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, 24/01/2025
Αριθ. Πρωτ.: 3541046

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 **24/01/2025** καταχωρίσθηκαν στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης **5262885**,
Α) **οι εγκεκριμένες από το 10/07/2024 Πρακτικό της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των εταίρων οικονομικές καταστάσεις,** με τις σχετικές εκθέσεις όπου από την κείμενη νομοθεσία απαιτούνται, **για τη χρήση 01/01/2023 έως 31/12/2023,** 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.

Β) Εκλογή τακτικού & αναπληρωματικού ελεγκτή για την 28η διαχειριστική χρήση.
Η Τακτική Γενική Συνέλευση, μετά από εισήγηση του Προέδρου της Συνελεύσεως, ανέδειξε παμψηφεί αρμόδιους ελεγκτές τον κ. Στασινόπουλο Χαρίλαο του Παναγιώτη με ΑΜ ΣΟΕΛ: 37671 ως τακτικό ελεγκτή και τον κ. Κουτσουλέντη Βασίλειο του Θεοδώρου, με ΑΜ ΣΟΕΛ: 39261, ως αναπληρωματικό ελεγκτή.

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 31.12.2023

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 20/06/2024.

Πίνακας περιεχομένων

Α. ΔΗΛΩΣΗ ΥΠΕΥΘΥΝΟΥ ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΗ 4
Α.1 Συνοπτικα Αποτελεσματα 4
Α.2 Περιγραφη Του Συνεταιρισμου & Ασφαλιστικη Δραστηριοτητα 5
Α.3 Αναλυση και Σχολιασμος Υπολογισμων & Αποτελεσματων 7
2.1. Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτου 7
2.2. Μεταφερόμενα Έξοδα Πρόσκτησης (ΜΕΠ) 10
2.3. Απόθεμα Κινδύνων σε ισχύ (ΑΚΕΙ) 10
2.4. Απόθεμα Έμμεσων Εξόδων Διακανονισμού (ULAE) 11
2.5. Τεχνικές Προβλέψεις για σκοπούς Φερεγγυότητας II 11
2.6. Τεχνικές Προβλέψεις για σκοπούς ΔΠΧΑ 17 11
Β. ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ 13
Β1. Ασφαλιστρα 13
Β2. Λοιπα Έσοδα & Επενδυσεις 13
Β3. Πληρωθεισες Ζημιες – Αντασφαλιστρα 13
Β4. Αναλυση λοιπων εξοδων 13
Β5. Επενδυσεις 13
Β6. Έπιπλα – Εξοπλισμος & Έξοδα Εγκαταστασης 14
Β7. Προσθετα Πληροφοριακα Στοιχεια 14
Γ. ΑΠΟΣΠΑΣΜΑ ΕΚΘΕΣΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ ΤΟΥ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ 18
Δ. ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ 20
Ε. ΕΤΗΣΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ 24
Καταστάση Χρηματοοικονομικής Θεσης 24
Καταστάση Ταμειακων Ροων 26
Καταστάση Μεταβολων Ιδιων Κεφαλαιων 27
ΣΤ. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ 28
ΣΤ.1 απαιτησεις εταιρικης διακυβερνησης 28
1.1 Πολιτικές 28
1.2 Οργανόγραμμα 28
ΣΤ.2 Σημαντικες Λογιστικες Πολιτικες 30
2.1 Πλαίσιο Κατάρτισης Οικονομικών Καταστάσεων 30
2.2 Ενσώματα Πάγια Στοιχεία (Ιδιοχρησιμοποιούμενα) 34
2.3 Επενδύσεις σε Ακίνητα 35
2.4 Απομείωση Χρημ/κών Μέσων Ενεργητικού & Δανείων πλην Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου 35
2.5 Επενδύσεις Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου 35
2.6 Συναλλαγές σε Ξένο Νόμισμα 36
2.7 Ταμειακά Διαθέσιμα και Ταμειακά Ισοδύναμα 36
2.8 Απαιτήσεις από ασφαλιστήρια και Λοιπές Απαιτήσεις (εκτός δανείων) 36
2.9 Μισθώσεις 36
2.10 Φόρος Εισοδήματος 36
2.11 Προβλέψεις 37
2.12 Ασφαλιστήρια Συμβόλαια 37
2.13 Αναγνώριση Εσόδων 37
ΣΤ.3 Σημαντικες Λογιστικες Εκτιμησεις & Κρισεις στην εφαρμογη των Λογιστικων Πολιτικων 38
ΣΤ.4 Διαχειριση Κινδυνων 39
4.1 Προσδιορισμός των Εύλογων Αξιών 46
4.2 Κεφαλαιακή Επάρκεια 46
ΣΤ.5. Αναλυση Κονδυλιων Οικονομικων Καταστασεων 46
5.1 Καθαρά Δεδουλευμένα Ασφάλιστρα και συναφή έσοδα και έξοδα 46
5.2. Λοιπά Έσοδα – Επενδύσεις 47
5.3. Κέρδη / ζημιές από πώληση / λήξη επενδύσεων 47
5.4 Αποζημιώσεις κατόχων ασφαλιστικών συμβολαίων 47
5.5 Μεταβολή μαθηματικών αποθεμάτων και λοιπών ασφαλιστικών προβλέψεων 48
5.6 Λοιπά έσοδα και κέρδη 48
5.7 Λοιπά λειτουργικά έξοδα 48
5.8 Φόρος Εισοδήματος 48

5.9 Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία 49
5.10 Επενδύσεις σε ακίνητα 50
5.11 Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις 50
5.12 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση 51
5.13 Συμμετοχές σε Συνδεδεμένες επιχειρήσεις 51
5.14 Απαιτήσεις από ασφαλισμένους 51
5.15 Λοιπές απαιτήσεις 52
5.16 Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα 52
5.17 Συνεταιριστικό Κεφάλαιο 52
5.18 Αποθεματικά 52
5.19 Ασφαλιστικές προβλέψεις 53
5.20 Λοιπές προβλέψεις 54
5.21 Πιστωτές και λοιπές υποχρεώσεις 54
5.22 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέλη και πρόσωπα 54
5.23 Γεγονότα μετά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων 54
5.24 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις 54
5.25 Ελάχιστο εγγυητικό κεφάλαιο και επίπεδο φερεγγυότητας 54
5.26 Λοιπά θέματα 55

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 το Δ.Σ. του Πανελλαδικού Αλληλασφαλιστικού Συνεταιρισμού Ιδιοκτητών Αστικών Λεωφορείων & Επαγγελματικών Αυτοκινήτων ΣΥΝ.Π.Ε.

Στο πλαίσιο των καθηκόντων μου ως Υπεύθυνος της Αναλογιστικής Λειτουργίας της ως άνω Εταιρίας, υποβάλλω την παρούσα έκθεση των αναλογιστικών εκτιμήσεων των Τεχνικών Προβλέψεων του Χαρτοφυλακίου της Εταιρίας, κατά την 31/12/2023 (ημερομηνία αναφοράς).

Ο Υπεύθυνος Αναλογιστής

Χαράλαμπος Φύτρος, FHAS, CFA, PhD

Α.1 Συνοπτικα Αποτελεσματα

Στον Πίνακα 1 παρουσιάζονται οι Τεχνικές Προβλέψεις του Π.Α.Σ.Ι.Α.Λ. & ΣΥΝ.Π.Ε. (εφεξής «Συνεταιρισμός») για σκοπούς ΕΛΠ, 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	0	1.391.923	260.992	1.652.915
ΣΥΝΟΛΟ	**0**	**0**	**1.391.923**	**260.992**	**1.652.915**

Πίνακας 1

Οι Τεχνικές Προβλέψεις που υπολογίσθηκαν για τον Συνεταιρισμό για σκοπούς ΕΛΠ είναι οι ακόλουθες:

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

Παρακάτω παρουσιάζονται οι Τεχνικές Προβλέψεις κατά ΔΠΧΑ 17 καθώς και στο εποπτικό πλαίσιο της Φερεγγυότητας ΙΙ:

ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΒΑΣΕΙ ΔΠΧΑ 17 ΑΝΑ ΚΛΑΔΟ ΚΑΙ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ (€)				
ΚΛΑΔΟΣ	LRC	LIC	RA	ΣΥΝΟΛΟ
19	0	1.615.481	88.612	1.704.093
ΣΥΝΟΛΟ	**0**	**1.615.481**	**88.612**	**1.704.093**

Πίνακας 2

ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΒΑΣΕΙ ΦΙΙ ΑΝΑ ΚΛΑΔΟ ΚΑΙ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ (€)			
ΚΛΑΔΟΣ	Gross Best Estimate	Risk Margin	ΣΥΝΟΛΟ
19	1.616.880	93.666	1.710.546
ΣΥΝΟΛΟ	**1.616.880**	**93.666**	**1.710.546**

Πίνακας 3

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 2023 («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. 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 (Σαλαμίνα), Α.Σ. ΛΕΣΒΟΥ (Καλαμάτα), 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 991 κατά την 31/12/2023 τα οποία λειτουργούν με γεωγραφική κατανομή 10,5% στην Πάτρα, 7,5% στο Ηράκλειο, 6,5% στη Λάρισα, 5,7% στα Ιωάννινα, 5,5% στο Βόλο και τα υπόλοιπα σε όλη τη χώρα εκτός των νομών Αττικής & Θεσσαλονίκης.

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 λειτουργία διαχείρισης κινδύνων που υπολογίζει και παρακολουθεί δείκτες μέτρησης κινδύνου, έτσι ώστε η Διοίκηση να είναι ενήμερη για την πορεία των εγγενών κινδύνων (inherent risks) του Συνεταιρισμού 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 τις τεχνικές του προβλέψεις όπως και την επάρκεια του σταθερού ποσού του αντασφαλίστρου του ανά τρίμηνο.

Λόγω της γεωγραφικής διασποράς των πρωτοβαθμίων ανά περιοχή αλλά και του γεγονότος ότι κάθε ασφαλισμένος είναι και συνεταίρος υπάρχει περιορισμένος 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 378.783€ που είχε ο ΠΑΣΙΑΛ & ΕΑ ΣΥΝ ΠΕ το 2012 έφτασε τα 627.615€ το 2023. 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 διαθέτει αντασφαλιστική σύμβαση τύπου excess of loss με όρια που ξεκινούν από 0,85 εκατομμύρια ευρώ έως 60 εκατομμύρια ευρώ με τους αντασφαλιστές για το 2023, 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 Ανάλυση και Σχολιασμος Υπολογισμων & Αποτελεσματων

2.1. Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτου

- Αυτός είναι ο μοναδικός κλάδος στο χαρτοφυλάκιο του συνεταιρισμού.

- Στον επόμενο Πίνακα αναλύονται οι ζημιές και παρουσιάζεται το αποτέλεσμα του τελικού κόστους ζημιών ανά έτος συμβάντος.

ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΤΕΛΙΚΟΥ ΚΟΣΤΟΥΣ ΖΗΜΙΩΝ ΑΝΑ ΕΤΟΣ ΣΥΜΒΑΝΤΟΣ						
ΕΤΟΣ ΣΥΜΒΑΝΤΟΣ	ΠΟΣΟ ΠΛΗΡΩΘΕΙΣΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	ΑΕΖ Φ/Φ	ΠΟΣΟ ΕΠΙΣΥΜΒΑΣΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	ΕΚΤΙΜΩΜΕΝΟ ΚΟΣΤΟΣ ΖΗΜΙΩΝ	ΑΕΖ Α/Σ	ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΩΝ
Pre	474.273	169.775	644.048	644.048		169.775
2004	16.153	0	16.153	16.153	0	0
2005	40.266	0	40.266	40.266	0	0
2006	98.727	0	98.727	98.727	0	0
2007	0	0	0	0	0	0
2008	56.134	0	56.134	56.134	0	0
2009	0	0	0	0	0	0
2010	37.991	0	37.991	37.991	0	0
2011	72.697	0	72.697	72.697	0	0
2012	998.765	173.755	1.172.519	1.172.519	0	173.755
2013	0	0	0	0	0	0
2014	328.712	30.000	358.712	358.712	0	30.000
2015	56.388	200.000	256.388	256.388	0	200.000
2016	166.931	105.681	272.611	272.611	0	105.681
2017	175.724	31.684	207.408	207.408	0	31.684
2018	45.273	166.323	211.596	211.596	0	166.323
2019	6.445	284.501	290.946	290.946	0	284.501
2020	10.843	117.803	128.645	128.645	0	117.803
2021	0	999	999	80.999	80.000	80.999
2022	2.797	73.086	75.884	115.884	40.000	113.086
2023	46.340	0	46.340	126.340	80.000	80.000
ΣΥΝΟΛΟ	**2.634.459**	**1.353.606**	**3.988.066**	**4.188.066**	**200.000**	**1.553.606**

- Το εκτιμώμενο ΑΕΖ α/σ εξαιρουμένου του Αποθέματος για τα Έμμεσα Έξοδα Διακανονισμού (ULAE) ανέρχεται στο ποσό των **200.000€.**

- Στον παρακάτω πίνακα παρατίθεται η εκτίμηση του τελικού κόστους και πλήθους ζημιών ανά έτος συμβάντος.

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΤΕΛΙΚΟΥ ΚΟΣΤΟΥΣ ΖΗΜΙΩΝ ΑΝΑ ΕΤΟΣ ΣΥΜΒΑΝΤΟΣ						
ΕΤΟΣ ΣΥΜΒΑΝΤΟΣ	ΠΛΗΘΟΣ ΕΚΚΡΕΜΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	ΠΛΗΘΟΣ ΕΠΙΣΥΜΒΑΣΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	ΠΟΣΟ ΕΠΙΣΥΜΒΑΣΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	ΜΕΣΟ ΚΟΣΤΟΣ	ΕΚΤΙΜΩΜΕΝΟ ΠΛΗΘΟΣ ΖΗΜΙΩΝ	ΕΚΤΙΜΩΜΕΝΟ ΚΟΣΤΟΣ ΖΗΜΙΩΝ
Pre	2	12	644.048	53.671	12	644.048
2004	0	2	16.153	8.077	2	16.153
2005	0	4	40.266	10.066	4	40.266
2006	0	6	98.727	16.455	6	98.727
2007	0	2	0	0	2	0
2008	0	6	56.134	9.356	6	56.134
2009	0	3	0	0	3	0
2010	0	3	37.991	12.664	3	37.991
2011	0	4	72.697	18.174	4	72.697
2012	1	4	1.172.519	293.130	4	1.172.519
2013	0	0	0	0	0	0
2014	1	5	358.712	71.742	5	358.712
2015	1	4	256.388	64.097	4	256.388
2016	2	6	272.611	45.435	6	272.611
2017	1	6	207.408	34.568	6	207.408
2018	3	8	211.596	26.450	8	211.596
2019	5	8	290.946	36.368	8	290.946
2020	2	3	128.645	42.882	3	128.645
2021	1	1	999	999	3	80.999
2022	2	2	75.884	37.942	3	115.884
2023	0	1	46.340	46.340	3	126.340
ΣΥΝΟΛΟ	**21**	**90**	**3.988.066**	**44.312**	**95**	**4.188.066**

Ως εκ τούτου, το τελικό μέσο κόστος ζημιάς για τα έτη ατυχήματος 2004-2023 εκτιμάται στα ***42.699€***, 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
Pre			
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	1.172.519	4	293.130
2013	0	0	0
2014	358.712	5	71.742
2015	256.388	4	64.097
2016	272.611	6	45.435
2017	207.408	6	34.568
2018	211.596	8	26.450
2019	290.946	8	36.368
2020	128.645	3	42.882
2021	80.999	3	27.000
2022	115.884	3	38.628
2023	126.340	3	42.113
ΣΥΝΟΛΟ	**3.544.018**	**83**	**42.699**

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

ΤΕΛΙΚΟ ΠΛΗΘΟΣ ΖΗΜΙΩΝ			
ΕΤΟΣ ΣΥΜΒΑΝΤΟΣ	ΠΛΗΘΟΣ ΕΠΙΣΥΜΒΑΣΩΝ	ΕΚΤΙΜΩΜΕΝΟ ΤΕΛΙΚΟ ΠΛΗΘΟΣ	IBNR ΠΛΗΘΟΣ
Pre	12	12	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	8	8	0
2019	8	8	0
2020	3	3	0
2021	1	3	2
2022	2	3	1
2023	1	3	2
ΣΥΝΟΛΟ	**90**	**95**	**5**
Μ.Ο. (2004+)	**3,9**	**4,2**	**0,3**

- Τέλος, το μέσο ασφάλιστρο, το μέσο κόστος και ο εκτιμώμενος τελικός δείκτης ζημιών παρουσιάζονται στους παρακάτω πίνακες:

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΤΕΛΙΚΟΥ ΔΕΙΚΤΗ ΖΗΜΙΩΝ ΑΝΑ ΕΤΟΣ ΣΥΜΒΑΝΤΟΣ			
ΕΤΟΣ ΣΥΜΒΑΝΤΟΣ	ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΑ ΟΧΗΜΑΤΑ	ΜΕΣΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΟ
Pre			
2004	0	280	0
2005	168.909	280	603
2006	169.233	280	604
2007	171.367	290	591
2008	187.892	310	606
2009	306.483	510	601
2010	377.643	630	599
2011	383.651	640	599
2012	378.783	630	601
2013	415.540	714	582
2014	431.130	735	587
2015	454.910	757	601
2016	538.021	894	602
2017	612.708	929	660
2018	566.545	938	604
2019	574.257	941	610
2020	580.613	961	604
2021	579.933	977	594
2022	590.753	968	610
2023	627.615	991	633
ΣΥΝΟΛΟ	**8.115.984**	**13.655**	**594**

Το διαχρονικό μέσο ασφάλιστρο ανέρχεται στο ποσό των 594 ευρώ.

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΤΕΛΙΚΟΥ ΔΕΙΚΤΗ ΖΗΜΙΩΝ ΑΝΑ ΕΤΟΣ ΣΥΜΒΑΝΤΟΣ				ΚΟΣΤΟΣ ΖΗΜΙΩΝ ΑΝΑ ΟΧΗΜΑ			
ΕΤΟΣ ΣΥΜΒΑΝΤΟΣ	ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	ΕΚΤΙΜΩΜΕΝΟ ΚΟΣΤΟΣ ΖΗΜΙΩΝ	ΤΕΛΙΚΟΣ ΔΕΙΚΤΗΣ ΖΗΜΙΩΝ	ΕΤΟΣ ΣΥΜΒΑΝΤΟΣ	ΕΚΤΙΜΩΜΕΝΟ ΚΟΣΤΟΣ ΖΗΜΙΩΝ	ΠΛΗΘΟΣ ΟΧΗΜΑΤΩΝ	ΜΕΣΟ ΚΟΣΤΟΣ
Pre				Pre			
2004	0	16.153	0%	2004	16.153	280	58
2005	168.909	40.266	24%	2005	40.266	280	144
2006	169.233	98.727	58%	2006	98.727	280	353
2007	171.367	0	0%	2007	0	290	0
2008	187.892	56.134	30%	2008	56.134	310	181
2009	306.483	0	0%	2009	0	510	0
2010	377.643	37.991	10%	2010	37.991	630	60
2011	383.651	72.697	19%	2011	72.697	640	114
2012	378.783	1.172.519	310%	2012	1.172.519	630	1.861
2013	415.540	0	0%	2013	0	714	0
2014	431.130	358.712	83%	2014	358.712	735	488
2015	454.910	256.388	56%	2015	256.388	757	339
2016	538.021	272.611	51%	2016	272.611	894	305
2017	612.708	207.408	34%	2017	207.408	929	223
2018	566.545	211.596	37%	2018	211.596	938	226
2019	574.257	290.946	51%	2019	290.946	941	309
2020	580.613	128.645	22%	2020	128.645	961	134
2021	579.933	80.999	14%	2021	80.999	977	83
2022	590.753	115.884	20%	2022	115.884	968	120
2023	627.615	126.340	20%	2023	126.340	991	127
ΣΥΝΟΛΟ	**8.115.984**	**3.544.018**	**44%**	**ΣΥΝΟΛΟ**	**3.544.018**	**13.655**	**260**

2.2. Μεταφερόμενα Έξοδα Πρόσκτησης (ΜΕΠ)

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

2.3. Απόθεμα Κινδύνων σε ισχύ (ΑΚΕΙ)

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

2.4. Απόθεμα Έμμεσων Εξόδων Διακανονισμού (ULAE)

Με βάση την ανάλυση των εξόδων του Συνεταιρισμού όπως κοινοποιήθηκε στον Αναλογιστή, καθώς και έπειτα από συζητήσεις με τους αρμόδιους παράγοντες, το τελικό απόθεμα έμμεσων εξόδων διακανονισμού ανέρχεται στο ύψος των 60.992,18 χιλ. ευρώ (επί τη βάσει του κονδυλίου των ετησιοποιημένων έμμεσων εξόδων διακανονισμού που αφορά ασφαλιστικές αποζημιώσεις και παροχές, ήτοι 54.704,33 ευρώ. Σημειώνεται πως πρόκειται για συντηρητική εκτίμηση, καθώς το σχετικό κονδύλι, σύμφωνα με ενημέρωση από τους αρμόδιους παράγοντες του Συνεταιρισμού, περιλαμβάνει λειτουργικά έξοδα πέραν των απαιτούμενων για την τελική διεκπεραίωση των ζημιών).

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται 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. Για τον υπολογισμό του αποθέματος έμμεσων εξόδων διακανονισμού για λόγους συντηριτηκότητας συμπεριλήφθηκαν και οι ζημιές των πρωτοβάθμιων οι οποίες αύξησαν το απόθεμα κατά 2,5 χιλ. ευρώ.

ΚΛΑΔΟΣ	ΠΛΗΘΟΣ ΕΚΚΡΕΜΩΝ ΖΗΜΙΩΝ @ 31/12/2022	ΠΛΗΘΟΣ ΔΗΛΩΘΕΙΣΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΣΤΟ 2023	ΣΥΝΟΛΟ ΖΗΜΙΩΝ ΣΤΟ 2023	ΠΟΣΟΣΤΑ ΕΜΜΕΣΩΝ ΕΞΟΔΩΝ	ΕΜΜΕΣΑ ΕΞΟΔΑ	ΚΟΣΤΟΣ ΑΝΑ ΖΗΜΙΑ	ΠΛΗΘΟΣ ΕΚΚΡΕΜΩΝ ΖΗΜΙΩΝ @ 31/12/2023	IBNR ΖΗΜΙΕΣ	ΑΠΟΘΕΜΑ ΕΕΔ
19	23	32	55	100,0%	54.704,33		29	5	60.992
	23	**32**	**55**	100,0%	**54.704**	**1.258**	**29**	**5**	**60.992**

2.5. Τεχνικές Προβλέψεις για σκοπούς Φερεγγυότητας II

Για την εκτίμηση της βέλτιστης εκτίμησης του πλαισίου της Φερεγγυότητας II, οι απροεξόφλητες Τεχνικές Προβλέψεις και τα σχετικά έξοδα θεωρήθηκαν ως ανωτέρω (βλ. παρ.5.1-5.4), χωρίς καμία διαφοροποίηση. Παράλληλα, δεδομένου του μικρού όγκου ζημιών του Συνεταιρισμού, επιλέχτηκε συντηρητικό cumulative payment pattern των αναμενόμενων χρηματοροών ως ακολούθως, για κάθε ένα έτος από τα επόμενα: 10-30-60-80-90-100%. Τέλος για την προεξόφληση ελήφθη υπόψη η καμπύλη ακίνδυνων (risk-free) επιτοκίων της EIOPA χωρίς καμία προσαρμογή. Ως εκ τούτου, οι Τεχνικές Προβλέψεις βάσει Φερεγγυότητας II έχουν εκτιμηθεί ως ακολούθως:

		GROSS		NET	
SII LoB	CLASS	CLAIMS BE	PREMIUMS BE	CLAIMS BE	PREMIUMS BE
Income protection	10	0	0	0	0
Medical expense in	11	0	0	0	0
Other motor insura	12	0	0	0	0
Marine, aviation ar	MAT	0	0	0	0
Fire and other dam	FIRE	0	0	0	0
Motor vehicle liabi	19	1.616.880	0	1.616.880	0
General liability ins	22	0	0	0	0
Legal expenses insu	26	0	0	0	0
Assistance	27	0	0	0	0
TOTAL		1.616.880	0	1.616.880	0

Για τον υπολογισμό του Risk Margin έχει υιοθετηθεί από την Εταιρία η δεύτερη μέθοδος του άρθρου 63 της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής 81/12.2.2016.

2.6. Τεχνικές Προβλέψεις για σκοπούς ΔΠΧΑ 17

Στον παρακάτω πίνακα, παρουσιάζονται τα συνολικά Τεχνικά Αποθέματα της Εταιρίας ανά κατηγορία για σκοπούς ΔΠΧΑ 17.

ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΒΑΣΕΙ ΔΠΧΑ 17 ΑΝΑ ΚΛΑΔΟ ΚΑΙ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ (€)				
ΚΛΑΔΟΣ	LRC	LIC	RA	ΣΥΝΟΛΟ
19	0	1.615.481	88.612	1.704.093
ΣΥΝΟΛΟ	**0**	**1.615.481**	**88.612**	**1.704.093**

Πίνακας 2

Για τον υπολογισμό του μικτού LIC (Liability of Incurred Claims) έχει ληφθεί υπόψη το εκτιμηθέν αναλογιστικό απόθεμα, όπως παρουσιάστηκε στην παρ. 5.5 της παρούσης για τους σκοπούς της Φερεγγυότητας ΙΙ, καθώς το πρότυπο αφορά σε τεχνικές προβλέψεις βέλτιστης εκτίμησης. Το πρότυπο των ΔΠΧΑ 17 προϋποθέτει την προεξόφληση των τεχνικών προβλέψεων (time value of money). Για την προεξόφληση τους έχει ληφθεί υπόψη η μέθοδος bottom – up, η οποία βασίστηκε στα δεδομένα της αγοράς με βάση την καμπύλη επιτοκίων άνευ κινδύνου (risk-free rate) σε συνδυασμό με προσαρμογή ενδεχόμενης έλλειψης ρευστότητας των ασφαλιστικών υποχρεώσεων (illiquidity premium), ως αντλήθηκε από το εποπτικό πλαίσιο της Φερεγγυότητας ΙΙ. Ως εκ τούτου, ο προσδιορισμός της προσαρμογής ρευστότητας ενσωματώνοντας την προσαρμογή διακύμανσης (volatility adjustment) στην καμπύλη βάσης άνευ κινδύνου, λαμβάνει χώρα σε συνέπεια με το εποπτικό πλαίσιο της Φερεγγυότητας ΙΙ. Αναφέρεται επίσης ότι, το επιλεχθέν μοτίβο πληρωμών της προεξόφλησης υιοθέτησε το αντίστοιχο όπως υπολογίστηκε βάσει Φερεγγυότητας ΙΙ.

Όσον αφορά το LRC (Liability of Remaining Coverage), δεδομένου ότι πρόκειται για συμβόλαια με διάρκεια μικρότερη του ενός έτους, η μέθοδος που υιοθετείται αφορά στην προσέγγιση κατανομής ασφαλίστρων (Premium Allocation Approach – PAA), επομένως δεν απαιτείται υπολογισμός του συμβατικού περιθωρίου υπηρεσίας (Contractual Service Margin – CSM), αντίστοιχης προσαρμογής κινδύνου (Risk Adjustment – RA) και κατ' επέκταση προεξόφλησης αυτών, ενώ όπως προβλέπεται από το πρότυπο, ακολουθείται παρόμοια μεθοδολογία όπως και στο προηγούμενο πρότυπο (ΔΠΧΑ 4), με τον υπολογισμό του Αποθέματος Μη Δεδουλευμένων Ασφαλίστρων (ΑΜΔΑ).

Όσον αφορά την προσαρμογή κινδύνου (Risk Adjustment), απαιτείται σύμφωνα με το πρότυπο, προσαρμογή της εκτίμησης της παρούσας αξίας των ταμειακών ροών έτσι ώστε να αντικατοπτρίζεται η αποζημίωση αναφορικά με την αβεβαιότητα που εμπεριέχεται στο τελικό ποσό της αποζημίωσης αλλά και στο μοτίβο πληρωμής (payment pattern) των ταμειακών ροών που προκύπτουν από μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους. Επιλέχθηκε η προσέγγιση Αξίας σε Κίνδυνο (Value at Risk - VaR) ανάγοντας το αποτέλεσμα σε επίπεδο εμπιστοσύνης 75%, λαμβάνοντας υπόψη το εποπτικό πλαίσιο της Φερεγγυότητας ΙΙ και συγκεκριμένα τις κεφαλαιακές απαιτήσεις του κινδύνου αποθεματοποίησης (reserve risk).

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 2023 ενημερώνει πως ο συνεταιρισμός μας συμπλήρωσε την 27η εταιρική χρήση (1/1/2023 – 31/12/2023) της οποίας τα συνοπτικά αποτελέσματα έχουν ως εξής:

Β1. ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ

- Από πρωτασφαλίσεις	0
- Από αντασφαλίσεις	627.615
	627.615

Β2. ΛΟΙΠΑ ΈΣΟΔΑ & ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

- Από μερίσματα επενδύσεων	0
- Από ρευστοποίηση ομολόγων & μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων	-32.891
- Από τόκους καταθέσεων, ομολόγων & δανείων	34.824
- Έσοδα Από συναλλαγματικές διαφορές	-1.808
- Από ενοίκια γραφείων	1.000
- Έσοδα από αποζημιώσεις Α Βάθμιων	24.598
	25.723

Β3. ΠΛΗΡΩΘΕΙΣΕΣ ΖΗΜΙΕΣ – ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ

- Αντασφάλιστρα	-128.300
- Πληρωθείσες Ασφαλιστικές αποζημιώσεις	-253.470
- Έξοδο από τεχνικές προβλέψεις	85.098
	-296.672

Β4. ΑΝΑΛΥΣΗ ΛΟΙΠΩΝ ΕΞΟΔΩΝ

-Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	-67.157
-Αμοιβές και έξοδα τρίτων	-288.597
-ΦΠΑ	-64.538
-Λοιποί Φόροι / Τέλη	-14.212
-Διάφορα έξοδα	-66.164
-Αποσβέσεις	-3.600
-Χρηματοπιστωτικά έξοδα	-1.231
	-505.499
Καθαρό αποτέλεσμα (ζημιεσ) χρήσεως προ φορων	**-148.833**

Β5. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

Οι επενδύσεις του συνεταιρισμού την 31/12/2023 έχουν ως εξής:

Ταμείο	5.512
Χρηματ/κά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	3.355.965
Συμμετοχές σε Συγγενής Επιχειρήσεις	1.908.000
Ακίνητα	795.248
Καταθέσεις όψεως & προθεσμίας	1.071.988
Σύνολο επενδύσεων	**7.136.713**

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 798.848 την 31/12/2022 σε 795.248 την 31/12/2023, 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 2023, τα οχήματα που ασφαλίζει ο συνεταιρισμός αυξήθηκαν από 968 σε 991 χωρίς να επηρεάζεται η παραγωγή των εγγεγραμμένων ασφαλίστρων, ενώ το οφειλόμενο συνεταιριστικό κεφάλαιο αυξήθηκε. Σημειώνεται ότι η Διοίκηση μεριμνεί για την σταδιακή αποπληρωμή του κεφαλαίου αυτού με ειδικό διακανονισμό.

4. Ο συνεταιρισμός κατέχει κατά την 31/12/2023 διαθέσιμα σε συνάλλαγμα. Συγκεκριμένα κατέχει δολάρια Η.Π.Α. ποσού 26.353,594 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. 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 2023 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 2023, 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.

8. Κρίθηκε αναγκαίο από τον Συνεταιρισμό ο σχεδιασμός και η εκτέλεση σεναρίου ακραίας κατάστασης που αφορά την αποτίμηση των Συμμετοχών. Τούτο διότι ο Συνεταιρισμός έχει σχεδιάσει επένδυση σε εναλλακτικές πηγές ενέργειας και συγκεκριμένα σε συμμετοχή για τη δημιουργία φωτοβολταϊκού πάρκου – ΦΒ. Πρόκειται για την κατασκευή 18 ΦΒ πάρκων μέσω της Ενεργειακής Κοινότητας ΠΑΣΙΑΛ ΣΥΝ ΠΕ, στην οποία έχει συμμετοχή μέσω της Συμμετοχών ο Συνεταιρισμός, συνολικής ισχύος 18,698130 MW. Από το ανωτέρω προέκυψε ότι: α) Η απομείωση της συμμετοχών κατά 500 χιλ. ευρώ οδηγεί σε μείωση του δείκτη Ελάχιστης Κεφαλαιακής Επάρκειας (MCR ratio) από το 142% στο 129,5% ενώ κατά 1 εκ. ευρώ στο 117%. Άρα ο δείκτης εξακολουθεί να υπερβαίνει το ελάχιστο όριο ανοχής (105%) παρά την απομείωση της αξίας της συμμετοχών. β) Τέλος, μείωση του δείκτη Ελάχιστης Κεφαλαιακής Επάρκειας στο 105% (ελάχιστο όριο ανοχής) συνεπάγεται απομείωση της συμμετοχών κατά 1,5 εκ. ευρώ περίπου.

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. Το διοικητικό συμβούλιο λαμβάνοντας υπόψιν τους αυστηρούς κανόνες ασφαλείας που έθεσε το θεσμικό πλαίσιο της ΠΕΕ 195/29.11.2021, προέβη σε αρκετές παρεμβάσεις στον τρόπο λειτουργίας του συνεταιρισμού, προκειμένου να θωρακίσει την ασφάλεια του και κατά επέκταση την ασφάλεια δεδομένων των μελών - πελατών, εργαζομένων και προμηθευτών του. Τα παραπάνω επιτεύχθηκαν με τη δημιουργία διαδικασιών οι οποίες υλοποιούνται από τα εκάστοτε αρμόδια όργανα του συνεταιρισμού, όπως αυτές είναι:

    Δ1 Έλεγχος Εγγράφων και Αρχείων

    Δ2 Εσωτερικές Επιθεωρήσεις

    Δ3 Διαχείριση Αστοχιών Διορθωτικές Ενέργειες

    Δ4 Μέτρηση Απόδοσης Στοχοθεσία

    Δ5 Εκπαίδευση Προσωπικού

    Δ6 Συμβούλιο Ανασκόπησης

    Δ7 Διαχείριση Αρχείου Επεξεργασίας

    Δ8 Διαχείριση Αιτημάτων Φυσικών Προσώπων

    Δ9 Διαχείριση καταγγελιών

    Δ10 Διαχείριση Παραβιάσεων Προσωπικών Δεδομένων

    Δ11 Πληροφόρηση και Διαχείριση Συγκαταθέσεων

    Δ12 Εκτίμηση Αντικτύπου σχετικά με την Προστασία Δεδομένων ΠΑΣΙΑΛ &ΕΑ ΣΥΝ ΠΕ

    Δ13 Διαχείριση Τρίτων -Εκτελούντων Επεξεργασία Π.Δ

    Δ14 Εκτίμηση Κινδύνων Ασφάλειας Πληροφοριών

    Δ15 Αντιμετώπιση Κινδύνων Ασφάλειας Πληροφοριών

    Δ16 Εγχειρίδιο Αντιμετώπισης Κινδύνων Ασφάλειας Πληροφοριών

    Δ17 Διαχείριση Αλλαγών

    Δ18 Καταστροφή Πόρων

    Δ19 Διαχείριση Λογικών Προσβάσεων

    Δ20 Διαχείριση Περιστατικών Ασφάλειας Πληροφοριών

    Δ21 Καθαρό Γραφείο

    Δ22 Φυσική Ασφάλεια

    Δ23 Τηλεργασία – Teleworking

    Δ24 Αντίγραφα Ασφαλείας

    Δ25 Ασφάλεια Δικτύου

    Δ26 Ασφάλεια χρήσης και μεταφοράς ηλεκτρονικών μηνυμάτων

    Δ27 Ασφάλεια Κινητών Συσκευών

    Δ28 Απόσυρση πληροφοριακών συστημάτων και κινητών συσκευών

    Ο Συνεταιρισμός επιπρόσθετα, προέβη σε αναβάθμιση της web based εφαρμογής έκδοσης των ασφαλίστρων, προκειμένου να είναι ψηφιακά επικαιροποιημένη και έχει δημιουργήσει αυτοματοποιημένο μηχανισμό έκδοσης αντασφαλίστρων μέσω συστήματος ERP, το οποίο αυτόματα με την έκδοση τους ενημερώνει την ηλεκτρονική πλατφόρμα my data λαμβάνοντας το Μοναδικό Αριθμό Καταχώρησης (ΜΑΡΚ), ώστε να υπάρχει πλήρης συμμόρφωση του συνεταιρισμού με τις οδηγίες της Α.Α.Δ.Ε.

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, 20 Ιουνίου 2024

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 3 Ιουνίου 2024, ημέρα Δευτέρα 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 2023.

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 αυξήθηκαν κατά τη χρήση του 2023. Ως εκ τούτου, το συνεταιριστικό κεφάλαιο ανέρχεται στο ποσό των € 9.910.000,00 (910 μερίδες * 10.000 ευρώ) και έχει εισπραχθεί ποσό € 7.191.112,44. Τα ανείσπρακτα υπόλοιπα από συνεταιριστικές μερίδες ανέρχονται πλέον στο ποσό των € 2.718.887,56 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 πλήττονται από τις επιπτώσεις του έντονου πληθωρισμού και ειδικότερα της αύξησης των τιμών καυσίμων . 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. 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 31/12/2023 ανέρχεται στο ποσό των ευρώ	5.511,63
Χρηματ/κά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	3.355.965,42
συμμετοχές σε μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο σε ευρώ	1.908.000,00
ακίνητα (οικόπεδο & γραφεία) σε ευρώ	795.248,00
οι προθεσμιακές & όψεως καταθέσεις στις Τράπεζες ανέρχονται σε ευρώ	1.071.988,44
ΣΥΝΟΛΟ	**7.136.713,49**

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. Λαζαρίδη Νικόλαο, μέλος της Ελληνικής Ελεγκτικής Ανώνυμης εταιρίας Ορκωτών ελεγκτών Λογιστών.
Με βάση το πλάνο εργασιών εσωτερικού ελέγχου 2023, που κατανέμει και τις εργασίες ελέγχου, αξιολογήθηκε ικανοποιητική η εργασία του ελεγκτή.

Περαιτέρω, το Εποπτικό Συμβούλιο ενημερώθηκε για τις τακτικές αναφορές των βασικών λειτουργιών που υποβλήθηκαν μέσα στο 2023, 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 την 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 (2023), 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 01/01/2023 - 31/12/2023 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 2023, 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 2023, 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 € 5.263.965 την 31/12/2023 (4.049.285 την 31/12/2022). Το συγκεκριμένο κονδύλι αντιπροσωπεύει το 70,86 % 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 λογικές παραδοχές, θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε σημαντικές διαφοροποιήσεις κονδυλίων των καταστάσεων	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.

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 31/12/2023 ασφαλιστικές προβλέψεις ύψους € 1.704.093 (€ 1.789.191 την 31/12/2022) για εκκρεμείς αποζημιώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια ζημιών, που αντιπροσωπεύουν το 22,94 % 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 2023 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 2023. - 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. - 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 31.12.2023.

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 12 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.

Θεσσαλονίκη 28/06/2024
Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Νικόλαος Στ. Λαζαρίδης
ΑΜ ΣΟΕΛ 37641
Ελληνική Ελεγκτική ΑΕ, Κηφισιάς 22, Μαρούσι
ΑΜ ΣΟΕΛ 156



Ε. ΕΤΗΣΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

	Σημ.	31/12/2023	31/12/2022
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ενσώματα Πάγια Περιουσιακά Στοιχεία	5.9	508.562	512.162
Επενδύσεις σε ακίνητα	5.10	286.686	286.686
Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις	5.11	24.831	40.778
Χρηματ/κά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	5.12	3.355.965	3.079.285
Συμμετοχές σε Συγγενής Επιχειρήσεις	5.13	1.908.000	970.000
Απαιτήσεις από Ασφαλισμένους	5.14	31.079	20.617
Λοιπές απαιτήσεις	5.15	231.208	204.526
Απαιτήσεις από φόρο εισοδήματος		5.237	39.676
Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα	5.16	1.077.500	2.017.977
Σύνολο Ενεργητικού		**7.429.068**	**7.171.706**
ΊΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό Κεφάλαιο	5.17	7.191.112	7.018.097
Αποθεματικά	5.18	235.595	-103.975
Αποτελέσματα εις νέον		-1.743.264	-1.589.472
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		**5.683.443**	**5.324.651**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Μαθηματικά αποθέματα και λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις	5.19	1.704.093	1.789.191
Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις:			
Λοιπές προβλέψεις	5.20	2.013	7.009
Πιστωτές και λοιπές υποχρεώσεις	5.21	39.519	50.855
Σύνολο Υποχρεώσεων		**1.745.625**	**1.847.055**
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων και Υποχρεώσεων		**7.429.068**	**7.171.706**

Οι επισυναπτόμενες Σημειώσεις (σελ.28-55) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων.

	Σημ.	1/1-31/12/2023	1/1-31/12/2022
Δουλευμένα μικτά ασφάλιστρα	5.1	627.615	590.753
Μείον: εκχωρηθέντα ασφάλιστρα	5.1	-128.300	-109.000
Καθαρά δεδουλευμένα ασφάλιστρα		**499.315**	**481.753**
Έσοδα επενδύσεων	5.2	34.016	38.029
Κέρδη/Ζημιές από πώληση/λήξη επενδύσεων	5.3	-32.891	-69.636
Σύνολο Εσόδων		**500.440**	**450.146**
Αποζημιώσεις κατόχων ασφαλιστικών συμβολαίων	5.4	-253.470	-70.459
Μεταβολή μαθηματικών αποθεματικών και λοιπών ασφαλιστικών προβλέψεων	5.5	85.098	-355.634
Σύνολο Αποζημιώσεων και Ασφαλιστικών Προβλέψεων		**-168.372**	**-426.093**
Λοιπά έσοδα και κέρδη	5.6	24.598	35.299
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	5.7	-505.499	-490.553
Κέρδη/(Ζημιές) προ φόρων		**-148.833**	**-431.202**
Φόρος εισοδήματος	5.8	-4.959	21.826
Κέρδη/(Ζημιές) μετά από φόρους		**-153.792**	**-409.376**
Κέρδη / (Ζημίες) από αποτίμηση χαρτοφυλακίου διαθέσιμο προς πώληση		339.569	-363.309
Λοιπά συνολικά εισοδήματα, μετά φόρων		**339.569**	**-363.309**
Συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους		**185.777**	**-772.685**

Οι επισυναπτόμενες Σημειώσεις (σελ.28-55) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

	1/1-31/12/2023	1/1-31/12/2022
Αποτελέσματα χρήσεως προ φόρων	-148.833	-431.202
Προσαρμογές για:		
Αποσβέσεις ενσώματων και ασώματων περιουσιακών στοιχείων	3.600	3.600
Έσοδα Από επενδύσεις	808	-5.407
Κέρδη/ζημίες από πωληση επενδύσεων	32.891	69.636
Τόκοι εισπραχθέντες	-34.824	-32.622
Προσαρμογές για μεταβολές λογαριασμών που σχετίζονται με τις Λειτουργικές Δραστηριότητες:		
Μεταβολή στις λοιπές απαιτήσεις και απαιτήσεις από ασφαλισμένους	-2.706	-32.845
Μεταβολή στις εμπορικές και λοιπές υποχρεώσεις	-16.332	-9.570
Μεταβολή ασφαλιστικών προβλέψεων και προβλέψεων από επενδυτικές συμβάσεις	-85.098	355.634
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	**-250.494**	**-82.775**
Αγορές χρηματοοικονομικών μέσων χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση & λοιπές διαφορές	40.179	-225.230
(Αύξηση) / Μείωση επενδύσεων σε θυγατρικές	-938.000	-370.000
Τόκοι εισπραχθέντες	34.824	32.622
Μερίσματα Εισπραχθέντα	0	0
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες:	**-862.998**	**-562.608**
Πωλήσεις άυλων και ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	0	0
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	**-862.998**	**-562.608**
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες:		
Αύξηση κεφαλαίου	173.015	135.237
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	**173.015**	**135.237**
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα	**-940.477**	**-510.147**
Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα αυτών αρχής χρήσεως	2.017.977	2.528.124
Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα αυτών τέλους χρήσεως	**1.077.500**	**2.017.977**

Οι επισυναπτόμενες Σημειώσεις (σελ.28-55) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2022	6.882.860	259.335	-1.180.097	5.962.099
Συνολικά Συγκεντρωτικά εισοδήματα	**-**	**-363.309**	**-409.376**	**-772.685**
Αύξηση/Μείωση Συνεταιριστικού Κεφαλαίου	135.237	-	-	135.237
Υπόλοιπο 31.12.2022	**7.018.097**	**-103.975**	**-1.589.472**	**5.324.651**
Υπόλοιπο 01.01.2023	7.018.097	-103.975	-1.589.472	5.324.651
Συνολικά Συγκεντρωτικά εισοδήματα	**-**	**339.569**	**-153.792**	**185.777**
Αύξηση/Μείωση Συνεταιριστικού Κεφαλαίου	173.015	-	-	173.015
Υπόλοιπο 31.12.2023	**7.191.112**	**235.595**	**-1.743.264**	**5.683.443**

Οι επισυναπτόμενες Σημειώσεις (σελ.28-55) 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 Διακυβέρνησης Προϊόντων
β) Πολιτική Αναλογιστικής Λειτουργίας
γ) Πολιτική Αντασφάλισης
δ) Πολιτική Αποδοχών και Δαπανών
ε) Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων
ζ) Πολιτική Εξωτερικής Ανάθεσης Δραστηριοτήτων Σε Τρίτους
η) Πολιτική Επενδύσεων
θ) Πολιτική Εσωτερικού Ελέγχου
ι) Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης
κ) Πολιτική Διακανονισμού Ζημιών & Σχηματισμού Τεχνικών Προβλέψεων

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.

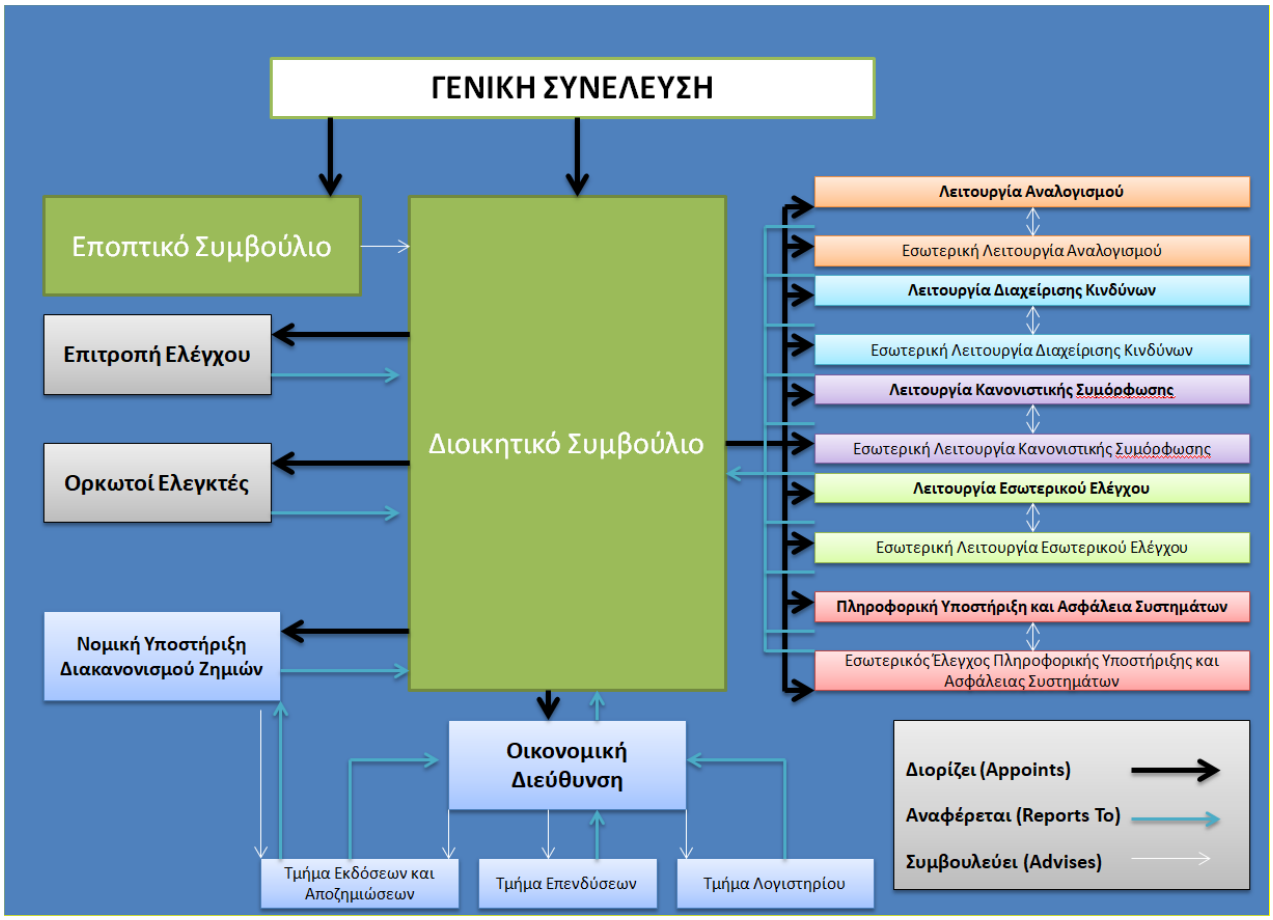
Καλαϊτζίδης Στυλιανός	Ανεξάρτητος	Δ/ντης Οικ. Υπηρεσιών
Φύτρος Χαράλαμπος	Ανεξάρτητος	Υπεύθυνος Αναλογιστής & Διαχείρισης Κινδύνου
Καραστάθη Γεωργία	Εξαρτημένος	Υπεύθυνη Κανονιστικής Συμμόρφωσης
Μονογιός Βασίλης	Ανεξάρτητος	Υπεύθυνος Εσωτερικός Ελεγκτής

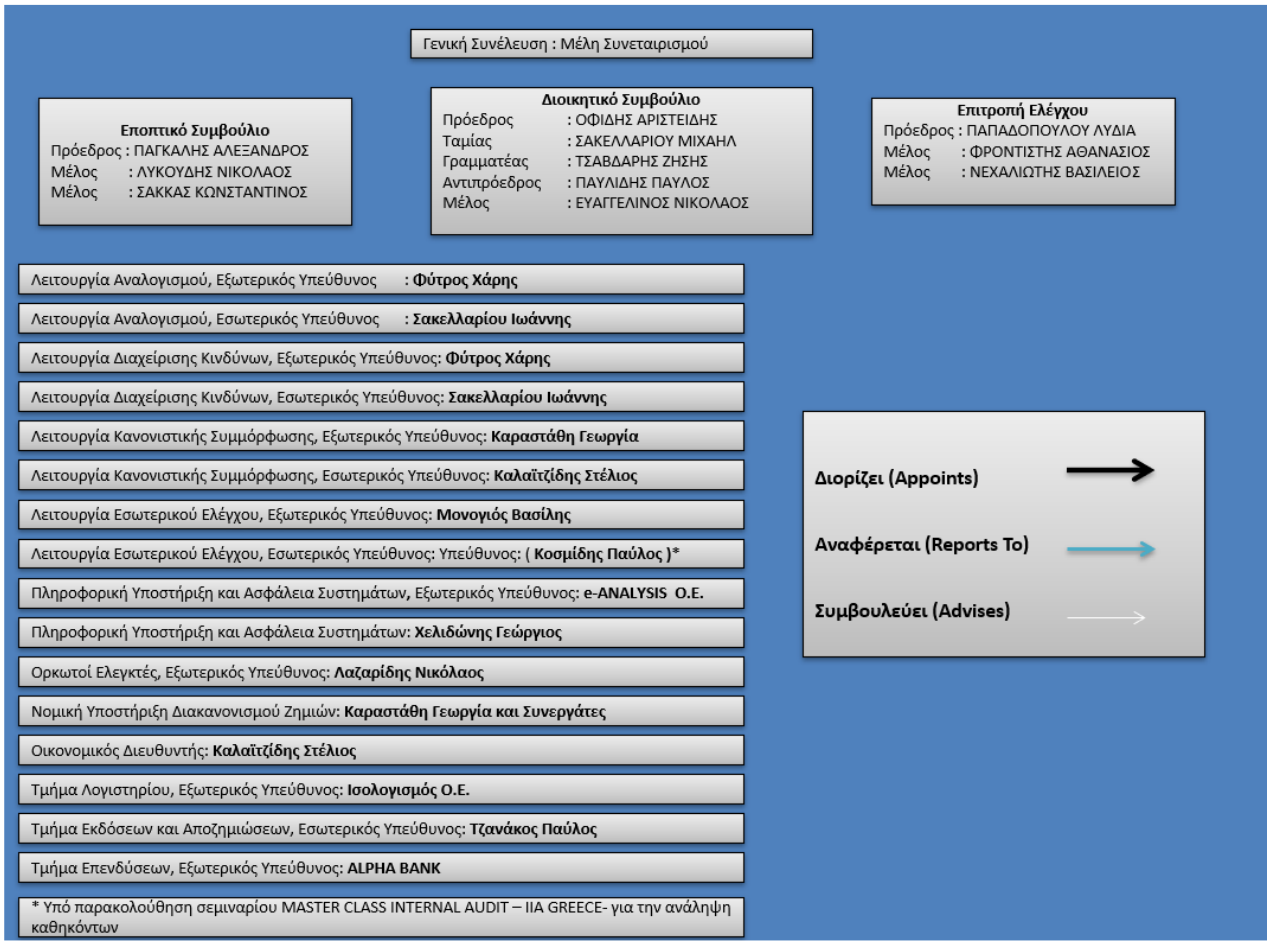
Το εποπτικό συμβούλιο αποτελείται από δύο τουλάχιστον συνεταίρους του συνεταιρισμού που ορίζονται από τη Γενική Συνέλευση των συνεταίρων και λογοδοτούν σε αυτήν. Φυσικά δεν μπορούν να είναι και μέλη του διοικητικού συμβουλίου. Τα μέλη του εποπτικού συμβουλίου που εκπροσωπούν τον Συνεταιρισμό είναι:

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 2023 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 2023.

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 2023 τα αποτελέσματα των επενδύσεων του Συνεταιρισμού δεν ήταν σημαντικά καθώς ανήλθαν σε οριακά κέρδη ποσού 1.125 € (ζημιές 31 χιλ. € το 2022) με τελικό αποτέλεσμα η χρήση 2023 να καταλήξει σε ζημιές μετά φόρων 154 χιλ. έναντι ζημιών μετά φόρων στη χρήση 2022 409 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 17 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

Τα ακόλουθα νέα Πρότυπα, Διερμηνείες και τροποποιήσεις Προτύπων έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και η εφαρμογή τους είναι υποχρεωτική από την 01/01/2023 ή μεταγενέστερα.

ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2023)

Τον Μάιο του 2017, το IASB προέβη στην έκδοση ενός νέου Προτύπου, του ΔΠΧΑ 17, το οποίο αντικαθιστά ένα ενδιάμεσο Πρότυπο, το ΔΠΧΑ 4. Σκοπός του έργου του IASB ήταν η ανάπτυξη ενός ενιαίου Προτύπου βασισμένου στις αρχές (principle-based standard) για τον λογιστικό χειρισμό όλων των τύπων ασφαλιστικών συμβάσεων, συμπεριλαμβανομένων και των συμβάσεων αντασφάλισης που κατέχει ένας ασφαλιστικός φορέας. Ένα ενιαίο Πρότυπο βασισμένο στις αρχές θα ενισχύσει τη συγκρισιμότητα της χρηματοοικονομικής αναφοράς μεταξύ οικονομικών οντοτήτων, δικαιοδοσιών και κεφαλαιαγορών. Το ΔΠΧΑ 17 καθορίζει τις απαιτήσεις που θα πρέπει να εφαρμόζει μία οικονομική οντότητα στη χρηματοοικονομική πληροφόρηση που σχετίζεται με ασφαλιστικές συμβάσεις που εκδίδει και συμβάσεις αντασφάλισης που κατέχει. Επιπλέον, τον Ιούνιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων, οι οποίες όμως δεν επηρεάζουν τις θεμελιώδεις αρχές που εισήχθησαν όταν αρχικά εκδόθηκε το ΔΠΧΑ 17. Οι τροποποιήσεις έχουν σχεδιαστεί με σκοπό να μειώσουν τα κόστη μέσω απλούστευσης ορισμένων απαιτήσεων του Προτύπου, να οδηγήσουν σε πιο εύκολα επεξηγήσιμη χρηματοοικονομική απόδοση, καθώς και να διευκολύνουν τη μετάβαση αναβάλλοντας την ημερομηνία εφαρμογής του Προτύπου για το 2023, παρέχοντας παράλληλα πρόσθετη βοήθεια για τη μείωση της προσπάθειας που απαιτείται κατά την πρώτη εφαρμογή του Προτύπου. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2023.

Ο συνεταιρισμός εφάρμοσε τις οδηγίες του νέου προτύπου, όπου η επίδραση του περιγράφεται στη σημείωση 5.19 καθώς λόγω των ασφαλιστηρίων συμβολαίων τρίμηνης διάρκειας επηρεάστηκε μόνο ο υπολογισμός των ασφαλιστικών προβλέψεων.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2023)

Τον Φεβρουάριο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού που αφορούν στις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών. Σκοπός των τροποποιήσεων είναι να βελτιώσουν τις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών ώστε να παρέχουν πιο χρήσιμη πληροφόρηση στους επενδυτές και σε λοιπούς χρήστες των Οικονομικών Καταστάσεων. Πιο συγκεκριμένα, με βάση τις τροποποιήσεις απαιτείται η γνωστοποίηση σημαντικών πληροφοριών σχετικών με τις λογιστικές πολιτικές, αντί της γνωστοποίησης των σημαντικών λογιστικών πολιτικών.

Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2023. Ο Συνεταιρισμός αξιολόγησε τις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών οι οποίες όμως δεν είχαν σημαντική επίπτωση στις γνωστοποιήσεις των οικονομικών καταστάσεων του Συνεταιρισμού.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 8 «Λογιστικές Πολιτικές, Αλλαγές στις Λογιστικές Εκτιμήσεις και Λάθη: Ορισμός των Λογιστικών Εκτιμήσεων» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2023)

Τον Φεβρουάριο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού οι οποίες αποσαφηνίζουν τη διαφορά μεταξύ αλλαγής λογιστικής εκτίμησης και αλλαγής λογιστικής πολιτικής. Η διάκριση αυτή είναι σημαντική, καθώς η αλλαγή λογιστικής εκτίμησης εφαρμόζεται χωρίς αναδρομική ισχύ και μόνο για μελλοντικές συναλλαγές και άλλα μελλοντικά γεγονότα, εν αντιθέσει με την αλλαγή λογιστικής πολιτικής που έχει αναδρομική ισχύ και εφαρμόζεται σε συναλλαγές και άλλα γεγονότα του παρελθόντος. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2023.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 12 «Φόροι Εισοδήματος: Αναβαλλόμενος Φόρος σχετιζόμενος με Απαιτήσεις και Υποχρεώσεις που προκύπτουν από μία Μεμονωμένη Συναλλαγή» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2023)

Τον Μάιο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση στοχευμένων τροποποιήσεων στο ΔΛΠ 12 προκειμένου να προσδιορίσει πώς οι οικονομικές οντότητες θα πρέπει να χειρίζονται τον αναβαλλόμενο φόρο που προκύπτει από συναλλαγές όπως οι μισθώσεις και οι υποχρεώσεις αποδέσμευσης – συναλλαγές για τις οποίες οι οικονομικές οντότητες αναγνωρίζουν ταυτόχρονα μία απαίτηση και μία υποχρέωση. Σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, οι οικονομικές οντότητες απαλλάσσονται από την αναγνώριση αναβαλλόμενου φόρου όταν αναγνωρίζουν απαιτήσεις ή υποχρεώσεις για πρώτη φορά. Οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν ότι η εν λόγω απαλλαγή δεν έχει εφαρμογή και οι οικονομικές οντότητες απαιτείται να αναγνωρίζουν αναβαλλόμενο φόρο στις συναλλαγές αυτές. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2023.

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις: Πρώτη Εφαρμογή των ΔΠΧΑ 17 και ΔΠΧΑ 9 – Πληροφορίες Συγκριτικής Περιόδου» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2023)

Τον Δεκέμβριο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση μίας τροποποίησης περιορισμένου σκοπού στις απαιτήσεις μετάβασης στο ΔΠΧΑ 17 προκειμένου να αντιμετωπίσει ένα σημαντικό ζήτημα που σχετίζεται με τις προσωρινές λογιστικές αναντιστοιχίες μεταξύ των υποχρεώσεων από ασφαλιστικές συμβάσεις και των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού στη συγκριτική πληροφόρηση στα πλαίσια της πρώτης εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις» και του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα». Η τροποποίηση έχει σκοπό να βελτιώσει τη χρησιμότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης που θα παρουσιάζεται στη συγκριτική περίοδο για τους χρήστες των Οικονομικών Καταστάσεων. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2023. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 12 «Φόροι εισοδήματος»: Διεθνής Φορολογική Μεταρρύθμιση – Πρότυποι Κανόνες του Πυλώνα ΙΙ (εφαρμόζεται άμεσα και για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν από την 01/01/2023)

Τον Μάιο του 2023, το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 12 «Φόροι εισοδήματος» σχετικά με τους Κανόνες του Πυλώνα Δύο της Διεθνούς Φορολογικής Μεταρρύθμισης. Οι τροποποιήσεις εισήγαγαν: α) μια προσωρινή εξαίρεση από τις απαιτήσεις αναγνώρισης για τη λογιστικοποίηση των αναβαλλόμενων φόρων που προκύπτουν από την εφαρμογή της διεθνούς φορολογικής μεταρρύθμισης (Πυλώνας ΙΙ) και β) πρόσθετες γνωστοποιήσεις για τις επηρεαζόμενες επιχειρήσεις. Οι οικονομικές οντότητες μπορούν να εφαρμόσουν άμεσα την προσωρινή εξαίρεση, αλλά οι γνωστοποιήσεις απαιτούνται για την ετήσια περίοδο που ξεκινά από την 1η Ιανουαρίου 2023 και μετά. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2023

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:

Τα ακόλουθα νέα Πρότυπα, Διερμηνείες και τροποποιήσεις Προτύπων έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), αλλά είτε δεν έχουν ακόμη τεθεί σε ισχύ είτε δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις: Υποχρέωση Μίσθωσης σε μία Πώληση και Επαναμίσθωση» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2024)

Τον Σεπτέμβριο του 2022, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» με τις οποίες προστίθενται απαιτήσεις για τον τρόπο με τον οποίο μια οντότητα λογιστικοποιεί μία πώληση και επαναμίσθωση («sale and leaseback») μετά την ημερομηνία της συναλλαγής. Η πώληση και επαναμίσθωση είναι μια συναλλαγή κατά την οποία, μια οντότητα πουλά ένα περιουσιακό στοιχείο και μισθώνει το ίδιο περιουσιακό στοιχείο πίσω για μια χρονική περίοδο από τον νέο ιδιοκτήτη. Το ΔΠΧΑ 16 περιλαμβάνει απαιτήσεις σχετικά με τον λογιστικό χειρισμό μίας πώλησης και επαναμίσθωσης κατά την ημερομηνία που πραγματοποιείται η συναλλαγή. Ωστόσο, το Πρότυπο δεν είχε προσδιορίσει τον τρόπο επιμέτρησης της συναλλαγής μετά την ημερομηνία αυτής. Οι εκδοθείσες τροποποιήσεις προστίθενται στις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 16 σχετικά με την πώληση και επαναμίσθωση, υποστηρίζοντας με τον τρόπο αυτό τη συνεπή εφαρμογή του λογιστικού προτύπου. Οι εν λόγω τροποποιήσεις δεν θα αλλάξουν τον λογιστικό χειρισμό για μισθώσεις εκτός από αυτές που προκύπτουν από μία συναλλαγή πώλησης και επαναμίσθωσης. Δεν αναμένεται να υπάρξει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Συνεταιρισμού. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2024.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 «Ταξινόμηση Υποχρεώσεων ως Βραχυπρόθεσμες ή Μακροπρόθεσμες» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2024)

Τον Ιανουάριο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων στο ΔΛΠ 1 που επηρεάζουν τις απαιτήσεις για την παρουσίαση των υποχρεώσεων. Συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν ένα από τα κριτήρια ταξινόμησης μιας υποχρέωσης ως μακροπρόθεσμη, την απαίτηση για μία οντότητα να έχει το δικαίωμα να αναβάλει τον διακανονισμό της υποχρέωσης για τουλάχιστον 12 μήνες μετά την περίοδο αναφοράς. Οι τροποποιήσεις περιλαμβάνουν :α) αποσαφήνιση ότι το δικαίωμα μίας οντότητας για αναβολή του διακανονισμού θα πρέπει να υφίσταται κατά την ημερομηνία αναφοράς, β) αποσαφήνιση ότι η ταξινόμηση της υποχρέωσης δεν επηρεάζεται από τις προθέσεις ή προσδοκίες της διοίκησης σχετικά με την εξάσκηση του δικαιώματος αναβολής του διακανονισμού, γ) επεξηγούν πώς οι συνθήκες δανεισμού επηρεάζουν την ταξινόμηση, και δ) αποσαφήνιση των απαιτήσεων σχετικά με την ταξινόμηση υποχρεώσεων μίας οντότητας που πρόκειται να ή ενδεχομένως να διακανονίσει μέσω έκδοσης ιδίων συμμετοχικών τίτλων. Επιπλέον, τον Ιούλιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση μίας τροποποίησης για την αναβολή κατά ένα έτος της ημερομηνίας έναρξης ισχύος της αρχικώς εκδοθείσας τροποποίησης στο ΔΛΠ 1, ως αποτέλεσμα της εξάπλωσης της πανδημίας του Covid-19.Ωστόσο, τον Οκτώβριο του 2022, το IASB εξέδωσε μία επιπλέον τροποποίηση που στοχεύει στη βελτίωση της πληροφόρησης που παρέχουν οι εταιρίες σχετικά με τις μακροπρόθεσμες δανειακές δεσμεύσεις. Το ΔΛΠ 1 απαιτεί από μία οντότητα να ταξινομεί το δάνειο ως μακροπρόθεσμο μόνο εάν η οντότητα μπορεί να αποφύγει τον διακανονισμό του δανείου εντός 12 μηνών μετά την ημερομηνία αναφοράς. Ωστόσο, η ικανότητα μίας οντότητας να το πράξει εξαρτάται συχνά από τη συμμόρφωση με τις δεσμεύσεις του. Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 προσδιορίζουν ότι οι δεσμεύσεις που πρέπει να τηρούνται μετά την ημερομηνία αναφοράς δεν επηρεάζουν την ταξινόμηση του δανείου ως βραχυπρόθεσμου ή μακροπρόθεσμου κατά την ημερομηνία αναφοράς. Αντίθετα, οι τροποποιήσεις του προτύπου απαιτούν από μία οντότητα να γνωστοποιεί πληροφορίες σχετικά με αυτές τις δεσμεύσεις στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024, με την πρόωρη υιοθέτησή τους να επιτρέπεται. Δεν αναμένεται να υπάρξει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Συνεταιρισμού. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2024.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 7 «Κατάσταση Ταμειακών ροών» και στο ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις»: Ρυθμίσεις Χρηματοδότησης Προμηθευτή (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2024)

Τον Μάιο του 2023, το Διεθνές Συμβούλιο Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποιήσεις («Supplier Finance Arrangements»), οι οποίες τροποποίησαν το ΔΛΠ 7 «Κατάσταση Ταμειακών Ροών» και το ΔΠΧΑ 7

«Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις». Το IASB εξέδωσε τις Ρυθμίσεις Χρηματοδότησης Προμηθευτή απαιτώντας από μια οικονομική οντότητα να παρέχει επιπρόσθετες γνωστοποιήσεις σχετικά με τις ρυθμίσεις χρηματοδότησης προμηθευτή. Οι τροποποιήσεις απαιτούν επιπλέον γνωστοποιήσεις που συμπληρώνουν τις υπάρχουσες γνωστοποιήσεις στα δύο αυτά πρότυπα. Οι εν λόγω γνωστοποιήσεις έχουν ως σκοπό να βοηθήσουν τους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων: α) να αξιολογήσουν τον τρόπο που οι ρυθμίσεις χρηματοδότησης προμηθευτή επηρεάζουν τις υποχρεώσεις και τις ταμειακές ροές μιας οικονομικής οντότητας, και β) να κατανοήσουν την επίδραση των ρυθμίσεων χρηματοδότησης προμηθευτή στους κινδύνους ρευστότητας και πώς θα μπορούσε να επηρεαστεί η οικονομική οντότητα εάν τα εν λόγω χρηματοοικονομικά εργαλεία δεν είναι πλέον διαθέσιμα. Οι τροποποιήσεις στο IAS 7 και το IFRS 7 ισχύουν για τη λογιστική περίοδο από την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024. Δεν αναμένεται να υπάρξει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Συνεταιρισμού. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 «Οι επιδράσεις μεταβολών των τιμών συναλλάγματος»: Έλλειψη Ανταλλαξιμότητας (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2025)

Τον Αύγουστο του 2023, το Διεθνές Συμβούλιο Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 «Οι επιδράσεις μεταβολών των τιμών συναλλάγματος» με τις οποίες απαιτείται από τις οικονομικές οντότητες να παρέχουν πιο χρήσιμες πληροφορίες στις οικονομικές τους καταστάσεις όταν ένα νόμισμα δεν μπορεί να ανταλλαχθεί σε ένα άλλο νόμισμα. Οι τροποποιήσεις περιλαμβάνουν την εισαγωγή του ορισμού της ανταλλαξιμότητας ενός νομίσματος, καθώς και τη διαδικασία με την οποία η οικονομική οντότητα θα πρέπει να αξιολογεί αυτήν την ανταλλαξιμότητα. Επιπρόσθετα, οι τροποποιήσεις παρέχουν καθοδήγηση αναφορικά με το πώς πρέπει η οικονομική οντότητα να υπολογίζει τη συναλλαγματική ισοτιμία (spot rate) στις περιπτώσεις όπου το νόμισμα δεν είναι ανταλλάξιμο και απαιτούν πρόσθετες γνωστοποιήσεις σε περιπτώσεις όπου μια οικονομική οντότητα έχει υπολογίσει μια συναλλαγματική ισοτιμία λόγω έλλειψης ανταλλαξιμότητας. Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 ισχύουν για τη λογιστική περίοδο από την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2025. Δεν αναμένεται να υπάρξει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Συνεταιρισμού. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

2.2. Ταξινόμηση προϊόντων Ασφαλιστήρια συμβόλαια

Ο Συνεταιρισμός υιοθέτησε το ΔΠΧΑ 17 από την πρώτη εφαρμογή του. 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.	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Χρηματοοικονομικά Μέσα Διαθέσιμα προς Πώληση	5.12	3.355.965	3.079.285
Συμμετοχές Σε Συνδεδεμένες επιχειρήσεις	5.13	1.908.000	970.000
Ταμειακά Διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα	5.16	1.077.500	2.017.977
Συνολικές Απαιτήσεις	5.14,5.15	267.524	264.818
Βραχυπρόθεσμα Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού στο αναπόσβεστο κόστος		**6.608.989**	**6.332.080**
Βραχυπρόθεσμα Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού - Σύνολο		**6.608.989**	**6.332.080**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Παθητικού:			
Ασφαλιστικές Προβλέψεις	5.19	1.704.093	1.789.191
Πιστωτές και λοιπές Υποχρεώσεις	5.21	36.664	33.738
Τρέχουσες Φορολογικές Υποχρεώσεις	5.21	2.855	17.117
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Παθητικού στο αναπόσβεστο κόστος		**1.743.612**	**1.840.046**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Παθητικού - Σύνολο		**1.743.612**	**1.840.046**

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.	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	5.12	3.355.965	3.079.285
Συμμετοχές Σε Συνδεδεμένες επιχειρήσεις	5.13	1.908.000	970.000
Σύνολο Απαιτήσεων από:			
-Ασφαλισμένους	5.14	31.079	20.617
-Λοιπές Απαιτήσεις	5.15	236.446	244.202
Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα	5.16	1.077.500	2.017.977
		6.608.990	**6.332.080**

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	
	31/12/2023	**31/12/2022**
Alpha Bank	115.724	251.733
Τράπεζα Πειραιώς	137.423	190.790
Eurobank-Ergasias	106.554	72.469
	359.702	**514.991**

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:

	31/12/2023	**31/12/2022**
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	31.079	20.617
Σύνολο χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	**31.079**	**20.617**

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 31/12/2023		
	Κυμαινόμενο Επιτόκιο	**Σταθερού Επιτοκίου**	**Σύνολο**
Ομόλογα & Αμοιβαία Κεφάλαια Ομολόγων	-	667.009	667.009
Προθεσμιακές Καταθέσεις	-	712.287	712.287
Ταμειακά Διαθέσιμα σε Τραπεζικά Ιδρύματα	359.702	-	359.702
Σύνολο Στοιχείων Ενεργητικού	**359.702**	**1.379.296**	**1.738.998**

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 2023

	Σύνολα	**0-3%**	**3-6%**	**6-10%**
Χρηματοοικονομικά Μέσα Διαθέσιμα προς πώληση				
Εταιρικά Ομόλογα	667.009	-	667.009	-
Κρατικά Ομόλογα & Έντοκα Γραμμάτια και λοιποί Βραχυπρόθεσμοι Τίτλοι	-	-	-	-
Προθεσμιακές Καταθέσεις	712.287	712.287	-	-
Σύνολο Χρηματοοικονομικών Μέσων διαθέσιμων προς πώληση	**1.379.296**	**712.287**	**667.009**	**-**
Ταμειακά Διαθέσιμα σε Τραπεζικά Ιδρύματα	359.702	359.702	-	-

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

	31/12/2023	**31/12/2022**
Ασφάλειες Ζημιών – αυτοκινήτων (Αστική Ευθύνη - Οχήματα)	627.615	590.753
Μεταβολή Αποθέματος μη δουλευμένων ασφαλίστρων	-	-
Σύνολο Κλάδου Αυτοκινήτων	**627.615**	**590.753**

Εκχωρηθέντα Ασφάλιστρα

	31/12/2023	31/12/2022
Ασφάλειες Ζημιών – αυτοκινήτων (Αστική Ευθύνη - Οχήματα)	128.300	109.000
Μεταβολή μη δουλευμένων ασφαλίστρων αυτοκινήτων	-	-
Σύνολο εκχωρηθέντων ασφαλίστρων κλάδου αυτοκινήτων	**128.300**	**109.000**

Κατωτέρω παρατίθεται Ανάλυση των Μεικτών Ασφαλίστρων και των εκχωρηθέντων ασφαλίστρων.

Ανάλυση Μικτών Ασφαλίστρων

	31/12/2023	31/12/2022
Συμβάσεις αντασφαλίστρων σωματικών ζημιών	605.634	568.568
Συμβάσεις αντασφαλίστρων υλικών ζημιών	21.586	21.321
Συμβάσεις προσωρινών πρόσθετων πράξεων αντασφάλισης	395	863
Σύνολο	**627.615**	**590.753**

Ανάλυση Εκχωρηθέντων Ασφαλίστρων

Αντασφάλιση Κλάδου Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων	128.300	109.000
Σύνολο	**128.300**	**109.000**

Τα μικτά ασφάλιστρα αυξήθηκαν κατά 6,24 % ενώ τα εκχωρηθέντα παρέμειναν κατά 17,71 %, γεγονός που δεν οφείλεται στην τιμολόγηση η οποία παρέμεινε σταθερή.

5.2. Λοιπά Έσοδα – Επενδύσεις

	31/12/2023	31/12/2022
Έσοδα τόκων χρημ/κών στοιχείων διαθέσιμων προς πώληση	31.431	32.059
Έσοδα από τόκους και μερίσματα	3.393	563
Έσοδα από συναλλαγματικές διαφορές	-1.808	5.137
Παρεπόμενα έσοδα από ενοίκια	1.000	270
	34.016	**38.029**

5.3. Κέρδη / ζημιές από πώληση / λήξη επενδύσεων

	31/12/2023	31/12/2022
Κέρδη / Ζημιές από πώληση / λήξη **λοιπών** χρηματοοικονομικών στοιχείων διαθέσιμων προς πώληση	-	-
Κέρδη / Ζημιές από πώληση / λήξη **χρηματοοικονομικών** στοιχείων διαθέσιμων προς πώληση	-32.891	-69.636
	-32.891	**-69.636**

5.4 Αποζημιώσεις κατόχων ασφαλιστικών συμβολαίων

	31/12/2023	31/12/2022
Ασφάλειες Ζημιών – αυτοκινήτων (Αστική Ευθύνη από Χερσαία Οχήματα)	253.470	70.459
	253.470	**70.459**

Οι αποζημιώσεις αναλύονται σε:

	31/12/2023	31/12/2022
Αμοιβές αποζημιώσεων σε φυσικά πρόσωπα	192.781	6.813
Λοιπές αμοιβές τρίτων - έξοδα	31.496	29.047
Αποζημιώσεις Α Βάθμιων	29.194	34.599
	253.470	**70.459**

5.5 Μεταβολή μαθηματικών αποθεμάτων και λοιπών ασφαλιστικών προβλέψεων

	31/12/2023	31/12/2023
Προβλέψεις Αποθεμάτων για Ασφάλειες Ζημιών - Αυτοκινήτων	85.098	-355.634
	85.098	**-355.634**

5.6 Λοιπά έσοδα και κέρδη

	31/12/2023	31/12/2022
Έσοδα από αποζημιώσεις Α Βάθμιων	24.598	35.299
	24.598	**35.299**

5.7 Λοιπά λειτουργικά έξοδα

	31/12/2023	31/12/2022
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	67.157	60.589
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	288.597	293.833
ΦΠΑ	64.538	64.528
Λοιποί Φόροι / Τέλη	14.212	12.602
Διάφορα έξοδα	66.164	54.647
Αποσβέσεις	3.600	3.600
Χρηματοπιστωτικά έξοδα	1.231	754
	505.499	**490.553**

Ο αριθμός απασχολουμένου προσωπικού την 31 Δεκεμβρίου 2023 ήταν 4 άτομα (2022: 3 άτομα)

ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΠΟΣΒΕΣΕΩΝ

	31/12/2023	31/12/2022
Επενδύσεων σε ακίνητα	-	-
Ενσώματων ακινητοποιήσεων	3.600	3.600
Σύνολο	**3.600**	**3.600**

5.8 Φόρος Εισοδήματος

	31/12/2023	31/12/2022
Τρέχων Φόρος	0	0
Αναβαλλόμενος Φόρος	4.959	-21.826
	4.959	**-21.826**
Κέρδη/Ζημιές προ φόρου	**-148.833**	**-431.202**
Συντελεστής φόρους εισοδήματος	22%	22%

Φόρος εισοδήματος	0	0
Αύξηση/(μείωση) προερχόμενη από:		
Λοιπές Προσαρμογές	4.959	-21.826
Σύνολο	**4.959**	**-21.826**

Σύμφωνα με τις διατάξεις του φορολογικού νόμου, ο συντελεστής φόρου εισοδήματος κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023 ήταν 22% (2022: 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 2023 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 2023		449.462	90.000	539.462
Προσθήκες		-	-	-
Μεταφορά σε επενδύσεις σε ακίνητα		-	-	-
	31-Δεκ-23	449.462	90.000	539.462
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις				
1 Ιανουάριου 2023		-	-27.300	-27.300
Αποσβέσεις/Απομειώσεις χρήσης		-	-3.600	-3.600
	31-Δεκ-23	-	-30.900	-30.900
Αναπόσβεστη Αξία τη 31 Δεκεμβρίου 2023		449.462	59.100	508.562
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

5.10 Επενδύσεις σε ακίνητα

		Οικόπεδα, Κτίρια
Κόστος κτήσης ή αξία αποτιμήσεως		
1 Ιανουάριου 2023		286.686
Μεταφορά από Ιδιοχρησιμοποιούμενα		-
	31-Δεκ-23	286.686
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις		
1 Ιανουάριου 2023		-
Αποσβέσεις/Απομειώσεις χρήσης		-
	31-Δεκ-23	-
Αναπόσβεστη Αξία τη 31 Δεκεμβρίου 2023		286.686

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

5.11 Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις

	Υπόλοιπο 31/12/2022	**Αναγνώριση στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων**	**Αναγνώριση στα Ίδια Κεφάλαια**	**Υπόλοιπο 31/12/2023**
Απαιτήσεις από Αναβαλλόμενους Φόρους				
PSI	41.794	-2.200	-	39.594
Λοιπά	-1.015	-2.759	-10.989	-14.763
Σύνολο Απαιτήσεων από Αναβαλλόμενους Φόρους	**40.778**	**-4.959**	**-10.989**	**24.831**

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 2023 ο φορολογικός συντελεστής με τον οποίο υπολογίστηκε ο αναβαλλόμενος φόρος ήταν 22% .

	Υπόλοιπο 31/12/2021	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	24.026	0	-1.015
Σύνολο Απαιτήσεων από Αναβαλλόμενους Φόρους	**18.952**	**21.826**	**0**	**40.778**

5.12 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση

	31/12/2023	31/12/2022
Εταιρικά Ομόλογα	667.009	599.756
Τίτλοι μεταβλητής απόδοσης (Αμοιβαία Κεφάλαια)	2.650.558	2.419.675
Μετοχές σε Οργανωμένη Αγορά	38.398	2.555
Λοιπά (Επενδυτικός χρυσός)	0	57.300
	3.355.965	**3.079.285**

5.13 Συμμετοχές σε Συνδεδεμένες επιχειρήσεις

Πρόκειται για συμμετοχή αξίας 600.000 ευρώ κατά 100% στο μετοχικό κεφάλαιο θυγατρικής εταιρίας ΠΑΣΙΑΛΕΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε. Στο 2022 δόθηκε ποσό 370.000,00 ευρώ στη Θυγατρική ως ποσά προοριζόμενα για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου και στο 2023 δόθηκε ποσό 938.000,00 ευρώ. Η αύξηση θα ολοκληρωθεί στη χρήση 2024.

Μετά την υγειονομική και την ενεργειακή κρίση που επηρέασε όλο το πλανήτη, ο Συνεταιρισμός στην προσπάθειά του να ευθυγραμμίσει το επενδυτικό του χαρτοφυλάκιο με κριτήρια ESG που ταιριάζουν στο μη κερδοσκοπικό προφίλ της αλληλασφάλισής του, αποφάσισε να στραφεί στην επένδυση σε ανανεώσιμες πηγές ενέργειας και πιο συγκεκριμένα στη δημιουργία φωτοβολταϊκών πάρκων. Το project αυτό αφορά 18,7 Megawatt (MW) τα οποία αναμένεται να κατασκευαστούν στην περιοχή του Κιλκίς. Ο Συνεταιρισμός θα συμμετέχει σε αυτή την επένδυση μέσω της θυγατρικής του εταιρείας ΠΑΣΙΑΛΕΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε. της οποίας κατέχει το σύνολο των μετοχών της. Για τη συγκεκριμένη επένδυση έχουν ήδη ληφθεί όροι σύνδεσης από τον ΑΔΜΗΕ για το σύνολο του έργου και αναμένεται να ξεκινήσει η κατασκευή εντός του έτους 2024.

Πρόκειται για επένδυση που αποσκοπεί σε μακροχρόνιες σταθερές χρηματοροές. Συγκεκριμένα, μέσω αυτής, ο Συνεταιρισμός αναμένεται να έχει ένα σταθερό και προϋπολογισμένο εισόδημα από την απόδοση των φωτοβολταϊκών, με τον ελάχιστο δυνατό κίνδυνο που μπορεί να έχει μία επένδυση τέτοιου μεγέθους. Σημαντικό όφελος θα υπάρχει και στο κομμάτι της ρευστότητας και των ταμειακών ροών του Συνεταιρισμού, αφού πλέον εκτός από τα έσοδα από την ασφαλιστική λειτουργία, τα οποία είναι συγκεκριμένα και με σταθερή περιοδικότητα, αναμένεται να ενισχυθεί με έσοδα από τη δραστηριότητα των φωτοβολταϊκών πάρκων. Η διαδικασία τιμολόγησης της παραγόμενης ηλεκτρικής ενέργειας είναι συγκεκριμένη και πραγματοποιείται μέσω αυτοτιμολόγησης από το ΔΑΠΕΕΠ και η εξόφληση των τιμολογίων πραγματοποιείται άμεσα με τη μόνη προϋπόθεση να υπάρχει ενεργή ασφαλιστική και φορολογική ενημερότητα.

5.14 Απαιτήσεις από ασφαλισμένους

	31/12/2023	31/12/2022
Απαιτήσεις από χρεώστες ασφαλίστρων	31.079	20.617
	31.079	**20.617**

Η ενηλικίωση υπολοίπων ασφαλισμένων κατά την ημερομηνία του ισολογισμού ήταν:

	31/12/2023	31/12/2022
Μη ληξαντα	-	-
Ληξαντα κάτω του έτους	31.079	20.617
Ληξαντα άνω του έτους	-	-
	31.079	**20.617**

5.15 Λοιπές απαιτήσεις

	31/12/2023	31/12/2022
Απαιτήσεις από πρωτοβάθμιους συνεταιρισμούς	226.315	199.632
Δοσμένες εγγυήσεις	4.893	4.893
Χρεώστες διάφοροι	5.237	39.676
	236.446	**244.202**

5.16 Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα

	31/12/2023	31/12/2022
Ταμείο	5.512	2.986
Καταθέσεις όψεως & προθεσμίας	1.071.988	2.014.991
	1.077.500	**2.017.977**

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 2023 ανέρχονται σε 173.015 ευρώ με τις αντίστοιχες εισπράξεις για το 2022 ανήλθαν σε 135.237 ευρώ. Ταυτόχρονα η δύναμη των οχημάτων αυξήθηκε κατά 23 ενώ το 2022 είχε μειωθεί κατά 9. Για σκοπούς παρουσίασης των Δ.Π.Χ.Α. το οφειλόμενο κεφάλαιο διαγράφεται.

	31/12/2023	31/12/2022
Καταβεβλημένο	7.191.112	7.018.097
	7.191.112	**7.018.097**

	31/12/2023	31/12/2022
Οφειλόμενο κατά ΕΛΠ	2.718.888	2.661.903

5.18 Αποθεματικά

	31/12/2023	31/12/2022
Τακτικό Αποθεματικό	3.601	3.601
Αποθεματικά Καταστατικού	25.779	25.779
Κέρδη/ζημία από αποτίμηση διαθέσιμων προς πώληση χρεογράφων	206.215	-133.355
	235.595	**-103.975**

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

	31/12/2023	**31/12/2022**
Αποθέματα εκκρεμών αποζημιώσεων οχημάτων	1.704.093	1.789.191
Σύνολο	**1.704.093**	**1.789.191**

Στη κλειόμενη χρήση εφαρμόστηκε για πρώτη φορά το ΔΠΧΑ 17 στον υπολογισμό των «Αποθεμάτων εκκρεμών αποζημιώσεων οχημάτων». Έγινε αναδρομική εφαρμογή με επαναυπολογισμό των «Αποθεμάτων εκκρεμών αποζημιώσεων οχημάτων» κατά την 31/12/2022 με βάση το ΔΠΧΑ 17. Οι επιπτώσεις από την ανωτέρω αλλαγή λογιστικής πολιτικής απεικονίζονται στους κατωτέρω πίνακες:

Επίδραση εφαρμογής ΔΠΧΑ 17 σε επίπεδο Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης την 31/12/2022

	Δημοσιευμένα υπόλοιπα την 31/12/2022	**Επιμέτρηση ΔΠΧΑ 17**	**Αναπροσαρμοσμένα υπόλοιπα βάσει ΔΠΧΑ 17 την 31/12/2022**
Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις	29.069,03	11.709,28	40.778,31
Αποτελέσματα εις νέον	-1.547.957,26	-41.514,70	-1.589.471,96
Μαθηματικά αποθέματα και λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις	1.735.966,93	53.223,98	1.789.190,91

Επίδραση εφαρμογής ΔΠΧΑ 17 σε επίπεδο Κατάστασης Συνολικών Εισοδημάτων την 31/12/2022

	Δημοσιευμένα υπόλοιπα την 31/12/2022	**Επιμέτρηση ΔΠΧΑ 17**	**Αναπροσαρμοσμένα υπόλοιπα βάσει ΔΠΧΑ 17 την 31/12/2022**
Μεταβολή μαθηματικών αποθεματικών και λοιπών ασφαλιστικών προβλέψεων	-302.410,18	-53.223,98	-355.634,16
Κέρδη/(Ζημιές) προ φόρων	-377.977,52	-53.223,98	-431.201,50
Φόρος εισοδήματος	10.116,70	11.709,28	21.825,98
Κέρδη/(Ζημιές) μετά από φόρους	-367.860,82	-41.514,70	-409.375,52

Αναλυτικές πληροφορίες παρέχονται στις σελίδες 4 έως 12.

5.20 Λοιπές προβλέψεις

	31/12/2023	31/12/2022
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	1.420	6.416
Προβλέψεις για φόρους	593	593
	2.013	**7.009**

5.21 Πιστωτές και λοιπές υποχρεώσεις

	31/12/2023	31/12/2022
Υποχρεώσεις για λοιπούς φόρους	2.855	17.117
Κρατήσεις και εισφορές υπέρ τρίτων	9.620	20.989
Λοιπές υποχρεώσεις	27.045	12.749
	39.519	**50.855**

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 2023 ήταν 21,6 χιλ. €, έναντι 21,8 χιλ. € για το 2022, 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 2024, 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 31/12/2023. 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 **31/12/2023**	look through approach **31/12/2022**
Ελάχιστο Εγγυητικό Κεφάλαιο	4.000.000	4.000.000
Περιθώριο Φερεγγυότητας	3.141.504	2.922.362

Με βάση τα δεδομένα και τους υπολογισμούς του συνεταιρισμού με ημερομηνία αναφοράς 31/12/2023, προκύπτει ότι το SCR ratio 180,75%, είναι υψηλότερο του αντίστοιχου MCR ratio 141,96%, 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 1 Summary	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Solvency ratio	180,75%	181,52%
Eligible own funds	5.678	5.305
SCR	3.142	2.922
Eligible own funds	5.678	5.305
SII assets	7.430	7.160
SII liabilities	-1.752	-1.855
- TP - Calculated as a whole	0	0
- TP - Best estimate	-1.617	-1.694
- TP - Risk margin	-94	-97
- Other SII liabilities	-42	-65
Other eligible own funds	0	0
MCR ratio	141,96%	131,89%
Eligible own funds to meet MCR	5.678	5.276
MCR	4.000	4.000

Η ανάλυση και οι επεξηγήσεις του ανωτέρω πίνακα υπάρχουν διαθέσιμες στην Έκθεση Φερεγγυότητας & Χρηματο-οικονομικής Κατάστασης του συνεταιρισμού με ημερομηνία αναφοράς 31/12/2023, 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, 20 Ιουνίου 2024

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
48549