ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΕΜΠΟΡΙΚΟ & ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΑΘΗΝΩΝ

Δ/ΝΣΗ: Γ.Ε.ΜΗ, ΙΚΕ, ΟΕ, ΕΕ, ΛΟΙΠΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΝ & Υ.Μ.Σ.
ΤΜΗΜΑ: ΑΤΟΜΙΚΩΝ, ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ ΑΛΛΟΔΑΠΩΝ & ΛΟΙΠΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΝ
Πληροφορίες: ΒΕΝΕΤΗ ΦΩΤΕΙΝΗ
Τηλέφωνο: 2103604815-9
E-mail: gemi-loipes@acci.gr

Αθήνα, 16/11/2023
Αριθ. Πρωτ.: 3127752

ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ

Καταχώρισης στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) και δημοσίευσης στο διαδικτυακό τόπο του Γ.Ε.ΜΗ., στοιχείων του Συνεταιρισμού Περιορισμένης Ευθύνης με την επωνυμία **«ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΛΕΩΦΟΡΕΙΩΝ»**, το διακριτικό τίτλο **«»** και αριθμό ΓΕΜΗ **2079801000.**

Την **15/11/2023** καταχωρίσθηκαν στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης **3881382**, **οι εγκεκριμένες από το 23/10/2023 Πρακτικό της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των εταίρων οικονομικές καταστάσεις,** με τις σχετικές εκθέσεις όπου από την κείμενη νομοθεσία απαιτούνται, **για τη χρήση 01/01/2022 έως 31/12/2022,** του Συνεταιρισμού Περιορισμένης Ευθύνης με την επωνυμία **«ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΛΕΩΦΟΡΕΙΩΝ»**, το διακριτικό τίτλο **«»** και αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. **2079801000**, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 1676/2016 και 4919/2022 όπως ισχύουν.

Οι οικονομικές καταστάσεις, με τις σχετικές εκθέσεις όπου από την κείμενη νομοθεσία απαιτούνται, αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της παρούσας ανακοίνωσης.

Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ

ΔΙΟΝΥΣΙΑ ΓΑΡΙΟΥ

Η γνησιότητα της παρούσας μπορεί να ελεγχθεί στην ηλεκτρονική διεύθυνση https://www.businessregistry.gr/ επιλογή «Δημοσιότητα»

ΓΕΝΙΚΗ
ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ
«ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ΣΥΝ.Π.Ε.»
ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022



Βουλής 7, 105 62, Αθήνα
www.genikipanelladiki.gr
ΤΗΛ. 210 32.17.801
Α.Φ.Μ. 096002793
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ 2079801000

ΓΕΝΙΚΗ
ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ..... - 5 -
ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ ..... - 40 -
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ ..... - 46 -
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ..... - 47 -
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ..... - 48 -
ΠΙΝΑΚΑΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ..... - 49 -
1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟ ..... - 51 -
1.1 Κανονιστικό Πλαίσιο ..... - 52 -
2. ΒΑΣΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ..... - 52 -
2.1 Πλαίσιο κατάρτισης Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων ..... - 52 -
2.1.2 Αλλαγές σε λογιστικές πολιτικές ..... - 53 -
2.2 Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία (Ιδιοχρησιμοποιούμενα) ..... - 53 -
2.3 Άυλα περιουσιακά στοιχεία ..... - 55 -
2.4 Επενδύσεις σε Ακίνητα ..... - 55 -
2.5 Επενδύσεις σε Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία πλην Παραγώγων ..... - 55 -
2.6 Μεταφορά χρηματοοικονομικών μέσων ..... - 57 -
2.7 Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων ..... - 57 -
2.8 Μεταφερόμενα Έξοδα Πρόσκτησης Συμβολαίων ..... - 58 -
2.9 Επενδύσεις σε ανωτεροβάθμιο αλληλασφαλιστικό Συνεταιρισμό ..... - 58 -
2.10 Απαιτήσεις κατά χρεωστών ασφαλίστρων ..... - 59 -
2.11 Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα ..... - 59 -
2.12 Προβλέψεις ..... - 60 -
2.13 Παροχές προς εργαζομένους ..... - 60 -
2.14 Ασφαλιστήρια συμβόλαια - Ασφαλιστικές προβλέψεις ..... - 61 -
2.15 Έλεγχος επάρκειας ασφαλιστικών προβλέψεων ..... - 63 -
2.16 Αντασφαλιστικές συμβάσεις ..... - 63 -
2.17 Συνεταιρικό κεφάλαιο ..... - 63 -
2.18 Φόροι – Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος ..... - 64 -
2.19 Αναγνώριση εσόδων – εξόδων ..... - 64 -
2.20 Έσοδα-Έξοδα Επενδύσεων ..... - 65 -
2.21 Μισθώσεις - Δικαίωμα χρήσης παγίων με βάση το ΔΠΧΑ 16 ..... - 65 -
2.22 Πληροφόρηση κατά τομέα ..... - 67 -
2.23 Συμψηφισμός ..... - 68 -
2.24 Παύση απεικόνισης ..... - 68 -
2.25 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη ..... - 68 -
2.26 Γεγονότα μετά την ημερομηνία αναφοράς ..... - 68 -
2.27 Προβλέψεις, ενδεχόμενες απαιτήσεις ή υποχρεώσεις ..... - 68 -
2.28 Νέα πρότυπα , διερμηνείες και αναθεωρήσεις υφιστάμενων προτύπων ..... - 69 -

2.29 Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και κρίσεις της διοίκησης ..... - 71 -
3. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ..... - 74 -
3.1 Ασφαλιστικός κίνδυνος ..... - 74 -
3.2 Πιστωτικός κίνδυνος ..... - 76 -
3.3 Κίνδυνος ρευστότητας ..... - 81 -
3.4 Κίνδυνος Αγοράς ..... - 81 -
3.5 Λειτουργικός κίνδυνος ..... - 82 -
3.6 Κίνδυνος διαχείρισης κεφαλαίου ..... - 82 -
3.7 Άλλοι κίνδυνοι ..... - 82 -
4. ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ ..... - 83 -
5. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ..... - 84 -
5.1 Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία ..... - 84 -
5.2 Επενδύσεις σε ακίνητα ..... - 86 -
5.3 Άυλα περιουσιακά στοιχεία ..... - 86 -
5.4 Επενδύσεις σε θυγατρικές επιχειρήσεις ..... - 87 -
5.5 Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις - υποχρεώσεις ..... - 88 -
5.6 Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση ..... - 89 -
5.7 Απαιτήσεις από αντασφαλιστικές δραστηριότητες ..... - 89 -
5.8 Χρεώστες ασφαλίστρων και λοιπές απαιτήσεις ..... - 89 -
5.9 Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα ..... - 90 -
5.10 Προμήθειες και έξοδα παραγωγής επόμενων χρήσεων ..... - 90 -
5.11 Συνεταιρικό κεφάλαιο ..... - 90 -
5.12 Αποθεματικά ..... - 91 -
5.13 Υποχρεώσεις παροχών προς το προσωπικό ..... - 92 -
5.14 Λοιπές υποχρεώσεις ..... - 94 -
5.15 Ασφαλιστικές προβλέψεις ..... - 94 -
5.16 Εγγεγραμμένα ασφάλιστρα και συναφή έσοδα ..... - 96 -
5.17 Εκχωρηθέντα Ασφάλιστρα σε Αντασφαλιστές ..... - 96 -
5.18 Μεταβολή Αποθέματος μη Δεδουλευμένων Ασφαλίστρων ..... - 96 -
5.19 Δεδουλευμένες προμήθειες παραγωγής ..... - 96 -
5.20 Αποζημιώσεις ασφαλισμένων ..... - 97 -
5.21 Μεταβολή Αποθέματος λοιπών ασφαλιστικών προβλέψεων ..... - 98 -
5.22 Κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις ..... - 98 -
5.23 Ζημιές από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου ..... - 98 -
5.24 Λοιπά έσοδα ..... - 98 -
5.25 Έξοδα λειτουργίας διάθεσης ..... - 98 -
5.26 Έξοδα διοικητικής λειτουργίας ..... - 98 -
5.27 Λοιπά έξοδα ..... - 99 -
5.28 Πληροφορίες για το προσωπικό ..... - 99 -
5.29 Φόροι ..... - 99 -

5.31 Συναλλαγές, απαιτήσεις και υποχρεώσεις προς συνδεδεμένα Πρόσωπα ..... - 100 -
6. ΛΟΙΠΕΣ ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ..... - 101 -
7. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ..... - 103 -
7.1 Δεσμεύσεις και συμβατικές υποχρεώσεις ..... - 103 -
7.2 Δεσμεύσεις για κεφαλαιουχικές επενδύσεις ..... - 103 -
8. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΤΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ ..... - 103 -

ΓΕΝΙΚΗ
ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ
ΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ΣΥΝ.Π.Ε. ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΛΕΩΦΟΡΕΙΩΝ
ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ 31.12.2022

Κύριοι Συνεταίροι,

Σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 150 του Κ.Ν. 4548/2018 σας παρουσιάζουμε την παρούσα έκθεση για τα πεπραγμένα του έτους 2022, και σας υποβάλλουμε προς έγκριση τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΛΕΩΦΟΡΕΙΩΝ ΣΥΝ.Π.Ε., οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α. – IFRS) όπως αυτά υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Πορεία Εργασιών – Συνοπτικά Μεγέθη

Ο Συνεταιρισμός δραστηριοποιείται στην Ελληνική Επικράτεια και παρέχει στα λεωφορεία των μελών του, σύμφωνα με το πλαίσιο Φερεγγυότητα ΙΙ, ασφάλιση αστικής ευθύνης οχημάτων, ασφάλιση ατυχημάτων, ασφάλιση μεταφερομένων εμπορευμάτων και ασφάλιση χερσαίων οχημάτων.

Το 2022 για την ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ, παρά το αντίξοο περιβάλλον, την γενικότερη παγκόσμια οικονομική επιβράδυνση που προκλήθηκε από την πολιτική αστάθεια και αβεβαιότητα, λόγω του πολέμου στην Ουκρανία, την ενεργειακή κρίση και τις δυσοίωνες προοπτικές που προκάλεσε ο αυξανόμενος πληθωρισμός δημιουργώντας ένα ασταθές περιβάλλον το οποίο αποτυπώθηκε στις έντονες διακυμάνσεις των ισοτιμιών και των επενδυτικών χαρτοφυλακίων, έκλεισε θετικά εκπληρώνοντας σημαντικό μέρος της στοχοθεσίας επιδόσεων που είχε θέσει από την αρχή του χρόνου, επιτυγχάνοντας για μία ακόμη συνεχόμενη χρονιά κερδοφορία, διατηρώντας το ήδη υψηλό επίπεδο της κεφαλαιακής της επάρκειας και συνεχίζοντας να αποτελεί σημείο αναφοράς στον τομέα ασφαλίσεων που δραστηριοποιείται. Ταυτόχρονα το 2022 υπήρξε έτος αποφασιστικής επανεκκίνησης του έργου της μετατροπής της νομικής μορφής της ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ σε Ανώνυμη Εταιρία.

Στη χρήση του 2022, τα κέρδη ασφαλίσεων ανήλθαν σε € 1,37εκ. έναντι € 1,74εκ. το 2021. Τα εγγεγραμμένα (μικτά) ασφάλιστρα διαμορφώθηκαν σε € 6,46εκ., παρουσιάζοντας αύξηση 8,8% σε σχέση με την προηγούμενη περίοδο αναφοράς και το έσοδο επενδύσεων ανήλθε σε € 0,19εκ. Ως αποτέλεσμα τα κέρδη προ φόρων ανήλθαν σε € 0,40 εκ. μειωμένα κατά 13% σε σχέση με την χρήση του 2021 και τα ίδια κεφάλαια σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ μειώθηκαν κατά 12,8% και ανήλθαν σε € 11,44εκ.

Ακολουθεί συνοπτική παρουσίαση βασικών μεγεθών:

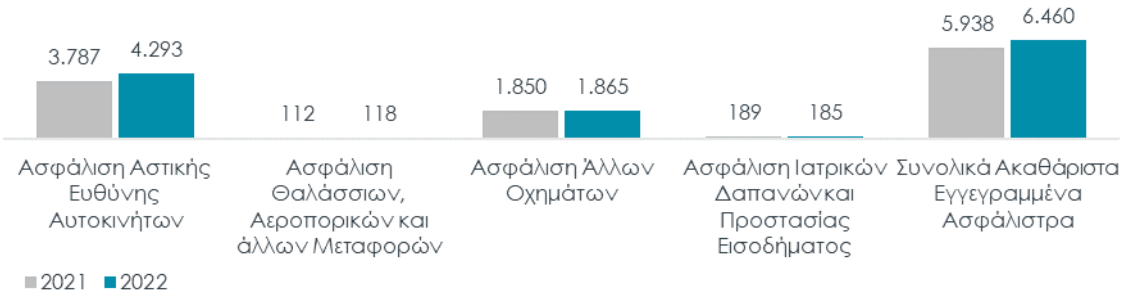
Βασικά Αποτελέσματα Δραστηριότητας

Κέρδη Ασφαλίσεων 2022: € 1,37εκ.	↓ 20,1% 2021: € 1,74εκ.

Εγγεγραμμένα (μικτά) Ασφάλιστρα 2022: € 6,46εκ.	↑ 8,8% 2021: € 5,94εκ.
Έσοδο Επενδύσεων 2022: € 0,19εκ.	↓ 12,1% 2021: € 0,22εκ.
Ίδια Κεφάλαια 2022: € 11,44εκ.	↓ 12,8% 2021: € 13,12εκ.

Το έτος 2022 ο Συνεταιρισμός συνέχισε την πορεία επανάκτησης των παραγωγικών του δεδομένων που ίσχυαν πριν την πανδημία Covid-19. Η περαιτέρω ανάκαμψη του τουρισμού που αποτελεί το κύριο αντικείμενο της πλειοψηφίας των ασφαλισμένων-μελών του, βοήθησε στην κατεύθυνση αυτή, ενώ στην κατεύθυνση της διαφοροποίησης του παραγωγικού χαρτοφυλακίου του, ενισχύθηκαν οι ασφαλίσεις σε άλλες πλην Λ.Δ.Χ. χρήσεις λεωφορείων.

Ακαθάριστα **Εγγεγραμμένα** **Ασφάλιστρα**



Τα ακαθάριστα εγγεγραμμένα ασφάλιστρα της αστικής ευθύνης αυτοκίνητων ανήλθαν σε € 4,2εκ. αυξημένα κατά 13,36% σε σχέση με το 2021. Η παραγωγή του κλάδου ασφάλισης άλλων οχημάτων εμφάνισε οριακή αύξηση σε σχέση με το προηγούμενο έτος και ανήλθε σε € 1,86εκ. Τα ακαθάριστα εγγεγραμμένα ασφάλιστρα των υπολοίπων κλάδων ανήλθαν σε € 302χιλ., παραμένοντας σταθερά σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Τα συνολικά ακαθάριστα εγγεγραμμένα ασφάλιστρα εμφάνισαν αύξηση 8,79% και ανήλθαν σε € 6,46 εκ.

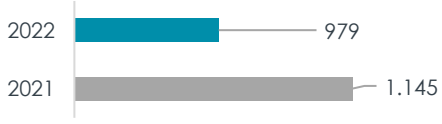
Σημειώνεται ότι η παραγωγή των ακαθάριστων εγγεγραμμένων ασφαλίστρων για τις εταιρείες-μέλη της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιρών Ελλάδος («ΕΑΕΕ»), ανήλθε το 2022 για την ασφάλιση αστικής ευθύνης αυτοκινήτων σε € 740εκ., παρουσιάζοντας οριακή αύξηση 0,7% σε σχέση με το 2021, ενώ για την ασφάλιση των λοιπών κλάδων οχημάτων (Ατυχήματα, Χερσαία οχήματα, Μεταφερόμενα εμπορεύματα) σε € 329εκ., ήτοι μέση αύξηση 8.7% σε σχέση με το προηγούμενο έτος.

Στόλος Ασφαλισμένων Οχημάτων και Μέσο Ασφάλιστρο

Στόλος Ασφαλισμένων Οχημάτων 31/12/22



Μέσο Ασφάλιστρο 2022 (€)



Μέσος Στόλος Ασφαλισμένων Οχημάτων 2022



Ο στόλος των ασφαλισμένων οχημάτων ανήλθε στο τέλος του 2022 σε 6.054 οχήματα, παρουσιάζοντας αύξηση κατά 7,8% σε σχέση με το 2021. Ο μέσος στόλος των οχημάτων ανήλθε σε 6.596 κατά συνέπεια το μέσο ασφάλιστρο για τη χρήση του 2022 ανήλθε σε € 979, εμφανίζοντας μείωση 14,5%.

- **Διάρθρωση Διανομής Προϊόντων**

(βάσει ακαθάριστων εγγεγραμμένων ασφαλίστρων)

Περιφέρεια	2022		2021		Μεταβολή	
	Άμεσο	Έμμεσο	Άμεσο	Έμμεσο	Άμεσο	Έμμεσο
Αττική	38,4%	10,7%	38,5%	11,9%	(0,2%)	(1,3%)
Στερεά Ελλάδα	3,0%	0,6%	3,0%	0,6%	(0,0%)	(0,0%)
Νήσοι Αιγαίου	3,0%	7,6%	3,0%	6,0%	0,0%	1,6%
Κρήτη	2,9%	6,1%	2,8%	6,1%	0,2%	0,0%
Μακεδονία & Θράκη	2,8%	12,1%	2,6%	12,8%	0,3%	(0,7%)
Ιόνιοι Νήσοι	2,0%	2,0%	2,2%	1,9%	(0,1%)	0,2%
Πελοπόννησος	1,2%	0,5%	1,6%	0,3%	(0,4%)	0,2%
Δυτική Ελλάδα & Ήπειρος	1,3%	3,4%	1,4%	3,2%	(0,0%)	0,2%
Θεσσαλία	0,8%	1,3%	0,7%	1,3%	0,1%	(0,0%)
Σύνολο	**55,6%**	**44,4%**	**55,8%**	**44,2%**	**(0,2%)**	**0,2%**

Σε σχέση με το 2021 η παραγωγή των ακαθάριστων εγγεγραμμένων ασφαλίστρων από το έμμεσο κανάλι διανομής αυξήθηκε κατά 0,2 ποσοστιαίες μονάδες και ανήλθε το 2022 σε 44%. Η περιφέρεια της Αττικής αντιπροσωπεύει για το άμεσο δίκτυο διανομής το 38% της συνολικής παραγωγής των ακαθάριστων εγγεγραμμένων ασφαλίστρων το 2022, ενώ η διείσδυση στις υπόλοιπες περιφέρειες ανέρχεται σε 17%. Το έμμεσο κανάλι διανομής εμφανίζει μεγαλύτερο βαθμό διείσδυσης στις περιφέρειες της Μακεδονίας & Θράκης (12%), Αττικής (11%), Νήσων Αιγαίου (8%) και Κρήτης (6%).

Αποτελέσματα Ασφαλιστικών Εργασιών

Ο Συνεταιρισμός παρουσίασε κέρδη προ φόρων για το 2022 τα οποία ανήλθαν σε € 0,40 εκ. καθώς και αυξημένη κατά 8,8% παραγωγή σε σχέση με το προηγούμενο έτος.

Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος

(ποσά σε ευρώ)

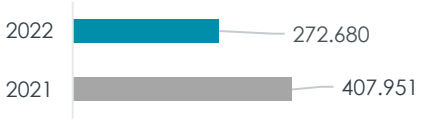
Σύμφωνα με ΔΠΧΑ	2022	2021	Μεταβολή
Εγγεγραμμένα (μικτά) Ασφάλιστρα	6.460.353	5.938.225	522.128
Εκχωρηθέντα Ασφάλιστρα	(2.953.596)	(2.306.848)	(646.747)
Μεταβολή Αποθέματος μη Δεδουλευμένων Ασφαλίστρων	(313.913)	(894.745)	580.832
Δεδουλευμένες Προμήθειες και Έξοδα Παραγωγής	(272.680)	(407.951)	135.271
Αποζημιώσεις Ασφαλισμένων	(1.793.841)	(1.176.704)	(617.137)

Μεταβολή Ασφαλιστικών Προβλέψεων	75.088	370.989	(295.901)
Έσοδο Επενδύσεων	193.118	219.811	(26.694)
Τόκοι	(25.371)	(28.911)	3.540
Κέρδη Ασφαλίσεων	**1.369.157**	**1.713.866**	**(344.709)**
Έξοδα Διοίκησης και Διάθεσης	(1.505.624)	(1.425.542)	(80.082)
Λοιπά Έξοδα	(72.536)	(147.997)	(24.539)
Λοιπά Έσοδα	611.326	320.709	290.618
Κέρδη προ φόρων	**402.323**	**461.035**	**(158.713)**

Η μεταβολή του αποθέματος μη δεδουλευμένων ασφαλίστρων κατά 2,10εκ. οφείλεται στην αύξηση της παραγωγής για το 2022.

Οι δεδουλευμένες προμήθειες για το 2022 ανήλθαν σε € 0,27εκ. έναντι € 0,40εκ. για την προηγούμενη περίοδο αναφοράς.

Δεδουλευμένες Προμήθειες
(ποσά σε ευρώ)



Τα έξοδα παραγωγής παρέμειναν χωρίς σημαντική μεταβολή (μείωση κατά 0,33% ή € 0,14 εκ.) πάρα την σημαντική αύξηση της παραγωγής.

Έξοδα Παραγωγής
(ποσά σε ευρώ)

Κατηγορία Έξοδού κατά ΔΠΧΑ	2022	2021	Μεταβολή	%
Αμοιβές & Έξοδα Προσωπικού	604.894	550.094	54.801	10%
Αμοιβές & Έξοδα Τρίτων	174.612	167.708	6.904	4%
Διάφορα Έξοδα [1]	67.537	62.135	5.402	9%
Αποσβέσεις	78.283	100.738	(22.455)	-22%
Επικουρικό Κεφάλαιο	169.924	131.160	38.764	30%
Σύνολο	**1.095.251**	**1.011.835**	**83.417**	**8,24%**

[1] *Διάφορα Έξοδα: Περιλαμβάνει έξοδα μεταφορών-ταξιδιών, έξοδα προβολής και διαφήμισης, συνδρομές ,έντυπα, γραφική ύλη & λοιπά έξοδα*

Οι αποζημιώσεις ασφαλισμένων παρουσίασαν αύξηση 66,6% και ανήλθαν σε € 2.8εκ. έναντι € 1.7εκ. του προηγούμενου έτους.

Αποζημιώσεις Ασφαλισμένων κατά ΔΠΧΑ
(ποσά σε ευρώ)

Έτος Αναφοράς	Αναλογία Συνεταιρισμού	Αναλογία Αντασφαλιστών	Σύνολο
2022	1.793.841	1.042.199	2.836.041
2021	1.176.704	524.857	1.701.562
Μεταβολή	**617.137**	**517.342**	**1.134.479**

Τα έξοδα διοίκησης και διάθεσης δεν παρουσιάζουν σημαντική μεταβολή και ανήλθαν σε €1,5εκ. το 2022 έναντι € 1,42εκ. το προηγούμενο έτος.

Έξοδα Διοίκησης και Διάθεσης

(ποσά σε ευρώ)

Κατηγορία Έξοδού κατά ΔΠΧΑ	2022	2021	Μεταβολή	%
Αμοιβές & Έξοδα Προσωπικού	907.341	825.141	82.201	10%
Αμοιβές & Έξοδα Τρίτων	263.839	253.727	10.113	4%
Φόροι - Τέλη	115.712	102.365	13.347	13%
Αποσβέσεις	117.425	151.108	(33.683)	-22%
Διάφορα Έξοδα [1]	101.306	93.202	8.104	9%
	1.505.624	**1.425.542**	**80.082**	**6%**

[1] *Διάφορα Έξοδα: Περιλαμβάνει έξοδα μεταφορών-ταξιδιών, έξοδα προβολής και διαφήμισης, έντυπα, γραφική ύλη & λοιπά έξοδα*

Τα λοιπά έσοδα ανήλθαν σε € 611χιλ. το 2022 έναντι € 320χιλ. την προηγούμενη περίοδο. Στο κονδύλι περιλαμβάνεται υπολογισμός προμηθειών από αντασφάλιση για το προηγούμενου έτος.

Επενδύσεις

Ποιοτικά και Ποσοτικά Χαρακτηριστικά

Το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο του Συνεταιρισμού ανέρχεται σε €11,7εκ. για την χρήση 2022, μειωμένο κατά €2,03εκ. σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Ειδικότερα, το χρηματοοικονομικό χαρτοφυλάκιο, μη συμπεριλαμβανομένων των συμμετοχών και των επενδύσεων σε ακίνητα, ανέρχεται σε €11,4εκ. το 2022 έναντι €13,4εκ. το 2021.

Οι κυριότερες μεταβολές μεταξύ των επενδυτικών κατηγοριών είναι:

- Μείωση των αξιόγραφων διαθεσίμων προς πώληση κατά €0,89εκ.
- Μείωση του ταμείου και ταμειακών διαθέσιμων κατά €1,13εκ.

Στον πίνακα Α.3.1.1 παρουσιάζεται η αποτίμηση του επενδυτικού χαρτοφυλακίου τόσο κατά την περίοδο αναφοράς όσο και για την προηγούμενη περίοδο όπως περιγράφεται παρακάτω:

- Οι διαθέσιμοι προς πώληση επενδυτικοί τίτλοι και τα χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία αποτιμώνται στις τρέχουσες αξίες, με βάση χρηματιστηριακές τιμές στις ενεργές αγορές που διαπραγματεύονται.

- Οι συμμετοχές αποτιμώνται στο κόστος κτήσης, δεδομένου ότι δεν είναι εφικτό να προσδιοριστεί αξιόπιστα η εύλογη αξία.
- Οι επενδύσεις σε ακίνητα αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία, η οποία προσδιορίζεται από μελέτες ανεξάρτητων επαγγελματιών μελών του Σώματος Ορκωτών Εκτιμητών.
- Το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα αποτυπώνουν το υπόλοιπο των λογαριασμών όψεως, προθεσμιακών καταθέσεων και μετρητών.

Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο
(ποσά σε ευρώ)

Επενδύσεις (Φερεγγυότητα II)	2022	2021	% 2022	% 2021	(€) Μεταβολή
Ακίνητα (μη ιδιοχρησιμοποιούμενα)	**224.512**	**230.625**	**1,9**	**1,7**	**(6.113)**
Αξιόγραφα Διαθεσίμων προς πώληση	**7.510.783**	**8.410.013**	**64,2**	**61,2**	**(899.230)**
Κρατικά & Υπερεθνικών Οργ. Ομόλογα	3.825.857	4.104.490	32,7	29,9	(278.634)
Εταιρικά Ομόλογα	3.684.926	4.305.523	31,5	31,4	(620.597)
Συμμετοχές	**80.000**	**80.000**	**0,7**	**0,6**	-
Θυγατρικές	80.000	80.000	0,7	0,6	-
Ταμείο και Ταμειακά Ισοδύναμα	**3.883.249**	**5.010.200**	**33,2**	**36,5**	**(1.126.951)**
Σύνολο	**11.698.543**	**13.730.837**	**100,0**	**100,0**	**(2.032.294)**

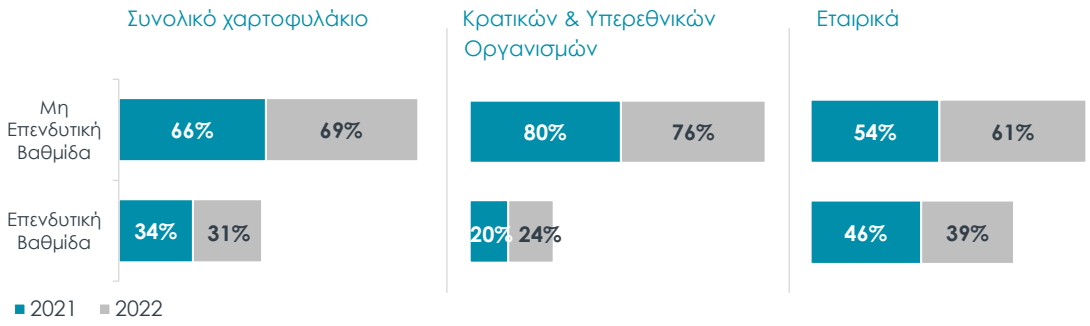
Τα κρατικά και υπερεθνικών οργανισμών ομόλογα ανήλθαν σε 51% επί των αξιογράφων διαθεσίμων προς πώληση το 2022, παρουσιάζοντας μείωση κατά 2 ποσοστιαίες μονάδες σε σχέση με το 2021. Τα εταιρικά ομόλογα αντιπροσωπεύουν το 49% των αξιογράφων διαθεσίμων προς πώληση το 2022 έναντι 51% το 2021. Ο δείκτης διάρκειας του ομολογιακού χαρτοφυλακίου ανήλθε σε 3,5 έτη το 2022 έναντι 4,5 έτη την προηγούμενη περίοδο αναφοράς. Η απόδοση στη λήξη του ομολογιακού χαρτοφυλακίου αυξήθηκε κατά 10 μονάδες βάσης και ανήλθε σε 2,4% το 2022. Το ομολογιακό χαρτοφυλάκιο είναι τοποθετημένο κατά 31% (2021: 34%) σε ομόλογα «επενδυτικής» διαβάθμισης και το 69% (2021: 66%) σε ομόλογα «μη επενδυτικής» διαβάθμισης. Η παραπάνω κατανομή επηρεάζεται κυρίως από τις επενδύσεις σε ομόλογα του ελληνικού δημοσίου και ελληνικά εταιρικά ομόλογα.

Αξιόγραφα Διαθέσιμα προς Πώληση
(ποσά σε ευρώ)

Ημερομηνία Αναφοράς: 31.12.2022	Φερεγγυότητα II	% επί Συνόλου	Διάρκεια (έτη)	Απόδοση στη Λήξη
Κρατικά & Υπερεθνικών Οργανισμών Ομόλογα	**3.825.857**	**50,9%**	**2,6**	**1,7%**
Ελλάδα	2.810.398	37,4%	2,2	1,5%
Ευρώπη	876.069	11,7%	4,2	2,3%
Εκτός Ευρώπης	139.390	1,9%	1,1	3,2%
Εταιρικά Ομόλογα	**3.684.926**	**49,1%**	**4,6**	**3,0%**
Ελλάδα	2.465.601	32,8%	3,7	3,5%
Ευρώπη	566.009	7,5%	6,4	1,7%
Εκτός Ευρώπης	653.316	8,7%	6,1	2,5%
Σύνολο	**7.510.783**	**100,0%**	**3,5**	**2,4%**

Ημερομηνία Αναφοράς: 31.12.2021	Φερεγγυότητα II	% επί Συνόλου	Διάρκεια (έτη)	Απόδοση στη Λήξη
Κρατικά & Υπερεθνικών Οργανισμών Ομόλογα	**4.104.490**	**48,8%**	**3,6**	**1,6%**
Ελλάδα	3.049.612	36,3%	3,2	1,4%
Ευρώπη	987.804	11,7%	4,7	2,2%
Υπερεθνικοί Οργανισμοί	67.074	0,8%	8,0	1,3%
Εταιρικά Ομόλογα	**4.305.523**	**51,2%**	**5,3**	**3,0%**
Ελλάδα	2.680.857	31,9%	4,3	3,5%
Ευρώπη	700.427	8,3%	7,4	1,7%
Εκτός Ευρώπης	924.238	11,0%	6,5	2,3%
Σύνολο	**8.410.013**	**100,0%**	**4,5**	**2,3%**

Πιστοληπτική Διαβάθμιση Ομολογιακού Χαρτοφυλακίου



Αποτελέσματα Επενδύσεων

Το έσοδο επενδύσεων κατά τα ΔΠΧΑ ανήλθε σε €193.118 για το 2022 έναντι €219.811 για το 2021, το οποίο αντιστοιχεί σε μείωση της τάξεως του 12% σε σχέση το 2021. Τα κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις ανήλθαν σε €195.243 (2021: €226.637) και τα έξοδα συναλλαγών από πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου σε €2.125 (2021: €6.825). Η συνολική απόδοση του επενδυτικού χαρτοφυλακίου ανήλθε σε 2,43% το 2022 έναντι αποδόσεως 2,82% το 2021.

Έσοδα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου
(ποσά σε ευρώ)

Κατηγορίες Εσόδων Επενδύσεων	31.12.2022		31.12.2021	
	Ποσά	% Απόδοση* [1 1]	Ποσά	% Απόδοση* [1]
Κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις	**195.243**	**2,45**	**226.637**	**2,91**
Έσοδα από τόκους	238.203	2,99	216.125	2,77
Κέρδη/(Ζημίες) από πωλήσεις / λήξεις	(42.960)	(0,54)	10.512	0,13
Ζημίες από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου	**(2.125)**	**(0,03)**	**(6.825)**	**(0,09)**
Έξοδα συναλλαγών επενδυτικού χαρτοφυλακίου	(2.125)	(0,03)	(6.825)	(0,09)
Κέρδη/(Ζημίες) από αποτίμηση	-	-	-	-

Έσοδο Επενδύσεων (κατά ΔΠΧΑ)	**193.118**	**2,43**	**219.811**	**2,82**

[1] *Η απόδοση υπολογίζεται με βάση τη μέση αξία του χαρτοφυλακίου διαθεσίμων προς πώληση σε δύο διαδοχικές οικονομικές χρήσεις*

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου διαθεσίμων προς πώληση στην εύλογη αξία κατά την 31.12.2022 και την 31.12.2021 παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα.

Κίνηση Χαρτοφυλακίου Διαθεσίμων προς Πώληση
(ποσά σε ευρώ)

Εύλογη Αξία	Κρατικά & Υπερεθνικά Ομόλογα	Εταιρικά Ομόλογα	Σύνολο
Αξία 31.12.2021	**4.104.490**	**4.305.523**	**8.410.013**
Αγορές	731.182	819.478	1.550.659
Πωλήσεις / Λήξεις	(545.144)	(922.711)	(1.467.856)
Αποτίμηση στα Ίδια Κεφάλαια	(464.671)	(517.363)	(982.034)
Αξία 31.12.2022	**3.825.857**	**3.684.926**	**7.510.783**

Εύλογη Αξία	Κρατικά & Υπερεθνικά Ομόλογα	Εταιρικά Ομόλογα	Σύνολο
Αξία 31.12.2020	**4.081.831**	**3.104.650**	**7.186.482**
Αγορές	408.825	2.063.190	2.472.016
Πωλήσεις / Λήξεις	(326.973)	(837.016)	(1.163.988)
Αποτίμηση στα Ίδια Κεφάλαια	(59.194)	(25.302)	(84.496)
Αξία 31.12.2021	**4.104.490**	**4.305.523**	**8.410.013**

Ο Συνεταιρισμός δε διαθέτει επενδύσεις σε τιτλοποιήσεις κατά την 31.12.2022.

Διαχείριση Κεφαλαίων

Τα ίδια κεφάλαια του Συνεταιρισμού απαρτίζονται από υψηλής ποιότητας περιουσιακά στοιχεία κατηγορίας 1 χωρίς περιορισμούς, τα οποία δύναται να απορροφήσουν εξ ολοκλήρου ζημίες σε περίπτωση εκκαθάρισης ή διαρκών προβλημάτων, ώστε να επιτρέπουν τη συνέχιση της λειτουργίας του Συνεταιρισμού. Ο δείκτης κάλυψης της ελάχιστης κεφαλαιακής απαίτησης (MCR) διαμορφώθηκε σε 279%, ενώ ο δείκτης κάλυψης της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας (SCR) διαμορφώθηκε σε 362%, όπως παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

Δείκτες Κεφαλαίων Φερεγγυότητας

Κεφαλαιακή Απαίτηση Φερεγγυότητας 2022: €3,13εκ.	↓ 8% 2021: €3,41εκ.
Ελάχιστη Κεφαλαιακή Απαίτηση 2022: €4,00εκ.	↑ 8% 2021: €3,70εκ.
Επιλέξιμα Ίδια Κεφάλαια 2022: €11,33εκ.	↓ 12% 2021: €12,91εκ.

Δείκτης Κεφαλαιακής Απαίτησης Φερεγγυότητας 2022: 362%	↓ 17 ποσοστιαίες μονάδες 2021: 379%
Δείκτης Ελάχιστης Κεφαλαιακής Απαίτησης 2022: 279%	↓ 69 ποσοστιαίες μονάδες 2021: 348%

Προφίλ Κινδύνων

Ο Συνεταιρισμός έχει υιοθετήσει ένα πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων κατάλληλο τόσο για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση των κινδύνων στους οποίους ενδέχεται να εκτεθεί όσο και για την ποσοτικοποίησή τους σε όρους κεφαλαιακών αναγκών. Επιπλέον, ο Συνεταιρισμός έχει καθορίσει τη διάθεση ανάληψης κινδύνων με σκοπό την επίτευξη των στρατηγικών του στόχων. Τα αποτελέσματα της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας, ανά κατηγορία κινδύνου με ημερομηνία αναφοράς την 31.12.2022 απεικονίζονται στο παρακάτω διάγραμμα.

Κεφαλαιακές Απαιτήσεις ανά Κατηγορία Κινδύνου

(ποσά σε εκ. ευρώ)



Πρόταση διανομής αποτελεσμάτων

Η Διοίκηση του Συνεταιρισμού προτείνει την μεταφορά του υπόλοιπου κερδών μετά φόρων της χρήσης 01/01/2022 – 31/12/2022, στα κέρδη εις νέο, με σκοπό την περεταίρω ενίσχυση των Ιδίων Κεφαλαίων του Συνεταιρισμού.

Θυγατρικές Εταιρίες

Ο Συνεταιρισμός κατέχει ποσοστό συμμετοχής 100% του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ ΠΡΑΚΤΟΡΕΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε. («GP Agents Α.Ε.») με σκοπό και αντικείμενο τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων στο όνομα και για λογαριασμό μίας ή περισσοτέρων ασφαλιστικών επιχειρήσεων. Η εταιρεία καταχωρήθηκε στο Γ.Ε.ΜΗ στις 30/12/2020 και προέρχεται από τη συγχώνευση των εταιρειών ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ ΠΡΑΚΤΟΡΕΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε. και ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ ΠΡΑΚΤΟΡΕΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε. με απορρόφηση της δεύτερης από την πρώτη.

Δίκτυο

Τα προϊόντα του Συνεταιρισμού διατίθενται αποκλειστικά στην ελληνική επικράτεια μέσω της απευθείας πώλησης από τα κεντρικά γραφεία Αθηνών και το υποκατάστημα Θεσσαλονίκης, καθώς και μέσω

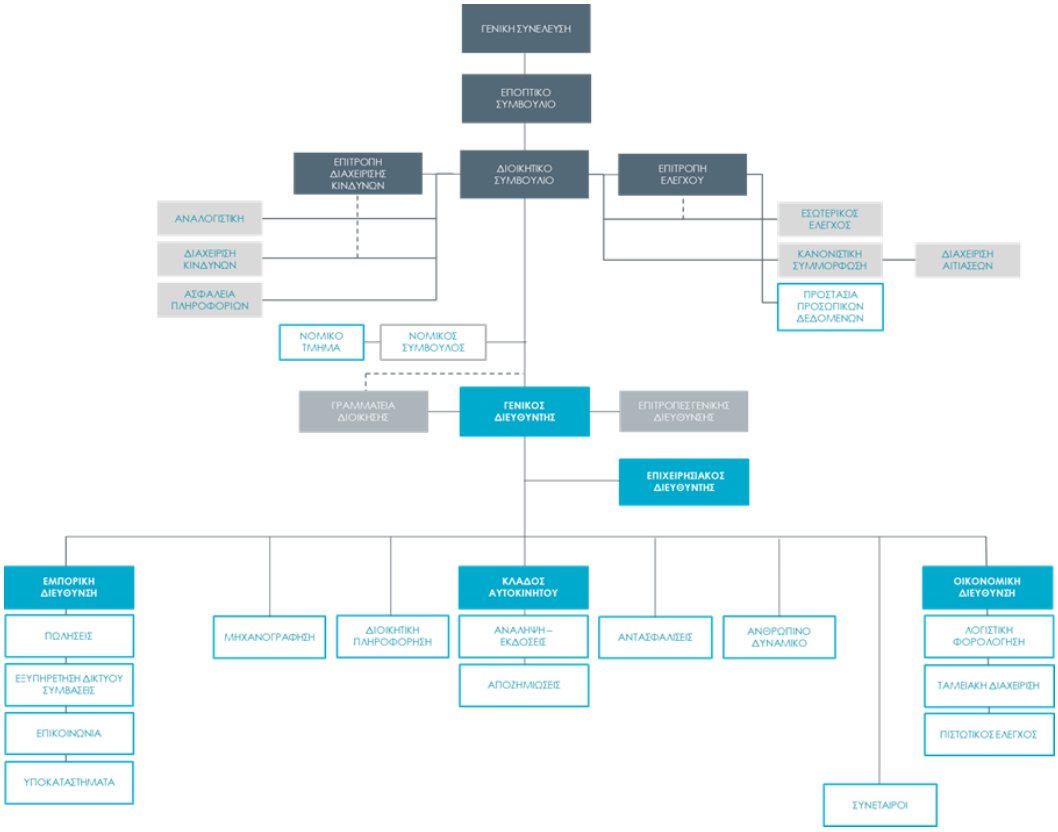
συνεργαζόμενων ασφαλιστικών διαμεσολαβητών. Ο αριθμός των συνεργαζόμενων ασφαλιστικών διαμεσολαβητών ανήλθε σε 79 για το 2022, ο οποίος παρέμεινε σταθερός (78) σε σχέση με το 2021.

Εταιρική Διακυβέρνηση

Η Εταιρική Διακυβέρνηση αποτελεί το σύνολο των αρχών, των κανόνων και των πρακτικών που υιοθετεί και εφαρμόζει ο Συνεταιρισμός προκειμένου να διασφαλίσει την ομαλή λειτουργία του προς το συμφέρον των πελατών – μελών και όλων των ενδιαφερόμενων μερών. Βάση του συστήματος διακυβέρνησης αποτελεί το μοντέλο των τριών γραμμών άμυνας σύμφωνα με το οποίο οι αρμοδιότητες διακρίνονται σε εκτελεστικές, εποπτικές και ελεγκτικές.

Ο Συνεταιρισμός, προσδοκά να διασφαλίζει την ύπαρξη ενός πλέγματος κατάλληλων πολιτικών, διαδικασιών και δικλείδων ασφαλείας, ικανών να υποστηρίξουν τις απαιτήσεις διακυβέρνησης που υπαγορεύονται κατά κύριο λόγο από το κανονιστικό πλαίσιο και προσαρμόζονται στις ανάγκες του ακολουθώντας βέλτιστες πρακτικές. Επιπλέον, η συνεχής ανάπτυξη και βελτίωσή του αποτελεί σημαντική προτεραιότητα για το Διοικητικό Συμβούλιο που επιδιώκει να εργάζεται συνεχώς προς αυτή την κατεύθυνση.

Συγκεκριμένα, ο Συνεταιρισμός προσδοκά να διατηρεί και να αναμορφώνει το οργανωτικό του σχήμα, ώστε να αποσαφηνίζει την κατανομή και ιεράρχηση των καθηκόντων στις επιμέρους επιχειρησιακές μονάδες. Η οργανωτική διάρθρωση του συστήματος Εταιρικής Διακυβέρνησης, όπως ισχύει μέχρι την ημερομηνία αναφοράς, αποτυπώνεται στο ακόλουθο οργανόγραμμα, το οποίο σε συνδυασμό με τον Κανονισμό Εταιρικής Διακυβέρνησης και τους Κανονισμούς Λειτουργίας περιγράφουν λεπτομερώς το ρόλο και τις αρμοδιότητες όλων των εμπλεκομένων.



Ειδικότερα, ο Συνεταιρισμός προσεγγίζει την εταιρική διακυβέρνηση αποσκοπώντας στην υιοθέτηση των ακόλουθων βασικών αρχών:

Κουλτούρα ηθικής και δεοντολογίας: Εμπιστοσύνη, καταλληλόλητα, ακεραιότητα, καλή φήμη, ευρωστία, διαφάνεια αποτελούν τον πυρήνα της προσέγγισης που υιοθετεί και ακολουθεί το Δ.Σ. αποδεικνύοντας έτσι τον καθορισμό του τόνου από την κορυφή. Η καλλιέργεια και η ενίσχυση των ηθικών αξιών σε όλες τις επιχειρηματικές λειτουργίες και δραστηριότητες του Συνεταιρισμού είναι προτεραιότητα του Δ.Σ., ώστε να διασφαλίζεται η φήμη του Συνεταιρισμού και η μεγιστοποίηση της οικονομικής του αξίας σε συνεχή βάση.

Αφοσίωση: Τα μέλη του Δ.Σ. αφιερώνουν τον απαραίτητο χρόνο για την επίβλεψη και την αντικειμενική αξιολόγηση των θεμάτων που αφορούν το Συνεταιρισμό παρέχοντας την απαραίτητη καθοδήγηση με κάθε τρόπο ώστε να διασφαλίζονται τα συμφέροντα των ενδιαφερόμενων μερών. Για το λόγο αυτό, το Δ.Σ. επιζητά συνεχώς να εγκαθιδρύσει και να ενισχύσει μία εταιρική κουλτούρα που στηρίζεται στην ακεραιότητα ώστε οι αποφάσεις να λαμβάνονται αμερόληπτα και με δίκαιο τρόπο.

Επίβλεψη της επιχειρηματικής στρατηγικής: Τα μέλη του Δ.Σ. συμμετέχουν ενεργά στον καθορισμό της επιχειρηματικής στρατηγικής θέτοντας τους μακροχρόνιους στόχους, παρέχοντας συμβουλές, επισκοπώντας και εγκρίνοντας τα επιχειρηματικά πλάνα και σχέδια, τους προϋπολογιστικούς, χρηματοοικονομικούς και κεφαλαιακής διαχείρισης στόχους, και τέλος, επιβλέποντας τον τρόπο υλοποίησης και επίτευξης των στόχων.

Επίβλεψη της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων: Τα μέλη του Δ.Σ. έχουν ως προτεραιότητα την καλλιέργεια και τη διάχυση αρχών συνετούς διαχείρισης των κινδύνων σε κάθε επιχειρηματική λειτουργία. Για το σκοπό αυτό, επιβλέπουν το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, διαμορφώνουν και εγκρίνουν τις πολιτικές και

μεθοδολογίες που εφαρμόζονται για τη διαδικασία αναγνώρισης, αξιολόγησης, διαχείρισης και παρακολούθησης όλων των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να αναλάβει ο Συνεταιρισμός. Επιπλέον, το Δ.Σ. εγκρίνει τα συστήματα και παρακολουθεί την αποτελεσματικότητά τους τα οποία ενσωματώνονται στις λειτουργίες του Συνεταιρισμού για τη διαχείριση των κινδύνων.

Ανεξαρτησία: Η ανεξαρτησία είναι σημαντική για την εκπλήρωση των καθηκόντων των μελών του, και για το λόγο αυτό το Δ.Σ. θεσπίζει απαραίτητους μηχανισμούς διαχείρισης και αποτροπής σύγκρουσης συμφερόντων. Οι σχέσεις με τα πρόσωπα που ουσιαστικά διοικούν το Συνεταιρισμό, τα επιχειρηματικά συμφέροντα (συμπεριλαμβανομένων και στενών συγγενών) δηλώνονται και αξιολογούνται.

Υπευθυνότητα: Το Δ.Σ. καθορίζει με σαφήνεια τις προσδοκίες και το πλαίσιο των αρμοδιοτήτων των μελών του, των Επιτροπών, των βασικών λειτουργιών και των προσώπων που ουσιαστικά διοικούν το Συνεταιρισμό. Η διαφάνεια είναι βασική αρχή για τη συνετή εταιρική διακυβέρνηση και το Δ.Σ. επιδιώκει την ουσιαστική και εποικοδομητική επικοινωνία με τη Γενική Συνέλευση («Γ.Σ.») των μελών καθώς και τη σαφή, συνεπή και διαφανή δημοσιοποίηση των οικονομικών και εποπτικών καταστάσεων και αναφορών.

Δομή Εποπτικού και Διοικητικού Συμβουλίου, Συμπεριλαμβανομένων Ρόλων και Αρμοδιοτήτων

Το Δ.Σ. του Συνεταιρισμού ασκεί τα καθήκοντά του και έχει τις ανάλογες εξουσίες και ευθύνες, σύμφωνα με όσα καθορίζονται στο Καταστατικό, στο Ν.4364/2016, στον Κανονισμό 2015/35, στην Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 60/12.2.2016 της ΤτΕ, καθώς και στη συναφή με τη λειτουργία και τον τρόπο άσκησης δραστηριοτήτων των αλληλασφαλιστικών Συνεταιρισμών νομοθεσία (Νόμος 1667/1986).

Προκειμένου ο Συνεταιρισμός να εναρμονίζεται με τις απαιτήσεις του συνόλου των νομοκανονιστικών διατάξεων που διέπουν τις δραστηριότητές του, έχει υιοθετήσει την ακόλουθη δομή:

Εποπτικό Συμβούλιο

Σκοπός

Το Ε.Σ. ελέγχει τις πράξεις του Δ.Σ. και την τήρηση των διατάξεων του νόμου, του καταστατικού και των αποφάσεων της Γ.Σ. και των εσωτερικών προτύπων λειτουργίας του Συνεταιρισμού. Το Ε.Σ. έχει δικαίωμα και καθήκον να λαμβάνει γνώση οποιασδήποτε πληροφορίας θεωρεί απαραίτητη για την αποτελεσματική διεκπεραίωση του έργου του και να παρακολουθεί την πορεία των υποθέσεων του Συνεταιρισμού. Το Ε.Σ., εάν διαπιστώσει αποκλίσεις από τα προαναφερθέντα ή παρατυπίες ως προς τη διαχείριση, υποδεικνύει στο Δ.Σ. την επανόρθωσή τους. Συγκαλεί δε τη Γ.Σ., όταν θεωρεί ότι πρόκειται για σοβαρές παραβάσεις ή παρατυπίες που μπορεί να βλάψουν τα συμφέροντα του Συνεταιρισμού.

Δομή και Λειτουργία

Το Ε.Σ. αποτελείται από τρία (3) τουλάχιστον μέλη που εκλέγονται από τη Γ.Σ. Η Γ.Σ. εκλέγει και δύο (2) αναπληρωματικά μέλη, ώστε σε περίπτωση αποχωρήσεως, διαγραφής, έκπτωσης, διαρκούς κωλύματος ή θανάτου μέλους του Ε.Σ. το πρώτο κατά σειρά εκλογής στις αρχαιρεσίες αναπληρωματικό μέλος να καταλαμβάνει τη θέση αυτών, τα δε αναπληρωματικά μέλη παραμένουν στη θέση των μελών που αναπληρώνουν μέχρι τη λήξη της θητείας τους. Μετά την εκλογή των μελών του Ε.Σ., στην πρώτη συνεδρίαση εκλέγουν μεταξύ τους τον προϊστάμενο και αναπληρωτή αυτού.

Αρμοδιότητες μελών

Το Ε.Σ., πέραν των αρμοδιοτήτων που προβλέπονται από τον Νόμο 1667/1986, έχει αναλάβει επιπρόσθετους ρόλους προκειμένου ο Συνεταιρισμός να μην προβεί σε συγκρότηση αντίστοιχων επιτροπών, η στελέχωση των οποίων θα οδηγούσε σε δυσανάλογο κόστος σε σχέση με την ουσιαστική συνεισφορά στο εποπτικό έργο του Δ.Σ.

Εκ του καταστατικού, προβλέπεται ότι το ίδιο πρόσωπο δεν μπορεί να μετέχει και στο Διοικητικό και στο Εποπτικό Συμβούλιο και επιπλέον, τα μέλη του Διοικητικού και Εποπτικού Συμβουλίου δεν επιτρέπεται να έχουν μεταξύ τους συγγένεια μέχρι δευτέρου βαθμού. Συνεπώς, ο Συνεταιρισμός διαχειρίζεται επαρκώς περιοχές σύγκρουσης συμφερόντων και στον βαθμό που επιτρέπεται από τη νομική του μορφή, διασφαλίζει την ανάλογη ανεξαρτησία που θα προερχόταν από την ιδιότητα των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών των συναφών επιτροπών.

Αναφορικά με το Πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης, το Ε.Σ. είναι αρμόδιο για:

- την επισκόπηση του Πλαισίου Εταιρικής Διακυβέρνησης,
- την παροχή συμβουλών για την υιοθέτηση ή την αναθεώρηση αρχών εταιρικής διακυβέρνησης που να ενσωματώνουν με κατάλληλο τρόπο τις βέλτιστες πρακτικές προσαρμοσμένες στις ανάγκες του Συνεταιρισμού ικανοποιώντας ταυτόχρονα τις εποπτικές και νομοθετικές απαιτήσεις,
- την παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας και της καταλληλόλητας της δομής και της λειτουργίας του Δ.Σ. καθώς και των επιτροπών που το πλαισιώνουν,
- την παρακολούθηση της εφαρμογής του Πλαισίου και των μηχανισμών αποτροπής και διαχείρισης σύγκρουσης συμφερόντων.

Αναφορικά με την Ανάδειξη των Υποψηφιοτήτων των μελών του Δ.Σ., το Ε.Σ. είναι αρμόδιο για τα ακόλουθα:

- την ετήσια επισκόπηση της Πολιτικής Καταλληλόλητας και Αξιοπιστίας που εφαρμόζεται για τα μέλη του Δ.Σ.,
- την ανάπτυξη και την ανασκόπηση της διαδικασίας και των κριτηρίων επιλογής κατάλληλων και αξιόπιστων υποψήφιων μελών σύμφωνα με τα εσωτερικά πρότυπα και το εφαρμοστέο δίκαιο και εποπτικό πλαίσιο και τη διατύπωση εισηγήσεων προς το Δ.Σ,
- την παρακολούθηση της διαδικασίας αξιολόγησης του έργου και της συνεισφοράς των μελών του Δ.Σ. και των επιτροπών του στην αποστολή του Συνεταιρισμού.

Σύνθεση Εποπτικού Συμβουλίου

Ονοματεπώνυμο	Ιδιότητα	Φύση Μέλους	Διάρκεια θητείας	
			Από	Έως
Σκανδαλάκης Νικόλαος	Προϊστάμενος	Μη Εκτελεστικό	18/3/2021	18/3/2025
Αντωνίου Ιωάννης	Μέλος	Μη Εκτελεστικό	18/3/2021	18/3/2025
Γασπαράτος Συμεών	Μέλος	Μη Εκτελεστικό	18/3/2021	18/3/2025

Μικτό Συμβούλιο

Ο Συνεταιρισμός προκειμένου να διασφαλίσει ότι το έργο των αντίστοιχων επιτροπών που έχει αναλάβει το Ε.Σ. εξακολουθεί να είναι υποστηρικτικό για τα μέλη του Δ.Σ., έχει συγκροτήσει το Μ.Σ. το οποίο νοείται ως οι κοινές συνεδριάσεις Ε.Σ. και Δ.Σ. και συγκαλείται από τον Προϊστάμενο του Ε.Σ. τουλάχιστον σε τριμηνιαία

βάση. Ο Προϊστάμενος του Ε.Σ. προεδρεύει του Μ.Σ., και οι αποφάσεις καταχωρούνται στο βιβλίο πρακτικών του Ε.Σ., με επιμέλειά του. Μεταξύ άλλων θεμάτων, στις συνεδριάσεις του Μ.Σ. εγκρίνεται το Πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης και οι υποψηφιότητες των μελών Δ.Σ. λαμβάνοντας υπόψη την καταλληλόλητα και αξιοπιστία των μελών Δ.Σ.

Διοικητικό Συμβούλιο

Ρόλος

Το Δ.Σ. έχει την τελική ευθύνη για όλες τις λειτουργίες και τις υποθέσεις του Συνεταιρισμού. Τα μέλη του Δ.Σ. τα οποία εκλέγονται από τη Γ.Σ. των συνεταίρων, έχουν βασική αρμοδιότητα την εποπτεία της διαχείρισης των εργασιών και των θεμάτων που αντιμετωπίζει ο Συνεταιρισμός με στόχο τη διατήρηση και βελτιστοποίηση της μακροπρόθεσμης αξίας του Συνεταιρισμού. Ο ρόλος του Δ.Σ. διακρίνεται σε δύο βασικούς πυλώνες: τη λήψη αποφάσεων και την εποπτεία. Η διαδικασία λήψης αποφάσεων βασίζεται στον καθορισμό και σχεδιασμό των επιχειρηματικών πολιτικών και των στρατηγικών στόχων και επιπρόσθετα, στην έγκριση σημαντικών ενεργειών, αποφάσεων και πολιτικών. Ο Γενικός Διευθυντής («Γ.Δ.») και οι Διευθυντές των επιχειρηματικών λειτουργιών είναι αρμόδιοι για την υλοποίηση των αποφάσεων του Δ.Σ. και υπεύθυνοι για τη διοίκηση των δραστηριοτήτων του Συνεταιρισμού. Η διαδικασία της εποπτείας περιλαμβάνει την επισκόπηση των σημαντικών επιχειρηματικών αποφάσεων, τη μέριμνα για την επάρκεια του συστήματος δικλείδων ασφαλείας και την αναθεώρηση και εφαρμογή των πολιτικών. Το κανονιστικό πλαίσιο για τη Φερεγγυότητα ΙΙ και η κείμενη νομοθεσία περί Συνεταιρισμών προβλέπουν συγκεκριμένες αρμοδιότητες για το Δ.Σ., όπως η μέριμνα για τη σύνταξη των ετησίων οικονομικών καταστάσεων, καθώς και η έγκριση πολιτικών διαχείρισης κινδύνων. Το Δ.Σ. δύναται να μεταβιβάζει αρμοδιότητές του στον Γ.Δ. ή σε άλλον υπάλληλο του Συνεταιρισμού, ώστε να διεκπεραιώνουν διαδικασίες που αφορούν στην καθημερινή εύρυθμη λειτουργία του Συνεταιρισμού, χωρίς να αποποιείται σε κάθε περίπτωση την τελική του ευθύνη. Το Δ.Σ. εκπροσωπεί τον Συνεταιρισμό σε κάθε περίπτωση και ενώπιον όλων και είναι αρμόδιο να αποφασίζει για κάθε θέμα που αφορά στη διοίκηση, εκτός από τις περιπτώσεις εκείνες που, σύμφωνα με τον Νόμο ή το Καταστατικό του Συνεταιρισμού, εμπίπτουν στη δικαιοδοσία της Γ.Σ. των συνεταίρων. Το Καταστατικό του Συνεταιρισμού, το οποίο εγκρίνεται από τη Γ.Σ. των συνεταίρων, περιγράφει θέματα που αφορούν στο Δ.Σ. ως όργανο διοίκησης και εξειδικεύονται περαιτέρω στον κανονισμό λειτουργίας του.

Μεταξύ άλλων, αναφέρονται τα καθήκοντα του Δ.Σ. για τα ακόλουθες σημαντικές περιοχές:

- την καλλιέργεια κουλτούρας εντιμότητας, ακεραιότητας και αξιοπιστίας,
- τη διαμόρφωση της επιχειρηματικής δομής, τη θέσπιση πολιτικών και προτύπων και την ανάπτυξη διαδικασιών που θα συνεισφέρουν στην αποτελεσματικότερη παρακολούθηση των δραστηριοτήτων του Συνεταιρισμού και στην παροχή περιεκτικής πληροφόρησης στους κατάλληλους αποδέκτες με σκοπό την ορθή λήψη αποφάσεων,
- τον στρατηγικό σχεδιασμό,
- την έγκριση των ορίων ανοχής και της διάθεσης ανάληψης κινδύνων,
- την αναγνώριση, αξιολόγηση, επιμέτρηση, διαχείριση και παρακολούθηση των κινδύνων
- την παρακολούθηση του ασφαλιστικού, αντασφαλιστικού χαρτοφυλακίου και των τεχνικών προβλέψεων,
- την επίβλεψη του συστήματος δικλείδων ασφαλείας και των δημοσιοποιήσεων.

- τον διορισμό, τον σχεδιασμό διαδοχής, την αξιολόγηση της αποδοτικότητας και την έγκριση των αποδοχών του Γ.Δ., των διευθυντών και των υπεύθυνων των Βασικών λειτουργιών.

Δομή & Λειτουργία

Μέγεθος: Σύμφωνα με τον Νόμο για τους Αστικούς Συνεταιρισμούς, το Δ.Σ. αποτελείται τουλάχιστον από πέντε μέλη/συνέταιρους που εκλέγονται από τη Γ.Σ. των συνεταίρων χωρίς ανώτατο όριο. Η Γ.Σ. εκλέγει επιπλέον και τρία (3) αναπληρωματικά μέλη-συνεταίρους, ώστε σε περίπτωση αδυναμίας εκπλήρωσης των καθηκόντων εκ μέρους του μέλους/συνέταιρου του Δ.Σ., ένα αναπληρωματικό μέλος/συνέταιρος κατά σειρά επιτυχίας να καταλαμβάνει τη θέση του. Τα αναπληρωματικά μέλη/συνέταιροι παραμένουν στη θέση των μελών που αναπληρώνουν μέχρι τη λήξη της θητείας αυτών των μελών.

Σύνθεση: Ο Συνεταιρισμός διαθέτει τον επαρκή αριθμό και την κατάλληλη σύνθεση μελών Δ.Σ., ώστε να ανταποκρίνεται στις απαιτήσεις διακυβέρνησης που θέτει το κανονιστικό πλαίσιο Φερεγγυότητας ΙΙ για την αμεροληψία στη διαδικασία λήψης αποφάσεων των μελών/συνεταίρων, καθώς επίσης, και να συμμορφώνεται με τον Νόμο για τους Αστικούς Συνεταιρισμούς. Προς αυτήν την κατεύθυνση, ο Συνεταιρισμός έχει προβεί στον διαχωρισμό των προσώπων για τους ρόλους μεταξύ του Προέδρου του Δ.Σ. και του Γ.Δ. Σε κάθε συνεδρίαση του Δ.Σ. συμμετέχουν, χωρίς δικαίωμα ψήφου, ο Γ.Δ. και ο Νομικός Σύμβουλος του Συνεταιρισμού.

Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου

Ονοματεπώνυμο	Ιδιότητα	Φύση Μέλους	Διάρκεια θητείας	
			Από	Έως
Καραμήτρος Θεόδωρος	Πρόεδρος	Εκτελεστικό	18/3/2021	18/3/2025
Μαρίνης Αριστείδης	Αντιπρόεδρος	Μη Εκτελεστικό	18/3/2021	18/3/2025
Μαρούλης Παναγιώτης	Γραμματέας	Μη Εκτελεστικό	18/3/2021	18/3/2025
Παπαδάκης Κωνσταντίνος	Ταμίας	Μη εκτελεστικό	18/3/2021	18/3/2025
Ζορπίδης Μιχαήλ	Μέλος	Μη Εκτελεστικό	18/3/2021	18/3/2025
Μιχαλόπουλος Δημήτριος	Μέλος	Μη Εκτελεστικό	18/3/2021	18/3/2025
Τσόκας Ευάγγελος	Μέλος	Μη Εκτελεστικό	18/3/2021	18/3/2025

Με σκοπό τη διασφάλιση της αντικειμενικότητας στη διαδικασία λήψης αποφάσεων σύμφωνα με το Πλαίσιο για τη Φερεγγυότητα ΙΙ, ο Συνεταιρισμός έχει αποφασίσει ότι τουλάχιστον τα δύο τρίτα του Δ.Σ. είναι μη εκτελεστικά μέλη/συνέταιροι, τα οποία δεν είναι υπάλληλοι του Συνεταιρισμού και δεν εμπλέκονται στις καθημερινές εργασίες του. Τα μη εκτελεστικά μέλη/συνέταιροι, συμμετέχουν με δικαίωμα ψήφου στις συνεδριάσεις του Δ.Σ. και δύνανται να στελεχώνουν τις Επιτροπές του Δ.Σ. ως μέλη. Δεν επιτρέπεται να προεδρεύουν σε επιτροπές του Δ.Σ. Τα μη εκτελεστικά Μέλη/συνέταιροι είναι επιφορτισμένα με τις αρμοδιότητες που προβλέπονται αναλυτικά στο Καταστατικό του Συνεταιρισμού ανάλογα με τη θέση που κατέχουν και επιπλέον των καθηκόντων που αναφέρονται στον Κανονισμό λειτουργίας της εκάστοτε Επιτροπής πλην του Προέδρου της. Το Δ.Σ. έχει δικαίωμα, κάθε φορά που το θεωρεί απαραίτητο ή σκόπιμο, ανάλογα με τις περιστάσεις, να συστήνει επιτροπές για την υποστήριξη της λειτουργίας του.

Συνεδρίαση: Το Δ.Σ. συνέρχεται σε τακτική συνεδρίαση τουλάχιστον μία φορά το τρίμηνο και σε έκτακτη, όταν το συγκαλέσει ο Πρόεδρος ή το ζητήσει το ένα τρίτο των μελών, αλλά όχι λιγότερα από δύο (2) μέλη του. Βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα, όταν τα παρόντα μέλη είναι περισσότερα από τα απόντα. Εκπροσώπηση μέλους δεν επιτρέπεται. Οι αποφάσεις λαμβάνονται με πλειοψηφία των παρόντων μελών. Σε περίπτωση ισοψηφίας υπερτερεί η ψήφος του Προέδρου. Το μέλος του Δ.Σ. δεν συμμετέχει στις συνεδριάσεις, ούτε έχει δικαίωμα ψήφου, όταν πρόκειται για θέματα που αφορούν άμεσα σε αυτό, σύζυγο ή συγγενή του πρώτου βαθμού. Τα μέλη του Δ.Σ. αναμένεται να προσέρχονται στις συνεδριάσεις του Δ.Σ. και των Επιτροπών τις οποίες στελεχώνουν, καθώς επίσης και στην ετήσια σύνοδο της Γ.Σ. των συνεταίρων. Η ελάχιστη συμμετοχή για κάθε έτος ορίζεται στο εβδομήντα τοις εκατό (70%) των συνεδριάσεων, εκτός και αν το Ε.Σ. κρίνει ότι οι παράγοντες που οδήγησαν σε χαμηλότερο ποσοστό προσέλευσης δεν αποτελούν υπαιτιότητα του εκάστου μέλους. Στις συνεδριάσεις δύναται να προσκληθούν μη μέλη του Δ.Σ. κατά περίπτωση και ο Πρόεδρος έχει το δικαίωμα να ζητήσει ανά πάσα στιγμή την αποχώρηση οποιουδήποτε μη μέλους από τις συνεδριάσεις. Οι διαδικασίες και οι αποφάσεις του Δ.Σ. καταγράφονται στα πρακτικά του Δ.Σ., τα οποία είναι δυνατόν να τηρούνται σε ηλεκτρονική μορφή και εγκρίνονται σε επόμενη συνεδρίαση.

Ανάθεση εξουσιών και αρμοδιοτήτων

Διαδικασία εποπτείας και λήψης της απαραίτητης και ορθής πληροφόρησης στη διαδικασία λήψης αποφάσεων.

Διαδικασία λήψης αποφάσεων και διοίκησης/διαχείρισης

Με σκοπό την ορθή και αποτελεσματική εφαρμογή της διαδικασίας λήψης αποφάσεων, ο Συνεταιρισμός επιδιώκει να εφαρμόζει τις βέλτιστες πρακτικές Εταιρικής Διακυβέρνησης μέσω της Αρχής των «Τεσσάρων ματιών» (4-eyes principle) κατά τη λήψη κάθε σημαντικής απόφασης.

Επιτροπή Εσωτερικού Ελέγχου

Οι επιχειρηματικές λειτουργίες του Συνεταιρισμού είναι αρμόδιες για την προετοιμασία, τη σύνταξη και την αξιοπιστία των οικονομικών καταστάσεων και για την υιοθέτηση των κατάλληλων αρχών λογιστικής και χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, των συναφών πολιτικών συμπεριλαμβανομένων των τεχνικών προβλέψεων, των διαδικασιών και των εσωτερικών δικλείδων ασφαλείας που διαμορφώνονται με τέτοιο τρόπο, ώστε να διασφαλίζεται η συμμόρφωση με τα εκάστοτε λογιστικά πρότυπα, το εφαρμοστέο δίκαιο και το εποπτικό πλαίσιο. Ο εξωτερικός ελεγκτής των οικονομικών καταστάσεων είναι υπεύθυνος να σχεδιάζει και να υλοποιεί τον έλεγχο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα επαγγελματικά πρότυπα καθώς και του εσωτερικού συστήματος δικλείδων ασφαλείας που σχετίζεται με την παραγωγή των οικονομικών στοιχείων. Επιπρόσθετα, ο εξωτερικός ελεγκτής επισκοπεί τις τριμηνιαίες Οικονομικές Καταστάσεις. Ο σκοπός της Επιτροπής Ελέγχου («ΕΕ») είναι να επισκοπεί τις δραστηριότητες αυτές και να υποστηρίζει το Ε.Σ. και το Δ.Σ. στην άσκηση των εποπτικών τους αρμοδιοτήτων σε σχέση με:

- την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του συστήματος δικλείδων ασφαλείας και διαχείρισης κινδύνων,
- την ορθότητα και πληρότητα της παραγόμενης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης,

- την εξέταση και παρακολούθηση της ανεξαρτησίας και αντικειμενικότητας του εξωτερικού ελεγκτή, της λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου, της Διεύθυνσης Χρηματοοικονομικών Εργασιών και της υπηρεσίας Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων
- την παρακολούθηση του τακτικού ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων,
- την παρακολούθηση της συμμόρφωσης με τις νομοθετικές και κανονιστικές απαιτήσεις,
- την παρακολούθηση και αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας της λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου και της υπηρεσίας Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων

Από το Καταστατικό, το οποίο είναι σύμφωνο με το νόμο περί Αστικών Συνεταιρισμών, προβλέπεται ότι το Ε.Σ. φέρει την τελική ευθύνη της παραγόμενης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης. Σύμφωνα με το άρθρο 44 του νόμου 4449/2019, ο κανονισμός λειτουργίας της Ε.Ε. προβλέπει ότι τα τρία (3) μέλη της είναι μη εκτελεστικά και κανένα από τα αυτά δεν απαιτείται να προέρχεται από το Ε.Σ.

Σύνθεση Επιτροπής Ελέγχου

Ονοματεπώνυμο	Ιδιότητα	Φύση Μέλους	Διάρκεια θητείας	
			Από	Έως
Παναγιωτοπούλου Μαργαρίτα	Πρόεδρος	Ανεξάρτητο	18/3/2021	18/3/2024
Μαστροδήμας Ευάγγελος	Μέλος	Ανεξάρτητο	18/3/2021	18/3/2024
Πολιτάκος Κωνσταντίνος	Μέλος	Μη Ανεξάρτητο	18/3/2021	18/3/2024

Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Η Ε.Δ.Κ. απαρτίζεται από τουλάχιστον τρία (3) μέλη, τα οποία πλειοψηφικά πρέπει να προέρχονται από το Δ.Σ. και συγκαλείται τουλάχιστον τέσσερις (4) φορές ετησίως. Πράττει συμβουλευτικά και υποστηρικτικά στο Δ.Σ. και στο πεδίο των αρμοδιοτήτων της άπτονται οι Λειτουργίες Αναλογιστικής και Διαχείρισης Κινδύνων.

Οι αρμοδιότητες της Ε.Δ.Κ. πηγάζουν από το Δ.Σ., το οποίο μπορεί είτε να τις επεκτείνει περεταίρω με απόφασή του, είτε να τις παραχωρήσει για αόριστο ή καθορισμένο χρονικό διάστημα. Οι αρμοδιότητες της Ε.Δ.Κ., μεταξύ άλλων, είναι:

- Η επιτήρηση της εφαρμογής της στρατηγικής κινδύνων του Συνεταιρισμού καθώς και η τήρηση των προκαθορισμένων ορίων ανάληψης / ανοχής κινδύνων όπως αυτά ορίζονται από το Συνεταιρισμό καθώς και από τις απαιτήσεις της Φερεγγυότητας ΙΙ.
- Η επίβλεψη της αποτελεσματικότητας των στρατηγικών για τους εκάστοτε κινδύνους που εκτίθεται ο Συνεταιρισμός και η διατύπωση προτάσεων για διορθωτικές κινήσεις στο Δ.Σ. για τη διασφάλιση σωστής λειτουργίας.
- Η μέριμνα για την αξιολόγηση και ενδυνάμωση του εσωτερικού συστήματος διαχείρισης κινδύνων (π.χ. αποφάσεων που αφορούν την εισαγωγή νέων προϊόντων και υπηρεσιών, τη βελτίωση της σχέσης κινδύνου - απόδοσης).
- Η αξιολόγηση των αποτελεσμάτων από διαφορετικά σενάρια εσωτερικών ή εξωτερικών γεγονότων, συμπεριλαμβανομένων ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress tests), με σκοπό την καταγραφή των επιπτώσεων στη συνολική διαχείριση κινδύνων του Συνεταιρισμού.

- Η παρακολούθηση και αξιολόγηση σε ετήσια βάση του έργου, της επάρκειας, της αποτελεσματικότητας και της αποδοτικότητας της Αναλογιστικής Λειτουργίας και της Λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων. Επιπρόσθετα, δύναται να εισηγείται υποψήφιο για αξιολόγηση στο Δ.Σ. για την πλήρωση της θέσης του Υπεύθυνου Διαχείρισης Κινδύνων, του Γενικού Υπεύθυνου Αναλογιστικής Λειτουργίας και του Υπεύθυνου Αναλογιστικής Λειτουργίας.
- Η δυνατότητα υποβολής προτάσεων στο Δ.Σ. σχετικά με τη βελτίωση της λειτουργίας του Συνεταιρισμού σε τομείς που βρίσκονται εντός δραστηριότητας της Ε.Δ.Κ.

Σύνθεση Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

Ονοματεπώνυμο	Ιδιότητα	Φύση	Διάρκεια θητείας	
			Από	Έως
Ζορπίδης Μιχαήλ	Πρόεδρος	Ανεξάρτητο	24/3/2021	31/12/2023
Τσόκας Ευάγγελος	Μέλος	Ανεξάρτητο	6/10/2020	31/12/2023
Ραουνάς Γεώργιος	Μέλος	Ανεξάρτητο	1/1/2022	31/12/2022

Από 01.01.2023, με απόφαση του Δ.Σ. που ελήφθη στις 08.02.2023, η κ. Αλεξάνδρα Χρησταντώνη στελεχώνει την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων στην θέση του κ. Γεωργίου Ραουνά, η θητεία του οποίο έληξε στις 31.12.2022.

Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

Ο Συνεταιρισμός ως σύστημα εσωτερικού ελέγχου του χρησιμοποιεί τις τρεις γραμμές άμυνας που έχει συστήσει με στόχο την διασφάλιση της ορθότερης και αποτελεσματικότερης αναγνώρισης και διαχείρισης των κινδύνων που αφορούν την επιχειρηματική δραστηριότητά του. Ο σημαντικός μετριασμός των επιπτώσεων των κινδύνων του Συνεταιρισμού εξασφαλίζει την προστασία των ασφαλισμένων, των δικαιούχων αποζημίωσης και των συμφερόντων των εταίρων και των επενδυτών. Κάθε γραμμή άμυνας συμβάλλει σημαντικά στις επιχειρηματικές προσδοκίες, στόχους και στρατηγική του συνεταιρισμού σε θέματα του πεδίου ευθύνης της.

Η 1η Γραμμή Άμυνας:

- Οι επιχειρησιακές μονάδες (διευθύνσεις και τμήματα) που αναλαμβάνουν καθημερινά τον κίνδυνο (ασφαλιστικό, επενδυτικό κ.τ.λ.) και είναι υπεύθυνες για τη βέλτιστη κατανομή κινδύνου/απόδοσης στις εργασίες τους.

Η 2η Γραμμή Άμυνας:

- Οι Λειτουργίες της Διαχείρισης Κινδύνων, της Αναλογιστικής, της Κανονιστικής Συμμόρφωσης και της Ασφάλειας Πληροφοριών, οι οποίες είναι ανεξάρτητες και δε συμμετέχουν στη διαδικασία λήψης αποφάσεων αλλά έχουν υποστηρικτικό και συμβουλευτικό χαρακτήρα προς τη Διοίκηση για τους επικείμενους κινδύνους. Συγκεκριμένα:
  Η Διαχείριση Κινδύνων εντοπίζει, παρακολουθεί, ελέγχει και ποσοτικοποιεί τους κινδύνους και μεριμνά για την παροχή κατάλληλων μεθοδολογιών και εργαλείων διαχείρισης κινδύνων.

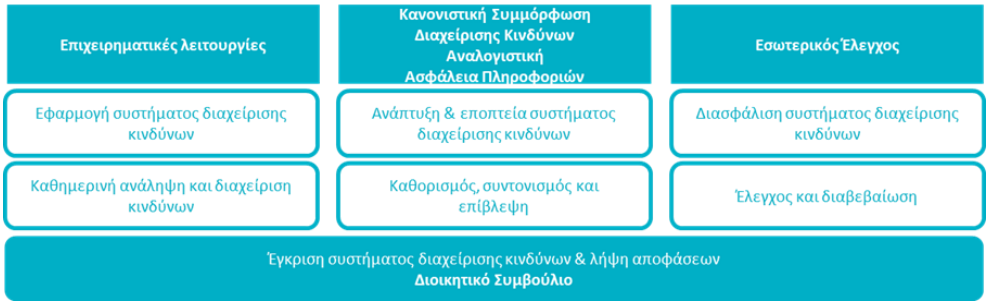
Η Αναλογιστική Λειτουργία υλοποιεί τη στρατηγική του Συνεταιρισμού σε σχέση με τον ασφαλιστικό κίνδυνο και διατυπώνει γνώμη επί της πολιτικής και του προγράμματος αντασφάλισης του Συνεταιρισμού.

Η Κανονιστική Συμμόρφωση παρακολουθεί το κανονιστικό πλαίσιο και ενημερώνει σχετικά τη Διοίκηση, τις αρμόδιες διευθύνσεις, τμήματα και τους υπευθύνους ώστε να διασφαλίζει τη συνεχή συμμόρφωση του Συνεταιρισμού.

Η Ασφάλεια Πληροφοριών υλοποιεί τη στρατηγική του Συνεταιρισμού σε σχέση με τον κίνδυνο τεχνολογίας, πληροφορικής και τηλεπικοινωνιών, καθώς μεριμνά για τον εντοπισμό, την παρακολούθηση και τον έλεγχό του.

Η 3η Γραμμή Άμυνας:

- Ο Εσωτερικός Έλεγχος είναι αρμόδιος για τον ανεξάρτητο έλεγχο του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, ώστε να διασφαλίζεται η αποτελεσματικότητα, καταλληλότητα και συνεπής εφαρμογή του πλαισίου.



Λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου

Ο Συνεταιρισμός έχει συστήσει Λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου η οποία αποτελείται από στελέχη με επαρκή κατάρτιση, που δεν είναι επιφορτισμένα με θέματα της καθημερινής διοίκησης και διαχείρισης του και είναι απαλλαγμένα, με ευθύνη της Επιτροπής Ελέγχου από σχέσεις και αρμοδιότητες που είναι δυνατό να υπονομεύσουν την ανεξαρτησία και αντικειμενικότητα για την έκφραση γνώμης τους. Η Λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου ως ανεξάρτητη, αντικειμενική, διαβεβαιωτική και συμβουλευτική δραστηριότητα του Συνεταιρισμού έχει για βασική αποστολή να προσθέτει αξία και να βελτιώνει τις λειτουργίες του Συνεταιρισμού καλύπτοντας χρηματοοικονομικούς, ασφαλιστικούς, λειτουργικούς κινδύνους καθώς και κινδύνους συμμόρφωσης και πληροφοριακών συστημάτων. Διενεργεί συστηματική, ανεξάρτητη και αντικειμενική αξιολόγηση του συστήματος εσωτερικού ελέγχου σε σχέση με την ύπαρξη, υιοθέτηση, συμμόρφωση και εφαρμογή:

- του συστήματος εσωτερικών δικλείδων ασφαλείας,
- του συστήματος διαχείρισης κινδύνων,
- του συστήματος διαχείρισης και διοίκησης,
- των επιχειρηματικών πολιτικών, πρότυπων και βέλτιστων πρακτικών
- του εφαρμοστέου νομο-κανονιστικού πλαισίου και τις βέλτιστες πρακτικές εταιρικής οργάνωσης,
- του συστήματος κατάλληλης γνωστοποίησης της απαραίτητης πληροφόρησης στους χρήστες των συναφών αναφορών.

και εκπληρώνει τους ακόλουθους αντικειμενικούς στόχους:

- τη βελτίωση της αξιοπιστίας και της αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικών δικλείδων ασφαλείας,
- την παρακολούθηση της υλοποίησης σχεδίου βελτιωτικών ενεργειών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου
- τη διασφάλιση της αντικειμενικότητας και ανεξαρτησίας των στελεχών της λειτουργίας
- την υποβολή προκαθορισμένου πλαισίου αναφορών στην Ε.Ε.
- την διαβεβαίωση της υποβολής των εσωτερικών και εξωτερικών αναφορών συμπεριλαμβανομένων ποιοτικών και ποσοτικών/χρηματοοικονομικών σύμφωνα με το σύστημα υποβολής εσωτερικών αναφορών.

Σύνθεση: Στελεχώνεται, σύμφωνα με τις ανάγκες του Συνεταιρισμού καθώς και του μεγέθους και της φύσης των δραστηριοτήτων του, από προσωπικό που διορίζεται από το Δ.Σ. Διευθύνεται από τον Υπεύθυνο που μαζί με τα υπόλοιπα στελέχη της είναι πλήρους και αποκλειστικής απασχόλησης και δεν υπάγεται ιεραρχικά σε άλλη μονάδα ή διεύθυνση του Συνεταιρισμού.

Ανεξαρτησία και αντικειμενικότητα: Ο υπεύθυνος της λειτουργίας αναφέρεται στην Ε.Ε και στο Δ.Σ για τα θέματα που αφορούν στις αρμοδιότητές του. Τα στελέχη της Λ.Ε.Ε. πρέπει να τηρούν αντικειμενική και αμερόληπτη στάση κατά την διενέργεια των ελέγχων ενώ συνίσταται να μην διενεργούν ελέγχους συγκεκριμένων λειτουργιών για τις οποίες ήταν οι ίδιοι υπεύθυνοι κατά το παρελθόν.

Σύγκρουση συμφερόντων και ασυμβίβαστο ρόλων: Η Ε.Ε. έχει την ευθύνη να ελέγχει και να διασφαλίζει όλες τις απαραίτητες συνθήκες για την αντικειμενικότητα και την ανεξαρτησία των προσώπων επιφορτισμένων με τις ελεγκτικές διαδικασίες όπως αυτές περιγράφονται στα αντίστοιχα διεθνή πρότυπα ανεξαρτησίας και αντικειμενικότητας.

Καταλληλόλητα και Αξιοπιστία: Στο σύνολό τους τα στελέχη της Λ.Ε.Ε. πρέπει συλλογικά να κατέχουν ή να αποκτήσουν τις γνώσεις, τις δεξιότητες και τις λοιπές ικανότητες που απαιτούνται για την εκπλήρωση των υποχρεώσεών της (επαγγελματική επάρκεια) και καθένα ξεχωριστά να ανταποκρίνεται στα διεθνή πρότυπα δέουσας επαγγελματικής επιμέλειας και συνεχούς επιμόρφωσης. Επίσης υπόκεινται και στην ισχύουσα σχετική πολιτική του συνεταιρισμού.

Κώδικας ηθικής και συμπεριφοράς: Κάθε στέλεχος ξεχωριστά υπόκειται στην υιοθέτηση και εφαρμογή του Κώδικα Δεοντολογίας όπως περιγράφεται στα διεθνή πρότυπα καθώς και στον εταιρικό κώδικα ηθικής και συμπεριφοράς και ενώ επιπρόσθετα συνεργάζονται για τη δήλωση και περαιτέρω εξέταση περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων σε συνεχή βάση.

Κώδικας Δεοντολογίας: Τα στελέχη της Λ.Ε.Ε. έχουν ευθύνη, ο καθένας ξεχωριστά αλλά και ως σύνολο υπό την επίβλεψη του υπεύθυνου, να επιδεικνύουν συμμόρφωση με τον Κώδικα Δεοντολογίας των διεθνών προτύπων και κατά περίπτωση τη συμμόρφωση με τον κώδικα συμπεριφοράς του Συνεταιρισμού. Αναμένεται να εφαρμόζουν και να υπερασπίζουν τις Αρχές που αφορούν στο επάγγελμα και την εφαρμογή του εσωτερικού ελέγχου (ακεραιότητα, αντικειμενικότητα, εμπιστευτικότητα, επάρκεια) καθώς και τους Κανόνες Συμπεριφοράς που δίνουν κατευθυντήριες γραμμές για την ερμηνεία των Αρχών αυτών.

Εύρος πρόσβασης σε στοιχεία: Η Λ.Ε.Ε. για τη βέλτιστη εξυπηρέτηση της αποστολής της έχει πρόσβαση σε όλες τις δραστηριότητες και μονάδες, καθώς και σε όλα τα στοιχεία και πληροφορίες του Συνεταιρισμού. Στο πλαίσιο αυτό οι λειτουργοί της οφείλουν να κατανοούν και να συμμορφώνονται με τους νόμους σχετικά με

τη χρήση προσωπικών δεδομένων τόσο στις περιοχές δικαιοδοσίας τους όσο και στις περιοχές δικαιοδοσίας του Συνεταιρισμού.

Οι αρμοδιότητες της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου όπως αυτές περιγράφονται και στον κανονισμό λειτουργίας της, είναι οι ακόλουθες:

- η καταγραφή, επικαιροποίηση/αναθεώρηση της Πολιτικής, Κανονισμού και Εγχειριδίου λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου του Συνεταιρισμού, και η υποβολή τους στην Ε.Ε και το Δ.Σ. προς έγκριση,
- η αξιολόγηση της καταλληλότητας και επάρκειας των πόρων της Λ.Ε.Ε, η βεβαίωση για την αποτελεσματική χρήση τους κατά την εκτέλεση του εγκεκριμένου Πλάνου Εσωτερικού Ελέγχου και η υποβολή πλάνου βελτιωτικών ενεργειών σε περίπτωση αποκλίσεων,
- η κατάρτιση Ετήσιου Προγράμματος Εσωτερικού Ελέγχου, βάσει του οποίου διενεργούνται οι τακτικοί και έκτακτοι έλεγχοι και η υποβολή του στην Ε.Ε και το Δ.Σ. προς έγκριση ,
- η υποβολή εκθέσεων αναφορών προόδου και η παροχή στοιχείων και πληροφορίων προς τις Εποπτικές Αρχές,
- η σύνταξη και υποβολή περιοδικών αναφορών σχετικά με τη δραστηριότητα της Λ.Ε.Ε., σε σχέση με το ισχύον Πλάνο Ελέγχων,
- η σύνταξη και υποβολή αναφορών σχετικά με σημαντικές εκθέσεις του Συνεταιρισμού σε κινδύνους (συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου έκθεσης σε απάτη) ως αποτέλεσμα των ελέγχων της καθώς και της αποτελεσματικότητας των σχετικών ελεγκτικών μηχανισμών,
- η διερεύνηση ειδικών θεμάτων κατόπιν εντολής από το Δ.Σ. ή και την Ε.Ε.,
- η διενέργεια σε περιοδική βάση τακτικών και έκτακτων προληπτικών και κατασταλτικών ελέγχων τήρησης των θεσμοθετημένων διαδικασιών, για τη διαμόρφωση αντικειμενικής, ανεξάρτητης και τεκμηριωμένης άποψης για την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου,
- η διενέργεια εργασιών για την αναγνώριση περιπτώσεων ενδεχόμενης απάτης εις βάρος του Συνεταιρισμού, κατόπιν εντολής από το Δ.Σ. ή και την Ε.Ε. και η συνεργασία με εξειδικευμένους εξωτερικούς συνεργάτες όπου απαιτηθεί,
- η ανάλυση και αξιολόγηση των πορισμάτων των ελέγχων και η σύνταξη περιοδικών απολογιστικών αναφορών,
- η υποβολή προτάσεων για διορθωτικές ενέργειες και βελτιώσεις στα ευρήματα των ελέγχων των λειτουργιών κάθε Διεύθυνσης, Τμήματος και Μονάδας του Συνεταιρισμού,
- η διεξαγωγή επανελέγχων στα ευρήματα ανά τακτά χρονικά διαστήματα στις ελεγχόμενες δραστηριότητες, και η παρακολούθηση της εφαρμογής και αποτελεσματικότητας τους,
- η συνεργασία με ανεξάρτητους ελεγκτές εφόσον αυτό απαιτηθεί, και τα διευθυντικά στελέχη για την διενέργεια των ελέγχων,
- η παρακολούθηση και η αξιολόγηση των παρεχόμενων υπηρεσιών σε περιπτώσεις εξωτερικής ανάθεσης αρμοδιοτήτων της Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου, σύμφωνα με την πολιτική εξωτερικής ανάθεσης του Συνεταιρισμού,
- η τήρηση των πολιτικών και διαδικασιών που αφορούν τη Λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου και η υποβολή προτάσεων για τη βελτίωσή τους,

- η διαρκής και αποτελεσματική συνεργασία με τις υπόλοιπες οργανωτικές μονάδες του Συνεταιρισμού,
- η συμμετοχή σε έργα συμβουλευτικής με τις λοιπές δραστηριότητες του Συνεταιρισμού.

Διαχείριση Ασφαλιστικών και Χρηματοοικονομικών Κινδύνων

Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων: Το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων ορίζεται ως η διαδικασία αναγνώρισης, αξιολόγησης, αντιμετώπισης, παρακολούθησης και αναφοράς των επιχειρηματικών κινδύνων που είναι εκτεθειμένος ή ενδέχεται να εκτεθεί ο Συνεταιρισμός κατά την άσκηση των δραστηριοτήτων του. Το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων στοχεύει:

- στην αντιμετώπιση των σχετικών κινδύνων που αντιμετωπίζει ο Συνεταιρισμός σε τομείς όπως η στρατηγική, ο προγραμματισμός, οι λειτουργίες, τα οικονομικά και η διακυβέρνησή του,
- στην αναγνώριση των πηγών κινδύνων και την αλληλεπίδραση μεταξύ διαφόρων κινδύνων και τον πιθανό αντίκτυπο πολλαπλών ταυτόχρονων απειλών ή γεγονότων,
- στη δημιουργία κοινής γλώσσας για τον ορισμό των κινδύνων και την ανάπτυξη μιας κουλτούρας κινδύνου,
- στη δημιουργία κουλτούρας ανάληψης λελογισμένων κινδύνων ως τρόπο επίτευξης των στόχων του Συνεταιρισμού και όχι αποφυγής κινδύνων, και
- στην τεκμηρίωση της διαδικασίας λήψης αποφάσεων με μεθόδους προσαρμοσμένους στον κίνδυνο.

Αναγνώριση

Ο Συνεταιρισμός εντοπίζει και κατανοεί τους υφιστάμενους κινδύνους, τους κινδύνους που ενδέχεται να προκύψουν από νέες επιχειρηματικές πρωτοβουλίες, καθώς και εκείνους που προκύπτουν από εξωτερικούς παράγοντες. Η αναγνώριση κινδύνου είναι μια συνεχής διαδικασία η οποία στοχεύει στον προσδιορισμό των κινδύνων που ενδέχεται να εμποδίσουν την επίτευξη των στρατηγικών στόχων του Συνεταιρισμού.

Η αναγνώριση κινδύνου προσεγγίζεται με μεθοδικό τρόπο για να διασφαλίσει ότι όλες οι σημαντικές δραστηριότητες εντός του Συνεταιρισμού έχουν αναγνωρισθεί και ότι όλοι οι κίνδυνοι που απορρέουν από αυτές τις δραστηριότητες έχουν προσδιορισθεί.

Αξιολόγηση

Η αξιολόγηση των κινδύνων περιλαμβάνει τα παρακάτω στάδια:

- Προσδιορισμός εγγενούς κινδύνου (Inherent Risk Level)
- Αξιολόγηση δικλείδων ασφαλείας (Controls Evaluation)

Ο προσδιορισμός του εγγενούς κινδύνου πραγματοποιείται τόσο σε ποιοτικό επίπεδο όσο και σε ποσοτικό (στις περιπτώσεις που καθίσταται εφικτό). Ο ποσοτικός προσδιορισμός βασίζεται κατά κύριο λόγο στην τυποποιημένη μέθοδο του πλαισίου Φερεγγυότητα ΙΙ. Ο ποιοτικός προσδιορισμός βασίζεται στην συλλογή πληροφοριών από α) την εμπειρία, β) τη διεθνή βιβλιογραφία και γ) τη συμβουλευτική συνδρομή των εμπλεκομένων στη διαχείριση κινδύνων.

Η αξιολόγηση των δικλείδων ασφαλείας περιλαμβάνει τον προσδιορισμό των υφιστάμενων ελεγκτικών μηχανισμών για την αντιμετώπιση των κινδύνων, καθώς και την αποτελεσματικότητά τους. Ο συνδυασμός της ύπαρξης και της αποτελεσματικότητας των δικλείδων ασφαλείας στους εγγενείς κινδύνους έχει ως αποτέλεσμα τον υπολογισμό του υπολειμματικού κινδύνου (Residual Risk). Το αποτέλεσμα της ανάλυσης

κινδύνων είναι το Προφίλ Κινδύνων (Risk Profile) το οποίο ορίζεται ως το σύνολο των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ο Συνεταιρισμός ως αποτέλεσμα των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και αποτελεί την αποτύπωση του χαρτοφυλακίου κινδύνων σε συγκεκριμένες περιόδους αναφοράς.

Αντιμετώπιση

Η απόκριση του κινδύνου (Risk Response) περιλαμβάνει τη λήψη απόφασης αναφορικά με την αντιμετώπιση των υπολειμματικών κινδύνων. Το εύρος των διαθέσιμων επιλογών απόκρισης του κινδύνου συνδυάζεται με την προετοιμασία και εφαρμογή κατάλληλων σχεδίων μετριασμού (Action Plans) με στόχο τον μετριασμό του κινδύνου (Risk Mitigation).

Η αντιμετώπιση του κινδύνου είναι οι έλεγχοι και οι ενέργειες που εφαρμόζονται για τη μείωση της πιθανότητας εμφάνισης του κινδύνου ή για την ελαχιστοποίηση της επίδρασης του κινδύνου εάν συμβεί. Για την αντιμετώπιση των κινδύνων απαιτείται η κατάρτιση κατάλληλου σχεδίου μετριασμού. Ο σκοπός του σχεδίου μετριασμού κινδύνων είναι να τεκμηριώσει πώς θα εφαρμοστούν οι επιλογές απόκρισης του κινδύνου. Τα σχέδια μετριασμού πρέπει να περιλαμβάνουν:

- τις προτεινόμενες δράσεις,
- τις δικλείδες ασφαλείας που θα πρέπει να εφαρμοστούν/ενισχυθούν,
- την εκτιμώμενη επίπτωση των σχεδίων μετριασμού στην πιθανότητα πραγματοποίησης ή/και στην επίπτωση του κινδύνου,
- το χρονοδιάγραμμα υλοποίησης, και
- τις απαιτήσεις αναφοράς και παρακολούθησης.

Τα σχέδια μετριασμού καταρτίζονται και υλοποιούνται από τον εκάστοτε ιδιοκτήτη κινδύνων.

Παρακολούθηση και Αναφορά

Η παρακολούθηση των κινδύνων είναι μια συνεχής διαδικασία η οποία παρέχει τη διασφάλιση ότι υπάρχουν μέτρα ελέγχου σε εφαρμογή κατάλληλα για τις δραστηριότητες του Συνεταιρισμού και ότι οι διαδικασίες κατανοούνται και ακολουθούνται. Η παρακολούθηση επιτυγχάνεται μέσω ενός ενιαίου συστήματος, το οποίο αποτυπώνει τους δείκτες έγκυρης προειδοποίησης και διευκολύνει την έγκαιρη ενημέρωση προκειμένου να εξασφαλίζεται η συνέπεια με τη Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων (Risk Appetite Statement).

Η γνωστοποίηση των κινδύνων γίνεται μέσω τακτικών και έκτακτων αναφορών, οι οποίες συντάσσονται από τη 1η και 2η γραμμή άμυνας και προωθούνται στη Γενική Διεύθυνση, την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και το Δ.Σ. ώστε να λαμβάνονται τα απαραίτητα μέτρα, να σταθμίζεται η λήψη αποφάσεων με τους αντίστοιχους κινδύνους και να ενσωματώνεται η εμπειρία στη μελλοντική αξιολόγηση και διαχείριση κινδύνων.

Σε περίπτωση που κατά τη διαδικασία παρακολούθησης διαπιστωθούν αποκλίσεις από τα προβλεπόμενα τότε θα πρέπει να λαμβάνονται οι απαραίτητες εγκρίσεις από τα αρμόδια πρόσωπα καθώς και να συντάσσονται οι σχετικές με την απόφαση υποστηρικτικές αναφορές.

Ασκήσεις Ακραίων Καταστάσεων

Οι ασκήσεις ακραίων καταστάσεων αποτελούν εργαλείο διαχείρισης των κινδύνων που προειδοποιούν το Δ.Σ. και παρέχουν πρόσθετη πληροφόρηση για τους αναλαμβανόμενους κινδύνους στα εμπλεκόμενα πρόσωπα αναφορικά με την επίπτωση τους στην οικονομική θέση του Συνεταιρισμού. Οι ασκήσεις ακραίων καταστάσεων στοχεύουν:

Να εξεταστεί η αντοχή των κεφαλαίων σε όρους επάρκειας και φερεγγυότητας κάτω από ακραίες συνθήκες.

- Να διευκολύνουν την ανάπτυξη σχεδίων μετριασμού των κινδύνων.
- Να ενισχύσουν την παρακολούθηση των κινδύνων.
- Να ενισχύσουν τη διαδικασία λήψης αποφάσεων.

Ασφαλιστικός Κίνδυνος: Ως ασφαλιστικός κίνδυνος ορίζεται ο κίνδυνος ο οποίος εκδηλώνεται ως ζημία ή δυσμενής μεταβολή στην αξία των ασφαλιστικών υποχρεώσεων του Συνεταιρισμού. Ο ασφαλιστικός κίνδυνος αποτελεί τον σημαντικότερο κίνδυνο που αντιμετωπίζει ο Συνεταιρισμός στο πλαίσιο της δραστηριότητάς του δεδομένου ότι συνδέεται άρρηκτα με τη διασφάλιση των συμφερόντων των πελατών.

Ο ασφαλιστικός κίνδυνος υπολογίζεται ξεχωριστά για τα χαρτοφυλάκια ζημιών και υγείας και διακρίνεται στους κάτωθι επιμέρους υπό-κινδύνους:

- Κίνδυνος ασφαλίστρων και αποθεμάτων:
- ο κίνδυνος που πηγάζει από δυσμενείς μεταβολές των συνθηκών σε σχέση με τις παραδοχές που είχαν χρησιμοποιηθεί κατά την τιμολόγηση (κίνδυνος ασφαλίστρων),
- ο κίνδυνος που απορρέει από τη λανθασμένη εκτίμηση του αποθέματος που θα απαιτηθεί για τον οριστικό διακανονισμό κάθε απαίτησης (κίνδυνος αποθεμάτων).
- Κίνδυνος ακυρώσεων νοείται ο κίνδυνος που απορρέει λόγω αύξησης της ακυρωσιμότητας των ασφαλιστήριων συμβολαίων.
- Κίνδυνος καταστροφικών γεγονότων νοείται ο κίνδυνος που απορρέει από σημαντική αβεβαιότητα σχετικά με ακραία ή έκτακτα συμβάντα.

Ο Συνεταιρισμός λόγω της δραστηριότητάς του και του ασφαλιστικού χαρτοφυλακίου που διαθέτει, είναι αναπόφευκτα εκτεθειμένος στον ασφαλιστικό κίνδυνο ανάληψης ασφαλίσεων ζημιών και υγείας και στους επιμέρους αυτών υπό-κινδύνων (εκτός από τον κίνδυνο ακυρώσεων).

Συγκέντρωση και Κεφαλαιακές απαιτήσεις

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζονται οι κεφαλαιακές απαιτήσεις του ασφαλιστικού κινδύνου σε επίπεδο υπό-κινδύνων κατά την υπό εξέταση χρήση σε αντιπαραβολή με αυτών της προηγούμενης χρήσης.

Ασφαλιστικός Κίνδυνος	2022	2021	Μεταβολή
Ασφαλιστικός Κίνδυνος Ζημιών	**1,04**	**1,03**	0,01
Διαφοροποίηση	(0,13)	(0,13)	
Κίνδυνος Ασφαλίστρων και Αποθεμάτων	0,97	0,97	0,00
Κίνδυνος Ακυρώσεων	0,00	0,00	0,00
Κίνδυνος Καταστροφικών Γεγονότων	0,20	0,20	0,00
Ασφαλιστικός Κίνδυνος Υγείας	**0,15**	**0,14**	0,01
Διαφοροποίηση	(0,03)	(0,03)	
Κίνδυνος Ασφαλίστρων και Αποθεμάτων	0,06	0,05	0,01
Κίνδυνος Καταστροφικών Γεγονότων	0,13	0,11	0,01

Ο ασφαλιστικός κίνδυνος αποτελεί περίπου το 29% του συνολικού δείκτη κεφαλαιακών απαιτήσεων (SCR). Η κεφαλαιακή απαίτηση προέρχεται κατά κύριο λόγο από τον υπό-κίνδυνο ασφαλίστρων και αποθεμάτων. Ο

κίνδυνος ακυρώσεων δεν αναγνωρίζεται ως κίνδυνος από τον Συνεταιρισμό λόγω της βραχυπρόθεσμης φύσης των ασφαλιστήριων συμβολαίων που εκδίδει.

Τεχνικές Μείωσης

Στο πλαίσιο της ορθής διαχείρισης του ασφαλιστικού κινδύνου ο Συνεταιρισμός εφαρμόζει τα ακόλουθα:

- διαθέτει καταγεγραμμένη πολιτική η οποία έχει εγκριθεί από το Δ.Σ.,
- διαθέτει καταγεγραμμένες αρχές για το σχηματισμό τεχνικών προβλέψεων,
- ορίζει τα κριτήρια ανάληψης ασφαλιστικού κινδύνου για κάθε δραστηριότητα,
- προσδιορίζει τη διάθεση ανάληψης, τα όρια ανοχής και τα όρια ανάληψης σε επίπεδο κινδύνου και υπό-κινδύνων,
- εφαρμόζει τεχνική αντασφάλισης,
- αξιολογεί σε τακτική βάση το χαρτοφυλάκιο,
- διενεργεί ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων και ανάλυση ευαισθησίας των παραμέτρων.

Επιπλέον, διαθέτει πολιτική αντασφάλισης η οποία καθορίζει τα επιτρεπτά όρια πιστοληπτικής διαβάθμισης και τα γενικότερα κριτήρια επιλογής και αξιολόγησης των αντασφαλιστικών σχημάτων.

Σενάρια Ευαισθησίας

Πέραν των υπολογισμών που πραγματοποιούνται σύμφωνα με την τυποποιημένη μεθοδολογία, ο Συνεταιρισμός πραγματοποιεί ανάλυση ευαισθησίας με σκοπό να αξιολογήσει την ευαισθησία των παραμέτρων και την επίδρασή τους στις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας. Τα σενάρια αυτά καθώς και η επίδρασή τους σε επίπεδο κινδύνου παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

#	Σενάρια Ευαισθησίας	SCR	Ίδια Κεφάλαια	Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας
1	1.025 ουρά εξέλιξης στον κλάδο Αστικής Ευθύνης	3,15	11,20	356%
2	10% αύξηση των έμμεσων εξόδων διακανονισμού	3,13	11,32	361%
3	Δύο επιπλέον ζημιές στις Μεγάλες Ζημιές Σωματικών βλαβών	3,15	11,21	356%
4	10% αύξηση στον δείκτη ζημιών	3,13	11,38	364%
5	10% αύξηση στα έξοδα	3,13	11,40	364%
6	10% αύξηση στον δείκτη κόστους αντασφάλισης	3,13	11,35	363%

Κίνδυνος Αγοράς: Ως κίνδυνος αγοράς ορίζεται ο κίνδυνος που πηγάζει από διακυμάνσεις στο επίπεδο ή στη μεταβλητότητα των αγοραίων τιμών των χρηματοπιστωτικών μέσων, των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων του Συνεταιρισμού.

Ο κίνδυνος αγοράς περιλαμβάνει τους παρακάτω επί μέρους κινδύνους:

- Κίνδυνος επιτοκίου νοείται η ευαισθησία των αξιών των χρηματοπιστωτικών μέσων, των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων σε μεταβολές στη χρονική διάρθρωση ή τη μεταβλητότητα των επιτοκίων.

- Κίνδυνος μετοχών νοείται η ευαισθησία των αξιών τιμών των χρηματοπιστωτικών μέσων και των περιουσιακών στοιχείων σε μεταβολές στο επίπεδο ή τη μεταβλητότητα των αγοραίων τιμών των μετοχών, των δεικτών μετοχών και των παραγώγων.
- Κίνδυνος ακινήτων νοείται η ευαισθησία των αξιών των χρηματοπιστωτικών μέσων και των περιουσιακών στοιχείων σε μεταβολές στο επίπεδο των αγοραίων τιμών ακινήτων.
- Κίνδυνος πιστωτικού περιθωρίου νοείται η ευαισθησία των αξιών των χρηματοπιστωτικών μέσων σε μεταβολές στο επίπεδο ή τη μεταβλητότητα των πιστωτικών περιθωρίων πλέον της χρονικής διάρθρωσης των επιτοκίων άνευ κινδύνου.
- Κίνδυνος συναλλάγματος νοείται η ευαισθησία των αξιών των χρηματοπιστωτικών μέσων, των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων σε μεταβολές στο επίπεδο ή τη μεταβλητότητα των συναλλαγματικών ισοτιμιών.
- Κίνδυνος συγκέντρωσης νοείται η έλλειψη διαφοροποίησης στο χαρτοφυλάκιο των περιουσιακών στοιχείων σε επίπεδο αντισυμβαλλομένων.

Ο Συνεταιρισμός βάσει της δραστηριότητας του και του χαρτοφυλακίου χρηματοπιστωτικών μέσων και περιουσιακών στοιχείων που διαθέτει είναι εκτεθειμένος στον κίνδυνο αγοράς και τους υπό-κινδύνους αυτού. Ως εκ τούτου, προβαίνει σε ποσοτικοποίηση όλων των παραπάνω υπό-κινδύνων βάσει της τυποποιημένης μεθοδολογίας, ώστε να λαμβάνονται υπόψη στη διαδικασία κράτησης ιδίων κεφαλαίων χωρίς τη χρήση κάποιου μεταβατικού μέτρου ή προσαρμογής.

Η διάρθρωση του χαρτοφυλακίου επενδύσεων πραγματοποιείται σύμφωνα με τις αρχές συνετού επενδυτή που έχει θέσει ο Συνεταιρισμός. Ο Συνεταιρισμός έχει θέσει διάθεση ανάληψης κινδύνου αγοράς τέτοια ώστε οι επενδυτικές δραστηριότητες να αποσκοπούν στο να ανταποκριθούν οι μελλοντικές υποχρεώσεις ως αποτέλεσμα της συνήθους δραστηριότητας.

Συγκέντρωση και Κεφαλαιακές απαιτήσεις

Η έκθεση του Συνεταιρισμού σε στοιχεία που υπόκεινται στον κίνδυνο αγοράς παρουσιάζεται στον ακόλουθο πίνακα τόσο για την περίοδο χρήσης όσο και συγκριτικά με την προηγούμενη περίοδο:

Περιουσιακά Στοιχεία και Χρηματοπιστωτικά Μέσα
(ποσά σε εκ. ευρώ)

Λίστα Περιουσιακών Στοιχείων και Χρηματοπιστωτικών Μέσων	2022	2021	Μεταβολή
Ενσώματα Περιουσιακά Στοιχεία και Επενδύσεις σε Ακίνητα	2,17	2,20	(0,02)
Συμμετοχές	0,08	0,08	0,00
Μετοχές – Μη Εισηγμένες	0,00	0,00	0,00
Εταιρικά Ομόλογα	3,68	4,31	(0,62)
Κυβερνητικά Ομόλογα	3,83	4,10	(0,28)
Διαπραγματεύσιμα Αμοιβαία Κεφάλαια	0,00	0,00	0,00
Προθεσμιακές Καταθέσεις	0,00	0,00	0,00
Σύνολο	**9,76**	**10,69**	**(0,92)**
Τεχνικές Προβλέψεις	4,43	4,33	0,10

Κατά το 2022 το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο, συμπεριλαμβανομένων των ενσώματων περιουσιακών στοιχείων, παρουσίασε μείωση της τάξης των € 0,9εκ. σε σχέση με το 2021, η οποία προέρχεται κυρίως από τα εταιρικά και κρατικά ομόλογα.

Η μέση πιστοληπτική διαβάθμιση του χαρτοφυλακίου επενδύσεων προσεγγίζει τη διαβάθμιση BB. Αναλυτικά το σύνολο των επενδύσεων ανά πιστοληπτική διαβάθμιση παρουσιάζεται στο παρακάτω διάγραμμα. Σημειώνεται ότι η κατανομή επηρεάζεται σημαντικά από τις επενδύσεις σε εγχώριους τίτλους πιστοληπτικής διαβάθμισης στην κατηγορία BBB, BB, B.

Πιστοληπτική Διαβάθμιση

(ποσά σε ευρώ)



Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζονται τα αποτελέσματα του κινδύνου αγοράς σε επίπεδο υπό-κινδύνων κατά την υπό εξέταση χρήση όπως αυτά προκύπτουν από την ισχύουσα κατανομή των χρηματοπιστωτικών μέσων και περιουσιακών στοιχείων.

Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Κινδύνου Αγοράς

(ποσά σε εκ. ευρώ)

Κίνδυνος Αγοράς	2022	2021	Μεταβολή
Διαφοροποίηση	(0,81)	(0,81)	
Κίνδυνος Επιτοκίου	0,45	0,37	0,08
Κίνδυνος Μετοχών	0,02	0,02	0,00
Κίνδυνος Ακινήτων	0,50	0,49	0,00
Κίνδυνος Πιστωτικού Περιθωρίου	0,57	0,76	(0,18)
Κίνδυνος Συγκέντρωσης	0,24	0,24	0,00
Κίνδυνος Συναλλάγματος	0,19	0,21	(0,02)
Σύνολο	**1,16**	**1,28**	**(0,12)**

Ο κίνδυνος αγοράς αξιολογείται ως υψηλής σημαντικότητας, όχι μόνο λόγω της συνεισφοράς του στο συνολικό SCR του Συνεταιρισμού (27%) αλλά κυρίως λόγω της μεταβλητότητας της διεθνούς και εγχώριας αγοράς που επηρεάζουν τόσο την αξία των στοιχείων του ενεργητικού όσο και την αξία των στοιχείων του παθητικού.

Σε συνολικό επίπεδο ο κίνδυνος αγοράς μειώθηκε κατά € 0,12εκ. σε σύγκριση με την προηγούμενη χρήση κυρίως λόγω της διαφοροποίησης του επενδυτικού χαρτοφυλακίου όπως φαίνεται και στον πίνακα Γ.2.3.

Συγκεκριμένα, η μεταβολή του κινδύνου αγοράς αναλύεται σε επίπεδο υπό-κινδύνων σύμφωνα με τα παρακάτω:

- Κίνδυνος επιτοκίου: αύξηση του κινδύνου λόγω της αύξησης των χρηματορροών των τίτλων που εμπεριέχουν τόκο σε σχέση με τις χρηματορροές των υποχρεώσεων.
- Κίνδυνος μετοχών: παρέμεινε σταθερός.
- Κίνδυνος ακινήτων: μικρή μείωση λόγω της αντίστοιχης μείωσης της εύλογης αξίας των ακινήτων.
- Κίνδυνος πιστωτικού περιθωρίου: αύξηση λόγω της αντίστοιχης αύξησης του χαρτοφυλακίου εταιρικών ομολόγων.
- Κίνδυνος συναλλάγματος: αύξηση του κινδύνου λόγω της αύξησης της έκθεσης σε ξένο νόμισμα.
- Κίνδυνος συγκέντρωσης: σημαντική μείωση λόγω της διαφοροποίησης του χαρτοφυλακίου από τη μεταβολή των επενδύσεων.

Το μεγαλύτερο μέρος των κεφαλαιακών απαιτήσεων προέρχεται από τον κίνδυνο πιστωτικού περιθωρίου. Σημαντικές είναι επίσης οι κεφαλαιακές απαιτήσεις που προκύπτουν από τους κινδύνους ακινήτων και επιτοκίων, ενώ οι εκθέσεις στους κινδύνους συγκέντρωσης, συναλλάγματος και μετοχών θεωρούνται χαμηλές. Τα αποτελέσματα αυτά συνάδουν με την κατανομή του χαρτοφυλακίου περιουσιακών στοιχείων το οποίο αποτελείται κυρίως από κρατικά και εταιρικά ομόλογα, ακίνητα και περιορισμένη έκθεση σε συμμετοχές και ξένα νομίσματα (USD και GBP).

Σημειώνεται ότι τα αποτελέσματα των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον κίνδυνο αγοράς συνάδουν με τα όρια ανάληψης κινδύνου που θέτει ο Συνεταιρισμός.

Τεχνικές Μείωσης

Στο πλαίσιο της ορθής διαχείρισης του κινδύνου αγοράς ο Συνεταιρισμός εφαρμόζει τα ακόλουθα:

- διαθέτει καταγεγραμμένη πολιτική η οποία έχει εγκριθεί από το Δ.Σ.,
- ορίζει τα αποδεκτά όρια επενδύσεων σε επίπεδο είδους, αγοράς διαπραγμάτευσης, πιστοληπτικής διαβάθμισης και νομίσματος,
- προσδιορίζει τη διάθεση ανάληψης, τα όρια ανοχής και τα όρια ανάληψης σε επίπεδο κινδύνου και υπό-κινδύνων,
- παρακολουθεί και αντιστοιχίζει τη χρηματοοικονομική διάρκεια των ταμειακών ροών του ενεργητικού και του παθητικού χαρτοφυλακίου ώστε να αποφεύγονται τυχόν ανοίγματα,
- θεσπίζει τις βασικές αρχές συνετού επενδυτή,
- αξιολογεί σε τακτική βάση το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο,
- διενεργεί ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων και ανάλυση ευαισθησίας των παραμέτρων.

Επιπλέον, πριν από την αγορά κάθε επενδυτικού στοιχείου πραγματοποιείται καθορισμένη ανάλυση από την Οικονομική Διεύθυνση και ποσοτική αξιολόγηση της επίδρασης της επένδυσης στις κεφαλαιακές απαιτήσεις από τη Λειτουργία Διαχείρισης Κινδύνων, συντάσσεται σχετική αναφορά και πραγματοποιείται διαδικασία έγκρισης από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Θέτοντας ως προτεραιότητα την ανάγκη προστασίας των ασφαλισμένων και λαμβάνοντας υπόψη τη φύση και τη δραστηριότητα του Συνεταιρισμού, βασικός στόχος αποτελεί η προστασία του επενδυμένου κεφαλαίου, αφήνοντας σε δευτερεύοντα ρόλο τους στόχους για επίτευξη υψηλών αποδόσεων.

Σενάρια Ευαισθησίας

Πέραν των υπολογισμών που πραγματοποιούνται σύμφωνα με την τυποποιημένη μεθοδολογία, ο Συνεταιρισμός πραγματοποιεί ανάλυση ευαισθησίας με σκοπό να αξιολογήσει την ευαισθησία των παραμέτρων και την επίδρασή τους στις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας. Τα σενάρια αυτά καθώς και η επίδρασή τους σε επίπεδο κινδύνου παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

Σενάρια Ευαισθησίας

(ποσά σε εκ. ευρώ)

#	Σενάρια Ευαισθησίας	SCR	Ίδια Κεφάλαια	Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας
1	Μείωση της αποτίμησης ακινήτων κατά 30%	3,09	10,68	345%
2	Μείωση της πιστοληπτικής διαβάθμισης κατά 1 βαθμίδα όλων των περιουσιακών στοιχείων (όπου εφαρμόζεται)	3,14	11,33	360%
3	Μείωση αξίας των κυβερνητικών ομολόγων κατά 30%	3,08	10,18	331%
4	Μείωση αξίας εταιρικών ομολόγων κατά 30%	3,12	10,22	327%

Κίνδυνος Αθέτησης Αντισυμβαλλομένου: Ο κίνδυνος αθέτησης αντισυμβαλλομένου αντικατοπτρίζει πιθανές ζημίες που μπορεί να προκύψουν λόγω επιδείνωσης στην πιστοληπτική διαβάθμιση των αντισυμβαλλομένων και οφειλετών ή αδυναμίας εκπλήρωσης της χρηματοοικονομικής απαίτησης. Ο κίνδυνος αθέτησης αντισυμβαλλομένου χωρίζεται στις επιμέρους κατηγορίες ανάλογα τη φύση του αντισυμβαλλόμενου από τον οποίο προκύπτει η απαίτηση:

- Τύπου Ι: περιέχει ανοίγματα σε σχέση με συμβάσεις μείωσης κινδύνου και μετρητά σε τράπεζες.
- Τύπου ΙΙ: περιέχει ανοίγματα σε σχέση με ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές και ασφαλισμένους.

Συγκέντρωση και Κεφαλαιακές απαιτήσεις

Η έκθεση του Συνεταιρισμού σε στοιχεία που υπόκεινται στον κίνδυνο αθέτησης αντισυμβαλλομένου Τύπου Ι παρουσιάζεται στον ακόλουθο πίνακα:

Έκθεση σε Κίνδυνο Αθέτησης Αντισυμβαλλόμενου - Τύπου Ι

(ποσά σε εκ. ευρώ)

Κίνδυνος Αθέτησης Αντισυμβαλλομένου - Τύπου Ι	2022	2021	Μεταβολή
Αντασφαλιστές	1,67	1,95	(0,29)
Τράπεζες	3,88	5,00	(1,12)
Σύνολο	**5,55**	**6,95**	**(1,41)**

Σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, ο Συνεταιρισμός μείωσε την έκθεσή του σε αντασφαλιστικές απαιτήσεις, αλλά αύξησε την έκθεση του σε καταθέσεις όψεως σε τραπεζικά ιδρύματα. Σύμφωνα με τον παρακάτω πίνακα, στον οποίο παρουσιάζονται οι εκθέσεις ανά πιστοληπτική διαβάθμιση, ο Συνεταιρισμός είναι εκτεθειμένος σε καλής πιστοληπτικής διαβάθμισης αντισυμβαλλόμενους.

Πιστοληπτική Διαβάθμιση Αντισυμβαλλομένων

(ποσά σε εκ. ευρώ)

Πιστοληπτική Διαβάθμιση	Αντασφαλιστές	Τράπεζες
AAA, AA	0,27	0,00
A	1,39	2,60
BBB	0,00	0,00
BB	0,00	0,00
B	0,00	1,28
CCC, CC, Unrated	0,00	0,00
Σύνολο	**1,67**	**3,88**

Αντίστοιχα, για τον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου τύπου ΙΙ έχουμε:

Έκθεση σε Κίνδυνο Αθέτησης Αντισυμβαλλόμενου - Τύπου ΙΙ

(ποσά σε εκ. ευρώ)

Κίνδυνος Αθέτησης Αντισυμβαλλομένου - Τύπου ΙΙ	2022	2021	Μεταβολή
Απαιτήσεις (< 90 ημερών)	0,78	0,82	(0,04)
Απαιτήσεις (> 90 ημερών)	1,06	0,73	0,33
Σύνολο	**1,84**	**1,55**	**0,29**

Στον υπολογισμό του κινδύνου αθέτησης αντισυμβαλλομένου – τύπου ΙΙ λαμβάνονται υπόψη αντισυμβαλλόμενοι που, εκ της φύσεως τους, δε φέρουν πιστοληπτική διαβάθμιση από εγκεκριμένο οίκο αξιολογήσεων (κυρίως χρεώστες ασφαλίστρων και λοιποί χρεώστες). Η κεφαλαιακή χρέωση βασίζεται στην ενηλικίωση των υπολοίπων.

Η έκθεση του Συνεταιρισμού σε αντισυμβαλλομένους τύπου ΙΙ έχει αυξηθεί ως άμεση συνέπεια της αύξησης της παραγωγής.

Ο κίνδυνος αθέτησης αντισυμβαλλομένου του Συνεταιρισμού σε ποσά κεφαλαιακής απαίτησης συγκριτικά με τη προηγούμενη χρήση, παρουσιάζεται στο παρακάτω πίνακα:

Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου

(ποσά σε εκ. ευρώ)

Κίνδυνος Αθέτησης Αντισυμβαλλομένου	2022	2021	Μεταβολή
Διαφοροποίηση	(0,11)	(0,13)	-
Τύπου Ι	0,69	1,28	(0,60)
Τύπου ΙΙ	1,07	0,78	0,29
Σύνολο	**1,65**	**1,94**	**(0,29)**

Σημαντική είναι η αύξηση του κινδύνου στις εκθέσεις τύπου Ι και πηγάζει από την αύξηση των καταθέσεων όψεως. Σε συνολικό επίπεδο, ο κίνδυνος αθέτησης αντισυμβαλλομένου κρίνεται ο σημαντικότερος κίνδυνος καθώς αποτελεί το 42% του συνολικού SCR.

Τεχνικές Μείωσης

Στο πλαίσιο της ορθής διαχείρισης του κινδύνου αθέτησης αντισυμβαλλομένου ο Συνεταιρισμός εφαρμόζει τα ακόλουθα:

- προσδιορίζει τη διάθεση ανάληψης, τα όρια ανοχής και τα όρια ανάληψης σε επίπεδο κινδύνου και υπό-κινδύνων,
- εφαρμόζει συγκεκριμένη στρατηγική αντασφάλισης, βάσει της οποίας εφαρμόζει συγκεκριμένα κριτήρια επιλογής αντασφαλιστικών σχημάτων και όρια πιστοληπτικής διαβάθμισης.
- χρησιμοποιεί εγκεκριμένους οίκους για την πιστοληπτική αξιολόγηση, την οποία παρακολουθεί τακτικά
- παρακολουθεί τακτικά τα χρονικά όρια είσπραξης των απαιτήσεων,
- αξιολογεί σε τακτική βάση το χαρτοφυλάκιο,
- διενεργεί ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων και ανάλυση ευαισθησίας των παραμέτρων.

Σενάρια Ευαισθησίας

Πέραν των υπολογισμών που πραγματοποιούνται σύμφωνα με την τυποποιημένη μεθοδολογία, ο Συνεταιρισμός πραγματοποιεί ανάλυση ευαισθησίας με σκοπό να αξιολογήσει την ευαισθησία των παραμέτρων και την επίδρασή τους στις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας. Τα σενάρια αυτά καθώς και η επίδρασή τους σε επίπεδο κινδύνου παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

Σενάρια Ευαισθησίας

(ποσά σε εκ. ευρώ)

#	Σενάρια Ευαισθησίας	SCR	Ίδια Κεφάλαια	Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας
1	Αύξηση της έκθεσης Τύπου ΙΙ κατά 50% σε ανοίγματα μεγαλύτερα των 90 ημερών	3,53	10,80	306%
2	Μείωση της πιστοληπτικής διαβάθμισης των αντασφαλιστών κατά 2 βαθμίδες	3,45	11,33	329%
3	Μείωση της πιστοληπτικής διαβάθμισης των τραπεζών κατά 2 βαθμίδες	3,59	11,33	316%

Κίνδυνος Ρευστότητας: Ο κίνδυνος ρευστότητας είναι ο κίνδυνος που απορρέει από αδυναμία του Συνεταιρισμού να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του με άμεσα ρευστοποιήσιμα στοιχεία ενεργητικού, όταν αυτές καταστούν απαιτητές, χωρίς να υποστεί σημαντικό κόστος. Οι παράγοντες που συντελούν στην επέλευση του κινδύνου ρευστότητας είναι:

- η ενδεχόμενη αναντιστοιχία μεταξύ των στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού τόσο ως προς το ύψος όσο και ως προς τη διάρκειά τους,
- οι μη αναμενόμενες διακυμάνσεις των χρηματορροών που απορρέουν τόσο από στοιχεία του Ενεργητικού όσο και από στοιχεία του Παθητικού,

- ο περιορισμός (σε όρους ταχύτητας και κόστους ρευστοποίησης) της διαθεσιμότητας των περιουσιακών στοιχείων προς ρευστοποίηση ως απόρροια αρνητικών εξελίξεων στο οικονομικό περιβάλλον, και
- η εν γένει αδυναμία εξεύρεσης πηγών επαρκούς χρηματοδότησης ή η εξεύρεση πηγών χρηματοδότησης με μη εύλογο κόστος.

Συγκέντρωση και Κεφαλαιακές απαιτήσεις

Βάσει του χαρτοφυλακίου του, ο Συνεταιρισμός δεν είναι εκτεθειμένος σε δυνητική αδυναμία εξεύρεσης χρηματοδότησης. Η διαδικασία επενδυτικών επιλογών και η διαχείριση του επενδυτικού χαρτοφυλακίου λαμβάνουν υπόψη την τήρηση επαρκών ρευστών διαθεσίμων, δηλαδή μετρητά σε λογαριασμούς όψεως, προθεσμιακές καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα και χρηματοοικονομικά εργαλεία βραχυπρόθεσμης διάρκειας, προκειμένου ο Συνεταιρισμός να καλύψει τις συναλλακτικές του υποχρεώσεις είτε προγραμματισμένες είτε έκτακτες.

Τεχνικές Μείωσης

Στο πλαίσιο της ορθής διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας ο Συνεταιρισμός εφαρμόζει τα ακόλουθα:

- ορίζει τις απαιτήσεις ρευστότητας στο πλαίσιο της επενδυτικής πολιτικής,
- παρακολουθεί την αντιστοιχία μεταξύ των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού,
- αξιολογεί σε τακτική βάση το χαρτοφυλάκιο,
- καθορίζει την καταλληλόλητα της σύνθεσης του ενεργητικού χαρτοφυλακίου σε σχέση με τη φύση, την οικονομική διάρκεια και τη ρευστότητα των επενδυμένων περιουσιακών στοιχείων ώστε να καλύψουν τις υποχρεώσεις του Συνεταιρισμού όταν αυτές καθίστανται απαιτητές.

Λειτουργικός Κίνδυνος: Λειτουργικός κίνδυνος είναι ο υφιστάμενος ή μελλοντικός κίνδυνος που απορρέει από ακατάλληλες ή ανεπαρκείς εσωτερικές διαδικασίες ή από ακατάλληλο ή ανεπαρκές προσωπικό ή από ακατάλληλα ή ανεπαρκή λειτουργικά συστήματα ή από εξωτερικά γεγονότα.

Ο ορισμός αυτός προσδιορίζει τις γενικές κατηγορίες του λειτουργικού κινδύνου, και συγκεκριμένα:

- Διαδικασίες: αφορά σε ζημιές που προκύπτουν λόγω ανεπάρκειας ή έλλειψης καταγραφής των υφιστάμενων διαδικασιών. Οι απώλειες σε αυτή την κατηγορία μπορεί να προκύψουν από ανθρώπινο λάθος ή από τη μη τήρηση της υπάρχουσας διαδικασίας. Οι ζημιές που προκύπτουν από αυτήν την κατηγορία είναι ακούσιες.
- Συστήματα: αφορά σε ζημιές που προκύπτουν εξαιτίας κατάρρευσης υφιστάμενων συστημάτων ή από την επεξεργασία δεδομένων σε όρους διαθεσιμότητας, επαρκούς διαχείρισης και ελέγχου, ακεραιότητας και συνέπειας. Εκ προθέσεως ζημιές που σχετίζονται με τεχνολογικά συστήματα, κατατάσσονται στις κατηγορίες Ανθρώπινος Παράγοντας ή Εξωτερικό γεγονός.
- Ανθρώπινος παράγοντας: αφορά σε ζημιές που προκύπτουν εξαιτίας ανθρώπινου λάθους.
- Εξωτερικό γεγονός: αφορά σε ζημιογόνα γεγονότα που προκύπτουν ως αποτέλεσμα δυνάμεων της φύσης ή του ανθρώπου ή ως άμεσο αποτέλεσμα ενεργειών τρίτων.

Συγκέντρωση και Κεφαλαιακές απαιτήσεις

Στο πλαίσιο της Φερεγγυότητας ΙΙ, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον λειτουργικό κίνδυνο προκύπτουν χρησιμοποιώντας ως παραμέτρους τον όγκο των ασφαλίστρων και των τεχνικών αποθεμάτων.
Στο παρακάτω πίνακα αποτυπώνεται η θέση του Συνεταιρισμού ως προς τις κεφαλαιακές απαιτήσεις για το λειτουργικό κίνδυνο για αυτή και τη προηγούμενη χρήση.

Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Λειτουργικού Κινδύνου
(ποσά σε εκ. ευρώ)

Λειτουργικός Κίνδυνος	2022	2021	Μεταβολή
Σύνολο	0,19	0,15	(0,04)

Τεχνικές Μείωσης

Με σκοπό την ορθή διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου, ο Συνεταιρισμός:

- διαθέτει καταγεγραμμένη πολιτική και διαδικασίες λειτουργίας για το σύνολο των επιχειρησιακών μονάδων ώστε να διασφαλίζεται η επίτευξη των επιχειρησιακών στόχων με ελεγχόμενο τρόπο,
- ορίζει πλαίσιο διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου, που περιλαμβάνει τα αποδεκτά όρια έκθεσης στον λειτουργικό κίνδυνο, τις μεθοδολογίες αξιολόγησης, τα εμπλεκόμενα μέρη για τη διαχείρισή του καθώς και τις αρμοδιότητές τους,
- εξασφαλίζει την ύπαρξη επαρκών συστημάτων και διαδικασιών για τον εντοπισμό κάθε ουσιώδους πηγής λειτουργικού κινδύνου, την παρακολούθηση, αξιολόγηση (μέτρηση) και αναφορά των αναλαμβανόμενων κινδύνων και τη λήψη διορθωτικών ενεργειών, όταν αυτό κρίνεται απαραίτητο,
- εξασφαλίζει την ύπαρξη επαρκών εσωτερικών ελέγχων για τις διαδικασίες που σχετίζονται με τον λειτουργικό κίνδυνο.

Σενάρια Ευαισθησίας

Στο πλαίσιο αξιολόγησης του λειτουργικού κινδύνου ο Συνεταιρισμός έθεσε το ακόλουθο σενάριο ευαισθησίας, το οποίο εστιάζει στην ασφάλεια των συστημάτων:

- το κεντρικό σύστημα επιφορτίζεται με αποτέλεσμα ο διακομιστής να διακόψει τη λειτουργία του και ο Συνεταιρισμός να επιβαρύνεται με τα ακόλουθα κόστη:
    - € 50.000 για την εγκατάσταση νέου διακομιστή
    - € 150.000 για την παύση των εργασιών για χρονικό διάστημα μίας εβδομάδας

Το συνολικό κόστος του Λειτουργικού κινδύνου ανέρχεται σε € 200.000 και το SCR Ratio ανέρχεται σε 356%.

Άλλοι Σημαντικοί Κίνδυνοι

Πλέον των κινδύνων που αποτυπώνονται μέσω της τυποποιημένης μεθοδολογίας, ο Συνεταιρισμός αναγνωρίζει τους ακόλουθους κινδύνους:

- Κίνδυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης: ο κίνδυνος που προκύπτει εξαιτίας μη συμμόρφωσης προς τους νόμους, κανόνες, κανονισμούς, πρακτικές ή κανόνες δεοντολογίας. Η λειτουργία και συνεχής ενίσχυση της μονάδας κανονιστικής συμμόρφωσης έχει ως στόχο τον περιορισμό του κινδύνου μη συμμόρφωσης.

- Στρατηγικός Κίνδυνος: ο κίνδυνος που απορρέει από τη δυνητική αστοχία του Συνεταιρισμού να διαμορφώσει και να υλοποιήσει την επιχειρηματική στρατηγική, το επιχειρηματικό πλάνο με τρόπο κατάλληλο και συνεπή με τους παράγοντες του εσωτερικού και εξωτερικού περιβάλλοντος με αποτέλεσμα να επηρεάζονται αρνητικά η κερδοφορία, η κεφαλαιακή θέση ή η βιωσιμότητα του Συνεταιρισμού.
- Κίνδυνος Φήμης: ο κίνδυνος που προκύπτει εξαιτίας της διαμόρφωσης αρνητικής αντίληψης για την εικόνα του Συνεταιρισμού εκ μέρους των πελατών, αντισυμβαλλομένων, συνεταίρων, συνεργατών και εποπτικών αρχών.

Λοιπές πληροφορίες

Περιβαλλοντικά θέματα

Λόγω της φύσης των εργασιών του ο Συνεταιρισμός δεν αντιμετωπίζει περιβαλλοντικά θέματα, καθότι ως Ασφαλιστική Εταιρεία δεν προβαίνει στην κατανάλωση μεγάλων ποσοτήτων φυσικών πόρων όπως συμβαίνει από εταιρίες άλλων κλάδων.

Ικανότητα Λειτουργίας

Η Διοίκηση του Συνεταιρισμού, θεωρεί ότι ισχύει η αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας, βάσει της οποίας έχουν συνταχθεί οι οικονομικές καταστάσεις της, καθώς αντιμετωπίζει με επιτυχία τους κινδύνους που σχετίζονται με το ασταθές περιβάλλον και τις πληθωριστικές πιέσεις, ενώ συνεχίζει να διατηρεί το δείκτη κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητάς της πολύ πάνω από 300%.

Προοπτικές για το 2023

Για το 2023 αναγνωρίζοντας τα δυνατά σημεία της ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ που συνοψίζονται σε: α) Ηγετική θέση στον κλάδο της ασφάλισης τουριστικών λεωφορείων και ισχυρό, αναγνωρίσιμο εταιρικό σήμα β) Ισχυρή χρηματοοικονομική θέση που παρουσιάζει συνεχιζόμενα έτη κερδοφορίας και θετικές λειτουργικές ροές γ) Υψηλή κεφαλαιακή επάρκεια που δίνει τη δυνατότητα απορρόφησης δυσμενών γεγονότων και ανάληψης επιχειρηματικών πρωτοβουλιών δ) Υψηλή διατηρησιμότητα του ασφαλιστικού χαρτοφυλακίου με αποτέλεσμα την ύπαρξη σταθερής πελατειακής βάσης και τις ευκαιρίες που συνοψίζονται σε α) Μετασχηματισμός εταιρικής μορφής και διεύρυνση ασφαλιστικών δραστηριοτήτων β) Αξιοποίηση των δυνατοτήτων της τεχνολογίας η οποία θα συμβάλλει στην αποτελεσματική επιχειρησιακή λειτουργία και στην αύξηση της ικανοποίησης και εμπειρίας των ασφαλισμένων γ) Δυνατότητα διαφοροποίησης του χαρτοφυλακίου σε νέες χρήσεις λεωφορείων, οι οποίες έχουν μικρό βαθμό διείσδυσης στο υφιστάμενο χαρτοφυλάκιο δ) Ανάπτυξη ανθρώπινου δυναμικού με νέες δεξιότητες στις απαιτήσεις της αγοράς και ανάπτυξη συστημάτων διαχείρισης ανθρώπινου δυναμικού ε) Αξιοποίηση βέλτιστων πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης οι οποίες θα ενισχύσουν το πλαίσιο βάσει του οποίου η ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ οργανώνεται, λειτουργεί και διοικείται στ) Στρατηγικές εταιρικές συνεργασίες με σκοπό την ενίσχυση του βαθμού διαφοροποίησης των προσφερόμενων προϊόντων και άντλησης εσόδων, διαμορφώνουμε τον στρατηγικό σχεδιασμό μας προκειμένου να συνεχίσουμε να επιτυγχάνουμε κερδοφορία και να ενισχύουμε τα Ίδια Κεφάλαια μας. Στοχεύουμε σε αύξηση της παραγωγής ασφαλίστρων σε ποσοστό 10% και σταθερούς δείκτες εξόδων, προμηθειών και ζημιών σε σχέση με το 2022.

Τέλος το 2023, χαρακτηρίζεται από την εντατική προσπάθεια της Διοίκησης της ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ στην κατεύθυνση της λήψης απόφασης από την Γ.Σ. των μελών για την μετατροπή του Συνεταιρισμού σε Ανώνυμη Εταιρία. Η ευόδωση του σχεδίου εντός του έτους 2023 θα οδηγήσει στην δημιουργία μιας σύγχρονης ασφαλιστικής εταιρίας με διευρυμένο αντικείμενο ασφαλιστικής δραστηριότητας για τους Συνεταίρους – αυριανούς Μετόχους και με προσανατολισμό να εξελιχθεί η ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ υπό την νέα της μορφή σε ασφαλιστική εταιρία που θα μπορεί να καλύψει με αξιοπιστία τις ασφαλιστικές ανάγκες των επιχειρήσεων και των ανθρώπων που δραστηριοποιούνται στον ευρύτερο τουριστικό τομέα όπου και διατηρεί υψηλή αναγνωσιμότητα. Το έργο της Διοίκησης υποστηρίζεται από εξειδικευμένους νομικούς και χρηματοοικονομικούς συμβούλους και βρισκόμαστε σε διαρκή επικοινωνία με την αρμόδια Εποπτική Αρχή.

Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

Καραμήτρος Θεόδωρος - Βασίλειος	Πρόεδρος , Εκτελεστικό Μέλος
Μαρίνης Αριστείδης	Αντιπρόεδρος , Μη Εκτελεστικό Μέλος
Μαρούλης Παναγιώτης	Γενικός Γραμματέας , Μη Εκτελεστικό Μέλος
Παπαδάκης Κωνσταντίνος	Ταμίας , Εκτελεστικό Μέλος
Ζορπίδης Μιχαήλ	Μη Εκτελεστικό Μέλος
Μιχαλόπουλος Δημήτριος	Μη Εκτελεστικό Μέλος
Τσόκας Ευάγγελος	Μη Εκτελεστικό Μέλος

Αθήνα, 19 Σεπτεμβρίου 2023

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Θεόδωρος - Βασίλειος Καραμήτρος

ΓΕΝΙΚΗ
ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ

ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τα μέλη του Συνεταιρισμού της Γενικής Πανελλαδικής Συν.Π.Ε. Αλληλασφάλισης Ιδιοκτητών Λεωφορείων

Έκθεση Ελέγχου επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Συνεταιρισμού «Γενική Πανελλαδική Συν.Π.Ε. Αλληλασφάλισης Ιδιοκτητών Λεωφορείων (ο «Συνεταιρισμός»)», οι οποίες αποτελούνται από την εταιρική και ενοποιημένη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2022, τις εταιρικές και ενοποιημένες καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση του Συνεταιρισμού «Γενικής Πανελλαδικής Συν.Π.Ε. Αλληλασφάλισης Ιδιοκτητών Λεωφορείων» και της θυγατρικής αυτού (ο Όμιλος) κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022, τη χρηματοοικονομική τους επίδοση και τις ταμειακές τους ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

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 ενότητα της έκθεσής μας "Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων". Είμαστε ανεξάρτητοι από τον Συνεταιρισμό και την ενοποιούμενη θυγατρική του, καθ' όλη τη διάρκεια του διορισμού μας, 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 εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών 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.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου

Τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου είναι εκείνα τα θέματα που, κατά την επαγγελματική μας κρίση, ήταν εξέχουσας σημασίας στον έλεγχό μας επί των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσεως. Τα θέματα αυτά και οι σχετιζόμενοι κίνδυνοι ουσιώδους ανακρίβειας αντιμετωπίστηκαν στο πλαίσιο του ελέγχου των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων ως σύνολο, για τη διαμόρφωση της γνώμης μας επί αυτών και δεν εκφέρουμε ξεχωριστή γνώμη για τα θέματα αυτά.

Σημαντικότερο θέμα ελέγχου	Αντιμετώπιση ελεγκτικού θέματος
Ασφαλιστικές προβλέψεις εκκρεμών ζημιών Όπως παρουσιάζεται στη σημείωση 5.15 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, το υπόλοιπο των ασφαλιστικών προβλέψεων εκκρεμών ζημιών και λοιπών ασφαλιστικών προβλέψεων ασφαλίσεων ζημιών του Ομίλου και του Συνεταιρισμού την 31η Δεκεμβρίου 2022 ανέρχεται σε ποσό €2.288 χιλ. και 587 χιλ. περίπου αντίστοιχα. Οι ασφαλιστικές προβλέψεις του Συνεταιρισμού επιμετρώνται με βάση το ΔΠΧΑ 4. Το ύψος της εκτιμώμενης πρόβλεψης προσδιορίζεται με βάση τις διαθέσιμες πληροφορίες την ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, όπως πραγματογνωμοσύνες, ιατρικές εκθέσεις και δικαστικές αποφάσεις. Λόγω της σημαντικότητας της αξίας του παραπάνω κονδυλίου, της υποκειμενικότητας των παραδοχών της Διοίκησης και τις σημαντικές κρίσεις και εκτιμήσεις αυτής για τον προσδιορισμό του ύψους της πρόβλεψης, θεωρούμε ότι η εκτίμηση των ασφαλιστικών προβλέψεων είναι ένα εκ των σημαντικότερων θεμάτων του ελέγχου μας.	Η προσέγγιση του ελέγχου μας έγινε με βάση τον ελεγκτικό κίνδυνο και περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, τη διενέργεια των ακόλουθων βασικών διαδικασιών: – Κατανοήσαμε την πολιτική αποθεματοποίησης του Συνεταιρισμού και της διαδικασίας καταγραφής των εκκρεμών ζημιών. – Ελέγξαμε, σε δειγματοληπτική βάση, φακέλους ζημιών ώστε να αποκτήσουμε τεκμήρια για την ακρίβεια και την πληρότητα των δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν. – Ελέγξαμε, σε δειγματοληπτική βάση, το κατά πόσο η εκτίμηση της υποχρέωσης έχει διενεργηθεί με βάση τα πιο πρόσφατα διαθέσιμα στοιχεία, καθώς και τη συνέπεια αυτών των εκτιμήσεων. – Λάβαμε υπόψη τις μεταβολές των αποθεμάτων που σχετίζονται με ζημιές που συνέβησαν στις προηγούμενες χρήσεις για να αξιολογήσουμε το εύλογο των εκτιμήσεων, καθώς και τη συνέπεια της μεθοδολογίας που χρησιμοποιήθηκε. – Εξετάσαμε την τάση της διαχρονικής εξέλιξης των ζημιών. – Αξιολογήσαμε την επάρκεια και την καταλληλότητα των σχετικών

Οι γνωστοποιήσεις του Ομίλου και του Συνεταιρισμού αναφορικά με τη λογιστική πολιτική που εφαρμόζεται καθώς και τις κρίσεις και εκτιμήσεις που χρησιμοποιήθηκαν περιλαμβάνονται στις σημειώσεις 2.14, 2.15, 2.29 και 5.15 των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

γνωστοποιήσεων στις Χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

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», αλλά δεν περιλαμβάνουν τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου επί αυτών.

Η γνώμη μας επί των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων δεν καλύπτει τις άλλες πληροφορίες και δεν εκφράζουμε με τη γνώμη αυτή οποιασδήποτε μορφής συμπέρασμα διασφάλισης επί αυτών.

Σε σχέση με τον έλεγχό μας επί των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η ευθύνη μας είναι να αναγνώσουμε τις άλλες πληροφορίες και με τον τρόπο αυτό, να εξετάσουμε εάν οι άλλες πληροφορίες είναι ουσιωδώς ασυνεπείς με τις εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις ή τις γνώσεις που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες. Εάν, με βάση τις εργασίες που έχουμε εκτελέσει, καταλήξουμε στο συμπέρασμα ότι υπάρχει ουσιώδες σφάλμα σε αυτές τις άλλες πληροφορίες, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε το γεγονός αυτό. Δεν έχουμε τίποτα να αναφέρουμε σχετικά με το θέμα αυτό.

Ευθύνες της διοίκησης και των υπευθύνων για τη διακυβέρνηση επί των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας του Συνεταιρισμού και του Ομίλου να συνεχίσουν τη δραστηριότητά τους, 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 τον Συνεταιρισμό και τον Όμιλο ή να διακόψει τη δραστηριότητά τους ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προβεί σ ’αυτές τις ενέργειες.

Η Επιτροπή Ελέγχου (άρθ. 44 ν.4449/2017) του Συνεταιρισμού έχει την ευθύνη εποπτείας της διαδικασίας χρηματοοικονομικής αναφοράς του Συνεταιρισμού και του Ομίλου.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, στο σύνολο τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται 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 χρηματοοικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές 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 ουσιώδους σφάλματος στις εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται 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 ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, 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 τη διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου του Συνεταιρισμού και του Ομίλου.

• 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 Συνεταιρισμού και του Ομίλου να συνεχίσουν τη δραστηριότητά τους. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση

ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών 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 ο Συνεταιρισμός και ο Όμιλος να παύσουν να λειτουργούν ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.

• Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.
• Αποκτούμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια αναφορικά με την χρηματοοικονομική πληροφόρηση των οντοτήτων ή των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων εντός του Ομίλου για την έκφραση γνώμης επί των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Είμαστε υπεύθυνοι για την καθοδήγηση, την επίβλεψη και την εκτέλεση του ελέγχου του Συνεταιρισμού και της θυγατρικής του. Παραμένουμε αποκλειστικά υπεύθυνοι για την ελεγκτική μας γνώμη.

Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, 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.
Επιπλέον, δηλώνουμε προς τους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση ότι έχουμε συμμορφωθεί με τις σχετικές απαιτήσεις δεοντολογίας περί ανεξαρτησίας και γνωστοποιούμε προς αυτούς όλες τις σχέσεις και άλλα θέματα που μπορεί εύλογα να θεωρηθεί ότι επηρεάζουν την ανεξαρτησία μας και τα σχετικά μέτρα προστασίας, όπου συντρέχει περίπτωση.
Από τα θέματα που γνωστοποιήθηκαν στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, καθορίζουμε τα θέματα εκείνα που ήταν εξέχουσας σημασίας για τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσεως και ως εκ τούτου αποτελούν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου.

Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

1. Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

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 του Ν. 4336/2015 (μέρος Β), σημειώνουμε ότι:

α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις των άρθρων 150 και 153 και της παραγράφου 1 (περιπτώσεις γ'

και δ') του άρθρου 152 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2022.

β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για τον Συνεταιρισμό «Γενική Πανελλαδική Συν.Π.Ε. Αλληλασφάλισης Ιδιοκτητών Λεωφορείων» και το περιβάλλον του, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού του Συμβουλίου.

2. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

Η γνώμη μας επί των συνημμένων εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων είναι συνεπής με τη Συμπληρωματική Έκθεσή μας προς την Επιτροπή Ελέγχου του Συνεταιρισμού, που προβλέπεται από το άρθρο 11 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014.

3. Παροχή Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών

Δεν παρείχαμε στον Συνεταιρισμό και τη θυγατρική του μη ελεγκτικές υπηρεσίες που απαγορεύονται σύμφωνα με το άρθρο 5 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014 ή λοιπές επιτρεπόμενες μη ελεγκτικές υπηρεσίες.

4.Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές του Συνεταιρισμού με την από 30/06/2015 απόφαση της ετήσιας τακτικής γενικής συνέλευσης των μελών του Συνεταιρισμού. Έκτοτε ο διορισμός μας έχει αδιαλείπτως ανανεωθεί για μια συνολική περίοδο 7 ετών με βάση τις κατ' έτος λαμβανόμενες αποφάσεις της τακτικής γενικής συνέλευσης των μελών.

BDO Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
Λ. Μεσογείων 449, Αγ. Παρασκευή
ΑΜ ΣΟΕΛ: 173

Αγ. Παρασκευή, 12 Οκτωβρίου 2023
Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Χριστόφορος Ι. Αχινιώτης
ΑΜ/ΣΟΕΛ: 35961

ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

(Ποσά σε Ευρώ)

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ				
		ΟΜΙΛΟΣ		ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ	
	Σημ.	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	5.1	1.992.633	1.980.620	1.982.646	1.967.026
Επενδύσεις σε ακίνητα	5.2	224.512	230.625	224.512	230.625
Άϋλα περιουσιακά στοιχεία	5.3	19.552	34.026	14.753	23.970
Επενδύσεις σε θυγατρικές επιχειρήσεις	5.4	0	0	80.000	80.000
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις		124.170	0	124.284	0
Αξιόγραφα διαθεσίμων προς πώληση επενδύσεων	5.6	7.510.782	8.410.012	7.510.782	8.410.012
Απαιτήσεις από αντασφαλιστικές δραστηριότητες	5.7	3.073.022	2.798.977	3.073.022	2.798.977
Απαιτήσεις από ασφαλισμένους & λοιπές απαιτήσεις	5.8	2.255.307	2.038.021	2.113.043	1.940.186
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	5.9	3.895.061	5.024.151	3.883.249	5.010.200
Προμήθειες και άλλα έξοδα παραγωγής επομένων χρήσεων	5.10	1.156.231	894.641	1.156.231	894.641
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων		**20.251.271**	**21.411.074**	**20.162.522**	**21.355.637**
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ					
Συνεταιρικό κεφάλαιο	5.11	2.784.394	2.737.218	2.784.394	2.737.218
Λοιπά αποθεματικά	5.12	1.583.723	3.337.221	1.581.333	3.335.109
Αποτελέσματα εις νέον		7.201.171	7.036.988	7.173.086	7.048.804
Συνολο Ιδίων Κεφαλαίων (α)		**11.569.288**	**13.111.426**	**11.538.813**	**13.121.131**
Υποχρεώσεις προς ασφαλιστές, πράκτορες και συνεργάτες πωλήσεων		27.976	70.137	0	0
Υποχρεώσεις αντασφαλιστικών δραστηριοτήτων		0	2.435.387	1.738.846	2.435.387
Προβλέψεις για παροχές στους εργαζομένους	5.13	50.660	50.220	49.503	49.215
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	5.5	0	39.388	0	39.578
Λοιπές υποχρεώσεις	5.14	1.960.536	1.211.154	1.931.396	1.216.966
Σύνολο Υποχρεώσεων (β)		**3.778.017**	**3.806.286**	**3.719.745**	**3.741.145**
Ασφαλιστικές προβλέψεις εκκρεμών ζημιών	5.15	2.288.436	2.231.531	2.288.436	2.231.531
Προβλέψεις για μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα	5.15	2.027.874	1.678.849	2.027.874	1.678.849
Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις ασφαλίσεως ζημιών	5.15	587.655	582.981	587.655	582.981
Σύνολο Ασφαλιστικών Προβλέψεων (γ)		**4.903.965**	**4.493.361**	**4.903.965**	**4.493.361**
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων, Υποχρεώσεων και Προβλέψεων (α)+(β)+(γ)		**20.251.271**	**21.411.074**	**20.162.522**	**21.355.637**

Οι επεξηγηματικές σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΓΕΝΙΚΗ
ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

(Ποσά σε Ευρώ)

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ				
		ΟΜΙΛΟΣ		ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ	
	Σημ.	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Δεδουλευμένα (μικτά) ασφάλιστρα και συναφή έσοδα	5.16	6.845.667	6.272.630	6.460.353	5.938.225
Μείον: εκχωρηθέντα ασφάλιστρα	5.17	-2.953.596	-2.306.848	-2.953.596	-2.306.848
Καθαρά από αντασφάλιση εγγεγραμμένα ασφάλιστρα και συναφή έσοδα		**3.892.071**	**3.965.782**	**3.506.757**	**3.631.377**
Μεταβολή αποθέματος μη δεδουλευμένων ασφαλίστρων	5.18	-313.913	-894.745	-313.913	-894.745
Καθαρά δεδουλευμένα ασφάλιστρα και συναφή έσοδα		**3.578.159**	**3.071.037**	**3.192.844**	**2.736.632**
Δεδουλευμένες προμήθειες και έξοδα παραγωγής	5.19	-543.975	-657.503	-272.680	-407.951
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων	5.20	-1.793.841	-1.176.704	-1.793.841	-1.176.704
Μεταβολή λοιπών ασφαλιστικών προβλέψεων - εκκρεμείς ζημίες	5.21	75.088	370.989	75.088	370.989
Κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις	5.22	195.243	226.637	195.243	226.637
Ζημιές από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου	5.23	-2.125	-6.825	-2.125	-6.825
Τόκοι και συναφή έσοδα		-26.470	-28.607	-25.371	-28.911
Κέρδη ασφαλίσεων κατά ζημιών		**1.482.077**	**1.799.024**	**1.369.157**	**1.713.866**
Λοιπά έσοδα	5.24	623.393	328.304	611.326	320.709
Έξοδα λειτουργίας διάθεσης	5.25	-265.235	-243.746	-246.490	-227.134
Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	5.26	-1.294.207	-1.229.293	-1.259.134	-1.198.408
Λοιπά έξοδα	5.27	-89.247	-159.572	-72.536	-147.997
Κέρδη προ φόρου		**456.781**	**494.717**	**402.323**	**461.035**
Φόρος εισοδήματος	5.29	-294.027	-79.468	-278.041	-71.912
Ζημιές / Κέρδη μετά από φόρους		**162.754**	**415.249**	**124.281**	**389.123**
Έσοδα-Έξοδα καταχωρηθέντα κατ΄ευθεία στα Ίδια Κεφάλαια					
Αποτίμηση διαθεσίμων προς πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων		-699.201,20	-63.576,14	-699.201,20	-63.576,14
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημιές)		5.332,54	1.539,27	5.054,86	815,55
Ενσώματα πάγια		124.500,02	97.492,36	124.500,02	97.492,36
Σύνολο		**-569.368,64**	**35.455,48**	**-569.646,32**	**34.731,76**
Συγκεντρωτικό συνολικό εισόδημα		**-406.615**	**450.704**	**-445.365**	**423.855**
Οι ζημιές / κέρδη κατανέμονται σε:					
Ιδιοκτήτες της Μητρικής		162.754	415.249	124.281	389.123
Τα συνολικό εισόδημα κατανέμεται σε:					
Ιδιοκτήτες της Μητρικής		-406.615	450.704	-445.365	423.855

Οι επεξηγηματικές σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

(Ποσά σε Ευρώ)

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	ΟΜΙΛΟΣ		ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες				
Κέρδη/ (Ζημίες) πρό φόρων από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	**456.781**	**494.717**	**402.323**	**461.035**
Προσαρμογές για:				
Αποσβέσεις ενσώματων ακινητοποιήσεων	187.584	194.885	184.764	190.594
Αποσβέσεις αύλων παγίων	71.113	71.113	13.718	64.294
Αποτίμηση Παγίων	6.113	15.375	6.113	15.375
Αποτέλεσμα από πώληση επενδύσεων				
Όφελος μη επιστρεπτέου ποσό επιστρεπτέας προκαταβολής	0	301.835	0	301.835
Εσοδα από χρεόγραφα	-243.103	-223.911	-243.103	-223.911
Κέρδη / (ζημιά) από πώληση χρεογράφων	42.960	-3.686	42.960	-3.686
Αύξηση / (Μείωση) προβλέψεων αποζημίωσης προσωπικού	440	7.719	288	8.593
Αύξηση / (Μείωση) λοιπών προβλέψεων	56.257	102.282	56.257	102.282
Αύξηση/(Μείωση) ασφαλιστικών προβλέψεων	410.604	453.234	410.604	453.234
Λειτουργικό κέρδος προ μεταβολών κεφαλαίου κίνησης	**988.749**	**1.413.564**	**873.923**	**1.369.646**
(Αύξηση)/ Μείωση σε:				
Απαιτήσεις	332.985	16.023	377.414	67.720
Υποχρεώσεις	-109.260	1.108.153	-93.926	791.585
Φόροι Εισοδήματος πληρωθείς	-91.619	-75.199	-85.767	-71.713
	132.106	**1.048.976**	**197.720**	**787.593**
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	**1.120.855**	**2.462.540**	**1.071.643**	**2.157.238**
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες				
Αγορές Ενσώματων και Αυλων Ακινητοποιήσεων	-222.515	-144.297	-171.163	-135.903
Πωλήσεις & λήξη αξιογράφων	202.000	946.649	202.000	1.248.484
Αγορές αξιογράφων	-487.892	-3.691.860	-487.892	-3.691.860
Τόκοι εισπραχθέντες	243.103	223.911	243.103	223.911
Ταμιακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	**-265.304**	**-2.665.597**	**-213.953**	**-2.355.369**
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες				
Συνεταιριστικό κεφάλαιο και υπερ το άρτιο	-1.984.641	122.097	-1.984.641	122.097
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	**-1.984.641**	**122.097**	**-1.984.641**	**122.097**
(Μείωση)/Αύξηση Χρηματικών Διαθεσίμων	**-1.129.090**	**-80.960**	**-1.126.951**	**-76.033**
Χρηματικά Διαθέσιμα στην Αρχή της Οικονομικής Χρήσης	**5.024.151**	**5.105.111**	**5.010.200**	**5.086.233**
Χρηματικά Διαθέσιμα στο Τέλος της Οικονομικής Χρήσης	**3.895.061**	**5.024.151**	**3.883.249**	**5.010.200**

Οι επεξηγηματικές σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΓΕΝΙΚΗ
ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ

ΠΙΝΑΚΑΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

(Ποσά σε Ευρώ)

ΟΜΙΛΟΣ 2021	*Συνεταιρικό κεφάλαιο*	*Διαφορά από έκδοση υπέρ το άρτιο*	*Τακτικό αποθεματικό*	*Αποθεματικό αναπροσαρμογής ενσώματων περιουσιακών στοιχείων*	*Αποθεματικά "διαθεσίμων για πώληση χρηματοοικ. Περιουσ. στοιχείων"*	*Λοιπά αποθεματικά*	*Αποτελέσματα εις νέο*	**Σύνολο καθαρής θέσης**
Υπόλοιπα, κατά την 1 Ιανουαρίου 2021	**2.879.151**	**0**	**1.275.161**	**307.419**	**-2.331**	**1.415.985**	**6.626.525**	**12.501.910**
Είσπραξη οφειλόμενου κεφάλαιο	-141.934					305.642		**163.709**
Κέρδος χρήσης, μετά από φόρους							415.249	**415.249**
Αποτίμηση διαθεσίμων προς πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων					-63.576			**-63.576**
Από αναπροσαρμογή παγίων				97.492				**97.492**
Λοιπά αποθεματικά						1.429	-4.787	**-3.358**
Υπόλοιπα, κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021	**2.737.218**	**0**	**1.275.161**	**404.912**	**-65.907**	**1.723.056**	**7.036.987**	**13.111.426**

ΟΜΙΛΟΣ 2022	*Συνεταιρικό κεφάλαιο*	*Διαφορά από έκδοση υπέρ το άρτιο*	*Τακτικό αποθεματικό*	*Αποθεματικό αναπροσαρμογής ενσώματων περιουσιακών στοιχείων*	*Αποθεματικά "διαθεσίμων για πώληση χρηματοοικ. Περιουσ. στοιχείων"*	*Λοιπά αποθεματικά*	*Αποτελέσματα εις νέο*	**Σύνολο καθαρής θέσης**
Υπόλοιπα, κατά την 1 Ιανουαρίου 2022	**2.737.218**	**0**	**1.275.161**	**404.912**	**-65.907**	**1.723.056**	**7.036.987**	**13.111.426**
Είσπραξη οφειλόμενου κεφάλαιο	47.176					-175.530		**-128.354**
Κέρδος χρήσης, μετά από φόρους							162.754	**162.754**
Αποτίμηση διαθεσίμων προς πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων					-699.201			**-699.201**
Από αναπροσαρμογή παγίων				124.500				**124.500**
Λοιπά αποθεματικά						-1.001.837		**-1.001.837**
Υπόλοιπα, κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022	**2.784.394**	**0**	**1.275.161**	**529.412**	**-765.108**	**545.689**	**7.199.741**	**11.569.288**

Οι επεξηγηματικές σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ 2021	Συνεταιρικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση υπέρ το άρτιο	Τακτικό αποθεματικό	Αποθεματικό αναπροσαρμογής ενσώματων περιουσιακών στοιχείων	Αποθεματικά "διαθεσίμων για πώληση χρηματοοικ. Περιουσ. στοιχείων"	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο καθαρής θέσης
Υπόλοιπα, κατά την 1 Ιανουαρίου 2021	**2.879.151**	**0**	**1.275.161**	**307.419**	**-2.331**	**1.415.984**	**6.662.614**	**12.537.999**
Είσπραξη οφειλόμενου κεφάλαιο	-141.934					305.642		**163.709**
Κέρδος χρήσης, μετά από φόρους							389.123	**389.123**
Αποτίμηση διαθεσίμων προς πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων					-63.576			**-63.576**
Από αναπροσαρμογή παγίων				97.492				**97.492**
Λοιπά αποθεματικά						-683	-2.932	**-3.615**
Υπόλοιπα, κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021	**2.737.218**	**0**	**1.275.161**	**404.912**	**-65.907**	**1.720.943**	**7.048.804**	**13.121.131**

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ 2022	Συνεταιρικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση υπέρ το άρτιο	Τακτικό αποθεματικό	Αποθεματικό αναπροσαρμογής ενσώματων περιουσιακών στοιχείων	Αποθεματικά "διαθεσίμων για πώληση χρηματοοικ. Περιουσ. στοιχείων"	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο καθαρής θέσης
Υπόλοιπα, κατά την 1 Ιανουαρίου 2022	**2.737.218**	**0**	**1.275.161**	**404.912**	**-65.907**	**1.720.943**	**7.048.804**	**13.121.131**
Μεταβολή οφειλόμενου κεφαλαίου & απ	47.176					-175.530		**-128.354**
Κέρδος χρήσης, μετά από φόρους							124.281	**124.281**
Αποτίμηση διαθεσίμων προς πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων					-699.201			**-699.201**
Από αναπροσαρμογή παγίων				124.500				**124.500**
Λοιπά αποθεματικά		0		0		-1.003.545		**-1.003.545**
Υπόλοιπα, κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021	**2.784.394**	**0**	**1.275.161**	**529.412**	**-765.108**	**541.869**	**7.173.086**	**11.538.813**

Οι επεξηγηματικές σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟ

Η Γενική Πανελλαδική Συν.Π.Ε. Αλληλασφάλισης Ιδιοκτητών Λεωφορείων (εφεξής ο «Συνεταιρισμός») ιδρύθηκε το 1978 με βάση την εγκριτική απόφαση 57437/1978 του Νομάρχη Αττικής (Διεύθυνσης Εργασίας) ως Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης σύμφωνα με τις διατάξεις περί Αστικών Συνεταιρισμών σε συνδυασμό με το Ν.Δ. 400/1970 περί ιδιωτικής επιχειρήσεως ασφαλίσεως, τον Ν. 2496/1997 περί ασφαλιστικής συμβάσεως, τον Ν.Δ, 102/1973 περί οργανώσεως των δια λεωφορείων αυτοκινήτων εκτελούμενων επιβατικών συγκοινωνιών, το Ν. 489/1976 περί υποχρεωτικής ασφαλίσεως της εξ αυτοκινητικών ατυχημάτων αστικής ευθύνης και του Ν. 2696/1999 για την κύρωση του Κώδικα Οδικής Κυκλοφορίας. Η διάρκεια του Συνεταιρισμού έχει ορισθεί σε 99 έτη.

- Η εγγεγραμμένη έδρα του Συνεταιρισμού είναι στην Αθήνα, οδός Βουλής αριθμός 7.
- Ο καταστατικός σκοπός του Συνεταιρισμού είναι η άσκηση αμοιβαίας ασφάλισης ή αλληλασφάλισης των οχημάτων των μελών του.
- Η καταστατική διάρκεια του Συνεταιρισμού είναι 60ετής, δυναμένη να παραταθεί με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, λαμβανομένη ένα έτος προ της λήξεως της διάρκειας αυτού.
- Συνεταίροι μπορούν να γίνουν ιδιοκτήτες (Φυσικά και Νομικά Πρόσωπα) Λεωφορείων.
- Το λειτουργικό νόμισμα και το νόμισμα αναφοράς του Συνεταιρισμού είναι το Ευρώ και τα οικονομικά μεγέθη που παρουσιάζονται σε αυτές τις Οικονομικές Καταστάσεις εκφράζονται σε Ευρώ εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά.

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του Συνεταιρισμού για το έτος 2022 εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 19 Σεπτεμβρίου 2023. Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις τελούν υπό την έγκριση της τακτικής Γενικής Συνέλευσης του Συνεταιρισμού.

Εποπτεύουσα Αρχή

Η Εποπτική Αρχή της Εταιρείας είναι η Τράπεζα της Ελλάδος η οποία έχει την έδρα της στην οδό Ελευθερίου Βενιζέλου 21,τηλ:210 3201111, Fax: 210 3232816. Η Τράπεζα της Ελλάδος, ως Εποπτική Αρχή μπορεί να απαιτεί την τροποποίηση ή αναμόρφωση της παρούσας έκθεσης ή άλλων δημοσιευμένων εκθέσεων της Εταιρείας ή τη δημοσίευση πρόσθετων πληροφοριών, καθώς και τη λήψη άλλων ενεργειών από τη διοίκησή της Εταιρείας σύμφωνα με το Ν. 4364/2016

Θυγατρικές Εταιρείες

Ο Συνεταιρισμός κατέχει ποσοστό συμμετοχής 100% του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ ΠΡΑΚΤΟΡΕΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε. («GP Agents Α.Ε.») με σκοπό και αντικείμενο τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων στο όνομα και για λογαριασμό μίας ή περισσοτέρων ασφαλιστικών επιχειρήσεων. Η εταιρεία καταχωρήθηκε στο Γ.Ε.ΜΗ στις 30/12/2020 και προέρχεται από τη συγχώνευση των εταιρειών ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ ΠΡΑΚΤΟΡΕΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε. και ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ ΠΡΑΚΤΟΡΕΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε. με απορρόφηση της δεύτερης από την πρώτη.

1.1 Κανονιστικό Πλαίσιο

Η «Γενική Πανελλαδική Συν.Π.Ε. Αλληλασφάλισης Ιδιοκτητών Λεωφορείων» διέπεται από τις διατάξεις του Ν.2190/1920 «Περί Ανωνύμων Εταιριών», από τις διατάξεις του Ν. 4583/2018 και από τις ειδικότερες διατάξεις του Ν.4364/2016 «Προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας στην Οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα ΙΙ), στα άρθρα 2 και 8 της Οδηγίας 2014/51/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Απριλίου 2014 σχετικά με την τροποποίηση των Οδηγιών 2003/71/ΕΚ και 2009/138/ΕΚ, και των Κανονισμών (ΕΚ) αριθ. 1060/2009, (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 και (ΕΕ) αριθ. 1095/2010, όσον αφορά τις εξουσίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (εφεξής ΕΑΑΕΣ) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών, καθώς και στο άρθρο 4 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Νοεμβρίου 2011, σχετικά με τη συμπληρωματική εποπτεία των χρηματοπιστωτικών οντοτήτων που ανήκουν σε χρηματοπιστωτικούς ομίλους ετερογενών δραστηριοτήτων και συναφείς διατάξεις της νομοθεσίας περί της ιδιωτικής ασφάλισης και άλλες διατάξεις.», όπως ισχύουν σήμερα.

2. ΒΑΣΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ

Οι κύριες λογιστικές πολιτικές που εφαρμόστηκαν για την σύνταξη των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022 παρατίθενται παρακάτω. Οι λογιστικές πολιτικές έχουν εφαρμοστεί με συνέπεια σε όλα τα έτη εκτός εάν έχει δηλωθεί διαφορετικά.

2.1 Πλαίσιο κατάρτισης Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Γενικής Πανελλαδικής Συν.Π.Ε. Αλληλασφάλισης Ιδιοκτητών Λεωφορείων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) που έχουν εκδοθεί από τη Διεθνή Επιτροπή Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), καθώς και των Διερμηνειών τους, οι οποίες έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Ερμηνείας Προτύπων (I.F.R.I.C.) και έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση («ΕΕ») και έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με τον κανονισμό αριθ. 1606/2002 της Ευρωπαϊκής Ένωσης και ισχύουν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022.

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν την οικονομική θέση, τα αποτελέσματα και τις ταμειακές ροές του Συνεταιρισμού με βάση την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας. Λαμβάνοντας τα ανωτέρω θέματα υπόψη, η Διοίκηση θεωρεί ότι: (α) η αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας αποτελεί την κατάλληλη βάση προετοιμασίας της παρούσας οικονομικής πληροφόρησης, (β) τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις του Συνεταιρισμού παρουσιάζονται εύλογα σύμφωνα με τις λογιστικές αρχές που εφαρμόζει ο Συνεταιρισμός.

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους με εξαίρεση το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων διαθεσίμων προς πώληση το οποίο η Διοίκηση του Συνεταιρισμού έχει επιλέξει να τα αποτιμά στην εύλογη αξία του σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. Τα ποσά στις

Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζονται σε Ευρώ που αποτελεί το λειτουργικό νόμισμα της Εταιρείας.

Η σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, απαιτεί άσκηση κρίσης από την Διοίκηση του Συνεταιρισμού καθώς επίσης και εκτιμήσεις στη διαδικασία εφαρμογής των λογιστικών αρχών για τον υπολογισμό των διαφόρων λογιστικών μεγεθών. Οι περιοχές που χρήζουν μεγαλύτερου βαθμού υποκειμενικότητας ή είναι αυξημένης πολυπλοκότητας ή όπου οι υποθέσεις ή οι εκτιμήσεις είναι σημαντικές για τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις αναφέρονται στη Σημείωση 3 «Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές». Οι εκτιμήσεις αυτές βασίζονται στην αντίληψη των γεγονότων και ενεργειών από τη Διοίκηση του Συνεταιρισμού και τα πραγματικά γεγονότα μπορεί να διαφέρουν από τις εκτιμήσεις αυτές.

Ως συνέπεια των παραπάνω η διοίκηση της εταιρείας είναι υπεύθυνη να:

- επιλέγει τις λογιστικές αρχές σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (Δ.Λ.Π.) και τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) και να τις εφαρμόζει πάγια.
- επιλέγει τις κατάλληλες λογιστικές αρχές οι οποίες συμβάλλουν στην ακριβοδίκαιη παρουσίαση της χρηματοοικονομικής κατάστασης, της περιουσιακής διάρθρωσης, των αποτελεσμάτων και των ταμειακών ροών της, όπου κάποιο θέμα δεν καλύπτεται από κάποιο πρότυπο ή διερμηνεία, και να τις εφαρμόζει πάγια. Διενεργεί λογικές εκτιμήσεις όπου απαιτείται, και συντάσσει τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με την αρχή της συνέχειας της επιχειρηματικής δραστηριότητας.

Οι εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του Συνεταιρισμού είναι περίπου οι ίδιες όπως και τα ποσά που εμφανίζονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

2.1.2 Αλλαγές σε λογιστικές πολιτικές

Οι Λογιστικές Αρχές με βάση τις οποίες έχουν συνταχθεί οι συνημμένες Χρηματοοικονομικές καταστάσεις είναι οι ίδιες που ακολουθήθηκαν κατά τη σύνταξη των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της χρήσης που έληξε την 31/12/2021, και έχουν εφαρμοστεί με συνέπεια σε όλες τις περιόδους που παρουσιάζονται.

2.2 Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία (Ιδιοχρησιμοποιούμενα)

Τα ενσώματα πάγια περιλαμβάνουν κυρίως οικόπεδα, κτίρια (επαγγελματικοί χώροι, γραφεία με αποθηκευτικούς χώρους), δαπάνες προσθηκών και βελτιώσεων σε μισθωμένα ακίνητα και κινητό εξοπλισμό (έπιπλα, γραφεία κλπ), τα οποία ιδιοχρησιμοποιούνται από το Συνεταιρισμό. Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία εκτός των ακινήτων αποτιμώνται στο κόστος κτήσεως μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις, με την χρήση της μεθόδου της σταθερής απόσβεσης.

Τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα αποτιμώνται σε αναπροσαρμοσμένες αξίες, όπως αυτές προσδιορίζονται από ανεξάρτητους εκτιμητές. Οι μεταβολές αναγνωρίζονται στην καθαρή θέση.

Οι σωρευμένες αποσβέσεις την ημερομηνία της νέας εκτίμησης διαγράφονται και το καθαρό ποσό της εκτίμησης του παγίου πιστώνεται σε ειδικό αποθεματικό. Οι αυξήσεις που προκύπτουν από την αναπροσαρμογή της αξίας των ενσώματων ακινήτων πιστώνονται σε αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας λοιπών περιουσιακών στοιχείων, το οποίο βρίσκεται στα Ίδια Κεφάλαια. Αντιστρόφως, οι μειώσεις αξίας που προκύπτουν από τις αναπροσαρμογές μειώνουν το αποθεματικό.

Τυχόν δαπάνες οι οποίες αποτελούν άμεσα σχετιζόμενο έξοδο απόκτησης ενός οικοπέδου - κτιρίου όπως είναι οι φόροι μεταβίβασης, συμβολαιογραφικά έξοδα, μεσιτικές αμοιβές κτλ. προσαυξάνουν την αξία κτήσης του.

Μεταγενέστερα κόστη προσαυξάνουν την αξία κτήσης του παγίου μόνο όταν είναι βέβαιο ότι θα προκύψουν οικονομικά οφέλη. Όλα τα υπόλοιπα έξοδα συντήρησης και εγκατάστασης που παρουσιάζονται καταχωρούνται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος της χρήσης.

Ως ενσώματα περιουσιακά στοιχεία θεωρούνται και οι ακινητοποιήσεις υπό εκτέλεση ασχέτως από την μελλοντική χρήση του ενσώματου περιουσιακού στοιχείου. Αυτές αποτιμώνται με βάση το ιστορικό κόστος, δηλαδή το κόστος που έχει καταβάλλει η Εταιρεία ως το τρέχον στάδιο κατασκευής του. Δεν διενεργούνται αποσβέσεις σε αυτού του είδους τα ενσώματα στοιχεία. Οι αποσβέσεις διενεργούνται με την ολοκλήρωσή τους και την έναρξη χρήσης αυτών για παραγωγικούς ή επενδυτικούς σκοπούς. Όταν ολοκληρωθούν, τότε μεταφέρονται είτε στους ανάλογους λογαριασμούς των ενσώματων περιουσιακών στοιχείων (π.χ. οικόπεδα, κτίρια) εάν η χρήση προβλέπεται να εξυπηρέτηση λειτουργικούς σκοπούς της Εταιρείας είτε στις επενδύσεις σε ακίνητα, εάν πρόκειται για επένδυση. Ως αρχική αξία αυτών των ενσώματων περιουσιακών στοιχείων λογίζεται το ιστορικό κόστος ολοκλήρωσής τους. Μετέπειτα όμως, εάν πρόκειται για οικόπεδο ή κτίριο, η αξία του αναπροσαρμόζεται όπως αναφέρεται και παραπάνω.

Η Εταιρεία αποσβένει τα ενσώματα πάγια στοιχεία με τη μέθοδο της σταθερής ετήσιας απόσβεσης κατά την διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους. Οι ωφέλιμες ζωές των ενσώματων περιουσιακών στοιχείων είναι οι εξής:

Κατηγορία Περιουσιακού Στοιχείου	Ωφέλιμη ζωή
Γήπεδα	Απεριόριστη
Κτίρια *	30 Έτη
Μεταφορικά μέσα	10 Έτη
Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	10 Έτη
Ηλεκτρονικοί Υπολογιστές	5 Έτη

Τα κτίρια σε ακίνητα τρίτων αποσβένονται αναλογικά σύμφωνα με τα έτη που διαρκεί η περίοδος μίσθωσης.

(*) Η υπολειμματική αξία υπολογίζεται μηδενική.

2.3 Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνουν δαπάνες για λογισμικά που ελέγχει ο Συνεταιρισμός και από τα οποία αναμένεται να προκύψουν μελλοντικά οφέλη για διάστημα μεγαλύτερο του ενός έτους. Δαπάνες που βελτιώνουν ή επεκτείνουν τη λειτουργία των λογισμικών προγραμμάτων πέρα από τις αρχικές προδιαγραφές τους, κεφαλαιοποιούνται και προστίθενται στην αρχική αξία κτήσης τους. Τα λογισμικά αποσβένονται με την σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής σε περίοδο 5 ετών με συντελεστή 20%.

2.4 Επενδύσεις σε Ακίνητα

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνεται οικόπεδο το οποίο κατέχει ο Συνεταιρισμός με σκοπό την αποκόμιση κεφαλαιακών κερδών. Οι επενδύσεις σε ακίνητα αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσης τους. Μετά την αρχική αναγνώριση, οι επενδύσεις σε ακίνητα αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία. Η εύλογη αξία των ακινήτων προσδιορίζεται από μελέτες ανεξάρτητων επαγγελματιών μελών του Σώματος Ορκωτών Εκτιμητών, σύμφωνα με οδηγίες που εκδίδονται από την Διεθνή Επιτροπή Προτύπων Αποτίμησης (International Valuation Standards Committee). Η εύλογη αξία των επενδύσεων σε ακίνητα απεικονίζει, μεταξύ άλλων, έσοδα από ενοίκια υφιστάμενων μισθώσεων και παραδοχές σχετικά με τα έσοδα από ενοίκια από μελλοντικές μισθώσεις, υπό το φως των τρεχουσών συνθηκών που ισχύουν στην αγορά. Επίσης αντικατοπτρίζει, σε παρόμοια βάση, οποιαδήποτε ταμειακή εκροή που θα ήταν αναμενόμενη, από κάθε ακίνητο.
Μεταγενέστερες δαπάνες προστίθενται στην λογιστική αξία του ακινήτου μόνο όταν είναι πιθανόν ότι μελλοντικά οικονομικά οφέλη, που σχετίζονται με το εν λόγω ακίνητο, θα εισρεύσουν στην Εταιρεία και ότι τα σχετικά κόστη μπορούν να μετρηθούν αξιόπιστα. Τα έξοδα επιδιορθώσεων και συντηρήσεων επιβαρύνουν τα αποτελέσματα της χρήσης κατά την οποία πραγματοποιούνται. Οι μεταβολές στην εύλογη αξία αναγνωρίζονται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος.

2.5 Επενδύσεις σε Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία πλην Παραγώγων

Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων

Οι επενδύσεις του Συνεταιρισμού σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ταξινομούνται ως Αξιόγραφα Διαθέσιμα προς Πώληση και Αξιόγραφα Διακρατούμενα έως τη Λήξη.

Αρχική αναγνώριση

Το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων αρχικά αναγνωρίζεται στην εύλογη αξία (συμπεριλαμβανομένων των δαπανών συναλλαγής) και περιλαμβάνει τίτλους που ταξινομούνται ως ακολούθως:

- Διαθέσιμοι προς πώληση
- Διακρατούμενοι μέχρι τη λήξη
- Δάνεια και απαιτήσεις
- Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

βάσει των χαρακτηριστικών των τίτλων και της πρόθεσης της Διοίκησης του Συνεταιρισμού κατά την ημερομηνία αγοράς των τίτλων. Οι αγορές και πωλήσεις των τίτλων αυτών καταχωρούνται στις οικονομικές καταστάσεις κατά την ημερομηνία συναλλαγής, η οποία αντιστοιχεί στην ημερομηνία κατά την οποία ο Συνεταιρισμός δεσμεύεται να αγοράσει ή να πωλήσει το περιουσιακό στοιχεία. Όλες οι υπόλοιπες αγορές ή πωλήσεις περιουσιακών στοιχείων οι οποίες δεν εντάσσονται στις πρακτικές της αγοράς, καταχωρούνται μέχρι την ημερομηνία του διακανονισμού τους, ως προθεσμιακές συναλλαγές παράγωγων χρηματοπιστωτικών μέσων.

Μεταγενέστερη αναγνώριση

Οι διαθέσιμοι προς πώληση επενδυτικοί τίτλοι καταχωρούνται μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης στην εύλογη αξία τους. Στην περίπτωση όπου η εύλογη αξία των συγκεκριμένων τίτλων δε δύναται να προσδιοριστεί κατά τρόπο αξιόπιστο και αντικειμενικό, τότε οι τίτλοι αυτοί απεικονίζονται στην αξία κτήσης τους. Τα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημίες που προκύπτουν από μεταβολές της εύλογης αξίας των διαθεσίμων προς πώληση τίτλων καταχωρούνται στα Λοιπά συνολικά έσοδα, μετά την αφαίρεση του φόρου που τους αναλογεί (όπου απαιτείται), έως ότου οι συγκεκριμένοι τίτλοι πωληθούν, εισπραχθούν ή διατεθούν με οποιοδήποτε άλλο τρόπο ή έως ότου διαπιστωθεί ότι υπάρχει απομείωση της αξίας τους.

Οι διαθέσιμοι προς πώληση επενδυτικοί τίτλοι είναι δυνατόν να πωληθούν προκειμένου να καλυφθούν ανάγκες ρευστότητας ή να αντιμετωπισθούν μεταβολές στα επιτόκια, στις συναλλαγματικές ισοτιμίες και στις τιμές χρεογράφων. Στη περίπτωση όπου ένας διαθέσιμος προς πώληση τίτλος πωλείται ή υφίσταται απομείωση της αξίας του, τα σωρευμένα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη ή ζημίες, που περιλαμβάνονται στα Λοιπά συνολικά έσοδα, μεταφέρονται από τα ίδια κεφάλαια στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων στο λογαριασμό «αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων και τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου».

Οι διακρατούμενοι μέχρι τη λήξη επενδυτικοί τίτλοι περιλαμβάνουν τίτλους που δεν είναι παράγωγα, διαπραγματεύονται σε οργανωμένες αγορές, με καθορισμένες ή προσδιοριστέες πληρωμές και έχουν καθορισμένη λήξη, και για τους οποίους υπάρχει, από τη διοίκηση του Συνεταιρισμού, πρόθεση και ικανότητα διαρκούς κατοχής τους μέχρι την ημερομηνία λήξης τους.

Οι επενδυτικοί τίτλοι που έχουν κατηγοριοποιηθεί ως δάνεια και απαιτήσεις περιλαμβάνουν τίτλους που δεν είναι παράγωγα, έχουν καθορισμένες ή προσδιοριστέες πληρωμές και δεν διαπραγματεύονται σε ενεργές αγορές. Οι επενδυτικοί τίτλοι που έχουν κατηγοριοποιηθεί ως διακρατούμενοι μέχρι τη λήξη ή δάνεια και απαιτήσεις καταχωρούνται στην αποσβεσμένη αξία τους εφαρμόζοντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου, μετά την αφαίρεση οποιασδήποτε απομείωσης της αξίας τους.

Επιπλέον, ο υπολογισμός της αποσβεσμένης αξίας περιλαμβάνει οποιαδήποτε υπέρ (Premium) ή υπό (Discount) το άρτιο διαφορά προέκυψε κατά την ημερομηνία απόκτησης, πλέον των εξόδων συναλλαγής και προμηθειών.

Απομείωση: Ο Συνεταιρισμός εκτιμά σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων εάν υπάρχει αντικειμενική ένδειξη ότι ένας επενδυτικός τίτλος ή ομάδα αυτών έχει υποστεί απομείωση της αξίας του. Ειδικά για επενδυτικούς μετοχικούς τίτλους που έχουν χαρακτηρισθεί ως διακρατούμενοι προς πώληση, η σημαντική ή παρατεταμένη μείωση της εύλογης αξίας ενός χρεογράφου χαμηλότερα της αξίας κτήσης χρησιμοποιείται ως κριτήριο αξιολόγησης αν τα στοιχεία αυτά έχουν απομειωθεί.

Αν υπάρχουν κάποιες αντικειμενικές ενδείξεις απομείωσης για τα διακρατούμενα προς πώληση περιουσιακά στοιχεία, η σωρευμένη ζημία (που επιμετράται ως η διαφορά μεταξύ της τιμής κτήσης και της τρέχουσας εύλογης αξίας, μειωμένη από τυχόν πρόβλεψη απομείωσης στο στοιχείο αυτό, η οποία είχε αναγνωρισθεί στο παρελθόν στα αποτελέσματα) μεταφέρεται από τα Λοιπά συνολικά έσοδα στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Πρόβλεψη απομείωσης καταχωρημένη στα αποτελέσματα που αφορά σε μετοχικούς τίτλους δεν αντιλογίζεται στα αποτελέσματα. Αν σε μια μεταγενέστερη περίοδο, η εύλογη αξία ενός διαθεσίμου προς πώληση χρεωστικού τίτλου αυξηθεί, και η αύξηση μπορεί αντικειμενικά να συσχετισθεί με ένα γεγονός που συνέβη μετά την καταχώρηση στα αποτελέσματα της πρόβλεψης απομείωσης, η πρόβλεψη απομείωσης αντιλογίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Για τους τίτλους του επενδυτικού χαρτοφυλακίου στις κατηγορίες διακρατούμενα στη λήξη και δάνεια και απαιτήσεις, τα οποία αποτιμώνται στο αποσβεσμένο κόστος, το ποσό της πρόβλεψης απομείωσης της αξίας τους, υπολογίζεται ως η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας τους και της παρούσας αξίας των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών, προεξοφλημένων με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου. Τα έσοδα από τόκους που αφορούν τίτλους χαρτοφυλακίου επενδύσεων καταχωρούνται στα έσοδα από τόκους. Τα έσοδα από μερίσματα αναγνωρίζονται όταν έχει κατοχυρωθεί το δικαίωμα είσπραξης των μερισμάτων. Αυτή είναι η ημερομηνία κατοχύρωσης των μερισμάτων, τα οποία απεικονίζονται ξεχωριστά στον λογαριασμό «Καθαρά λοιπά έσοδα/ (έξοδα)»

2.6 Μεταφορά χρηματοοικονομικών μέσων

Ο Συνεταιρισμός μεταφέρει μη παράγωγα χρεόγραφα από το χαρτοφυλάκιο διαθεσίμων προς πώληση στο χαρτοφυλάκιο δανείων και απαιτήσεων, εφόσον τα χρεόγραφα ικανοποιούν τον ορισμό της κατηγορίας αυτής κατά την ημερομηνία της μεταφοράς και ο Συνεταιρισμός έχει την πρόθεση και δυνατότητα να κρατήσει τα χρεόγραφα για το προσεχές μέλλον ή μέχρι την λήξη τους. Εάν υπάρχει μεταβολή στη πρόθεση ή την δυνατότητα διακράτησης ενός αξιογράφου μέχρι τη λήξη, ο Συνεταιρισμός μεταφέρει τα χρεόγραφα αυτά από την κατηγορία διαθέσιμα προς πώληση στην κατηγορία διακρατούμενα στη λήξη εφόσον τα μέσα ικανοποιούν τον ορισμό της τελευταίας κατά την ημερομηνία της μεταφοράς.

2.7 Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων

Ο Συνεταιρισμός υπολογίζει την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων βάσει ενός πλαισίου υπολογισμού της εύλογης αξίας που κατατάσσει τα χρηματοοικονομικά μέσα σε μια ιεραρχία τριών επιπέδων των δεδομένων που χρησιμοποιούνται στην αποτίμηση, όπως περιγράφεται κατωτέρω.

Επίπεδο 1: Χρηματιστηριακές τιμές σε ενεργή αγορά πανομοιότυπων χρηματοοικονομικών μέσων. Στο Επίπεδο 1 περιλαμβάνονται χρεόγραφα, μετοχές και παράγωγα που διαπραγματεύονται σε ενεργή αγορά.

Επίπεδο 2: Παρατηρήσιμα δεδομένα εκτός από τιμές του Επιπέδου 1, όπως χρηματιστηριακές τιμές παρόμοιων μέσων, τιμές από αγορές που δεν είναι ενεργές, ή άλλα δεδομένα που είναι παρατηρήσιμα ή μπορούν να επιβεβαιωθούν από παρατηρήσιμα δεδομένα (για παράδειγμα τιμές που προκύπτουν από παρατηρήσιμα δεδομένα) για σχεδόν το σύνολο της διάρκειας του μέσου.

Στο Επίπεδο 2 περιλαμβάνονται χρεόγραφα με τιμές σε μη ενεργές αγορές, καθώς και χρεόγραφα χωρίς τιμή από κάποια αγορά και παράγωγα των οποίων οι αξίες υπολογίζονται χρησιμοποιώντας μοντέλα αποτίμησης, προεξόφλησης ταμειακών ροών ή παρόμοιες τεχνικές, με δεδομένα που είναι παρατηρήσιμα στην αγορά ή μπορούν να υπολογιστούν ή να επιβεβαιωθούν από παρατηρήσιμα στοιχεία από την αγορά. Αυτή η κατηγορία γενικά περιλαμβάνει κρατικά και εταιρικά ομόλογα με τιμές σε αγορές που δεν είναι ενεργές και κάποια παράγωγα.

Επίπεδο 3: Μη παρατηρήσιμα δεδομένα που υποστηρίζονται από λίγες ή καθόλου συναλλαγές σε ενεργή αγορά και επηρεάζουν σημαντικά την εύλογη αξία. Εάν η αποτίμηση ενός στοιχείου χρησιμοποιεί παρατηρήσιμα δεδομένα που απαιτούν σημαντικές προσαρμογές βασισμένες σε μη παρατηρήσιμα δεδομένα, αυτό το μέσο κατατάσσεται στο Επίπεδο 3. Σε αυτό το επίπεδο περιλαμβάνονται χρηματοοικονομικά μέσα των οποίων η αξία υπολογίζεται χρησιμοποιώντας μοντέλα αποτίμησης, προεξόφληση ταμειακών ροών ή παρόμοιες τεχνικές, καθώς και μέσα για τα οποία ο προσδιορισμός της εύλογης αξίας απαιτεί κρίση ή εκτίμηση από τη Διοίκηση. Το επίπεδο στην ιεραρχία εύλογης αξίας στο οποίο κατατάσσεται ένας υπολογισμός εύλογης αξίας προσδιορίζεται με βάση το κατώτερο επίπεδο δεδομένων που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό της εύλογης αξίας και έχουν σημαντική επίδραση. Για το σκοπό αυτό η σημαντικότητα ενός δεδομένου αξιολογείται σε σχέση με τη συνολική εύλογη αξία.

2.8 Μεταφερόμενα Έξοδα Πρόσκτησης Συμβολαίων

Οι προμήθειες και τα άλλα έξοδα πρόσκτησης που αναλογούν στην επόμενη χρήση τόσο των νέων συμβολαίων όσο και των ανανεώσεων των υφιστάμενων συμβολαίων απεικονίζονται στο κονδύλι του Ενεργητικού «Προμήθειες και άλλα έξοδα παραγωγής επομένων χρήσεων» και κατανέμονται στις χρήσεις ανάλογα με τη διάρκεια των ασφαλιστηρίων συμβολαίων.

2.9 Επενδύσεις σε ανωτεροβάθμιο αλληλασφαλιστικό Συνεταιρισμό

Στις οικονομικές καταστάσεις του Συνεταιρισμού η επένδυση στον ανωτεροβάθμιο αλληλασφαλιστικό Συνεταιρισμό έχει καταχωρηθεί στο κόστος κτήσης μείον τυχόν πρόβλεψη απομείωσης.

2.9.1 Έλεγχος απομείωσης

Ο Συνεταιρισμός ελέγχει σε κάθε ημερομηνία αναφοράς, εάν υπάρχει ένδειξη ότι η επένδυση έχει υποστεί απομείωση. Εάν υπάρχει τέτοια ένδειξη, ο Συνεταιρισμός εκτιμά την ανακτήσιμη αξία της επένδυσης. Όταν η λογιστική αξία μιας επένδυσης υπερβαίνει την εκτιμώμενη ανακτήσιμη αξία, τότε η λογιστική αξία απομειώνεται στην ανακτήσιμη.

2.10 Απαιτήσεις κατά χρεωστών ασφαλίστρων

Οι απαιτήσεις κατά χρεωστών ασφαλίστρων περιλαμβάνουν ασφάλιστρα από ασφαλισμένους, συνεργάτες με δικαίωμα είσπραξης και επίδικες υποθέσεις. Ο Συνεταιρισμός έχει καταρτίσει συμβάσεις για την παροχή πίστωσης χρόνου στους συνεργάτες για την είσπραξη των ασφαλίστρων.
Οι εισπράξεις των ασφαλίστρων γενικά πραγματοποιούνται με τους ασφαλισμένους με μέση διάρκεια είσπραξης 45 ημέρες από την έκδοση των συμβολαίων. Οι απαιτήσεις κατά χρεωστών ασφαλίστρων καταχωρούνται στις οικονομικές καταστάσεις την ημερομηνία έκδοσης των Ασφαλιστηρίων Συμβολαίων.

2.10.1 Προβλέψεις για απομείωση της αξίας των χρεωστών ασφαλίστρων

Πρόβλεψη για απομείωση της αξίας μιας απαίτησης σχηματίζεται όταν υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις ότι ο Συνεταιρισμός δεν πρόκειται να εισπράξει το σύνολο των απαιτήσεων που είναι απαιτητά στα πλαίσια της σύμβασης και σύμφωνα με τους αρχικούς όρους.

Ο Συνεταιρισμός εξετάζει εάν υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις για πιθανές ζημίες στο χαρτοφυλάκιο απαιτήσεων κατά ασφαλισμένων. Μία απαίτηση υπόκεινται σε απομείωση της αξίας της όταν σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης, παρουσιάζει περισσότερο από 90 ημέρες και / ή όταν υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις, κατά την ημερομηνία εκτίμησης, οι οποίες καταδεικνύουν ότι οι χρεώστες ασφαλίστρων δεν έχουν τη δυνατότητα να ανταποκριθούν στις υποχρεώσεις τους.

Σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού όλες οι καθυστερημένες ή επισφαλείς απαιτήσεις εκτιμώνται για να προσδιοριστεί η αναγκαιότητα ή μη πρόβλεψης για επισφαλείς απαιτήσεις. Το υπόλοιπο της συγκεκριμένης πρόβλεψης για επισφαλείς απαιτήσεις προσαρμόζεται κατάλληλα σε κάθε ημερομηνία κλεισίματος ισολογισμού, ώστε να αντανακλά τους πιθανολογούμενους κινδύνους. Κάθε διαγραφή υπολοίπων χρεώνεται στην υπάρχουσα πρόβλεψη για επισφαλείς απαιτήσεις.

2.11 Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

Για τους σκοπούς σύνταξης της κατάστασης ταμειακών ροών, ως ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα νοούνται τα υπόλοιπα των λογαριασμών «ταμείο», «μη δεσμευμένα χρηματικά διαθέσιμα σε Τράπεζες», «απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων» και τα υψηλής ρευστότητας χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διάρκειας μικρότερης των τριών μηνών από την ημερομηνία απόκτησης τους όπως, «έντοκα γραμμάτια και άλλα αξιόγραφα», «χαρτοφυλάκιο επενδύσεων» και «εμπορικό χαρτοφυλάκιο», των οποίων ο κίνδυνος μεταβολής της εύλογης αξίας τους είναι ασήμαντος και τα οποία χρησιμοποιούνται από τον Συνεταιρισμό για την εξυπηρέτηση των βραχυπροθέσμων υποχρεώσεών του.

2.12 Προβλέψεις

Ο Συνεταιρισμός διενεργεί προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις και κινδύνους όταν υπάρχει παρούσα νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση ως αποτέλεσμα παρελθόντων γεγονότων, μεγάλη πιθανότητα εκροής πόρων που εμπεριέχουν οικονομικά οφέλη για το διακανονισμό της υποχρέωσης και είναι εφικτό να εκτιμηθεί αξιόπιστα το ποσό της υποχρέωσης.

2.13 Παροχές προς εργαζομένους

Βραχυπρόθεσμες παροχές: Οι βραχυπρόθεσμες παροχές προς τους εργαζομένους (εκτός από παροχές λήξης της εργασιακής σχέσης) σε χρήμα και σε είδος αναγνωρίζονται ως έξοδο όταν καθίστανται δεδουλευμένες. Τυχόν ανεξόφλητο ποσό καταχωρείται ως υποχρέωση, ενώ σε περίπτωση που το ποσό που ήδη καταβλήθηκε υπερβαίνει το ποσό των παροχών, η επιχείρηση αναγνωρίζει το υπερβάλλον ποσό ως στοιχείο του ενεργητικού της (προπληρωθέν έξοδο) μόνο κατά την έκταση που η προπληρωμή θα οδηγήσει σε μείωση μελλοντικών πληρωμών ή σε επιστροφή.

Παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία: Οι παροχές μετά τη λήξη της απασχόλησης περιλαμβάνουν συντάξεις ή άλλες παροχές (ασφάλειες ζωής και ιατρική περίθαλψη) που παρέχει η επιχείρηση μετά τη λήξη της απασχόλησης, ως αντάλλαγμα της υπηρεσίας των εργαζομένων. Συνεπώς, περιλαμβάνουν τόσο προγράμματα καθορισμένων εισφορών όσο και προγράμματα καθορισμένων παροχών και αναλύονται κατωτέρω. Το δεδουλευμένο κόστος των προγραμμάτων καθορισμένων εισφορών καταχωρείται ως έξοδο στην περίοδο που αφορά.

i. Πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών

Με βάση το πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών, η υποχρέωση της Εταιρείας (νομική ή τεκμαρτή) περιορίζεται στο ποσό που έχει συμφωνηθεί να συνεισφέρει στο φορέα (π.χ. ταμείο) που διαχειρίζεται τις εισφορές και χορηγεί τις παροχές. Συνεπώς, το ποσό των παροχών που θα λάβει ο εργαζόμενος προσδιορίζεται από το ποσό που καταβάλλει η Εταιρεία (ή και ο εργαζόμενος) και από τις καταβληθείσες επενδύσεις των εισφορών αυτών.

Η πληρωτέα εισφορά από την Εταιρεία σε ένα πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών, αναγνωρίζεται είτε ως μία υποχρέωση μετά και την αφαίρεση της εισφοράς που καταβλήθηκε, είτε ως ένα έξοδο.

ii. Πρόγραμμα καθορισμένων παροχών

Η υποχρέωση που καταχωρείται στον ισολογισμό για τα προγράμματα καθορισμένων παροχών αποτελεί την παρούσα αξία της υποχρέωσης για την καθορισμένη παροχή μείον την εύλογη αξία των στοιχείων του ενεργητικού του προγράμματος (εάν υπάρχουν) και τις μεταβολές που προκύπτουν από οποιοδήποτε αναλογιστικό κέρδος ή ζημία και το κόστος της προϋπηρεσίας. Η δέσμευση της καθορισμένης παροχής υπολογίζεται ετησίως από ανεξάρτητο αναλογιστή με τη χρήση της μεθόδου της προβεβλημένης πιστωτικής μονάδος (projected unit credit method).

Τα αναλογιστικά κέρδη και οι ζημίες είναι στοιχεία της υποχρέωσης της παροχής της Εταιρείας, όσο και του εξόδου το οποίο θα αναγνωριστεί στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος. Τέλος, το κόστος προϋπηρεσίας αναγνωρίζεται άμεσα στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος.

Παροχές τερματισμού της απασχόλησης: Οι παροχές λόγω λήξης της εργασιακής σχέσης καταβάλλονται όταν οι εργαζόμενοι αποχωρούν πριν την ημερομηνία συνταξιοδότησης. Η Εταιρεία καταχωρεί αυτές τις παροχές όταν δεσμεύεται, είτε όταν τερματίζει την απασχόληση υπαρχόντων εργαζομένων σύμφωνα με ένα λεπτομερές πρόγραμμα για το οποίο δεν υπάρχει πιθανότητα απόσυρσης, είτε όταν προσφέρει αυτές τις παροχές ως κίνητρο για εκούσια (εθελουσία) αποχώρηση. Όταν οι παροχές αυτές καθίστανται πληρωτέες σε περιόδους πέρα των δώδεκα μηνών από ημερομηνία του Ισολογισμού, τότε θα πρέπει να προεξοφλούνται με βάση τις αποδόσεις των υψηλής ποιότητας εταιρικών ομολόγων ή των κρατικών ομολόγων. Στην περίπτωση μίας προσφοράς που γίνεται για να ενθαρρύνει την εθελουσία αποχώρηση, η αποτίμηση των παροχών λήξης της εργασιακής σχέσης πρέπει να βασίζεται στον αριθμό των εργαζομένων που αναμένεται να δεχτούν την προσφορά. Στην περίπτωση τερματισμού απασχόλησης που υπάρχει αδυναμία προσδιορισμού των εργαζομένων που θα κάνουν χρήση αυτών των παροχών, δεν γίνεται λογιστικοποίηση αλλά γνωστοποίηση αυτών ως ενδεχόμενη υποχρέωση.

2.14 Ασφαλιστήρια συμβόλαια - Ασφαλιστικές προβλέψεις

Ασφαλιστήρια συμβόλαια είναι εκείνα τα συμβόλαια με τα οποία μεταφέρεται σημαντικός ασφαλιστικός κίνδυνος από τον ασφαλιζόμενο στον ασφαλιστικό Συνεταιρισμό και όπου ο ασφαλιστικός Συνεταιρισμός αποδέχεται να αποζημιώσει τον ασφαλιζόμενο σε περίπτωση επέλευσης καθορισμένου αβέβαιου μελλοντικού συμβάντος που επηρεάζει αρνητικά τον ασφαλιζόμενο. Ο ασφαλιστικός κίνδυνος είναι σημαντικός όταν και μόνον όταν ένα συμβάν θα μπορούσε να αναγκάσει τον ασφαλιστικό Συνεταιρισμό να καταβάλει σημαντικές επιπλέον παροχές.

α) Ασφαλιστήρια συμβόλαια ζημιών

Τα ασφάλιστρα των συμβολαίων ζημιών αναγνωρίζονται ως έσοδα (δεδουλευμένα ασφάλιστρα) αναλογικά με την περίοδο διάρκειας του ασφαλιστηρίου συμβολαίου. Κατά την ημερομηνία κλεισίματος των οικονομικών καταστάσεων, το ποσό των καταχωρηθέντων ασφαλίστρων που αναλογεί στο επόμενο ή στα επόμενα έτη, μεταφέρεται στο απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλίστρων. Τα ασφάλιστρα απεικονίζονται χωρίς τη μείωση των αναλογουσών προμηθειών.

Ασφαλιστήρια Συμβόλαια Ζημιών – Αστικής Ευθύνης Χερσαίων Οχημάτων:

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα συμβόλαια που καλύπτουν τον κίνδυνο της αστικής ευθύνης αυτοκινήτων.

Ασφαλιστήρια Συμβόλαια Ζημιών – Λοιπών κλάδων:

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα συμβόλαια που καλύπτουν τον κίνδυνο χερσαίων οχημάτων, μεταφορών, γενικής αστικής ευθύνης και λοιπά.

β) Αναβαλλόμενα Έξοδα Πρόσκτησης Συμβολαίων

Οι προμήθειες και τα άλλα έξοδα πρόσκτησης τόσο των νέων συμβολαίων όσο και των ανανεώσεων που αναλογούν στην επόμενη χρήση, απεικονίζονται στον λογαριασμό του Ενεργητικού «Προμήθειες

και άλλα έξοδα παραγωγής επομένων χρήσεων» και κατανέμονται στις χρήσεις ανάλογα με τη διάρκεια των ασφαλιστηρίων συμβολαίων.

γ) Ασφαλιστικές προβλέψεις

Ασφαλιστικές προβλέψεις είναι οι καθαρές συμβατικές υποχρεώσεις του ασφαλιστικού Συνεταιρισμού οι οποίες πηγάζουν από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια.
Οι ασφαλιστικές προβλέψεις αναλύονται στις ακόλουθες κυριότερες κατηγορίες:

Προβλέψεις για μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα:

Περιλαμβάνουν την αναλογία των εγγεγραμμένων ασφαλίστρων που αφορούν τις επόμενες χρήσεις των συμβολαίων που είναι σε ισχύ κατά την ημερομηνία κλεισίματος των οικονομικών καταστάσεων.

Απόθεμα Κινδύνων σε Ισχύ:

Αφορά την πρόσθετη πρόβλεψη η οποία σχηματίζεται κατά την ημερομηνία κλεισίματος των οικονομικών καταστάσεων, όταν το απόθεμα των μη δεδουλευμένων ασφαλίστρων και δικαιωμάτων εκτιμάται ότι δεν επαρκεί για την κάλυψη των προβλεπόμενων ζημιών και εξόδων των ασφαλιστηρίων συμβολαίων σε ισχύ την ημερομηνία αυτή.

Προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις:

Είναι εκείνες που σχηματίζονται την ημερομηνία κλεισίματος των οικονομικών καταστάσεων, για την πλήρη κάλυψη των υποχρεώσεων από ασφαλιστικούς κινδύνους, που έχουν επέλθει μέχρι την ημερομηνία κλεισίματος του ισολογισμού, ανεξαρτήτως του εάν έχουν ή όχι δηλωθεί, για τους οποίους δεν έχουν καταβληθεί τα σχετικά ποσά των ασφαλιστικών αποζημιώσεων και των συναφών εξόδων ή δεν έχει προσδιοριστεί το ακριβές ύψος τους ή αμφισβητείται η έκταση της ευθύνης της ασφαλιστικής επιχειρήσεως. Το ύψος της εκτιμώμενης πρόβλεψης προσδιορίζεται με βάση τις διαθέσιμες πληροφορίες την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, όπως πραγματογνωμοσύνες, ιατρικές εκθέσεις, δικαστικές αποφάσεις.

Επίσης, οι προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις προσαυξάνονται σύμφωνα με το άρθρο 10 της Απόφασης 3/133/18-11-2008 της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (ΕΠ.Ε.Ι.Α.), ανά κλάδο ασφάλισης, από τον Υπεύθυνο Αναλογιστή, κατά το ποσόν που απαιτείται, υπολογιζόμενο με τη μέθοδο της «συλλογικής βάσης ζημιών» για την κάλυψη των ακόλουθων προβλέψεων: α) Πρόβλεψη για ζημιές που έχουν συμβεί και δεν έχουν αναγγελθεί στην ασφαλιστική Εταιρεία κατά την ημερομηνία κλεισίματος των οικονομικών καταστάσεων (I.B.N.R.) καθώς και τα άμεσα έξοδα διακανονισμού που εκτιμάται ότι θα προκύψουν μέχρι τον τελικό διακανονισμό από την Εταιρεία των αξιώσεων αυτών β) Πρόβλεψη για τη μελλοντική εξέλιξη του συνολικού ποσού που θα απαιτηθεί, πλέον εκείνου που ήδη σχηματίστηκε με τη μέθοδο «φάκελο προς φάκελο» για την πλήρη κάλυψη ασφαλιστικών αποζημιώσεων και άμεσων εξόδων διακανονισμού τα οποία αναμένεται ότι θα προκύψουν για τον τελικό διακανονισμό από την Εταιρεία όλων των αξιώσεων από δηλωθέντες και μη κινδύνους που έχουν επέλθει κατά την ημερομηνία υπολογισμού του ΑΕΖ και γ) Το ΑΕΖ που υπολογίστηκε σύμφωνα με τα άρθρα 9 και 10 της ανωτέρω απόφασης προσαυξάνεται περαιτέρω από τον υπεύθυνο αναλογιστή κατά το ποσόν της πρόβλεψης των εμμέσων εξόδων διακανονισμού.

2.15 Έλεγχος επάρκειας ασφαλιστικών προβλέψεων

Η εκτίμηση των ασφαλιστικών προβλέψεων διενεργείται κατά την ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων, σύμφωνα με τις προβλεπόμενες αρχές και κανόνες αποτίμησης ανά κατηγορία ασφαλιστικής πρόβλεψης. Σημειώνεται ότι ως βάση υπολογισμού των ασφαλιστικών προβλέψεων λαμβάνονται οι διατάξεις του ισχύοντα Νόμου 400/1970 όπως αυτός έχει διαμορφωθεί έως σήμερα σε συνδυασμό με τις διατάξεις του Δ.Π.Χ.Α. 4 «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια».

Η διαφορά των ασφαλιστικών προβλέψεων (αύξηση / μείωση) σε σχέση με προηγούμενη αποτίμησή τους, μεταφέρεται στους λογαριασμούς αποτελεσμάτων χρήσης όσον αφορά τις αναλογούσες προβλέψεις επί ιδίας κράτησης της Εταιρείας, το δε υπόλοιπο ποσό μεταφέρεται σε χρέωση των αντασφαλιστών, σύμφωνα με όσα προβλέπονται από τις αντασφαλιστικές συμβάσεις.

2.16 Αντασφαλιστικές συμβάσεις

Τα οφέλη που λαμβάνει ο Συνεταιρισμός από τις αντασφαλιστικές συμβάσεις που έχει συνάψει αναγνωρίζονται ως στοιχεία του ενεργητικού «Απαιτήσεις από Αντασφαλιστές». Οι υποχρεώσεις από αντασφαλιστές αφορούν κυρίως τα οφειλόμενα αντασφάλιστρα. Ο Συνεταιρισμός εξετάζει αν οι απαιτήσεις από αντασφαλιστές έχουν υποστεί απομείωση κατά την ημερομηνία κλεισίματος των οικονομικών καταστάσεων, μειώνει τη λογιστική αξία τους αναλόγως και αναγνωρίζει τη ζημία απομείωσης στα αποτελέσματα. Μία απαίτηση από αντασφαλιστή είναι απομειωμένη όταν και μόνο όταν:

(i) υπάρχουν αντικειμενικές αποδείξεις, ως αποτέλεσμα γεγονότος που συνέβη μετά την αρχική αναγνώριση της απαίτησης, ότι ο Συνεταιρισμός ενδέχεται να μην εισπράξει ολόκληρο το ποσό που του αναλογεί σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου και

ii) το γεγονός αυτό έχει αξιόπιστα μετρήσιμη επίδραση στα ποσά τα οποία ο Συνεταιρισμός θα εισπράξει από τον αντασφαλιστή.

φορολογική άποψη) διαφορά που προκύπτει από απαιτήσεις και υποχρεώσεις της ίδιας φύσης.

2.17 Συνεταιρικό κεφάλαιο

Μέλη του Συνεταιρισμού, (Συνεταίροι) μπορούν να γίνουν ενήλικοι, εφ' όσον δεν τελούν υπό απαγόρευση ή δικαστική αντίληψη και συγκεντρώνουν τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο καταστατικό του Συνεταιρισμού.

Συνεταίροι μπορούν να γίνουν ιδιοκτήτες (Φυσικά και Νομικά Πρόσωπα) Λεωφορείων.
Ιδιοκτήτης ενός λεωφορείου αυτοκινήτου ή πλείονες συνιδιοκτήτες αυτού εγγράφονται ως συνεταίροι για μία υποχρεωτική συνεταιριστική μερίδα με δυνατότητα απόκτησης έως πέντε (5) προαιρετικών μερίδων, πέραν της υποχρεωτικής.

2.18 Φόροι – Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος που εμφανίζεται στην κατάσταση των αποτελεσμάτων, είναι το άθροισμα του τρέχοντος φόρου εισοδήματος και των αναβαλλόμενων φόρων εισοδήματος.

Ο πληρωτέος φόρος εισοδήματος βασίζεται στα φορολογητέα αποτελέσματα της χρήσης. Τα φορολογητέα κέρδη όμως μπορεί να διαφέρουν από τα αποτελέσματα που εμφανίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, καθώς δεν περιλαμβάνουν αφορολόγητα έσοδα ή μη εκπιπτόμενα φορολογικά έξοδα, ενώ επίσης δεν περιλαμβάνουν έσοδα ή έξοδα που είναι φορολογητέα ή εκπιπτόμενα σε επόμενες χρήσεις.

Ο τρέχων (πληρωτέος) φόρος εισοδήματος της εταιρείας, υπολογίζεται με βάση τον ισχύοντα φορολογικό συντελεστή κατά την ημερομηνία του ισολογισμού, επί των φορολογητέων κερδών.

Η αναβαλλόμενη φορολογία λογίζεται είτε σαν μία απαίτηση (για φόρους που αναμένεται να εισπραχθούν ή να συμψηφιστούν μελλοντικά με φορολογικές υποχρεώσεις), ή σαν υποχρέωση (για φόρους που αναμένεται να πληρωθούν μελλοντικά), για όλες τις προσωρινές (από φορολογική άποψη) διαφορές ανάμεσα στα λογιστικά υπόλοιπα και στη φορολογική βάση των ενεργητικών στοιχείων και των υποχρεώσεων. Δηλαδή κατ' αρχήν για κάθε διαφορά που εμφανίζεται στον Ισολογισμό λόγω της εφαρμογής των ΔΠΧΑ, σε σχέση με τα ποσά που θα εμφανίζονταν με βάση τα ελληνικά λογιστικά πρότυπα, πρέπει να υπολογιστεί και να λογιστεί η φορολογική επίπτωση.

Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις λογίζονται για όλες τις φορολογητέες προσωρινές (από φορολογική άποψη) διαφορές, ενώ αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις λογίζονται για όλες τις εκπιπτόμενες φορολογικά διαφορές, στο βαθμό που αναμένονται φορολογητέα κέρδη από τα οποία αυτές οι διαφορές θα μπορούσαν να εκπέσουν.

Η αναβαλλόμενη φορολογία υπολογίζεται με βάση τους συντελεστές φόρου εισοδήματος που αναμένεται ότι θα υπάρχουν κατά το χρόνο που οι αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις θα τακτοποιηθούν ή οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις θα ρευστοποιηθούν ή συμψηφιστούν.

Στις παρούσες οικονομικές καταστάσεις, χρησιμοποιήθηκαν οι συντελεστές φορολογίας εισοδήματος που θα ισχύσουν κατά το χρόνο που η εταιρεία εκτιμά ότι θα υπάρξει ο διακανονισμός τους.

Οι αναβαλλόμενοι φόροι μεταφέρονται στη χρέωση ή την πίστωση της κατάστασης αποτελεσμάτων. Για συναλλαγές και άλλα γεγονότα που αναγνωρίζονται εκτός αποτελεσμάτων (είτε στα Λοιπά συνολικά Έσοδα είτε απευθείας στην καθαρή θέση) οποιεσδήποτε φορολογικές επιπτώσεις ακολουθούν την αιτία αναγνώρισής τους.

Οι φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις συμψηφίζονται όταν αφορούν μία προσωρινή (από φορολογική άποψη) διαφορά που προκύπτει από απαιτήσεις και υποχρεώσεις της ίδιας φύσης.

2.19 Αναγνώριση εσόδων – εξόδων

Τα έσοδα αποτιμώνται στην εύλογη αξία του εισπραχθέντος ή εισπρακτέου ανταλλάγματος.

Τα λοιπά έσοδα της Εταιρείας προέρχονται από επενδύσεις που έχουν γίνει είτε σε ακίνητα είτε σε χρηματοοικονομικά προϊόντα. Αντίστοιχα, τα έξοδα που αφορούν τις αντίστοιχες δραστηριότητες της Εταιρείας κατατάσσονται στις ίδιες κατηγορίες.

Έσοδα από Υπηρεσίες

Όταν το αποτέλεσμα μιας συναλλαγής, που αφορά την παροχή υπηρεσιών, μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα, η καταχώρηση εσόδου που σχετίζεται με τη συναλλαγή γίνεται με βάση το στάδιο ολοκλήρωσης της συναλλαγής, κατά την ημερομηνία αναφοράς. Το αποτέλεσμα μιας συναλλαγής μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα, όταν πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) το ποσό του εσόδου μπορεί να αποτιμηθεί αξιόπιστα,

β) πιθανολογείται ότι τα οικονομικά οφέλη, που συνδέονται με τη σύμβαση, θα εισρεύσουν στην επιχείρηση,

γ) το στάδιο ολοκλήρωσης της συναλλαγής, κατά την ημερομηνία αναφοράς, μπορεί να καθοριστεί αξιόπιστα και

δ) τα κόστη που αναλήφθηκαν για τη συναλλαγή και αυτά που απαιτούνται για την ολοκλήρωση της συναλλαγής, μπορεί να αποτιμηθούν αξιόπιστα.

Έσοδα από Τόκους

Τα έσοδα από τόκους αναγνωρίζονται βάσει χρονικής αναλογίας και με την χρήση του πραγματικού επιτοκίου. Όταν υπάρχει απομείωση των απαιτήσεων, η λογιστική αξία αυτών μειώνεται στο ανακτήσιμο ποσό τους το οποίο είναι η παρούσα αξία των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών προεξοφλουμένων με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο. Στην συνέχεια λογίζονται τόκοι με το ίδιο επιτόκιο επί της απομειωμένης (νέας λογιστικής) αξίας.

Έξοδα

Τα έξοδα αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα σε δεδουλευμένη βάση. Οι πληρωμές που πραγματοποιούνται για λειτουργικές μισθώσεις μεταφέρονται στο αποτελέσματα ως έξοδα, κατά το χρόνο χρήσεως του μίσθιου. Τα έξοδα από τόκους αναγνωρίζονται σε δεδουλευμένη βάση.

2.20 Έσοδα-Έξοδα Επενδύσεων

Τα έσοδα που προέρχονται από ενοίκια αναγνωρίζονται ετησίως στο ημερολογιακό έτος που αφορούν. Τα έσοδα από πώληση ενός ακινήτου αναγνωρίζονται στην χρήση που έλαβε χώρα η πώληση. Σε περίπτωση που προκύπτει ζημία από μια τέτοια πώληση, αυτή βαραίνει τα αποτελέσματα της χρήσης που αφορά. Τα έξοδα διαχείρισης των ακινήτων βαραίνουν το αποτέλεσμα της χρήσης που αφορούν. Τα χρηματοοικονομικά προϊόντα όπως είναι οι μετοχές, τα ομόλογα κτλ. διατηρούνται με σκοπό το κέρδος από μεταπώληση ή μερίσματα. Τα έσοδα από τόκους και λοιπά σχετικά έσοδα όπως είναι η πώληση τους αναγνωρίζονται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος της χρήσης που επιτεύχθηκαν. Στις περιπτώσεις που προκύπτει ζημία από την πώληση των χρηματοοικονομικών επενδυτικών προϊόντων, αυτή αναγνωρίζεται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος της χρήσης που έγινε η πώληση.

2.21 Μισθώσεις - Δικαίωμα χρήσης παγίων με βάση το ΔΠΧΑ 16

Από την 1η Ιανουαρίου 2019, οι μισθώσεις αναγνωρίζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης ως ένα δικαίωμα χρήσης στοιχείου του ενεργητικού και μία υποχρέωση μίσθωσης, την ημερομηνία που το μισθωμένο πάγιο καθίσταται διαθέσιμο για χρήση εκτός από

- Βραχυπρόθεσμες μισθώσεις και
- Μισθώσεις παγίων μη σημαντικής αξίας

Οι υποχρεώσεις μίσθωσης υπολογίζονται αρχικά στην παρούσα αξία των μισθωμάτων, που δεν καταβλήθηκαν στην έναρξη της μίσθωσης. Προεξοφλούνται με το τεκμαρτό επιτόκιο της μίσθωσης ή, εάν αυτό το επιτόκιο δεν μπορεί να προσδιορισθεί από τη σύμβαση, με το διαφορικό επιτόκιο δανεισμού (IBR). Το διαφορικό επιτόκιο δανεισμού είναι το κόστος που ο μισθωτής θα όφειλε να πληρώσει για να δανειστεί το απαραίτητο κεφάλαιο, ώστε να αποκτήσει ένα στοιχείο παρόμοιας αξίας με το μισθωμένο στοιχείο ενεργητικού, σε ένα παρόμοιο οικονομικό περιβάλλον και με παρόμοιους όρους και υποθέσεις.

Οι υποχρεώσεις μισθώσεων περιλαμβάνουν την καθαρή παρούσα αξία των:

- Σταθερών μισθωμάτων (συμπεριλαμβανομένου και των «κατ' ουσίαν» σταθερών μισθωμάτων)
- Μεταβλητών μισθωμάτων, που εξαρτώνται από κάποιον δείκτη
- Υπολειμματικής αξίας, που αναμένεται να πληρωθεί
- Τιμής εξάσκησης ενός δικαιώματος αγοράς, εάν ο εκμισθωτής είναι σχεδόν σίγουρος ότι θα εξασκήσει το δικαίωμα
- Κυρώσεων λήξης μιας μίσθωσης, εάν ο εκμισθωτής επιλέξει αυτό το δικαίωμα

Τα δικαιώματα χρήσης στοιχείων του ενεργητικού αρχικά επιμετρούνται στο κόστος τους, και στη συνέχεια μειώνονται κατά το ποσό της συσσωρευμένης απόσβεσης και της απομείωσης. Τέλος, προσαρμόζονται σε συγκεκριμένες επαναμετρήσεις της αντίστοιχης υποχρέωσης μίσθωσης.

Η αρχική επιμέτρηση των δικαιωμάτων χρήσης στοιχείων του ενεργητικού αποτελείται από:

- Το ποσό της αρχικής επιμέτρησης της υποχρέωσης μίσθωσης
- Τις πληρωμές μισθώσεων που έγιναν την ημερομηνία έναρξης ή πριν από αυτήν, μειωμένες κατά το ποσό των προσφερόμενων εκπτώσεων ή άλλων κινήτρων.
- Τις αρχικές δαπάνες, που είναι άμεσα συνδεδεμένες με το μίσθιο
- Τα κόστη αποκατάστασης

Κάθε μίσθωμα κατανέμεται ανάμεσα στην υποχρέωση μίσθωσης και τον τόκο, ο οποίος χρεώνεται στα αποτελέσματα σε όλη τη διάρκεια της μίσθωσης, ώστε να επιτυγχάνεται ένα σταθερό επιτόκιο για το υπόλοιπο της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης σε κάθε περίοδο. Το δικαίωμα χρήσης περιουσιακού στοιχείου του ενεργητικού αποσβένεται στη μικρότερη περίοδο μεταξύ της ωφέλιμης ζωής του στοιχείου ή της διάρκειας μίσθωσής του, με σταθερή μέθοδο.

Οι υποχρεώσεις μισθώσεων αναπροσαρμόζονται στην περίπτωση που τα μισθώματα μεταβάλλονται λόγω μεταβολής κάποιου δείκτη ή μεταβολής στην διάρκεια της μίσθωσης.

Χρηματοδοτική Μίσθωση - Μισθωτής

Χρηματοδοτική Μίσθωση υπάρχει, όταν γίνεται ουσιαστική μεταβίβαση όλων των οφελών και των κινδύνων που συνεπάγεται η ιδιοκτησία ενός πράγματος από τον εκμισθωτή στο μισθωτή.

Αρχικά καταχωρούνται σε χρέωση των παγίων οι προεξοφλημένες Ελάχιστες Καταβολές Μισθωμάτων με το Τεκμαρτό Επιτόκιο Μίσθωσης ή αν είναι αδύνατο, με το Διαφορικό Επιτόκιο Δανεισμού Μισθωτή με πίστωση αντίστοιχης υποχρέωσης.

Το μακροπρόθεσμο τμήμα των υποχρεώσεων για χρηματοδοτικές μισθώσεις, εμφανίζεται στο μακροπρόθεσμο παθητικό, διακεκριμένα από το βραχυπρόθεσμο τμήμα που εμφανίζεται στις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις. Κάθε περίοδο τα μισθώματα διασπώνται σε "χρεολύσιο" που μειώνει την υποχρέωση και "τόκο" που εμφανίζεται στα χρηματοοικονομικά έξοδα στην κατάσταση αποτελεσμάτων.
Τα πάγια από χρηματοδοτικές μισθώσεις, αντιμετωπίζονται με βάση τις σχετικές λογιστικές αρχές που τα αφορούν και αποσβένονται κανονικά ή παρακολουθούνται σε αξίες αναπροσαρμογής, ανάλογα με την κατηγορία στην οποία ανήκουν.

Λειτουργική Μίσθωση - Μισθωτής

Λειτουργική Μίσθωση υπάρχει όταν δεν γίνεται ουσιαστική μεταβίβαση όλων των οφελών και κινδύνων που συνεπάγεται η ιδιοκτησία, από τον εκμισθωτή στο μισθωτή.
Τα μισθώματα, περιλαμβανομένων τυχόν προκαταβολών που θα συμψηφιστούν, καταχωρούνται στη χρέωση των Αποτελεσμάτων Χρήσης, με την ευθεία μέθοδο, για όλη τη διάρκεια της σύμβασης, ανεξάρτητα από το χρόνο πληρωμή τους.

Λειτουργική Μίσθωση - Λογιστικές πολιτικές εκμισθωτή για λειτουργικές μισθώσεις

Λειτουργική Μίσθωση υπάρχει όταν δεν γίνεται ουσιαστική μεταβίβαση όλων των οφελών και κινδύνων που συνεπάγεται η ιδιοκτησία, από τον εκμισθωτή στο μισθωτή.
Στα βιβλία καταχωρούνται και παρακολουθούνται κανονικά τα πάγια που έχει μισθωθεί. Αποσβέσεις και λοιπές δαπάνες απόκτησης των μισθωμάτων, μεταφέρονται στα έξοδα. Τα έσοδα από ενοίκια μεταφέρονται στα Αποτελέσματα Χρήσης, με την ευθεία μέθοδο κατά τη διάρκεια της μίσθωσης.

2.22 Πληροφόρηση κατά τομέα

Ως λειτουργικός τομέας ορίζεται κάθε ένα συστατικό μέρος μιας οικονομικής οντότητας:
α) που αναλαμβάνει επιχειρηματικές δραστηριότητες από τις οποίες δύναται να αποκτά έσοδα και να αναλαμβάνει έξοδα (συμπεριλαμβανομένων των εσόδων και εξόδων που αφορούν συναλλαγές με άλλα συστατικά μέρη της ίδιας οικονομικής οντότητας)
β) του οποίου τα αποτελέσματα εξετάζονται τακτικά από τον επικεφαλής λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων της οντότητας για σκοπούς λήψης αποφάσεων σχετικά με την κατανομή πόρων στον τομέα και την εκτίμηση της αποδόσεώς του
γ) για το οποίο διατίθενται χωριστές χρηματοοικονομικές πληροφορίες.

Ο Συνεταιρισμός δραστηριοποιείται στην Ελλάδα και κατά συνέπεια όλα τα έσοδα - έξοδα αφορούν συναλλαγές εντός της χώρας. Εξαίρεση αποτελούν οι οικονομικές δοσοληψίες με τους αντασφαλιστές οι οποίοι είναι εταιρείες του εξωτερικού που έχουν την επαγγελματική τους εγκατάσταση εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Ο Συνεταιρισμός παρουσιάζει πληροφορίες κατά κλάδο δραστηριότητας, για τις σημαντικότερες ασφαλιστικές και λοιπές του δραστηριότητες , με διάκριση, σύμφωνα με τα κριτήρια του ΔΠΧΑ 8, σε ασφαλίσεις αστικής ευθύνης χερσαίων οχημάτων και ασφαλίσεις λοιπών κλάδων. Οι ανωτέρω τομείς

δραστηριότητας είναι μονάδες που παρέχουν ασφαλιστικές υπηρεσίες διαφορετικού κινδύνου και αποτελέσματος.

2.23 Συμψηφισμός

Η απεικόνιση στις οικονομικές καταστάσεις του καθαρού ποσού που προκύπτει από συμψηφισμό χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων επιτρέπεται, μόνο εφόσον υφίσταται συμβατικό δικαίωμα που επιτρέπει το συμψηφισμό των ποσών που έχουν καταχωρηθεί και παράλληλα υπάρχει πρόθεση είτε για ταυτόχρονο διακανονισμό του συνολικού ποσού, τόσο του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου όσο και της υποχρέωσης αντίστοιχα, είτε για διακανονισμό του καθαρού ποσού που προκύπτει μετά το συμψηφισμό.

2.24 Παύση απεικόνισης

Ένα χρηματοοικονομικό μέσο παύει να απεικονίζεται όταν εκπνεύσουν τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμειακών ροών του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου.

Μια χρηματοοικονομική υποχρέωση παύει να αναγνωρίζεται όταν ακυρώνεται, εκπνέει ή δεν υφίσταται πλέον. Όταν μια υφιστάμενη χρηματοοικονομική υποχρέωση αντικαθίσταται από μία άλλη από τον ίδιο δανειστή με σημαντικά διαφορετικούς όρους, ή οι όροι της υφιστάμενης υποχρέωσης τροποποιούνται σημαντικά, αυτή η αλλαγή ή τροποποίηση θεωρείται ως παύση αναγνώρισης της αρχικής υποχρέωσης και αναγνώριση μιας νέας και η διαφορά στα αντίστοιχα λογιστικά υπόλοιπα αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα.

2.25 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Στα συνδεδεμένα μέρη περιλαμβάνονται επιχειρήσεις, στις οποίες ο Συνεταιρισμός διατηρεί τον έλεγχο ή ασκεί ουσιώδη επιρροή στη διαχείριση και οικονομική πολιτική τους. Επίσης, ως συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται τα μέλη της διοίκησης του Συνεταιρισμού, συγγενικά με αυτά πρόσωπα πρώτου βαθμού, εταιρείες που κατέχονται από αυτά ή στις οποίες τα τελευταία έχουν ουσιώδη επιρροή στη διαχείριση και οικονομική πολιτική τους. Όλες οι συναλλαγές μεταξύ των συνδεδεμένων μερών, συμπεριλαμβανομένων των επιτοκίων και εξασφαλίσεων, πραγματοποιούνται ουσιαστικά με όρους ίδιους με εκείνους που ισχύουν για παρόμοιες συναλλαγές με μη συνδεδεμένα μέρη και δεν εμπεριέχουν μμεγαλύτερο του κανονικού κίνδυνο.

2.26 Γεγονότα μετά την ημερομηνία αναφοράς

Τα σημαντικά γεγονότα μετά την ημερομηνία αναφοράς, αξιολογούνται από τη διοίκηση με βάση τις ρυθμίσεις του Δ.Λ.Π. 10 και κατατάσσονται σε "διορθωτικά" και "μη διορθωτικά" γεγονότα. Οι οικονομικές καταστάσεις, διορθώνονται με τα "διορθωτικά" γεγονότα μόνον. Αν μετά την ημερομηνία κλεισίματος και μέχρι την έγκριση των οικονομικών καταστάσεων, διαπιστωθεί ότι δεν ισχύει πλέον η αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας για την εταιρία, οι οικονομικές καταστάσεις συντάσσονται χωρίς την εφαρμογή αυτής της αρχής.

2.27 Προβλέψεις, ενδεχόμενες απαιτήσεις ή υποχρεώσεις

Πρόβλεψη καταχωρείται μόνο:

α) Αν υπάρχει μία δέσμευση νόμιμη ή τεκμαιρόμενη που αφορά το παρελθόν,
β) είναι πιθανή η εκροή για το διακανονισμό της,
γ) μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα.
Οι προβλέψεις είναι τριών ειδών:
α) Πρόβλεψη Μελλοντικών Λειτουργικών Ζημιών
β) Πρόβλεψη Επαχθούς Σύμβασης
γ) Πρόβλεψη Αναδιάρθρωσης.

Προβλέψεις Μελλοντικών Λειτουργικών Ζημιών δεν καταχωρούνται με βάση το Δ.Λ.Π. 37. Σχετίζονται με απομείωση στοιχείων του Δ.Λ.Π. 36.

Για Προβλέψεις Επαχθούς Σύμβασης, όταν δηλαδή από μία σύμβαση, τα έσοδα αναμένεται να είναι μικρότερα από το κόστος, γίνεται σχετική πρόβλεψη.
Πρόβλεψη Αναδιάρθρωσης καταχωρείται μόνο αν έχει ξεκινήσει η αναδιάρθρωση ή έχει ανακοινωθεί το πρόγραμμα.

Οι προβλέψεις λογίζονται σε βάρος των αποτελεσμάτων και μπορούν να αντιστραφούν.
Ενδεχόμενη Υποχρέωση είναι:
α) πιθανή υποχρέωση, με βάση γεγονότα παρελθόντος, αβέβαιη έκβαση, μη εξαρτώμενη από την εταιρία ή
β) παρούσα δέσμευση που δεν λογίζεται γιατί δεν μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα.
Μία ενδεχόμενη υποχρέωση δεν δημιουργεί Πρόβλεψη, μόνο ανακοινώνεται, αν είναι πιθανό να συμβεί.

Ενδεχόμενη Απαίτηση είναι μία πιθανή απαίτηση με αβέβαιη εξέλιξη. Αν μία απαίτηση είναι βέβαιη δεν είναι ενδεχόμενη και λογίζεται στα αποτελέσματα της εταιρείας. Για τις ενδεχόμενες απαιτήσεις δεν λογίζεται πρόβλεψη, αλλά γνωστοποιούνται στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων.

2.28 Νέα πρότυπα , διερμηνείες και αναθεωρήσεις υφιστάμενων προτύπων

Οι παρακάτω τροποποιήσεις δεν είναι εφαρμόσιμες ή δεν έχουν σημαντική επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της 31ης Δεκεμβρίου 2022 για τον Όμιλο και τον Συνεταιρισμό, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά.

Αλλαγές λογιστικών πολιτικών

α. Νέα Λογιστικά Πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και Διερμηνείες που εφαρμόστηκαν στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις

Τίτλος	Εφαρμόζονται σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την
Ετήσιες βελτιώσεις στα ΔΠΧΑ: Κύκλος 2018-2020	1 Ιανουαρίου 2022

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 16: Έσοδα πριν την έναρξη της προοριζόμενης χρήσης παγίου	1 Ιανουαρίου 2022
Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 37: Επαχθείς συμβάσεις / Κόστος εκπλήρωσης συμβάσεων	1 Ιανουαρίου 2022
Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 3: Αναφορές στο Πλαίσιο Κατάρτισης χρηματοοικονομικών καταστάσεων	1 Ιανουαρίου 2022

Οι τροποποιήσεις που εφαρμόζονται υποχρεωτικά δεν είχαν σημαντική επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και του Συνεταιρισμού.

β. Νέα Λογιστικά Πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και Διερμηνείες που εφαρμόζονται υποχρεωτικά σε μεταγενέστερες περιόδους

Τίτλος	Εφαρμόζονται σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την
ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστήριες Συμβάσεις»	1 Ιανουαρίου 2023
Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 17: Αρχική Εφαρμογή των ΔΠΧΑ 17 και ΔΠΧΑ 9 – Συγκριτικές Πληροφορίες	1 Ιανουαρίου 2023
Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 και τη 2η Δήλωση Πρακτικής ΔΠΧΑ: Γνωστοποίηση λογιστικών πολιτικών	1 Ιανουαρίου 2023
Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 8: Ορισμός των λογιστικών εκτιμήσεων	1 Ιανουαρίου 2023
Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 12: Αναβαλλόμενος φόρος που σχετίζεται με περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που προκύπτουν από μία ενιαία συναλλαγή	1 Ιανουαρίου 2023
Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 και το ΔΛΠ 8: Ταξινόμηση υποχρεώσεων ως Μακροπρόθεσμες ή Βραχυπρόθεσμες	1 Ιανουαρίου 2024
Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 16: Υποχρέωση από μισθώσεις σε συμφωνίες πώλησης και επαναμίσθωσης	1 Ιανουαρίου 2024

Η Διοίκηση της Εταιρείας και του Ομίλου ερευνά την επίδραση των νέων προτύπων και τροποποιήσεων στις χρηματοοικονομικές του καταστάσεις. Από τις ανωτέρω τροποποιήσεις που εφαρμόζονται υποχρεωτικά σε μεταγενέστερες περιόδους, το ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστήριες Συμβάσεις» αναμένεται να έχει επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας.

Το νέο πρότυπο εισάγει αρχές για την αναγνώριση, επιμέτρηση και παρουσίαση των ασφαλιστηρίων συμβολαίων για τα οποία απαιτούνται τρέχουσες και αμερόληπτες εκτιμήσεις μελλοντικών ταμειακών ροών, προεξοφλητικά επιτόκια που αντικατοπτρίζουν τα χαρακτηριστικά των ταμειακών ροών των συμβάσεων, ρητή προσαρμογή που να αντανακλά μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους. Στόχος του Προτύπου είναι να παράσχει περισσότερη συγκρισιμότητα τόσο μεταξύ των οικονομικών καταστάσεων των ασφαλιστικών εταιρειών όσο και με τις οικονομικές καταστάσεις άλλων τομέων, διασφαλίζοντας ότι παρέχονται οι σχετικές πληροφορίες οι οποίες παρουσιάζουν την εύλογη εικόνα των ασφαλιστήριων συμβολαίων που βρίσκονται στο πεδίο εφαρμογής του. Η απεικόνιση της δραστηριότητας των Εταιρειών θα εμφανίζει διακριτά το αποτέλεσμα των αμιγώς ασφαλιστικών δραστηριοτήτων (insurance service result), με ξεχωριστή παρουσίαση του εσόδου (insurance

revenue) και του εξόδου (insurance expense) και διακριτά το αποτέλεσμα των επενδυτικών δραστηριοτήτων (insurance finance income or expense) για το οποίο οι Εταιρείες έχουν την επιλογή, εν μέρει, είτε να το αναγνωρίζουν στο λογαριασμό αποτελεσμάτων, είτε απ' ευθείας στην καθαρή θέση. Ο Συνεταιρισμός έχει επενδύσει για το νέο Πρότυπο τόσο σε υποδομές (αγορά ειδικού λογισμικού) όσο και σε χρόνο κατανόησης και υλοποίησης των προδιαγραφών του Προτύπου και βρίσκεται σε διαδικασία ενσωμάτωσής του , ενίσχυσης των λογιστικών πολιτικών, διαδικασιών και εσωτερικών δικλείδων ασφαλείας για την πλήρη εφαρμογή του. Η 1η Ιανουαρίου 2022 αναγνωρίζεται ως η έναρξη του οικονομικού έτους αμέσως πριν από την ημερομηνία της πρώτης εφαρμογής και βάσει αυτού έχει εφαρμοστεί η μέχρι τώρα μελέτη του προτύπου. Σε σχέση με τις αναμενόμενες επιδράσεις του Προτύπου στην καθαρή θέση, μια προπαρασκευαστική ανάλυση δείχνει ότι ο Συνεταιρισμός αναμένει να έχει επίδραση (μείωση) στα ίδια κεφάλαια κατά ένα ποσό που δε θα υπερβαίνει το 1% των ιδίων κεφαλαίων κατά την 1/1/2022.

2.29 Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και κρίσεις της διοίκησης

Ο Συνεταιρισμός και ο Όμιλος προβαίνουν σε εκτιμήσεις και παραδοχές που σχετίζονται με το μέλλον. Συνεπώς οι εκτιμήσεις αυτές σπάνια θα ταυτίζονται με τα πραγματικά γεγονότα. Οι εκτιμήσεις και υποθέσεις που συνεπάγονται σημαντικό κίνδυνο επανεκτίμησης στη λογιστική αξία των στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού στη επόμενη περίοδο αναφέρονται κατωτέρω. Οι εκτιμήσεις και παραδοχές συνεχώς επανεκτιμούνται και βασίζονται στην εμπειρία του παρελθόντος όπως προσαρμόζεται σύμφωνα με τις τρέχουσες συνθήκες αγοράς και άλλους παράγοντες περιλαμβανομένων προσδοκιών για μελλοντικά γεγονότα τα οποία θεωρούνται λογικά υπό τις παρούσες συνθήκες. Τα πραγματικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν από τις ανωτέρω εκτιμήσεις κάτω από διαφορετικές παραδοχές ή συνθήκες. Οι σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές που αφορούν σε μελλοντικές και άλλες κύριες πηγές αβεβαιότητας κατά την ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και ενέχουν σημαντικό κίνδυνο να προκαλέσουν ουσιώδεις προσαρμογές στις λογιστικές αξίες των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων μέσα στην επόμενη χρήση, έχουν ως εξής:

Εκτίμηση των ασφαλιστικών προβλέψεων

Πέραν από την κατά περίπτωση εκτίμηση των προβλεπόμενων ποσών αποζημίωσης, εφαρμόζονται και αναλογιστικές μέθοδοι που αποσκοπούν σε μια ασφαλέστερη συνολική εκτίμηση των μελλοντικών υποχρεώσεων και το σχηματισμό κατάλληλων προβλέψεων. Οι μέθοδοι αυτές βασίζονται στη μελέτη των ιστορικών δεδομένων για τον προσδιορισμό του συνολικού κόστους και σε υποθέσεις σχετικά με το μέσο κόστος αποζημίωσης, τον μελλοντικό πληθωρισμό και τις μεταβολές των κανόνων του νομικού πλαισίου που εφαρμόζονται. Στη διαδικασία αυτή εντάσσεται και ο υπολογισμός των προβλέψεων για ζημιές που δεν έχουν γνωστοποιηθεί στην Εταιρεία μέχρι την ημερομηνία αναφοράς.

Εκτίμηση των ασφαλιστικών προβλέψεων

Πέραν από την κατά περίπτωση εκτίμηση των προβλεπόμενων ποσών αποζημίωσης, εφαρμόζονται και αναλογιστικές μέθοδοι που αποσκοπούν σε μια ασφαλέστερη συνολική εκτίμηση των μελλοντικών υποχρεώσεων και το σχηματισμό κατάλληλων προβλέψεων. Οι μέθοδοι αυτές

βασίζονται στη μελέτη των ιστορικών δεδομένων για τον προσδιορισμό του συνολικού κόστους και σε υποθέσεις σχετικά με το μέσο κόστος αποζημίωσης, τον μελλοντικό πληθωρισμό και τις μεταβολές των κανόνων του νομικού πλαισίου που εφαρμόζονται. Στη διαδικασία αυτή εντάσσεται και ο υπολογισμός των προβλέψεων για ζημιές που δεν έχουν γνωστοποιηθεί στον Συνεταιρισμό μέχρι την ημερομηνία αναφοράς.

Απομείωση αξίας χρεωστών ασφαλίστρων

Οι προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων από τους χρεώστες ασφαλίστρων είναι η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας της απαίτησης και της αξίας των εκτιμώμενων μελλοντικών εισπράξεων ως αποτέλεσμα αξιολόγησης των ανείσπρακτων ασφαλίστρων και των πιθανών ζημιών που δύνανται να προκύψουν. Η αξιολόγηση των απαιτήσεων διενεργείται σε ατομικό επίπεδο. Σε ατομικό επίπεδο, η αξία που η Διοίκηση εκτιμά ότι θα ανακτήσει από τον υπόχρεο προσδιορίζεται αφού ληφθούν υπόψη οι οικονομικές δυνατότητες του αντισυμβαλλομένου, τυχόν εξασφαλίσεις ή εγγυήσεις, δυνατότητα συμψηφισμού με υποχρεώσεις της Εταιρείας τρέχουσες ή μελλοντικές, το εύρος της συνεργασίας και το ιστορικό συμπεριφοράς στις συναλλαγές με τον Συνεταιρισμό.

Απομείωση αξίας χαρτοφυλακίου επενδύσεων

Ο Συνεταιρισμός εφαρμόζει το Δ.Λ.Π. 39 για τον προσδιορισμό χρεογράφων του χαρτοφυλακίου επενδύσεων που έχουν υποστεί απομείωση. Ο προσδιορισμός αυτός απαιτεί την εφαρμογή κρίσης σε σημαντικό βαθμό. Μεταξύ άλλων παραγόντων, εκτιμάται εάν έχει γίνει μια σημαντική ή παρατεταμένη μείωση της εύλογης αξίας της επένδυσης και υπολείπεται της λογιστικής της αξίας. Ο προσδιορισμός αυτός προϋποθέτει κρίση. Για να πραγματοποιήσει αυτή τη κρίση, η Διοίκηση του Συνεταιρισμού εξετάζει, ανάμεσα σε άλλους παράγοντες, τη φυσιολογική διακύμανση της τιμής του χρεογράφου στην αγορά, την οικονομική κατάσταση και τη βραχυπρόθεσμη προοπτική της επιχείρησης στην οποία γίνεται η επένδυση, λαμβάνοντας υπόψη παράγοντες όπως η απόδοση του Κλάδου που αυτή ανήκει, αλλαγές στη τεχνολογία, λειτουργικές και χρηματοδοτικές ταμειακές ροές.

Εκτίμηση της ωφέλιμης ζωής περιουσιακών στοιχείων

Ο Συνεταιρισμός εκτιμά την ωφέλιμη ζωή των ενσώματων παγίων. Οι εκτιμήσεις αυτές επανεξετάζονται τουλάχιστον σε ετήσια βάση λαμβάνοντας υπόψη νέα δεδομένα και τις εκάστοτε συνθήκες της αγοράς.

Εκτίμηση και απομείωση της εύλογης αξίας των επενδύσεων σε ακίνητα και των ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων.

Ο Συνεταιρισμός εξετάζει στη λήξη κάθε περιόδου αν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης των ακινήτων της, συγκρίνοντας τη λογιστική τους αξία με την εύλογη αξία, όπως αυτή εκτιμάται και προσδιορίζεται από πιστοποιημένους ανεξάρτητους εκτιμητές. Ως εύλογη αξία νοείται το ποσό με το οποίο το ακίνητο θα μπορούσε να ανταλλαχθεί μεταξύ δύο μερών που ενεργούν με τη θέλησή τους και με πλήρη γνώση των συνθηκών της αγοράς, σε μία συναλλαγή που διενεργείται σε εμπορική βάση. Η ένδειξη της εύλογης αξίας δίδεται από τρέχουσες τιμές σε μια ενεργό αγορά για παρόμοιο ακίνητο στην ίδια τοποθεσία.

Πρόβλεψη για φόρο εισοδήματος

Η πρόβλεψη για φόρο εισοδήματος με βάση το ΔΛΠ 12 «Φόροι Εισοδήματος» αφορά στα ποσά των φόρων που αναμένεται να καταβληθούν στις φορολογικές αρχές και περιλαμβάνει την πρόβλεψη για τον τρέχοντα φόρο εισοδήματος και την πρόβλεψη για τυχόν πρόσθετους φόρους που πιθανόν να προκύψουν σαν αποτέλεσμα ελέγχου από τις φορολογικές αρχές. Οι απολογιστικοί φόροι εισοδήματος μπορεί να διαφέρουν από αυτές τις εκτιμήσεις, εξαιτίας μελλοντικών αλλαγών στη φορολογική νομοθεσία, σημαντικών αλλαγών στις νομοθεσίες των χωρών στις οποίες δραστηριοποιείται η Εταιρεία και ο Όμιλος, ή απρόβλεπτων επιπτώσεων από τον τελικό προσδιορισμό της φορολογικής υποχρέωσης κάθε χρήσης από τις φορολογικές αρχές. Αυτές οι αλλαγές μπορεί να έχουν σημαντική επίδραση στην χρηματοοικονομική θέση της Εταιρείας και του Ομίλου. Στην περίπτωση που οι τελικοί πρόσθετοι φόροι που προκύπτουν είναι διαφορετικοί από τα ποσά που αρχικά είχαν καταχωρηθεί, οι διαφορές αυτές θα επηρεάσουν το φόρο εισοδήματος και τις προβλέψεις για αναβαλλόμενους φόρους στην χρήση που πραγματοποιήθηκε ο προσδιορισμός των φορολογικών διαφορών.

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις αναγνωρίζονται στις περιπτώσεις προσωρινών διαφορών μεταξύ της λογιστικής βάσης και της φορολογικής βάσης των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων χρησιμοποιώντας τους φορολογικούς συντελεστές που έχουν θεσμοθετηθεί και αναμένεται να ισχύουν στις περιόδους που οι διαφορές αυτές αναμένεται να απαλειφθούν. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται για όλες τις εκπιπτόμενες προσωρινές διαφορές και μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές, στο βαθμό που είναι πιθανό ότι θα υπάρχει διαθέσιμο φορολογητέο εισόδημα το οποίο θα χρησιμοποιηθεί έναντι των εκπιπτόμενων προσωρινών διαφορών και των μεταφερόμενων αχρησιμοποίητων φορολογικών ζημιών. Η Εταιρεία και ο Όμιλος λαμβάνουν υπόψη την ύπαρξη μελλοντικού φορολογητέου εισοδήματος και ακολουθούν μια συνεχή συντηρητική στρατηγική φορολογικού σχεδιασμού κατά την εκτίμηση της ανάκτησης των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων. Οι λογιστικές εκτιμήσεις που σχετίζονται με τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις, απαιτούν από τη διοίκηση να κάνει υποθέσεις σχετικά με το χρονικό προσδιορισμό μελλοντικών γεγονότων, όπως της πιθανότητας του αναμενόμενου μελλοντικού φορολογητέου εισοδήματος και τις διαθέσιμες δυνατότητες φορολογικού σχεδιασμού.

Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία

Η παρούσα αξία των συνταξιοδοτικών παροχών των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών προσωπικού βασίζεται σε έναν αριθμό παραγόντων που προσδιορίζονται με τη χρήση αναλογιστικών μεθόδων και παραδοχών. Τέτοιες αναλογιστικές παραδοχές είναι το επιτόκιο προεξόφλησης που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό του κόστους της παροχής και το ποσοστό μισθολογικών αυξήσεων. Οι τυχόν αλλαγές στις παραδοχές αυτές θα επηρεάσουν το υπόλοιπο των συνταξιοδοτικών υποχρεώσεων. Η Εταιρεία καθορίζει το κατάλληλο επιτόκιο προεξόφλησης στο τέλος κάθε χρήσης. Αυτό ορίζεται ως το επιτόκιο το οποίο θα έπρεπε να χρησιμοποιηθεί ώστε να προσδιοριστεί η παρούσα αξία των μελλοντικών ταμειακών ροών, οι οποίες αναμένεται να απαιτηθούν για την κάλυψη των υποχρεώσεων των συνταξιοδοτικών προγραμμάτων. Για τον καθορισμό του κατάλληλου επιτοκίου προεξόφλησης, η Εταιρεία χρησιμοποιεί το επιτόκιο των

χαμηλού ρίσκου εταιρικών ομολογιών, τα οποία μετατρέπονται στο νόμισμα στο οποίο η υποχρέωση θα πληρωθεί, και των οποίων η ημερομηνία λήξης πλησιάζει εκείνη της σχετικής συνταξιοδοτικής υποχρέωσης.

Ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Η Εταιρεία εμπλέκεται σε διάφορες αντιδικίες και νομικές υποθέσεις. Η Εταιρεία επανεξετάζει την κατάσταση κάθε σημαντικής υπόθεσης σε περιοδική βάση και αξιολογεί τον πιθανό οικονομικό κίνδυνο, βασιζόμενη στην άποψη των νομικών συμβούλων της. Εάν η ενδεχόμενη ζημιά από οποιαδήποτε αντιδικία ή νομική υπόθεση θεωρείται πιθανή και το ποσό μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα, η Εταιρεία υπολογίζει πρόβλεψη για την εκτιμώμενη ζημιά. Τόσο για τον καθορισμό της πιθανότητας όσο και για τον καθορισμό του αν ο κίνδυνος μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα, απαιτείται σε σημαντικό βαθμό η κρίση της διοίκησης. Όταν πρόσθετες πληροφορίες καθίστανται διαθέσιμες, η Εταιρεία επανεξετάζει την πιθανή υποχρέωση σχετικά με εκκρεμείς αντιδικίες και νομικές υποθέσεις και πιθανόν να αναθεωρηθούν οι εκτιμήσεις για την πιθανότητα ενός δυσμενούς αποτελέσματος και η σχετική εκτίμηση της πιθανής ζημιάς. Τέτοιες αναθεωρήσεις στις εκτιμήσεις της πιθανής υποχρέωσης μπορεί να έχουν σημαντική επίδραση στη χρηματοοικονομική θέση και στα αποτελέσματα της Εταιρείας.

3. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Το Δ.Π.Χ.Α 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα και Γνωστοποιήσεις» εισάγει επιπλέον γνωστοποιήσεις με σκοπό τη βελτίωση της παρεχόμενης πληροφόρησης προκειμένου να αξιολογηθεί η σημασία των χρηματοοικονομικών μέσων για την οικονομική θέση του Συνεταιρισμού.
Οι δραστηριότητες του Συνεταιρισμού επηρεάζονται από διάφορους κινδύνους και αβεβαιότητες. Οι πιο σημαντικοί από αυτούς είναι ο ασφαλιστικός κίνδυνος, ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος ρευστότητας, και ο κίνδυνος αγοράς που προκύπτει από τις δυσμενείς εξελίξεις στην γενικότερη οικονομική κατάσταση της χώρας.

3.1 Ασφαλιστικός κίνδυνος

Ως ασφαλιστικός κίνδυνος ορίζεται ο κίνδυνος ο οποίος εκδηλώνεται ως ζημία ή δυσμενής μεταβολή στην αξία των ασφαλιστικών υποχρεώσεων του Συνεταιρισμού. Ο ασφαλιστικός κίνδυνος αποτελεί τον σημαντικότερο κίνδυνο που αντιμετωπίζει ο Συνεταιρισμός στο πλαίσιο της δραστηριότητάς του δεδομένου ότι συνδέεται άρρηκτα με τη διασφάλιση των συμφερόντων των πελατών.
Ο ασφαλιστικός κίνδυνος υπολογίζεται ξεχωριστά για τα χαρτοφυλάκια ζημιών και υγείας και διακρίνεται στους κάτωθι επιμέρους υπό-κινδύνους:

- Κίνδυνος ασφαλίστρων και αποθεμάτων:
- ο κίνδυνος που πηγάζει από δυσμενείς μεταβολές των συνθηκών σε σχέση με τις παραδοχές που είχαν χρησιμοποιηθεί κατά την τιμολόγηση (κίνδυνος ασφαλίστρων),
- ο κίνδυνος που απορρέει από τη λανθασμένη εκτίμηση του αποθέματος που θα απαιτηθεί για τον οριστικό διακανονισμό κάθε απαίτησης (κίνδυνος αποθεμάτων).
- Κίνδυνος ακυρώσεων νοείται ο κίνδυνος που απορρέει λόγω αύξησης της ακυρωσιμότητας των ασφαλιστήριων συμβολαίων.

- Κίνδυνος καταστροφικών γεγονότων νοείται ο κίνδυνος που απορρέει από σημαντική αβεβαιότητα σχετικά με ακραία ή έκτακτα συμβάντα.

Ο Συνεταιρισμός λόγω της δραστηριότητάς του και του ασφαλιστικού χαρτοφυλακίου που διαθέτει, είναι αναπόφευκτα εκτεθειμένος στον ασφαλιστικό κίνδυνο ανάληψης ασφαλίσεων ζημιών και υγείας και στους επιμέρους αυτών υπό-κινδύνων (εκτός από τον κίνδυνο ακυρώσεων).

Συγκέντρωση και Κεφαλαιακές απαιτήσεις

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζονται οι κεφαλαιακές απαιτήσεις του ασφαλιστικού κινδύνου σε επίπεδο υπό-κινδύνων κατά την υπό εξέταση χρήση σε αντιπαραβολή με αυτών της προηγούμενης χρήσης.

Ασφαλιστικός Κίνδυνος	2022	2021	Μεταβολή
Ασφαλιστικός Κίνδυνος Ζημιών	**1,04**	**1,03**	0,01
Διαφοροποίηση	(0,13)	(0,13)	
Κίνδυνος Ασφαλίστρων και Αποθεμάτων	0,97	0,97	0,00
Κίνδυνος Ακυρώσεων	0,00	0,00	0,00
Κίνδυνος Καταστροφικών Γεγονότων	0,20	0,20	0,00
Ασφαλιστικός Κίνδυνος Υγείας	**0,15**	**0,14**	0,01
Διαφοροποίηση	(0,03)	(0,03)	
Κίνδυνος Ασφαλίστρων και Αποθεμάτων	0,06	0,05	0,01
Κίνδυνος Καταστροφικών Γεγονότων	0,13	0,11	0,01

Ο ασφαλιστικός κίνδυνος αποτελεί περίπου το 29% του συνολικού δείκτη κεφαλαιακών απαιτήσεων (SCR). Η κεφαλαιακή απαίτηση προέρχεται κατά κύριο λόγο από τον υπό-κίνδυνο ασφαλίστρων και αποθεμάτων. Ο κίνδυνος ακυρώσεων δεν αναγνωρίζεται ως κίνδυνος από τον Συνεταιρισμό λόγω της βραχυπρόθεσμ ης φύσης των ασφαλιστήριων συμβολαίων που εκδίδει.

Τεχνικές Μείωσης

Στο πλαίσιο της ορθής διαχείρισης του ασφαλιστικού κινδύνου ο Συνεταιρισμός εφαρμόζει τα ακόλουθα:

- διαθέτει καταγεγραμμένη πολιτική η οποία έχει εγκριθεί από το Δ.Σ.,
- διαθέτει καταγεγραμμένες αρχές για το σχηματισμό τεχνικών προβλέψεων,
- ορίζει τα κριτήρια ανάληψης ασφαλιστικού κινδύνου για κάθε δραστηριότητα,
- προσδιορίζει τη διάθεση ανάληψης, τα όρια ανοχής και τα όρια ανάληψης σε επίπεδο κινδύνου και υπό-κινδύνων,
- εφαρμόζει τεχνική αντασφάλισης,
- αξιολογεί σε τακτική βάση το χαρτοφυλάκιο,
- διενεργεί ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων και ανάλυση ευαισθησίας των παραμέτρων.

Επιπλέον, διαθέτει πολιτική αντασφάλισης η οποία καθορίζει τα επιτρεπτά όρια πιστοληπτικής διαβάθμισης και τα γενικότερα κριτήρια επιλογής και αξιολόγησης των αντασφαλιστικών σχημάτων.

Σενάρια Ευαισθησίας

Πέραν των υπολογισμών που πραγματοποιούνται σύμφωνα με την τυποποιημένη μεθοδολογία, ο Συνεταιρισμός πραγματοποιεί ανάλυση ευαισθησίας με σκοπό να αξιολογήσει την ευαισθησία των

παραμέτρων και την επίδρασή τους στις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας. Τα σενάρια αυτά καθώς και η επίδρασή τους σε επίπεδο κινδύνου παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

#	Σενάρια Ευαισθησίας	SCR	Ίδια Κεφάλαια	Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας
1	1.025 ουρά εξέλιξης στον κλάδο Αστικής Ευθύνης	3,15	11,20	356%
2	10% αύξηση των έμμεσων εξόδων διακανονισμού	3,13	11,32	361%
3	Δύο επιπλέον ζημιές στις Μεγάλες Ζημιές Σωματικών βλαβών	3,15	11,21	356%
4	10% αύξηση στον δείκτη ζημιών	3,13	11,38	364%
5	10% αύξηση στα έξοδα	3,13	11,40	364%
6	10% αύξηση στον δείκτη κόστους αντασφάλισης	3,13	11,35	363%

3.2 Πιστωτικός κίνδυνος

Το μέγιστο ύψος της έκθεσης του Συνεταιρισμού σε πιστωτικό κίνδυνο αντανακλάται από το ύψος του κάθε στοιχείου του ενεργητικού. Κύριοι αντισυμβαλλόμενοι στους οποίους ο Συνεταιρισμός είναι εκτεθειμένος σε πιστωτικό κίνδυνο είναι αφενός οι ασφαλισμένοι, εφόσον μπορεί να μην δύνανται να καταβάλλουν τα απαιτητά ποσά ασφαλίστρων, οι συνεργάτες, εφόσον μπορεί να μην δύνανται να αποδώσουν στον Συνεταιρισμό τα ήδη εκδοθέντα και εισπραγμένα για λογαριασμό του Συνεταιρισμού ασφάλιστρα και οι αντασφαλιστές, εφόσον δεν θα είναι σε θέση να καλύψουν την αναλογία τους επί των ασφαλιστικών αποζημιώσεων που θα έχουν ήδη καταβληθεί στους δικαιούχους.

Ο Συνεταιρισμός επιχειρεί να συνάπτει συναλλαγές με τρίτους που ικανοποιούν υψηλά επίπεδα πιστωτικής αξιοπιστίας.

Οι σημαντικότεροι τομείς στους οποίους ο Συνεταιρισμός είναι εκτεθειμένος στον πιστωτικό κίνδυνο είναι:

- Απαιτήσεις από ασφαλισμένους,
- Απαιτήσεις από αντασφαλιστές σχετικά με εξοφληθείσες απαιτήσεις,
- Συμμετοχή αντασφαλιστών στις ασφαλιστικές υποχρεώσεις,
- Απαιτήσεις από συνεργάτες - αντιπροσώπους,
- Απαιτήσεις από επενδύσεις σε ομόλογα, αμοιβαία κεφάλαια και λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία.

Συγκέντρωση στον Πιστωτικό κίνδυνο

Ο Συνεταιρισμός συνάπτει αντασφαλιστικές συμβάσεις κι επενδύει σε χρηματοοικονομικά μέσα με αντισυμβαλλόμενους που αξιολογούνται με υψηλή πιστοληπτική ικανότητα, ειδικά όταν η έκθεση παρουσιάζει μεγάλο βαθμό σημαντικότητας. Συγκεκριμένα, σε ετήσια βάση παρακολουθεί και επαναπροσδιορίζει τη στρατηγική για την αγορά αντασφαλιστικών προϊόντων και για την τοποθέτηση σε τραπεζικές καταθέσεις σύμφωνα με την πιστοληπτική ικανότητα των αντισυμβαλλομένων και τον περιορισμό της συγκέντρωσης σε αντασφαλιστές και πιστωτικά ιδρύματα ώστε τα σχετικά χαρτοφυλάκια να διαφοροποιούνται επαρκώς. Αναφορικά με τις επενδύσεις σε ομόλογα, αμοιβαία κεφάλαια και μετοχικούς τίτλους, ο Συνεταιρισμός θέτει περιορισμούς στην τοποθέτηση κεφαλαίων

ανά εκδότη και διαχειριστή σε συνάρτηση με την πιστοληπτική ικανότητα όπως προσδιορίζεται από οίκους αξιολόγησης.

Απαιτήσεις

Ο Συνεταιρισμός παρέχει υπηρεσίες μόνο στα μέλη του. Κατά την αποδοχή νέων μελών ο Συνεταιρισμός εφαρμόζει διαδικασίες που να εξασφαλίζουν κατά το δυνατόν ότι τα νέα μέλη είναι οικονομικά φερέγγυα.

Ο Συνεταιρισμός είναι εκτεθειμένος σε πιστωτικό κίνδυνο που αφορούν τους αντασφαλιστές οι οποίοι μπορεί να μην είναι σε θέση να καλύψουν την αναλογία τους επί των ασφαλιστικών υποχρεώσεων ή επί των ασφαλιστικών αποζημιώσεων που έχουν ήδη καταβληθεί στους δικαιούχους, οι ασφαλιζόμενοι και οι συνεργαζόμενοι με τον Συνεταιρισμό, μπορεί να μην δύνανται να καταβάλουν τα ποσά των ασφαλίστρων που είναι απαιτητά. Ο Συνεταιρισμός αξιολογεί σε τακτά χρονικά διαστήματα τα όρια των πιστώσεων των συνεργατών και των αντισυμβαλλόμενων και λαμβάνει μέτρα.

Ο Συνεταιρισμός χρησιμοποιεί αντασφάλιση για τη διαχείριση του ασφαλιστικού κινδύνου. Αυτό όμως δεν τον απαλλάσσει από την υποχρέωσή του έναντι των ασφαλισμένων στην περίπτωση που αντασφαλιστής δεν πληρώσει κάποια αποζημίωση. Όλες οι εκχωρήσεις δίνονται σε αντασφαλιστές που πληρούν τα αυστηρά κριτήρια που έχει θεσπίσει η Διοίκηση του Συνεταιρισμού.

Επενδύσεις

Πιστωτικός κίνδυνος επενδύσεων είναι η μη εκπλήρωση μελλοντικών υποχρεώσεων οι οποίες ορίζονται από την επένδυση λόγω οικονομικής αδυναμίας του εκδότη χρηματοοικονομικού προϊόντος.

Ο Συνεταιρισμός διαχειρίζεται τον πιστωτικό κίνδυνο που σχετίζεται με επενδύσεις εφαρμόζοντας μεθόδους αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας του κάθε εκδότη χρηματοοικονομικού μέσου.

Τέτοιοι πιστωτικοί κίνδυνοι επισκοπούνται τουλάχιστον σε ετήσια βάση. Ο Συνεταιρισμός επενδύει σε άμεσα ρευστοποιήσιμα αξιόγραφα και κυρίως σε κρατικά ομόλογα, αμοιβαία και τραπεζικά προϊόντα χωρών της Ευρωπαϊκής Ένωσης από αντισυμβαλλόμενους που έχουν αυξημένο βαθμό πιστοληπτικής ικανότητας και υψηλής φερεγγυότητας.

Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Η εταιρεία διατηρεί καταθέσεις όψεως και προθεσμίας σε τραπεζικά ιδρύματα της ημεδαπής κι αλλοδαπής. Ο Συνεταιρισμός διαχειρίζεται τον πιστωτικό κίνδυνο που προέρχεται από την αδυναμία του τραπεζικού οργανισμού να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του προς τον Συνεταιρισμό επιλέγοντας οργανισμούς με αυξημένη πιστοποιημένη πιστοληπτική ικανότητα.

Έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο

Η λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού αντιπροσωπεύει τη μέγιστη έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία με τη μέγιστη έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο κατά την ημερομηνία της Οικονομικής Θέσης είναι:

Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού – Έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο

Κατηγορία περιουσιακού στοιχείου	2022	2021
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση	7.510.782	8.410.012
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		
Χρεώστες ασφαλίστρων & λοιπές απαιτήσεις	5.186.065	4.739.163
Ταμείο & ταμειακά ισοδύναμα	3.883.249	5.010.200
Σύνολο	**16.580.096**	**18.159.375**

Έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο σύμφωνα με την πιστοληπτική ικανότητα

Οι πίνακες που ακολουθούν παρέχουν πληροφορία αναφορικά με την έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο του Συνεταιρισμού κατά την ημερομηνία της Οικονομικής Θέσης ταξινομώντας τα χρηματοοικονομικά στοιχεία σύμφωνα με την πιστοληπτική ικανότητα των αντισυμβαλλόμενων που δημοσιοποιούν οι Εξωτερικοί Οργανισμοί Πιστοληπτικής Αξιολόγησης και είναι αποδεκτοί από την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Αρχή . Η πιστοληπτική βαθμίδα ΑΑΑ θεωρείται η υψηλότερη πιθανή βαθμίδα. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία που αναλύονται ομαδοποιούνται σε χαρτοφυλάκια εφόσον παρουσιάζουν κοινά ή παρόμοια χαρακτηριστικά.

Πιστοληπτική ικανότητα : Χαρτοφυλάκιο Ομολόγων – 31/12/2022

Κρατικά / Υπερεθνικά 2022		AAA	AA+	Aaa	AA-	A+	A1	A	A2	A3	BBB+	Baa1	BBB	Baa2	BBB-	Baa3	Ba1	BB	BB-	Ba3	B+	B1	B	CCC+	CCC	Caa2	AA ICAP	A ICAP	BB ICAP	N/A
Κρατικά	3.765.710		139.390				82.429					155.141		101.729	374.624		102.000			2.810.398										
Ελλάδα	2.810.398																			2.810.398										
ΗΠΑ	139.390		139.390																											
Ιρλανδία	82.429						82.429																							
Ισπανία	155.141											155.141																		
Ιταλία																														
Κύπρος	102.000																102.000													
Πορτογαλία	101.729													101.729																
Ρουμανία	374.624														374.624															
Υπερεθνικά	60.147	60.147																												
Ευρωπαϊκά	60.147	60.147																												
Σύνολο	**3.825.857**	**60.147**	**139.390**				**82.429**					**155.141**		**101.729**	**374.624**		**102.000**			**2.810.398**										

Εταιρικά 2022		AAA	AA+	Aaa	AA-	A+	A1	A	A2	A3	BBB+	Baa1	BBB	Baa2	BBB-	Baa3	Ba1	BB	BB-	Ba3	B+	B1	B	CCC+	CCC	Caa2	AA ICAP	A ICAP	BB ICAP	N/A
Αγροτικές εταιρείες	117.276																											117.276		
Ημεδαπής	117.276																											117.276		
Ανώνυμες	158.010												82.887	75.123																
Αλλοδαπής	158.010												82.887	75.123																
Εταιρείες Συναλλαγών	1.001.110							167.445										138.276	245.181											259.416
Αλλοδαπής	550.903							167.445										138.276	245.181											
Ημεδαπής	259.416																													259.416
Ενέργεια	625.772																		281.360			85.645						106.109		152.657
Αλλοδαπής	158.013																					85.645								72.368
Ημεδαπής	478.758																		281.360									106.109		91.289
Κατασκευές																														
Αλλοδαπής																														
Λιανικό εμπόριο	234.482														91.214	143.268														
Αλλοδαπής	234.482														91.214	143.268														
Μεταλλεία	148.829														148.829															
Αλλοδαπής	148.829														148.829															
Ναυτιλία	322.801																													322.801
Ημεδαπής	322.801																													322.801
Παραγωγή ποτών	97.286										97.286																			
Αλλοδαπής	97.286										97.286																			
Πιστωτικά ιδρύματα	810.541														50.932						201.258		127.551		431.393					
Αλλοδαπής	50.339														50.339															
Ημεδαπής	760.203																				201.258		127.551		431.393					
Τηλεπικοινωνίες																														
Αλλοδαπής																														
Ομολογιακά Μίσθια	143.490																										143.490			
Ημεδαπής	143.690																										143.690			
Χρηματοοικονομικός Τομ.	204.921									204.921																				
Αλλοδαπής	204.921									204.921																				
Σύνολο	**3.684.926**							**167.445**		**204.921**	**97.286**		**82.887**	**75.123**	**290.382**	**143.268**		**138.276**	**526.541**		**201.258**	**85.645**	**127.551**		**431.393**		**249.799**	**117.276**		**745.874**
Συνολική έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο 2022	**7.510.783**	**60.147**	**139.390**				**82.429**	**167.445**		**204.921**	**97.286**	**155.141**	**82.887**	**176.852**	**665.006**	**143.268**	**102.000**	**138.276**	**526.541**	**2.810.398**	**201.258**	**85.645**	**127.551**		**431.393**		**249.799**	**117.276**		**745.874**

Σημ.: Πιστοληπτική διαβάθμιση S&P, Moody's ,ICAP.

Πιστοληπτική ικανότητα : Χαρτοφυλάκιο Ομολόγων – 31/12/2021

Κρατικά / Υπερεθνικά (2021)	Aaa	AA-	A+	A	A2	A3	Baa1	BBB	Baa2	BBB-	Baa3	BB+	Ba1	BB	Ba2	BB-	Ba3	B+	B1	B	B-	CCC+	CCC	Caa2	Caa3	AA ICAP	A ICAP	BB ICAP	N/A
Κρατικά	4.037.416				92.389				112.038	393.538			389.840				3.049.612												
Ελλάδα	3.049.612																3.049.612												
Ιρλανδία	92.389				92.389																								
Ισπανία	168.909												168.909																
Ιταλία																													
Κύπρος	220.931												220.931																
Πορτογαλία	505.575								112.038	393.538																			
Ρουμανία																													
Υπερεθνικά	67.074	67.074																											
Ευρωπαϊκά	67.074	67.074																											
Σύνολο	**4.104.490**	**67.074**			**92.389**				**112.038**	**393.538**			**389.840**				**3.049.612**												

Εταιρικά (2021)	Aaa	AA-	A+	A	A2	A3	Baa1	BBB	Baa2	BBB-	Baa3	BB+	Ba1	BB	Ba2	BB-	Ba3	B+	B1	B	B-	CCC+	CCC	Caa2	Caa3	AA ICAP	A ICAP	BB ICAP	N/A
Αερομεταφορές	77.839																											77.839	
Ημεδαπής	77.839																											77.839	
Ακίνητα	206.444							103.713	102.730																				
Αλλοδαπής	206.444							103.713	102.730																				
Βιομηχανικά αγαθά	796.994			194.802										158.169		153.844													290.178
Αλλοδαπής	506.816			194.802										158.169		153.844													
Ημεδαπής	290.178																												290.178
Ενέργεια	729.498		101.120							104.777							104.581	208.303								110.189			100.528
Αλλοδαπής	310.478		101.120							104.777							104.581												
Ημεδαπής	419.020																	208.303								110.189			100.528
Κατασκευές	335.509																					335.509							
Αλλοδαπής	335.509																					335.509							
Λιανικό εμπόριο	309.833									111.771	198.062																		
Αλλοδαπής	309.833									111.771	198.062																		
Ημεδαπής																													
Πιστωτικά ιδρύματα	710.505	103.042								54.856										146.559			201.875	204.173					
Αλλοδαπής	157.898	103.042								54.856																			
Ημεδαπής	552.607																			146.559			201.875	204.173					
Τηλεπικοινωνίες	204.707							204.707																					
Αλλοδαπής	204.707							204.707																					
Ημεδαπής																													
Τουρισμός																													
Αλλοδαπής																													
Τυχερά παιχνίδια	152.414																										152.414		
Ημεδαπής	152.414																										152.414		
Χρηματοϊκονομικός Τομ.	247.806					247.806																							
Αλλοδαπής	247.806					247.806																							
Μεσίτες	197.405										197.405																		
Αλλοδαπής	197.405										197.405																		
Ναυτιλία	336.570																												336.570
Ημεδαπής	336.570																												336.570
Σύνολο	**4.305.523**		**103.042**	**101.120**	**194.802**		**247.806**		**308.420**	**102.730**	**271.403**	**395.467**			**158.169**		**153.844**	**104.581**	**208.303**		**146.559**		**335.509**	**201.875**	**204.173**		**110.189**	**152.414**	**77.839**	**727.275**

Συνολική έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο (2021)	***8.410.013***	***67.074***	***103.042***	***101.120***	***194.802***	***92.389***	***247.806***		***308.420***	***214.768***	***664.941***	***395.467***		***389.840***	***158.169***		***153.844***	***3.154.194***	***208.303***		***146.559***		***335.509***	***201.875***	***204.173***		***110.189***	***152.414***	***77.839***	***727.275***

Σημ.: Πιστοληπτική διαβάθμιση S&P, Moody's ,ICAP.

Πιστοληπτική ικανότητα : Ταμείο και Ταμειακά Ισοδύναμα – 31/12/2022

Ταμείο & ταμειακά ισοδύναμα 2022		A1	B+	B	B2	B3	CCC+	N/A
Καταθέσεις όψεως	3.881.048	2.598.763	623.240	659.045				
Αλλοδαπής	2.598.763	2.598.763						
Ημεδαπής	1.282.285		623.240	659.045				
Προθεσμιακές καταθέσεις								
Αλλοδαπής								
Ημεδαπής								
Μετρητά στο ταμείο	2.201							2.201
Εδρα	1.369							1.369
Υποκατάστημα	831							831
Συνολική έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο 2022	**3.883.249**	**2.598.763**		**659.045**				**2.201**

Πιστοληπτική ικανότητα : Ταμείο και Ταμειακά Ισοδύναμα – 31/12/2021

Ταμείο & ταμειακά ισοδύναμα (2021)		A1	B+	B	B2	B3	CCC+	N/A
Καταθέσεις όψεως	5.000.734	2.390.111	1.232.540	1.378.084				
Αλλοδαπής	2.390.111	2.390.111						
Ημεδαπής	2.610.623		1.232.540	1.378.084				
Προθεσμιακές καταθέσεις								
Αλλοδαπής								
Ημεδαπής								
Μετρητά στο ταμείο	9.465							9.465
Εδρα	8.937							8.937
Υποκατάστημα	528							528
Σύνολο	**5.010.200**	**2.390.111**		**1.378.084**				**9.465**
Συνολική έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο (2021)	***5.010.200***	***2.390.111***		***1.378.084***				***9.465***

3.3 Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας αναφέρεται στην ενδεχόμενη δυσκολία να ικανοποιηθούν οι υποχρεώσεις που σχετίζονται με τα χρηματοοικονομικά στοιχεία. Ο Συνεταιρισμός φροντίζει να διατηρεί ποσά μετρητών και να επενδύει σε χρηματοοικονομικά στοιχεία με υψηλή ικανότητα ρευστοποίησης προκειμένου να ελαχιστοποιεί τις ζημίες λόγω του κινδύνου ρευστότητας.

3.4 Κίνδυνος Αγοράς

Ο κίνδυνος της αγοράς περιλαμβάνει τον συναλλαγματικό κίνδυνο, τον κίνδυνο επιτοκίου εύλογης αξίας, τον κίνδυνο τιμών και τον κίνδυνο επιτοκίου.

Συναλλαγματικός κίνδυνος

Είναι ο κίνδυνος της διακύμανσης της μελλοντικής αξίας των χρηματορροών ενός χρηματοοικονομικού μέσου λόγω της μεταβολής των συναλλαγματικών ισοτιμιών. Ο Συνεταιρισμός δεν εκτίθεται σε σημαντικό συναλλαγματικό κίνδυνο διότι το μεγαλύτερο μέρος των συναλλαγών του πραγματοποιείται σε ευρώ που αποτελεί το λειτουργικό του νόμισμα. Κατά συνέπεια οποιαδήποτε μεταβολή των συναλλαγματικών ισοτιμιών δε θα επέφερε αξιοσημείωτη μεταβολή στην καθαρή θέση και τα αποτελέσματα του Συνεταιρισμού.

Κίνδυνος επιτοκίου

Είναι ο κίνδυνος διακύμανσης των μελλοντικών ταμειακών ροών ενός χρηματοοικονομικού μέσου λόγω των μεταβολών των επιτοκίων της αγοράς. Οι διακυμάνσεις των επιτοκίων επηρεάζουν σε μεγάλο βαθμό και την παρούσα αξία των αναμενόμενων χρηματικών ροών από μία επένδυση ή μια

υποχρέωση. Ο Συνεταιρισμός διαθέτει χρηματοοικονομικά μέσα σταθερού επιτοκίου και συνεπώς, είναι εκτεθειμένος στον κίνδυνο των επιτοκίων της δίκαιης αξίας.

Κίνδυνος μετοχών

Είναι ο κίνδυνος διακύμανσης της αξίας ενός χρηματοοικονομικού μέσου ως αποτέλεσμα των μεταβολών στις τιμές της αγοράς που αφορούν είτε το συγκεκριμένο μέσο ειδικά ή τον εκδότη του είτε από παράγοντες που επηρεάζουν γενικά τα διαπραγματεύσιμα μέσα της αγοράς.

3.5 Λειτουργικός κίνδυνος

Ο λειτουργικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος που απορρέει από αδυναμία των συστημάτων τεχνολογίας και ελέγχων του Συνεταιρισμού καθώς και ο κίνδυνος που προέρχεται από ανθρώπινο λάθος και φυσικές καταστροφές.

3.6 Κίνδυνος διαχείρισης κεφαλαίου

Ο Συνεταιρισμός διαχειρίζεται τα κεφάλαια του ούτως ώστε να διασφαλίζει ότι θα συνεχίσει να λειτουργεί ως δρώσα οικονομική μονάδα και ταυτόχρονα να έχει την μέγιστη δυνατή απόδοση για τα μέλη του μέσω βελτίωσης αναλογίας ιδίων κεφαλαίου και δανεισμού.

Τα ίδια κεφάλαια του Συνεταιρισμού παρακολουθούνται από τις εποπτικές αρχές και τους εμπορικούς νόμους.

Τα ίδια κεφάλαια του Συνεταιρισμού απαρτίζονται από υψηλής ποιότητας περιουσιακά στοιχεία κατηγορίας 1 χωρίς περιορισμούς, τα οποία δύναται να απορροφήσουν εξ ολοκλήρου ζημίες σε περίπτωση εκκαθάρισης ή διαρκών προβλημάτων, ώστε να επιτρέπουν τη συνέχιση της λειτουργίας του Συνεταιρισμού. Ο δείκτης κάλυψης της ελάχιστης κεφαλαιακής απαίτησης (MCR) διαμορφώθηκε σε 279%, ενώ ο δείκτης κάλυψης της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας (SCR) διαμορφώθηκε σε 362%, όπως παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

3.7 Άλλοι κίνδυνοι

Το γενικότερο οικονομικό περιβάλλον που επικρατεί στην Ελλάδα και διεθνώς ενδέχεται να επηρεάσει σε σημαντικό βαθμό τις δραστηριότητες του Συνεταιρισμού. Έννοιες όπως ο πληθωρισμός, η ανεργία και εξέλιξη του ακαθάριστου εγχώριου προϊόντος είναι άμεσα συνυφασμένες με την οικονομική πορεία της κάθε χώρας και οποιαδήποτε μεταβολή αυτών και του εν γένει οικονομικού περιβάλλοντος δύναται να προκαλέσει αλυσιδωτές αντιδράσεις σε όλους τους τομείς επηρεάζοντας ανάλογα το Συνεταιρισμό.

4. ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ

Ο Συνεταιρισμός παρουσιάζει πληροφορίες ανά τομέα δραστηριότητας με βάση τις σημαντικότερες ασφαλιστικές δραστηριότητες. Οι τομείς δραστηριότητας που ακολουθούν προσδιορίστηκαν σύμφωνα με τον τρόπο που η Διοίκηση αντιλαμβάνεται και αξιολογεί την επιχειρηματική δραστηριότητα.

Ασφαλιστήρια συμβόλαια ζημιών για αστική ευθύνη (από χερσαία οχήματα) – Κλάδος Αυτοκινήτων: Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα ασφαλιστήρια συμβόλαια που καλύπτουν τον κίνδυνο της αστικής ευθύνης χερσαίων οχημάτων, των χερσαίων οχημάτων, των μεταφερόμενων εμπορευμάτων και του προσωπικού ατυχήματος.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ 2022		Λοιποί κλάδοι	Αστική ευθύνη οχημάτων
Δεδουλευμένα (μικτά) ασφάλιστρα και συναφή έσοδα	6.460.353	2.167.775	4.292.578
Μείον: εκχωρηθέντα ασφάλιστρα	-2.953.596	-505.784	-2.447.812
Καθαρά από αντασφάλιση εγγεγραμμένα ασφάλιστρα και συναφή έσοδα	**3.506.757**	**1.661.991**	**1.844.766**
Μεταβολή αποθέματος μη δεδουλευμένων ασφαλίστρων	-313.913	-67.148	-246.764
Καθαρά δεδουλευμένα ασφάλιστρα και συναφή έσοδα	**3.192.844**	**1.594.843**	**1.598.002**
Δεδουλευμένες προμήθειες και έξοδα παραγωγής	-272.680	-184.316	-88.365
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων	-1.793.841	-391.022	-1.402.819
Μεταβολή λοιπών ασφαλιστικών προβλέψεων- εκκρεμείς ζημίες	75.088	75.088	
Κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις	195.243	65.514	129.729
Ζημιές από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου	-2.125	-713	-1.412
Τόκοι και συναφή έσοδα	-25.371	-8.513	-16.858
Κέρδη ασφαλίσεων κατά ζημιών	**1.369.157**	**1.150.880**	**218.277**
Λοιπά έσοδα	611.326	-3.971	615.297
Έξοδα λειτουργίας διάθεσης	-246.490	-107.578	-138.911
Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	-1.259.134	-546.846	-712.288
Λοιπά έξοδα	-72.536	-24.340	-48.197
Κέρδη προ φόρου	**402.323**	**468.145**	**-65.822**
Φόρος εισοδήματος	-278.041	-278.041	
Ζημιές / Κέρδη μετά από φόρους	**124.281**	**124.281**	

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ 2021		Λοιποί κλάδοι	Αστική ευθύνη οχημάτων
Δεδουλευμένα (μικτά) ασφάλιστρα και συναφή έσοδα	5.938.225	2.150.811	3.787.414
Μείον: εκχωρηθέντα ασφάλιστρα	-2.306.848	-423.597	-1.883.252
Καθαρά από αντασφάλιση εγγεγραμμένα ασφάλιστρα και συναφή έσοδα	**3.631.377**	**1.727.214**	**1.904.162**
Μεταβολή αποθέματος μη δεδουλευμένων ασφαλίστρων	-894.745	-230.182	-664.562
Καθαρά δεδουλευμένα ασφάλιστρα και συναφή έσοδα	**2.736.632**	**1.497.032**	**1.239.600**
Δεδουλευμένες προμήθειες και έξοδα παραγωγής	-407.951	-182.472	-225.479
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων	-1.176.704	-183.221	-993.483
Μεταβολή λοιπών ασφαλιστικών προβλέψεων- εκκρεμείς ζημίες	370.989	-68.925	439.914
Κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις	226.637	82.087	144.549
Ζημιές από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου	-6.825	-2.472	-4.353
Τόκοι και συναφή έσοδα	-28.911	-10.472	-18.440
Κέρδη ασφαλίσεων κατά ζημιών	**1.713.866**	**1.131.558**	**582.308**
Λοιπά έσοδα	320.709	116.160	204.549
Έξοδα λειτουργίας διάθεσης	-227.134	-100.894	-126.240
Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	-1.198.408	-525.807	-672.601
Λοιπά έξοδα	-147.997	-53.604	-94.393
Κέρδη προ φόρου	**461.035**	**567.413**	**-106.377**
Φόρος εισοδήματος	-71.912	-71.912	
Ζημιές / Κέρδη μετά από φόρους	**389.123**	**389.122,96**	

5. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

5.1 Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία

Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία για τον Όμιλο και τον Συνεταιρισμό αναλύονται ως εξής:

Όμιλος						
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	Οικόπεδα	Κτίρια	Μεταφορικά Μέσα	Επιπλα και λοιπός Εξοπλισμός	Δικαίωμα Χρήσης ΔΠΧΑ 16	Σύνολο
Κόστος Κτήσης						
Υπόλοιπο την 01/01/2021	**482.050**	**1.847.133**	**28.347**	**700.138**	**214.312**	**3.271.979**
Προσθήκες	0	0	0	14.746	3.041	17.788
Πωλήσεις	0	0	0	0	0	0
Αναπροσαρμογή αξίας	3.371	272.890	0	0	0	276.261
Υπόλοιπο την 31/12/2021	**485.421**	**2.120.023**	**28.347**	**714.885**	**217.353**	**3.566.028**
Προσθήκες	0	872	3.239	3.785	36.495	44.392
Πωλήσεις	0	-1.636	0	0	-2.773	-4.410
Αναπροσαρμογή αξίας	3.371	303.710	0	0	0	307.081
Υπόλοιπο την 31/12/2022	**488.792**	**2.422.969**	**31.586**	**718.670**	**251.075**	**3.913.092**
Αποσβέσεις						
Υπόλοιπο την 01/01/2021	**0**	**-664.050**	**-15.540**	**-451.618**	**-99.143**	**-1.230.352**
Προσθήκες Χρήσεως	0	-100.807	-1.752	-52.512	-38.343	-193.414
Μειώσεις Χρήσεως	0	0	0	0	0	0
Αναπροσαρμογή αποσβέσεων	0	-161.643	0	0	0	-161.643
Υπόλοιπο την 31/12/2021	**0**	**-926.500**	**-17.292**	**-504.130**	**-137.487**	**-1.585.409**
Προσθήκες Χρήσεως	0	-110.573	-1.497	-40.023	-35.491	-187.584
Μειώσεις Χρήσεως	0	0	0	0	0	0
Αναπροσαρμογή αποσβέσεων	0	-147.466	0	0	0	-147.466
Υπόλοιπο την 31/12/2022	**0**	**-1.184.538**	**-18.789**	**-544.154**	**-172.977**	**-1.920.458**
Αναπόσβεστη Αξία 31/12/2021	**485.421**	**1.193.523**	**11.055**	**210.755**	**79.866**	**1.980.620**
Αναπόσβεστη Αξία 31/12/2022	**488.792**	**1.238.431**	**12.797**	**174.517**	**78.097**	**1.992.633**

Αντίστοιχα για τον Συνεταιρισμό η ανάλυση των παγίων έχει ως εξής:

Συνεταιρισμός						
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	Οικόπεδα	Κτίρια	Μεταφορικά Μέσα	Επιπλα και λοιπός Εξοπλισμός	Δικαίωμα Χρήσης ΔΠΧΑ 16	Σύνολο
Κόστος Κτήσης						
Υπόλοιπο την 01/01/2021	**482.050**	**1.840.505**	**28.347**	**686.698**	**208.968**	**3.246.568**
Προσθήκες	0	0	0	14.746	3.041	17.788
Πωλήσεις	0	0	0	0	0	0
Αναπροσαρμογή αξίας	3.371	272.890	0	0	0	276.261
Υπόλοιπο την 31/12/2021	**485.421**	**2.113.396**	**28.347**	**701.445**	**212.009**	**3.540.617**
Προσθήκες		872	3.239	2.935	36.495	43.542
Πωλήσεις	0	0	0	0	-2.773	-2.773
Αναπροσαρμογή αξίας	3.371	303.710	0	0	0	307.081
Υπόλοιπο την 31/12/2022	**488.792**	**2.417.978**	**31.586**	**704.380**	**245.731**	**3.888.467**
Αποσβέσεις						
Υπόλοιπο την 01/01/2021	**0**	**-662.214**	**-15.540**	**-444.801**	**-98.799**	**-1.221.354**
Προσθήκες Χρήσεως	0	-100.483	-1.752	-51.479	-36.880	-190.594
Μειώσεις Χρήσεως	0	0	0	0	0	0
Αναπροσαρμογή αποσβέσεων	0	-161.643	0	0	0	-161.643
Υπόλοιπο την 31/12/2021	**0**	**-924.340**	**-17.292**	**-496.280**	**-135.678**	**-1.573.591**
Προσθήκες Χρήσεως	0	-110.250	-1.497	-38.990	-34.027	-184.764
Μειώσεις Χρήσεως	0	0	0	0	0	0
Αναπροσαρμογή αποσβέσεων	0	-147.466	0	0	0	-147.466
Υπόλοιπο την 31/12/2022	**0**	**-1.182.056**	**-18.789**	**-535.270**	**-169.706**	**-1.905.821**
Αναπόσβεστη Αξία 31/12/2021	**485.421**	**1.189.055**	**11.055**	**205.164**	**76.331**	**1.967.026**
Αναπόσβεστη Αξία 31/12/2022	**488.792**	**1.235.922**	**12.797**	**169.110**	**76.025**	**1.982.646**

Στα Ιδιοχρησιμοποιούμενα Γήπεδα, Οικόπεδα και Κτίρια περιλαμβάνονται τα ακίνητα τα οποία χρησιμοποιούνται από τον Συνεταιρισμό αποκλειστικά για ιδιόχρηση. Επί των ακινήτων του Συνεταιρισμού δεν υφίστανται εμπράγματα βάρη.

Κατά την χρήση 2022 πραγματοποιήθηκε αναπροσαρμογή της αξίας των ακινήτων που

ιδιοχρησιμοποιούνται βάσει εκτίμησης από τον ανεξάρτητο εκτιμητή ΑΞΙΕΣ Α.Ε. Η εκτίμηση των ακινήτων έλαβε χώρα ανάλογα με τις εκάστοτε συνθήκες της τοπικής αγοράς. Αποτιμήθηκε με την μέθοδο των Συγκριτικών στοιχείων ή Κτηματαγοράς. Από την επανεκτίμηση προέκυψε καθαρή αύξηση ποσού € 142.067.

Η ανάλυση των δικαιωμάτων χρήσης με βάση το ΔΠΧΑ 16 για τον Όμιλο και τον Συνεταιρισμό, αναλύεται ως εξής:

Όμιλος				
Δικαίωμα χρήσης ΔΠΧΑ 16	**Κτίρια**	**Μεταφορικά Μέσα**	**Επιπλα και λοιπός Εξοπλισμός**	**Σύνολο**
Κόστος Κτήσης	0	0	0	0
Υπόλοιπο την 01/01/2021	**169.744**	**30.116**	**14.452**	**214.312**
Προσθήκες	3.041	0	0	3.041
Πωλήσεις	0	0	0	0
Υπόλοιπο την 31/12/2021	**172.785**	**30.116**	**14.452**	**217.353**
Προσθήκες	5.366	28.356	0	33.722
Μειώσεις	0	0	0	0
Υπόλοιπο την 31/12/2022	**178.151**	**58.472**	**14.452**	**251.075**
Αποσβέσεις				
Υπόλοιπο την 01/01/2021	**-63.474**	**-21.217**	**-14.452**	**-99.143**
Προσθήκες Χρήσεως	-30.564	-7.779	0	-38.343
Μειώσεις	0	0	0	0
Υπόλοιπο την 31/12/2021	**-94.038**	**-28.996**	**-14.452**	**-137.487**
Προσθήκες Χρήσεως	-28.227	-7.264	0	-35.491
Μειώσεις Χρήσεως	0	0	0	0
Υπόλοιπο την 31/12/2022	**-122.266**	**-36.260**	**-14.452**	**-172.977**
Αναπόσβεστη Αξία 31/12/2021	**78.747**	**1.120**	**0**	**79.866**
Αναπόσβεστη Αξία 31/12/2022	**55.885**	**22.212**	**0**	**78.097**

Συνεταιρισμός				
Δικαίωμα χρήσης ΔΠΧΑ 16	**Κτίρια**	**Μεταφορικά Μέσα**	**Επιπλα και λοιπός Εξοπλισμός**	**Σύνολο**
Κόστος Κτήσης	0	0	0	0
Υπόλοιπο την 01/01/2021	**164.400**	**30.116**	**14.452**	**208.968**
Προσθήκες	3.041	0	0	3.041
Πωλήσεις	0	0	0	0
Υπόλοιπο την 31/12/2021	**167.441**	**30.116**	**14.452**	**212.009**
Προσθήκες	5.366	28.356	0	33.722
Μειώσεις	0	0	0	0
Υπόλοιπο την 31/12/2022	**172.807**	**58.472**	**14.452**	**245.731**
Αποσβέσεις				
Υπόλοιπο την 01/01/2021	**-63.129**	**-21.217**	**-14.452**	**-98.799**
Προσθήκες Χρήσεως	-29.101	-7.779	0	-36.880
Μειώσεις	0	0	0	0
Υπόλοιπο την 31/12/2021	**-92.230**	**-28.996**	**-14.452**	**-135.678**
Προσθήκες Χρήσεως	-26.764	-7.264	0	-34.027
Μειώσεις Χρήσεως	0	0	0	0
Υπόλοιπο την 31/12/2022	**-118.994**	**-36.260**	**-14.452**	**-169.706**
Αναπόσβεστη Αξία 31/12/2021	**75.211**	**1.120**	**0**	**76.331**
Αναπόσβεστη Αξία 31/12/2022	**53.813**	**22.212**	**0**	**76.025**

5.2 Επενδύσεις σε ακίνητα

Ο Συνεταιρισμός έχει στην κατοχή του ένα οικόπεδο συνολικής επιφάνειας 615,00 τ.μ. στην θέση Πανόραμα της Σαρωνίδας, του Δήμου Σαρωνικού. Ο Συνεταιρισμός έχει επιλέξει να αποτιμά το συγκεκριμένο οικόπεδο στην εύλογη αξία.

Κατά την χρήση 2022 πραγματοποιήθηκε αναπροσαρμογή της αξίας του οικοπέδου βάσει εκτίμησης από τον ανεξάρτητο εκτιμητή ΑΞΙΕΣ Α.Ε. Η εκτίμηση του οικοπέδου έλαβε χώρα ανάλογα με τις εκάστοτε συνθήκες της τοπικής αγοράς. Αποτιμήθηκε με την μέθοδο των Συγκριτικών στοιχείων ή Κτηματαγοράς. Από την επανεκτίμηση δεν προέκυψε μεταβολή της αξίας.
Επί των ακινήτων του Συνεταιρισμού δεν υφίστανται εμπράγματα βάρη.

Οι επενδύσεις σε ακίνητα για τον Όμιλο και τον Συνεταιρισμό κατά την 31/12/2022 και 31/12/2021 έχουν ως ακολούθως:

Επενδύσεις σε ακίνητα	Όμιλος		Συνεταιρισμός	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Υπόλοιπο προηγούμενης περιόδου	230.625	246.000	230.625	246.000
Απομείωση	-6.113	-15.375	-6.113	-15.375
Σύνολο	**224.512**	**230.625**	**224.512**	**230.625**

5.3 Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία αφορούν σχεδόν στο σύνολό τους λογισμικά προγράμματα.
Αναλυτικά τα Άυλα περιουσιακά στοιχεία για τον Όμιλο αναλύονται ως εξής:

	Όμιλος		
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	**Λογισμικά**	**Λοιπά**	**Σύνολο**
Κόστος Κτήσης			
Υπόλοιπο την 01/01/2021	**552.623**	**1.845**	**554.468**
Προσθήκες	7.347	0	7.347
Υπόλοιπο την 31/12/2021	**559.970**	**1.845**	**561.815**
Προσθήκες	8.352	0	8.352
Υπόλοιπο την 31/12/2022	**568.322**	**1.845**	**570.167**
Αποσβέσεις			
Υπόλοιπο την 01/01/2021	**-455.399**	**-1.277**	**-456.677**
Προσθήκες Χρήσεως	-70.928	-185	-71.113
Υπόλοιπο την 31/12/2021	**-526.327**	**-1.462**	**-527.790**
Προσθήκες Χρήσεως	-22.640	-185	-22.825
Υπόλοιπο την 31/12/2022	**-548.968**	**-1.647**	**-550.615**
Αναπόσβεστη Αξία 31/12/2021	**33.643**	**383**	**34.026**
Αναπόσβεστη Αξία 31/12/2022	**19.354**	**198**	**19.552**

Αντίστοιχα για τον Συνεταιρισμό αναλύονται ως εξής:

Συνεταιρισμός			
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	**Λογισμικά**	**Λοιπά**	**Σύνολο**
Κόστος Κτήσης			
Υπόλοιπο την 01/01/2021	**518.013**	**1.845**	**519.858**
Προσθήκες	3.497	0	3.497
Υπόλοιπο την 31/12/2021	**521.510**	**1.845**	**523.355**
Προσθήκες	4.501	0	4.501
Υπόλοιπο την 31/12/2022	**526.011**	**1.845**	**527.856**
Αποσβέσεις			
Υπόλοιπο την 01/01/2021	**-433.815**	**-1.277**	**-435.092**
Προσθήκες Χρήσεως	-64.109	-185	-64.294
Υπόλοιπο την 31/12/2021	**-497.924**	**-1.462**	**-499.386**
Προσθήκες Χρήσεως	-13.533	-185	-13.718
Υπόλοιπο την 31/12/2022	**-511.456**	**-1.647**	**-513.103**
Αναπόσβεστη Αξία 31/12/2021	**23.586**	**383**	**23.969**
Αναπόσβεστη Αξία 31/12/2022	**14.555**	**198**	**14.753**

5.4 Επενδύσεις σε θυγατρικές επιχειρήσεις

Ο Συνεταιρισμός κατέχει ποσοστό συμμετοχής 100% του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ ΠΡΑΚΤΟΡΕΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε. («GP Agents Α.Ε.») με σκοπό και αντικείμενο τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων στο όνομα και για λογαριασμό μίας ή περισσοτέρων ασφαλιστικών επιχειρήσεων. Η εταιρεία καταχωρήθηκε στο Γ.Ε.ΜΗ στις 30/12/2020 και προέρχεται από τη συγχώνευση των εταιρειών ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ ΠΡΑΚΤΟΡΕΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε. και ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ ΠΡΑΚΤΟΡΕΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε. με απορρόφηση της δεύτερης από την πρώτη.

Αναλυτικά η κίνηση έχει ως εξής:

Επενδύσεις σε θυγατρικές	Όμιλος		Συνεταιρισμός	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Υπόλοιπο προηγούμενης περιόδου	**0**	**0**	**80.000**	**80.000**
Μεταβολή χρήσης	0	0	0	0
Υπόλοιπο 31/12/2021	**0**	**0**	**80.000**	**80.000**
Ποσοστό Συμμετοχής			**100%**	**100%**

Στη χρήση 2022 δεν προέκυψε απομείωση της συμμετοχής στην θυγατρική «ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ ΠΡΑΚΤΟΡΕΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.».

5.5 Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις - υποχρεώσεις

Η Αναβαλλόμενη φορολογία για τον Όμιλο αναλύεται ως εξής:

	Όμιλος			
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	**1/1/2022**	**Επιβάρυνση (ωφέλεια) στα αποτελέσματα**	**Επιβάρυνση (ωφέλεια) στα Ίδια Κεφάλαια**	**31/12/2021**
Διαφορά αποσβέσεων ενσώματων πάγιων στοιχείων	75.120	-69	0	75.052
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	1.966	0	0	1.966
Από αναγνώριση πρόβλεψης υποχρέωσης αποχώρησης προσωπικού λόγω συνταξιοδότησης	10.926	-299	0	10.627
Αναλογιστικά κέρδη	1.102	0	1.583	2.685
Αποθεματικό διαθεσίμων προς πώληση	18.590	0	197.458	216.048
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	**107.704**	**-368**	**199.041**	**306.378**
Υπεραξία ιδιοχρησιμοποιούμενων παγίων	-114.206	0	-35.115	-149.321
Υπεραξία Επενδυτικών οικοπέδων	-32.886	0	0	**463.434**
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	**-147.092**	**0**	**-35.115**	**-182.208**
Σύνολο	**-39.388**	**-368**	**163.926**	**124.170**

	Όμιλος			
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	**1/1/2021**	**Επιβάρυνση (ωφέλεια) στα αποτελέσματα**	**Επιβάρυνση (ωφέλεια) στα Ίδια Κεφάλαια**	**31/12/2020**
Διαφορά αποσβέσεων ενσώματων πάγιων στοιχείων	77.649	-2.529	0	75.120
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	1.034	932	0	1.966
Από αναγνώριση πρόβλεψης υποχρέωσης αποχώρησης προσωπικού λόγω συνταξιοδότησης	7.503	3.424	0	10.926
Αναλογιστικά κέρδη	748	0	354	1.102
Αποθεματικό διαθεσίμων προς πώληση	801	0	17.789	18.590
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	**87.735**	**1.826**	**18.143**	**107.704**
Υπεραξία ιδιοχρησιμοποιούμενων παγίων	-97.080	0	-17.126	-114.206
Υπεραξία Επενδυτικών οικοπέδων	-39.566	6.680	0	-32.886
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	**-136.646**	**6.680**	**-17.126**	**-147.092**
Σύνολο	**-48.911**	**8.506**	**1.017**	**-39.388**

Αντίστοιχα, η Αναβαλλόμενη φορολογία για τον Συνεταιρισμό αναλύεται ως εξής:

	Συνεταιρισμός			
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	**1/1/2022**	**Επιβάρυνση (ωφέλεια) στα αποτελέσματα**	**Επιβάρυνση (ωφέλεια) στα Ίδια Κεφάλαια**	**31/12/2021**
Διαφορά αποσβέσεων ενσώματων πάγιων στοιχείων	75.120	72	0	75.192
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	1.966	0	0	1.966
Από αναγνώριση πρόβλεψης υποχρέωσης αποχώρησης προσωπικού λόγω συνταξιοδότησης	11.333	21	0	11.354
Αναλογιστικά κέρδη	506	0	1.426	1.932
Αποθεματικό διαθεσίμων προς πώληση	18.589		197.458	216.047
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	**107.515**	**93**	**198.884**	**306.492**
Υπεραξία ιδιοχρησιμοποιούμενων παγίων	-114.206	0	-35.115	-149.321
Υπεραξία Επενδυτικών οικοπέδων	-32.886	0	0	-32.886
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	**-147.092**	**0**	**-35.115**	**-182.208**
Σύνολο	**-39.577**	**93**	**163.769**	**124.284**

	Συνεταιρισμός			
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	**1/1/2021**	**Επιβάρυνση (ωφέλεια) στα αποτελέσματα**	**Επιβάρυνση (ωφέλεια) στα Ίδια Κεφάλαια**	**31/12/2020**
Διαφορά αποσβέσεων ενσώματων πάγιων στοιχείων	77.649	-2.529	0	75.120
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	1.034	932	0	1.966
Από αναγνώριση πρόβλεψης υποχρέωσης αποχώρησης προσωπικού λόγω συνταξιοδότησης	7.321	4.013	0	11.333
Αναλογιστικά κέρδη	309	0	197	506
Αποθεματικό διαθεσίμων προς πώληση	801		17.789	18.589
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	**87.114**	**2.415**	**17.986**	**107.515**
Υπεραξία ιδιοχρησιμοποιούμενων παγίων	-97.080	0	-17.126	-114.206
Υπεραξία Επενδυτικών οικοπέδων	-39.566	6.680	0	-32.886
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	**-136.646**	**6.680**	**-17.126**	**-147.092**
Σύνολο	**-49.532**	**9.095**	**859**	**-39.577**

5.6 Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση

Αξιόγραφα διαθεσίμων προς πώληση επενδύσεων	Όμιλος		Συνεταιρισμός	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
ΟΜΟΛΟΓΑ				
Κρατικά	3.758.149	4.029.626	3.758.149	4.029.626
Εταιρικά	3.631.569	4.259.927	3.631.569	4.259.927
Μερικό Σύνολο	**7.389.718**	**8.289.553**	**7.389.718**	**8.289.553**
ΑΠΑΙΤΗΤΟΙ ΤΟΚΟΙ				
Απαιτητοί τόκοι ομολόγων	121.065	120.460	121.065	120.460
Μερικό Σύνολο	**121.065**	**120.460**	**121.065**	**120.460**
Σύνολο	**7.510.783**	**8.410.013**	**7.510.783**	**8.410.013**

Τα ανωτέρω αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση κατηγοριοποιούνται με βάση το Δ.Π.Χ.Α 13 στο επίπεδο 1 το οποίο περιλαμβάνει αξιόγραφα που διαπραγματεύονται σε ενεργή αγορά.

5.7 Απαιτήσεις από αντασφαλιστικές δραστηριότητες

Οι απαιτήσει από αντασφαλιστικές δραστηριότητες για τον Όμιλο και τον Συνεταιρισμό, έχουν ως ακολούθως:

Απαιτήσεις από αντασφαλιστικές δραστηριότητες	Όμιλος		Συνεταιρισμός	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές	1.620.645	1.518.378	1.620.645	1.518.378
Απαιτήσεις από αντασφαλιζόμενους	1.452.377	1.280.598	1.452.377	1.280.598
Σύνολο	**3.073.022**	**2.798.977**	**3.073.022**	**2.798.977**

5.8 Χρεώστες ασφαλίστρων και λοιπές απαιτήσεις

Οι Χρεώστες ασφαλίστρων αφορούν απαιτήσεις από Ασφαλιστήρια συμβόλαια που εκδόθηκαν έως την ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και παραμένουν ανείσπρακτα κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022 και 31 Δεκεμβρίου 2021, αναλύονται ως εξής:

Απαιτήσεις από ασφαλισμένους	Όμιλος		Συνεταιρισμός	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Χρεώστες ασφαλίστρων	669.045	505.970	578.954	473.335
Επιταγές και γραμμάτια εισπρακτέα	875.993	833.743	874.493	832.243
Ελληνικό Δημόσιο - παρ/νοι φόροι	114.984	146.901	111.092	145.111
Λοιπές απαιτήσεις	874.396	926.258	821.949	858.681
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	-279.111	-374.851	-273.444	-369.184
Σύνολο	**2.255.307**	**2.038.021**	**2.113.043**	**1.940.186**

Οι απαιτήσεις επανεξετάζονται σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού. Η έκθεση του Συνεταιρισμού στον πιστωτικό κίνδυνο δεν θεωρείται σημαντική λόγω της διασποράς των απαιτήσεων.

5.9 Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

Το Ταμείο και τα Ταμειακά Διαθέσιμα την 31 Δεκεμβρίου 2022 και 31 Δεκεμβρίου 2021 αναλύονται ως εξής :

Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	Όμιλος		Συνεταιρισμός	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Μετρητά στο ταμείο	2.523	9.629	2.201	9.548
Καταθέσεις όψεως	3.892.539	5.014.523	3.881.048	5.000.652
Σύνολο	**3.895.061**	**5.024.151**	**3.883.249**	**5.010.200**

Τα λογιστικά υπόλοιπα του ταμείου και των ταμειακών ισοδυνάμων ισοδυναμούν με την εύλογη αξία τους.

5.10 Προμήθειες και έξοδα παραγωγής επόμενων χρήσεων

Οι προμήθειες και τα έξοδα παραγωγής των επόμενων χρήσεων, έχουν ως ακολούθως:

Προμήθειες κι έξοδα παραγωγής επόμενων χρήσεων	Όμιλος		Συνεταιρισμός	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Προμήθειες παραγωγής	373.360	285.878	373.360	285.878
Έξοδα επομένων χρήσεων	771.532	597.424	771.532	597.424
Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα	11.339	11.339	11.339	11.339
Σύνολο	**1.156.231**	**894.641**	**1.156.231**	**894.641**

Οι προμήθειες και τα άλλα έξοδα πρόσκτησης τόσο των νέων συμβολαίων όσο και των ανανεώσεων που αναλογούν στην επόμενη χρήση κατανέμονται στις χρήσεις ανάλογα με την διάρκεια των ασφαλιστηρίων συμβολαίων. Τα μεταφερόμενα έξοδα πρόσκτησης (ΜΕΠ) όπως προκύπτουν από την αναλογιστική έκθεση τεχνικών αποθεμάτων, σύμφωνα με τις απαιτήσεις τις ισχύουσας νομοθεσίας (Solvency II).

5.11 Συνεταιρικό κεφάλαιο

Μέλη του Συνεταιρισμού

Μέλη του Συνεταιρισμού, (Συνεταίροι) μπορούν να γίνουν ενήλικοι, εφ' όσον δεν τελούν υπό απαγόρευση ή δικαστική αντίληψη και συγκεντρώνουν τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο καταστατικό του Συνεταιρισμού.

Συνεταίροι μπορούν να γίνουν ιδιοκτήτες (Φυσικά και Νομικά Πρόσωπα) Λεωφορείων.

Ιδιοκτήτης ενός λεωφορείου αυτοκινήτου ή πλείονες συνιδιοκτήτες αυτού εγγράφονται ως συνεταίροι για μία υποχρεωτική συνεταιριστική μερίδα με δυνατότητα απόκτησης έως πέντε (5) προαιρετικών μερίδων, πέραν της υποχρεωτικής.

Αξία Συνεταιριστικής μερίδας

Η ονομαστική αξία της κάθε υποχρεωτικής συνεταιριστικής μερίδας είναι 719,00 € (2021 - 719,00 €).

Συνεταιριστικό κεφάλαιο

Την 31 Δεκεμβρίου 2022, ο συνεταιρισμός απαριθμούσε 1.740 (2021: 1.670) ενεργά μέλη και 6.040 (2021: 5.607) ασφαλισμένα οχήματα.

Συνεταιριστικό κεφάλαιο	31/12/2022	31/12/2021
Ασφαλισμένα Οχήματα	6.040	5.607
Αξία Συνεταιριστικής μερίδας	719	719
Σύνολο	**4.342.760**	**4.031.433**
Προαιρετικά μερίδια	306.297	155.614
Απαίτηση οφειλόμενου Συνεταιριστικού κεφαλαίου	-1.864.663	-1.449.829
Σύνολο	**2.784.394**	**2.737.218**

5.12 Αποθεματικά

Τα αποθεματικά του Ομίλου και του Συνεταιρισμού έχουν ως ακολούθως:

Αποθεματικά	Όμιλος		Συνεταιρισμός	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Τακτικό Αποθεματικό	1.275.161	1.275.161	1.275.161	1.275.161
Αποθεματικό αναπροσαρμογής ενσώματων περιουσιακών στοιχείων	535.019	404.912	535.019	404.912
Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας αξιογράφων διαθεσίμων προς πώληση	-765.108	-65.907	-765.108	-65.907
Υποχρεώσεις από προγράμματα καθορισμένων παροχών (αποθεματικό αναλογιστικών (ζημιών) κερδών	9.240	3.907	6.850	1.795
Λοιπά αποθεματικά	529.412	1.719.149	529.412	1.719.149
Σύνολο	**1.583.723**	**3.337.221**	**1.581.333**	**3.335.109**

Τακτικό Αποθεματικό

Με βάση το καταστατικό του Συνεταιρισμού παρακρατείται τουλάχιστον το ένα δέκατο των ετήσιων κερδών για το σχηματισμό τακτικού αποθεματικού. Η παρακράτηση αυτή παύει να είναι υποχρεωτική όταν το ύψος του αποθεματικού εξισωθεί με την συνολική αξία των υποχρεωτικών και των τυχόν προαιρετικών συνεταιριστικών μερίδων.

Αποθεματικό αναπροσαρμογής ενσώματων περιουσιακών στοιχείων

Σχηματίστηκε από την επανεκτίμηση των οικοπέδων και κτιρίων του Συνεταιρισμού. Η επανεκτίμηση των οικοπέδων και των κτιρίων έγινε από ανεξάρτητους επαγγελματίες εκτιμητές.

Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας αξιογράφων διαθεσίμων προς πώληση

Το αποθεματικό αυτό έχει σχηματισθεί από την αποτίμηση των διαθεσίμων προς πώληση αξιογράφων και μεταφέρεται στα αποτελέσματα της χρήσης με την πώληση αυτών των αξιογράφων στην εύλογη αξία τους και θα φορολογηθούν με τις ισχύουσες διατάξεις.

Αποθεματικό αναλογιστικών (ζημιών) κερδών

Το αποθεματικό αυτό έχει δημιουργηθεί σύμφωνα με τις διατάξεις του αναθεωρημένου προτύπου ΔΛΠ 19 και εμπεριέχει τα αναλογιστικά κέρδη και ζημίες των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών.

Λοιπά Αποθεματικά

Στο κονδύλι αυτό εμπεριέχονται αποθεματικά τα οποία έχουν σχηματιστεί στο παρελθόν με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των Συνεταίρων.

5.13 Υποχρεώσεις παροχών προς το προσωπικό

Οι προβλέψεις για παροχές στους εργαζομένους που εμφανίζονται στις οικονομικές καταστάσεις του Συνεταιρισμού την 31 Δεκεμβρίου 2022 και την 31 Δεκεμβρίου 2021, αναλύονται ως εξής :

Προβλέψεις για παροχές στους εργαζομένους	Όμιλος		Συνεταιρισμός	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Υπόλοιπο προηγούμενης χρήσης	50.220	42.501	49.215	40.622
Μεταβολή στα αποτελέσματα χρήσης	-7.125	9.612	-6.768	9.606
Μεταβολή στα Ίδια Κεφάλαια	7.126	-1.893	6.769	-1.013
Σύνολο	**50.220**	**50.220**	**49.215**	**49.215**

Μέθοδος Αποτίμησης

Η μέθοδος που χρησιμοποιήθηκε είναι η οριζόμενη στο Δ.Λ.Π. 19, μέθοδος προβεβλημένης πιστωτικής μονάδας (projected unit credit).

Με βάση την μεθοδολογία αυτή, κάθε έτος υπηρεσίας δημιουργεί μία επιπρόσθετη μονάδα δικαιούμενης παροχής και αποτιμάται ξεχωριστά για τον προσδιορισμό της τελικής υποχρέωσης της εταιρείας Με αυτό τον τρόπο, η μέθοδος αυτή μας επιτρέπει να καθορίσουμε τόσο τις αποζημιώσεις που προκύπτουν από την ολοκληρωμένη υπηρεσία των μελών της εταιρείας κατά την ημερομηνία αποτίμησης όσο και τις αναμενόμενες παροχές που προκύπτουν λόγω της απασχόλησης των εργαζομένων κατά την τρέχουσα χρήση. Επίσης, όπου καθίσταται δυνατή η εφαρμογή, με την μέθοδο αυτή προσδιορίζεται η παρούσα αξία του κόστους προϋπηρεσίας.
Σύμφωνα με την ορολογία των ΔΛΠ19, η παρούσα αξία των αναμενομένων υποχρεώσεων της εταιρείας που προέρχεται από την υπηρεσία των μελών της τόσο κατά την τρέχουσα όσο και τις προηγούμενες χρήσεις αναφέρεται ως Παρούσα αξία υποχρεώσεων καθορισμένης παροχής (DBO) ενώ η αύξηση στην παρούσα αξία της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών που προέρχεται από την απασχόληση των εργαζομένων κατά την τρέχουσα χρήση/περίοδο αναφέρεται ως Κόστος τρέχουσας Απασχόλησης (Service Cost). Το Κόστος Προϋπηρεσίας ορίζεται ως η αύξηση στην παρούσα αξία της δέσμευσης καθορισμένων παροχών για την υπηρεσία των εργαζομένων σε προηγούμενες περιόδους, που καταλήγει στην τρέχουσα περίοδο από την εισαγωγή ή τις μεταβολές στις παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία ή λοιπών μακροπρόθεσμων παροχών σε εργαζομένους (Past Service Cost).

Οι κύριες αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν είναι οι εξής:

Προεξοφλητικό Επιτόκιο

Στην παρούσα μελέτη χρησιμοποιήθηκε 3.77% προεξοφλητικό επιτόκιο.

Πληθωρισμός

Έχει γίνει υπόθεση πληθωρισμού 2,2% ετησίως .

Μελλοντική Αύξηση Μισθών

Η μέση μακροχρόνια αύξηση του μισθολογίου εκτιμήθηκε σε 2,5%.

Πίνακας Θνησιμότητας

Χρησιμοποιείται κατά την εκπόνηση των ο Ελληνικός Πίνακας Θνησιμότητας ΕΑΕ2012P,που είναι κοινός για άνδρες και γυναίκες σύμφωνα με την απόφαση της Ευρωπαϊκής Ένωσης περί της ισότητας των δυο φύλων.

Ποσοστό Οικειοθελούς Αποχωρήσεως

Στους υπολογισμούς χρησιμοποιήθηκε ποσοστό οικειοθελών αποχωρήσεων ίσο με 1%.

Προϋποθέσεις Συνταξιοδότησης

Ο Συνεταιρισμός έχει λάβει υπόψη τις αναμενόμενες ηλικίες συνταξιοδότησης όπως αυτές καθορίζονται με βάση τους κανόνες του βασικού συνταξιοδοτικού προγράμματος κοινωνικής ασφάλισης και σε συνέπεια με τον Ν. 4093/12. Ως εκ τούτου, τα δεδομένα προσαρμόστηκαν σύμφωνα με τις γενικές διατάξεις σχετικά με την ηλικία συνταξιοδότησης που ορίζονται στον πρόσφατο νόμο περί κοινωνικής ασφάλισης (νόμος 4336/2015).

Αναλογιστική Αποτίμηση Υποχρεώσεων Προσωπικού (ΔΛΠ19)	ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ΣΥΝ.ΠΕ. 31/12/2022	ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΑΕ 31/12/2022
Παρούσα Αξία μη χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων	49.503	1.157
Μη καταχωρούμενα Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές)	0	0
Μη καταχωρούμενο κόστος προυπηρεσίας	0	0
Καθαρή Υποχρέωση καταχωρούμενη στον Ισολογισμό	49.503	1.157
Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης		
Κόστος Παρούσας απασχόλησης	6.286	499
Κόστος Τόκων	482	10
Αναλογιστικά (Κέρδη)/Ζημιές που καταχωρήθηκαν στην χρήση	-	
Έξοδο Χρήσης	**6.768**	**508**
Έξοδα επίδρασης Περικοπής/Διακανονισμο/Παροχής λήξης	-	
Κόστος προυπηρεσίας	0	0
Κόστος Επίδρασης Περικοπής/Διακανονισμού/Παροχής λήξης	5.131	0
Συνολικό έξοδο/(έσοδο) χρήσης	**11.899**	**508**
Μεταβολή στην Καθαρή Υποχρέωση καταχωρούμενη στον Ισολογισμό		
Καθαρή υποχρέωση στην έναρξη της χρήσης	49.215	1.005
Καταβληθείσες Αποζημιώσεις	-5.131	0
Σύνολο Δαπάνης που αναγνωρίσθηκε στον λογ/σμό αποτελεσμάτων	11.899	508
Συνολικό ποσό που αναγνωρίσθηκε στην καθαρή θέση	-6.481	-356
Καθαρή Υποχρέωση στο τέλος της χρήσης	49.503	1.157
Μεταβολή στην παρούσα αξία της υποχρέωσης		
Παρούσα αξία της υποχρέωσης την 1η Ιανουαρίου	49.215	1.005
Κόστος παρούσας απασχόλησης	6.286	499
Κόστος Τόκων	482	10
Καταβληθείσες Αποζημιώσεις	-5.131	0
Κόστος επίδρασης περικοπής /Διακανονισμού/Παροχής λήξης	5.131	0
Κόστος προυπηρεσίας	0	
Αναλογιστικά (Κέρδη)/ζημιές :Χρηματοοικονομικές παραδοχές	-10.476	-339
Αναλογιστικά (Κέρδη)/ζημιές :Δημογραφικές παραδοχές	0	0
Αναλογιστικά (Κέρδη)/ζημιές : Εμπειρία	3.996	-17
Παρούσα αξία της υποχρέωσης την 31η Δεκεμβρίου	**49.503**	**1.157**

Η ανάλυση ευαισθησίας στις ανωτέρω παραδοχές έχει ως ακολούθως:

Μεταβολές Βασικών Παραμέτρων	Αναλογιστική υποχρέωση 31/12/2022	Μεταβολή %
Τεχνικό επιτόκιο: +0,50%		
ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ΣΥΝ.ΠΕ.	47.555	-3,9%
ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ Α.Ε.	1.092	-5,6%
Τεχνικό επιτόκιο: -0,50%		
ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ΣΥΝ.ΠΕ.	51.548	4,1%
ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ Α.Ε.	1.226	6,0%
Αύξηση μισθών: +0,50%		
ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ΣΥΝ.ΠΕ.	51.103	3,2%
ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ Α.Ε.	1.226	6,0%
Μείωση μισθών: -0,50%		
ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ΣΥΝ.ΠΕ.	47.966	-3,1%
ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ Α.Ε.	1.091	-5,7%
Ρυθμός αποχωρήσεων: +0,50%		
ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ΣΥΝ.ΠΕ.	47.454	-4,1%
ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ Α.Ε.	n/a	n/a
Ρυθμός αποχωρήσεων: -0,50%		
ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ΣΥΝ.ΠΕ.	51.638	4,3%
ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ Α.Ε.	n/a	n/a

5.14 Λοιπές υποχρεώσεις

Οι λοιπές υποχρεώσεις αναλύονται ως εξής:

Λοιπές υποχρεώσεις	Όμιλος		Συνεταιρισμός	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Επιταγές πληρωτέες	58.529	10.832	30.553	8.695
Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη	668.351	472.329	657.859	468.936
Ασφαλιστικοί Οργανισμοί	134.605	117.187	134.605	116.035
Πιστωτές διάφοροι	473.563	286.836	482.890	318.647
Υποχρέωση μισθώσεων ΔΠΧΑ 16	77.139	83.784	77.139	79.779
Υποχρεώσεις προς συνεταίρους	548.349	0	548.349	1.778
Επιστρεπτέα προκαταβολή	0	240.186	0	223.095
Σύνολο	**1.960.536**	**1.211.154**	**1.931.396**	**1.216.966**

Εντός του 2022 ο Συνεταιρισμός προχώρησε στην μεταφορά κονδυλίου αποθεματικού αποχωρησάντων συνεταίρων για τα έτη 2021-2022 με μεταφορά σε λογαριασμό υποχρέωσης.

5.15 Ασφαλιστικές προβλέψεις

Οι ασφαλιστικές προβλέψεις αφορούν μόνο τον Συνεταιρισμό. Η ανάλυσή τους έχει ως εξής:

31/12/2022	Αναλογία Συνεταιρισμού	Αναλογία Αντασφαλιστών	Σύνολο
Απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλίστρων	1.784.103	243.771	2.027.874
Απόθεμα Εκκρεμών αποζημιώσεων	1.287.573	1.000.864	2.288.436
Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις ζημιών	379.913	207.742	587.655
Σύνολο	**3.451.588**	**1.452.377**	**4.903.965**

31/12/2021	Αναλογία Συνεταιρισμού	Αναλογία Αντασφαλιστών	Σύνολο
Απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλίστρων	1.470.190	208.659	1.678.849
Απόθεμα Εκκρεμών αποζημιώσεων	1.340.551	890.979	2.231.531
Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις ζημιών	402.021	180.960	582.981
Συνολο	**3.212.763**	**1.280.598**	**4.493.361**

Για τον μετριασμό της αβεβαιότητας κατά τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων, διεξάγονται αναλύσεις των εμπειρικών δεδομένων σε τακτά χρονικά διαστήματα, τουλάχιστον ετησίως, τα οποία και ενσωματώνονται στις αναλογιστικές παραδοχές.

Ανάλυση ευαισθησίας

Στα πλαίσια της πιστοποίησης της επάρκειας των τεχνικών αποθεμάτων, διενεργούνται μια σειρά από ελέγχους ευαισθησίας στις σημαντικότερες παραδοχές.

Η βέλτιστη εκτίμηση του ύψους των εκκρεμών ζημιών εκπροσωπεί τον μέσο όρο των πιθανών μελλοντικών χρηματορροών, σταθμισμένος βάσει πιθανοτήτων και λαμβάνοντας υπόψη τη διαχρονική αξία του χρήματος. Επιπλέον, η εκτίμηση του προτύπου εξέλιξης των χρηματορροών, βασίζεται σε ιστορικά στοιχεία του Συνεταιρισμού και αναλογιστική εμπειρογνωμοσύνη, που ενέχουν κάποιο επίπεδο αβεβαιότητας. Τα πραγματικά αποτελέσματα μπορεί να μην εξελιχθούν όπως τα αναμενόμενα και ενδέχεται να διαφέρουν ουσιωδώς από αυτά. Επιπλέον, στις περισσότερες κατηγορίες δραστηριοτήτων, το εύρος των αποτελεσμάτων μίας δυσμενούς εξέλιξης, υπερβαίνει το αντίστοιχο μίας ευνοϊκής. Ειδικότερα, αν και έχουμε συνυπολογίσει μία λογική κατά την άποψη μας επιβάρυνση, για την κάλυψη του κινδύνου δυσμενούς εξέλιξης, δεν έχουμε προβλέψει την εμφάνιση σημαντικών νέων τύπων ή κατηγοριών αποζημιώσεων.

Κατά τη μελέτη της ιστορικής εξέλιξης των μεγάλων ζημιών, προκύπτουν σημαντικές αποκλίσεις του προτύπου εξέλιξης και κυρίως αυτών των δικαστικών υποθέσεων Σωματικών Βλαβών. Για το λόγο αυτό, λαμβάνοντας υπόψη και τα περιορισμένα ιστορικά στοιχεία για την αξιόπιστη στατιστική ανάλυσή τους και προκειμένου να μετριαστεί η υποκείμενη αβεβαιότητα, στην αποθεματοποίηση υιοθετήθηκε η μέθοδος Frequency/Severity.

Επιπρόσθετα, ο Συνεταιρισμός διενήργησε μια σειρά από ελέγχους ευαισθησίας προκειμένου να εκτιμηθεί ο αντίκτυπος μεταβολής των σημαντικότερων υποθέσεων στη βέλτιστη εκτίμηση. Τα αποτελέσματα συνοψίζονται στον παρακάτω πίνακα.

Τα συμπεράσματα από την ανάλυση ευαισθησίας είναι ότι η Πρόβλεψη των Εκκρεμών Αποζημιώσεων επηρεάζεται περισσότερο από μια δυσμενή εξέλιξη στον κλάδο της Αστικής Ευθύνης ενώ, η Πρόβλεψη Ασφαλίστρων επηρεάζεται περισσότερο από μια δυσμενή εξέλιξη των εξόδων.

Ειδικότερα:

Σενάριο	Σύνολο Αποθεμάτων Εκκρεμών Αποζημιώσεων	Διαφορά
Βάση	2.876.091	-
1.025 Παράγοντας ουράς στον κλάδο Αστικής Ευθύνης	3.074.827	6,90%
10% αύξηση στο συνολικό IBNR	2.921.329	1,57%
10% αύξηση των εμμέσων εξόδων διακανονισμού	2.889.618	0,47%

Από τον ανωτέρω πίνακα παρατηρούμε ότι η Πρόβλεψη των Εκκρεμών Αποζημιώσεων επηρεάζεται περισσότερο από μια δυσμενή διακύμανση της παραμέτρου εξέλιξης της ουράς του κλάδου αστικής ευθύνης. Η εξέλιξη της παραμέτρου αυτής αξιολογείται σε τριμηνιαία βάση και η όποια τάση ενσωματώνεται στις Προβλέψεις.

5.16 Εγγεγραμμένα ασφάλιστρα και συναφή έσοδα

Αφορούν έσοδα από ασφάλιστρα και δικαιώματα συμβολαίων του Συνεταιρισμού καθώς και προμήθειες πρακτόρευσης ασφαλίστρων της θυγατρικής εταιρείας και αναλύονται ως εξής:

Εγγεγραμμένα ασφάλιστρα	Όμιλος		Συνεταιρισμός	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Εγγεγραμμένα ασφάλιστρα	5.670.934	5.205.444	5.285.620	4.871.039
Δικαιώματα συμβολαίων και λοιπά έσοδα	1.174.733	1.067.186	1.174.733	1.067.186
Σύνολο	**6.845.667**	**6.272.630**	**6.460.353**	**5.938.225**

Τα εγγεγραμμένα ασφάλιστρα και δικαιώματα συμβολαίων ανά κλάδο αναλύονται ως ακολούθως:

Εγγεγραμμένα ασφάλιστρα	Όμιλος		Συνεταιρισμός	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Εγγεγραμμένα ασφάλιστρα ατυχημάτων	184.699	189.158	184.699	189.158
Εγγεγραμμένα ασφάλιστρα χερσαίων οχημάτων (εκτός σιδηροδρόμων)	1.865.417	1.849.850	1.865.417	1.849.850
Εγγεγραμμένα ασφάλιστρα μεταφερόμενων εμπορευμάτων	117.659	111.803	117.659	111.803
Εγγεγραμμένα ασφάλιστρα για αστική ευθύνη (από χερσαία οχήματα)	4.292.578	3.787.414	4.292.578	3.787.414
Προμήθειες ασφαλιστηρίων συμβολαίων	385.314	334.405	0	0
Σύνολο	**6.845.667**	**6.272.630**	**6.460.353**	**5.938.225**

5.17 Εκχωρηθέντα Ασφάλιστρα σε Αντασφαλιστές

Τα εκχωρηθέντα ασφάλιστρα αφορούν τον Συνεταιρισμό και αναλύονται κατά κλάδο ασφάλισης ως εξής:

Εκχωρηθέντα ασφάλιστρα σε αντασφαλιστές	Όμιλος		Συνεταιρισμός	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Κλάδος αστικής ευθύνης	2.447.812	1.883.252	2.447.812	1.883.252
Κλάδος χερσαίων οχημάτων	505.784	423.597	505.784	423.597
Σύνολο	**2.953.596**	**2.306.848**	**2.953.596**	**2.306.848**

Με έναρξη ισχύος την 01.01.2020 και σκοπό την περαιτέρω θωράκιση του, ο Συνεταιρισμός πρόσθεσε στις αντασφαλιστικές συμβάσεις του αναλογική σύμβαση (Quota Share) για τα ασφάλιστρα και τις αποζημιώσεις αστικής ευθύνης αυτοκινήτου.

5.18 Μεταβολή Αποθέματος μη Δεδουλευμένων Ασφαλίστρων

Η μεταβολή αποθέματος μη δεδουλευμένων ασφαλίστρων αφορά τον Συνεταιρισμό αναλύεται κατά κλάδο ασφάλισης ως εξής:

Μεταβολή αποθέματος μη δεδουλευμένων ασφαλίστρων	Όμιλος		Συνεταιρισμός	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Κλάδος αστικής ευθύνης	246.764	664.562	246.764	664.562
Κλάδος χερσαίων οχημάτων	62.099	196.180	62.099	196.180
Λοιποί κλάδοι	5.049	34.002	5.049	34.002
Σύνολο	**313.913**	**894.745**	**313.913**	**894.745**

5.19 Δεδουλευμένες προμήθειες παραγωγής

Οι δεδουλευμένες προμήθειες και έξοδα παραγωγής για τον όμιλο έχουν ως εξής:

ΟΜΙΛΟΣ 2022			
Δεδουλευμένες προμήθειες & έξοδα παραγωγής	Δεδουλευμένες προμήθειες	Έξοδα παραγωγής	Σύνολο
Κλάδος αστικής ευθύνης	548.902	795.095	1.343.997
Λοιποί κλάδοι	159.766	401.527	561.294
Προμήθειες από αντασφαλιστικές συμβάσεις αστικής ευθήνης	-1.075.371	0	-1.075.371
Προμήθειες από αντασφαλιστικές συμβάσεις χερσαίων οχημάτων	-285.945	0	-285.945
Σύνολο	**-652.647**	**1.196.622**	**543.975**

ΟΜΙΛΟΣ 2021			
Δεδουλευμένες προμήθειες & έξοδα παραγωγής	Δεδουλευμένες προμήθειες	Έξοδα παραγωγής	Σύνολο
Κλάδος αστικής ευθύνης	374.746	721.925	1.096.671
Λοιποί κλάδοι	148.331	408.302	556.633
Προμήθειες από αντασφαλιστικές συμβάσεις αστικής ευθήνης	-710.964	0	-710.964
Προμήθειες από αντασφαλιστικές συμβάσεις χερσαίων οχημάτων	-284.837	0	-284.837
Σύνολο	**-472.724**	**1.130.227**	**657.503**

Αντίστοιχα για τον Συνεταιρισμό:

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ 2022			
Δεδουλευμένες προμήθειες & έξοδα παραγωγής	Δεδουλευμένες προμήθειες	Έξοδα παραγωγής	Σύνολο
Κλάδος αστικής ευθύνης	548.902	614.833	1.163.735
Λοιποί κλάδοι	159.766	310.494	470.260
Προμήθειες από αντασφαλιστικές συμβάσεις αστικής ευθήνης	-1.075.371		-1.075.371
Προμήθειες από αντασφαλιστικές συμβάσεις χερσαίων οχημάτων	-285.945	0	-285.945
Σύνολο	**-652.647**	**925.327**	**272.680**

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ 2021			
Δεδουλευμένες προμήθειες & έξοδα παραγωγής	Δεδουλευμένες προμήθειες	Έξοδα παραγωγής	Σύνολο
Κλάδος αστικής ευθύνης	374.746	561.697	936.443
Λοιποί κλάδοι	148.331	318.978	467.309
Προμήθειες από αντασφαλιστικές συμβάσεις αστικής ευθήνης	-710.964	0	-710.964
Προμήθειες από αντασφαλιστικές συμβάσεις χερσαίων οχημάτων	-284.837	0	-284.837
Σύνολο	**-472.724**	**880.675**	**407.951**

5.20 Αποζημιώσεις ασφαλισμένων

Οι αποζημιώσεις ασφαλισμένων αφορούν μόνο τον Συνεταιρισμό και αναλύονται ως εξής:

Χρήση 2022	**Αναλογία Συνεταιρισμού**	**Αναλογία αντασφαλιστών**	**Σύνολο**
Ασφάλειες για αστική ευθύνη	1.402.819	854.501	2.257.319
Ασφάλειες χερσαίων οχημάτων	390.052	187.699	577.751
Λοιποί κλάδοι	970	0	970
Σύνολο	**1.793.841**	**1.042.199**	**2.836.041**
	0		

Χρήση 2021	**Αναλογία Συνεταιρισμού**	**Αναλογία αντασφαλιστών**	**Σύνολο**
Ασφάλειες για αστική ευθύνη	1.002.084	430.786	1.432.870
Ασφάλειες χερσαίων οχημάτων	174.570	94.072	268.642
Λοιποί κλάδοι	50	0	50
Σύνολο	**1.176.704**	**524.857**	**1.701.562**

5.21 Μεταβολή Αποθέματος λοιπών ασφαλιστικών προβλέψεων

Η μεταβολή αποθέματος λοιπών ασφαλιστικών προβλέψεων αφορά τις προβλέψεις για εκκρεμείς ζημιές του Συνεταιρισμού και αναλύεται κατά κλάδο ασφάλισης ως εξής:

Μεταβολή λοιπών ασφαλιστικών προβλέψεων- εκκρεμείς ζημίες	Όμιλος		Συνεταιρισμός	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Ασφάλειες για αστική ευθύνη	76.421	333.641	76.421	333.641
Ασφάλειες χερσαίων οχημάτων	-12.372	36.799	-12.372	36.799
Λοιποί κλάδοι	11.038	550	11.038	550
Σύνολο	**75.088**	**370.990**	**75.088**	**370.990**

5.22 Κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις

Κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις	Όμιλος		Συνεταιρισμός	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Έσοδα ομολόγων & λοιπών χρεογράφων	195.243	216.125	195.243	216.125
Κέρδη από πώληση χρεογράφων	0	10.512	0	10.512
Σύνολο	**195.243**	**226.637**	**195.243**	**226.637**

5.23 Ζημιές από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου

Ζημιές από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου	Όμιλος		Συνεταιρισμός	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Έξοδα ομολόγων & χρεογράφων	2.125	6.825	2.125	6.825
Ζημιές από πώληση χρεογράφων	0	0	0	0
Σύνολο	**2.125**	**6.825**	**2.125**	**6.825**

5.24 Λοιπά έσοδα

Τα λοιπά έσοδα για τον Όμιλο και τον Συνεταιρισμό αναλύονται ως εξής:

Λοιπά έσοδα	Όμιλος		Συνεταιρισμός	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Προμήθειες από αντασφαλιστές	603.980	0	603.980	0
Έσοδα ενοικίων	2.447	2.357	2.447	2.357
Μη επιστρεπόμενο ποσό επιστρεπτέας προκαταβολής	0	301.835	0	301.835
Λοιπά	16.967	24.112	4.900	16.517
Σύνολο	**623.393**	**328.304**	**611.326**	**320.709**

Την 31.12.2022 στα λοιπά έσοδα περιλαμβάνεται ποσό €623 ΧΙΛ. το οποίο αφορά την αναλογική αντασφαλιστική σύμβαση για τον κλάδο της αστικής ευθύνης χερσαίων οχημάτων. Το παραπάνω ποσό προέκυψε έπειτα από επανυπολογισμό της προμήθειας από αντασφαλιστές στο πλαίσιο οριστικοποίησης των επιμέρους λογαριασμών, σύμφωνα με αυτά που ορίζονται στην προαναφερθείσα σύμβαση.

5.25 Έξοδα λειτουργίας διάθεσης

Τα Έξοδα λειτουργίας διάθεσης για τον Όμιλο και τον Συνεταιρισμό αναλύονται ως εξής:

Έξοδα λειτουργίας διάθεσης	Όμιλος		Συνεταιρισμός	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	156.976	142.477	151.224	137.523
Λοιπές αμοιβές παροχές τρίτων	56.089	53.240	44.613	43.009
Διάφορα έξοδα	52.170	48.029	50.653	46.601
Σύνολο	**265.235**	**243.746**	**246.490**	**227.134**

5.26 Έξοδα διοικητικής λειτουργίας

Τα Έξοδα διοικητικής λειτουργίας για τον Όμιλο και τον Συνεταιρισμό αναλύονται ως εξής:

Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	Όμιλος		Συνεταιρισμός	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	767.627	697.523	756.118	687.617
Λοιπές αμοιβές παροχές τρίτων	240.130	228.862	219.226	210.717
Φόροι και τέλη	116.160	102.853	115.712	102.365
Διάφορα έξοδα	51.878	47.982	50.653	46.601
Αποσβέσεις	118.412	152.072	117.425	151.108
Σύνολο	**1.294.207**	**1.229.293**	**1.259.134**	**1.198.408**

5.27 Λοιπά έξοδα

Τα Λοιπά έξοδα για τον Όμιλο και τον Συνεταιρισμό αναλύονται ως εξής:

Λοιπά έξοδα	Όμιλος		Συνεταιρισμός	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Έκτακτα και ανόργανα έξοδα	0	14.099	0	14.099
Έξοδα προηγούμενων χρήσεων	26.876	27.816	10.166	16.241
Απομείωση επενδυτικού ακινήτου	6.113	15.375	6.113	15.375
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	56.257	102.282	56.257	102.282
Σύνολο	**89.246**	**159.572**	**72.536**	**147.997**

5.28 Πληροφορίες για το προσωπικό

Αμοιβές προσωπικού	Όμιλος		Συνεταιρισμός	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2020
Μισθοί	1.221.325	1.069.863	1.133.382	994.387
Κοινωνική ασφάλιση	330.870	304.446	311.022	298.833
Αποζημιώσεις απολύσεως	7.276	29.774	6.768	12.790
Λοιπές παροχές	67.968	70.217	61.063	69.225
Σύνολο	**1.627.439**	**1.474.299**	**1.512.235**	**1.375.234**

Πλήθος υπαλλήλων	Όμιλος		Συνεταιρισμός	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
	43	43	38	39

5.29 Φόροι

Φόροι	Όμιλος		Συνεταιρισμός	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Φόρος εισοδήματος	295.869	93.049	280.108	85.767
Αναβαλλόμενος φόρος	-1.842	-13.580	-2.067	-13.855
Σύνολο	**294.027**	**79.468**	**278.041**	**71.912**

Ο βασικός φορολογικός συντελεστής του Συνεταιρισμού για το 2022 είναι 22%.

Οι δηλώσεις φόρου εισοδήματος υποβάλλονται σε ετήσια βάση, αλλά τα κέρδη ή οι ζημιές που δηλώνονται για φορολογικούς σκοπούς παραμένουν προσωρινά έως ότου οι φορολογικές αρχές μετά από έλεγχο οριστικοποιήσουν τις σχετικές φορολογικές υποχρεώσεις. Οι φορολογικές ζημιές, στον βαθμό που αναγνωρίζονται από τις φορολογικές αρχές, μπορούν να χρησιμοποιηθούν για τον συμψηφισμό κερδών των πέντε επόμενων χρήσεων.

Ο Συνεταιρισμός δεν έχει ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις. Αναφορικά με τη θυγατρική εταιρεία, οι χρήσεις 2020 έως 2023 είναι ανέλεγκτες.

Για τις χρήσεις 2011 και εξής οι ελληνικές εταιρείες υπόκεινται σε ετήσιο φορολογικό έλεγχο από τους τακτικούς τους ορκωτούς ελεγκτές-λογιστές, ως προς τη συμμόρφωσή τους με τις διατάξεις της κείμενης φορολογικής νομοθεσίας, την εμπρόθεσμη και ορθή υποβολή των φορολογικών δηλώσεων καθώς και για το σχηματισμό προβλέψεων για μη καταχωρηθείσες φορολογικές υποχρεώσεις. Το αποτέλεσμα αυτού του ελέγχου οδηγεί στην έκδοση φορολογικού πιστοποιητικού, το οποίο εφόσον πληρούνται οι σχετικές προϋποθέσεις υποκαθιστά τον έλεγχο από τη δημόσια αρχή και επιτρέπει στον Συνεταιρισμό να περαιώσει τις φορολογικές της υποχρεώσεις για την οικεία διαχειριστική χρήση. Ο Συνεταιρισμός ελέγχθηκε για τις χρήσεις 2011 – 2014 και 2016 - 2021 λαμβάνοντας πιστοποιητικό φορολογικής συμμόρφωσης με γνώμη χωρίς επιφύλαξη.

Για τη χρήση 2022 ο Συνεταιρισμός έχει υπαχθεί στο φορολογικό έλεγχο των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών, όπως προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 65α Ν. 4174/2013. Ο έλεγχος αυτός βρίσκεται σε εξέλιξη και το σχετικό φορολογικό πιστοποιητικό προβλέπεται να χορηγηθεί μετά τη δημοσίευση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων χρήσης 2022. Αν μέχρι την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου προκύψουν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις εκτιμούμε ότι αυτές δεν θα ασκήσουν ουσιώδη επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

5.31 Συναλλαγές, απαιτήσεις και υποχρεώσεις προς συνδεδεμένα Πρόσωπα

Οι συναλλαγές του Ομίλου και του Συνεταιρισμού με τα λοιπά συνδεδεμένα μέρη, κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022 και 31 Δεκεμβρίου 2021, παρατίθενται παρακάτω:

Ποσά σε €	Όμιλος		Συνεταιρισμός	
	2022	2021	2022	2021
Πωλήσεις αγαθών και υπηρεσιών				
Σε θυγατρικές (τόκοι)	0	0	0	1.343
Σε θυγατρικές (ενοίκια)	0	0	2.400	2.317
Σύνολο	**0**	**0**	**2.400**	**3.660**
Αγορές αγαθών και υπηρεσιών				
Από θυγατρική	0	0	46.840	32.119
Από λοιπά συνδεδεμένα μέρη	6.000	6.000	0	0
Σύνολο	**6.000**	**6.000**	**46.840**	**32.119**
Υπόλοιπα τέλους χρήσης που προέρχονται από πωλήσεις αγαθών και υπηρεσιών				
Απαιτήσεις				
Από θυγατρική	0	0	0	23.675
Σύνολο	**0**	**0**	**0**	**23.675**
Υποχρεώσεις				
Σε θυγατρική	0	0	14.357	10.539
Σύνολο	**0**	**0**	**14.357**	**10.539**

Οι συναλλαγές του Ομίλου και του Συνεταιρισμού με τα μέλη του ΔΣ , των επιτροπών και τα διευθυντικά στελέχη της, κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022 και 31 Δεκεμβρίου 2021, παρατίθενται παρακάτω:

Ποσά σε €	Όμιλος 2022	Όμιλος 2021	Συνεταιρισμός 2022	Συνεταιρισμός 2021
Βραχυπρόθεσμες παροχές				
- Μισθοί και έξοδα κοινωνικής ασφάλισης (κόστος)	307.438	269.988	267.459	211.835
- αμοιβές μελών επιτροπής ελέγχου	15.334	10.410	15.334	10.410
- αμοιβές σε είδος και λοιπές παροχές	6.916	6.916	6.916	6.916
Σύνολο	**347.924**	**287.314**	**307.946**	**229.160**

	2022	2021	=G3	2021
Ποσά σε διευθυντές και σε βασικά διοικητικά στελέχη της εταιρείας (και των οικογενειών τους)				
Αρχή έτους	**46.812**	**53.238**	**38.873**	**45.599**
Κίνηση περιόδου	-3.564	-4.936	-3.564	-4.936
Έσοδα από τόκους	1.195	1.569	1.195	1.569
Τόκοι εισπραχθέντες	0	-3.059	0	-3.359
Υπόλοιπο τέλους έτους	**44.443**	**46.812**	**36.504**	**38.873**

6. ΛΟΙΠΕΣ ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ

Γνωστοποιήσεις Χρηματοοικονομικών μέσων

Χρηματοοικονομικά στοιχεία σε "Εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων":

Στο ενεργητικό του Ισολογισμού εμφανίζονται στοιχεία "Στην Εύλογη Αξία Μέσω Αποτελεσμάτων". Το συνολικό ποσό τους, με διάκριση σε αυτά που αφορούν εμπορικό χαρτοφυλάκιο και αυτά που ορίστηκαν σε αυτήν την κατηγορία με την αρχική τους καταχώριση, καθώς και οι λογαριασμοί του ενεργητικού που εμφανίζονται τα σχετικά ποσά, αναφέρονται στη συνέχεια :

Χρηματοοικονομικά στοιχεία σε "Εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων" Από την αρχική αναγνώριση		Όμιλος 31/12/2022	Όμιλος 31/12/2021	Συνεταιρισμός 31/12/2022	Συνεταιρισμός 31/12/2021
Ταμείο	Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	2.523	9.629	2.201	9.548
Καταθέσεις όψεως	Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	3.892.539	5.014.523	3.881.048	5.000.652
Καταθέσεις προθεσμίας	Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	0	0	0	0
Σύνολο		**3.895.061**	**5.024.151**	**3.883.249**	**5.010.200**

Χρηματοοικονομικά στοιχεία χαρακτηρισμένα "Διαθέσιμα προς πώληση":

Τα στοιχεία του ενεργητικού που έχουν χαρακτηριστεί ως διαθέσιμα προς πώληση αναλύονται στον παρακάτω πίνακα:

Αξιόγραφα διαθεσίμων προς πώληση επενδύσεων	Όμιλος 31/12/2022	Όμιλος 31/12/2021	Συνεταιρισμός 31/12/2022	Συνεταιρισμός 31/12/2021
ΟΜΟΛΟΓΑ				
Κρατικά	3.758.149	4.029.626	3.758.149	4.029.626
Εταιρικά	3.631.569	4.259.927	3.631.569	4.259.927
Μερικό Σύνολο	7.389.718	8.289.553	7.389.718	8.289.553
ΑΠΑΙΤΗΤΟΙ ΤΟΚΟΙ				
Απαιτητοί τόκοι ομολόγων	121.065	120.460	121.065	120.460
Μερικό Σύνολο	121.065	120.460	121.065	120.460
Σύνολο	**7.510.783**	**8.410.013**	**7.510.783**	**8.410.013**

Χρηματοοικονομικά στοιχεία χαρακτηρισμένα ως "Δάνεια και Απαιτήσεις":

Τα στοιχεία του ενεργητικού που έχουν χαρακτηριστεί ως δάνεια και απαιτήσεις κατά το ποσό που δεν έχουν απομειωθεί αναλύονται στον παρακάτω πίνακα:

Χρηματοοικονομικά στοιχεία χαρακτηρισμένα ως "Δάνεια και Απαιτήσεις"		Όμιλος		Συνεταιρισμός	
		31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Απαιτήσεις από χρεώστες ασφαλίστρων	Απαιτήσεις από ασφαλισμένους	669.045	505.970	578.954	473.335
Γραμμάτια και επιταγές εισπρακτέες	Απαιτήσεις από ασφαλισμένους	875.993	833.743	874.493	832.243
Ελληνικό Δημόσιο - παρ/νοι φόροι	Λοιπές απαιτήσεις	114.984	146.901	111.092	145.111
Λοιπές απαιτήσεις	Λοιπές απαιτήσεις	874.396	926.258	821.949	858.681
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές	Απαιτήσεις από αντασφαλιστικές δραστη	1.620.645	1.518.378	1.620.645	1.518.378
Απαιτήσεις από αντασφαλιζόμενους	Απαιτήσεις από αντασφαλιστικές δραστηριότητες	1.452.377	1.280.598	1.452.377	1.280.598
Προμήθειες και άλλα έξοδα παραγωγής	Προμήθειες και άλλα έξοδα παραγωγής ε	373.360	285.878	373.360	285.878
Έξοδα επόμενης χρήσης	Προμήθειες και άλλα έξοδα παραγωγής επομένων χρήσεων	771.532	597.424	771.532	597.424
Έσοδα Χρήσεως εισπρακτέα	Προμήθειες και άλλα έξοδα παραγωγής ε	11.339	11.339	11.339	11.339
Μείον: Προβλέψεις επισφαλειών	Λοιπές απαιτήσεις	-279.111	-374.851	-273.444	-369.184
Σύνολο		**6.484.560**	**5.731.639**	**6.342.296**	**5.633.804**

Επίπεδα εύλογης αξίας :

Η εύλογη αξία των επενδύσεων που διαπραγματεύονται προσδιορίζεται από τις τρέχουσες χρηματιστηριακές τιμές της προσφοράς. Η εύλογη αξία των μη εισηγμένων τίτλων και άλλων χρηματοοικονομικών στοιχείων στις περιπτώσεις που η αγορά δεν είναι ενεργή, προσδιορίζεται με τεχνικές αποτίμησης. Αυτές οι τεχνικές περιλαμβάνουν τη χρήση πρόσφατων συναλλαγών που έγιναν σε καθαρά εμπορική βάση, την αναφορά στην τρέχουσα τιμή συγκρίσιμων στοιχείων που διαπραγματεύονται, με τις μεθόδους προεξοφλημένων ροών, αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης και άλλων μεθόδων αποτίμησης που χρησιμοποιούνται στην αγορά.

Όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποτιμώνται την εύλογη αξία κατηγοριοποιούνται στο τέλος κάθε χρήσης σε ένα από τα τρία επίπεδα εύλογης αξίας ανάλογα με το αν η αποτίμηση τους βασίζεται σε παρατηρήσιμα ή μη παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς.

- **Επίπεδο 1:** Δημοσιευόμενες τιμές αγοράς (χωρίς τροποποίηση ή αναπροσαρμογή) για χρηματοοικονομικά στοιχεία που διαπραγματεύονται σε ενεργές χρηματαγορές.
- **Επίπεδο 2:** Παρατηρήσιμα δεδομένα για το αποτιμώμενο στοιχείο ενεργητικού και παθητικού πέραν των τιμών του επιπέδου 1, όπως τιμές διαπραγμάτευσης για παρόμοια προϊόντα, τιμές διαπραγμάτευσης σε μη ενεργές αγορές ή λοιπά στοιχεία που είτε είναι παρατηρήσιμα ή μπορούν να υποστηριχθούν από παρατηρήσιμα στοιχεία (για παράδειγμα τιμές που προκύπτουν από παρατηρήσιμα δεδομένα), για σχεδόν τη συνολική διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου.
- **Επίπεδο 3:** Στοιχεία για το αποτιμώμενο στοιχείο ενεργητικού και παθητικού που δεν βασίζονται σε παρατηρήσιμα δεδομένα αγοράς (μη παρατηρήσιμα δεδομένα). Αν για τον υπολογισμό εύλογης αξίας χρησιμοποιούνται παρατηρήσιμα δεδομένα τα οποία απαιτούν σημαντικές προσαρμογές οι οποίες βασίζονται σε μη παρατηρήσιμα δεδομένα, τότε ο υπολογισμός ανήκει στο επίπεδο 3. Το επίπεδο 3 περιλαμβάνει χρηματοοικονομικά μέσα, η αξία των οποίων προσδιορίζεται με μοντέλα αποτίμησης, προεξόφληση ταμειακών ροών και παρόμοιες τεχνικές, καθώς και προϊόντα για τα οποία ο προσδιορισμός της εύλογης αξίας απαιτεί σημαντική κρίση ή εκτίμηση από την Διοίκηση.

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Ομίλου κατηγοριοποιούνται στο ΕΠΙΠΕΔΟ 1 της ιεραρχίας της εύλογης αξίας.

Στοιχεία Ενεργητικού	Όμιλος / Συνετρισμός 31/12/2022		Όμιλος / Συνετρισμός 31/12/2021	
	ΕΠΙΠΕΔΟ 1	ΣΥΝΟΛΟ	ΕΠΙΠΕΔΟ 1	ΣΥΝΟΛΟ
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	0	0	0	0
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση	7.510.782	7.510.782	8.410.012	8.410.012
Σύνολο	**7.510.782**	**7.510.782**	**8.410.012**	**8.410.012**

7. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Ο Συνεταιρισμός εμπλέκεται σε διάφορες δικαστικές υποθέσεις στα πλαίσια της κανονικής λειτουργίας του. Η διοίκηση σε συνεννόηση με το νομικό σύμβουλο του Συνεταιρισμού έχει λάβει υπόψη της την πιθανή οικονομική επίδραση που θα έχει η έκβαση κάθε μίας υπόθεσης χωριστά και έχει διενεργήσει αντίστοιχες προβλέψεις που εμφανίζονται στις οικονομικές καταστάσεις. Το διοικητικό συμβούλιο θεωρεί ότι τυχόν αποκλίσεις της πραγματικής έκβασης των εκκρεμών δικαστικών υποθέσεων δεν θα έχουν σημαντική επίδραση στην οικονομική θέση του Συνεταιρισμού.

7.1 Δεσμεύσεις και συμβατικές υποχρεώσεις

Ο Συνεταιρισμός και ο Όμιλος δεν έχουν σημαντικές συμβάσεις λειτουργικής μίσθωσης.

7.2 Δεσμεύσεις για κεφαλαιουχικές επενδύσεις

Δεν υπάρχουν συμβατικές υποχρεώσεις του Ομίλου την 31 Δεκεμβρίου 2022 που να αφορούν σε δεσμεύσεις για κεφαλαιουχικές επενδύσεις.

8. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΤΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

Ο Συνεταιρισμός μέσα από την διαδικασία σύγκλησης δύο (2) έκτακτων Γ.Σ. των μελών του εντός του α' εξαμήνου 2023 δρομολόγησε τις διαδικασίες για την μετατροπή της νομικής μορφής του σε Ανώνυμη Εταιρία. Πιο συγκεκριμένα:

Στις 26.04.2023 συγκλήθηκε έκτακτη Γ.Σ. των μελών του Συνεταιρισμού. Τα μέλη αφού ενημερώθηκαν για τα μέχρι τότε πεπραγμένα της Διοίκησης και τις ενέργειες που θα έπρεπε να υλοποιηθούν προς την κατεύθυνση πιστής εφαρμογής και τήρησης των νομοθετικών επιταγών, με σκοπό την μετατροπή του Συνεταιρισμού σε Ανώνυμη Εταιρεία, καθώς και του χρονοδιαγράμματος υλοποίησης αυτών στο προ-στάδιο της μετατροπής σε Ανώνυμη Εταιρεία, έλαβαν απόφαση α) για την πρόσκληση των Συνεταίρων εν γένει, προκειμένου να κληθούν να αποπληρώσουν τα τυχόν υπόλοιπα της-των Υποχρεωτικής-ων Συνεταιριστικής-ων Μερίδας-ων για το υπόλοιπο οφειλής τους επ' αυτών έως τις 13.06.2023, με σκοπό τη συμπλήρωση του απαιτούμενου ποσού της ελάχιστης κεφαλαιακής απαίτησης, ενόψει της μετατροπής της ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ σε Ανώνυμη Εταιρεία και β) για την κεφαλαιοποίηση α) των ποσών που αφορούν στο αποθεματικό Καταστατικού Αποχωρησάντων Μεριδιούχων (Ενεργών Συνεταίρων) β) των ποσών που αφορούν στο ειδικό αποθεματικό ζημιών ετών 2004 – 2005 και γ) των ποσών που αφορούν στο ειδικό αποθεματικό επισφαλών απαιτήσεων των ετών 2012 - 2014, με την έκδοση προαιρετικών μερίδων στους Συνεταίρους εν όψει της μετατροπής της ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ σε Ανώνυμη Εταιρεία, καθώς και έγκρισης συναφών με την εν λόγω κεφαλαιοποίηση επιμέρους λογιστικών, φορολογικών και τυχόν διαδικαστικών ζητημάτων.

Στις 14.06.2023 συγκλήθηκε νέα έκτακτη Γ.Σ. των μελών του Συνεταιρισμού όπου αρχικά ενημερώθηκαν ότι σε συνέχεια των αποφάσεων της Γ.Σ. της 26.04.2023 για την από πλευράς των συνεταίρων αποπληρωμή και ολοσχερή εξόφληση του συνόλου των υποχρεωτικών συνεταιριστικών μεριδίων, έως τις 13.06.2023, κατόπιν εκδήλωσης μαζικής ανταπόκρισης των μελών του Συνεταιρισμού, καταβλήθηκαν € 706.514,29 για την αποπληρωμή υποχρεωτικών και προαιρετικών συνεταιριστικών μεριδίων. Περαιτέρω, κατ' εφαρμογή και σε εκτέλεση της απόφασης, την οποία η Γενική Συνέλευση του Συνεταιρισμού έλαβε κατά τη συνεδρίαση της 26.04.2023 για την κεφαλαιοποίηση ειδικών αποθεματικών του Συνεταιρισμού, κεφαλαιοποιήθηκε α) μέρος του αποθεματικού Καταστατικού Αποχωρησάντων Μεριδιούχων (Ενεργών Συνεταίρων) ποσού € 319.236,00 με την εγγραφή

τετρακοσίων σαράντα τεσσάρων (444) προαιρετικών Συνεταιριστικών μεριδίων στους δικαιούχους Συνεταίρους και β) μέρος των ειδικών αποθεματικών ζημιών 2004-2005 και επισφαλών απαιτήσεων 2012-2014 ποσού € 136.610 με την εγγραφή επιπλέον εκατόν ενενήντα (190) προαιρετικών Συνεταιριστικών μεριδίων στους δικαιούχους Συνεταίρους. Κατόπιν των ανωτέρω, σύμφωνα με τα στοιχεία που δόθηκαν από την Οικονομική Διεύθυνση του Συνεταιρισμού, το καταβεβλημένο Συνεταιριστικό κεφάλαιο ανήλθε σε € 4.001.698,40 και, επομένως είχε πλέον καλυφθεί η κατ' ελάχιστο κεφαλαιακή απαίτηση που τάσσει ο Νόμος 4364 / 2016, όπως ισχύει σήμερα, ως προυπόθεση για τη μετατροπή του Συνεταιρισμού σε Ανώνυμη Εταιρία Γενικών Ασφαλίσεων. Εν συνεχεία και με σκοπό την οριστικοποίηση του Συνεταιρικού κεφαλαίου, αποφασίστηκε να κληθούν οι Συνεταίροι που είχαν αποπληρώσει τα υποχρεωτικά τους μερίδια, εφόσον επιθυμούσαν, να ασκήσουν το δικαίωμα που είχαν, βάσει καταστατικής πρόβλεψης, να αποκτήσουν προαιρετικά συνεταιρικά μερίδια - το αργότερο - έως τις 30.06.2023, καθώς επίσης να κεφαλαιοποιηθεί το υπόλοιπο του αποθεματικού Καταστατικού Αποχωρησάντων Μεριδιούχων (Ενεργών Συνεταίρων).

Με την περάτωση της προθεσμίας της 30.06.2023 πιστοποιήθηκε από το Δ.Σ. του Συνεταιρισμού ότι καταβλήθηκαν στους ειδικούς κεφαλαιακούς λογαριασμούς του Συνεταιρισμού € 3.059.479,08 για την αγορά προαιρετικών Συνεταιριστικών μεριδίων από τους δικαιούχους Συνεταίρους και ακολουθήθηκαν οι σχετικές διαδικασίες δημοσιότητας στο Γ.Ε.ΜΗ. Με την καταβολή των € 3.059.479,08 και τις υπόλοιπες διευθετήσεις των αποθεματικών το καταβεβλημένο Συνεταιρικό Κεφάλαιο στις 30.06.2023 ανήλθε σε € 6.441.388,00 και με την προυπόθεση ότι θα εγκριθεί από την επερχόμενη Γ.Σ. ο αποκλεισμός των χιλίων τεσσάρων (1.004) ασφαλισμένων στο Συνεταιρισμό φυσικών και νομικών προσώπων που έχουν καταβάλει στο Συνεταιρισμό διάφορα χρηματικά ποσά έναντι εξόφλησης συνεταιρικού κεφαλαίου και δη ποσά από ένα (€ 1,00) ευρώ έως και επτακόσια δέκα πέντε (€ 715,00) ανά ασφαλισμένο, τα οποία, στο σύνολό τους, ανέρχονται στο ποσό των διακοσίων είκοσι πέντε χιλιάδων εξακοσίων εβδομήντα τεσσάρων (€ 225.674,00) ευρώ, σύμφωνα με όσα αναπτύχθηκαν από τον Νομικό Σύμβουλο στην συνεδρίαση του Δ.Σ. της 20.07.2023, το καταβεβλημένο Συνεταιρικό Κεφάλαιο θα οριστικοποιηθεί στο ύψος των € 6.215.714,00 και οι Συνεταίροι θα ανέρχονται σε επτακόσιους πενήντα δύο (752).

Στην συνεδρίαση του Δ.Σ. της 12.09.2023 αποφασίστηκαν α) να εκκινήσει η διαδικασία μετατροπής του Συνεταιρισμού σε Α.Ε. βάσει του Ν. 4601/2019 περί εταιρικών μετασχηματισμών και άνευ χρήσης κάποιου φορολογικού νόμου (λαμβάνοντας υπόψη την εγκύκλιο 1122/1993) β) η 30.06.2023 να αποτελέσει την ημερομηνία αναφοράς για την μετατροπή και τα έγγραφα που θα χρειαστούν να καταρτισθούν γ) να διορισθεί η εταιρία Deloitte Α.Ε. Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών προκειμένου να συντάξει την Έκθεση του άρθρου 123 του Ν. 4601/2019 περί εταιρικών μετασχηματισμών και δ) το Δ.Σ. να συντάξει λεπτομερή έκθεση που προβλέπει το άρθρο 106 του Ν. 4601/2019. Η Έκθεση θα επεξηγεί και δικαιολογεί από νομική και οικονομική άποψη τη μεταβολή της νομικής μορφής της εταιρείας και ειδικότερα τη θέση των εταίρων στην εταιρεία με τη νέα νομική της μορφή. Η Έκθεση θα καταχωρηθεί στο Γ.Ε.ΜΗ, θα δημοσιευθεί στον διαδικτυακό του τόπο και θα υποβληθεί στην Γ.Σ. των Συνεταίρων του Συνεταιρισμού που θα αποφασίσουν την μετατροπή.

Βάσει των ανωτέρω προγραμματίζεται η σύγκλιση έκτακτης Γ.Σ. των μελών του Συνεταιρισμού περί τα τέλη Οκτωβρίου 2023 που θα λάβει την απόφαση της μετατροπής της νομικής μορφής του Συνεταιρισμού σε Α.Ε.

Αθήνα, 19 Σεπτεμβρίου 2023

Ο Πρόεδρος ΔΣ	Ο Γενικός Διευθυντής	Ο Οικονομικός Διευθυντής	Ο Υπεύθυνος Αναλογιστής
Θεόδωρος Καραμήτρος Α.Δ.Τ. Χ189400	Ευστάθιος Φρούσος Α.Δ.Τ. ΑΝ083234	Ανδρέας Καλλίνωσης Α.Δ.Τ. Ξ286002 Α.Μ. Ο.Ε.Ε. 112957 Α' Τάξης	Βασίλειος Αγγέλου ΑΡ. ΑΔ.: ΓΔ 1636/ Β. 1227