

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΓΕΩΤΕΧΝΙΚΩΝ - ΚΛΑΔΟΣ ΕΦΑΠΑΞ
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2015
9η ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1/1/2015 - 31/12/2015)
(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2015			Ποσά προηγούμενης χρήσης 2014			ΠΛΗΡΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2015	Ποσά προηγούμενης χρήσης 2014
	Λεία κτήσης	Αποσβέσεις	Αναπόσβεστη Λεία	Λεία κτήσης	Αποσβέσεις	Αναπόσβεστη Λεία			
B. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ									
II. Ενσώματες ακινητοποιήσεις									
6. Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	289,00	288,98	0,02	289,00	288,98	0,02		3.613.247,09	3.454.478,39
Σύνολο ακινητοποιήσεων			<u>0,02</u>			<u>0,02</u>		(20.868,85)	(15.892,52)
III. Τίτλοι πάγιας επένδυσης και μακροπρόθεσμες χρημικές απαιτήσεις								88.322,56	34.221,02
1. Τίτλοι πάγιας επένδυσης			1.094.800,01			1.094.800,01		<u>3.680.700,80</u>	<u>3.472.806,89</u>
Μείον/Πλέον : Προβλέψεις Υποτίμησης	29.845,86			34.221,02					
			<u>1.124.645,87</u>			<u>1.129.021,03</u>			
Σύνολο Πάγιου Ενεργητικού (BII + BIII)			<u>1.124.645,89</u>			<u>1.129.021,05</u>			
Γ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ									
II. Απαιτήσεις									
1. Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές			552.736,00			421.865,00			
Απαιτήσεις για Σχηματισμό Ιδίων Κεφαλαίων	24.869,52			18.981,68					
Απαιτήσεις για Πίστωση Ατομικών Λογισμίων	527.786,48			402.833,33					
Απαιτήσεις από Εισφορές Εγγραφής	80,00			50,00					
6. Χρεώστες Διάφοροι			2.628,28			0,00			
			<u>555.364,28</u>			<u>421.865,00</u>			
III. Χρεόγραφα									
2. Ομόλογα	1.644.811,41			2.220.026,19					
Μείον/Πλέον : Διαφορές αποτίμησης	(70.119,11)			(82.909,90)					
			<u>1.574.692,30</u>			<u>2.137.116,29</u>			
IV. Διαθέσιμα									
1. Ταμείο			1.869,21			1.197,64		13.928,93	300,00
3. Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας			998.689,14			253.218,96		35.711,30	96.763,35
Καταθέσεις Όψεως	188.689,14			253.218,96			0,00	0,00	0,00
Καταθέσεις Προθεσμίας	810.000,00			0,00			370,00	460,00	
			<u>1.000.558,35</u>			<u>254.416,60</u>		35.138,19	96.603,35
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού (ΓII+ΓIII+ΓIV)			<u>3.130.614,93</u>			<u>2.813.397,89</u>		203,11	(300,00)
Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ									
2. Έσοδα χρήσης εισπρακτέα			32.725,01			58.019,19			
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (B+Γ+Δ)			<u>4.287.985,83</u>			<u>4.000.438,13</u>		<u>4.287.985,83</u>	<u>4.000.438,13</u>

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ (1/1/2015 - 31/12/2015)

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

I. Αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως			
Εισφορές μελών	428.360,00		450.470,00
Μείον: Παροχές	196.445,03		207.234,40
1. Παροχές κλάδου εφάπαξ			
Μείον: 1. Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	17.547,04		16.763,02
Μερικά αποτελέσματα (πλεόνασμα)	214.367,93		226.472,58
ΠΛΕΟΝ :			
4. Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	131.835,17		209.716,82
ΜΕΙΟΝ:			
1. Έξοδα και ζημιές τίτλων πάγιας επένδυσης και χρεογράφων	28.710,71		5.300,53
2. Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	843,64		20.237,50
Ολικά αποτελέσματα (πλεόνασμα)	316.648,75		410.651,37
II. ΠΛΕΟΝ: Έκτακτα Αποτελέσματα			
1. Έκτακτα και ανόργανα έσοδα	3.794,09		0,00
ΜΕΙΟΝ: Έκτακτα Αποτελέσματα			
3. Έξοδα προηγούμενων χρήσεων	1.090,00		3.565,00
4. Προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους	130.871,00		119.110,00
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (πλεόνασμα)	<u>188.481,84</u>		<u>287.976,37</u>

ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (πλεόνασμα) ΧΡΗΣΕΩΣ	188.481,84	287.976,37
Μείον: Φόρος Εισοδήματος:	34.689,47	0,00
Αποτέλεσμα προς διάθεση:	<u>153.792,37</u>	<u>287.976,37</u>

Η διάθεση του πλεονάσματος γίνεται ως εξής:

Αποθεματικό για πίστωση Ατομικών Λογισμίων	158.768,70	289.589,55
Αποθεματικά καταστατικού (άρθρο 48)	(4.976,33)	(1.613,18)
	<u>153.792,37</u>	<u>287.976,37</u>

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Αθήνα, 30 Μαρτίου 2016
Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΜΠΑΘΡΕΛΛΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ
Α.Δ.Τ.:ΑΚ845840/2014

ΜΠΟΚΑΡΗΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ
Α.Δ.Τ.:Τ520168/1999

ΚΑΛΙΑΚΤΩΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ
Αρ. Άδειας Ο.Ε.Ε. 21258

Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

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

Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις του ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΓΕΩΤΕΧΝΙΚΩΝ (Τ.Ε.Α.Γ.Ε.) - ΚΛΑΔΟΣ ΕΦΑΠΑΞ, οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2015 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 Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης και τις διατάξεις των άρθρων 42^ο έως και 43^ο του κωδ.Ν. 2190/1920, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλίδες που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται 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 συμμορφωνώμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχό μας 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 ΕΦΑΠΑΞ κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2015 και τη χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης και τις διατάξεις των άρθρων 42^ο έως και 43^ο 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^ο και 37 του Κ.Ν. 2190/1920.

ΑΘΗΝΑ, 31 ΜΑΡΤΙΟΥ 2016

ΟΙ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ

ΧΡΗΣΤΟΣ Ε. ΠΟΥΛΗΣ
Αρ.Μ ΣΟΕΛ 39541

ΕΠΑΜΕΙΝΟΝΔΑΣ 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