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, 24/12/2024
Αριθ. Πρωτ.: 3519836

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 **«ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΟΣ ΑΛΛΗΛΟΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΑΣΤΙΚΩΝ ΛΕΩΦΟΡΕΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ ΣΥΝ.Π.Ε.»**, το διακριτικό τίτλο **«Π.Α.Σ.Ι.Α.Λ. & Ε.Α ΣΥΝ. Π.Ε.»** και αριθμό ΓΕΜΗ **2312701000.**

Την **24/12/2024** καταχωρίσθηκαν στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης **5124101**, **οι εγκεκριμένες από το 14/12/2023 Πρακτικό της 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 **«ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΟΣ ΑΛΛΗΛΟΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΑΣΤΙΚΩΝ ΛΕΩΦΟΡΕΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ ΣΥΝ.Π.Ε.»**, το διακριτικό τίτλο **«Π.Α.Σ.Ι.Α.Λ. & Ε.Α ΣΥΝ. Π.Ε.»** και αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. **2312701000**, 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»

ΠΑΣΙΑΛ & ΕΑ ΣΥΝ ΠΕ
ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΟΣ ΑΛΛΗΛΟΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ

Ιδιοκτητών Αστικών Λεωφορείων &
Επαγγελματικών Αυτοκινήτων ΣΥΝ.Π.Ε.

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ 31.12.2022

Σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α.

Δ/νση Λογιστηρίου & Αλληλογραφίας: Μητροπόλεως 3, 10557, Αθήνα

Τηλ.: +30 210 52.30.517
Φαξ: +30 210 52.30.281
email: info@pas-ial.gr
www.pas-ial.gr

Οι συνημμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο του «Πανελλαδικού Αλληλοασφαλιστικού Συνεταιρισμού Ιδιοκτητών Αστικών Λεωφορείων & Επαγγελματικών Αυτοκινήτων ΣΥΝ. Π.Ε.» την 31/05/2023.

Πίνακας περιεχομένων

Α. ΔΗΛΩΣΗ ΥΠΕΥΘΥΝΟΥ ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΗ 4
Α.1 Συνοπτικα Αποτελεσματα 4
Α.2 Περιγραφη Του Συνεταιρισμου & Ασφαλιστικη Δρα/στηριοτητα 4
Α.3 Περιγραφη Αναλογιστικων Μεθοδων 7
Α.4 Επαρκεια, Καταλληλοτητα και Ποιοτητα Των Δεδομενων 10
Α.5 Αναλυση και Σχολιασμος Υπολογισμων & Αποτελεσματων 11
5.1. Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτου 11
5.2. Μεταφερόμενα Έξοδα Πρόσκτησης (ΜΕΠ) 15
5.3. Απόθεμα Κινδύνων σε ισχύ (ΑΚΕΙ) 15
5.4. Απόθεμα Έμμεσων Εξόδων Διακανονισμού (ULAE) 15
5.5. Αποθέματα για σκοπούς Φερεγγυότητας II 16
Α.6 Συγκριτικη Αντιπαραθεση με Αποτελεσματα Προηγουμενης ΑΝΕΤΑ 16
Α.7 Ευρος Αποτελεσματων 18
(α) Αναλυση ευαισθησιας αποτελεσματων 18
(β) Στοχαστικη ποσοτικοποιηση του ευρους των αποτελεσματων 19
Β. ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ 21
Β1. Ασφαλιστρα 21
Β2. Λοιπα Έσοδα & Επενδυσεις 21
Β3. Πληρωθεισες Ζημιες - Αντασφαλιστρα 21
Β4. Αναλυση λοιπων εξοδων 21
Β5. Επενδυσεις 21
Β6. Έπιπλα – Εξοπλισμος & Έξοδα Εγκαταστασης 22
Β7. Προσθετα Πληροφοριακα Στοιχεια 22
Γ. ΑΠΟΣΠΑΣΜΑ ΕΚΘΕΣΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ ΤΟΥ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ 25
Δ. ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ 27
Ε. ΕΤΗΣΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ 32
Καταστάση Χρηματοοικονομικής Θέσης 32
Καταστάση Συνολικών Εισοδημάτων 33
Καταστάση Ταμειακών Ροών 34
Καταστάση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων 35
ΣΤ. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ 36
ΣΤ.1 απαιτησεις εταιρικης διακυβερνησης 36
1.1 Πολιτικές 36
1.2 Οργανόγραμμα 36
ΣΤ.2 Σημαντικες Λογιστικες Πολιτικες 38
2.1 Πλαίσιο Κατάρτισης Οικονομικών Καταστάσεων 38
2.2 Ενσώματα Πάγια Στοιχεία (Ιδιοχρησιμοποιούμενα) 41
2.3 Επενδύσεις σε Ακίνητα 41
2.4 Απομείωση Χρημ/κών Μέσων Ενεργητικού & Δανείων πλην Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου 41
2.5 Επενδύσεις Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου 41
2.6 Συναλλαγές σε Ξένο Νόμισμα 42
2.7 Ταμειακά Διαθέσιμα και Ταμειακά Ισοδύναμα 42
2.8 Απαιτήσεις από ασφαλιστήρια και Λοιπές Απαιτήσεις (εκτός δανείων) 42
2.9 Μισθώσεις 42
2.10 Φόρος Εισοδήματος 42
2.11 Προβλέψεις 43
2.12 Ασφαλιστήρια Συμβόλαια 43
2.13 Αναγνώριση Εσόδων 44
ΣΤ.3 Σημαντικες Λογιστικες Εκτιμησεις & Κρισεις στην εφαρμογη των Λογιστικων Πολιτικων 44
ΣΤ.4 Διαχειριση Κινδυνων 45
4.1 Προσδιορισμός των Εύλογων Αξιών 52
4.2 Κεφαλαιακή Επάρκεια 52
ΣΤ.5. Αναλυση Κονδυλιων Οικονομικων Καταστασεων 53
5.1 Καθαρά Δεδουλευμένα Ασφάλιστρα και συναφή έσοδα και έξοδα 53
5.2. Λοιπά Έσοδα – Επενδύσεις 53

5.3. Κέρδη / ζημιές από πώληση / λήξη επενδύσεων 53
5.4 Αποζημιώσεις κατόχων ασφαλιστικών συμβολαίων 54
5.5 Μεταβολή μαθηματικών αποθεμάτων και λοιπών ασφαλιστικών προβλέψεων 54
5.6 Λοιπά έσοδα και κέρδη 54
5.7 Λοιπά λειτουργικά έξοδα 54
5.8 Φόρος Εισοδήματος 55
5.9 Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία 55
5.10 Επενδύσεις σε ακίνητα 56
5.11 Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις 56
5.12 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση 57
5.13 Συμμετοχές σε Συνδεδεμένες επιχειρήσεις 57
5.14 Απαιτήσεις από ασφαλισμένους 57
5.15 Λοιπές απαιτήσεις 58
5.16 Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα 58
5.17 Συνεταιριστικό Κεφάλαιο 58
5.18 Αποθεματικά 58
5.19 Ασφαλιστικές προβλέψεις 59
5.20 Λοιπές προβλέψεις 59
5.21 Πιστωτές και λοιπές υποχρεώσεις 59
5.22 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέλη και πρόσωπα 59
5.23 Γεγονότα μετά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων 59
5.24 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις 60
5.25 Ελάχιστο εγγυητικό κεφάλαιο και επίπεδο φερεγγυότητας 60
5.26 Λοιπά θέματα 60

Α. ΔΗΛΩΣΗ ΥΠΕΥΘΥΝΟΥ ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΗ

Υπεύθυνος Αναλογιστής	**Χαράλαμπος Φύτρος**
Αρ. Αδείας Αναλογιστή	Κ3-446/4-3-2005
Αρ. Τηλεφώνου	+30 6946 170 288
Email:	chfytros@outlook.com.gr

Προς κάθε ενδιαφερόμενο τρίτο και προς το Διοικητικό Συμβούλιο του Αλληλασφαλιστικού Συνεταιρισμού, ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΟΣ ΑΛΛΗΛΟΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΑΣΤΙΚΩΝ ΛΕΩΦΟΡΕΙΩΝ & ΕΠΑΓΓΕΜΑΤΙΚΩΝ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ ΣΥΝ. ΠΕ.

Στο πλαίσιο της άσκησης των καθηκόντων μου ως Υπεύθυνου της Αναλογιστικής Λειτουργίας του ως άνω Συνεταιρισμού, υποβάλλω την παρούσα Αναλογιστική Έκθεση Τεχνικών Αποθεμάτων με ημερομηνία αναφοράς την 31η Δεκεμβρίου 2022 (ημερομηνία υπολογισμού), η οποία πραγματοποιήθηκε στο πλαίσιο της πολιτικής της αναλογιστικής λειτουργίας του Συνεταιρισμού.

Ο Υπεύθυνος Αναλογιστής

Χαράλαμπος Φύτρος, FHAS, CFA

Α.1 Συνοπτικα Αποτελεσματα

Στον πίνακα 1 παρουσιάζονται τα τεχνικά αποθέματα του Π.Α.Σ.Ι.Α.Λ. & Ε.Α. ΣΥΝ. Π.Ε. (εφεξής «συνεταιρισμός») ανά λογιστικό κλάδο ασφάλισης και ανά κατηγορία αποθέματος.

ΤΕΧΝΙΚΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ ΑΝΑ ΚΛΑΔΟ ΚΑΙ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ (€)					
ΚΛΑΔΟΣ	ΑΜΔΑ	ΑΚΕΙ	ΑΕΖ Φ/Φ	ΑΕΖ Α/Σ	ΣΥΝΟΛΟ
19	0,00	0,00	1.361.115,94	374.850,99	1.735.966,93
ΣΥΝΟΛΟ	**0,00**	**0,00**	**1.361.115,94**	**374.850,99**	**1.735.966,93**

Πίνακας 1

Τα τεχνικά αποθέματα που υπολογίσθηκαν για τον συνεταιρισμό στην παρούσα έκθεση είναι τα ακόλουθα:

Α. Απόθεμα Μη Δεδουλευμένων Ασφαλίστρων (ΑΜΔΑ)
Β. Απόθεμα Κινδύνων εν Ισχύ (ΑΚΕΙ)
Γ. Απόθεμα Εκκρεμών Ζημιών με Αναλογιστικές & Στατιστικές Μεθόδους (ΑΕΖ α/σ)

Η Αναλογιστική Έκθεση Τεχνικών Αποθεμάτων (ΑΝΕΤΑ) συντάχθηκε σύμφωνα με τα οριζόμενα στην πολιτική αναλογιστικής λειτουργίας του Συνεταιρισμού και έχει ως σημείο αναφοράς των υπολογισμών την 31η Δεκεμβρίου 2022 («Ημερομηνία Υπολογισμού / Αναφοράς»).

Α.2 Περιγραφη Του Συνεταιρισμου & Ασφαλιστικη Δραστηριοτητα

Ο Π.Α.Σ.Ι.Α.Λ. & Ε.Α. ΣΥΝ. ΠΕ ιδρύθηκε στην Ελλάδα το 1996 και διέπεται πλέον από τον Νόμο 4364/2016 που προσαρμόζει την ελληνική νομοθεσία ιδιωτικής ασφάλισης και αντασφάλισης στις οδηγίες του Ευρωπαϊκού

Κοινοβουλίου, στους κανονισμούς της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων και της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών καθώς και στις πράξεις της εκτελεστικής επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος. Η διάρκεια του Συνεταιρισμού έχει οριστεί μέχρι την 06/06/2067.

Ο συνεταιρισμός εδρεύει στην διεύθυνση Παναγή Τσαλδάρη 4 (πρώην Πειραιώς), στην στοά Ομονοίας Αθηνών, με γραφεία αλληλογραφίας και το λογιστήριο του να βρίσκονται στην Μητροπόλεως 3, στην πλατεία Συντάγματος της Αθήνας.

Ο Π.Α.Σ.Ι.Α.Λ. & Ε.Α. ΣΥΝ. ΠΕ είναι ένας ειδικευμένου σκοπού αλληλασφαλιστικός συνεταιρισμός μικρού μεγέθους και πολυπλοκότητας που διαθέτει δίκτυο πρωτοβάθμιων συνεταιρισμών αλληλασφάλισης για τους οποίους κατέχει το δικαίωμα αποκλειστικής ασφάλισης των οχημάτων τους.

Ελέγχεται από την ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗ ΑΕ εταιρεία ορκωτών ελεγκτών λογιστών και εποπτεύεται από τη Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης της Τράπεζας της Ελλάδος όπως φαίνεται και αν πληκτρολογήσει οποιοσδήποτε ενδιαφερόμενος το παρακάτω link:

https://www.bankofgreece.gr/kiries-leitourgies/epopteia/epopteia-idiwtikhs-asfalishs/epixeirhseis-idiwtikhs-asfalishs/eswterikh-idiwtikhs-asfalishs?PIFID=359

Ο Π.Α.Σ.Ι.Α.Λ. διέπεται πλέον από τον Νόμο 4364/2016 που προσαρμόζει την ελληνική νομοθεσία ιδιωτικής ασφάλισης και αντασφάλισης στις οδηγίες του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, στους κανονισμούς της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων και της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών καθώς και στις πράξεις της εκτελεστικής επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος. Είναι ένας δευτεροβάθμιος αλληλασφαλιστικός συνεταιρισμός που διαθέτει δίκτυο πρωτοβάθμιων συνεταιρισμών αλληλασφάλισης, για τους οποίους κατέχει το δικαίωμα αποκλειστικής ασφάλισης των οχημάτων τους. Παρέχει κάλυψη κινδύνων αστικής ευθύνης κλάδου αυτοκινήτου σε μέλη άλλων αλληλασφαλιστικών συνεταιρισμών, παρέχοντας πλήρη αντασφάλιση των συναπτόμενων ασφαλίσεων και υποκατάσταση, ως εκδοχέας συνεταιρισμός, για την εκτέλεση των υποχρεώσεων τους, μετά από σύμβαση, που υπογράφει μαζί τους. Δύναται να παρέχει απευθείας κάλυψη συμπληρωματικών και παρεπόμενων κινδύνων κλάδου ζημιών αυτοκινήτου, στα οχήματα που ανήκουν ή υπάγονται στα μέλη του, ή που είναι ιδιοκτησίας του, ή εκμετάλλευσής του, ως αποκλειστικός ασφαλιστικός φορέας. Λειτουργεί με πελάτες – συνεταίρους που ασφαλίζονται με γεωγραφική διασπορά σε όλη την Ελλάδα, για να καλύπτονται ασφαλιστικά, προωθώντας την απευθείας ασφάλιση επαγγελματικής αστικής ευθύνης των μελών του.
Τα μέλη του Π.Α.Σ.Ι.Α.Λ. είναι:
Α.Σ.ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥΠΟΛΗΣ, Α.Σ.ΒΟΛΟΥ, Α.Σ.ΓΙΑΝΝΙΤΣΩΝ, Α.Σ.ΔΡΑΜΑΣ, Α.Σ.ΗΜΑΘΙΑΣ, Α.Σ.ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ, Α.Σ.ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ, Α.Σ.ΚΑΒΑΛΑΣ, Α.Σ.ΚΑΤΕΡΙΝΗΣ, Α.Σ.ΚΟΖΑΝΗΣ, Α.Σ.ΛΑΡΙΣΗΣ, Α.Σ.ΛΕΣΒΟΥ, Α.Σ.ΛΕΣΒΟΥ (Αγρίνιο), Α.Σ.ΛΕΣΒΟΥ (Αίγιο), Α.Σ.ΛΕΣΒΟΥ (Άρτα), Α.Σ.ΛΕΣΒΟΥ (Καρδίτσα), Α.Σ.ΛΕΣΒΟΥ (Καστοριά), Α.Σ.ΛΕΣΒΟΥ (Κέρκυρα), Α.Σ.ΛΕΣΒΟΥ (Κομοτηνή), Α.Σ.ΛΕΣΒΟΥ (Μεσολόγγι), Α.Σ.ΛΕΣΒΟΥ (Σαλαμίνας), Α.Σ.ΛΕΣΒΟΥ (ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ), Α.Σ.ΝΑΟΥΣΗΣ, Α.Σ.ΞΑΝΘΗΣ, Α.Σ.ΠΑΤΡΩΝ, Α.Σ.ΠΑΤΡΩΝ Τ, Α.Σ.ΠΤΟΛΕΜΑΙΔΑΣ, Α.Σ.ΣΕΡΡΩΝ, Α.Σ.ΤΡΙΚΑΛΩΝ, Α.Σ.ΦΘΙΩΤΙΔΑΣ, Α.Σ.ΦΛΩΡΙΝΑΣ, Α.Σ.ΧΑΝΙΩΝ, Α.Σ.ΧΙΟΥ.

Τα οχήματα που καλύπτει ανέρχονται σε 968 κατά την 31/12/2022 τα οποία λειτουργούν με γεωγραφική κατανομή 11% στην Πάτρα, 7% στο Ηράκλειο, 6,5% στη Λάρισα, 6% στα Ιωάννινα, 6% στο Βόλο και τα υπόλοιπα σε όλη τη χώρα εκτός των νομών Αττικής & Θεσσαλονίκης.
Ο συνεταιρισμός εδρεύει στην διεύθυνση Παναγή Τσαλδάρη 4 (πρώην Πειραιώς), στην στοά Ομονοίας της Αθήνας, με γραφεία αλληλογραφίας και το λογιστήριο του να βρίσκονται στην Μητροπόλεως 3, στην πλατεία Συντάγματος της Αθήνας.

Ο συνεταιρισμός λειτουργεί ως αντασφαλιστής παρέχοντας συνεχή κάλυψη στα μέλη του δυνάμει της συνεταιριστικής σχέσης που υπάρχει καλύπτοντας κινδύνους αστικής ευθύνης από τη χρήση αυτοκινήτων, για ζημιές που θα προξενήσουν τα οχήματα σε επιβαίνοντες και τρίτους έως το ανώτατο υποχρεωτικό όριο του κλάδου αστικής ευθύνης αυτοκινήτων. Τα συμβόλαια περιλαμβάνουν τις εξής καλύψεις βάση της ισχύουσας νομοθεσίας:

Σωματικές Βλάβες Τρίτων μέχρι 1.300.000 ευρώ ανά θύμα
Υλικές Ζημιές Τρίτων μέχρι 1.300.000 ευρώ ανά ατύχημα

Τα αντασφαλιστήρια συμβόλαια εκδίδονται με διάρκεια τριμήνου και αντασφάλιστρο το οποίο περιλαμβάνει ένα ετήσιο σταθερό ποσό ανά λεωφορείο καθώς και ένα μεταβαλλόμενο ποσό το οποίο λαμβάνει υπόψη την εμπειρία του αμέσως προηγούμενου τριμήνου κάθε πρωτοβάθμιου αλληλασφαλιστικού συνεταιρισμού.

Ο συνεταιρισμός χρησιμοποιεί ιδία μέσα ανάπτυξης ασφαλιστικών εργασιών με μία συνεπή τιμολογιακή πολιτική την οποία αξιολογεί στα τακτικά Δ.Σ. που λαμβάνουν χώρα στα γραφεία του στην Αθήνα. Παράλληλα, υφίσταται σύστημα διαχείρισης κινδύνων που υπολογίζει και παρακολουθεί δείκτες μέτρησης κινδύνου, έτσι ώστε η Διοίκηση να είναι ενήμερη για την πορεία των κινδύνων που κληρονομούνται (inherent risks) από τον συνεταιρισμό και ως εκ τούτου να δύναται να προβεί σε διορθωτικές κινήσεις σε περίπτωση που τα όρια ανοχής αποκλίνουν σημαντικά από τα επιθυμητά όρια (inherent risk levels). Επισημαίνεται ότι ο συνεταιρισμός επικαιροποιεί αναλογιστικά τα αποθεματικά του όπως και την επάρκεια του σταθερού ποσού του αντασφαλίστρου του ανά τρίμηνο.

Στα πλαίσια της λειτουργίας του, ο ΠΑΣΙΑΛ & ΕΑ ΣΥΝ ΠΕ ως αντασφαλιστής αλληλασφαλιστικός συνεταιρισμός λειτουργεί σύμφωνα με το Καταστατικό του και αντασφαλίζει πρωτοβάθμιους συνεταιρισμούς για τους οποίους έχει αναλάβει υποχρεωτική, πλήρη (100%) εκχώρηση (αντασφάλιση) των κινδύνων τους, που δραστηριοποιούνται σε όλη σχεδόν την επικράτεια της χώρας πλην Αθήνας και Θεσσαλονίκης.

Λόγω της γεωγραφικής διασποράς των πρωτοβαθμίων ανά περιοχή αλλά και του γεγονότος ότι κάθε ασφαλισμένος είναι και συνεταίρος υπάρχει μικρός κίνδυνος ασφαλιστικής απάτης.

Οι εκπρόσωποι των Δ.Σ. των πρωτοβάθμιων συνεταιρισμών, ως εκπροσωπούντες συνεταίροι, έχουν δικαίωμα και υποχρέωση να συμμετέχουν στις αποφάσεις του ΠΑΣΙΑΛ & ΕΑ ΣΥΝ ΠΕ τουλάχιστον μια φορά το χρόνο μέσω της τακτικής Γ.Σ. του συνεταιρισμού και έχουν τόσες ψήφους όσα και τα λεωφορεία που (αντ)ασφαλίζουν.

Τα εγγεγραμμένα ασφάλιστρα του ΠΑΣΙΑΛ & ΕΑ ΣΥΝ ΠΕ, όπως φαίνεται και στον παρακάτω πίνακα έχουν σχεδόν διπλασιαστεί τα τελευταία 10 χρόνια. Από 306.483€ που είχε ο ΠΑΣΙΑΛ & ΕΑ ΣΥΝ ΠΕ το 2009 έφτασε τα 590.752€ το 2022. Η σημαντική αυτή αύξηση οφείλεται στο συγκριτικό πλεονέκτημα του συνεταιρισμού που δεν είναι άλλο από την εξειδίκευση του σε αντασφάλιση αστικών κυρίως λεωφορείων με χαμηλή παρεχόμενη τιμή ασφάλισης για όλα τα μέλη του.



Στα πλαίσια της λειτουργίας του, ο συνεταιρισμός λειτουργεί σύμφωνα με το Καταστατικό του και αντασφαλίζει πρωτοβάθμιους συνεταιρισμούς για τους οποίους έχει αναλάβει υποχρεωτική, πλήρη (100%) εκχώρηση (αντασφάλιση) των κινδύνων τους. Παράλληλα, με απόφαση της Διοίκησης και για δική του προστασία, ο συνεταιρισμός υπογράφει αντασφαλιστική σύμβαση τύπου excess of loss με όρια που ξεκινούν από 0,85 εκατομμύρια ευρώ έως 60 εκατομμύρια ευρώ με τους αντασφαλιστές για το 2022, των οποίων τα ποσοστά συμμετοχής και τα ratings είναι:

Reinsurer	**Share**	**S&P**
Munich Re	40%	AA-
Swiss Re	40%	AA-
MS Amlin AG	20%	A

Α.3 Περιγραφη Αναλογιστικων Μεθοδων

Στο κεφάλαιο αυτό περιγράφονται οι αναλογιστικές μέθοδοι καθώς και οι παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό των τεχνικών αποθεμάτων του Κεφ. Α1. Η μεθοδολογία υπολογισμού των αποθεμάτων καθώς και της Έκθεσης αυτής, είναι σύμφωνη με τα όσα ορίζει η πολιτική αποθεματοποίησης του Συνεταιρισμού η οποία ακολουθεί την Απόφαση 3/133/18-11-2008 της ΕΠΕΙΑ, και ειδικότερα τα Κεφάλαια I, II, III & IV της Απόφασης.

3.1. Απόθεμα Μη Δεδουλευμένων Ασφαλίστρων (ΑΜΔΑ) (Άρθρο 5 της Απόφασης)

- Το ΑΜΔΑ υπολογίσθηκε για κάθε ασφαλιστική σύμβαση ξεχωριστά, συμβόλαιο προς συμβόλαιο.
- Τα Ασφάλιστρα που χρησιμοποιήθηκαν στους υπολογισμούς είναι τα Καθαρά Ασφάλιστρα (προ φόρων και κρατήσεων).
- Για τον υπολογισμό του ΑΜΔΑ χρησιμοποιήθηκε ο τύπος:

  - **ΑΜΔΑ = Ασφάλιστρα**,
    εάν η Ημερομηνία Έναρξης του Συμβολαίου είναι μεταγενέστερη της ημερομηνίας υπολογισμού
  - **ΑΜΔΑ = 0**,
    Εάν η Ημερομηνία Λήξης του Συμβολαίου είναι προγενέστερη της Ημερομηνίας Υπολογισμού.
  - $\textbf{ΑΜΔΑ} = \frac{\textbf{ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΛΗΞΗΣ − ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ}}{\textbf{ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΛΗΞΗΣ − ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΝΑΡΞΗΣ}} \times \textbf{ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ}$

- Ο υπολογισμός της συμμετοχής των αντασφαλιστών στο ΑΜΔΑ έγινε με την ίδια μεθοδολογία όσον αφορά τα συμβόλαια που αντασφαλίζονται με αναλογικές συμβάσεις.

3.2. Απόθεμα Κινδύνων Σε Ισχύ (ΑΚΕΙ) (Άρθρο 6 της Απόφασης)

- Το ΑΚΕΙ υπολογίσθηκε βάσει πρόβλεψης για τις ασφαλιστικές αποζημιώσεις και για τα διοικητικά έξοδα εξαιρουμένων των εξόδων επενδύσεων τα οποία προβλέπεται να προκύψουν μετά την ημερομηνία υπολογισμού και να επιβαρύνουν τις υφιστάμενες, κατά την ημερομηνία υπολογισμού, ασφαλιστικές συμβάσεις.
- Η πρόβλεψη για τις ασφαλιστικές αποζημιώσεις που θα προκύψουν μετά την ημερομηνία υπολογισμού διενεργήθηκε ανά κλάδο ασφάλισης.
- Η πρόβλεψη για τις ασφαλιστικές αποζημιώσεις βασίσθηκε στον συνολικό δείκτη ζημιάς (Ultimate Loss Ratio) ανά κλάδο ασφάλισης, ο οποίος συμπεριλαμβάνει και το ΑΕΖ α/σ.

- Ultimate Loss Ratio = $\frac{\text{Σύνολο Πληρωθεισών Ζημιών+ ΑΕΖφ/φ+ ΑΕΖ α/σ}}{\text{Δεδουλευμένα Ασφάλιστρα + Δικαιώματα}}$

- Στη συνέχεια, βάσει της πολιτικής πιστοποίησης χαρτοφυλακίου που γνωστοποίησε ο συνεταιρισμός, υπολογίσθηκαν τα Διοικητικά Έξοδα που προβλέπεται να προκύψουν μετά την ημερομηνία υπολογισμού.
- Πραγματοποιήθηκε εκτίμηση για το ποσοστό των Διοικητικών Εξόδων που απαιτούνται για την κάλυψη των αναγκών των ασφαλιστικών συμβάσεων με ημερομηνία λήξης μετά την ημερομηνία υπολογισμού.

3.3. Απόθεμα Εκκρεμών Ζημιών με την μέθοδο φάκελο προς φάκελο (ΑΕΖ φ/φ) (Άρθρο 9 της Απόφασης)

- Ο συνεταιρισμός εκτιμά το κόστος κάθε δηλωθείσας ζημιάς με την μέθοδο φάκελο προς φάκελο.
- Στις εκτιμήσεις του ο Συνεταιρισμός λαμβάνει υπόψη του τόσο το κόστος της αποζημίωσης συμπεριλαμβανομένων των τόκων όσο και των άμεσων εξόδων διακανονισμού της ζημιάς, όπως πχ έξοδα πραγματογνωμόνων, ιατρικά έξοδα και δικαστικά έξοδα.
- Η εκτίμηση της συμμετοχής των αντασφαλιστών έγινε από τον συνεταιρισμό, λαμβάνοντας υπόψη τις υφιστάμενες αντασφαλιστικές συμβάσεις.

3.4. Απόθεμα Εκκρεμών Ζημιών με Αναλογιστικές & Στατιστικές Μεθόδους (ΑΕΖ α/σ) (Άρθρο 10 της Απόφασης)

- Το ΑΕΖ α/σ περιλαμβάνει προβλέψεις για:
  - Ζημιές που έχουν συμβεί αλλά δεν έχουν αναγγελθεί ***(IBNR)***
  - Τη μελλοντική εξέλιξη των δηλωθεισών ζημιών, τόσο αυτών που έχουν ήδη διακανονισθεί πλήρως από τον συνεταιρισμό κατά την ημερομηνία υπολογισμού αλλά ενδέχεται να αναβιώσουν όσο και αυτών που είναι εκκρεμείς κατά την ημερομηνία υπολογισμού και το τελικό τους κόστος είναι αβέβαιο στον συνεταιρισμό ***(IBNER).***
  - Τα μελλοντικά Έμμεσα Έξοδα Διακανονισμού.

- Η ανάλυση των ζημιών έγινε για τον μοναδικό λογιστικό κλάδο.
- Οι εκτιμήσεις για τα αποθέματα IBNR & IBNER περιλαμβάνουν και προβλέψεις για τα άμεσα έξοδα διακανονισμού.
- Στον υπολογισμό του ΑΕΖ α/σ (πλην ULAE Reserve) για τον κλάδο 19, ακολουθήθηκε η εξής διαδικασία:

1. Χρησιμοποιήθηκαν κατάλληλες μέθοδοι ώστε να προκύψουν ανεξάρτητες εκτιμήσεις για το ύψος των αποθεμάτων εκκρεμών ζημιών. Τα αποτελέσματα συγκρίθηκαν με τα αποθέματα που ο συνεταιρισμός συγκρότησε.

2. Για να εκτιμηθεί ανεξάρτητα το ύψος των αποθεμάτων, ο συνεταιρισμός εφαρμόζει τις ακόλουθες αναλογιστικές μεθόδους: Chain Ladder (CL), Initial Expected Loss Ratio (IELR), Bornhuetter-Ferguson (BF), Average Cost(AC) και Frequency-Severity (FS). Η λογική, τα πλεονεκτήματα και μειονεκτήματα κάθε μίας από αυτές παρουσιάζονται συνοπτικά παρακάτω:

- ✓ Στη μέθοδο Chain Ladder (CL) οι αποζημιώσεις εξετάζονται ιστορικά, σε δισδιάστατη ανάπτυξη, ανά έτος συμβάντος και ανά έτος εξέλιξης της ζημιάς. Από τα ιστορικά στοιχεία προκύπτει αλγόριθμος που εφαρμόζεται για να προσδιοριστεί το τελικό κόστος των αποζημιώσεων και ακολούθως να εκτιμηθεί η τελική αναμενόμενη υποχρέωση για τις εκκρεμείς αποζημιώσεις. Η βασική παραδοχή που γίνεται στη συγκεκριμένη μέθοδο είναι ότι το παρελθόν υποδεικνύει επαρκώς αυτό που θα συμβεί στο μέλλον. Δηλαδή στα μελλοντικά έτη θα επαναληφθεί ακριβώς η ίδια διαδικασία στο διακανονισμό των ζημιών, στην επάρκεια των αποθεμάτων εκκρεμών ζημιών και στις εργασίες που θα αναληφθούν και θα γραφούν στα βιβλία του Συνεταιρισμού. Στη συγκεκριμένη μέθοδο αγνοούνται παράγοντες μεταβολών, (στρατηγική εταιρίας, κανόνες αποτίμησης με τη μέθοδο φάκελο προς φάκελο, κανόνες ανάληψης κινδύνων, έκτακτα φαινόμενα, πολιτική πληρωμών κλπ.), οι οποίοι μπορεί να μεταβάλλουν σημαντικά το επίπεδο της εκτίμησης για το ύψος των αποθεμάτων.

- ✓ Η μέθοδος Initial Expected Loss Ratio (IELR) στηρίζεται στην εκτίμηση του αναμενόμενου δείκτη ζημιάς με βάση όλους τους παράγοντες και τις μεταβολές αυτών (στρατηγική εταιρίας, κανόνες αποτίμησης με τη μέθοδο φάκελο προς φάκελο, κανόνες ανάληψης κινδύνων, έκτακτα φαινόμενα, πολιτική πληρωμών κλπ.). Με τη βοήθεια των δεδουλευμένων ασφαλίστρων προκύπτει το τελικό κόστος των αποζημιώσεων και ακολούθως εκτιμάται η τελική αναμενόμενη υποχρέωση για τις εκκρεμείς αποζημιώσεις. Αυτή η μέθοδος χαρακτηρίζεται κυρίως ως υποκειμενική κι εξαρτάται από την ποιότητα των πληροφοριών που προέρχονται από εξωτερικούς παράγοντες (π.χ. τμήμα ανάληψης κινδύνων, τμήμα αποζημιώσεων).

- ✓ Η μέθοδος Bornhuetter-Ferguson (BF) ουσιαστικά είναι ο συγκερασμός των μεθόδων Chain Ladder (CL) και Initial Expected Loss Ratio (IELR). Στη μέθοδο αυτή ο αναμενόμενος δείκτης ζημιάς χρησιμοποιείται αποκλειστικά και μόνο για την εκτίμηση των αποζημιώσεων που δεν έχουν πληρωθεί και αφορούν ζημιές αναγγελθείσες και μη αναγγελθείσες. Επιπρόσθετα δεν θεωρείται ότι η εμπειρία του παρελθόντος είναι πλήρως αντιπροσωπευτική, ώστε να στηριχτούν προβλέψεις για την πορεία των αποζημιώσεων στο μέλλον. Η μέθοδος Bornhuetter-Ferguson (BF) πλεονεκτεί της μεθόδου Chain Ladder (CL) επειδή θεωρείται περισσότερο ισορροπημένη και επιπλέον επιτρέπει τη χρήση δεδομένων από άλλες πηγές πέραν των ιστορικών στοιχείων, προκειμένου να προσδιοριστεί ο αναμενόμενος δείκτης ζημιάς. Η χρήση όμως αυτών των δεδομένων από εξωτερικούς παράγοντες αποτελεί συγχρόνως και μειονέκτημά της.

- ✓ Στη μέθοδο Frequency-Severity (FS) γίνεται χρήση της συχνότητας των ζημιών σε σχέση με τον αριθμό των συμβολαίων και της τελικής σφοδρότητας που προκύπτει στα παλαιότερα έτη συμβάντος. Από τις δυο αυτές παραμέτρους προσδιορίζεται το τελικό αναμενόμενο κόστος των αποζημιώσεων για τα πιο πρόσφατα έτη συμβάντος, με βάση αποκλειστικά το πλήθος των εν ισχύ συμβολαίων κατά τα τελευταία έτη. Η μέθοδος αυτή είναι κατάλληλη για χαρτοφυλάκια στα οποία δεν παρουσιάζονται σημαντικές αλλαγές στην ανάληψη κινδύνων από έτος σε έτος και συγχρόνως παρατηρείται σταθερή συχνότητα ζημιών.

3. Δεδομένης της φύσης, του εύρους, της πολυπλοκότητας των υποχρεώσεων αλλά και της πολιτικής αποθεματοποίησης του συνεταιρισμού, στα αποτελέσματα της παρούσης παρουσιάζονται μόνο οι

μέθοδοι Frequency-Severity (FS). Τα αποτελέσματα που προέκυψαν συγκρίθηκαν με τα αποθέματα που ο συνεταιρισμός συγκρότησε.

4. Αναφέρεται επίσης ότι, λόγω των γεωστρατηγικών προκλήσεων και την αύξηση του πληθωρισμού, έχει ληφθεί υπόψη επίδραση υπερβάλλοντος πληθωρισμού στις μελλοντικές χρηματοροές που έχει ενσωματωθεί στο τελικό επιλεχθέν αναλογιστικό απόθεμα σε μη προεξοφλημένη βάση.

5. Οι εκτιμήσεις για το ύψος των αποθεμάτων εκκρεμών ζημιών που προέκυψαν δεν έχουν προεξοφληθεί, για σκοπούς ΔΠΧΑ, καθώς αυτό αφενός δεν αποτελεί ακολουθούμενη πρακτική και αφετέρου δεν επιτρέπεται από την Εποπτική Αρχή.

6. Όλοι οι υπολογισμοί βασίστηκαν σε ποσά ζημιών μετά τις όποιες επανεισπράξεις ανακτήσιμων ποσών. Σε όλες τις περιπτώσεις υπολογίσθηκε η επίπτωση που έχουν αυτές στην εκτίμηση του τελικού αποθέματος.

- Σχετικά με τον υπολογισμό του Αποθέματος των Εμμέσων Εξόδων Διακανονισμού (***ULAE Reserve***), ακολουθήθηκε η εξής διαδικασία:
  1. Πρώτα έγινε καταμερισμός του κόστους που μας δήλωσε ο συνεταιρισμός.
  2. Έγινε εκτίμηση του μέσου κόστους βάσει των δηλωθεισών ζημιών του 2022 και των εκκρεμών στις 31/12/2021.
  3. Στον υπολογισμό του αποθέματος ελήφθησαν υπόψη τόσο οι εκκρεμείς ζημιές κατά την ημερομηνία υπολογισμού όσο και οι εκτιμώμενες IBNR ζημιές.
  4. Με βάση το εύλογο των αποτελεσμάτων της ανωτέρω μεθοδολογίας, επιλέχτηκε τελικό απόθεμα Εμμέσων Εξόδων Διακανονισμού.

Α.4 Επαρκεια, Καταλληλοτητα και Ποιοτητα Των Δεδομενων

- Ο συνεταιρισμός, ύστερα από σχετικό αίτημα του υπεύθυνου Αναλογιστή, έστειλε τα εξής ηλεκτρονικά αρχεία για το τέλος του 2022:

  1. Αναφορικά με τις Ζημιές και την Παραγωγή:
     - ΠΑΣΙΑΛΕΑ ΣΥΝ ΠΕ ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΗΣ Δ' ΤΡΙΜ 2022.xlsx

  2. Αναφορικά με την ΠΧΕ:
     - ΑΡΧΕΙΟ ΔΙΑΧΩΡΙΣΜΟΥ ΕΞΟΔΩΝ ΔΕΚ 2022.xlsx ή (Expenses.31122022.xlsx)

- Όσον αφορά στα αρχεία των αποζημιώσεων, τα δεδομένα που λάβαμε για το τέλος του έτους του 2022 συμπεριλάμβαναν τα ακόλουθα:

  - Αριθμός Ζημιάς
  - Αριθμός Ασφ. Σύμβασης
  - Αριθμός Κυκλοφορίας
  - Ασφαλισμένος (Αλληλασφαλιστικός Συνεταιρισμός)
  - Ημερομηνία Ατυχήματος
  - Ημερομηνία. Αναγγελίας
  - Ημερομηνία Καταχώρησης
  - Ημερομηνία Πληρωμής / Εκτίμησης Αποθέματος
  - Ποσό Πληρωμής (Αποζημίωση + Έξοδα)

- Τύπος Πληρωμής
- Ποσό ΑΕΖ φ/φ (Αποζημίωση)
- Τύπος ΑΕΖ φ/φ
- Χαρακτηρισμός Υλικής Ζημίας
- Χαρακτηρισμός Σωματικής Βλάβης
- Χαρακτηρισμός Θανατηφόρου ατυχήματος
- Χαρακτηρισμός Ζημιάς ως Δικαστική

- Όσον αφορά στα αρχεία των ασφαλίστρων, τα δεδομένα που λάβαμε ήταν τα ακόλουθα:
  - Αριθμός Ασφαλιστικής Σύμβασης
  - Αριθμός Πρόσθετης Πράξης
  - Ημερομηνία Έκδοσης της Σύμβασης
  - Ημερομηνία Έναρξης Σύμβασης
  - Ημερομηνία Λήξης Σύμβασης
  - Καθαρά Ασφάλιστρα
  - Ταχυδρομικός Κώδικας Ασφαλισμένου Αντικειμένου
  - Χρήση
  - Αριθμός Κυκλοφορίας

- Για τα έτη 2001-2004, δεν υπήρχαν μηχανογραφικά οι ημερομηνίες ατυχήματος και αναγγελίας, αλλά αυτές προσδιορίστηκαν από τα αρχεία των επομένων ετών.

- Τα ανωτέρω αρχεία ήταν επαρκή και κατάλληλα για τους σκοπούς της παρούσας έκθεσης, όσον αφορά στο χαρτοφυλάκιο του συνεταιρισμού.

- Πραγματοποιήθηκαν έλεγχοι επί της ποιότητας των στοιχείων τόσο σε επίπεδο χαρτοφυλακίου όσο και σε επίπεδο εγγραφών. Συγκεκριμένα:

  - Ελέγχτηκε η λογική σειρά των ημερομηνιών αναγγελίας, συμβάντος και πληρωμής των πληρωμών και των αποθεμάτων κατά την ημερομηνία αναφοράς, με βάση τις εγγραφές του ηλεκτρονικού αρχείου ζημιών.
  - Ελέγχτηκε η λογική σειρά των ημερομηνιών έκδοσης, έναρξης και λήξης των συμβολαίων που εκδόθηκαν εντός του έτους αναφοράς, με βάση τις εγγραφές του ηλεκτρονικού αρχείου παραγωγής.
  - Πραγματοποιήθηκε δειγματοληπτικός έλεγχος κυρίως σε μεγάλες ζημιές για την ύπαρξη συμφωνίας μεταξύ των στοιχείων των ηλεκτρονικών αρχείων και των έντυπων αρχείων του Συνεταιρισμού.
  - Πραγματοποιήθηκε επικύρωση (validation) των συνολικών πληρωμών του έτους αναφοράς και των συνολικών αποθεμάτων κατά την ημερομηνία αναφοράς ανά κλάδο ασφάλισης μεταξύ των ηλεκτρονικών αρχείων του αναλογιστή και της γενικής λογιστικής του Συνεταιρισμού.
  - Πραγματοποιήθηκε έλεγχος των τριγώνων ζημιών που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό των αποθεμάτων με τα αντίστοιχα τρίγωνα του προηγούμενου έτους.

Α.5 Ανάλυση και Σχολιασμος Υπολογισμων & Αποτελεσματων

5.1. Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτου

- Αυτός είναι ο μοναδικός κλάδος στο χαρτοφυλάκιο του συνεταιρισμού.

- Στον επόμενο Πίνακα αναλύονται το πλήθος των ζημιών καθώς και τα ποσά των Πληρωθεισών, Εκκρεμών και Επισυμβασών ζημιών ανά έτος ατυχήματος.

ΑΝΑΛΥΣΗ ΖΗΜΙΩΝ ΑΝΑ ΕΤΟΣ ΣΥΜΒΑΝΤΟΣ					
ΕΤΟΣ ΣΥΜΒΑΝΤΟΣ	ΠΟΣΟ ΠΛΗΡΩΘΕΙΣΩΝ	ΑΕΖ Φ/Φ	ΠΟΣΟ ΕΠΙΣΥΜΒΑΣΩΝ	ΠΛΗΘΟΣ ΕΚΚΡΕΜΩΝ	ΠΛΗΘΟΣ ΕΠΙΣΥΜΒΑΣΩΝ
2001	431.119	6.813	437.932	1	7
2002	36.341	0	36.341	0	4
2003	0	149.119	149.119	1	1
2004	16.153	0	16.153	0	2
2005	40.266	0	40.266	0	4
2006	98.727	0	98.727	0	6
2007	0	0	0	0	2
2008	56.134	0	56.134	0	6
2009	0	0	0	0	3
2010	37.991	0	37.991	0	3
2011	72.697	0	72.697	0	4
2012	998.765	185.755	1.184.519	1	4
2013	0	0	0	0	0
2014	328.712	30.000	358.712	1	5
2015	56.388	200.000	256.388	1	4
2016	162.369	105.369	267.738	3	6
2017	25.380	213.972	239.352	2	6
2018	41.968	151.026	192.995	3	7
2019	1.134	159.209	160.343	3	5
2020	6.039	105.037	111.075	2	3
2021	0	0	0	0	0
2022	0	37.572	37.572	1	1
ΣΥΝΟΛΟ	**2.410.183**	**1.343.872**	**3.754.055**	**19**	**83**

- Το εκτιμώμενο ΑΕΖ α/σ εξαιρουμένου του Αποθέματος για τα Έμμεσα Έξοδα Διακανονισμού (ULAE) ανέρχεται στο ποσό των **296.200€.**

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΤΕΛΙΚΟΥ ΚΟΣΤΟΥΣ ΖΗΜΙΩΝ ΑΝΑ ΕΤΟΣ ΣΥΜΒΑΝΤΟΣ					
ΕΤΟΣ ΣΥΜΒΑΝΤΟΣ	ΕΚΤΙΜΩΜΕΝΟ ΚΟΣΤΟΣ ΖΗΜΙΩΝ	ΠΟΣΟ ΕΠΙΣΥΜΒΑΣΩΝ	ΑΕΖ Φ/Φ	ΑΕΖ Α/Σ	ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΩΝ
2001	438.185	437.932	6.813	252	7.066
2002	36.341	36.341	0	0	0
2003	154.645	149.119	149.119	5.525	154.645
2004	16.153	16.153	0	0	0
2005	40.266	40.266	0	0	0
2006	98.727	98.727	0	0	0
2007	0	0	0	0	0
2008	56.134	56.134	0	0	0
2009	0	0	0	0	0
2010	37.991	37.991	0	0	0
2011	72.697	72.697	0	0	0
2012	1.191.402	1.184.519	185.755	6.883	192.638
2013	0	0	0	0	0
2014	359.824	358.712	30.000	1.112	31.112
2015	263.799	256.388	200.000	7.411	207.411
2016	271.642	267.738	105.369	3.904	109.273
2017	247.281	239.352	213.972	7.929	221.901
2018	198.591	192.995	151.026	5.596	156.622
2019	207.723	160.343	159.209	47.380	206.589
2020	156.757	111.075	105.037	45.682	150.718
2021	80.846	0	0	80.846	80.846
2022	121.252	37.572	37.572	83.679	121.252
ΣΥΝΟΛΟ	**4.050.255**	**3.754.055**	**1.343.872**	**296.200**	**1.640.072**

- Για την εκτίμηση του τελικού κόστους των πιο πρόσφατων ετών χρησιμοποιήθηκε η μέθοδος του μέσου κόστους (frequency – severity) βασισμένη στα ιστορικά στοιχεία, αφού οι τριγωνικές μέθοδοι εξέλιξης των επισυμβασών και του μέσου κόστους των επισυμβασών καταλήγουν ιδιαιτέρως ασταθείς με μεγάλες αποκλίσεις μεταξύ τους (το οποίο οφείλεται στο γεγονός ότι τα μεγέθη του συνεταιρισμού δεν σχηματίζουν έναν αξιόπιστο στατιστικό όγκο). Ως εκ τούτου για την εκτίμηση του τελικού κόστους ζημιών

χρησιμοποιήθηκε η μέθοδος frequency – severity λαμβάνοντας υπόψη τα ιστορικά στοιχεία ζημιών των παρελθουσών ετών συμβάντος. Στον πίνακα που ακολουθεί φαίνονται αναλυτικότερα οι επιμέρους υπολογισμοί για τα εν λόγω έτη.

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΤΕΛΙΚΟΥ ΚΟΣΤΟΥΣ ΖΗΜΙΩΝ ΑΝΑ ΕΤΟΣ ΣΥΜΒΑΝΤΟΣ					
ΕΤΟΣ ΣΥΜΒΑΝΤΟΣ	ΠΛΗΘΟΣ ΕΠΙΣΥΜΒΑΣΩΝ	ΠΟΣΟ ΕΠΙΣΥΜΒΑΣΩΝ	ΜΕΣΟ ΚΟΣΤΟΣ	ΕΚΤΙΜΩΜΕΝΟ ΠΛΗΘΟΣ	ΕΚΤΙΜΩΜΕΝΟ ΚΟΣΤΟΣ
2001	7	437.932	62.562	7	438.185
2002	4	36.341	9.085	4	36.341
2003	1	149.119	149.119	1	154.645
2004	2	16.153	8.077	2	16.153
2005	4	40.266	10.066	4	40.266
2006	6	98.727	16.455	6	98.727
2007	2	0	0	2	0
2008	6	56.134	9.356	6	56.134
2009	3	0	0	3	0
2010	3	37.991	12.664	3	37.991
2011	4	72.697	18.174	4	72.697
2012	4	1.184.519	296.130	4	1.191.402
2013	0	0	0	0	0
2014	5	358.712	71.742	5	359.824
2015	4	256.388	64.097	4	263.799
2016	6	267.738	44.623	6	271.642
2017	6	239.352	39.892	6	247.281
2018	7	192.995	27.571	7	198.591
2019	5	160.343	32.069	6	207.723
2020	3	111.075	37.025	4	156.757
2021	0	0	0	2	80.846
2022	1	37.572	37.572	3	121.252
ΣΥΝΟΛΟ	**83**	**3.754.055**	**45.230**	**89**	**4.050.255**

- Δεδομένης της σημαντικής αύξησης του πληθωρισμού εξαιτίας των τρεχουσών γεωστρατηγικών προκλήσεων, εκτιμήθηκε η επίδραση του επιπρόσθετου αναμενόμενου πληθωρισμού στις χρηματοροές του κλάδου αστικής ευθύνης αυτοκινήτου.

  Για τη μοντελοποίηση του πληθωρισμού χρησιμοποιήθηκαν στοιχεία της μεταβολής του μέσου ετήσιου δείκτη από την ΕΛΣΤΑΤ για την περίοδο 2000-2022, ο οποίος θεωρήθηκε ικανοποιητική κατά μ.ό. προσέγγιση του πληθωρισμού όλων των αποζημιώσεων δεδομένης της έλλειψης άλλων αξιόπιστων δημόσιων δεικτών. Επιλέχτηκε για τα έτη 2023 και 2024 ο μέσος όρος των εκτιμώμενων δεικτών πληθωρισμού όπως δημοσιεύτηκαν από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή (EC, 11/11/2022) και τον Οργανισμό Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (OECD, 11/2022). Για το 2025 και μετά, θεωρήθηκε σταθερός πληθωρισμός της τάξης του 2% (long inflation goal).

  Ο εκτιμώμενος υπερβάλλον πληθωρισμός εφαρμόστηκε στις μελλοντικές μη προεξοφλημένες εκτιμώμενες χρηματοροές για κάθε έτος ατυχήματος ανάλογα με το επιλεχθέν μοτίβο πληρωμών, προσαυξάνοντας αντίστοιχα το πρόσθετο αναλογιστικό απόθεμα για το έτος αυτό. Το πρόσθετο ποσό πληθωρισμού που προέρχεται από της ήδη ανοιχτές ζημιές του ΑΕΖ φ/φ εκτιμήθηκε στο ύψος των 53,9 χιλ. ευρώ, ενώ το πρόσθετο ποσό των εκτιμώμενων IBNR ζημιών εκτιμάται στο ύψος των 12,2 χιλ. ευρώ. Όπως φαίνεται και στον παρακάτω πίνακα, το 22,3% του συνολικού πρόσθετου αναλογιστικού IBNR αποθέματος ζημιών προέρχεται από την αναμενόμενη επίδραση του πληθωρισμού τόσο στις ανοιχτές όσο και στις IBNR ζημιές ενώ το υπόλοιπο 77,7% αφορά στην εκτιμώμενη εξέλιξη των ζημιών προ ενσωμάτωσης του πληθωρισμού (pure IBNR) λαμβάνοντας υπόψη τις επιλεχθείσες μεθόδους αποθεματοποίησης (εκτίμηση τελικού κόστους προ ενσωμάτωσης του πληθωρισμού βάσει της μεθόδου frequency – severity με χρήση των ιστορικών στοιχείων των παρελθουσών ετών συμβάντος).

pure IBNR	230.143,76	77,7%
inflation impact	66.056,12	22,3%
Total selected IBNR	296.199,88	

Αναφορικά με την εκτίμηση της εξέλιξης των ζημιών προ ενσωμάτωσης του πληθωρισμού (pure IBNR), προέρχεται από την εκτίμηση του πλήθους των IBNR ζημιών για τα πιο πρόσφατα έτη ατυχήματος (συγκεκριμένα έξι συνολικές IBNR ζημιές για τα έτη ατυχήματος 2019-2022). Η εκτίμηση του τελικού επιλεχθέντος κόστους για κάθε έτος ατυχήματος (από το 2019 έως και το 2022) αναλύεται παρακάτω:

- Για το έτος ατυχήματος 2019 και 2020 το τελικό κόστος προέκυψε θεωρώντας μία επιπλέον IBNR ζημία με μέσο κόστος 38.211 χιλ. ευρώ, το οποίο αποτελεί τον μέσο όρο του ιστορικού κόστους εξαιρουμένου του έτους ατυχήματος 2012 - το οποίο εμφανίζει πολύ υψηλότερο μέσο κόστος σε σχέση με τα ιστορικά μέσα κόστη λόγω εμφάνισης μεγάλης ζημιάς – και του μέσου κόστους των τελευταίων εννέα ετών (από το 2014 έως και το 2022).
- Για το έτος ατυχήματος 2021 και 2022 θεωρήθηκαν δύο επιπλέον IBNR ζημίες με αντίστοιχο μέσο κόστος 38.211 ευρώ. Αναφέρεται ότι, για το 2022 αναγγέλθηκε μόλις μία ζημιά, ενώ η επιλογή των δύο IBNR ζημιών για το 2021 κρίνεται συντηρητική, καθώς δεν εμφανίστηκε ζημιά εντός του 2021.

Ως εκ τούτου, το τελικό μέσο κόστος ζημιάς λαμβάνοντας υπόψη και την επίδραση του υπερβάλλοντος πληθωρισμού στον τελικό διακανονισμό των ζημιών για τα έτη ατυχήματος 2001-2022 εκτιμάται στα ***45.508€***, όπως παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα εκτίμησης τελικού μέσου κόστους:

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΤΕΛΙΚΟΥ ΚΟΣΤΟΥΣ ΖΗΜΙΩΝ ΑΝΑ ΕΤΟΣ ΣΥΜΒΑΝΤΟΣ

ΕΤΟΣ ΣΥΜΒΑΝΤΟΣ	ΕΚΤΙΜΩΜΕΝΟ ΚΟΣΤΟΣ ΖΗΜΙΩΝ	ΕΚΤΙΜΩΜΕΝΟ ΠΛΗΘΟΣ ΖΗΜΙΩΝ	ΜΕΣΟ ΚΟΣΤΟΣ
2001	438.185	7	62.598
2002	36.341	4	9.085
2003	154.645	1	154.645
2004	16.153	2	8.077
2005	40.266	4	10.066
2006	98.727	6	16.455
2007	0	2	0
2008	56.134	6	9.356
2009	0	3	0
2010	37.991	3	12.664
2011	72.697	4	18.174
2012	1.191.402	4	297.851
2013	0	0	0
2014	359.824	5	71.965
2015	263.799	4	65.950
2016	271.642	6	45.274
2017	247.281	6	41.213
2018	198.591	7	28.370
2019	207.723	6	34.621
2020	156.757	4	39.189
2021	80.846	2	40.423
2022	121.252	3	40.417
ΣΥΝΟΛΟ	**4.050.255**	**89**	**45.508**

- Για το τελικό πλήθος των ζημιών, επιλέχτηκαν συντηρητικές προβλέψεις: για το έτος 2019 επιλέχθηκε μία επιπλέον ζημιά, λαμβάνοντας υπόψη ότι ο αριθμός των ζημιών κατά την ημερομηνία αναφοράς της παρούσης είναι πέντε. Για το έτος 2020 επιλέχθηκε επίσης μία επιπλέον ζημιά όταν οι αναγγελθείσες ζημιές κατά την ημερομηνία αναφοράς ήταν τρεις. Για το έτος ατυχήματος 2021 επιλέχθηκαν δύο τελικές ζημιές (ήτοι δύο ζημιές IBNR), όταν κατά την ημερομηνία αναφοράς δεν έχει εμφανιστεί καμία ζημιά. Οι ανωτέρω επιλογές οδηγούν σε μία προσαύξηση των τελικών ζημιών σε σχέση με τις αναγγελθείσες κατά περίπου 7,2% (διαχρονικά για όλα τα έτη 2001-2022). Ας σημειωθεί ότι εξαιτίας του πολύ μικρού όγκου ζημιών, το τρίγωνο της εξέλιξης του πλήθους των αναγγελθεισών ζημιών παράγει υψηλούς συντελεστές

εξέλιξης καθώς ειδικά για τα πρώτα έτη εξέλιξης, όταν π.χ. η μία ζημία εξελίσσεται σε δύο, υπονοείται διπλασιασμός κι ως εκ τούτου τεχνητά προσαυξημένος συντελεστής εξέλιξης.

Παρακάτω παρουσιάζεται αναλυτικός πίνακα του τελικού πλήθους ζημιών σε σχέση με τις επισυμβάσες κατά την ημερομηνία αναφοράς.

ΤΕΛΙΚΟ ΠΛΗΘΟΣ ΖΗΜΙΩΝ			
ΕΤΟΣ	ΠΛΗΘΟΣ ΕΠΙΣΥΜΒΑΣΩΝ	ΕΚΤΙΜΩΜΕΝΟ ΤΕΛΙΚΟ ΠΛΗΘΟΣ	IBNR
2001	7	7	0
2002	4	4	0
2003	1	1	0
2004	2	2	0
2005	4	4	0
2006	6	6	0
2007	2	2	0
2008	6	6	0
2009	3	3	0
2010	3	3	0
2011	4	4	0
2012	4	4	0
2013	0	0	0
2014	5	5	0
2015	4	4	0
2016	6	6	0
2017	6	6	0
2018	7	7	0
2019	5	6	1
2020	3	4	1
2021	0	2	2
2022	1	3	2
ΣΥΝΟΛΟ	**83**	**89**	**6**
Μ.Ο.	**3,8**	**4,0**	

5.2. Μεταφερόμενα Έξοδα Πρόσκτησης (ΜΕΠ)

- Όπως ενημέρωσε ο Συνεταιρισμός, δεν υφίσταται προμήθεια (εξαιτίας της φύσης της αλληλασφάλισης) κι επομένως δεν υπάρχουν Μεταφερόμενα Έξοδα Πρόσκτησης.

5.3. Απόθεμα Κινδύνων σε ισχύ (ΑΚΕΙ)

- Δεν προβλέπεται ο σχηματισμός ΑΚΕΙ (αφού δεν υφίσταται ΑΜΔΑ, λόγω της τριμηνιαίας φύσης της αλληλασφάλισης των μελών του Συνεταιρισμού).

5.4. Απόθεμα Έμμεσων Εξόδων Διακανονισμού (ULAE)

- Με βάση την ανάλυση των εξόδων του Συνεταιρισμού όπως κοινοποιήθηκε στον Αναλογιστή, καθώς κι έπειτα από συζητήσεις με τους αρμόδιους παράγοντες, το τελικό απόθεμα έμμεσων εξόδων διακανονισμού ανέρχεται στο ύψος των 78.651,11 χιλ. ευρώ (επί τη βάσει του κονδυλίου των έμμεσων εξόδων διακανονισμού που αφορά ασφαλιστικές αποζημιώσεις και παροχές, ήτοι 60.891,18 ευρώ). Στον παρακάτω πίνακα φαίνεται αναλυτικός υπολογισμός για το απόθεμα έμμεσων εξόδων διακανονισμού. Το ποσοστό του επιλεχθέντος κόστους που αφορά στη στιγμή της αναγγελίας της ζημιάς, θεωρήθηκε ίσο με 50% και το υπολειπόμενο 50% αφορά στην ολική διεκπεραίωση της ζημιάς. Εξαιτίας του συντηρητικού τρόπου κατανομής του κόστους μεταξύ αναγγελίας και ολικής διεκπεραίωσης, δεν κρίθηκε σκόπιμη αναπροσαρμογή λόγω υπερβάλλοντος πληθωρισμού στο πλαίσιο της αρχής της αναλογικότητας.

ΚΛΑΔΟΣ	ΠΛΗΘΟΣ ΕΚΚΡΕΜΩΝ ΖΗΜΙΩΝ @ 31/12/2021	ΠΛΗΘΟΣ ΔΗΛΩΘΕΙΣΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΣΤΟ 2022	ΣΥΝΟΛΟ ΖΗΜΙΩΝ ΣΤΟ 2022	ΠΟΣΟΣΤΑ ΕΜΜΕΣΩΝ ΕΞΟΔΩΝ	ΕΜΜΕΣΑ ΕΞΟΔΑ	ΚΟΣΤΟΣ ΑΝΑ ΖΗΜΙΑ	ΠΛΗΘΟΣ ΕΚΚΡΕΜΩΝ ΖΗΜΙΩΝ @ 31/12/2022	IBNR ΖΗΜΙΕΣ	ΑΠΟΘΕΜΑ ΕΕΔ
19	16	4	20	100,0%	60.891,18	**5.074**	19	6	78.651,11
	16	**4**	**20**	100,0%	**60.891**	**5.074**	**19**	**6**	**78.651,11**

5.5. Αποθέματα για σκοπούς Φερεγγυότητας II

- Στο πλαίσιο βέλτιστης εκτίμησης της Φερεγγυότητας ΙΙ, τα αποθέματα και τα έξοδα υπολογίστηκαν ως ανωτέρω, χωρίς καμία διαφοροποίηση.
- Παράλληλα, δεδομένου του μικρού όγκου ζημιών του Συνεταιρισμού, επιλέχτηκε συντηρητικό payment pattern των αναμενόμενων χρηματοροών ως ακολούθως, για κάθε ένα έτος από τα επόμενα (cumulative): 10-30-60-80-90-100%.

Α.6 Συγκριτικη Αντιπαραθεση με Αποτελεσματα Προηγουμενης ΑΝΕΤΑ

- Διενεργήθηκε συγκριτική αντιπαράθεση του εκτιμώμενου τελικού κόστους σε σχέση με τις αντίστοιχες εκτιμήσεις κατά την 31/12/2021.

- Πρώτα αναλύεται η διαφορά στο εκτιμώμενο κόστος ανά έτος ατυχήματος μεταξύ των δύο ημερομηνιών αναφοράς.

- Στην συνέχεια αναλύεται η επάρκεια της πρόβλεψής του ΑΕΖ @ 31/12/2021 ανά έτος ατυχήματος σε σύγκριση με τις πληρωθείσες ζημιές της περιόδου 01/01/2022 – 31/12/2022 και το νέο ΑΕΖ @ 31/12/2022.

- Τα συμπεράσματα της σύγκρισης έχουν ως ακολούθως:

  - ✓ Η εκτίμηση του τελικού κόστους παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

	ΚΛΑΔΟΣ 19		
	@ 31/12/2021	@ 31/12/2022	Δ%
2001	431.119	438.185	1,6%
2002	36.341	36.341	0,0%
2003	0	154.645	0,0%
2004	16.153	16.153	0,0%
2005	40.266	40.266	0,0%
2006	98.727	98.727	0,0%
2007	0	0	0,0%
2008	56.134	56.134	0,0%
2009	0	0	0,0%
2010	37.991	37.991	0,0%
2011	72.697	72.697	0,0%
2012	1.108.205	1.191.402	7,5%
2013	0	0	0,0%
2014	358.712	359.824	0,3%
2015	256.388	263.799	2,9%
2016	243.523	271.642	11,5%
2017	188.516	247.281	31,2%
2018	215.739	198.591	-7,9%
2019	267.395	207.723	-22,3%
2020	110.396	156.757	42,0%
2021	170.521	80.846	-52,6%
ΣΥΝΟΛΟ	3.708.823	3.929.003	5,9%

  - ✓ Υπάρχει αβεβαιότητα σε σχέση με τις τελικές εκτιμήσεις και τούτο διότι λόγω του μικρού όγκου δεδομένων, αυτές οδηγούνται κυρίως από την εξέλιξη των ζημιών σε επίπεδο φ/φ, ειδικά μάλιστα όταν αναλογιστικό απόθεμα υφίσταται κατά βάση μόνο για τα πιο πρόσφατα έτη. Ως εκ τούτου, οι αυξήσεις του τελικού κόστους που παρατηρούνται στα παλαιότερα έτη ατυχήματος 2003, 2012

οφείλονται κυρίως σε επικαιροποιήσεις του ΑΕΖ φ/φ, ενώ για τα πιο πρόσφατα έτη 2016-2021 οφείλονται σε επικαιροποιήσεις τόσο του ΑΕΖ φ/φ όσο και των αναλογιστικών IBNR αποθεμάτων.

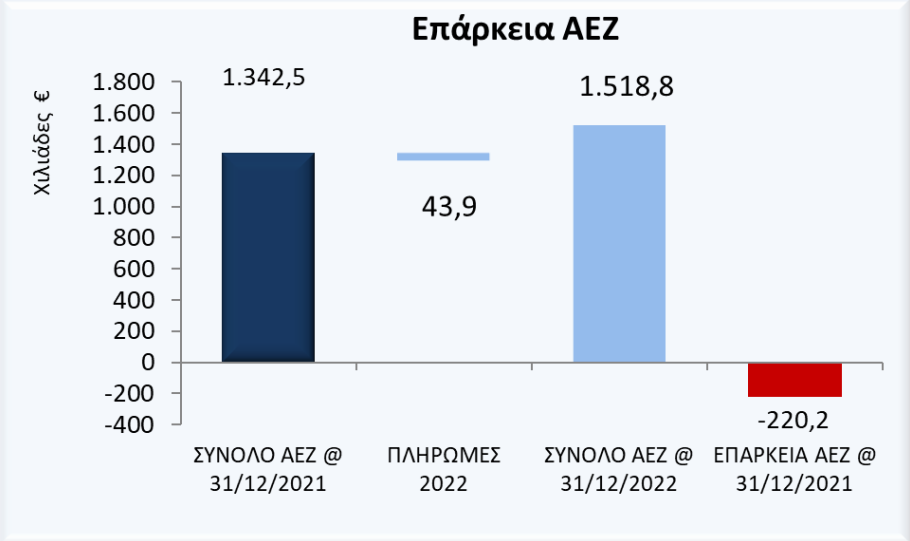


- ✓ Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται η επάρκεια της πρόβλεψης του ΑΕΖ που εκτιμήθηκε κατά την 31/12/2021. Ως "επαρκείς" θεωρούνται οι προβλέψεις που είναι ικανές να καλύψουν:
  - τις πληρωμές που πραγματοποιήθηκαν στο διάστημα μεταξύ της προηγούμενης ημερομηνίας αποτίμησης και της παρούσης, και
  - την τρέχουσα εκτίμηση του ΑΕΖ.

ΕΠΑΡΚΕΙΑ ΕΚΤΙΜΗΣΕΩΝ @ 31/12/2018				
ΕΤΟΣ ΣΥΜΒΑΝΤΟΣ	ΣΥΝΟΛΟ ΑΕΖ @ 31/12/2021	ΠΛΗΡΩΜΕΣ 01/01/2022 - 31/12/2022	ΣΥΝΟΛΟ ΑΕΖ @ 31/12/2022	ΕΠΑΡΚΕΙΑ ΑΕΖ @ 31/12/2021
2001	6.813,12	6.813,12	7.065,57	-7.065,57
2002	0,00	0,00	0,00	0,00
2003	0,00	0,00	154.644,61	-154.644,61
2004	0,00	0,00	0,00	0,00
2005	0,00	0,00	0,00	0,00
2006	0,00	0,00	0,00	0,00
2007	0,00	0,00	0,00	0,00
2008	0,00	0,00	0,00	0,00
2009	0,00	0,00	0,00	0,00
2010	0,00	0,00	0,00	0,00
2011	0,00	0,00	0,00	0,00
2012	112.000,00	2.559,22	192.637,56	-83.196,78
2013	0,00	0,00	0,00	0,00
2014	30.000,00	0,00	31.111,62	-1.111,62
2015	200.000,00	0,00	207.410,82	-7.410,82
2016	88.500,00	7.345,76	109.273,39	-28.119,15
2017	180.000,00	16.863,77	221.900,80	-58.764,57
2018	178.630,15	4.859,56	156.622,29	17.148,31
2019	266.260,30	0,00	206.588,84	59.671,46
2020	109.776,43	5.418,80	150.718,35	-46.360,72
2021	170.520,61	0,00	80.846,45	89.674,15
ΣΥΝΟΛΟ	1.342.500,62	43.860,23	1.518.820,31	-220.179,92

- ✓ Όπως φαίνεται και στο ακόλουθο διάγραμμα, το συνολικό ΑΕΖ την 31/12/2021 παρουσίασε αρνητική επάρκεια κατά 220,2 χιλ. ευρώ (ήτοι -16,4% της προηγούμενης πρόβλεψης).

- ✓ Η συγκεκριμένη αρνητική επάρκεια οδηγείται από επικαιροποιήσεις του ΑΕΖ φ/φ για τα έτη ατυχήματος 2003 και 2012. Συγκεκριμένα, το ΑΕΖ φ/φ του έτους 2003 αφορά σε μία ζημία θανατηφόρου ατυχήματος για την οποία το τρέχον έτος 2022, ασκήθηκε έφεση. Για το έτος ατυχήματος 2012, η αυξητική μεταβολή του φακέλου αφορά σε φόρους οι οποίοι προκύπτουν από την ενσωμάτωση τόκων στις ζημίες και οι οποίοι συνυπολογίζονται τακτικά στις εκκρεμείς αποζημιώσεις των προηγούμενων χρήσεων.
- ✓ Ως εκ τούτου και για λόγους συντηρητικότητας, ο Συνεταιρισμός διατηρεί διαχρονικά σταθερά υψηλό αναλογιστικό απόθεμα σε σχέση με το απόθεμα φ/φ (22% του συνολικού ΑΕΖ φ/φ κατά την 31/12/2022).



Α.7 Εύρος Αποτελεσμάτων

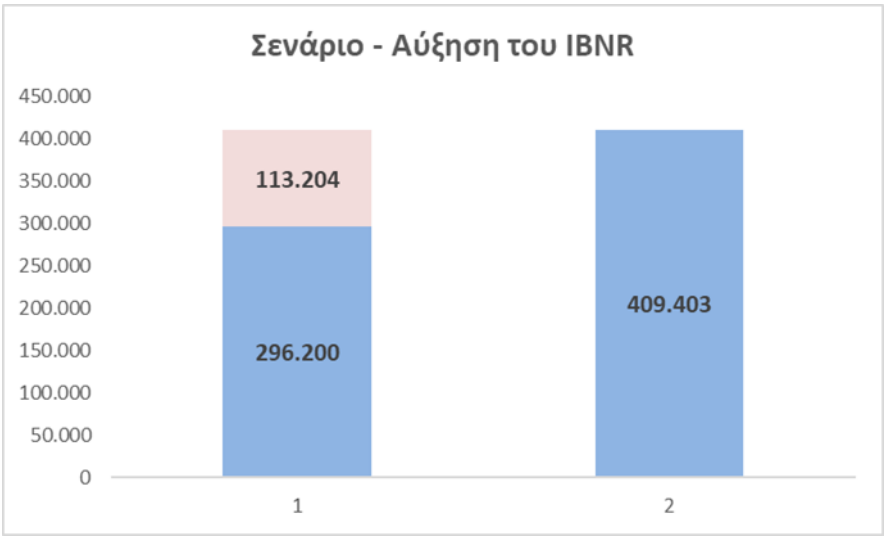
- Η διαδικασία εκτίμησης των αποθεμάτων του Συνεταιρισμού στηρίχτηκε σε δεδομένα τα οποία παραδόθηκαν από τον ίδιο. Όπως έχει αναφερθεί στο Κεφάλαιο 4 της παρούσης, δεν έχει πραγματοποιηθεί audit (έλεγχος) των στοιχείων με βάση πρακτικές που ακολουθούν auditors (εσωτερικοί ελεγκτές). Ως εκ τούτου, η ακρίβεια και ορθότητα των στοιχείων δεν έχει ελεγχθεί λεπτομερώς κι εξαντλητικά.

- Οι μέθοδοι που έχουν χρησιμοποιηθεί είναι κατάλληλοι για την ανάλυση του χαρτοφυλακίου του Συνεταιρισμού. Επισημαίνεται παραταύτα ότι το τελικό και πραγματικό κόστος των ζημιών, τόσο των εκκρεμών όσο και των IBNR, είναι αβέβαιο καθώς, εξαρτάται μεταξύ άλλων και σε εξωγενείς παράγοντες, όπως μελλοντικές αποφάσεις δικαστηρίων. Επιπλέον, οι προβλέψεις της παρούσης ενσωματώνουν στατιστική αβεβαιότητα εξαιτίας του περιορισμένου όγκου των αποζημιώσεων του Συνεταιρισμού.

- Για τον έλεγχο της αξιοπιστίας των αποτελεσμάτων έναντι της εγγενούς αβεβαιότητας, επιλέχτηκαν δύο διαφορετικές προσεγγίσεις: (α) ανάλυση ευαισθησίας αποτελεσμάτων (β) στοχαστική ποσοτικοποίηση του εύρους των αποτελεσμάτων.

(α) Ανάλυση ευαισθησίας αποτελεσμάτων

Η ανάλυση ευαισθησίας πραγματοποιείται με στόχο να ελεγχτεί η επίδραση σημαντικών παραγόντων στα αποτελέσματα. Ως εκ τούτου, τα αποθεματικά επανυπολογίζονται τροποποιώντας συγκεκριμένες παραμέτρους. Ελέγχτηκε ένα δυσμενές σενάριο για το οποίο θεωρήθηκε, για τα έτη συμβάντος 2019-2022, προσαύξηση στο τελικό πλήθος ζημιών και στο τελικό μέσο κόστος ζημιών ύψους 10%. Πρόκειται για ιδιαίτερα συντηρητική παραδοχή, αφού θεωρείται ότι και για ζημιές που έχουν κλείσει, θα προσαυξηθεί το μέσο κόστος τους κατά 10%.
Προκύπτει επιπλέον κόστος 113,2 χιλ ευρώ για τα έτη συμβάντος 2019 – 2022 ως απεικονίζεται κατωτέρω:



(Β) ΣΤΟΧΑΣΤΙΚΗ ΠΟΣΟΤΙΚΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΕΥΡΟΥΣ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

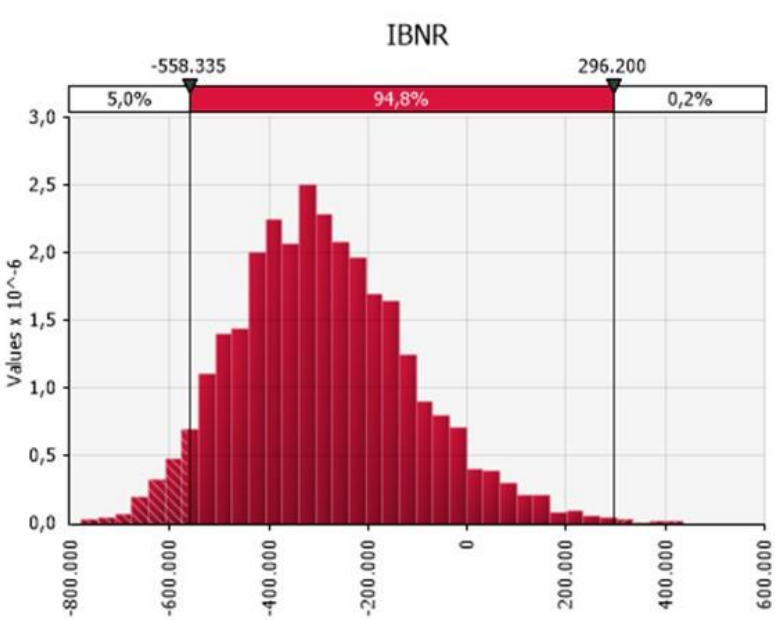
Δεδομένου του μικρού όγκου αποζημιώσεων του Συνεταιρισμού, η μεταβλητότητα των εκτιμήσεων του αποθεματικού επιλέχτηκε να ποσοτικοποιηθεί επί τη βάσει του τριγώνου των πληρωθεισών ζημιών. Συγκεκριμένα, για κάθε έτος εξέλιξης από το 2ο έως το 11ο (μετά το 11ο θεωρήθηκε, με βάση τα δεδομένα του τριγώνου, ότι δεν υφίσταται περαιτέρω εξέλιξη) μοντελοποιήθηκε η αντίστοιχη κατανομή των πληρωμών η οποία χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό των ultimate πληρωμών, μέσω προσομοίωσης Monte Carlo Simulation (5.000 επαναλήψεων). Με τον τρόπο αυτό, προέκυψε κατανομή του ΑΕΖ Α/Σ (IBNR), θεωρώντας τη στοχαστική εξέλιξη των πληρωμών των ετών συμβάντος 2013-2022 (τελευταία 10ετία).

Παρακάτω παρουσιάζεται στατιστική σύνοψη των εμπειρικών πληρωμών (€) κάθε έτους εξέλιξης:

Έτος Εξέλιξης	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation	5%	95%	Count
2	0	612.797	31.157	133.323	0	15.730	21
3	0	88.754	14.168	25.724	0	77.224	20
4	0	269.506	25.252	67.026	0	149.471	19
5	0	52.119	8.261	13.938	0	36.151	18
6	0	59.380	9.030	16.359	0	42.012	17
7	0	54.367	6.227	13.974	0	29.276	16
8	0	3.690	385	999	0	2.157	15
9	0	105.156	9.292	28.339	0	52.606	14
10	0	18.499	1.681	5.120	0	9.199	13
11	0	2.559	213	739	0	1.152	12

Δεδομένου του μικρού όγκου των αποζημιώσεων και της συνακόλουθης αβεβαιότητας ως προς την πραγματική κατανομή, επιλέχτηκε ως κατανομή πληρωμών για κάθε έτος εξέλιξης η κατανομή Pert: πρόκειται για συνεχή κατανομή (τροποποίηση μίας τεσσάρων παραμέτρων κατανομής Beta) η οποία απαιτεί τρία ορίσματα (minimum, most likely, maximum) και η οποία χρησιμοποιείται συνήθως για μοντελοποίηση της κρίσης του εμπειρογνώμονα σε περιπτώσεις, όπου η πραγματική κατανομή παραμένει άγνωστη. Τα σχετικά ορίσματα τέθηκαν ως ακολούθως: ως minimum το ελάχιστο εμπειρικό δεδομένο, ως most likely ο αντίστοιχος μέσος όρος των εμπειρικών δεδομένων, και ως maximum το μέγιστο εμπειρικό δεδομένο. Δεδομένης της αβεβαιότητας, όλα τα ορίσματα προσαυξήθηκαν κατά +30%.

Σημειώνεται ότι μέσω της συγκεκριμένης παραδοχής (χρήση της κατανομής Pert) επιτυγχάνεται καλύτερο fit ως προς τα άκρα και τον μέσο της κατανομής. Επιπροσθέτως, θεωρήθηκε ανεξαρτησία μεταξύ των ετών εξέλιξης.
Με βάση τα ανωτέρω, προέκυψε η ακόλουθη κατανομή του αποθέματος IBNR (ΑΕΖ Α/Σ):



Statistics	IBNR
Cell	AB25
Minimum	-777.785,62
Maximum	437.192,39
Mean	-288.704,80
90% CI	± 4.097,81
Mode	-293.937,67
Median	-301.609,35
Std Dev	176.128,45
Skewness	0,4214
Kurtosis	3,2498
Values	5000
Errors	0
Filtered	0
Left X	-558.335
Left P	5,0%
Right X	296.200
Right P	99,8%

Η επιλογή της παρούσης για το ΑΕΖ Α/Σ (IBNR) ύψους 296.200 ευρώ κατά την ημερομηνία αναφοράς τοποθετείται στο **99,82%** της προκύπτουσας κατανομής του, το οποίο πιστοποιεί τη συντηρητικότητα των επιλογών του αναλογιστή η οποία κρίνεται ως βέλτιστη επιλογή δεδομένου του μικρού όγκου αποζημιώσεων του Συνεταιρισμού και της αλληλασφαλιστικής φύσης της κάλυψης των μελών του.

Β. ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Το Διοικητικό Συμβούλιο του Π.Α.Σ.Ι.Α.Λ. & Ε.Α. ΣΥΝ. Π.Ε απευθυνόμενο προς κάθε ενδιαφερόμενο και στη Γενική Συνέλευση των εκπροσώπων των πρωτοβαθμίων αλληλασφαλιστικών συνεταιρισμών επί των οικονομικών καταστάσεων της χρήσεως 2022 ενημερώνει πως ο συνεταιρισμός μας συμπλήρωσε την 26η εταιρική χρήση (1/1/2022 – 31/12/2022) της οποίας τα συνοπτικά αποτελέσματα έχουν ως εξής:

Β1. ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ

Πραγματοποιήθηκαν συνολικά καθαρά ασφάλιστρα :	
- Από πρωτασφαλίσεις	0
- Από αντασφαλίσεις	590.753
	590.753

Β2. ΛΟΙΠΑ ΈΣΟΔΑ & ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

- Από μερίσματα επενδύσεων	0
- Από ρευστοποίηση ομολόγων & μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων	-69.636
- Από τόκους καταθέσεων, ομολόγων & δανείων	32.622
- Έσοδα Από συναλλαγματικές διαφορές	5.137
- Από ενοίκια γραφείων	270
- Έσοδα από αποζημιώσεις Α Βάθμιων	35.299
	3.692

Β3. ΠΛΗΡΩΘΕΙΣΕΣ ΖΗΜΙΕΣ - ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ

- Αντασφάλιστρα	-109.000
- Πληρωθείσες Ασφαλιστικές αποζημιώσεις	-70.459
- Έξοδο από τεχνικές προβλέψεις	-302.410
	-481.869

Β4. ΑΝΑΛΥΣΗ ΛΟΙΠΩΝ ΕΞΟΔΩΝ

-Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	-60.589
-Αμοιβές και έξοδα τρίτων	-293.833
-ΦΠΑ	-64.528
-Λοιποί Φόροι / Τέλη	-12.602
-Διάφορα έξοδα	-54.647
-Αποσβέσεις	-3.600
-Χρηματοπιστωτικά έξοδα	-754
	-490.553
Καθαρό αποτέλεσμα (ζημιεσ) χρήσεως προ φορων	**-377.978**

Β5. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

Οι επενδύσεις του συνεταιρισμού την 31/12/2022 έχουν ως εξής:	
Ταμείο	2.986
Χρηματ/κά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	3.079.285
Συμμετοχές σε Συγγενής Επιχειρήσεις	970.000
Ακίνητα	798.848
Καταθέσεις όψεως & προθεσμίας	2.014.991
Σύνολο επενδύσεων	**6.866.109**

Β6. Έπιπλα – Εξοπλισμος & Έξοδα Εγκαταστασης

Για λόγους συντηρητικής απεικόνισης του ενεργητικού του συνεταιρισμού όλα τα έπιπλα διαγράφονται και χρεώνονται στη χρήση ως έξοδα ενώ τα έξοδα απόσβεσης μηδενίζονται. Με αυτό τον τρόπο απομένουν μόνο οι επενδύσεις που έκανε ο συνεταιρισμός σε ακίνητα (οικόπεδα και γραφεία). Η ιστορική αξία τους μειώθηκε από 802.448 την 31/12/2021 σε 798.848 την 31/12/2022, ενώ η εύλογη αξία τους αυξάνεται χωρίς όμως να προσμετράτε στα αποτελέσματα του συνεταιρισμού για λόγους συντηρητικότητας.

Β7. Προσθετα Πληροφοριακα Στοιχεια

1. Ο συνεταιρισμός έχει δηλώσει ως υποκατάστημα το γραφείο ΣΤ1 που αγόρασε το 2014, με επιφάνεια 258,13 τετραγωνικά μέτρα, επί της οδού Μητροπόλεως 3, στην πλατεία συντάγματος του Δήμου Αθηναίων στον 6ο όροφο που λειτουργεί ως λογιστήριο.

2. Ο συνεταιρισμός μισθώνει το ΣΤ2 γραφείο που αγόρασε το 2014, με επιφάνεια 124,64 τετραγωνικά μέτρα επί της οδού Μητροπόλεως 3, στην πλατεία Συντάγματος του Δήμου Αθηναίων στον 6ο όροφο.

3. Την χρήση 2022, τα οχήματα που ασφαλίζει ο συνεταιρισμός μειώθηκαν από 977 σε 968 χωρίς να επηρεάζεται η παραγωγή των εγγεγραμμένων ασφαλίστρων, ενώ το οφειλόμενο συνεταιριστικό κεφάλαιο μειώθηκε. Σημειώνεται ότι η Διοίκηση μεριμνεί για την σταδιακή αποπληρωμή του κεφαλαίου αυτού με ειδικό διακανονισμό.

4. Ο συνεταιρισμός κατέχει κατά την 31/12/2022 διαθέσιμα σε συνάλλαγμα. Συγκεκριμένα κατέχει δολάρια Η.Π.Α. ποσού 57.041,09 USD και δολάρια Καναδά ποσού 0,20 CAD.

5. Η Διοίκηση του Συνεταιρισμού λαμβάνει όλες τις απαραίτητες αποφάσεις και εφαρμόζει πολιτικές και διαδικασίες ώστε να εφαρμόζονται αναλογικά όλες οι βασικές αρχές που ορίζει το Solvency II, δηλαδή της αρχής του συνετού επενδυτή – διαχείρισης, η αρχή των τεσσάρων ματιών, η αρχή της ικανότητας και καταλληλότητας κλπ. Παράλληλα, για την εκτίμηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων αλλά και την υποβολή των αναφορών έχει ενσωματώσει σύστημα από εξωτερικό, τρίτο πάροχο (SII Engine, Asseco), ώστε να είναι εφικτή η αξιόπιστη και συνεχής παροχή πληροφόρησης για σκοπούς διοίκησης και εποπτείας.

6. Οι κίνδυνοι αγοράς είναι μεσαίοι, καθώς ο Συνεταιρισμός έχει υπογράψει συμβάσεις discretionary management και advisory services με την Alpha Private Bank και την Τράπεζα Πειραιώς κι έχει χαρακτηριστεί ως ιδιώτης αντισυμβαλλόμενος ή ως επαγγελματίας επενδυτής όπου απαιτείται ανάλογα τον θεματοφύλακά του, ώστε να απολαμβάνει συμβουλές και υψηλότερο επίπεδο προστασίας όπου χρειάζεται. Παράλληλα, το χαρτοφυλάκιο του ΠΑΣΙΑΛ & ΕΑ ΣΥΝ ΠΕ είναι διαφοροποιημένο επαρκώς, όσον αφορά τον τύπο των επενδύσεων αλλά και αναφορικά με τη γεωγραφική του διασπορά.

7. Η Διοίκηση του συνεταιρισμού παρακολουθεί προσεκτικά τις εξελίξεις της εξάπλωσης του κορωνοϊού (COVID-19) τόσο σε παγκόσμιο όσο και σε τοπικό επίπεδο. Επισημαίνεται ότι ο συνεταιρισμός (εργαζόμενοι, συνεργάτες και μέλη) ευθυγραμμίστηκαν με την επιβολή των μέτρων που επιβάλλονται στην Ελλάδα από την κεντρική κυβέρνηση προκειμένου να περιορισθεί η εξάπλωση του ιού. Ενόψει των συνθηκών, ενεργοποιήθηκαν διαδικασίες ενημέρωσης και μέτρα προφύλαξης της υγιεινής των εργαζομένων και των συνεργατών του συνεταιρισμού, υιοθετώντας τις οδηγίες του τεχνικού ασφαλείας, του Εθνικού Οργανισμού Δημόσιας Υγείας και τις νομοθετικές ρυθμίσεις της κυβέρνησης. Ο βαθμός ετοιμότητας συνέχισης των σημαντικών λειτουργιών εκτιμάται ως υψηλός, δεδομένου ότι η διοίκηση του συνεταιρισμού έχει προχωρήσει σε επενδύσεις τεχνολογικών υποδομών που του επιτρέπουν να εφαρμόσει εκ περιτροπής εργασία, προκρίνοντας αρχικά σταδιακή πρόσβαση και προσέλευση στους χώρους εργασίας ή ακόμα και εξ' αποστάσεως παροχή εργασίας (τηλεργασίας). Τέλος, έχουν παρθεί και μέτρα που αφορούν την αναστολή και τον περιορισμό των επαγγελματικών συναντήσεων και ταξιδίων στο βαθμό που αυτό είναι οργανωτικά εφικτό.

8. Το Διοικητικό Συμβούλιο με έκτακτες συνεδριάσεις του, ανέλυσε διεξοδικά την παρούσα χρηματοοικονομική κατάσταση και προχώρησε σε ενέργειες ελέω παγκόσμιας οικονομικής αστάθειας, κρίνοντας πως βρισκόμαστε σε περιβάλλον αποστροφής κινδύνου. Στις συνεδριάσεις του Δ.Σ. που έλαβαν χώρα μέχρι σήμερα, παρουσιάστηκαν οι μεταβολές των περιουσιακών στοιχείων του συνεταιρισμού ανά κατηγορία επενδύσεων. Το έτος 2022 χαρακτηρίστηκε από έντονες μεταβολές. Δεδομένου ότι ο συνεταιρισμός είναι επενδυτής με μακροπρόθεσμο ορίζοντα και στρατηγική, δεν υπήρξε λόγος για κάποια τακτική διεξόδου πωλήσεων πανικού. Το βασικό στοιχείο που δύναται να επηρεάσει τη βιωσιμότητα του συνεταιρισμού σε αυτό το περιβάλλον είναι το μέγεθος της ετήσιας αρνητικής μεταβολής των επενδύσεων του. Στα πλαίσια εκπόνησης της ετήσιας ORSA, που συνέταξε ο συνεταιρισμός τον Δεκέμβριο του 2022, έχει ήδη πραγματοποιηθεί προσομοίωση ακραίου σεναρίου πίεσης των περιουσιακών του στοιχείων με παραδοχές οι οποίες παραμένουν κατά πολύ χειρότερες της παρούσας κατάστασης. Ωστόσο για λόγους συντηρητικότητας και για τη καλύτερη διαχείριση των κεφαλαίων του συνεταιρισμού, η Διοίκηση έχει αναθέσει στην Alpha Private της Alpha Bank να διαχειρίζεται εξ ολοκλήρου τα κεφάλαια του συνεταιρισμού που είναι προς επένδυση. Το προφίλ του χαρτοφυλακίου είναι ισορροπημένο προκειμένου να επιτευχθεί η όσο το δυνατόν καλύτερη σχέση απόδοσης κινδύνου.

9. Η διοίκηση του συνεταιρισμού εκτιμά ότι ενδέχεται να υπάρξουν καθυστερήσεις στην καταβολή του οφειλόμενου κεφαλαίου εξαιτίας της αρνητικής πορείας της ελληνικής οικονομίας εντός της οποίας δραστηριοποιούνται οι ιδιοκτήτες-πελάτες του. Η καθυστέρηση όμως αυτή δεν επηρεάζει, καθώς ούτε έχει συνυπολογιστεί αλλά ούτε συνυπολογίζεται στην φερεγγυότητά του όπως αυτή εκτιμάται ανά τρίμηνο. Συνεπώς, η Διοίκηση δεν κρίνει απαραίτητο την παρούσα στιγμή να προβεί σε έκτακτη εκπόνηση της έκθεσης ORSA (και για όσο χρονικό διάστημα οι επενδυτικές απώλειες κρίνονται διαχειρίσιμες και εντός των ορίων του σχετικού ακραίου σεναρίου), ούτε σε επανεκτίμηση των ορίων ανοχής στον κίνδυνο, αφού εγκρίθηκαν πολύ πρόσφατα από το Δ.Σ. Ωστόσο, παραγγέλλει στον οικονομικό διευθυντή να παρακολουθεί εβδομαδιαία την χρηματοοικονομική κατάσταση του συνεταιρισμού και να ενημερώνει το Δ.Σ. για οτιδήποτε κρίνει ότι είναι σημαντικό. Μάλιστα, μετά και από πρόταση του υπεύθυνου διαχείρισης κινδύνων, η Διοίκηση ενέκρινε ως

έκτακτο μέτρο τον έλεγχο όλων των κινδύνων στα πλαίσια σύνταξης των επόμενων εκθέσεων διαχείρισης κινδύνου.

10. Για το συνεταιρισμό το έτος 2022 ήταν η χρονιά που ακολούθησε μετά από πολλές και σημαντικές αλλαγές. Οι αλλαγές αυτές αποσκοπούσαν όλες στην καλύτερη λειτουργία του συνεταιρισμού με βάση τα όσα ορίζει το θεσμικό πλαίσιο, το καταστατικό αλλά και η φιλοσοφία του συνεταιρισμού. Η διοίκηση είχε προχωρήσει σε αρκετές αλλαγές που αφορούν το οργανόγραμμα του συνεταιρισμού και την καλύτερη στελέχωση των επιτροπών και λειτουργιών του. Πιο συγκεκριμένα υπήρξε διαχωρισμός του Εποπτικού Συμβουλίου με την Επιτροπή Ελέγχου. Η επιτροπή Ελέγχου συστάθηκε από τρία ανεξάρτητα μέλη, με πρόεδρο την κα. Λύδια Παπαδοπούλου και στο Εποπτικό Συμβούλιο προϊσταται ο επίσης ανεξάρτητος οικονομολόγος Πάγκαλης Αλέξανδρος, σε συνδυασμό με άλλα δύο μέλη τα οποία προέρχονται από τους πρωτοβάθμιους συνεταιρισμούς. Αλλαγές υπήρξαν και στις βασικές λειτουργίες του συνεταιρισμού, Σημαντικές αλλαγές πραγματοποιήθηκαν και στο σύστημα καταχώρησης ζημιών και έκδοσης των ασφαλίστρων.

Επακολουθεί συζήτηση, ύστερα από την οποία εγκρίνεται ομόφωνα από το Δ.Σ. το παραπάνω σχέδιο της εκθέσεως του Δ.Σ. προς τη Γενική Συνέλευση.

Αθήνα, 31 Μαΐου 2023

Ο Πρόεδρος	Ο Γενικός Γραμματέας
Οφίδης Αριστείδης	Τσαβδάρης Ζήσης
Α.Δ.Τ. ΑΕ 353230	Α.Δ.Τ. ΑΟ 691807

Γ. ΑΠΟΣΠΑΣΜΑ ΕΚΘΕΣΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ ΤΟΥ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Μετά την Τακτική Συνεδρίαση των μελών του Εποπτικού Συμβουλίου με παρόντα όλα τα μέλη, που έλαβε χώρα στην Αθήνα 5 Μαΐου 2023, ημέρα Παρασκευή και ώρα 10:00 πρωινή, στα γραφεία της ΠΑΣΙΑΛ & ΕΑ ΣΥΝ ΠΕ επί της οδού Μητροπόλεως 3, ομόφωνα αποφάσισαν, συνέταξαν και υπέγραψαν την παρακάτω Έκθεση Ελέγχου για το έτος 2022.

Ο προϊστάμενος του Εποπτικού Συμβουλίου κ. Πάγκαλης Αλέξανδρος, θέτει υπ όψιν των μελών, τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις καθώς και την Έκθεση Διαχείρισης του Δ.Σ. για την κλεισμένη χρήση. Τα μέλη του Εποπτικού Συμβουλίου αφού ανέγνωσαν προσεκτικά την έκθεση διαχείρισης του Δ.Σ. και επισκόπησαν στοιχεία της λειτουργίας χρηματοοικονομικής πληροφόρησης διαπίστωσαν ότι οι συνεταιριστικές μερίδες μειώθηκαν κατά τη χρήση του 2022. Ως εκ τούτου, το συνεταιριστικό κεφάλαιο ανέρχεται στο ποσό των € 9.680.000,00 (968 μερίδες * 10.000 ευρώ) και έχει εισπραχθεί ποσό € 7.018.097,48. Τα ανείσπρακτα υπόλοιπα από συνεταιριστικές μερίδες ανέρχονται πλέον στο ποσό των € 2.661.902,52 και παρά το γεγονός ότι διαγράφονται στα Δ.Π.Χ.Α. για σκοπούς αναφοράς, θεωρούνται διακανονισμένα υπόλοιπα. Το Εποπτικό Συμβούλιο συμμερίζεται την διαπίστωση της Διοίκησης πως πρόκειται να υπάρξουν καθυστερήσεις στην καταβολή του οφειλόμενου κεφαλαίου εξαιτίας του ότι τα ασφαλισμένα μέλη του συνεταιρισμού ανήκουν στις πληττόμενες επιχειρήσεις από την πανδημία (ΚΤΕΛ). Εκτιμάται όμως ότι η πιθανότητα να μην εξοφληθούν καθόλου τα αντασφάλιστρα από τους πρωτοβάθμιους αλληλασφαλιστικούς συνεταιρισμούς είναι από μικρή έως μεσαία. Ως εκ τούτου, το Εποπτικό Συμβούλιο συνιστά την έγκαιρη καταβολή από τους υπόχρεους - συνεταίρους, αναγνωρίζοντας όμως και τις δυσκολίες που αντιμετωπίζουν τα μέλη αλλά και την αρνητική επίπτωση που προξένησε η πανδημία στη βραχυπρόθεσμη ρευστότητά τους. Συνεπώς, ζητείτε από τους υπόχρεους - μέλη να διακανονίσουν τις οφειλές της περιόδου αναφοράς και να αποπληρωθούν μέσα στο τρέχον έτος.

Αναφορικά με τις επενδύσεις του συνεταιρισμού βεβαιώθηκε πως:

το υπόλοιπο ταμείου κατά την 31 / 12 / 2022 ανέρχεται στο ποσό των ευρώ	2.985,68
Χρηματ/κά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	3.079.284,80
συμμετοχές σε μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο σε ευρώ	970.000,00
ακίνητα (οικόπεδο & γραφεία) σε ευρώ	798.847,55
οι προθεσμιακές & όψεως καταθέσεις στις Τράπεζες ανέρχονται σε ευρώ	2.014.991,38
ΣΥΝΟΛΟ	**6.866.109,41**

Τα μέλη του Εποπτικού Συμβουλίου δηλώνουν ότι ενημερώθηκαν για την πορεία του υποχρεωτικού ελέγχου των ατομικών οικονομικών καταστάσεων που έχουν συνταχθεί με βάση τα Δ.Π.Χ.Α. από τον Οικονομικό Διευθυντή του συνεταιρισμού και οι οποίες ελέγχονται από τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή κ. Αντώνιου Γιατρά, μέλος της Ελληνικής Ελεγκτικής Ανώνυμης εταιρίας Ορκωτών ελεγκτών Λογιστών.

Με βάση το πλάνο εργασιών εσωτερικού ελέγχου 2022, που κατανέμει και τις εργασίες ελέγχου, αξιολογήθηκε

θετικά η εργασία του ελεγκτή αλλά χρήζει βελτίωσης.

Περαιτέρω, το Εποπτικό Συμβούλιο ενημερώθηκε για τις τακτικές αναφορές των βασικών λειτουργιών που υποβλήθηκαν μέσα στο 2022, αλλά και για την αξιοπιστία και τον έλεγχο της ποιότητας των δεδομένων που τροφοδοτούν τα συστήματα των υποβαλλόμενων εποπτικών αναφορών προς την Τράπεζα της Ελλάδος. Στη συνέχεια τα μέλη του Εποπτικού Συμβουλίου ενημερώθηκαν από τη Υπεύθυνη Κανονιστικής Συμμόρφωσης για τις ενέργειες που πραγματοποιήθηκαν και εκκρεμούν προκειμένου ο συνεταιρισμός να εξαλείψει οποιεσδήποτε αδυναμίες προέκυψαν από τον επιτόπιο έλεγχο της ΤτΕ, ώστε να μειωθεί ο λειτουργικός κίνδυνος που αυτός αναλαμβάνει.
Κατά την περίοδο αναφοράς (2022), το Δ.Σ. έλαβε αποφάσεις για να διενεργηθεί προσεκτική ανασκόπηση των πολιτικών και αναθεώρησή σε όποιες χρειαζόταν. Τέλος εξετάστηκαν τα πρακτικά του Δ.Σ. και οι αποφάσεις που ελήφθησαν αν συνάδουν με τα πεπραγμένα τους. Από τον παραπάνω έλεγχο δεν παρουσιάστηκε κάποια απόκλιση. Όλα τα μέλη του Εποπτικού Συμβουλίου συμφώνησαν και επικύρωσαν ομόφωνα τις παραπάνω αποφάσεις όπως έχει ήδη πράξει και το Δ.Σ. του συνεταιρισμού.

Συνακόλουθα το Εποπτικό Συμβούλιο επικυρώνει όλες τις ενέργειες / πράξεις του Διοικητικού Συμβουλίου, του Διευθυντή Οικονομικών Υπηρεσιών και Διαχείρισης Κινδύνων και της Υπευθύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης ενώ αναγνωρίζει την αντικειμενικότητα και ανεξαρτησία του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή, του Εσωτερικού Ελεγκτή και του Αναλογιστή. Εισηγείται την έγκριση από την Γενική Συνέλευση των Οικονομικών Καταστάσεων της χρήσης 01/01/2022 - 31/12/2022 που έληξε.

Δ. ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους κ.κ. συνεταίρους του αστικού συνεταιρισμού "Πανελλαδικός Αλληλασφαλιστικός Συνεταιρισμός Ιδιοκτητών Αστικών Λεωφορείων και Επαγγελματικών Αυτοκινήτων ΣΥΝ. Π.Ε."

Έκθεση Ελέγχου επί των Εταιρικών Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη
Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις του αστικού συνεταιρισμού "Πανελλαδικός Αλληλασφαλιστικός Συνεταιρισμός Ιδιοκτητών Αστικών Λεωφορείων και Επαγγελματικών Αυτοκινήτων ΣΥΝ. Π.Ε.", οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2022, τις 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 οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση του αστικού συνεταιρισμού "Πανελλαδικός Αλληλασφαλιστικός Συνεταιρισμός Ιδιοκτητών Αστικών Λεωφορείων και Επαγγελματικών Αυτοκινήτων ΣΥΝ. Π.Ε." κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022, τη χρηματοοικονομική του επίδοση και τις ταμειακές του 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 οικονομικών καταστάσεων". Είμαστε ανεξάρτητοι από τον Συνεταιρισμό, 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 οικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

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 οικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσεως. Τα θέματα αυτά και οι σχετιζόμενοι κίνδυνοι ουσιώδους ανακρίβειας αντιμετωπίστηκαν στο πλαίσιο του ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων ως σύνολο, για τη διαμόρφωση της γνώμης μας επί αυτών και δεν εκφέρουμε ξεχωριστή γνώμη για τα θέματα αυτά.

Σημαντικότερα θέματα Ελέγχου	**Πώς Αντιμετωπίσθηκε το σημαντικότερο θέμα ελέγχου στον έλεγχο μας.**
Αποτίμηση Χρηματοοικονομικών Στοιχείων στην Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων	
Ο Συνεταιρισμός κατέχει επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση και σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις συνολικής αξίας € 4.049.285 την 31/12/2022 (3.881.593 την 31/12/2021). Το συγκεκριμένο κονδύλι αντιπροσωπεύει το 56.5% του συνόλου του Ενεργητικού. Περισσότερες πληροφορίες παρατίθενται στις Σημειώσεις 5.12-5.13, των οικονομικών καταστάσεων. Η αποτίμηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων, απαιτεί σημαντική κρίση της διοίκησης του Συνεταιρισμού, αρχικά ως προς την επιλογή της βάσης δεδομένων από την οποία θα αντληθούν οι σχετικές τιμές αποτίμησης και περεταίρω ως προς την επιλογή της τιμής αποτίμησης που πρέπει να ληφθεί για κάθε ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ξεχωριστά. Για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία, των οποίων οι τιμές αποτίμησης είναι δυσκολότερο να προσδιοριστούν βάσει των διαθέσιμων στοιχείων, απαιτείται ακόμη πιο αυξημένη κρίση της διοίκησης. Σημαντικές ανακρίβειες των δεδομένων ή μη	Η ελεγκτική μας προσέγγιση σε σχέση με το θέμα αυτό περιλάμβανε, μεταξύ άλλων τις παρακάτω ελεγκτικές διαδικασίες: - Αξιολόγηση της επάρκειας των διαδικασιών τήρησης και παρακολούθησης του μητρώου/χαρτοφυλακίου επενδύσεων. - Αξιολόγηση της μεθοδολογίας και των παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν, σε σχέση με την συνήθη πρακτική και τις κατευθυντήριες γραμμές, που σχετίζονται με τις αποτιμήσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων σε εύλογη αξία. - Αξιολόγηση της επάρκειας διαδικασιών εντοπισμού και ελέγχου τυχόν αποκλίσεων των τιμών αποτίμησης των χρηματοοικονομικών στοιχείων, οι οποίες λήφθηκαν από τις τράπεζες και τους θεματοφύλακες. - Έλεγχος της πληρότητας και της ορθής ενημέρωσης των δεδομένων του μητρώου/χαρτοφυλακίου επενδύσεων. Επιβεβαίωση των δεδομένων του χαρτοφυλακίου επενδύσεων με τη λήψη επιβεβαιωτικών επιστολών από τις τράπεζες και τους θεματοφύλακες του Συνεταιρισμού.

λογικές παραδοχές, θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε σημαντικές διαφοροποιήσεις κονδυλίων των καταστάσεων χρηματοοικονομικής θέσης και συνολικού εισοδήματος. Δεδομένης της σημαντικότητας του θέματος και του επιπέδου της κρίσης και των εκτιμήσεων που απαιτήθηκαν, θεωρούμε πως αυτό αποτελεί ένα από τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου.	- Έρευνα σε βάσεις δεδομένων, οργανωμένων και μη, αγορών, με σκοπό την επιβεβαίωση των τιμών αποτίμησης του χαρτοφυλακίου επενδύσεων και διερεύνηση τυχόν αποκλίσεων. - Εξέταση της ορθής ταξινόμησης του χαρτοφυλακίου επενδύσεων, καθώς και της λογιστικής αντιμετώπισης των αποτελεσμάτων αποτίμησής του, σύμφωνα με τις λογιστικές αρχές, - Αξιολόγηση της επάρκειας και της καταλληλότητας των γνωστοποιήσεων στις σχετικές σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων.
Εξέταση της επάρκειας των ασφαλιστικών προβλέψεων εκκρεμών ζημιών	
Ο Συνεταιρισμός έχει σχηματίσει την 31/12/2022 ασφαλιστικές προβλέψεις ύψους € 1.735.967 (€ 1.433.557 την 31/12/2021) για εκκρεμείς αποζημιώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια ζημιών, που αντιπροσωπεύουν το 24,25% του συνόλου των ιδίων Κεφαλαίων και Υποχρεώσεων. Όπως περιγράφεται στη Σημειώση 5.19 των οικονομικών καταστάσεων, οι ασφαλιστικές προβλέψεις εκκρεμών ζημιών αποτελούν το μεγαλύτερο μέρος των ασφαλιστικών προβλέψεων του Συνεταιρισμού. Οι προβλέψεις για δηλωθείσες εκκρεμείς αποζημιώσεις ασφαλίσεων ζημιών είναι μια περιοχή που περιλαμβάνει σημαντικές κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές αφού ο υπολογισμός τους απαιτεί πρόβλεψη από την διοίκηση των πιθανών αποζημιώσεων που θα πληρωθούν στους ασφαλισμένους. Ο Συνεταιρισμός χρησιμοποιεί εξωτερικούς νομικούς σύμβουλους για απαιτήσεις που θα διακανονιστούν στο δικαστήριο καθώς και άλλων εμπειρογνωμόνων όπου κρίνεται αναγκαίο. Η αξιολόγηση της επάρκειας των προβλέψεων εκκρεμών αποζημιώσεων απαιτεί τη χρήση των κατάλληλων αναλογιστικών μεθοδολογιών και υπολογισμών. Θεωρούμε αυτόν τον κίνδυνο ως έναν εκ των σημαντικότερων κινδύνων ουσιωδών ανακριβειών, για το λόγο ότι το ποσό των προβλέψεων για δηλωθείσες εκκρεμείς αποζημιώσεις ασφαλίσεων ζημιών είναι σημαντικό και ο υπολογισμός τους είναι υποκειμενικός.	Η ελεγκτική μας προσέγγιση σε σχέση με το θέμα αυτό περιλάμβανε, μεταξύ άλλων τις παρακάτω ελεγκτικές διαδικασίες: - Αξιολόγηση της πολιτικής του Συνεταιρισμού ως προς την επάρκεια της σχηματισμένης πρόβλεψης βάσει των καταγεγραμμένων διαδικασιών του Συνεταιρισμού καθώς και ιστορικών στατιστικών στοιχείων του Συνεταιρισμού. - Εξέταση της πληρότητας και επάρκειας των δεδομένων και στοιχείων στους φακέλους εκκρεμών αποζημιώσεων. - Αξιολόγηση με δειγματοληπτικό έλεγχο των φακέλων εκκρεμών αποζημιώσεων ως προς την πληρότητα και επάρκεια της σχηματισμένης πρόβλεψης καθώς και ως προς την εξουσιοδότηση του σχηματισμού της πρόβλεψης από τους υπευθύνους διακανονισμού ζημιών. - Αξιολόγηση της ακρίβειας των πληροφοριών του μητρώου εκκρεμών ζημιών με σύγκριση των δεδομένων στους φακέλους αποζημιώσεων με τα αναλυτικά στοιχεία του μητρώου εκκρεμών αποζημιώσεων σε δειγματοληπτική βάση. - Αξιολόγηση, με δειγματοληπτικό έλεγχο, των εκτιμήσεων και των παραδοχών της διοίκησης για τον υπολογισμό της πρόβλεψης συγκρίνοντας τις πληρωμές που πραγματοποιήθηκαν στη χρήση 2022 με τις προβλέψεις που είχαν υπολογιστεί κατά το προηγούμενο έτος καθώς αντίστοιχη σύγκριση έγινε για πληρωμές της επόμενης χρήσης και έλεγχο επάρκειας της πρόβλεψης της χρήσης 2022. - Αξιολόγηση της ικανότητας, των δυνατοτήτων και της αντικειμενικότητας των εμπειρογνωμόνων – αναλογιστών που χρησιμοποίησε ο Συνεταιρισμός. - Αξιολόγηση της επάρκειας και της καταλληλότητας των σχετικών γνωστοποιήσεων των οικονομικών καταστάσεων. Με τη συνεργασία ειδικών εμπειρογνωμόνων-αναλογιστών, των οποίων αξιολογήσαμε την ικανότητα, αντικειμενικότητα και επάρκεια, διενεργήσαμε τις ακόλουθες ελεγκτικές διαδικασίες: - Αξιολόγηση των αναλογιστικών εκθέσεων αναφορικά με τη λογικότητα των παραδοχών και την καταλληλόλητα των μεθοδολογιών που χρησιμοποιήθηκαν, βάσει διεθνών αναλογιστικών πρακτικών, εσωτερικών οδηγιών και πολιτικών του Συνεταιρισμού - Ανεξάρτητο επαναϋπολογισμό της βέλτιστης εκτίμησης του τελικού κόστους των αποζημιώσεων και της επάρκειας των προβλέψεων για εκκρεμείς αποζημιώσεις και σύγκριση των αποτελεσμάτων με αυτά του Συνεταιρισμού. - Σύγκριση των δεδομένων που περιλαμβάνονται στα μοντέλα εκτίμησης επάρκειας με τα αναλυτικά δεδομένα των μητρώων εκκρεμών αποζημιώσεων. - Αξιολόγηση των σημαντικότερων διακυμάνσεων καθώς και τυχόν μεταβολών στις παραδοχές και τη μεθοδολογία υπολογισμού σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

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", στις Δηλώσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, αλλά δεν περιλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου επί αυτών. Η γνώμη μας επί των οικονομικών 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 οικονομικών 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 οικονομικές 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 οικονομικών καταστάσεων
Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των 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 οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.
Κατά την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας του Συνεταιρισμού να συνεχίσει τη δραστηριότητά του, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν η διοίκηση είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει τον Συνεταιρισμό ή να διακόψει τη δραστηριότητά του 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.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων
Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις, στο σύνολο τους, είναι απαλλαγμένες από 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 οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις οικονομικές καταστάσεις.
Ως καθήκον του ελέγχου, σύμφωνα με τα ΔΠΕ όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Επίσης:

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις οικονομικές 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 τη 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.

- 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 να συνεχίσει τη δραστηριότητά του. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των οικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται

μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα ο Συνεταιρισμός να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.

- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε 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 οικονομικών 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 του άρθρου 150 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31.12.2022.

β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για τον Πανελλαδικό Αλληλασφαλιστικό Συνεταιρισμό Ιδιοκτητών Αστικών Λεωφορείων και Επαγγελματικών Αυτοκινήτων ΣΥΝ. Π.Ε και το περιβάλλον του, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

2. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

Η γνώμη μας επί των συνημμένων οικονομικών 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 στο Συνεταιρισμό μη ελεγκτικές υπηρεσίες που απαγορεύονται σύμφωνα με το άρθρο 5 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014

4. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές του Συνεταιρισμού με την από 30/06/2012 απόφαση της ετήσιας τακτικής γενικής συνέλευσης των Συνεταίρων. Έκτοτε ο διορισμός μας έχει αδιαλείπτως ανανεωθεί για μια συνολική περίοδο 11 ετών με βάση τις κατ' έτος λαμβανόμενες αποφάσεις της τακτικής γενικής συνέλευσης των Συνεταίρων**.**

5. Κανονισμός Λειτουργίας

Ο Συνεταιρισμός διαθέτει Κανονισμό Λειτουργίας σύμφωνα με το περιεχόμενο που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 14 του Ν. 4706/2020.

Αθήνα, 02 Ιουνίου 2023

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Γιατράς Αντώνιος
ΑΜ ΣΟΕΛ 19141
Ελληνική Ελεγκτική ΑΕ, Κηφισιάς 22, Μαρούσι
ΑΜ ΣΟΕΛ 156

Ε. ΕΤΗΣΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

	Σημ.	31/12/2022	31/12/2021
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ενσώματα Πάγια Περιουσιακά Στοιχεία	5.9	512.162	515.762
Επενδύσεις σε ακίνητα	5.10	286.686	286.686
Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις	5.11	29.069	18.952
Χρηματ/κά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	5.12	3.079.285	3.281.593
Συμμετοχές σε Συγγενής Επιχειρήσεις	5.13	970.000	600.000
Απαιτήσεις από Ασφαλισμένους	5.14	20.617	40.323
Λοιπές απαιτήσεις	5.15	204.526	182.661
Απαιτήσεις από φόρο εισοδήματος		39.676	8.989
Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα	5.16	2.017.977	2.528.124
Σύνολο Ενεργητικού		**7.159.997**	**7.463.089**
ΊΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό Κεφάλαιο	5.17	7.018.097	6.882.860
Αποθεματικά	5.18	-103.975	259.335
Αποτελέσματα εις νέον		-1.547.957	-1.180.096
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		**5.366.166**	**5.962.099**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Μαθηματικά αποθέματα και λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις	5.19	1.735.967	1.433.557
Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις:			
Λοιπές προβλέψεις	5.20	7.009	7.009
Πιστωτές και λοιπές υποχρεώσεις	5.21	50.855	60.425
Σύνολο Υποχρεώσεων		**1.793.831**	**1.500.991**
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων και Υποχρεώσεων		**7.159.997**	**7.463.089**

Οι επισυναπτόμενες Σημειώσεις (σελ.36-61) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ

	Σημ.	1/1-31/12/2022	1/1-31/12/2021
Δουλευμένα μικτά ασφάλιστρα	5.1	590.753	579.933
Μείον: εκχωρηθέντα ασφάλιστρα	5.1	-109.000	-109.000
Καθαρά δεδουλευμένα ασφάλιστρα		**481.753**	**470.933**
Έσοδα επενδύσεων	5.2	38.029	62.349
Κέρδη/Ζημιές από πώληση/λήξη επενδύσεων	5.3	-69.636	406.907
Σύνολο Εσόδων		**450.146**	**940.188**
Αποζημιώσεις κατόχων ασφαλιστικών συμβολαίων	5.4	-70.459	-69.913
Μεταβολή μαθηματικών αποθεματικών και λοιπών ασφαλιστικών προβλέψεων	5.5	-302.410	-319.425
Σύνολο Αποζημιώσεων και Ασφαλιστικών Προβλέψεων		**-372.869**	**-389.338**
Λοιπά έσοδα και κέρδη	5.6	35.299	1.349
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	5.7	-490.553	-466.242
Κέρδη/(Ζημιές) προ φόρων		**-377.978**	**85.957**
Φόρος εισοδήματος	5.8	10.117	-21.096
Κέρδη/(Ζημιές) μετά από φόρους		**-367.861**	**64.861**
Κέρδη / (Ζημίες) από αποτίμηση χαρτοφυλακίου διαθέσιμο προς πώληση	5.18	-363.309	-71.209
Λοιπά συνολικά εισοδήματα, μετά φόρων		**-363.309**	**-71.209**
Συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους		**-731.170**	**-6.348**

Οι επισυναπτόμενες Σημειώσεις (σελ.36-61) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

	1/1-31/12/2022	1/1-31/12/2021
Αποτελέσματα χρήσεως προ φόρων	-377.978	85.957
Προσαρμογές για:		
Αποσβέσεις ενσώματων και ασώματων περιουσιακών στοιχείων	3.600	3.600
Έσοδα Από επενδύσεις	-5.407	-28.666
Κέρδη/ζημίες από πωληση επενδύσεων	69.636	-406.907
Τόκοι εισπραχθέντες	-32.622	-33.682
Προσαρμογές για μεταβολές λογαριασμών που σχετίζονται με τις Λειτουργικές Δραστηριότητες:		
Μεταβολή στις λοιπές απαιτήσεις και απαιτήσεις από ασφαλισμένους	-32.845	-11.747
Μεταβολή στις εμπορικές και λοιπές υποχρεώσεις	-9.570	-1.855
Μεταβολή ασφαλιστικών προβλέψεων και προβλέψεων από επενδυτικές συμβάσεις	302.410	319.425
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	**-82.775**	**-73.875**
Αγορές χρηματοοικονομικών μέσων χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση & λοιπές διαφορές	-225.230	880.571
(Αύξηση) / Μείωση επενδύσεων σε θυγατρικές	-370.000	0
Τόκοι εισπραχθέντες	32.622	33.682
Μερίσματα Εισπραχθέντα	0	15.499
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες:	**-562.608**	**929.752**
Πωλήσεις άυλων και ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	0	0
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	**-562.608**	**929.752**
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες:		
Αύξηση κεφαλαίου	135.237	92.500
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	**135.237**	**92.500**
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα	**-510.147**	**948.377**
Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα αυτών αρχής χρήσεως	2.528.124	1.579.747
Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα αυτών τέλους χρήσεως	**2.017.977**	**2.528.124**

Οι επισυναπτόμενες Σημειώσεις (σελ.36-61) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2021	6.790.360	330.544	-1.244.957	5.875.947
Συνολικά Συγκεντρωτικά εισοδήματα	**-**	**-71.209**	**64.861**	**-6.348**
Αύξηση/Μείωση Συνεταιριστικού Κεφαλαίου	92.500	-	-	92.500
Υπόλοιπο 31.12.2021	**6.882.860**	**259.335**	**-1.180.097**	**5.962.099**
Υπόλοιπο 01.01.2022	6.882.860	259.335	-1.180.097	5.962.099
Συνολικά Συγκεντρωτικά εισοδήματα	**-**	**-363.309**	**-367.861**	**-731.170**
Αύξηση/Μείωση Συνεταιριστικού Κεφαλαίου	135.237	-	-	135.237
Υπόλοιπο 31.12.2022	**7.018.097**	**-103.975**	**-1.547.957**	**5.366.166**

Οι επισυναπτόμενες Σημειώσεις (σελ.36-61) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων

ΣΤ. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

ΣΤ.1 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Ο συνεταιρισμός ελέγχεται βάση καταστατικού από αυτοκινητιστές μέλη του που εκλέγονται μέσω μυστικής ψηφοφορίας λαμβάνοντας εντολή να εκπροσωπήσουν το σύνολο των συνεταίρων της γενικής συνέλευσης. Ειδικότερα, το Δ.Σ. εκλέγεται για να διαφυλάξει ότι ικανοποιούνται τα έννομα συμφέροντα όλων όσων συνδέονται με τον συνεταιρισμό. Για να το πετύχει αυτό, έχει διαμορφώσει ένα κατάλληλο σύστημα εταιρικής διακυβέρνησης αναλογικά και με τις ανάγκες του συνεταιρισμού, προχωρώντας σε επενδύσεις υποδομών αλλά και σε πρόσληψη διοικητικών στελεχών με αυξημένη ευθύνη για τις 4 λειτουργίες που ορίζει ως απαραίτητες η νομοθεσία που διέπει τις επιχειρήσεις ιδιωτικής ασφάλισης γνωστή και ως Φερεγγυότητα ΙΙ (Solvency II).

1.1 Πολιτικές

Σκοπός του συνεταιρισμού είναι τα μέλη των διοικητικών και διαχειριστικών οργάνων να διαθέτουν συλλογικά όλα τα απαραίτητα προσόντα προκειμένου να παρέχουν χρηστή και συνετή διαχείριση εφαρμόζοντας τις αρχές του συνετού επενδυτή, των τεσσάρων ματιών, της ικανότητας και καταλληλότητας. Αυτό διασφαλίζεται μέσω της έγκρισης πολιτικών εγγράφως όπως:

α) πολιτική εταιρικής διακυβέρνησης
β) πολιτική διαχείρισης επενδυτικού κινδύνου
γ) πολιτική διαχείρισης κινδύνου ρευστότητας
δ) πολιτική διαχείρισης συγχρονισμού στοιχείων ενεργητικού παθητικού
ε) πολιτική ασφαλείας, σχεδίου ασφαλείας και σχεδίου ανάκαμψης καταστροφών
ζ) πολιτική ποιότητας δεδομένων
η) πολιτική πιστοποίησης χαρτοφυλακίου
θ) πολιτική εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων σε τρίτους
ι) πολιτική λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου, αναλογιστικής λειτουργίας, κανονιστικής συμμόρφωσης
κ) πολιτική αποδοχών & δαπανών
λ) πολιτική καταλληλότητας και αξιοπιστίας
μ) πολιτική διακυβέρνησης προϊόντων
ν) εγχειρίδιο συστήματος διαχείρισης προσωπικών δεδομένων και ασφάλειας πληροφοριών

Οι παραπάνω πολιτικές πρέπει να εφαρμόζονται σε διαρκή βάση και να αναθεωρούνται, ώστε ακόμα και τα ρίσκα που δεν είναι γνωστά ή μετρήσιμα να μπορούν να αντιμετωπιστούν.

1.2 Οργανόγραμμα

Οι παρούσες συγκυρίες της Ελλάδας επηρεάζουν τον συνεταιρισμό, αφού το εξωτερικό του περιβάλλον γίνεται ασταθές δημιουργώντας συνθήκες άλλοτε ευνοϊκές, άλλοτε δυσμενείς ή ακόμη και επικίνδυνες. Σε αυτό το δυναμικό περιβάλλον, ο συνεταιρισμός λόγω της χαμηλής πολυπλοκότητας κινδύνου, μπορεί να αλληλοεπιδρά με το εξωτερικό περιβάλλον θετικά αλλάζοντας μορφή και σχήμα, για να προσαρμόζεται στις νέες συνθήκες.

Η σύνθεση του Δ.Σ. και των λοιπών μελών βασικών λειτουργιών είναι η εξής:

Οφίδης Αριστείδης	Εκτελεστικός	Πρόεδρος Δ.Σ.
Σακελλαρίου Μιχαήλ	Εκτελεστικός	Ταμίας Δ.Σ.
Τσαβδάρης Ζήσης	Μη εκτελεστικός	Γραμματέας Δ.Σ
Παυλίδης Παύλος	Μη εκτελεστικός	Αντιπρόεδρος Δ.Σ.
Ευαγγελινός Νικόλαος	Μη εκτελεστικός	Μέλος Δ.Σ.

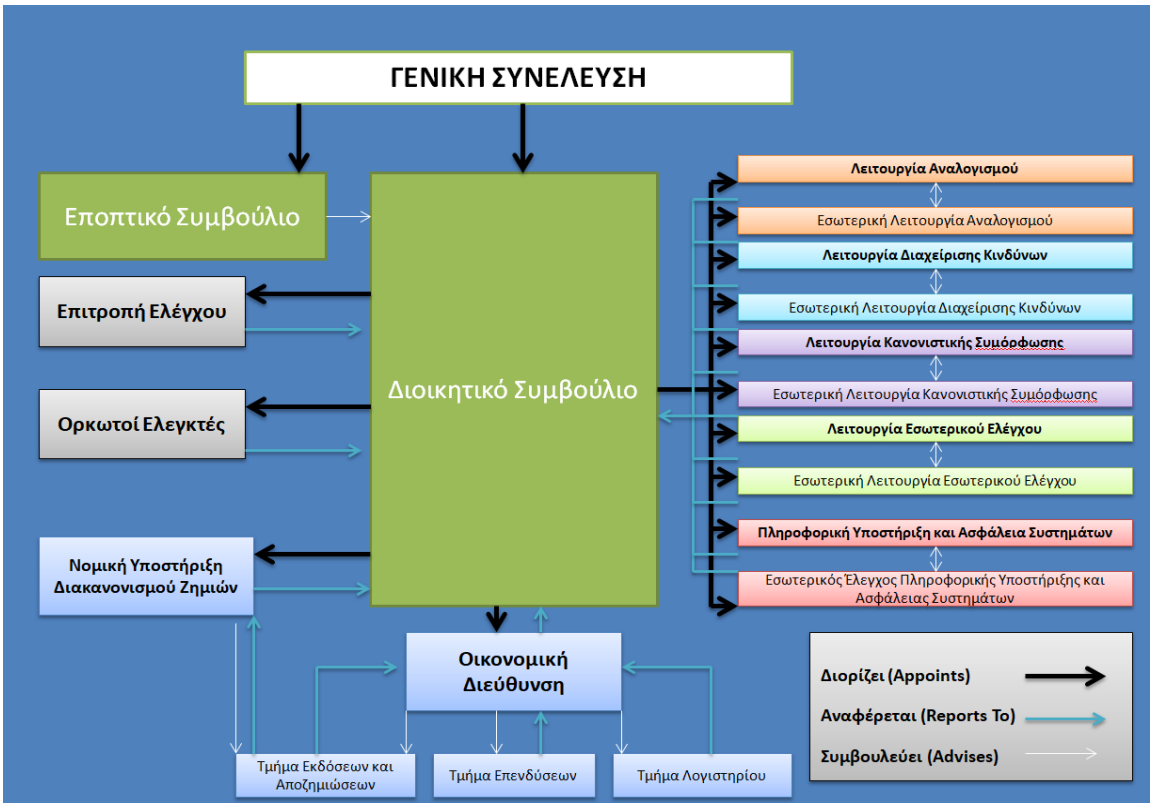
Καλαϊτζίδης Στυλιανός	Ανεξάρτητος	Δ/ντης Οικ. Υπηρεσιών
Φύτρος Χαράλαμπος	Ανεξάρτητος	Υπεύθυνος Αναλογιστής & Διαχείρισης Κινδύνου
Καραστάθη Γεωργία	Εξαρτημένος	Υπεύθυνη Κανονιστικής Συμμόρφωσης
Μονογιός Βασίλης	Ανεξάρτητος	Υπεύθυνος Εσωτερικός Ελεγκτής

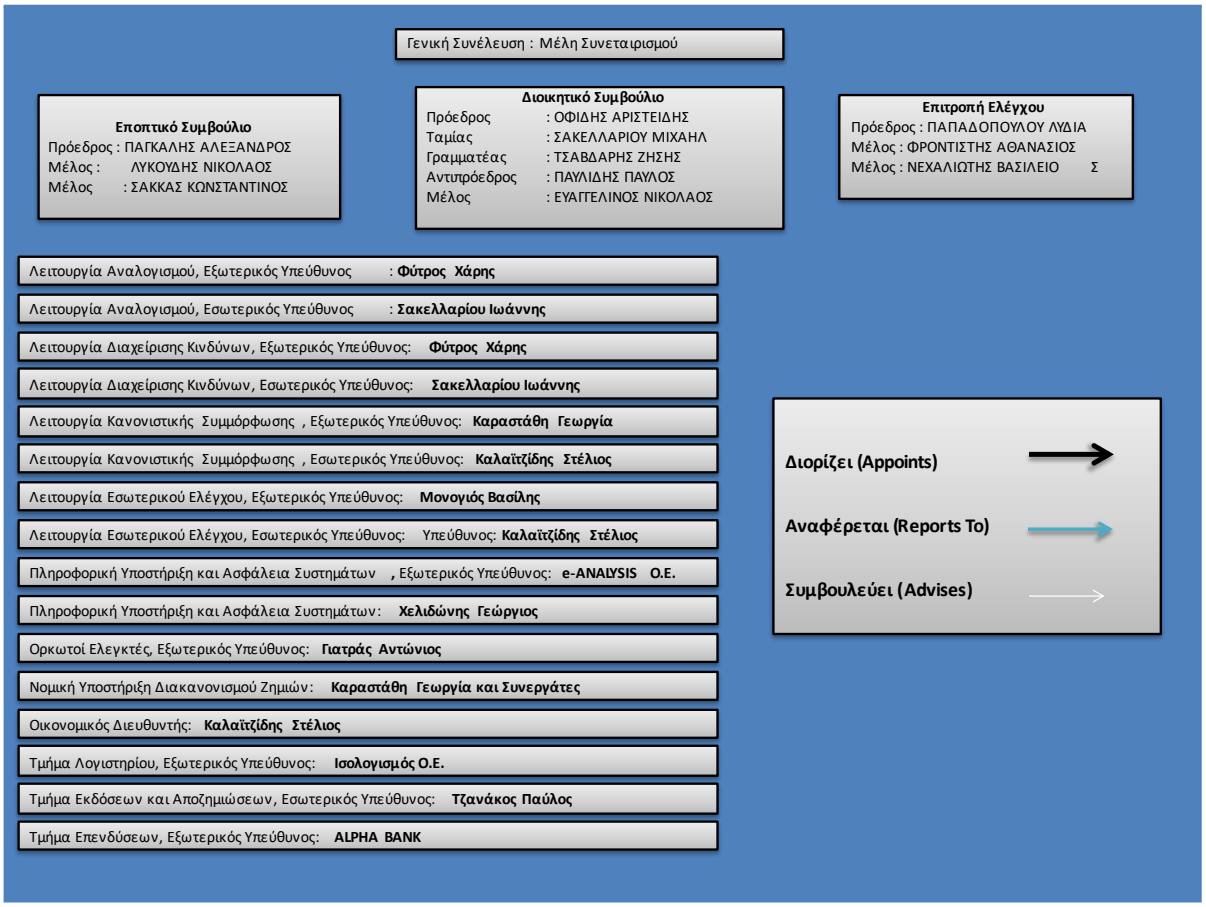
Το εποπτικό συμβούλιο αποτελείται από δύο τουλάχιστον συνεταίρους του συνεταιρισμού που ορίζονται από τη Γενική Συνέλευση των συνεταίρων και λογοδοτούν σε αυτήν. Φυσικά δεν μπορούν να είναι και μέλη του διοικητικού συμβουλίου. Τα μέλη του εποπτικού συμβουλίου που εκπροσωπούν τον Συνεταιρισμό είναι:

Πάγκαλης Αλέξανδρος	Εξαρτημένο Μη εκτελεστικό	εκτελεί χρέη Προέδρου Ε.Σ.
Νικόλαος Λυκούδης	Εξαρτημένο Μη εκτελεστικό	Μέλος Ε.Σ.
Κωνσταντίνος Σακκάς	Εξαρτημένο Μη εκτελεστικό	Μέλος Ε.Σ.

Η σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου είναι η εξής:

Παπαδοπούλου Λύδια	Πρόεδρος Ε.Ε.
Φροντιστής Αθανάσιος	Μέλος Ε.Ε.
Νεχαλιώτης Βασίλης	Μέλος Ε.Ε.





Το οργανόγραμμα απεικονίζει τις πρακτικές που ακολουθούνται κατά την άσκηση διοίκησης αλλά και ελέγχου του συνεταιρισμού. Η διάρθρωση του βασίζεται πλέον στις 4 βασικές λειτουργίες που απαιτεί το Solvency II, ώστε να υπάρχει διαφάνεια στον τρόπο με τον οποίο συνδέονται και αλληλεπιδρούν.

ΣΤ.2 ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ

Οι κυριότερες λογιστικές πολιτικές που εφαρμόστηκαν από το Συνεταιρισμό αναφέρονται παρακάτω. Αυτές οι πολιτικές έχουν εφαρμοστεί με συνέπεια σε όλες τις χρήσεις που παρουσιάζονται χωρίς παρεκκλίσεις, εκτός αν ξεκάθαρα αναφέρεται διαφορετικά.

2.1 Πλαίσιο Κατάρτισης Οικονομικών Καταστάσεων

Οι συνημμένες Οικονομικές Καταστάσεις της 31 Δεκεμβρίου 2022 συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς ("Δ.Π.Χ.Α.") τα οποία έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), καθώς και τις Διερμηνείες, που έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Ερμηνείας Προτύπων (I.F.R.I.C.) της IASB όπως έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με τον κανονισμό αριθ. 1606/2002 της Ευρωπαϊκής Ένωσης και ισχύουν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022.

Οι Οικονομικές Καταστάσεις έχουν καταρτισθεί με βάσει την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας και την αρχή του ιστορικού κόστους, με εξαίρεση τα χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα προς πώληση που αποτιμήθηκαν στην εύλογη αξία τους.

Στην χρήση 2022, λόγω των δύσκολων συνθήκων που επικράτησαν λόγω της πανδημίας του COVID 19 και του πολέμου της Ουκρανίας, τα αποτελέσματα των επενδύσεων του Συνεταιρισμού παρουσίασαν σημαντική μείωση σε σχέση με την χρήση 2021 (ζημιές 31 χιλ. το 2022 έναντι κερδών 469 χιλ. το 2021) με τελικό αποτέλεσμα η χρήση 2022 να καταλήξει σε ζημιές μετά φόρων 367 χιλ. έναντι κερδών μετά φόρων στη χρήση 2021 64 χιλ.

Παρότι η παγκόσμια οικονομική αστάθεια εξακολουθεί να υφίσταται και να προκαλεί αβεβαιότητες, ή Διοίκηση εκτιμά διαρκώς την κατάσταση και τις πιθανές επιπτώσεις της, προκειμένου να διασφαλίσει ότι λαμβάνονται έγκαιρα όλα τα αναγκαία και δυνατά μέτρα και ενέργειες για την ελαχιστοποίηση τυχόν επιπτώσεων.

Η σύνταξη οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. απαιτεί τη χρήση εκτιμήσεων και κρίσεων κατά την εφαρμογή των λογιστικών πολιτικών από το Συνεταιρισμό. Οι σημαντικότερες από τις παραδοχές αυτές έγιναν στις περιοχές εκείνες που χαρακτηρίζονται από αυξημένη πολυπλοκότητα και υποκειμενικότητα στην εφαρμογή των λογιστικών πολιτικών.

Σημειώνεται ότι, παρά το γεγονός ότι οι εκτιμήσεις αυτές βασίζονται στην καλύτερη δυνατή γνώση της Διοίκησης του Συνεταιρισμού, σε σχέση με τις τρέχουσες συνθήκες και ενέργειες, τα πραγματικά αποτελέσματα μπορεί τελικά να διαφέρουν από αυτές με επιπτώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων. Οι εκτιμήσεις και τα κριτήρια λήψεως αποφάσεων, επανεκτιμώνται για να λάβουν υπόψη τις τρέχουσες εξελίξεις και οι επιπτώσεις από τυχόν αλλαγές τους αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις κατά το χρόνο που πραγματοποιούνται.
Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 4 Ασφαλιστήρια Συμβόλαια, ο Συνεταιρισμός έχει εφαρμόσει τις υπάρχουσες λογιστικές πρακτικές για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια, τροποποιημένες κατάλληλα ώστε να συνάδουν με το πλαίσιο των ΔΠΧΑ και τα ισχύοντα πρότυπα. Λόγω του είδους των ασφαλιστηρίων τρίμηνης διάρκειας και μόνο ατυχήματος, δεν εφαρμόζονται οι προβλέψεις του προτύπου.

2.1.1. Νέα λογιστικά πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες

Οι ακόλουθες τροποποιήσεις στα υπάρχοντα Δ.Π.Χ.Α. και οι ετήσιες βελτιώσεις, που έχουν ισχύ από την 1 η Ιανουαρίου 2022, έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (International Accounting Standards Board «IASB») και έχουν υιοθετηθεί από την ΕΕ κατά την ημερομηνία δημοσίευσης των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Τροποποιήσεις σε Λογιστικά Πρότυπα

Δ.Π.Χ.Α. 3 (Τροποποίηση) «Συνενώσεις επιχειρήσεων». Η τροποποίηση επικαιροποιεί μια παραπομπή του Δ.Π.Χ.Α. 3 στο Εννοιολογικό Πλαίσιο για Χρηματοοικονομικές Αναφορές χωρίς να αλλάζει τις λογιστικές απαιτήσεις για συνενώσεις επιχειρήσεων.

Δ.Λ.Π. 16 (Τροποποίηση) «Ενσώματες Ακινητοποιήσεις». Η τροποποίηση απαγορεύει την αφαίρεση από το κόστος των ενσώματων ακινητοποιήσεων ποσών που λαμβάνονται από την πώληση ειδών που παράγονται ενώ η εταιρεία προετοιμάζει το περιουσιακό στοιχείο για την προοριζόμενη χρήση του. Αντ' αυτού, τα έσοδα από τις πωλήσεις και το σχετικό κόστος αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα.

Δ.Λ.Π. 37 (Τροποποίηση) «Προβλέψεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία». Η τροποποίηση καθορίζει τα κόστη που πρέπει να περιλαμβάνει μία εταιρεία, κατά την αξιολόγησή της για το εάν μια σύμβαση είναι ζημιογόνος.

Ετήσιες Βελτιώσεις 2018-2020

Δ.Λ.Π. 1 (Ετήσια Βελτίωση) «Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων». Η τροποποίηση επιτρέπει σε μια θυγατρική που εφαρμόζει την παράγραφο D16(a) του Δ.Π.Χ.Α. 1 να μετρήσει τις σωρευτικές συναλλαγματικές διαφορές χρησιμοποιώντας τα ποσά που αναφέρει η μητρική της, με βάση την ημερομηνία μετάβασης της μητρικής εταιρείας στα Δ.Π.Χ.Α.

Δ.Π.Χ.Α. 9 (Ετήσια Βελτίωση) «Χρηματοοικονομικά Μέσα». Η τροποποίηση διευκρινίζει ποια έξοδα περιλαμβάνει μια οικονομική οντότητα όταν εφαρμόζει το τεστ «10 τοις εκατό» της παραγράφου Β3.3.6 του Δ.Π.Χ.Α. 9 κατά την αξιολόγηση της αποαναγνώρισης μιας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης.

Δ.Π.Χ.Α. 16 (Ετήσια Βελτίωση) «Μισθώσεις». Η τροποποίηση στο επεξηγηματικό παράδειγμα 13 που συνοδεύει το Δ.Π.Χ.Α.16 αφαιρεί από το παράδειγμα την απεικόνιση της αποζημίωσης των βελτιώσεων εκμισθωμένων ακινήτων από τον εκμισθωτή.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων και των ετήσιων βελτιώσεων δεν είχαν σημαντική επίδραση στις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Συνεταιρισμού.

Τροποποιήσεις σε πρότυπα που έχουν εκδοθεί από το IASB και έχουν υιοθετηθεί από την ΕΕ, ωστόσο η εφαρμογή τους δεν είναι υποχρεωτική κατά το 2022 ούτε έχουν υιοθετηθεί πρόωρα από τον Συνεταιρισμό:

Δ.Λ.Π. 1 (Τροποποίηση) «Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων» και Πρακτικό Υπόδειγμα Δ.Π.Χ.Α 2: Γνωστοποίηση Λογιστικών Πολιτικών. Οι τροποποιήσεις στο Δ.Λ.Π. 1 απαιτούν από τις εταιρείες να γνωστοποιούν τις ουσιώδεις λογιστικές τους πολιτικές και όχι τις σημαντικές λογιστικές τους πολιτικές. Οι τροποποιήσεις στο Πρακτικό Υπόδειγμα 2 των Δ.Π.Χ.Α. παρέχουν καθοδήγηση σχετικά με τον τρόπο εφαρμογής της έννοιας της ουσιαστικότητας στις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών.

Δ.Λ.Π. 8 (Τροποποίηση) «Λογιστικές Πολιτικές, Μεταβολές στις Λογιστικές Εκτιμήσεις και Λάθη: Ορισμός των Λογιστικών Εκτιμήσεων». Η τροποποίηση εισάγει τον ορισμό των λογιστικών εκτιμήσεων και περιλαμβάνει άλλες τροποποιήσεις στο Δ.Λ.Π. 8 για να βοηθήσει τις οντότητες να διακρίνουν τις αλλαγές στις λογιστικές εκτιμήσεις από τις αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές.

Δ.Λ.Π. 12 (Τροποποίηση) «Αναβαλλόμενοι φόροι σχετιζόμενοι με στοιχεία Ενεργητικού και Υποχρεώσεων που προκύπτουν από μια μεμονωμένη συναλλαγή». Η τροποποίηση έχει εφαρμογή σε συναλλαγές που λαμβάνουν χώρα κατά την έναρξη ή κατόπιν της πιο πρόσφατης συγκριτικής περιόδου που απεικονίζεται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Επίσης, κατά την ίδια χρονική στιγμή αναγνωρίζονται οι αναβαλλόμενοι φόροι για όλες τις προσωρινές διαφορές που σχετίζονται με συμβάσεις μίσθωσης και υποχρεώσεις παροπλισμού και η σωρευτική επίδραση της αρχικής εφαρμογής της τροποποίησης προσαρμόζει το υπόλοιπο έναρξης των αποτελεσμάτων εις νέον (ή άλλου στοιχείου της καθαρής θέσης).

Ο συνεταιρισμός δεν έχει υιοθετήσει πρόωρα τις ανωτέρω τροποποιήσεις, ωστόσο δεν αναμένεται ουσιώδης επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του.

Τροποποιήσεις σε πρότυπα που έχουν εκδοθεί από το IASB αλλά δεν έχουν ακόμη υιοθετηθεί από την ΕΕ και ως εκ τούτου δεν εφαρμόζονται από τον Συνεταιρισμό:

Δ.Λ.Π. 1 (Τροποποίηση) «Ταξινόμηση των υποχρεώσεων ως μέχρι και άνω του 1 έτους». Η τροποποίηση αποσκοπεί στο να προάγει τη συνεπή εφαρμογή των απαιτήσεων του προτύπου, βοηθώντας τις εταιρείες να προσδιορίσουν κατά πόσο στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης το χρέος και οι λοιπές υποχρεώσεις με αβέβαιη ημερομηνία διακανονισμού πρέπει να ταξινομούνται ως μέχρι του 1 έτους (λόγω ή ενδεχομένως λόγω διακανονισμού εντός ενός έτους) ή άνω του 1 έτους.

2.2. Ταξινόμηση προϊόντων Ασφαλιστήρια συμβόλαια

Ο Συνεταιρισμός υιοθέτησε το ΔΠΧΑ 4 από την πρώτη εφαρμογή των ΔΠΧΑ. Τα αντασφαλιστήρια συμβόλαια αφορούν αποκλειστικά σε Συμβόλαια ασφάλισης ζημιών Λεωφορείων. Τα συμβόλαια αυτής της κατηγορίας παρέχουν κάλυψη της αστικής ευθύνης που προκύπτει από την κυκλοφορία οχημάτων. Τα υφιστάμενα συμβόλαια ζημιών και περιουσίας του Συνεταιρισμού δεν περιλαμβάνουν ενσωματωμένα παράγωγα.

Υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια Οι υποχρεώσεις που προκύπτουν από ασφαλιστήρια συμβόλαια είναι οι ακόλουθες: Μαθηματικά αποθέματα Μη Δεδουλευμένων Ασφαλίστρων (ΑΜΔΑ), Απόθεμα κινδύνων σε ισχύ (ΑΚΕΙ) και Απόθεμα Εκκρεμών ζημιών με αναλογιστικές & Στατιστικές Μεθόδους (ΑΕΖ α/σ).

Ξένα νομίσματα

(α) Νόμισμα προσμέτρησης και αναφοράς
Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις καταρτίζονται σε ευρώ (νόμισμα προσμέτρησης και αναφοράς), που είναι το νόμισμα της χώρας στην οποία έχει την έδρα της η επιχείρηση.

(β) Συναλλαγές και υπόλοιπα
Οι συναλλαγές σε ξένο νόμισμα μετατρέπονται στο νόμισμα προσμέτρησης με τη συναλλαγματική ισοτιμία κατά την ημερομηνία της συναλλαγής. Οι συναλλαγματικές διαφορές, που προκύπτουν από την εκκαθάριση τέτοιου είδους συναλλαγών και από τη μετατροπή με τις συναλλαγματικές ισοτιμίες στο τέλος της χρήσης των νομισματικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων, που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα, καταχωρούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.

2.2 Ενσώματα Πάγια Στοιχεία (Ιδιοχρησιμοποιούμενα)

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα οικόπεδα, τα κτίρια, οι δαπάνες προσθηκών και βελτιώσεων σε μισθωμένα ακίνητα και ο κινητός εξοπλισμός, τα οποία είναι ιδιοχρησιμοποιούμενα από το Συνεταιρισμό είτε για τις λειτουργικές εργασίες του είτε για διοικητικούς σκοπούς. Τόσο τα ακίνητα, όσο και ο κινητός εξοπλισμός, παρουσιάζονται στο ιστορικό κόστος μειωμένο κατά τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν ζημιές απομείωσης. Στο ιστορικό κόστος περιλαμβάνονται και οι δαπάνες που πραγματοποιούνται για την απόκτηση των παγίων. Μεταγενέστερες δαπάνες επαυξάνουν την αξία του παγίου ή αναγνωρίζονται ως ξεχωριστό πάγιο, μόνο όταν είναι πολύ πιθανόν να προκύψουν μελλοντικά οικονομικά οφέλη. Επισκευές και συντηρήσεις επιβαρύνουν τα αποτελέσματα της χρήσης που πραγματοποιούνται.

Οι αποσβέσεις των κτιρίων και του εξοπλισμού, διενεργούνται στο κόστος κτήσης μείον την υπολειμματική τους αξία, και υπολογίζονται σύμφωνα με τη σταθερή μέθοδο απόσβεσης λαμβάνοντας υπόψη τη διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής τους.

Η ωφέλιμη ζωή ανά κατηγορία παγίων έχει καθορισθεί ως εξής:

Κτίρια ιδιόκτητα:	25 χρόνια
Προσθήκες και βελτιώσεις σε κτίρια μισθωμένα:	Η διάρκεια της μίσθωσης

Οι εδαφικές εκτάσεις δεν αποσβένονται, εξετάζονται όμως για τυχόν απομείωση της αξίας τους. Οι υπολειμματικές αξίες των παγίων και η ωφέλιμη ζωή τους αναπροσαρμόζονται, αν είναι απαραίτητο, κάθε φορά που συντάσσονται οικονομικές καταστάσεις. Πάγια που έχουν υποστεί απομείωση προσαρμόζονται στην ανακτήσιμη αξία τους. Κέρδη και ζημίες από διαθέσεις παγίων αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα.

2.3 Επενδύσεις σε Ακίνητα

Στην κατηγορία αυτή ο Συνεταιρισμός έχει εντάξει κτίρια ή τμήματα κτιρίων και την αναλογία τους επί του οικοπέδου επί της οδού Μητροπόλεως 3 στο Σύνταγμα της Αθήνας, τα οποία εκμισθώνει με λειτουργική μίσθωση, ή και αποσκοπεί σε απόκτηση υπεραξίας. Οι επενδύσεις αυτές, αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσης τους, προσαυξημένο με τα έξοδα που σχετίζονται με τη συναλλαγή για την απόκτησή τους. Μετά την αρχική αναγνώριση αποτιμώνται στο κόστος κτήσης, μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν σωρευμένες ζημίες από την απομείωση της αξίας τους. Οι επενδύσεις σε ακίνητα εξετάζονται σε τριετή βάση από εξωτερικούς πιστοποιημένους εκτιμητές προκειμένου να διαπιστωθεί εάν υφίσταται πιθανή απομείωση της αξίας τους.

Έξοδα συντηρήσεων και επισκευών αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα με την πραγματοποίησή τους. Για τον υπολογισμό των αποσβέσεων, η ωφέλιμη ζωή τους ορίζεται ίση με αυτή των ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων.

2.4 Απομείωση Χρημ/κών Μέσων Ενεργητικού & Δανείων πλην Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται τα δάνεια σε τρίτους, η αρχική καταχώρηση των οποίων γίνεται στο ποσό της δανειακής σύμβασης που εκταμιεύεται συν το ποσό φόρου που το επιβαρύνει (χαρτόσημο 2,4%). Τα δάνεια συνάπτονται έντοκα με ετήσιο επιτόκιο ανατοκιζόμενα για περίοδο μικρότερη του έτους. Σε περίπτωση υπερημερίας του οφειλέτη και επιστροφή του κεφαλαίου μετά την συμφωνημένη ημερομηνία, η οφειλή κατά κεφάλαιο και τόκους θα βαρύνετε με επιτόκιο πλέον spread 2% και μέχρι την ολοσχερή εξόφληση. Σε περίπτωση που ο συνεταιρισμός αποδεχτεί αίτησης παράτασης από τον συμβαλλόμενο και προχωρήσει σε πρόσθετη πράξη τροποποίησης της σύμβασης τότε κεφαλαιοποιούνται οι τόκοι επί του ποσού της αρχικής σύμβασης.

Σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων εξετάζεται αν υπάρχει ένδειξη απομείωσης της αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων Ενεργητικού. Ενδείξεις απομείωσης μπορεί να αποτελούν τα εξής γεγονότα: σημαντική οικονομική δυσκολία του χρεώστη, καθυστέρηση η διακοπή πληρωμής τόκων και δόσεων, πιθανότητα χρεοκοπίας και άλλες παρατηρήσεις ή στοιχεία που δείχνουν μετρήσιμη μείωση στις αναμενόμενες μελλοντικές ταμειακές ροές.

2.5 Επενδύσεις Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου

Οι επενδύσεις του Συνεταιρισμού σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία έχουν ταξινομηθεί ως Διαθέσιμο προς Πώληση χαρτοφυλάκιο. Η απόφαση για την ταξινόμηση των επενδύσεων λαμβάνεται κατά την απόκτησή τους.

Οι επενδύσεις καταχωρούνται με βάση την ημερομηνία διακανονισμού και αποτιμούνται στην αξία κτήσης, που είναι η εύλογη αξία της αντιπαροχής που καταβάλλεται, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων αγοράς που σχετίζονται με την επένδυση, εφόσον πρόκειται για επενδύσεις διαθέσιμες προς πώληση.

Η κατηγορία των διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων αφορά επενδύσεις οι οποίες μπορεί είτε να κρατούνται μέχρι τη λήξη ή να πωληθούν προκειμένου να ικανοποιηθούν ανάγκες ρευστότητας ή να επιτευχθούν κέρδη από μεταβολή των επιτοκίων ή της τιμής ξένων νομισμάτων. Έπειτα από την αρχική καταχώρησή τους, οι επενδύσεις που έχουν ταξινομηθεί ως διαθέσιμες προς πώληση αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Τα κέρδη ή οι ζημίες που προκύπτουν από την αποτίμηση των διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων καταχωρούνται σε ειδικό λογαριασμό των ιδίων κεφαλαίων, έως ότου εκποιηθούν ή εισπραχθούν ή διαπιστωθεί ότι υπάρχει απομείωση στην αξία τους, οπότε και μεταφέρονται στα αποτελέσματα. Τα κέρδη ή οι ζημιές που προκύπτουν κατά την πώληση καταχωρούνται στα αποτελέσματα της χρήσης.
Επενδύσεις που διαπραγματεύονται σε οργανωμένες χρηματαγορές αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους, η οποία προσδιορίζεται με βάση την τρέχουσα χρηματιστηριακή αξία την ημέρα συντάξεως των οικονομικών καταστάσεων.
Επενδύσεις σε μη εισηγμένους τίτλους αποτιμώνται στην αξία κτήσης τους μείον τυχόν υπάρχουσα απαξίωσή τους.
Όλες οι συναλλαγές αγοράς και πώλησης επενδύσεων σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία καταχωρούνται την ημερομηνία διακανονισμού της συναλλαγής (settlement date).

2.6 Συναλλαγές σε Ξένο Νόμισμα

Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα, μετατρέπονται με την συναλλαγματική ισοτιμία που ισχύει κατά την ημερομηνία της συναλλαγής. Νομισματικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα, κατά την ημερομηνία του ισολογισμού μετατρέπονται σε Ευρώ με τη συναλλαγματική ισοτιμία που ισχύει κατά την ημερομηνία αυτή. Οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από τη μετατροπή καταχωρούνται στα αποτελέσματα. Μη νομισματικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα, τα οποία εμφανίζονται σε ιστορική αξία μετατρέπονται σε Ευρώ με την συναλλαγματική ισοτιμία που ισχύει κατά την ημερομηνία της συναλλαγής. Μη χρηματικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα, τα οποία εμφανίζονται στην εύλογη αξία, μετατρέπονται σε Ευρώ με τη συναλλαγματική ισοτιμία που ισχύει κατά την ημερομηνία που καθορίσθηκε η αξία.

2.7 Ταμειακά Διαθέσιμα και Ταμειακά Ισοδύναμα

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται τα ταμειακά διαθέσιμα, οι καταθέσεις σε τράπεζες και οι βραχυπρόθεσμες επενδύσεις άμεσης ρευστοποίησης και μηδενικού κινδύνου που λήγουν εντός έξι μηνών από την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.

2.8 Απαιτήσεις από ασφαλιστήρια και Λοιπές Απαιτήσεις (εκτός δανείων)

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται απαιτήσεις από πελάτες και λοιπούς χρεώστες, η καταχώρηση των οποίων γίνεται στην εύλογη αξία της είσπραξης. Μεταγενέστερα αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος μείον τυχόν απομειώσεις. Το ποσό της πρόβλεψης απομείωσης καταχωρείται ως έξοδο στα αποτελέσματα χρήσης. Τυχόν διαγραφές απαιτήσεων πραγματοποιούνται μέσω της σχηματισθείσας πρόβλεψης.

2.9 Μισθώσεις

Ο συνεταιρισμός συνάπτει μόνο λειτουργικές μισθώσεις ακινήτων ως εκμισθωτής.

Στις περιπτώσεις λειτουργικών μισθώσεων, που ο συνεταιρισμός λειτουργεί ως εκμισθωτής, το μισθωμένο πάγιο παρακολουθείται ως στοιχείο ενεργητικού και διενεργούνται αποσβέσεις με βάση την ωφέλιμη ζωή του. Το ποσό των μισθωμάτων, που αντιστοιχούν στη χρήση του μισθωμένου παγίου, αναγνωρίζεται ως έσοδο, στην κατηγορία λοιπά έσοδα, με τη σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της μίσθωσης.

2.10 Φόρος Εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος αποτελείται από τον τρέχοντα και τον αναβαλλόμενο φόρο. Ο τρέχων φόρος εισοδήματος είναι ο αναμενόμενος πληρωτέος φόρος επί του φορολογητέου εισοδήματος χρήσης, βάσει θεσπισμένων ή ουσιαστικά θεσπισμένων συντελεστών φόρου κατά την ημερομηνία του ισολογισμού, καθώς και οποιαδήποτε αναπροσαρμογή στο φόρο πληρωτέο προηγούμενων χρήσεων.

Αναβαλλόμενος φόρος είναι ο φόρος που θα πληρωθεί ή θα ανακτηθεί στο μέλλον και σχετίζεται με λογιστικές πράξεις που έγιναν κατά τη διάρκεια της κλειομένης χρήσεως αλλά θεωρούνται φορολογητέα έσοδα ή εκπεστέα έξοδα μελλοντικών χρήσεων. Υπολογίζεται στις προσωρινές διαφορές μεταξύ της φορολογικής βάσης των απαιτήσεων και υποχρεώσεων και της αντίστοιχης λογιστικής τους αξίας.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις υπολογίζονται με τους φορολογικούς συντελεστές που αναμένεται να εφαρμοστούν στην περίοδο κατά την οποία θα τακτοποιηθεί η απαίτηση ή η υποχρέωση, λαμβάνοντας υπόψη τους φορολογικούς συντελεστές (και νόμους) που έχουν θεσπιστεί μέχρι την ημερομηνία του ισολογισμού. Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους αναγνωρίζονται μόνο όταν πιθανολογούνται μελλοντικά φορολογητέα κέρδη, από τα οποία παρέχεται η δυνατότητα να εκπέσουν οι αντίστοιχες προσωρινές διαφορές.

Ο τρέχων και αναβαλλόμενος φόρος καταχωρείται στα αποτελέσματα, ή απευθείας στα ίδια κεφάλαια αν αφορά στοιχεία που έχουν αναγνωρισθεί απευθείας στα ίδια κεφάλαια.

2.11 Προβλέψεις

Ο συνεταιρισμός αναγνωρίζει προβλέψεις στις οικονομικές του καταστάσεις για τις τρέχουσες υποχρεώσεις που προκύπτουν από γεγονότα που έχουν συμβεί και είναι βέβαιο ότι η τακτοποίησή τους θα δημιουργήσει εκροή, το ύψος της οποίας μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα. Οι σχηματισμένες προβλέψεις επί των επισφαλών απαιτήσεων και των επίδικων υποθέσεων επαναξιολογούνται και αναθεωρούνται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων.

Οι εν λόγω προβλέψεις μειώνονται με τα ποσά που καταβάλλονται για το διακανονισμό των συγκεκριμένων υποχρεώσεων.

Προβλέψεις για μελλοντικές λειτουργικές ζημίες δεν αναγνωρίζονται.

Μελλοντικά γεγονότα τα οποία μπορεί να επηρεάσουν το ποσό που θα απαιτηθεί για την τακτοποίηση της υποχρέωσης για την οποία έχει σχηματισθεί πρόβλεψη, λαμβάνονται υπόψη μόνο όταν υπάρχουν επαρκείς αντικειμενικές ενδείξεις ότι θα συμβούν.

2.12 Ασφαλιστήρια Συμβόλαια

1) Προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις

Το Απόθεμα εκκρεμών ζημιών (ΑΕΖ) αφορά τα ακόλουθα αποθέματα:

- Απόθεμα φάκελο προς φάκελο
- Απόθεμα IBNR
- Απόθεμα IBNER
- Απόθεμα Αναβιώσεων (re-opened claims reserve)
- Απόθεμα Εμμέσων Εξόδων Διακανονισμού

Το απόθεμα φάκελο προς φάκελο αφορά υποχρεώσεις για ζημίες που έχουν συμβεί και αναγγελθεί αλλά δεν έχουν εξοφληθεί μέχρι την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων. Σχηματίζονται με τη μέθοδο «φάκελο προς φάκελο» κατόπιν υπολογισμού του κόστους κάθε ζημίας με βάση τα υπάρχοντα στοιχεία (πραγματογνωμοσύνες, ιατρικές εκθέσεις, δικαστικές αποφάσεις κλπ.) κατά την ημερομηνία σύνταξης του ισολογισμού συνυπολογίζοντας και τα άμεσα έξοδα διακανονισμού τους.

Για το σχηματισμό των επιπλέον αποθεμάτων που αφορούν το ΑΕΖ έχουν χρησιμοποιηθεί συνήθεις αναλογιστικές μέθοδοι, οι οποίες συνάδουν με τις αρχές της ισχύουσας ασφαλιστικής νομοθεσίας.

2) Πληρωτέες παροχές

Είναι οι ασφαλιστικές παροχές που οφείλονται στους ασφαλισμένους και για διάφορους λόγους δεν έχουν εξοφληθεί μέχρι την ημερομηνία των οικονομικών καταστάσεων. Κατά την ημερομηνία αναφοράς των οικονομικών καταστάσεων το υπόλοιπο τους είναι μηδέν.

2.13 Αναγνώριση Εσόδων

Τα έσοδα αναγνωρίζονται στο βαθμό που το οικονομικό όφελος αναμένεται να εισρεύσει στο συνεταιρισμό και το ύψος τους μπορεί αξιόπιστα να μετρηθεί.

Έσοδα από ασφαλιστήρια συμβόλαια
Για την κατηγορία αυτή γίνεται ιδιαίτερη αναφορά σε προηγούμενη ενότητα.

Έσοδα από τόκους
Τα εν λόγω έσοδα αναγνωρίζονται με την χρήση του πραγματικού επιτοκίου.

Μερίσματα
Τα μερίσματα ή παρόμοιας φύσεως εισόδημα από τη συμμετοχή στην καθαρή θέση άλλων οντοτήτων όταν εγκρίνονται από το αρμόδιο όργανο που αποφασίζει τη διανομή τους.

Έσοδα από ενοίκια
Λογίζονται με τη σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της μίσθωσης.

ΣΤ.3 ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ & ΚΡΙΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ

Ο Συνεταιρισμός κάνει εκτιμήσεις και υποθέσεις που επηρεάζουν τα αναφερόμενα ποσά των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων μέσα στην επόμενη χρήση. Οι εκτιμήσεις και οι υποθέσεις αξιολογούνται συνεχώς με βάση την ιστορία και προηγούμενη εμπειρία και άλλους παράγοντες, περιλαμβανομένων και προσδοκώμενων γεγονότων που θεωρούνται λογικά υπό τις τρέχουσες συνθήκες.

Ασφαλιστήρια Συμβόλαια

Ο Συνεταιρισμός εξακολουθεί να εφαρμόζει τις ίδιες λογιστικές πολιτικές για την αναγνώριση και αποτίμηση των υποχρεώσεών του από ασφαλιστήρια συμβόλαια (συμπεριλαμβανομένων και των εξόδων πρόσκτησης και άλλων σχετικών άυλων ασφαλιστικών στοιχείων ενεργητικού) και αντασφαλιστήρια συμβόλαια που κατέχει. Η Διοίκηση χρησιμοποίησε την κρίση της και δημιούργησε ένα σύνολο λογιστικών πολιτικών για την αναγνώριση και αποτίμηση των υποχρεώσεων και δικαιωμάτων της από ασφαλιστήρια συμβόλαια που εκδόθηκαν και αντασφαλιστήρια συμβόλαια που κατέχει, έτσι ώστε να παρέχονται οι πιο χρήσιμες πληροφορίες στους χρήστες των Οικονομικών Καταστάσεων του Συνεταιρισμού.

Ασφαλιστήρια Συμβόλαια Ζημιών

Η εκτίμηση της τελικής υποχρέωσης που προκύπτει από ζημιές που καλύπτονται από ασφαλιστήρια συμβόλαια είναι η σημαντικότερη λογιστική εκτίμηση του Συνεταιρισμού. Υπάρχουν αρκετές πηγές αβεβαιότητας που χρειάζεται να ληφθούν υπόψη στον υπολογισμό της τελικής υποχρέωσης του Συνεταιρισμού από τέτοιες περιπτώσεις. Το Απόθεμα Εκκρεμών ζημιών αξιολογείται συνεχώς και στο τέλος κάθε χρήσης αναθεωρείται τελικά. Γίνεται πρόβλεψη για το εκτιμώμενο τελικό κόστος όλων των ζημιών που δεν έχουν κλείσει με αφαίρεση των ποσών που έχουν ήδη πληρωθεί, είτε αυτές σχετίζονται με γεγονότα που συνέβησαν κατά τη διάρκεια της χρήσης, ή σε προηγούμενες της και ανεξαρτήτως του αν έχουν ή όχι δηλωθεί στο Συνεταιρισμό.

Οι ασφαλιστικές ζημιές αναγνωρίζονται ως υποχρεώσεις όταν υπάρχουν ικανοποιητικές ενδείξεις ύπαρξής της και το μέγεθός της μπορεί να υπολογιστεί. Αν είναι γνωστή η ύπαρξη μιας υποχρέωσης αλλά υπάρχει αβεβαιότητα ως προς το τελικό της ποσό, γίνεται πρόβλεψη με βάση την προηγούμενη εμπειρία από παρόμοιες περιπτώσεις. Ασφαλιστικές ζημιές μπορεί να αντιπροσωπεύουν είτε ένα ξεχωριστό ποσό, είτε μια συνολική υποχρέωση σχετικά με μια κατηγορία εργασιών ή γεγονότων. Ο Συνεταιρισμός δεν προεξοφλεί τα αποθέματα εκκρεμών ζημιών του.

Απομείωση της αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων διαθέσιμων προς πώληση

Ο Συνεταιρισμός προσδιορίζει ότι το χαρτοφυλάκιο διαθεσίμων της πώληση επενδυτικών τίτλων έχει υποστεί απομείωση όταν υπάρξει σημαντική ή παρατεταμένη μείωση στην εύλογη αξία των επενδύσεων κάτω από το κόστος κτήσης τους. Στον προσδιορισμό του τι αποτελεί σημαντική ή παρατεταμένη μείωση, η Διοίκηση του Συνεταιρισμού

χρησιμοποιεί την κρίση της. Συγκεκριμένα, ο Συνεταιρισμός αξιολογεί, μεταξύ άλλων παραγόντων, τη συνήθη μεταβλητότητα στην τιμή των Αμοιβαίων Κεφαλαίων.

Ο Συνεταιρισμός όσον αφορά το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων εξετάζει κυρίως ποιοτικούς παράγοντες προκειμένου να αξιολογήσει ενδεχόμενη απομείωση της αξίας αυτών. Συγκεκριμένα, εξετάζει τη μέση πιστοληπτική αξιολόγηση του εκδότη, εάν υπάρχει επίσημη δήλωση πτώχευσης ή αν υφίσταται αδυναμία πληρωμής τοκομεριδίου.

Αποτίμηση απαιτήσεων και λοιπών στοιχείων ενεργητικού

Σε περίπτωση ένδειξης ότι η τρέχουσα αξία των προσδοκώμενων ταμειακών ροών του συνεταιρισμού είναι μικρότερη από την λογιστική αξία των απαιτήσεων και λοιπών στοιχείων Ενεργητικού, διενεργείται η αντίστοιχη πρόβλεψη για να καλύψει την ενδεχόμενη ζημιά από τη μη είσπραξη τους. Συνεπώς, η Διοίκηση αποφασίζει το ποσό απομείωσης των ανωτέρω στοιχείων με βάση τα τρέχοντα στοιχεία και πληροφορίες σε κάθε ημερομηνία σύνταξης Οικονομικών Καταστάσεων.

Φόροι Εισοδήματος

Η πρόβλεψη για φόρο εισοδήματος με βάση το Δ.Λ.Π. 12 υπολογίζεται με εκτίμηση των φόρων που θα καταβληθούν της φορολογικές αρχές τόσο στην τρέχουσα όσο και σε μεταγενέστερες περιόδους και περιλαμβάνει τον τρέχοντα φόρο εισοδήματος για κάθε χρήση καθώς και την πρόβλεψη για αναβαλλόμενους φόρους. Η τελική εκκαθάριση των φόρων εισοδήματος πιθανόν να αποκλίνει από τα σχετικά ποσά τα οποία έχουν καταχωρηθεί στις οικονομικές καταστάσεις.

ΣΤ.4 ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Οι κίνδυνοι στους οποίους εκτίθεται ο συνεταιρισμός είναι οι κάτωθι:

α) Ασφαλιστικός κίνδυνος
- i) Κίνδυνος Αποθεματοποίησης
- ii) Κίνδυνος Ασφαλίστρου

β) Κίνδυνος Πιστωτικός
- i) Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου Πελάτη – Διακοπής Συμβολαίου
- ii) Κίνδυνος Αντισυμβαλλόμενου Αντασφαλιστή
- iii) Κίνδυνος Αντισυμβαλλόμενου Τραπεζίτη

γ) Κίνδυνος της αγοράς
- i) Κίνδυνος Επιτοκίου (επιτοκιακός κίνδυνος)
- ii) Κίνδυνος Αγοράς Μετοχών
- iii) Κίνδυνος Αγοράς Ακίνητης Περιουσίας, Παγίων
- iv) Κίνδυνος Συναλλάγματος
- v) Κίνδυνος Αγοράς Συγκέντρωσης

δ) Κίνδυνος ρευστότητας
- i) Κίνδυνος Ρευστότητας Μακροπρόθεσμος
- ii) Κίνδυνος Ρευστότητας Λειτουργικός

ε) Λειτουργικός Κίνδυνος
- i) Κίνδυνος Δραστηριότητας
- ii) Κίνδυνος Απάτης
- iii) Κίνδυνος Ηλεκτρονικών & Μηχανογραφικών Συστημάτων
- iv) Κίνδυνος Εξωπορισμού
- v) Κίνδυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης
- vi) Κίνδυνος Επιχειρηματικής Συνέχειας
- vii) Κίνδυνος Ασφάλειας Πληροφοριών
- viii) Στρατηγικός Κίνδυνος Επιδράσεων
- ix) Κίνδυνος Φήμης- Αρνητικής Δημοσιότητας
- x) Κίνδυνος GDPR

Το Διοικητικό Συμβούλιο του Συνεταιρισμού έχει την στρατηγική ευθύνη για τη διαχείριση των ανωτέρω κινδύνων, υποβοηθούμενη από τη Λειτουργία Διαχείρισης Κινδύνων και το Αναλογιστικό Τμήμα όπου αναφέρονται κατά τακτά χρονικά διαστήματα στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού και Παθητικού τα οποία εκτίθενται περισσότερο στους ανωτέρω κινδύνους έχουν ως εξής:

Βραχυπρόθεσμα Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού:		Λογιστική Αξία	
	Σημ.	**31/12/2022**	**31/12/2021**
Χρηματοοικονομικά Μέσα Διαθέσιμα προς Πώληση	5.12	3.079.285	3.281.593
Συμμετοχές Σε Συνδεδεμένες επιχειρήσεις	5.13	970.000	600.000
Ταμειακά Διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα	5.16	2.017.977	2.528.124
Συνολικές Απαιτήσεις	5.14,5.15	264.818	231.973
Βραχυπρόθεσμα Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού στο αναπόσβεστο κόστος		**6.332.080**	**6.641.690**
Βραχυπρόθεσμα Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού - Σύνολο		**6.332.080**	**6.641.690**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Παθητικού:			
Ασφαλιστικές Προβλέψεις	5.19	1.735.967	1.433.557
Πιστωτές και λοιπές Υποχρεώσεις	5.21	33.738	26.977
Τρέχουσες Φορολογικές Υποχρεώσεις	5.21	17.117	33.448
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Παθητικού στο αναπόσβεστο κόστος		**1.786.822**	**1.493.981**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Παθητικού - Σύνολο		**1.786.822**	**1.493.981**

Εύλογες αξίες έναντι λογιστικών αξιών

Για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού, οι εύλογες αξίες δεν διαφέρουν ουσιωδώς από τις αντίστοιχες λογιστικές. Ο Συνεταιρισμός χρησιμοποιεί την κυβερνητική καμπύλη απόδοσης της ημερομηνίας ισολογισμού με την προσθήκη μιας σταθερής πιστωτικής διακύμανσης για την προεξόφληση των χρηματοοικονομικών μέσων.

α) Ασφαλιστικός Κίνδυνος

Ο κίνδυνος στα ασφαλιστήρια συμβόλαια είναι η πιθανότητα του να επέλθει ο ασφαλιστικός κίνδυνος και η αβεβαιότητα για το ύψος της τελικής αποζημίωσης. Από την φύση της ασφαλιστικής σύμβασης, ο κίνδυνος είναι τυχαίος και επομένως απρόβλεπτος. Για ένα χαρτοφυλάκιο ασφαλιστικών συμβάσεων όπου η θεωρία της πιθανότητας εφαρμόζεται στην τιμολόγηση και στην πρόβλεψη, ο κύριος κίνδυνος των ασφαλιστικών συμβάσεων είναι ότι οι πραγματικές ζημιές και οι αποζημιώσεις μπορεί να υπερβαίνουν το ποσό που περιλαμβάνεται στις προβλέψεις. Αυτό μπορεί να συμβεί όταν η συχνότητα ή / και η σφοδρότητα των ζημιών είναι μεγαλύτερη από αυτή που αρχικά είχε εκτιμηθεί.

Τα ασφαλιστικά γεγονότα είναι τυχαία και ο πραγματικός αριθμός των ζημιών και το ύψος των αποζημιώσεων μπορεί να διαφέρουν από χρόνο σε χρόνο από την καθιερωμένη εκτίμηση χρησιμοποιώντας στατιστικές τεχνικές.

Η εμπειρία δείχνει ότι όσο μεγαλύτερο είναι το χαρτοφυλάκιο με παρόμοιες ασφαλιστικές συμβάσεις, τόσο μικρότερη θα είναι η σχετική μεταβλητότητα του αναμενόμενου αποτελέσματος. Επιπρόσθετα, ένα περισσότερο διευρυμένο χαρτοφυλάκιο είναι λιγότερο πιθανό να επηρεαστεί γενικά από μια αλλαγή σε ένα οποιαδήποτε υποσύνολο του χαρτοφυλακίου. Ο συνεταιρισμός έχει αναπτύξει την ασφαλιστική στρατηγική ανάληψης ώστε να διευρύνει το είδος των ασφαλιστικών κινδύνων που αποδέχεται και μέσα από αυτές τις κατηγορίες να καταφέρει ένα επαρκώς μεγάλο πληθυσμό κινδύνων, για να μειώσει την μεταβλητότητα του αναμενόμενου αποτελέσματος. Τέλος, ο ασφαλιστικός κίνδυνος μερίζεται μέσω της αντασφάλισης.

i) Κίνδυνος Αποθεματοποίησης

Ο κίνδυνος αποθεματοποίησης αφορά εκκρεμείς ζημιές και αποζημιώσεις όσον αφορά την αποπληρωμή τους, ζημιές που έχουν συμβεί, αλλά δεν έχουν δηλωθεί, ή δεν έχουν επαρκώς αποθεματοποιηθεί. Ο κίνδυνος αυτός είναι σημαντικός για τον συνεταιρισμό, καθώς δύναται να προκύψουν σημαντικές μεταβολές των αποθεμάτων λόγω των υψηλών αποζημιώσεων εξαιτίας καταστροφικών γεγονότων, τα οποία μπορούν να διαβρώσουν την κεφαλαιακή βάση του συνεταιρισμού. Για την εκτίμηση της επάρκειας των αποθεμάτων εκκρεμών ζημιών εφαρμόστηκαν ενδεδειγμένα αναλογιστικά μοντέλα συμβατά με το χαρτοφυλάκιο του συνεταιρισμού. Εφαρμόστηκαν περισσότερες από μια μεθοδολογίες τριγώνων και επιλέχτηκε η πιο κατάλληλη για κάθε κλάδο ασφάλισης. Για την διενέργεια του σχετικού ελέγχου χρησιμοποιήθηκαν στοιχεία από το 2001 μέχρι και σήμερα ομαδοποιημένα ανά έτος ατυχήματος και ανά τριμηνιαία εξέλιξη.

ii) Κίνδυνος Ασφαλίστρου
Ο κίνδυνος ασφαλίστρου αφορά μελλοντικές απαιτήσεις ασφαλίστρων συμπεριλαμβανομένων και των ανανεώσεων κατά τη διάρκεια της περιόδου αποτίμησης, όπως επίσης και τις αναβιώσες απαιτήσεις σε ήδη υπάρχουσες ασφαλιστικές συμβάσεις. Τα προϊόντα που προσφέρει ο συνεταιρισμός καλύπτουν όλο το φάσμα των γενικών κινδύνων εκτός των πιστωτικών. Ο συνεταιρισμός έχει εφαρμόσει κατάλληλες πολιτικές για την αντιμετώπιση των κινδύνων που πηγάζουν από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια και έχουν να κάνουν κυρίως με τη διαδικασία ανάληψης κινδύνου και τη διαχείριση αποζημιώσεων, την αντασφαλιστική πολιτική, καθώς και με την ορθή πρόβλεψη των εκκρεμών αποζημιώσεων που περιλαμβάνεται στις ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις.

β) Κίνδυνος Πιστωτικός

Ο πιστωτικός κίνδυνος για το Συνεταιρισμό συνίσταται στο γεγονός ότι κάποιος αντισυμβαλλόμενος δεν είναι ικανός να καταβάλει τα σχετικά ποσά όταν αυτά γίνονται απαιτητά. Οι συναλλαγές για τις οποίες ο συνεταιρισμός είναι εκτεθειμένος σε πιστωτικό κίνδυνο αφορούν τους ασφαλιζομένους οι οποίοι μπορεί να μην δύναται να καταβάλουν τα ποσά ασφαλίστρων που είναι απαιτητά αλλά και τους συνεργαζόμενους με το συνεταιρισμό που δε μπορούν να καταβάλλουν τις υποχρεώσεις τους.

Έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο

Η λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού αντιπροσωπεύει τη μέγιστη έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο. Η μέγιστη έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο κατά την ημερομηνία του ισολογισμού ήταν:

		Λογιστική Αξία	
	Σημ.	**31/12/2022**	**31/12/2021**
Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	5.12	3.079.285	3.281.593
Συμμετοχές Σε Συνδεδεμένες επιχειρήσεις	5.13	970.000	600.000
Σύνολο Απαιτήσεων από:			
-Ασφαλισμένους	5.14	20.617	40.323
-Λοιπές Απαιτήσεις	5.15	244.202	191.650
Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα	5.16	2.017.977	2.528.124
		6.332.080	**6.641.690**

i) Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου Πελάτη- Διακοπής Συμβολαίου

Ο κίνδυνος αντισυμβαλλομένου-διακοπής αφορά ακύρωση των υπαρχουσών ομαδικών συμβολαίων λόγω αποχώρησης κάποιου πρωτοβάθμιου συνεταιρισμού και τον κίνδυνο μη απόδοσης των ασφαλίστρων από πελάτες - συνεργάτες λόγω διακανονισμών πληρωμής μετά την περίοδο αναφοράς της ασφάλισης. Η μετοχική – πελατειακή σχέση περιορίζει ουσιωδώς την άνευ όρων διακοπή της συνεργασίας και μειώνει το κίνδυνο μη απόδοσης ασφαλίστρων από τους πελάτες του συνεταιρισμού.

ii) Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου Αντασφαλιστή

Ο κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου Αντασφαλιστή προκύπτει από την αθέτηση κάλυψης οικονομικής υποχρέωσης αντασφαλιστή προς το συνεταιρισμό. Η σχέση του συνεταιρισμού με τον Αντασφαλιστή θεωρείται σημαντική και κρίσιμη καθώς ο συνεταιρισμός για τη διασφάλιση των ενδεχόμενων υποχρεώσεών του, εξαιτίας καταστροφικών γεγονότων, κάνει χρήση αντασφαλιστικών συμβάσεων. Ο κίνδυνος όμως του Αντισυμβαλλόμενου είναι περιορισμένος

λόγω της επιλογής του τύπου της αντασφαλιστικής σύμβασης (excess of loss). Η έκθεση στον κίνδυνο του αντασφαλιστή είναι διαχρονικά και με ιστορικά στατιστικά γεγονότα για τον Συνεταιρισμό μηδενική. Ο συνεταιρισμός φροντίζει να αντασφαλίζεται σε οργανισμούς που έχουν μεγάλη φερεγγυότητα και πιστοληπτική διαβάθμιση σύμφωνα με διεθνείς οίκους αξιολόγησης. Με αυτό τον τρόπο ελαχιστοποιείται η πιθανότητα αθέτησης κάλυψης της οικονομικής υποχρέωσης.

iii) Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου Τραπεζίτη

Αφορά τον κίνδυνο που προκύπτει λόγω συγκέντρωσης των καταθέσεων σε συγκεκριμένη τράπεζα.

Η μέγιστη έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο για τις τραπεζικές καταθέσεις όψεως του συνεταιρισμού κατά την ημερομηνία του ισολογισμού ανά πιστωτικό ίδρυμα ήταν:

	Λογιστική Αξία	
	31/12/2022	**31/12/2021**
Alpha Bank	251.733	308.419
Τράπεζα Πειραιώς	190.790	751.685
Eurobank-Ergasias	72.469	216.037
	514.991	**1.276.141**

Δεν υπάρχει ιδιαίτερη συγκέντρωση κινδύνων ανά γεωγραφικό χώρο διότι ο συνεταιρισμός δραστηριοποιείται κυρίως στην Ελλάδα.

Παρατίθενται παρακάτω περαιτέρω ανάλυση των Χρηματοοικονομικών Στοιχείων Ενεργητικού καθώς και η πιστοληπτική ικανότητά τους:

	31/12/2022	**31/12/2021**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που δεν είναι σε καθυστέρηση και δεν πληρούν τις προϋποθέσεις διαγραφής	0	0
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού σε καθυστέρηση αλλά που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις διαγραφής	20.617	40.323
Σύνολο χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	**20.617**	**40.323**

γ) Κίνδυνος Αγοράς

Κίνδυνος αγοράς είναι ο κίνδυνος ζημίας που προκύπτει από δυσμενείς εξελίξεις στην τιμή ή στη μεταβλητότητα που παρατηρούνται στις αγορές επιτοκίων, μετοχών και υπηρεσιών. Ζημίες είναι δυνατόν να προκύψουν και από το χαρτοφυλάκιο και κατά τη διαχείριση των στοιχείων Ενεργητικού - Παθητικού. Στην περίπτωση του συνεταιρισμού ο κίνδυνος αγοράς είναι μεσαίος, καθώς η Διοίκηση έχει υπογράψει συμβάσεις discretionary management και advisory services με τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που συνεργάζεται κι έχει ζητήσει να χαρακτηριστεί όπου προβλέπεται ως ιδιώτης αντισυμβαλλόμενος (και όχι ως επαγγελματίας επενδυτής) ώστε να απολαμβάνει υψηλότερο επίπεδο προστασίας, έχοντας συμπληρώσει σχετικό επενδυτικό ερωτηματολόγιο από το οποίο προκύπτει συμβατότητα με χρηματοπιστωτικά προϊόντα συντηρητικού ή ισορροπημένου επενδυτικού προφίλ. Παράλληλα, υφίσταται υψηλή διασπορά των κινητών αξιών καθώς ο Συνεταιρισμός επενδύει σε διαφορετικές κατηγορίες επενδύσεων.

i) Επιτοκιακός Κίνδυνος

Ο επιτοκιακός κίνδυνος επηρεάζει σημαντικά τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού της κατάστασης οικονομικής θέσης του Συνεταιρισμού.

Ο κίνδυνος επιτοκίου αναφέρεται στις μεταβολές των μελλοντικών ταμειακών ροών των χρηματοοικονομικών στοιχείων εξαιτίας των διακυμάνσεων στα επιτόκια. Οι διακυμάνσεις των επιτοκίων επηρεάζουν σε μεγάλο βαθμό και την παρούσα αξία των αναμενόμενων ροών από μια επένδυση ή μία υποχρέωση.

Ο συνεταιρισμός παρακολουθεί τις επιπτώσεις του επιτοκιακού κινδύνου εξετάζοντας την διάρκεια του χαρτοφυλακίου χρεογράφων του καθώς και των σχετικών του υποχρεώσεων σε συνδυασμό με τις εξελίξεις στις αγορές χρήματος και

επενδύει σημαντικό τμήμα του χαρτοφυλακίου του σε ομόλογα σταθερού επιτοκίου με διάρκεια αντίστοιχη των σχετικών υποχρεώσεων.

Πολιτική του είναι να εγγυάται επιτόκια που βρίσκονται κάτω ή το πολύ στο επίπεδο του επιτοκίου της αγοράς.

Αναφορικά με τα περιουσιακά στοιχεία εισοδήματος, οι πίνακες που ακολουθούν παραθέτουν τα μέσα πραγματικά επιτόκιά τους κατά την ημερομηνία του ισολογισμού και τις περιόδους λήξης ή επανεκτίμησης. Έντοκες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, πλην των ασφαλιστικών προβλέψεων, δεν υπάρχουν.

Κατά την ημερομηνία του ισολογισμού, το προφίλ των έντοκων χρηματοοικονομικών μέσων του ήταν:

	Λογιστικές Αξίες 31/12/2022		
	Κυμαινόμενο Επιτόκιο	**Σταθερού Επιτοκίου**	**Σύνολο**
Ομόλογα & Αμοιβαία Κεφάλαια Ομολόγων	-	599.756	599.756
Προθεσμιακές Καταθέσεις	-	1.500.000	1.500.000
Ταμειακά Διαθέσιμα σε Τραπεζικά Ιδρύματα	514.991	-	514.991
Σύνολο Στοιχείων Ενεργητικού	**514.991**	**2.099.756**	**2.614.747**

Ανάλυση ευαισθησίας εύλογης αξίας για χρηματοοικονομικά μέσα σταθερού επιτοκίου

Ο συνεταιρισμός δεν έχει χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις σταθερού επιτοκίου που να αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων ούτε έχει παράγωγα (συμβόλαια ανταλλαγής επιτοκίων) που να χαρακτηρίζει ως μέσα αντιστάθμισης λογιστικού μοντέλου αντιστάθμισης εύλογης αξίας. Επομένως, μία αλλαγή των επιτοκίων κατά την ημερομηνία ισολογισμού δεν θα επηρέαζε τα αποτελέσματα.

Ανάλυση περιουσιακών στοιχείων ανά μέσο πραγματικό επιτόκιο:

Της 31 Δεκεμβρίου 2022

	Σύνολα	**0-3%**	**3-6%**	**6-10%**
Χρηματοοικονομικά Μέσα Διαθέσιμα προς πώληση				
Εταιρικά Ομόλογα	599.756	-	599.756	-
Κρατικά Ομόλογα & Έντοκα Γραμμάτια και λοιποί Βραχυπρόθεσμοι Τίτλοι	-	-	-	-
Προθεσμιακές Καταθέσεις	1.500.000	1.500.000	-	-
Σύνολο Χρηματοοικονομικών Μέσων διαθέσιμων προς πώληση	**2.099.756**	**1.500.000**	**599.756**	**-**
Ταμειακά Διαθέσιμα σε Τραπεζικά Ιδρύματα	514.991	514.991	-	-

ii) Κίνδυνος Αγοράς Μετοχών

Ο κίνδυνος αγοράς μετοχών αφορά τον κίνδυνο ζημιάς από διακυμάνσεις στις τιμές των χρεογράφων που έχει ο συνεταιρισμός στη διάθεσή του. Ο συνεταιρισμός κατέχει απευθείας μετοχές που κατά κύριο λόγο διαπραγματεύονται στο χρηματιστήριο αξιών Αθηνών. Ταυτόχρονα, έχει και μία θυγατρική μονοπρόσωπη ανώνυμη εταιρεία στην οποία κατέχει το 100% των μετοχών της που δεν είναι διαπραγματεύσιμες σε οργανωμένη αγορά.

iii) Κίνδυνος Αγοράς Ακίνητης Περιουσίας Παγίων

Ο κίνδυνος αγοράς ακίνητης περιουσία παγίων αφορά τον κίνδυνο ζημίας από τις διακυμάνσεις των εμπορικών τιμών της αγοράς ή τις πιθανές απομειώσεις παγίων στοιχείων του Ενεργητικού. Ο κίνδυνος αγοράς Ακίνητης Περιουσίας παρότι δεσμεύει ρευστότητα, κατατάσσεται χαμηλός για τον συνεταιρισμό, καθώς η δεσμευόμενη ρευστότητα δύναται να καλυφθεί από άλλες πηγές ενώ είναι δυνατό να απορροφήσει ο Συνεταιρισμός τη χρονική καθυστέρηση ενδεχόμενης πώλησης Ακίνητης Περιουσίας εξαιτίας της συνεταιριστικής-πελατειακής σχέσης των μετόχων του.

iv) Κίνδυνος Συναλλάγματος

Ο κίνδυνος συναλλάγματος αφορά τον κίνδυνο που μπορεί να εμπεριέχει μια επένδυση όταν διαπραγματεύεται σε ξένο νόμισμα εξαιτίας κυρίως της μεταβολής που προκύπτει από τη συναλλαγματική ισοτιμία με το νόμισμα βάσης.

v) Κίνδυνος Αγοράς Συγκέντρωσης

Ο κίνδυνος αγοράς συγκέντρωσης αφορά τον κίνδυνο ζημιάς που μπορεί να προκύψει από συγκέντρωση επενδύσεων σε συγκεκριμένο είδος επενδύσεων ή πάροχο. Ο συνεταιρισμός προσπαθεί να αντιμετωπίσει το κίνδυνο αυτό με την κατανομή του χαρτοφυλακίου του σε διαφορετικού τύπου επενδύσεις αλλά και περισσοτέρων χρηματοπιστωτικών μέσων.

Εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις

Η έκθεση του συνεταιρισμού σε πιστωτικό κίνδυνο επηρεάζεται κυρίως από τα χαρακτηριστικά των πελατών του. Ο κίνδυνος είναι μειωμένος λόγω της μεγάλης γεωγραφικής διασποράς των μελών του αλλά κυρίως επειδή ο κάτοχος κάθε ασφαλιστηρίου συμβολαίου είναι και μέτοχος/συνέταιρος, άρα δεν υφίσταται διαμεσολάβηση και ταυτόχρονα καταργείται ο χώρος πιθανής δημιουργίας κινδύνων μεταξύ μετόχου και ασφαλισμένου.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνου έχει θέσει ως κανόνα πιστωτικής πολιτικής, κάθε πρωτοβάθμιος συνεταιρισμός να εξετάζεται σε ατομική βάση. Πιστωτικό όριο ορίζεται για κάθε πρωτοβάθμιο, το συνεταιριστικό κεφάλαιο που έχει καταβάλλει έως εκείνη τη στιγμή μείον τις οποιοσδήποτε προβλέψεις υπάρχουν από τους νομικούς του συνεταιρισμού ως ανοικτές προβλέψεις φακέλων ζημιών.

Ο συνεταιρισμός δύναται να καταχωρεί πρόβλεψη απομείωσης που αντιπροσωπεύει την εκτίμηση του για ζημίες σε σχέση με τις εμπορικές και τις λοιπές απαιτήσεις και τις επενδύσεις σε χρεόγραφα.

Επενδύσεις

Ο συνεταιρισμός περιορίζει την έκθεση του σε πιστωτικούς κινδύνους επενδύοντας μόνο σε άμεσα ρευστοποιήσιμα χρεόγραφα από αντισυμβαλλόμενους που έχουν αυξημένο βαθμό πιστοληπτικής ικανότητας. Δεδομένων αυτών των υψηλών βαθμών πιστοληπτικής ικανότητας, η Διοίκηση εκτιμά ότι δεν θα υπάρξει φαινόμενο αθέτησης πληρωμών για τις επενδύσεις αυτές.

Εγγυήσεις

Ο συνεταιρισμός έχει την πολιτική να μην παρέχει χρηματοοικονομικές εγγυήσεις σε τρίτους εκτός αυτών που αφορούν εγγυήσεις αποπληρωμής ασφαλιστηρίων συμβολαίων εκδόσεως του συνεταιρισμού και συμμετοχής για διάφορους διαγωνισμούς, όταν αυτό απαιτείται.

δ) Κίνδυνος Ρευστότητας

Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας επικεντρώνεται στην ικανότητα του συνεταιρισμού να διατηρεί επαρκή ρευστότητα για την εκπλήρωση των συναλλακτικών της υποχρεώσεων, η οποία εξασφαλίζεται από τη διαχείριση του χρονικού συσχετισμού των ταμειακών εισροών και εκροών και την επάρκεια ταμειακών διαθεσίμων και άμεσα ρευστοποιήσιμων χρεογράφων για τις τρέχουσες συναλλαγές.

i) Κίνδυνος Ρευστότητας Μακροπρόθεσμος

Ο κίνδυνος μακροπρόθεσμης ρευστότητας αφορά τον δομικό κίνδυνο ρευστότητας που προκύπτει λόγω χαμηλής πιστοληπτικής ικανότητας λόγω αυξημένου κόστους κεφαλαίου. Ο κίνδυνος αυτός είναι υψηλός για τον συνεταιρισμό, αφού απειλεί τη διακοπή της ομαλής μακροχρόνιας λειτουργίας του. Βέβαια λόγω του ότι οι συνεταίροι μας είναι στην ουσία και πελάτες μας μπορούν εύκολα να καλυφθούν οι μακροπρόθεσμες ανάγκες ρευστότητας.

ii) Κίνδυνος Ρευστότητας Λειτουργικός

Ο λειτουργικός κίνδυνος Ρευστότητας αφορά τον κίνδυνο που μπορεί να προκύψει λόγω απρόβλεπτων γεγονότων ή ενεργειών διοίκησης σε πληρωμές ή κεφάλαια. Ο κίνδυνος αυτός δεν είναι τόσο υψηλός για το συνεταιρισμό εξαιτίας της φύσης των εργασιών του συνεταιρισμού, καθώς αναλαμβάνονται υποχρεώσεις με βραχυχρόνια και προβλεπόμενη διάρκεια χωρίς επιτοκιακές ή άλλου τύπου χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και χωρίς χαρακτηριστικά που δύναται να προκαλέσουν μαζικές ανάγκες ρευστότητας σε ένα μη ευνοϊκό χρηματοοικονομικό περιβάλλον.

ε) Λειτουργικός Κίνδυνος

Λειτουργικός ή επιχειρησιακός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος που αντιμετωπίζει μία επιχείρηση κατά την διάρκεια της παραγωγικής διαδικασίας και οφείλεται στον ανθρώπινο παράγοντα. Η σημασία του λειτουργικού κινδύνου είναι τόσο μεγάλη που πολλές φορές μεγάλοι τραπεζικοί κολοσσοί οδηγήθηκαν σε κατάρρευση λόγω λανθασμένων χειρισμών και αμέλεια στην αντιμετώπισή του.

i) Κίνδυνος Δραστηριότητας

Ο κίνδυνος δραστηριότητας αφορά τον λειτουργικό κίνδυνο που προκύπτει λόγω ανεπαρκούς διαχείρισης προβλημάτων ή αποτυχία στην εφαρμογή συνήθων πρακτικών και κανόνων. Ο κίνδυνος αυτός μπορεί να προκύψει λόγω ανθρώπινης αμέλειας ή παράλειψης κατά την καταχώρηση και επεξεργασία στοιχείων, από την εκδήλωση εργατικών ατυχημάτων λόγω μη πιστής εφαρμογής των εργασιακών πρακτικών και από το κίνδυνο βλάβης σε ενσώματα περιουσιακά στοιχεία που μπορεί να προέρχεται από εσκεμμένες ή τυχαίες ανθρώπινες πράξεις ή φυσικά φαινόμενα υπεύθυνα τμήματα.

ii) Κίνδυνος Απάτης

Ο κίνδυνος απάτης αφορά τον κίνδυνο που μπορεί να προκύψει λόγω απάτης προσωπικού ή τρίτων εμπλεκόμενων εσωτερικών ή εξωτερικών μερών. Ο κίνδυνος απάτης ανήκει στη χαμηλή ζώνη κινδύνων του συνεταιρισμού εξαιτίας της φύσης του Συνεταιρισμού που λειτουργεί με συνεταιριστική πελατειακή σχέση. Για παράδειγμα, σε περίπτωση απάτης, η απάτη στρέφεται κατά ουσία εναντίον των λοιπών μετόχων και δευτερευόντως εναντίον του Συνεταιρισμού.

iii) Κίνδυνος Ηλεκτρονικών & Μηχανογραφικών Συστημάτων

Ο κίνδυνος ηλεκτρονικών και μηχανογραφικών συστημάτων αφορά τον κίνδυνο που προκύπτει λόγω τυχαίων ή σκόπιμων βλαβών ή επεμβάσεων στα ηλεκτρονικά συστήματα και δεδομένα του συνεταιρισμού. Για την αντιμετώπιση του κινδύνου ο συνεταιρισμός έχει προσάψει σύμβαση με εταιρία πληροφορικής που ελέγχει τη λειτουργία των ηλεκτρονικών και των μηχανογραφικών συστημάτων.

iv) Κίνδυνος Εξωπορισμού

Ο κίνδυνος εξωπορισμού αφορά τον κίνδυνο που μπορεί να προκύψει λόγω ανάθεσης σημαντικών ή ουσιωδών λειτουργιών του συνεταιρισμού σε εξωτερικούς παρόχους. Η μικρή οντότητα του συνεταιρισμού τον βοηθά στο να είναι πιο ευέλικτος μετατρέποντας τα σταθερά κόστη σε μεταβλητά. Αναθέτοντας όμως τις βασικές λειτουργίες σε εξωτερικούς συνεργάτες έχει ως αποτέλεσμα τη μεγαλύτερη εξάρτηση από αυτούς αυξάνοντας το λειτουργικό κίνδυνο. Ο συνεταιρισμός προσπαθεί να μειώσει το κίνδυνο αυτό συνεργαζόμενος μόνο με έμπειρους και εξειδικευμένους συνεργάτες στο τομέα τους.

v) Κίνδυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Ο κίνδυνος κανονιστικής συμμόρφωσης αφορά τον κίνδυνο που μπορεί να προκύψει λόγω έλλειψης συμμόρφωσης με τις εποπτικές απαιτήσεις. Ο κίνδυνος αυτός βρίσκεται σε όλα τα επίπεδα μιας ασφαλιστικής επιχείρησης ειδικότερα στις μονάδες με εκτελεστικές αρμοδιότητες. Μπορεί να αποφέρει στο συνεταιρισμό σημαντικές οικονομικές ζημίες ή απώλεια φήμης. Για αυτό το λόγο ο συνεταιρισμός έχει προσλάβει νομικό σύμβουλο ειδικό στη κανονιστική συμμόρφωση.

vi) Κίνδυνος Επιχειρηματικής Συνέχειας

Ο κίνδυνος επιχειρηματικής συνέχειας αφορά τον κίνδυνο που μπορεί να προκύψει λόγω απρόβλεπτης διακοπής των

εργασιών της συνεταιρισμού. Ο κίνδυνος αυτός αυξάνεται σε περιόδους όπου έκτακτα γεγονότα μπορούν να προκαλέσουν μείζονα τεχνικά και άλλα προβλήματα, τα οποία δύναται να διακόψουν ξαφνικά την επιχειρησιακή λειτουργία του συνεταιρισμού.

vii) Κίνδυνος Ασφάλειας Πληροφοριών

Ο κίνδυνος ασφάλειας πληροφοριών αφορά τον κίνδυνο που προκύπτει λόγω δυσλειτουργίας των πληροφοριακών συστημάτων ή λόγω μειωμένων μέτρων ασφαλείας στη διαχείριση δεδομένων. Για την αντιμετώπιση του κίνδυνου αυτού ο συνεταιρισμός έχει σύμβαση με υπεύθυνο ασφαλείας, ο οποίος ελέγχει ετήσια όλα τα πληροφοριακά συστήματα του συνεταιρισμού.

viii) Στρατηγικός Κίνδυνος Επιδράσεων

Ο στρατηγικός κίνδυνος επιδράσεων αφορά τον κίνδυνο επιδράσεων στο κεφάλαιο και στα κέρδη λόγω αποφάσεων, μεταβολών στο οικονομικό περιβάλλον ή αποτυχίας προσαρμογής σε αυτό. Ο στρατηγικός κίνδυνος είναι υψηλός για το συνεταιρισμό για αυτό το λόγο γίνεται έλεγχος από τη διαχείριση κινδύνων όσον αφορά την εξέλιξη των επενδύσεων ανά τακτά χρονικά διαστήματα.

ix) Κίνδυνος Φήμης

Ο κίνδυνος φήμης αφορά τον κίνδυνο αρνητικής δημοσιότητας από αποφάσεις ή πρακτικές διοίκησης που προκαλεί αρνητικές συνέπειες στα μεγέθη του συνεταιρισμού. Ο κίνδυνος φήμης είναι χαμηλός εξαιτίας της φύσης του συνεταιρισμού που λειτουργεί με συνεταιριστική πελατειακή σχέση.

x) Κίνδυνος GDPR

Ο κίνδυνος επέλευσης για τα δικαιώματα των φυσικών προσώπων εξετάζει αν ο συνεταιρισμός εφαρμόζει κατάλληλα τεχνικά και οργανωτικά μέτρα, προκειμένου να διασφαλίζει και να αποδεικνύει ότι η επεξεργασία προσωπικών δεδομένων διενεργείται σύμφωνα με τον ευρωπαϊκό Κανονισμό για το GDPR.

4.1 Προσδιορισμός των Εύλογων Αξιών

Από 1η Ιανουαρίου 2009 υπάρχει το αναθεωρημένο ΔΠΧΑ 7 σχετικά με τα χρηματοοικονομικά στοιχεία που εμφανίζονται στην κατάσταση οικονομικής θέσης σε εύλογη αξία και ο Συνεταιρισμός το εφαρμόζει από τις προηγούμενες οικονομικές καταστάσεις.

4.2 Κεφαλαιακή Επάρκεια

Ο συνεταιρισμός διαχειρίζεται ενεργά τη κεφαλαιακή βάση για να καλύψει κινδύνους σε σχέση με τις εργασίες του. Η επάρκεια του κεφαλαίου του συνεταιρισμού ελέγχεται χρησιμοποιώντας μεταξύ άλλων μέτρων, τους κανόνες και τους δείκτες που θεσπίζονται από την ΔΕΙΑ (Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης). Ο συνεταιρισμός έχει συμμορφωθεί με όλες τις εξωτερικά επιβληθείσες κεφαλαιακές απαιτήσεις καθ' όλη τη διάρκεια της περιόδου.

Οι αρχικοί στόχοι της διαχείρισης του κεφαλαίου είναι να εξασφαλιστεί ότι ο συνεταιρισμός συμμορφώνεται με τις εξωτερικά επιβληθείσες κεφαλαιακές απαιτήσεις και ότι διατηρεί ισχυρές πιστοληπτικές διαβαθμίσεις και ικανοποιητικούς δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας προκειμένου να υποστηριχθούν οι εργασίες του και για να μεγιστοποιηθεί το όφελος των συνεταίρων. Ο συνεταιρισμός διαχειρίζεται την κεφαλαιακή δομή του και διενεργεί προσαρμογές ανάλογα με τις οικονομικές συνθήκες και τα χαρακτηριστικά κινδύνου των δραστηριοτήτων του. Αυτό συμβαίνει πιέζοντας για πλήρη εξόφληση του οφειλόμενου κεφαλαίου ορισμένων πρωτοβάθμιων συνεταιρισμών ή ζητώντας επιπλέον κεφαλαιακή ενίσχυση από τους συνεταίρους του βάση σχετικής διάταξης του καταστατικού του, εφόσον προκύψει ανάγκη.

Στη Σημείωση 5.24 των Οικονομικών Καταστάσεων του Συνεταιρισμού παρατίθεται ανάλυση του Ελάχιστου Εγγυητικού Κεφαλαίου και του Επιπέδου Φερεγγυότητας.

ΣΤ.5. ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΟΝΔΥΛΙΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

5.1 Καθαρά Δεδουλευμένα Ασφάλιστρα και συναφή έσοδα και έξοδα

Δουλευμένα Μεικτά Ασφάλιστρα

	31/12/2022	**31/12/2021**
Ασφάλειες Ζημιών – αυτοκινήτων (Αστική Ευθύνη - Οχήματα)	590.753	579.933
Μεταβολή Αποθέματος μη δουλευμένων ασφαλίστρων	-	-
Σύνολο Κλάδου Αυτοκινήτων	**590.753**	**579.933**

Εκχωρηθέντα Ασφάλιστρα

	31/12/2022	**31/12/2021**
Ασφάλειες Ζημιών – αυτοκινήτων (Αστική Ευθύνη - Οχήματα)	109.000	109.000
Μεταβολή μη δουλευμένων ασφαλίστρων αυτοκινήτων	-	-
Σύνολο εκχωρηθέντων ασφαλίστρων κλάδου αυτοκινήτων	**109.000**	**109.000**

Κατωτέρω παρατίθεται Ανάλυση των Μεικτών Ασφαλίστρων και των εκχωρηθέντων ασφαλίστρων.

Ανάλυση Μικτών Ασφαλίστρων

	31/12/2022	**31/12/2021**
Συμβάσεις αντασφαλίστρων σωματικών ζημιών	568.568	558.483
Συμβάσεις αντασφαλίστρων υλικών ζημιών	21.321	20.943
Συμβάσεις προσωρινών πρόσθετων πράξεων αντασφάλισης	863	506
Σύνολο	**590.753**	**579.933**

Ανάλυση Εκχωρηθέντων Ασφαλίστρων

Αντασφάλιση Κλάδου Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων	109.000	109.000
Σύνολο	**109.000**	**109.000**

Τα μικτά ασφάλιστρα αυξήθηκαν κατά 1,87% ενώ τα εκχωρηθέντα παρέμειναν σταθερά μέσα στο 2022, γεγονός που δεν οφείλεται στην τιμολόγηση η οποία παρέμεινε σταθερή.

5.2. Λοιπά Έσοδα – Επενδύσεις

	31/12/2022	**31/12/2021**
Έσοδα τόκων χρημ/κών στοιχείων διαθέσιμων προς πώληση	32.059	33.016
Έσοδα από τόκους και μερίσματα	563	16.164
Έσοδα από συναλλαγματικές διαφορές	5.137	12.138
Παρεπόμενα έσοδα από ενοίκια	270	1.030
	38.029	**62.349**

5.3. Κέρδη / ζημιές από πώληση / λήξη επενδύσεων

	31/12/2022	**31/12/2021**
Κέρδη / Ζημιές από πώληση / λήξη **λοιπών** χρηματοοικονομικών στοιχείων διαθέσιμων προς πώληση	-	-
Κέρδη / Ζημιές από πώληση / λήξη **χρηματοοικονομικών** στοιχείων διαθέσιμων προς πώληση	-69.636	406.907
	-69.636	**406.907**

5.4 Αποζημιώσεις κατόχων ασφαλιστικών συμβολαίων

	31/12/2022	31/12/2021
Ασφάλειες Ζημιών – αυτοκινήτων (Αστική Ευθύνη από Χερσαία Οχήματα)	70.459	69.913
	70.459	**69.913**

Οι αποζημιώσεις αναλύονται σε:

	31/12/2022	31/12/2021
Αμοιβές αποζημιώσεων σε φυσικά πρόσωπα	6.813	64.054
Λοιπές αμοιβές τρίτων - έξοδα	29.047	5.859
Αποζημιώσεις Α Βάθμιων	34.599	0
	70.459	**69.913**

5.5 Μεταβολή μαθηματικών αποθεμάτων και λοιπών ασφαλιστικών προβλέψεων

	31/12/2022	31/12/2021
Προβλέψεις Αποθεμάτων για Ασφάλειες Ζημιών - Αυτοκινήτων	302.410	319.425
	302.410	**319.425**

5.6 Λοιπά έσοδα και κέρδη

	31/12/2022	31/12/2021
Έκτακτα κέρδη	0	1.349
Έσοδα από αποζημιώσεις Α Βάθμιων	35.299	0
	35.299	**1.349**

5.7 Λοιπά λειτουργικά έξοδα

	31/12/2022	31/12/2021
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	60.589	61.946
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	293.833	247.596
ΦΠΑ	64.528	56.223
Λοιποί Φόροι / Τέλη	12.602	13.483
Διάφορα έξοδα	54.647	78.548
Αποσβέσεις	3.600	3.600
Χρηματοπιστωτικά έξοδα	754	4.846
	490.553	**466.242**

Ο αριθμός απασχολουμένου προσωπικού την 31 Δεκεμβρίου 2022 ήταν 3 άτομα (2021: 3 άτομα)

ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΠΟΣΒΕΣΕΩΝ

	31/12/2022	31/12/2021
Επενδύσεων σε ακίνητα	-	-
Ενσώματων ακινητοποιήσεων	3.600	3.600
Σύνολο	**3.600**	**3.600**

5.8 Φόρος Εισοδήματος

	31/12/2022	31/12/2021
Τρέχων Φόρος	0	32.293
Αναβαλλόμενος Φόρος	-10.117	-11.197
	-10.117	**21.096**
Κέρδη/Ζημιές προ φόρου	**-377.978**	**85.957**
Συντελεστής φόρους εισοδήματος	22%	22%
Φόρος εισοδήματος	0	18.910
Αύξηση/(μείωση) προερχόμενη από:		
Λοιπές Προσαρμογές	-10.117	2.186
Σύνολο	**-10.117**	**21.096**

Σύμφωνα με τις διατάξεις του φορολογικού νόμου, ο συντελεστής φόρου εισοδήματος κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022 ήταν 22% (2021: 22%).

Ο συνεταιρισμός έχει περαιώσει τις φορολογικές του υποχρεώσεις για χρήσεις μέχρι κα την 31/12/2009, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.3888/2010. Οι φορολογικές δηλώσεις για τη χρήση 2011, 2012, 2013 εξετάστηκαν από τις φορολογικές αρχές καθώς και τα βιβλία και στοιχεία του συνεταιρισμού για τη χρήση, 2014 και 2015. Οι χρήσεις 2016 έως και 2022 δεν έχουν ακόμη ελεγχθεί. Περαιτέρω για τον συνεταιρισμό δεν προβλέπεται η λήψη πιστοποιητικού φορολογικής συμμόρφωσης σύμφωνα με το άρθρο 65^{α} του Ν.4174/2013.

Κατά τις ανέλεγκτες χρήσεις ο συνεταιρισμός έχει προβεί σε επαρκείς φορολογικές αναμορφώσεις και ως εκ τούτου οποιοδήποτε αποτέλεσμα φορολογικού ελέγχου, δεν εκτιμάτε ότι θα επιφέρει ουσιώδη μεταβολή στις οικονομικές καταστάσεις.

5.9 Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία

	Γήπεδα, Οικόπεδα	Κτίρια	Σύνολο
Κόστος κτήσης ή αξία αποτιμήσεως			
1 Ιανουάριου 2022	449.462	90.000	539.462
Προσθήκες	-	-	-
Μεταφορά σε επενδύσεις σε ακίνητα	-	-	-
31-Δεκ-22	449.462	90.000	539.462
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις			
1 Ιανουάριου 2022	-	-23.700	-23.700
Αποσβέσεις/Απομειώσεις χρήσης	-	-3.600	-3.600
31-Δεκ-22	-	-27.300	-27.300
Αναπόσβεστη Αξία τη 31 Δεκεμβρίου 2022	449.462	62.700	512.162
Κόστος κτήσης ή αξία αποτιμήσεως			
1 Ιανουάριου 2021	449.462	90.000	539.462
Προσθήκες	-	-	-
Μεταφορά σε επενδύσεις σε ακίνητα	-	-	-
31-Δεκ-21	449.462	90.000	539.462

Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις			
1 Ιανουάριου 2021	-	-20.100	-20.100
Αποσβέσεις/Απομειώσεις χρήσης	-	-3.600	-3.600
31-Δεκ-21	-	-23.700	-23.700
Αναπόσβεστη Αξία τη 31 Δεκεμβρίου 2021	449.462	66.300	515.762

5.10 Επενδύσεις σε ακίνητα

	Οικόπεδα, Κτίρια
Κόστος κτήσης ή αξία αποτιμήσεως	
1 Ιανουάριου 2022	286.686
Μεταφορά από Ιδιοχρησιμοποιούμενα	-
31-Δεκ-22	286.686
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	
1 Ιανουάριου 2022	-
Αποσβέσεις/Απομειώσεις χρήσης	-
31-Δεκ-21	-
Αναπόσβεστη Αξία τη 31 Δεκεμβρίου 2022	286.686

	Οικόπεδα, Κτίρια
Κόστος κτήσης ή αξία αποτιμήσεως	
1 Ιανουάριου 2021	286.686
Προσθήκες	-
Μεταφορά από Ιδιοχρησιμοποιούμενα	-
31-Δεκ-21	286.686
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	
1 Ιανουάριου 2021	-
Αποσβέσεις/Απομειώσεις χρήσης	-
31-Δεκ-21	-
Αναπόσβεστη Αξία τη 31 Δεκεμβρίου 2021	286.686

5.11 Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις

	Υπόλοιπο 31/12/2022	**Αναγνώριση στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων**	**Αναγνώριση στα Ίδια Κεφάλαια**	**Υπόλοιπο 31/12/2022**
Απαιτήσεις από Αναβαλλόμενους Φόρους				
PSI	43.993	-2.200	-	41.794
Λοιπά	-25.041	12.316	-	-12.725
Σύνολο Απαιτήσεων από Αναβαλλόμενους Φόρους	**18.952**	**10.117**	**0**	**29.069**

	Υπόλοιπο 31/12/2021	Αναγνώριση στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	Αναγνώριση στα Ίδια Κεφάλαια	Υπόλοιπο 31/12/2021
Απαιτήσεις από Αναβαλλόμενους Φόρους				
PSI	50.392	-6.399	-	43.993
Λοιπά	-42.636	17.596	-	-25.041
Σύνολο Απαιτήσεων από Αναβαλλόμενους Φόρους	**7.756**	**11.197**	**-**	**18.952**

Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση συμψηφίζεται με την αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται στο βαθμό όπου είναι πιθανό ότι θα υπάρχουν επαρκή μελλοντικά φορολογικά κέρδη, τα οποία να μπορούν να χρησιμοποιηθούν για την τακτοποίηση των προσωρινών διαφορών. Στο 2022 ο φορολογικός συντελεστής με τον οποίο υπολογίστηκε ο αναβαλλόμενος φόρος ήταν 22% .

5.12 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση

	31/12/2022	31/12/2021
Εταιρικά Ομόλογα	599.756	758.260
Τίτλοι μεταβλητής απόδοσης (Αμοιβαία Κεφάλαια)	2.419.675	2.451.974
Μετοχές σε Οργανωμένη Αγορά	2.555	21.939
Λοιπά (Επενδυτικός χρυσός)	57.300	49.420
	3.079.285	**3.281.593**

5.13 Συμμετοχές σε Συνδεδεμένες επιχειρήσεις

Πρόκειται για συμμετοχή αξίας 600.000 ευρώ κατά 100% στο μετοχικό κεφάλαιο θυγατρικής εταιρίας. Στο 2022 δόθηκε ποσό 370.000,00 ευρώ στη Θυγατρική ως ποσά προοριζόμενα για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου. Η αύξηση θα ολοκληρωθεί στη χρήση 2023.

5.14 Απαιτήσεις από ασφαλισμένους

	31/12/2022	31/12/2021
Απαιτήσεις από χρεώστες ασφαλίστρων	20.617	40.323
	20.617	**40.323**

Η ενηλικίωση υπολοίπων ασφαλισμένων κατά την ημερομηνία του ισολογισμού ήταν:

	31/12/2022	31/12/2021
Μη ληξαντα	-	-
Ληξαντα κάτω του έτους	20.617	40.323
Ληξαντα άνω του έτους	-	-
	20.617	**40.323**

5.15 Λοιπές απαιτήσεις

	31/12/2022	31/12/2021
Απαιτήσεις από πρωτοβάθμιους συνεταιρισμούς	199.632	176.297
Δοσμένες εγγυήσεις	4.893	4.893
Χρεώστες διάφοροι	39.676	10.461
	244.202	**191.651**

5.16 Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα

	31/12/2022	31/12/2021
Ταμείο	2.986	2.038
Καταθέσεις όψεως & προθεσμίας	2.014.991	2.526.086
	2.017.977	**2.528.124**

5.17 Συνεταιριστικό Κεφάλαιο

Βάση του καταστατικού του Συνεταιρισμού, κάθε εταίρος που συμμετέχει με το λεωφορείο του, οφείλει μερίδα ίση με 10.000 ευρώ κεφάλαιο. Λόγω του δυσμενούς οικονομικού περιβάλλοντος, για τα νέα μέλη που εισήλθαν και το κεφάλαιο που οφείλεται από τα μέλη τους, η Διοίκηση του ΠΑΣΙΑΛ & ΕΑ ΣΥΝ. Π.Ε. έχει διακανονίσει τις μελλοντικές καταβολές έως την αποπληρωμή ολόκληρου του ποσού. Οι εισπράξεις οφειλόμενου κεφαλαίου μέσα στο 2022 ανέρχονται σε 135.237 ευρώ με τις αντίστοιχες εισπράξεις για το 2021 ανήλθαν σε 92.500 ευρώ. Ταυτόχρονα η δύναμη των οχημάτων μειώθηκε κατά 9 ενώ το 2021 είχε αυξηθεί κατά 16. Για σκοπούς παρουσίασης των Δ.Π.Χ.Α. το οφειλόμενο κεφάλαιο διαγράφεται.

	31/12/2022	31/12/2021
Καταβεβλημένο	7.018.097	6.882.860
	7.018.097	**6.882.860**

	31/12/2022	31/12/2021
Οφειλόμενο κατά ΕΛΠ	2.661.903	2.887.140

5.18 Αποθεματικά

	31/12/2022	31/12/2021
Τακτικό Αποθεματικό	3.601	3.601
Αποθεματικά Καταστατικού	25.779	25.779
Κέρδη/ζημία από αποτίμηση διαθέσιμων προς πώληση χρεογράφων	-133.355	229.955
	-103.975	**259.335**

Τακτικό Αποθεματικό
Ο σχηματισμός του Τακτικού Αποθεματικού γινόταν σύμφωνα με το άρθρο 33 του Καταστατικού όπου προβλεπόταν πως το ένα δέκατο τουλάχιστον των καθαρών ετησίων κερδών διατίθεται προς σχηματισμό τακτικού αποθεματικού. Μετά και την τελευταία τροποποίηση του καταστατικού που εγκρίθηκε από τη Γενική Συνέλευση μαζί με τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχει πάψει να ισχύει αυτή η υποχρέωση.

Αποθεματικό Κερδών από Αποτίμηση Διαθεσίμων προς Πώληση Χρεογράφων
Αφορά υπεραξίες / ζημίες αποτιμήσεως χαρτοφυλακίου χρεογράφων που έχουν ταξινομηθεί στην κατηγορία των Διαθεσίμων προς Πώληση Χρεογράφων σύμφωνα με τις υποδείξεις του Δ.Λ.Π. 39. Μη πραγματοποιηθέντα κέρδη /

ζημιές από αποτίμηση χρεογράφων διαθεσίμων προς πώληση αναγνωρίζονται στην καθαρή θέση μέχρι να πωληθούν ή ρευστοποιηθούν ή απομειωθούν οπότε μεταφέρονται στα αποτελέσματα χρήσεως.

Αποθεματικά Καταστατικού
Πρόκειται για αποθεματικά που σχηματίσθηκαν σε προηγούμενες χρήσεις.

5.19 Ασφαλιστικές προβλέψεις

	31/12/2022	31/12/2021
Αποθέματα εκκρεμών αποζημιώσεων οχημάτων	1.735.967	1.433.557
Σύνολο	**1.735.967**	**1.433.557**

Βλέπε σελίδες 4 έως 20.

5.20 Λοιπές προβλέψεις

	31/12/2022	31/12/2021
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	6.416	6.416
Προβλέψεις για φόρους	593	593
	7.009	**7.009**

5.21 Πιστωτές και λοιπές υποχρεώσεις

	31/12/2022	31/12/2021
Υποχρεώσεις για λοιπούς φόρους	17.117	33.448
Κρατήσεις και εισφορές υπέρ τρίτων	20.989	21.781
Λοιπές υποχρεώσεις	12.749	5.196
	50.855	**60.425**

5.22 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέλη και πρόσωπα

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου του ΠΑΣΙΑΛ & ΕΑ ΣΥΝ ΠΕ δεν αμείβονται για τις παραστάσεις των συνεδριάσεων στις οποίες συμμετέχουν για τη διοίκηση του Συνεταιρισμού. Επειδή όμως όλοι προέρχονται από επαρχιακές πόλεις χρεώνουν τον Συνεταιρισμό για την εκπλήρωση των καθηκόντων τους προσωπικά έξοδα μετακίνησης, ταξιδίων εσωτερικού, υποδοχής και φιλοξενίας τα οποία δαπανούν για λογαριασμό του και δεν ξεπερνούν ένα συγκεκριμένο όριο ανά θέση το έτος. Στα έξοδα αυτά δεν υπολογίζονται δαπάνες διαμονής, έξοδα ταξιδίων εξωτερικού καθώς και οι δαπάνες διατροφής. Τα όρια αυτά αναφέρονται στην αναθεωρημένη πολιτική αποδοχών και δαπανών. Τα έξοδα μετακίνησής υποδοχής και φιλοξενίας του Δ.Σ. για το 2022 ήταν 21,8 χιλ. €, έναντι 21,2 χιλ. € για το 2021, τα οποία αναμορφώθηκαν στα φορολογικά αποτελέσματα του συνεταιρισμού και για τα δύο έτη, ακολουθώντας μία σαφώς συντηρητική επιλογή.

5.23 Γεγονότα μετά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων

Εντός του 2022 ξεκίνησε η ενεργειακή κρίση η οποία συνεχίζεται στο 2023, που την επιδείνωσε η εμπόλεμη κατάσταση μεταξύ της Ρωσίας και της Ουκρανίας. Παρουσιάστηκε αύξηση του πληθωρισμού και των επιτοκίων. Οι κυβερνήσεις όλων των χωρών έδωσαν κίνητρα ανάπτυξης των ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, πήραν μέτρα στήριξης των μικρομεσαίων νοικοκυριών σε θέματα ενέργειας, στοχεύοντας στην προστασία της οικονομίας. Περαιτέρω στο 2023 παρουσιάστηκαν ενδείξεις προβλημάτων σε μεγάλα τραπεζικά ιδρύματα του εξωτερικού τα οποία φαίνεται να επηρεάζουν την πορεία των χρηματαγορών παγκοσμίως.
Λόγω της φύσης των δραστηριοτήτων του Συνεταιρισμού δεν αναμένονται ιδιαίτερες αρνητικές επιπτώσεις στα οικονομικά μεγέθη του.
Εκτός των ήδη αναφερθέντων γεγονότων, δεν υπάρχουν μεταγενέστερα των Οικονομικών Καταστάσεων γεγονότα, τα οποία αφορούν το Συνεταιρισμό και να επιβάλλεται αναφορά από τα Δ.Π.Χ.Α.

5.24 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

Νομικές Υποθέσεις
Δεν υπάρχουν εκκρεμείς υποθέσεις που αφορούν απαιτήσεις κατά του Συνεταιρισμού εκτός του πλαισίου της συνήθους επιχειρηματικής δραστηριότητας (ζημίες). Ως εκ τούτου δεν χρειάσθηκε να σχηματισθεί καμία πρόβλεψη για ενδεχόμενη ζημία πέραν των αναλογιστικών προβλέψεων.

5.25 Ελάχιστο εγγυητικό κεφάλαιο και επίπεδο φερεγγυότητας

Το ελάχιστο Εγγυητικό Κεφάλαιο καθώς και το Επίπεδο Φερεγγυότητας υπολογίσθηκε σύμφωνα με την ισχύουσα ασφαλιστική νομοθεσία κατά την 31/12/2022. Σημειώνεται ότι κάποιες από τις επενδύσεις που διακρατά ο συνεταιρισμός με τη μορφή Αμοιβαίων Κεφαλαίων δεν έχουν αναλυθεί μέσω προσέγγισης look through. Αν όλες οι επενδύσεις σε Α.Κ. υποβάλλονταν με τη χρήση αυτής της προσέγγισης κατά τον τεχνικό απολογισμό των επενδύσεων, το ποσοστό φερεγγυότητας του SCR θα ήταν αυξημένο σε σχέση με αυτό που παρουσιάζεται.

	look through approach **31/12/2022**	look through approach **31/12/2021**
Ελάχιστο Εγγυητικό Κεφάλαιο	4.000.000	3.700.000
Περιθώριο Φερεγγυότητας	3.233.441	3.233.441

Με βάση τα δεδομένα και τους υπολογισμούς του συνεταιρισμού με ημερομηνία αναφοράς 31/12/2022, προκύπτει ότι το SCR ratio 181,5%, είναι υψηλότερο του αντίστοιχου MCR ratio 131,9%, το οποίο υποδεικνύει αφενός ότι η επικινδυνότητα που χαρακτηρίζει τον συνεταιρισμό (όπως εκφράζεται από το SCR) είναι μικρότερη από το απόλυτο, ελάχιστο κεφάλαιο φερεγγυότητας, κι αφετέρου υπάρχει επάρκεια ιδίων κεφαλαίων του συνεταιρισμού (ποσά σε χιλ. ευρώ).

Pillar I Summary	31/12/2022	31/12/2021
Solvency ratio	181,52%	180,63%
Eligible own funds	5.305	5.841
SCR	2.922	3.233
Eligible own funds	5.305	5.841
SII assets	7.160	7.463
SII liabilities	-1.855	-1.622
- TP - Calculated as a whole	0	0
- TP - Best estimate	-1.694	-1.445
- TP - Risk margin	-97	-112
- Other SII liabilities	-65	-65
Other eligible own funds	0	0
MCR ratio	131,89%	157,34%
Eligible own funds to meet MCR	5.276	5.822
MCR	4.000	3.700

Η ανάλυση και οι επεξηγήσεις του ανωτέρω πίνακα υπάρχουν διαθέσιμες στην Έκθεση Φερεγγυότητας & Χρηματο-οικονομικής Κατάστασης του συνεταιρισμού με ημερομηνία αναφοράς 31/12/2022, η οποία είναι διαθέσιμη στο διαδίκτυο και ειδικότερα στην ηλεκτρονική διεύθυνση www.pas-ial.gr στο site του συνεταιρισμού.

5.26 Λοιπά θέματα

Δεν υπάρχουν λοιπά σημαντικά θέματα που χρήζουν αναφοράς

Αθήνα, 31 Μαΐου 2023

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ	Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ
Οφίδης Αριστείδης Α.Δ.Τ. ΑΕ 353230	Τσαβδάρης Ζήσης Α.Δ.Τ. ΑΟ 691807
Ο ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΗΣ	**Ο Δ/ΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ**
Χαράλαμπος Φύτρος Α.Δ.Τ. ΑΚ 551258 Κ3-446/4-3-2005 ΦΕΚ 1501/9-3-2005	Καλαϊτζίδης Στυλιανός Α.Δ.Τ. ΑΖ 814015 ΑΡ. ΑΔΕΙΑΣ Α΄ ΤΑΞΗΣ 0048549