

**ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΓΕΩΤΕΧΝΙΚΩΝ - ΚΛΑΔΟΣ ΕΦΑΠΕΞ**  
**ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2014**  
**8η ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1/1/2014 - 31/12/2014)**  
**(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)**

|  | ΠΟΣΑ ΚΛΕΙΟΜΕΝΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 2014 |            |                     | ΠΟΣΑ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 2013 |            |                     | ΠΛΗΘΗΤΙΚΟ | ΠΟΣΑ ΚΛΕΙΟΜΕΝΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 2014 | ΠΟΣΑ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 2013 |
|--|-----------------------------|------------|---------------------|-------------------------------|------------|---------------------|-----------|-----------------------------|-------------------------------|
|  | Δεία κτίσης                 | Αποσβέσεις | Αναπόσβεστη Δεία    | Δεία κτίσης                   | Αποσβέσεις | Αναπόσβεστη Δεία    |           |                             |                               |
| <b>B. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>   |                             |            |                     |                               |            |                     |           |                             |                               |
| <b>II. Ενδύματα ακινητοποιήσεις</b>  |                             |            |                     |                               |            |                     |           |                             |                               |
| 6. Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός  | 289,00                      | 288,98     | 0,02                | 289,00                        | 288,98     | 0,02                |           |                             |                               |
| <b>Σύνολο ακινητοποιήσεων</b>  |                             |            | <u>0,02</u>         |                               |            | <u>0,02</u>         |           |                             |                               |
| <b>III. Τίτλοι πάγιας επένδυσης και μακροπρόθεσμες Χρημικές απαιτήσεις</b> |                             |            |                     |                               |            |                     |           |                             |                               |
| 1. Τίτλοι πάγιας επένδυσης   |                             |            | 1.094.800,01        |                               |            | 850.000,00          |           |                             |                               |
| Μείον/Πλέον : Προβλέψεις Υποτίμησης  | 34.221,02                   |            |                     | (3.060,55)                    |            |                     |           | 3.454.478,39                | 3.164.888,84                  |
|  |                             |            | <u>1.129.021,03</u> |                               |            | <u>846.939,45</u>   |           | (15.892,52)                 | (14.279,34)                   |
| Σύνολο Πάγιου Ενεργητικού  |                             |            | <u>1.129.021,03</u> |                               |            | <u>846.939,45</u>   |           | 34.221,02                   | 214.459,63                    |
|  |                             |            |                     |                               |            |                     |           | <u>3.472.806,89</u>         | <u>3.365.069,13</u>           |
| <b>Γ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>   |                             |            |                     |                               |            |                     |           |                             |                               |
| <b>II. Απαιτήσεις</b>  |                             |            |                     |                               |            |                     |           |                             |                               |
| 1. Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές                                    |                             |            | 421.865,00          |                               |            | 302.755,00          |           |                             |                               |
| Απαιτήσεις για Σχηματισμό Ιδίων Κεφαλαίων                                  | 18.981,68                   |            |                     | 13.623,08                     |            |                     |           |                             |                               |
| Απαιτήσεις για Πίστωση Ατομικών Λογισμίων                                  | 402.833,33                  |            |                     | 289.111,93                    |            |                     |           |                             |                               |
| Απαιτήσεις από Εισφορές Εγγραφής   | 50,00                       |            |                     | 20,00                         |            |                     |           |                             |                               |
|  |                             |            | <u>421.865,00</u>   |                               |            | <u>302.755,00</u>   |           |                             |                               |
| <b>III. Χρεόγραφα</b>  |                             |            |                     |                               |            |                     |           |                             |                               |
| Ομόλογα  | 2.220.026,19                |            |                     | 2.534.147,81                  |            |                     |           |                             |                               |
| Μείον/Πλέον : Διαφορές αποτίμησης  | (82.909,90)                 |            |                     | (139.910,81)                  |            |                     |           |                             |                               |
|  |                             |            | <u>2.137.116,29</u> |                               |            | <u>2.394.237,00</u> |           |                             |                               |
| <b>IV. Διαθέσιμα</b>   |                             |            |                     |                               |            |                     |           |                             |                               |
| 1. Ταμείο  |                             |            | 1.197,64            |                               |            | 1.254,66            |           |                             |                               |
| 3. Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας   |                             |            | 253.218,96          |                               |            | 132.834,67          |           |                             |                               |
| Καταθέσεις Όψεως   | 253.218,96                  |            |                     | 132.834,67                    |            |                     |           |                             |                               |
| Καταθέσεις Προθεσμίας  | 0,00                        |            |                     | 0,00                          |            |                     |           |                             |                               |
|  |                             |            | <u>254.416,60</u>   |                               |            | <u>134.089,33</u>   |           |                             |                               |
| Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού (ΓII+ΓIV)                                |                             |            | <u>2.813.397,89</u> |                               |            | <u>2.831.081,33</u> |           |                             |                               |
| <b>Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>                              |                             |            |                     |                               |            |                     |           |                             |                               |
| 1. Έξοδα επόμενων χρήσεων  |                             |            | 0,00                |                               |            | 0,00                |           |                             |                               |
| 2. Έσοδα χρήσης εισπρακτέα   |                             |            | 58.019,19           |                               |            | 68.020,40           |           |                             |                               |
| 3. Μη Δεδουλευμένοι Τόκοι  |                             |            | 0,00                |                               |            | 9.983,94            |           |                             |                               |
|  |                             |            | <u>58.019,19</u>    |                               |            | <u>78.004,34</u>    |           |                             |                               |
| <b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Γ+Δ)</b>                                     |                             |            | <u>4.000.438,13</u> |                               |            | <u>3.756.025,14</u> |           |                             |                               |
|  |                             |            |                     |                               |            |                     |           | <u>4.000.438,13</u>         | <u>3.756.025,14</u>           |

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ (1/1/2014 - 31/12/2014)**

|  | 2014              | 2013              |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Αποτελέσματα εκμεταλλεύσης</b>                          |                   |                   |
| <b>I. Εισφορές μελών</b>                                   | 450.470,00        | 459.870,00        |
| <b>Μείον:</b> Παροχές                                      | 207.234,40        | 146.765,38        |
| 1. Παροχές κλάδου εφάπαξ                                   | 207.234,40        | 146.765,38        |
| <b>Μείον:</b> 1. Έξοδα διοικητικής λειτουργίας             | 16.763,02         | 22.022,46         |
| Μερικά αποτελέσματα (πλεόνασμα)                            | 226.472,58        | 291.082,16        |
| <b>ΠΛΕΟΝ :</b>   |                   |                   |
| 4. Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα                       | 209.716,82        | 170.920,58        |
| <b>ΜΕΙΟΝ:</b>  |                   |                   |
| 1. Έξοδα και ζημιές τίτλων πάγιας επένδυσης και χρεογράφων | 5.300,53          | 0,00              |
| 2. Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα                       | 20.237,50         | 21.433,23         |
| Ολικά αποτελέσματα (πλεόνασμα)                             | 410.651,37        | 440.569,51        |
| <b>ΠΛΕΟΝ: Έκτακτα Αποτελέσματα</b>                         |                   |                   |
| 1. Έκτακτα και ανάργα έσοδα                                | 0,00              | 0,02              |
| <b>ΜΕΙΟΝ: Έκτακτα Αποτελέσματα</b>                         |                   |                   |
| 1. Έκτακτα και ανάργα έξοδα                                | 0,00              | 0,00              |
| 3. Έξοδα προηγούμενων χρήσεων                              | 3.565,00          | 23.525,00         |
| 4. Προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους                      | 119.110,00        | 61.370,00         |
| <b>ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (πλεόνασμα)</b>                     | <u>287.976,37</u> | <u>355.674,53</u> |

**ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ**

|  |                   |                   |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (πλεόνασμα) ΧΡΗΣΕΩΣ</b>               | 287.976,37        | 355.674,53        |
| Πλέον : Αναλογία εισφορών κλάδου Αλληλεγγύης για ενίσχυση ΙΚ | 0,00              | 0,00              |
|  | <u>287.976,37</u> | <u>355.674,53</u> |
| <b>Η διάθεση του πλεονάσματος γίνεται ως εξής:</b>           |                   |                   |
| Αποθεματικό για πίστωση Ατομικών Λογισμίων                   | 289.589,55        | 360.394,90        |
| Αποθεματικά καταστατικού (άρθρο 48)                          | (1.613,18)        | (4.720,37)        |
| Πρόβλεψη για μη καταβληθείσες εισφορές                       | 0,00              | 0,00              |
|  | <u>287.976,37</u> | <u>355.674,53</u> |

Αθήνα, 24 Μαρτίου 2015

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.  
ΜΠΑΘΡΕΛΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ  
Α.Δ.Τ.: Α.Κ. 845840/2014

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.  
ΜΠΟΚΑΡΗΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ  
Α.Δ.Τ. Τ. 520168/1999

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ  
ΧΡΙΣΤΟΔΟΥΛΟΠΟΥΛΟΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ  
Αρ. Αδείας Ο.Ε.Ε. 24412

**Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή**

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο του ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΓΕΩΤΕΧΝΙΚΩΝ (Τ.Ε.Α.Γ.Ε.) - ΚΛΑΔΟΣ ΕΦΑΠΕΞ.

**Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων**

Ελέγξαμε τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις του ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΓΕΩΤΕΧΝΙΚΩΝ (Τ.Ε.Α.Γ.Ε.) - ΚΛΑΔΟΣ ΕΦΑΠΕΞ, οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2014, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τον πίνακα διάθεσης αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή.

**Ευθύνη της Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις**

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο και τις διατάξεις των άρθρων 42<sup>ος</sup> έως και 43<sup>ος</sup> του κωδ.Ν. 2190/1920, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλίδες που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθιστάται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

**Ευθύνη του Ελεγκτή**

Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των οικονομικών καταστάσεων με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Τα πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχό με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια.

Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στις οικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλίδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων του Ταμείου, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλίδων του Ταμείου. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίας των οικονομικών καταστάσεων.

Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.

**Γνώμη**

Κατά τη γνώμη μας, οι ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση του ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΓΕΩΤΕΧΝΙΚΩΝ (Τ.Ε.Α.Γ.Ε.) - ΚΛΑΔΟΣ ΕΦΑΠΕΞ κατά την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2014 και τη χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο και τις διατάξεις των άρθρων 42<sup>ος</sup> έως και 43<sup>ος</sup> του κωδ.Ν. 2190/1920.

**Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων**

Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοιχία του περιεχομένου της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις, στα πλαίσια των οριζόμενων από τα άρθρα 43<sup>ος</sup> και 37 του Κ.Ν. 2190/1920.

ΑΘΗΝΑ, 26 ΜΑΡΤΙΟΥ 2015

ΧΡΗΣΤΟΣ Ε. ΠΟΥΛΗΣ  
Αρ. Μ. ΣΟΕΛ 39541

ΕΠΑΜΕΙΝΩΝΔΑΣ Ν. ΓΚΙΠΑΛΗΣ  
Αρ. Μ. ΣΟΕΛ 24051



Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές α.ε.ο.ε.  
μέλος της Crowe Horwath International  
Φωκ. Νέγρη 3, 11257 Αθήνα  
Αρ Μ ΣΟΕΛ 125