

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΓΕΩΤΕΧΝΙΚΩΝ - ΚΛΑΔΟΣ ΕΦΑΠΞ
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2020
14η ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1/1/2020 - 31/12/2020)
(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)

| ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ | Ποσά κλειόμενης χρήσης 2020 | | | Ποσά προηγούμενης χρήσης 2019 | | | ΠΑΘΗΤΙΚΟ | Ποσά κλειόμενης χρήσης 2020 | Ποσά προηγούμενης χρήσης 2019 |
|--|-----------------------------|----------------------------|------------------|-------------------------------|----------------------------|------------------|----------|-----------------------------|-------------------------------|
| | Αξία κτήσης | Αποσβέσεις | Αναπόσβεστη Αξία | Αξία κτήσης | Αποσβέσεις | Αναπόσβεστη Αξία | | | |
| B. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ | | | | | | | | | |
| II. Εξωύμιατες ακινητοποιήσεις | | | | | | | | | |
| 6. Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός | 363,86 | 363,82 | 0,04 | 363,86 | 363,82 | 0,04 | | | |
| Σύνολο ακινητοποιήσεων | | | <u>0,04</u> | | | <u>0,04</u> | | | |
| III. Τίτλοι πάγιας επένδυσης και μακρήμες Χρημ/κές απαιτήσεις | | | | | | | | | |
| 1. Τίτλοι πάγιας επένδυσης | | 4.790.748,88 | | | 4.331.750,91 | | | | |
| Πλέον : Προβλέψεις Υποτίμησης | 838.384,31 | | | 702.259,67 | | | | | |
| | | <u>5.629.133,19</u> | | | <u>5.034.010,58</u> | | | | |
| Σύνολο Πάγιου Ενεργητικού (BII + BIII) | | <u>5.629.133,23</u> | | | <u>5.034.010,62</u> | | | | |
| G. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ | | | | | | | | | |
| II. Απαιτήσεις | | | | | | | | | |
| 1. Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές | | 291.158,16 | | | 256.369,45 | | | | |
| Απαιτήσεις για Σχηματισμό Ιδίων Κεφαλαίων | 19.496,31 | | | 16.306,42 | | | | | |
| Απαιτήσεις για Πίστωση Ατομικών Λογισμίων | 271.481,85 | | | 239.783,03 | | | | | |
| Απαιτήσεις από Εισφορές Εγγραφής | 180,00 | | | 280,00 | | | | | |
| 6. Χρεώστες Διάφοροι | | 321,66 | | | 36.400,05 | | | | |
| | | <u>291.479,82</u> | | | <u>292.769,50</u> | | | | |
| III. Χρεόγραφα | | | | | | | | | |
| 2. Ομόλογα | 498.788,24 | | | 0,00 | | | | | |
| Μείον/Πλέον : Διαφορές αποτίμησης | 1.361,76 | | | 0,00 | | | | | |
| | | <u>500.150,00</u> | | | <u>0,00</u> | | | | |
| IV. Διαθέσιμα | | | | | | | | | |
| 1. Ταμείο | | 0,00 | | | 29,17 | | | | |
| 3. Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας | | 783.587,48 | | | 1.368.027,88 | | | | |
| Καταθέσεις Όψεως | 783.587,48 | | | 368.027,88 | | | | | |
| Καταθέσεις Προθεσμίας | 0,00 | | | 1.000.000,00 | | | | | |
| | | <u>783.587,48</u> | | | <u>1.368.057,05</u> | | | | |
| Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού (GII+GIII+GIV) | | <u>1.575.217,30</u> | | | <u>1.660.826,55</u> | | | | |
| Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ | | | | | | | | | |
| 2. Έσοδα χρήσης εισπρακτέα | | 0,00 | | | 75,00 | | | | |
| ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (B+G+Δ) | | <u>7.204.350,53</u> | | | <u>6.694.912,17</u> | | | | |

| ΠΑΘΗΤΙΚΟ | Ποσά κλειόμενης χρήσης 2020 | Ποσά προηγούμενης χρήσης 2019 |
|--|-----------------------------|-------------------------------|
| | | |
| A. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ | | |
| III. Αποθεματικά Κεφάλαια | | |
| Αποθεματικά Κλάδου Εφάπαξ | 5.465.463,05 | 5.141.916,18 |
| Ίδια κεφάλαια άρθρου 48 | 25.095,38 | 16.903,11 |
| 6. Διαφορά αποτίμησης τίτλων στην τρέχουσα αξία τους | 1.409.099,87 | 1.271.613,47 |
| | <u>6.899.658,30</u> | <u>6.430.432,76</u> |
| B. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ | | |
| 3. Μη καταβληθείσες εισφορές | 291.158,16 | 256.369,45 |
| Γ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ | | |
| II. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις | | |
| 4. Υποχρεώσεις από φόρους -τέλη | 0,00 | 417,07 |
| 7. Πιστωτές διάφοροι | 13.534,07 | 7.681,64 |
| Υποχρεώσεις προς Ασφαλισμένους λόγω Υπερβ. Εισπραξης | 1.020,00 | 1.560,00 |
| ΤΕΛΓΕ (Κλάδος Αλληλεγγύης) | 5.421,75 | 4.912,40 |
| Εκκρεμείς λογαριασμοί | 7.092,32 | 1.209,24 |
| Σύνολο υποχρεώσεων (ΓII) | <u>13.534,07</u> | <u>8.098,71</u> |
| Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ | | |
| 2. Έξοδα χρήσεως δουλευμένα | 0,00 | 11,25 |
| ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (A+B+Γ+Δ) | <u>7.204.350,53</u> | <u>6.694.912,17</u> |

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ (1/1/2020 - 31/12/2020)

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

| | | | | |
|--|-----------|--------------------------|------------|--------------------------|
| I. Αποτελέσματα εκμεταλλεύσης | | | | |
| Εισφορές μελών | | 519.548,00 | | 465.440,00 |
| Μείον: Παροχές | | 98.084,78 | | 156.044,66 |
| 1. Παροχές κλάδου εφάπαξ | 98.084,78 | | 156.044,66 | |
| Μείον: 1. Έξοδα διοικητικής λειτουργίας | | 32.139,81 | | 26.627,94 |
| Μερικά αποτελέσματα (πλεόνασμα) | | <u>389.323,41</u> | | <u>282.767,40</u> |
| ΠΛΕΟΝ : | | | | |
| 4. Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα | | 29.109,09 | | 622.678,17 |
| ΜΕΙΟΝ: | | | | |
| 1. Έξοδα και ζημιές τίτλων πάγιας επένδυσης και χρεογράφων | | 44.456,16 | | 0,00 |
| 2. Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα | | 1.123,45 | | 1.193,35 |
| Ολικά αποτελέσματα (πλεόνασμα) | | <u>372.852,89</u> | | <u>904.252,22</u> |
| II. ΠΛΕΟΝ: Έκτακτα Αποτελέσματα | | | | |
| 1. Έκτακτα και ανόργανα έσοδα | | 0,00 | | 0,00 |
| 4. Έσοδα από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων | | 0,00 | | 0,00 |
| ΜΕΙΟΝ: Έκτακτα Αποτελέσματα | | | | |
| 3. Έξοδα προηγούμενων χρήσεων | 5.880,00 | | 2.710,00 | |
| 4. Προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους | 34.788,71 | | 43.675,45 | |
| ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (πλεόνασμα) | | <u>332.184,18</u> | | <u>857.866,77</u> |

| | | |
|--|--------------------------|--------------------------|
| ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (πλεόνασμα) ΧΡΗΣΕΩΣ | 332.184,18 | 857.866,77 |
| Μείον: Φόρος Εισοδήματος: | 445,04 | 449,19 |
| Αποτέλεσμα προς διάθεση: | <u>331.739,14</u> | <u>857.417,58</u> |
| H διάθεση του πλεονάσματος γίνεται ως εξής: | | |
| Αποθεματικό για πίστωση Ατομικών Λογισμίων | 320.628,32 | 845.626,58 |
| Αποθεματικά καταστατικού (άρθρο 48) | 11.110,82 | 11.791,00 |
| | <u>331.739,14</u> | <u>857.417,58</u> |

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Αθήνα, 29 Μαρτίου 2021
Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

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

ΤΣΟΚΟΣ ΑΝΔΡΕΑΣ
Α.Δ.Τ.:ΑΚ794947/2016

ΑΓΓΕΛΙΚΗ ΣΠΥΡΟΠΟΥΛΟΥ
ΑΡ.ΑΔΕΙΑΣ Α ΤΑΞΗΣ 0126418

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή
 Προς τους Μετόχους της εταιρείας «Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Γεωτεχνικών -Κλάδος εφάπαξ»

Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις του «Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης Γεωτεχνικών -Κλάδος εφάπαξ» (το Ταμείο), οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2020, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τον πίνακα διάθεσης αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιαστική άποψη, την οικονομική θέση του «Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης Γεωτεχνικών -Κλάδος εφάπαξ» (το Ταμείο), κατά την 31η Δεκεμβρίου 2020, 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 του Π.Δ. 80/1997 και τις διατάξεις του Ν.4308/2014.

Βάση Γνώμης

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ) όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στην παράγραφο της έκθεσής μας "Ευθύνες Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων". Είμαστε ανεξάρτητοι από το Ταμείο σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Άλλες πληροφορίες
 Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για τις άλλες πληροφορίες. Οι άλλες πληροφορίες περιλαμβάνονται στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, για την οποία γίνεται σχετική αναφορά στην "Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων".

Η γνώμη μας επί των οικονομικών καταστάσεων δεν καλύπτει τις άλλες πληροφορίες και δεν εκφράζουμε με τη γνώμη αυτή οποιαδήποτε μορφή συμπέρασμα διασφάλισης επί αυτών.

Ευθύνες της Διοίκησης επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης του Π.Δ. 80/1997 και τις διατάξεις του Ν.4308/2014, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιαστικές σφάλματα, που οφείλονται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας του Ταμείου να συνεχίσει τη δραστηριότητά του, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν η διοίκηση είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει το Ταμείο ή να διακόψει τη δραστηριότητά του ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προβεί σ' αυτές τις ενέργειες.

Ευθύνες Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις, στο σύνολο τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιαστικές 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 ουσιαστικό σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύνανται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιαστικά 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 επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Επίσης:

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιαστικού σφάλματος στις οικονομικές καταστάσεις, που οφείλονται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για την γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιαστικού σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαγών, πλάστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παρακάμψη 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 τη 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 ουσιαστική αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιαστική αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα του Ταμείου να συνεχίσει τη δραστηριότητά του. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιαστική αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή της διοίκησης 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:

- Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις ζ του άρθρου 150 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2020.
- Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για το «Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Γεωτεχνικών -Κλάδος εφάπαξ» και το περιβάλλον του, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιαστικές ανακριβείς στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού του Συμβουλίου.

Αθήνα, 31/03/2021

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

 ΣΟΛ Α.Ε.
 Μέλος Δικτύου Crowe Global
 Φωκ. Νέγρη 3, 112 57 Αθήνα
 Α.Μ. ΣΟΕΛ 125

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

 ΣΟΛ Α.Ε.
 Μέλος Δικτύου Crowe Global
 Φωκ. Νέγρη 3, 112 57 Αθήνα
 Α.Μ. ΣΟΕΛ 125