

**ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΓΕΩΤΕΧΝΙΚΩΝ - ΚΛΑΔΟΣ ΕΦΑΠΕΞ**  
**ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2016**  
**10η ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1/1/2016 - 31/12/2016)**  
**(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)**

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2016			Ποσά προηγούμενης χρήσης 2015			ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2016	Ποσά προηγούμενης χρήσης 2015
	Λεία κτίσιμα	Αποσβέσεις	Αναπόσβεστη Λεία	Λεία κτίσιμα	Αποσβέσεις	Αναπόσβεστη Λεία			
<b>B. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>									
<b>II. Ενσώματες 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 μακρό/μεσ Χρημ/κές απαιτήσεις</b>									
1. Τίτλοι πάγιας επένδυσης			1.094.800,01			1.094.800,01			
Μειον/Πλέον : Προβλέψεις Υποτίμησης	68.946,95			29.845,86					
			<u>1.163.746,96</u>			<u>1.124.645,87</u>			
Σύνολο Παγίου Ενεργητικού (BII + BIII)			<u>1.163.746,98</u>			<u>1.124.645,89</u>			
<b>Γ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>									
<b>II. Απαιτήσεις</b>									
1. Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές			163.340,00			552.736,00			
Απαιτήσεις για Σχηματισμό Ιδίων Κεφαλαίων		7.077,50			24.869,52				
Απαιτήσεις για Πίστωση Ατομικών Λογισμίων		156.222,50			527.786,48				
Απαιτήσεις από Εισφορές Εγγραφής		40,00			80,00				
6.Χρεώστες Διάφοροι			20.662,40			2.628,28			
			<u>184.002,40</u>			<u>555.364,28</u>			
<b>III. Χρεόγραφα</b>									
2. Ομόλογα		1.959.704,51			1.644.811,41				
Μειον/Πλέον : Διαφορές αποτίμησης		(23.599,20)			(70.119,11)				
			<u>1.936.105,31</u>			<u>1.574.692,30</u>			
<b>IV. Διαθέσιμα</b>									
1. Ταμείο			1.325,95			1.869,21			
3. Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας			741.750,44			998.689,14			
Καταθέσεις Όψεως		141.750,44			188.689,14				
Καταθέσεις Προθεσμίας		600.000,00			810.000,00				
			<u>743.076,39</u>			<u>1.000.558,35</u>			
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού (ΓII+ΓIII+ΓIV)			<u>2.863.184,10</u>			<u>3.130.614,93</u>			
<b>Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>									
2. Έσοδα χρήσης εισπρακτέα			19.017,34			32.725,01			
<b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (B+Γ+Δ)</b>			<u>4.045.948,42</u>			<u>4.287.985,83</u>			

ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2016	Ποσά προηγούμενης χρήσης 2015
<b>A. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>		
<b>III. Αποθεματικά Κεφάλαια</b>		
Αποθεματικά Κλάδου Εφάπαξ	3.748.552,64	3.613.247,09
Ίδια κεφάλαια άρθρου 48	(29.828,42)	(20.868,85)
6.Διαφορά αποτίμησης τίτλων στην τρέχουσα αξία τους	150.074,56	88.322,56
	<u>3.868.798,78</u>	<u>3.680.700,80</u>
<b>B. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ</b>		
3. Μη καταβληθείσες εισφορές	<u>163.340,00</u>	<u>552.736,00</u>
<b>Γ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>		
<b>II. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις</b>		
4. Υποχρεώσεις από φόρους -τέλη	360,00	13.928,93
7.Πιστωτές διάφοροι	<u>11.811,86</u>	<u>35.711,30</u>
Δανεισμός	0,00	0,00
Υποχρεώσεις προς Ασφαλισμένους λόγω Υπερβ.Είσπραξης	1.080,00	370,00
ΤΕΛΓΕ (Κλάδος Αλληλεγγύης)	4.254,67	35.138,19
Εκκρεμείς λογαριασμοί	6.477,19	203,11
<b>Σύνολο υποχρεώσεων (ΓII)</b>	<u>12.171,86</u>	<u>49.640,23</u>
<b>Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>		
2. Έξοδα χρήσεως δουλεμμένα	<u>1.637,78</u>	<u>4.908,80</u>
<b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (A+B+Γ+Δ)</b>	<u>4.045.948,42</u>	<u>4.287.985,83</u>

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ (1/1/2016 - 31/12/2016)** **ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ**

<b>I. Αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως</b>				
Εισφορές μελών		323.740,00		428.360,00
Μείον: Παροχές		92.257,26		196.445,03
1.Παροχές κλάδου εφάπαξ				
Μείον: 1. Έξοδα διοικητικής λειτουργίας		30.086,22		17.547,04
Μερικά αποτελέσματα (πλεόνασμα)		201.396,52		214.367,93
<b>ΠΛΕΟΝ :</b>				
4. Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα		96.059,19		131.835,17
<b>ΜΕΙΟΝ:</b>				
1. Έξοδα και ζημιές τίτλων πάγιας επένδυσης και χρεογράφων		158.875,00		28.710,71
2. Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα		971,38		843,64
Ολικά αποτελέσματα (πλεόνασμα)		<u>137.609,33</u>		<u>316.648,75</u>
<b>II. ΠΛΕΟΝ: Έκτακτα Αποτέλεσματα</b>				
1. Έκτακτα και ανόργανα έσοδα		4.908,80		3.794,09
4. Έσοδα από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων		389.396,10		
<b>ΜΕΙΟΝ: Έκτακτα Αποτέλεσματα</b>				
3. Έξοδα προηγούμενων χρήσεων		405.568,25		1.090,00
4. Προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους		0,00		130.871,00
<b>ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (πλεόνασμα)</b>		<u>126.345,98</u>		<u>188.481,84</u>

<b>ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (πλεόνασμα) ΧΡΗΣΕΩΣ</b>	126.345,98	188.481,84
Μείον: Φόρος Εισοδήματος:	0,00	34.689,47
Αποτέλεσμα προς διάθεση:	<u>126.345,98</u>	<u>153.792,37</u>
<b>Η διάθεση του πλεονάσματος γίνεται ως εξής:</b>		
Αποθεματικό για πίστωση Ατομικών Λογισμίων	145.022,61	158.768,70
Αποθεματικά καταστατικού (άρθρο 48)	(18.676,63)	(4.976,33)
	<u>126.345,98</u>	<u>153.792,37</u>

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Αθήνα, 29 Μαρτίου 2017  
Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

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

ΜΠΟΚΑΡΗΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ  
Α.Δ.Τ.:Τ520168/1999

ΚΑΛΙΑΚΑΤΣΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ  
Αρ. Αδείας Ο.Ε.Ε. 21258

**Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή**

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

**Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων**

Ελέγξαμε τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις του «ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΓΕΩΤΕΧΝΙΚΩΝ (Τ.Ε.Α.Γ.Ε.) - ΚΛΑΔΟΣ ΕΦΑΠΕΞ», οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2016 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 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 καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλονται 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 οφείλονται 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.

**Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη**

Από τον έλεγχό μας προέκυψε ότι τα ίδια κεφάλαια του άρθρου 48 του καταστατικού του Ταμείου έχουν καταστεί αρνητικά και ως εκ τούτου δεν επαρκούν για την κάλυψη των εξόδων λειτουργίας του.

**Γνώμη με Επιφύλαξη**

Κατά τη γνώμη μας, εκτός από την επίπτωση του θέματος που μνημονεύεται στην παράγραφο 'Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη', οι ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση του Ταμείου «Τ.Ε.Α.Γ.Ε. - ΚΛΑΔΟΣ ΕΦΑΠΕΞ» κατά την 31η Δεκεμβρίου 2016, 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 42α έως και 43γ του κωδ.Ν. 2190/1920.

**Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων**

Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοίχιση 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, 31 ΜΑΡΤΙΟΥ 2017

ΟΙ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ

ΧΡΗΣΤΟΣ Ε. ΠΟΥΛΗΣ  
Αρ.Μ ΣΟΕΛ 39541

ΕΠΑΜΕΙΝΩΝΔΑΣ 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