

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΓΕΩΤΕΧΝΙΚΩΝ - ΚΛΑΔΟΣ ΕΦΑΠΞ

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2018

12η ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1/1/2018 - 31/12/2018)

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)

Ε Ν Ε Ρ Γ Η Τ Ι Κ Ο	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2018			Ποσά προηγούμενης χρήσης 2017			ΠΑΘ Η Τ Ι Κ Ο	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2018	Ποσά προηγούμενης χρήσης 2017
	Λεία κτήσης	Αποβίβσεις	Αναπόβιστη Λεία	Λεία κτήσης	Αποβίβσεις	Αναπόβιστη Λεία			
B. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ									
II. Ενσώματες ακινητοποιήσεις									
6. Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	363,86	363,82	0,04	350,16	350,13	0,03			
Σύνολο ακινητοποιήσεων			<u>0,04</u>			<u>0,03</u>			
III. Τίτλοι πάγιας επένδυσης και μακροήμες Χρημ/κές απαιτήσεις									
1. Τίτλοι πάγιας επένδυσης			4.292.859,65			4.560.214,64			
			<u>4.292.859,65</u>			<u>4.560.214,64</u>			
Σύνολο Πάγιου Ενεργητικού (BII + BIII)			<u>4.292.859,69</u>			<u>4.560.214,67</u>			
G. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ									
II. Απαιτήσεις									
1. Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές			212.694,00			188.474,00			
Απαιτήσεις για Σχηματισμό Ιδίων Κεφαλαίων		11.982,62			8.232,93				
Απαιτήσεις για Πίστωση Ατομικών Λογ/σμών		200.571,38			180.181,07				
Απαιτήσεις από Εισφορές Εγγραφή		140,00			60,00				
6. Χρεώστες Διάφοροι			44.766,25			56.687,69			
			<u>257.460,25</u>			<u>245.161,69</u>			
III. Χρεόγραφα									
2. Ομόλογα		0,00			0,00				
			<u>0,00</u>		<u>0,00</u>				
IV. Διαθέσιμα									
1. Ταμείο			145,16			629,49			
3. Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας			562.428,09			208.033,23			
Καταθέσεις Όψεως		212.428,09			208.033,23				
Καταθέσεις Προθεσμίας		350.000,00			0,00				
			<u>562.573,25</u>			<u>208.662,72</u>			
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού (GII+GIII+GIV)			<u>820.033,50</u>			<u>453.824,41</u>			
Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ									
2. Έσοδα χρήσης εισπρακτικά			25,28			0,00			
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (B+G+Δ)			<u>5.112.918,47</u>			<u>5.014.039,08</u>			

A. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
III. Αποθεματικά Κεφάλαια			
Αποθεματικά Κλάδου Εφάπαξ	4.296.289,60		4.135.700,71
Ίδια κεφάλαια άρθρου 48	5.112,11		(11.442,34)
6. Διαφορά αποτίμησης τίτλων στην τρέχουσα αξία τους	595.045,69		620.289,20
	<u>4.896.447,40</u>		<u>4.744.547,57</u>
B. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ			
3. Μη καταβληθείσες εισφορές	212.694,00		188.474,00
G. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
II. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
4. Υποχρεώσεις από φόρους -τέλη	0,00		74.563,22
7. Πιστωτές διάφοροι	3.773,28		6.454,29
Υποχρεώσεις προς Ασφαλισμένους λόγω Υπερβ. Εισπραξης	1.660,00		1.290,00
TEAFE (Κλάδος Αλληλεγγύης)	0,00		4.178,43
Εκκρεμείς λογαριασμοί	2.113,28		985,86
Σύνολο υποχρεώσεων (ΓII)	<u>3.773,28</u>		<u>81.017,51</u>
Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ			
2. Έξοδα χρήσεως δουλεμένα	3,79		0,00
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (A+B+G+Δ)	<u>5.112.918,47</u>		<u>5.014.039,08</u>

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ (1/1/2018 - 31/12/2018)

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

I. Αποτελέσματα εκμεταλλεύσης			
Εισφορές μελών		409.710,00	369.300,00
Μειών: Παροχές		<u>38.463,85</u>	<u>98.580,62</u>
1. Παροχές κλάδου εφάπαξ	38.463,85		98.580,62
Μειών: 1. Έξοδα διοικητικής λειτουργίας		17.844,01	28.584,94
Μερικά αποτελέσματα (πλεόνασμα)		<u>353.402,14</u>	<u>242.134,44</u>
ΠΛΕΟΝ :			
4. Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα		1.586,75	278.249,76
ΜΕΙΟΝ:			
1. Έξοδα και ζημιές τίτλων πάγιας επένδυσης και χρεογράφων		149.206,94	21.921,68
2. Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα		1.133,81	1.064,48
Ολικά αποτελέσματα (πλεόνασμα)		<u>204.648,14</u>	<u>497.398,04</u>
II. ΠΛΕΟΝ: Έκτακτα Απώτελα			
1. Έκτακτα και ανόργανα έσοδα		161,76	0,00
4. Έσοδα από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων		0,00	0,00
ΜΕΙΟΝ: Έκτακτα Απώτελα			
3. Έξοδα προηγούμενων χρήσεων	3.396,68		20.780,78
4. Προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους	24.220,00		25.134,00
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (πλεόνασμα)		<u>177.193,22</u>	<u>451.483,26</u>

ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (πλεόνασμα) ΧΡΗΣΕΩΣ	177.193,22	451.483,26
Μείον: Φόρος Εισοδήματος:	49,88	45.949,11
Αποτελέσματα προς διάθεση:	<u>177.143,34</u>	<u>405.534,15</u>

Η διάθεση του πλεονάσματος γίνεται ως εξής:

Αποθεματικά για πίστωση Ατομικών Λογ/σμών	160.588,89	414.622,07
Αποθεματικά καταστατικού (άρθρο 48)	16.554,45	(9.087,92)
	<u>177.143,34</u>	<u>405.534,15</u>

Αθήνα, 26 Μαρτίου 2019

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

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

ΤΣΟΚΟΣ ΑΝΔΡΕΑΣ
Α.Δ.Τ.:ΑΚ794947/2016

ΚΑΛΙΑΚΤΩΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ
Αρ. Αδείας Ο.Ε.Ε. 21258

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τα μέλη του «Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Γεωτεχνικών -Κλάδος εφάπαξ»

Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις του «Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης Γεωτεχνικών -Κλάδος εφάπαξ» (το Ταμείο), οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2018, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τον πίνακα διάθεσης αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή.

Κατά τη γνώμη μας, οι ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση του «Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης Γεωτεχνικών -Κλάδος εφάπαξ» (το Ταμείο), κατά την 31η Δεκεμβρίου 2018, τη χρηματοοικονομική του 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 του Ν.4308/2014.

Βάση Γνώμης
Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις, στο σύνολο τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδεις σφάλματα, που οφείλονται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις οικονομικές καταστάσεις.

- Ως καθήκον του ελέγχου, σύμφωνα με τα ΔΠΕ όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, ασκούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Επίσης:
- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις οικονομικές καταστάσεις, που οφείλονται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκοτόμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για την γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαγώνια, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου του Ταμείου.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη Διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα του Ταμείου να συνεχίσει τη δραστηριότητά του. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των οικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα το Ταμείο να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στη Διοίκηση, το σχεδιαζόμενο εύρος και το χρονοδιάγραμμα του ελέγχου, καθώς και σημαντικά ευρήματα του ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων όποιων σημαντικών ελλείψεων στις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου εντοπίζουμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας.

Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων
Λαμβάνοντας υπόψη ότι η Διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 5 του άρθρου 2 (μέρος Β) του Ν. 4336/2015, σημειώνουμε ότι:
α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις των άρθρων 43α του κ.ν. 2190/1920 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2018.
β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο μας, για το «Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Γεωτεχνικών -Κλάδος εφάπαξ» και το περιβάλλον του, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού του Συμβουλίου.

Αθήνα, 29 Μαρτίου 2019

Ανδρέας Α. Αλαμάνος
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Α.Μ. ΣΟΕΛ 49351

ΣΟΛ Crowe
ΣΟΛ Α.Ε.
Μίλος Δικητοῦ Crowe Global
Φιλικ. Νέμεση 3, 115 57 Αθήνα
Α.Μ. ΣΟΕΛ 125

Χαράλαμπος Δ. Μπινιέρης
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Α.Μ. ΣΟΕΛ 53311