Signature Not Verified
Digitally signed by Chambers Central Association
Date: 2025.08.01 14:29:51 EEST
Reason: Automated Registration Process by Greek General Business Registry
Location: Athens

ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ Γ.Ε.ΜΗ. ΚΑΙ ΥΜΣ

Αρμόδια Υπηρεσία ΓΕΜΗ: ΕΜΠΟΡΙΚΟ & ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΑΘΗΝΩΝ

Τηλέφωνο: 2103604815-9

E-mail: info@acci.gr

Αθήνα,01/08/2025

Αριθ. Πρωτ.:3687345

ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ

Αυτοματοποιημένης Καταχώρισης στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), στοιχείων του ΣυνΠΕ με την επωνυμία **ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΟΣ ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ ΔΗΜ. ΧΡΗΣΕΩΣ ΣΥΝ.Π.Ε.**, το διακριτικό τίτλο **Π.Α.Σ.Ι.Α. Δ.Χ. Συν. Π.Ε.** και αριθμό ΓΕΜΗ **001168401000**.

Την **01/08/2025** καταχωρήθηκαν αυτοματοποιημένα στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) τα κατωτέρω στοιχεία:

Α) Με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 5453383 οι εγκεκριμένες από την 10/07/2025 Γενική Συνέλευση οικονομικές καταστάσεις με τις σχετικές εκθέσεις όπου από την κείμενη νομοθεσία απαιτούνται για τη χρήση 01/01/2024 έως 31/12/2024.

Β) Με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 5453384 η από 10/07/2025 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης σύμφωνα με την οποία ορίστηκαν για τον έλεγχο των Οικονομικών καταστάσεων της χρήσης από 01/01/2025 έως 31/12/2025:

- Η ελεγκτική εταιρεία «**ΑΡΓΩ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ»**, Α.Φ.Μ. 801017504- Δ.Ο.Υ. , Αρ. ΓΕΜΗ 147039501000, και (Δ/νση : - ΤΚ ,), με αριθμό μητρώου ΕΛΤΕ .

Τακτικοί Ελεγκτές:

- ο/η κ. ΚΟΥΦΟΠΟΥΛΟΥ ΜΑΡΙΑ του ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής, που γεννήθηκε στην το , με αριθμό μητρώου ΕΛΤΕ 27181.

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

Η γνησιότητα του παρόντος μπορεί να επιβεβαιωθεί από το https://www.businessregistry.gr/publicity
Η παρούσα ανακοίνωση αποτελει προιόν αυτοματοποιημένης καταχώρισης δυνάμει της διάταξης του άρθρου 26 του ν.4919/2022 με μέριμνα και ευθύνη του υπόχρεου.

ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΟΣ ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ
ΔΗΜ.ΧΡΗΣΕΩΣ ΣΥΝ.Π.Ε.
Έδρα: Αθήνα, Δραγατσανίου 6, Τ.Κ 105 59 Α.Φ.Μ 096119577
Αρ.ΓΕΜΗ 1168401000 Δ.Ο.Υ ΚΕΦΟΔΕ ΑΤΤΙΚΗΣ
Τηλ: 210-5231450-453, fax 210-3231450, Email: info-yper@pasia.gr

ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΟΣ ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΧΡΗΣΕΩΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ

Α.Μ. Γ.Ε.Μ.Η. 1168401000

Έδρα :Δραγατσανίου 6 - Αθήνα

www.pasia.gr

ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ ΤΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2024

Σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) που έχουν εγκριθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση

Η συνημμένη Ετήσια Οικονομική Έκθεση καταρτίσθηκε σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο του Συνεταιρισμού την 06/06/2025 και έχει δημοσιευθεί με την ανάρτησή της στο διαδίκτυο στην διεύθυνση www.pasia.gr

1. Πίνακας περιεχομένων

ΔΗΛΩΣΕΙΣ ΤΩΝ ΕΚΠΡΟΣΩΠΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ 5

ΈΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΩΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ 6

ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ 38

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ 39

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ 31/12/2024 (ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ) 39

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ 31/12/2024 (ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ) 40

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 31/12/2024 (ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ) 41

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ (ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ) 42

1. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ 1 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2024 42

1.1 ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟ 43

1.2 Εποπτεύουσα αρχή 45

2. ΑΡΧΕΣ ΣΥΝΤΑΞΗΣ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ 45

3. ΒΑΣΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ 48

3.1 Ενσώματες ακινητοποιήσεις 48

3.1.1 Επενδύσεις σε ακίνητα 49

3.2 Χρηματοοικονομικά μέσα 49

3.3 Δάνεια και απαιτήσεις 51

3.4 Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις 52

3.5 Συμμετοχικός τίτλος 52

3.6 Απομείωση Αξίας Περιουσιακών Στοιχείων 53

3.7 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα ταμειακών διαθεσίμων 54

3.8 Συνεταιριστικό κεφάλαιο 54

3.9 Παροχές σε εργαζόμενους 54

3.10 Φόροι εισοδήματος και Αναβαλλόμενη φορολογία 56

3.11 Συναλλαγές σε συνάλλαγμα 58

3.12 Γεγονότα μετά την ημερομηνία αναφοράς 58

3.13 Προβλέψεις, ενδεχόμενες απαιτήσεις ή υποχρεώσεις 58

3.14 Συγκριτικά στοιχεία 59

3.15 Ασφαλιστικές δραστηριότητες 59

3.16 ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ 65

3.17 ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ 65

4. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ 66

4.1 Ασφαλιστικός κίνδυνος 66

4.2 Χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι 67

4.2.1 Πιστωτικός κίνδυνος 67

4.2.2 Κίνδυνος αγοράς 69

4.2.3 Συναλλαγματικός κίνδυνος 69

4.2.4 Κίνδυνος Επιτοκίου 69

4.3 Λοιποί Κίνδυνοι 71

5. ΑΛΛΑΓΕΣ ΣΕ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ 71

6. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ 77

6.1 Ιδιοχρησιμοποιούμενες Ενσώματες Ακινητοποιήσεις και Άυλα Στοιχεία 77

6.2 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και επενδυτικά ακίνητα 78

6.2.1 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων 78

6.2.2 Επενδύσεις σε ακίνητα 78

6.3 Λοιπές απαιτήσεις 79

6.4 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα 80

6.5 Συνεταιριστικό κεφάλαιο 80

6.6 Λοιπά αποθεματικά 80

6.7 Αποτελέσματα εις νέο 81

6.8 Υποχρεώσεις προς αντασφαλιστές 81

6.9 Πιστωτές και λοιπές υποχρεώσεις 81

6.10 Τρέχουσες και Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις 82

6.11 Παροχές στο προσωπικό 83

6.12 Ασφαλιστικές υποχρεώσεις και απαιτήσεις από αντασφαλιστικές συμβάσεις 83

6.12.1 Ασφαλιστικές υποχρεώσεις 83

6.12.2 Απαιτήσεις από αντασφαλιστικές συμβάσεις 84

6.13 Προβλέψεις 85

6.14 Ασφαλιστικό αποτέλεσμα 86

6.15 Επενδυτικό εισόδημα 86

6.16 Λοιπά έσοδα/ έξοδα 86

6.17 Φόρος Εισοδήματος 88

7. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΚΡΙΣΕΙΣ ΤΗΣ ΔΙΟΙΚΗΣΕΩΣ 88

8. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ/ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ 89

8.1. Νομικές υποθέσεις 89

8.2. Φορολογικά θέματα 90

9. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΠΡΟΣΩΠΑ 90

10. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΑΝΑΦΟΡΑΣ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ 91

Έδρα: Αθήνα, Δραγατσανίου 6, Τ.Κ 105 59 Α.Φ.Μ 096119577
Αρ.ΓΕΜΗ 1168401000 Δ.Ο.Υ ΚΕΦΟΔΕ ΑΤΤΙΚΗΣ
Τηλ: 210-5231450-453, fax 210-3231450, Email: info-yper@pasia.gr

Δηλώσεις των εκπροσώπων του Διοικητικού Συμβουλίου

ΔΗΛΩΝΟΥΜΕ ΟΤΙ

οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις του Συνεταιρισμού «ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΟΣ ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΧΡΗΣΕΩΣ ΣΥΝ.ΠΕ» για την χρήση 2024 (από 1η Ιανουαρίου 2024 έως την 31η Δεκεμβρίου 2024), οι οποίες καταρτίσθηκαν σύμφωνα με τα ισχύοντα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης, απεικονίζουν κατά τρόπο αληθή τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού, την καθαρή θέση της 31.12.2024 και τα αποτελέσματα χρήσεως 2024 του Συνεταιρισμού. Δηλώνεται επίσης ότι η ετήσια έκθεση του διοικητικού συμβουλίου απεικονίζει κατά τρόπο αληθή την εξέλιξη, τις επιδόσεις και την θέση του Συνεταιρισμού, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που αντιμετωπίζουν.

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ ΔΣ	Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ
ΑΝΔΡΕΑΣ ΜΑΝΩΛΟΠΟΥΛΟΣ Α.Δ.Τ. ΑΡ 882300	ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ ΡΑΠΤΗΣ Α.Δ.Τ. Χ 097970

Έκθεση Διαχειρίσεως του Διοικητικού Συμβουλίου του Συνεταιρισμού

ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΟΣ ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΧΡΗΣΕΩΣ ΣΥΝ.ΠΕ

ΕΔΡΑ: ΑΘΗΝΑ, ΑΡ.Γ.Ε.Μ.Η. 1168401000

ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ 1/1/2024 – 31/12/2024

ΤΡΙΑΚΟΣΤΗ ΟΓΔΟΗ (38η) ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ

Κύριοι Μέτοχοι,

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την τιμή να υποβάλλει με την παρούσα έκθεση στην Τακτική Γενική Συνέλευση των εκπροσώπων των Πρωτοβαθμίων Αλληλασφαλιστικών Συνεταιρισμών για έγκριση τον Ισολογισμό της 38ης Συνεταιριστικής Χρήσης που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2024 ήτοι 1/1/2024–31/12/2024, την κατάσταση Συνολικών Εισοδημάτων, την Κατάσταση Οικονομικής Θέσης, την Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων και την Κατάσταση Ταμιακών ροών σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.).

Οι οικονομικές καταστάσεις του συνεταιρισμού έχουν συνταχθεί από τη Διοίκηση αυτού σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) όπως αυτά έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), καθώς και των ερμηνειών τους, όπως αυτές έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Ερμηνείας Προτύπων (I.F.R.I.C.) της IASB και τα οποία έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Κύρια δραστηριότητα

Ο ΠΑΣΙΑ Δ.Χ. ΣΥΝ ΠΕ. είναι Αλληλασφαλιστικός Συνεταιρισμός και λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 1667/86 περί Συνεταιρισμών και του τελευταίου τροποποιημένου νόμου 4364/2016 όπως ισχύει σήμερα.

Ιδρύθηκε το 1985 και έλαβε άδεια λειτουργίας το 1986 από το Υπουργείο Εμπορίου που δημοσιεύθηκε στο υπ' αριθμό 2737/31-7-1986 ΦΕΚ τεύχος ΑΕ και ΕΠΕ.

Ο Συνεταιρισμός αντασφαλίζει – ασφαλίζει τα αυτοκίνητα Δημοσίας Χρήσεως των μελών του αυτοκινητιστών καθώς και τα Ι.Χ. αυτοκίνητα.

Βασική προτεραιότητα του Συνεταιρισμού είναι η εξυπηρέτηση των μελών του και η παροχή τεχνογνωσίας σε αυτά.

Ο Συνεταιρισμός αναλαμβάνει την κάλυψη κινδύνων Αστικής ευθύνης Αυτοκινήτων καθώς και συμπληρωματικών καλύψεων του κλάδου με αντασφαλιστική κάλυψη.

Το κεφάλαιο του συνεταιρισμού ανέρχεται σε ποσό € 7.896.000 το οποίο αναλύεται σε καταβλημένο κεφάλαιο ποσό € 6.565.133 και οφειλόμενο ποσό κεφαλαίου € 1.330.867. Το οφειλόμενο κεφάλαιο

Εδρα: Αθήνα, Δραγατσανίου 6, Τ.Κ 105 59 Α.Φ.Μ 096119577
Αρ.ΓΕΜΗ 1168401000 Δ.Ο.Υ ΚΕΦΟΔΕ ΑΤΤΙΚΗΣ
Τηλ: 210-5231450-453, fax 210-3231450, Email: info-yper@pasia.gr

προέρχεται από τα νέα μέλη και καταβάλλεται τμηματικά από αυτά. Το οφειλόμενο κεφάλαιο δεν εμφανίζεται στις οικονομικές καταστάσεις του Συνεταιρισμού, αλλά τηρείται λογιστικά.

Το συνολικό κεφάλαιο ποσό € 7.896.000 περιλαμβάνει 2.632 συνεταιριστικές μερίδες επί 3.000 εκάστη μερίδα.

Ανασκόπηση χρήσεως 2024

Η ελληνική οικονομία αναπτύχθηκε με ικανοποιητικό ρυθμό το 2024, σημαντικά υψηλότερο από τον αντίστοιχο της ευρωζώνης για τέταρτο συνεχόμενο έτος. Ο ετήσιος ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ σε πραγματικούς όρους ανήλθε σε 2,3% το 2024 (στα ίδια επίπεδα με το 2023), περίπου 2,5 φορές μεγαλύτερος από τον αντίστοιχο ρυθμό της ευρωζώνης. Θετικά στη μεγέθυνση της οικονομίας συνέβαλαν κυρίως η ιδιωτική κατανάλωση, οι επενδύσεις και οι εξαγωγές υπηρεσιών. Αναλυτικότερα, η ιδιωτική κατανάλωση αυξήθηκε με επιταχυνόμενο ρυθμό, υποστηριζόμενη από την αύξηση του πραγματικού διαθέσιμου εισοδήματος των νοικοκυριών. Ειδικότερα, το εισόδημα από εξαρτημένη εργασία σημείωσε σημαντική άνοδο, καθώς ευνοήθηκε από την αύξηση των αμοιβών ανά απασχολούμενο και του αριθμού των απασχολουμένων, αντανακλώντας τη θετική δυναμική της αγοράς εργασίας και την αύξηση των μισθών. Η πτωτική τάση του πληθωρισμού επίσης συνέβαλε στην ενδυνάμωση των πραγματικών εισοδημάτων. Παρά τις προκλήσεις που αντιμετώπισε η ασφαλιστική αγορά, ο Συν/σμός ΠΑΣΙΑ ΔΧ ΣΥΝ ΠΕ κατάφερε να βελτιώσει την παραγωγική του δραστηριότητα το 2024, επιδεικνύοντας ανοδική τάση στους κύριους κλάδους ασφάλισης.

Το 2024 συνεχίστηκε η ανοδική πορεία της ασφαλιστικής αγοράς από άποψη ασφαλίστρων. Η αύξηση της παραγωγής ασφαλίστρων ήταν σημαντικά υψηλότερη του πληθωρισμού, επιβεβαιώνοντας την ισχυρή ανάπτυξη του κλάδου. Η εξέλιξη αυτή δείχνει ότι όλο και περισσότεροι πολίτες αντιλαμβάνονται την αξία της ασφάλισης, ως μια ουσιαστική επένδυση για το μέλλον και στρέφονται σε αυτή για την προστασία τους

Σύμφωνα με τα δημοσιευμένα στοιχεία της Ένωσης Ελληνικών Ασφαλιστικών Εταιριών τα ακαθάριστα εγγεγραμμένα ασφάλιστρα της αγοράς συγκρινόμενα με το προηγούμενο έτος αυξήθηκαν κατά 8,7% σε σχέση με το 2023. Ο κλάδος αστικής ευθύνης αυτοκινήτου παρουσίασε αύξηση κατά 4,6% (είχε παρουσιάσει αύξηση 3,2% το 2023).

Το 2024 αποτέλεσε την δεύτερη οικονομική χρήση που εφαρμόστηκε το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (“ΔΠΧΑ”) 17 και το ΔΠΧΑ 9. Η Εταιρεία προσάρμοσε όπου χρειάστηκε

Εδρα: Αθήνα, Δραγατσανίου 6, Τ.Κ 105 59 Α.Φ.Μ 096119577
Αρ.ΓΕΜΗ 1168401000 Δ.Ο.Υ ΚΕΦΟΔΕ ΑΤΤΙΚΗΣ
Τηλ: 210-5231450-453, fax 210-3231450, Email: info-yper@pasia.gr

τις πρακτικές προετοιμασίας των χρηματοοικονομικών αναφορών βελτιώνοντας συνολικά το πλαίσιο οικονομικής ανάλυσης και ελέγχου.

Το 2024 ο Συνεταιρισμός μας ολοκλήρωσε μια επιτυχημένη χρονιά επέτυχε κερδοφορία και ισχυροποίησε τα ίδια κεφάλαια. Τα μέλη του Συνεταιρισμού ανταποκρίθηκαν στις υποχρεώσεις τους προς τον Συνεταιρισμό, παρόλες τις οικονομικές δυσκολίες που αντιμετώπισαν και αντιμετωπίζουν. Ο Συνεταιρισμός εξακολουθεί να εφαρμόζει το σχέδιο επιχειρηματικής συνέχειας το οποίο τον καθιστά ικανό να συνεχίσει ομαλά τις λειτουργικές του δραστηριότητες.

Κατάφερε με την κατάλληλη οργάνωση και τον απαιτούμενο σχεδιασμό να ανταποκριθεί και στο 2024 στις απαιτήσεις από την εφαρμογή του Solvency.

Λαμβάνοντας υπόψη τις ιδιαίτερα δυσμενείς συνθήκες που επικρατούν στην Ελληνική Οικονομία, ο Συνεταιρισμός έχει καταφέρει να ελέγξει τους κραδασμούς από τις οικονομικές συνθήκες που επικρατούν ώστε να μπορέσει να βρεί την δυναμική να συνεχίσει την πορεία του για την αύξηση της παραγωγής, την ενίσχυση και διατήρηση των κεφαλαίων και της κερδοφορίας του επιδεικνύοντας την ποιότητα των υπηρεσιών του.

Βασικά Οικονομικά Μεγέθη χρήσεως 2024

Η χρήση του 2024 είναι η δέκατη χρήση εφαρμογής των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) για τον Συνεταιρισμό.

Κατά τη διάρκεια της χρήσεως 2024 σημειώθηκαν τα ακόλουθα:

Αποτελέσματα ασφαλιστικής δραστηριότητας

Τα μικτά εγγεγραμμένα ασφάλιστρα της χρήσης ανήλθαν στο ποσό των 3.357.894 ευρώ έναντι των 3.224.660 ευρώ της χρήσης 2023, σημειώνοντας αύξηση 4,13%. Από το έτος 2016 μέχρι και σήμερα ο Συνεταιρισμός βρίσκεται σε συνεχή επαγρύπνηση και σχεδιασμό διεύρυνσης των δραστηριοτήτων του και σε άλλους τομείς ασφάλισης Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων με σκοπό την αύξηση παραγωγής των ασφαλιστηρίων συμβολαίων και εσόδων του αλλά και την οικονομική βελτίωση των μελών του.

Στον παρακάτω πίνακα απεικονίζεται η παραγωγή του Συνεταιρισμού ανά γεωγραφική περιοχή.

Γεωγραφική Κατανομή	31/12/2024
Αττική	4,2%
Θεσσαλονίκη	8,5%
Κρήτη	22,8%
Θεσσαλία	0,0%
Πελοπόννησος	32,3%
Ήπειρος	8,7%
Στερεά Ελλάδα	9,5%
Ανατολική Μακεδονία	0,0%
Δυτική Μακεδονία	0,0%
Θράκη	0,0%
Λοιπά	14,0%
Σύνολο	**100,0%**

Αποτελέσματα επενδύσεων

Το Εισόδημα Επενδύσεων ανήλθε στο ποσό των 173.540 ευρώ έναντι των 212.537 ευρώ της προηγούμενης χρήσης 2023, ενώ συνεχίστηκε η έμφαση προς επενδύσεις υψηλότερης πιστοληπτικής διαβάθμισης στα πλαίσια της συγκράτησης των κεφαλαιακών απαιτήσεων όπως προσδιορίζονται από το πλαίσιο της Φερεγγυότητας ΙΙ.

Ο Συνεταιρισμός τα τελευταία έτη διατηρεί σταθερή επενδυτική πολιτική και επενδύει κυρίως σε τραπεζικές καταθέσεις και τίτλους σταθερού εισοδήματος (κρατικά και εταιρικά ομόλογα εξωτερικού), καθώς και σε Αμοιβαία Κεφάλαια.

Το επενδυτικό αποτέλεσμα του συνεταιρισμού με ημερομηνία αναφοράς 31.12.2024 σε αντιστοιχία με την προηγούμενη χρήση διαμορφώνεται ως ακολούθως:

ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ 2024	ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ 2023	ΠΟΣΟΣΤΙΑΙΑ ΜΕΤΑΒΟΛΗ %
173.540	212.537	-18,35%

Η κατανομή των επενδυτικών επιλογών κατά την 31.12.2024 παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

Περιουσιακά στοιχεία (σε χιλ. €)	Αξία βάσει της οδηγίας Φερεγγυότητα ΙΙ	%
Ακίνητα	5.454	25,2%
Κρατικά ομόλογα	2.584	11,9%
Εταιρικά ομόλογα	5.391	24,9%
Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων	886	4,1%
Καταθέσεις εκτός από ισοδύναμα ταμειακών διαθεσίμων	6.239	28,8%
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	1.099	5,1%
Σύνολο	**21.653**	**100,0%**

Οι συνολικές επενδύσεις το 2024 σε σύγκριση με την προηγούμενη χρήση 2023 διαμορφώθηκαν ως εξής:

	ΧΡΗΣΗ 2024	ΧΡΗΣΗ 2023
ΑΚΙΝΗΤΑ	5.553.020	4.482.429
ΛΟΙΠΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ	16.089.249	15.632.113
ΣΥΝΟΛΟ	**21.642.269**	**20.114.542**

Επί του ακινήτου και των λοιπών χρηματοοικονομικών επενδύσεων του συνεταιρισμού δεν υφίσταται κανένα βάρος, πλην των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αυτών που έχουν διατεθεί σε Ασφαλιστική Τοποθέτηση.

Ασφαλιστικές αποζημιώσεις.

Οι μικτές πληρωθείσες αποζημιώσεις παρουσίασαν αύξηση 54,30%, καθώς ανήλθαν στο ποσό των 1.703.978 ευρώ έναντι του ποσού των 1.104.298 ευρώ της προηγούμενης χρήσης 2023.

Αποθεματικά – Ασφαλιστικές υποχρεώσεις

Οι ασφαλιστικές υποχρεώσεις, ανήλθαν στο ποσό των 5.855.963 ευρώ έναντι του ποσού 6.029.577 ευρώ της προηγούμενης χρήσης 2023 παρουσιάζοντας μείωση 2,87%.

Αποτελέσματα άλλων δραστηριοτήτων

Η εταιρεία «AWP P&C S.A», με το από 01/10/2021 Ομαδικό Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο, ανέλαβε την υποχρέωση παροχής προς τον συνεταιρισμό και στους ασφαλισμένους του στον κλάδο Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτου την κάλυψη και παροχή υπηρεσιών φροντίδας ατυχήματος σε κάθε περίπτωση εμπλοκής του ασφαλισμένου οχήματος σε ατύχημα.

Οι παρεχόμενες υπηρεσίες φροντίδας ατυχήματος περιλαμβάνουν υπηρεσίες όπως αποστολή συνεργάτη στον τόπο του συμβάντος, λήψη και συμπλήρωση δήλωσης, περιγραφή συνθηκών ατυχήματος και λήψη φωτογραφιών, μεταβίβαση επειγόντων μηνυμάτων, άνοιγμα φακέλου, συλλογή στοιχείων καθώς και 24ωρο τηλεφωνικό κέντρο αναγγελίας ζημιάς.

Το αποτέλεσμα του Συνεταιρισμού κατά την 31.12.2024 για τα ασφάλιστρα της φροντίδας ατυχήματος καθώς και η μεταβολή του σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, αναλύεται στον παρακάτω πίνακα:

ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ (ΦΡΟΝΤΙΔΑ ΑΤΥΧΗΜΑΤΟΣ) 2024	ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ (ΦΡΟΝΤΙΔΑ ΑΤΥΧΗΜΑΤΟΣ) 2023	ΠΟΣΟΣΤΙΑΙΑ ΜΕΤΑΒΟΛΗ %
48.856,75	38.518,62	**26.84%**

Αποτελέσματα Χρήσεως 2024

Τα αποτελέσματα της κλειόμενης χρήσης 2024 ανήλθαν στο ποσό κερδών προ φόρων ύψους € 529.850 συγκριτικά με τα εμφανιζόμενα κέρδη της προηγούμενης χρήσεως 2023 ποσό €1.094.418, παρουσιάζοντας μείωση 51,6%.

Διοικητικό Συμβούλιο – Εποπτικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι το κύριο διοικητικό όργανο του Συνεταιρισμού, που διαμορφώνει, κυρίως, την πολιτική και στρατηγική του ανάπτυξη. Λαμβάνει αποφάσεις και ασκεί έλεγχο στις δραστηριότητες του Συνεταιρισμού.

Το Εποπτικό Συμβούλιο ελέγχει τις πράξεις του Διοικητικού Συμβουλίου και την τήρηση των προβλεπόμενων διατάξεων του Νόμου και του Καταστατικού.

Όπως προβλέπει το Καταστατικό, το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται από επτά (7) μέλη και το Εποπτικό Συμβούλιο αποτελείται από τρία (3) μέλη.

Οι αρμοδιότητες τους και οι εξουσίες τους είναι αυτές που περιγράφονται στο Καταστατικό του Συνεταιρισμού.

Η σύνθεση των μελών του Διοικητικού και Εποπτικού Συμβουλίου περιγράφεται ως ακολούθως.

Η Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου έχει ως ακολούθως:

ΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΑΝΔΡΕΑΣ ΜΑΝΩΛΟΠΟΥΛΟΣ
ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΑΙΜΙΛΙΟΣ ΠΛΙΑΤΣΙΚΑΣ
ΓΕΝΙΚΟΣ ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ	ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ ΡΑΠΤΗΣ
ΤΑΜΙΑΣ	ΗΛΙΑΣ ΜΟΣΧΑΚΗΣ
ΜΕΛΟΣ	ΙΩΑΝΝΗΣ ΚΟΥΜΠΟΥΡΑΣ
ΜΕΛΟΣ	ΑΧΙΛΛΕΑΣ ΑΡΧΟΝΤΙΔΗΣ
ΜΕΛΟΣ	ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΜΑΡΚΕΛΛΟΣ

Η σύνθεση του Εποπτικού Συμβουλίου έχει ως ακολούθως:

ΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΣ ΚΑΛΟΓΕΡΑΚΗΣ
ΜΕΛΟΣ	ΣΠΥΡΙΔΩΝΑΣ ΤΕΝΤΖΕΡΗΣ
ΜΕΛΟΣ	ΗΛΙΑΣ ΓΡΟΥΣΟΥΖΑΚΟΣ

Σημειώνεται ότι η θητεία του Διοικητικού και Εποπτικού Συμβουλίου είναι τετραετής ανανεώθηκε ως έχει με την Γενική Συνέλευση της 2/4/2025 και λήγει με την σύγκληση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης του έτους 2029.

Εταιρική Διακυβέρνηση – Επιχειρησιακή οργάνωση

Στο συνεταιρισμό στα πλαίσια του κώδικα εταιρικής διακυβέρνησης και της ορθής διαχείρισης των εργασιών της, λειτουργούν τα τμήματα Διαχείρισης Κινδύνων, Αναλογιστικής Λειτουργίας, Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες των συγκεκριμένων μονάδων σχετίζονται με την διαχείριση και τον έλεγχο των κινδύνων. Βασική μέριμνα είναι η αναγνώριση, καταγραφή και ποσοτικοποίηση των κινδύνων και η πληροφόρηση της Διοικήσεως προκειμένου να λάβει τις κατάλληλες αποφάσεις.

Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

Το Τμήμα Εσωτερικού Ελέγχου αποτελεί ανεξάρτητη οργανωτική μονάδα του Συνεταιρισμού. Ο διορισμός των Εσωτερικών Ελεγκτών γίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και ο Εσωτερικός Ελεγκτής αναφέρεται σε αυτό.

Πρωταρχικός σκοπός του Εσωτερικού Ελέγχου είναι η συνεχής παρακολούθηση της λειτουργίας του Συνεταιρισμού έτσι ώστε να αξιολογεί την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των σημείων εσωτερικού ελέγχου του Συνεταιρισμού, καθώς και για την πρόληψη και διαχείριση των κινδύνων που συνδέονται με την λειτουργία του. Στόχος είναι να εξασφαλιστεί η σύννομη λειτουργία του Συνεταιρισμού, η τήρηση των διαδικασιών και των κατευθυντήριων γραμμών της Διοίκησης, η διαφύλαξη των περιουσιακών στοιχείων του καθώς και η δυνατότητα έγκαιρης ανάληψης διορθωτικής δράσης για την πρόληψη ή καταστολή ενεργειών που είναι δυνατόν να εκθέσουν σε κίνδυνο τη λειτουργία του.

Το Διοικητικό Συμβούλιο του Συνεταιρισμού οφείλει να παρέχει στον Εσωτερικό Ελεγκτή όλα τα απαραίτητα μέσα που θα διευκολύνουν την άσκηση κατάλληλου και αποδοτικού Εσωτερικού Ελέγχου. Κατά την άσκηση των καθηκόντων τους ο Εσωτερικός Ελεγκτής δικαιούται να λάβει γνώση οποιουδήποτε βιβλίου, εγγράφου, αρχείου, τραπεζικού λογαριασμού και χαρτοφυλακίου του Συνεταιρισμού και να έχει πρόσβαση σε οποιαδήποτε υπηρεσία του Συνεταιρισμού.

Η δράση του Εσωτερικού Ελέγχου έχει ως βασικό σκοπό την παρακολούθηση της ορθής εκτέλεσης και της σωστής εφαρμογής των διαδικασιών επί των δραστηριοτήτων του Συνεταιρισμού στην καθημερινή λειτουργία του σύμφωνα με τις οικείες διατάξεις της νομοθεσίας, του καταστατικού και του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας του, καθώς και την αξιολόγηση και διασφάλιση συμμόρφωσής του με τα ανωτέρω για την αποτελεσματική και εύρυθμη λειτουργία του.

Για την εφαρμογή της αποτελεσματικής λειτουργίας του Εσωτερικού Ελέγχου περιλαμβάνονται η προσήλωση στου κανόνες που θέτει η Διοίκηση του Συνεταιρισμού, η διαφύλαξη της περιουσίας αυτού, ο εντοπισμός και η αποτροπή διαχειριστικών λαθών και παραλείψεων, η ακρίβεια και πληρότητα των λογιστικών βιβλίων και στοιχείων καθώς και η παροχή αξιόπιστων οικονομικών πληροφοριών.

Λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου

Η ομάδα Εσωτερικού Ελέγχου θα εκτελεί την εργασία του μέσω ενός πλάνου ελέγχου. Σύμφωνα με τις διεθνείς πρακτικές ο σχεδιασμός του πλάνου ελέγχου γίνεται λαμβάνοντας υπόψη τις περιοχές

κινδύνου που εντοπίζει ο εσωτερικός ελεγκτής με βάση κάποια κριτήρια. Το πλάνο ελέγχου σχεδιάζεται με χρονικό ορίζοντα, κυρίως τα τρία έτη ή μικρότερο χρονικό διάστημα βασισμένο στην κρίση του ελεγκτή με τις υπάρχουσες συνθήκες, και με βάση την ετήσια αξιολόγηση του κινδύνου που διενεργείται από τον ελεγκτή επικαιροποιείται λαμβάνοντας υπόψη τυχόν νέα κριτήρια και αποτελέσματα διενεργηθέντων ελέγχων.

Η διαδικασία του ελεγκτικού έργου περιλαμβάνει τέσσερις φάσεις:

- τον σχεδιασμό του ελέγχου,
- το επιτόπιο ελεγκτικό έργο,
- την έγγραφη αναφορά των αποτελεσμάτων ελέγχου και την οριστικοποίηση του ελέγχου και
- την ελεγκτική παρακολούθηση επίλυσης τυχόν ευρημάτων (follow up).

Σε κάθε έλεγχο επιλέγονται οι κατάλληλες ελεγκτικές διαδικασίες (αναλύσεις δεδομένων, συγκρίσεις μεγεθών, διαδικασίες ανίχνευσης απάτης), ανάλογα με την φύση και τον σκοπό του ελέγχου. Τα έγγραφα εργασίας που σχετίζονται με τις τρείς πρώτες φάσεις αποθηκεύονται στον φάκελο ελέγχου.

Μετά από κάθε έλεγχο η μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου προετοιμάζει και συντάσσει γραπτή έκθεση επί των πεπραγμένων της ελεγκτικής εργασίας και ενδεδειγμένων προτάσεων επίλυσης πιθανών προβλημάτων ή/ και πρακτικές βελτίωσης εσωτερικών διαδικασιών και εργασιών η οποία απευθύνεται στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Η φάση παρακολούθησης επίλυσης τυχόν ευρημάτων είναι πολύ σημαντική κυρίως σχετικά με την κατάσταση της εφαρμογής των συστάσεων του ελέγχου και την επίλυση τυχόν μεγάλων εκκρεμών συστάσεων.

Αναλογιστική Λειτουργία

Ο Συνεταιρισμός έχει αναθέσει την διαχείριση της αναλογιστικής λειτουργίας στην εταιρεία PRUDENTIAL ACTUARIAL SOLUTIONS.

Η αναλογιστική λειτουργία είναι υπεύθυνη για τα παρακάτω:

- Τον υπολογισμό των τεχνικών αποθεματικών,
- Εξασφάλιση της καταλληλόλητας των μεθόδων που χρησιμοποιούνται και των παραδοχών που γίνονται για τον υπολογισμό των τεχνικών αποθεμάτων,
- Η αξιολόγηση της ποιότητας και της επάρκειας των δεδομένων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των τεχνικών αποθεματικών,
- Σύγκριση της βέλτιστης εκτίμησης με τα εμπειρικά δεδομένα,
- Ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου για την καταλληλόλητα και την αξιοπιστία του υπολογισμού των τεχνικών προβλέψεων,
- Έκφραση άποψης για την καταλληλόλητα των αντασφαλιστικών συμφωνιών,
- Συμβολή στην αποτελεσματική εφαρμογή του συστήματος διαχείρισης κινδύνων και
- Τον υπολογισμό του Ελάχιστου Κεφαλαίου Φερεγγυότητας (MCR) και του Απαιτούμενου Κεφαλαίου Φερεγγυότητας (SCR).

Οι παραπάνω ενέργειες γίνονται τουλάχιστον σε ετήσια βάση και τα αποτελέσματά τους παρουσιάζονται στο Διοικητικό Συμβούλιο του Συνεταιρισμού.

Για τον υπολογισμό των Τεχνικών Προβλέψεων και του Απαιτούμενου Κεφαλαίου Φερεγγυότητας (SCR), υπάρχει ενημέρωση του Δ.Σ. σε τριμηνιαία βάση.

Εξωτερική Ανάθεση (Outsourcing)

Ως Outsourcing θεωρείται η εξωτερική ανάθεση σε συνεχή βάση για την εκτέλεση δραστηριοτήτων του Συνεταιρισμού. Ο εξωτερικός συνεργάτης στον οποίο ανατίθεται κάποια δραστηριότητα θα αποκαλείται στη συνέχεια «πάροχος υπηρεσιών». Ο Συνεταιρισμός εξασφαλίζει ότι κάθε συμφωνία εξωτερικής ανάθεσης δεν μειώνει την ικανότητα του να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του προς τους πελάτες ή να εμποδίζει την αποτελεσματική εποπτεία της ρυθμιστικής αρχής.

Το Διοικητικό Συμβούλιο αποφασίζει την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων, όταν θεωρεί ότι αυτό θα ωφελήσει τον Συνεταιρισμό και τους πελάτες του.

Ο Συνεταιρισμός συνεργάζεται με παρόχους υπηρεσιών και έχει αναπτύξει συγκεκριμένη πολιτική εξωτερικής ανάθεσης που ορίζει τον τρόπο επιλογής και συνεργασίας με αυτούς.

Οι πάροχοι ή οι εταιρείες παροχής υπηρεσιών στους οποίους έχει ανατεθεί κάποια δραστηριότητα από τον Συνεταιρισμό είναι οι ακόλουθοι:

ΠΑΡΟΧΟΙ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	**ΥΠΗΡΕΣΙΑ**
AON GREECE S.A	ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ
Values IKE	ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΚΤΙΜΗΣΗΣ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΚΙΝΗΤΩΝ
DIASTASYS	ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΕΜΠΟΡΟΛΟΓΙΣΤΙΚΟΥ - ΜΗΧΑΝΟΓΡΑΦΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ (ERP) ΚΑΙ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ
EFG BANK S.A	ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ
EXTRA ASSISTANCE	ΦΡΟΝΤΙΔΑ ΑΤΥΧΗΜΑΤΟΣ
IMPERIAL CLAIMS SERVICES	ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΖΗΜΙΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ
IOLCUS Investments Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ
ATHOS ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ
MEDITERRANIA	ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΝΟΜΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ
MONDIAL ASSISTANCE	ΦΡΟΝΤΙΔΑ ΑΤΥΧΗΜΑΤΟΣ
PRUDENTIAL ACTUARIAL SOLUTIONS	ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ
PRUDENTIAL CONSULTANTS	ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ
ΙΩΑΝΝΗΣ ΘΕΟΔΩΡΟΥ	ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΛΕΓΧΟΥ (ΠΡΟΕΔΡΟΣ)
ΙΩΑΝΝΗΣ ΚΟΥΤΡΟΥΜΑΝΗΣ	ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ – ΜΕΛΟΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ
ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΑ -ΠΑΠΑΔΗΜΗΤΡΙΟΥ ΛΟΝΤΟΥ -ΔΙΚΗΓΟΡΟΣ	ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ
ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΝΙΚΟΛΟΥΔΗΣ	ΜΗΧΑΝΟΓΡΑΦΙΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗ

Έδρα: Αθήνα, Δραγατσανίου 6, Τ.Κ 105 59 Α.Φ.Μ 096119577
Αρ.ΓΕΜΗ 1168401000 Δ.Ο.Υ ΚΕΦΟΔΕ ΑΤΤΙΚΗΣ
Τηλ: 210-5231450-453, fax 210-3231450, Email: info-yper@pasia.gr

Διαχείριση Χρηματοοικονομικών Κινδύνων

Η Διαχείριση των Χρηματοοικονομικών Κινδύνων για την κλειόμενη χρήση 2024 έγινε αποτελεσματικά από το Διοικητικό Συμβούλιο με τη συνδρομή και την υποστήριξη τόσο των υπηρεσιών του Συνεταιρισμού όσο και των λοιπών ανεξάρτητων συνεργατών του. Ο Συνεταιρισμός θεωρεί την ύπαρξη αποτελεσματικού πλαισίου διαχείρισης κινδύνων βασικό παράγοντα περιορισμού έκθεσής του σε κινδύνους και προστασίας των συνεταίρων και ασφαλισμένων.
Ο Συνεταιρισμός οφείλει να διαθέτει αποτελεσματική λειτουργία Διαχείρισης Κινδύνων η οποία περιλαμβάνει στρατηγικές, πολιτικές και διαδικασίες αναφοράς, προσδιορισμού, μέτρησης, παρακολούθησης και διαχείρισης, σε συνεχή βάση, των κινδύνων αυτών. Για τον σκοπό αυτό υιοθετεί τις πιο αποτελεσματικές πρακτικές και μεθοδολογίες Διαχείρισης Κινδύνων λαμβάνοντας υπόψη όλες τις συναφείς οδηγίες της Διεύθυνσης Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης της Τράπεζας της Ελλάδος (Δ.Ε.Ι.Α.) και της ισχύουσας νομοθεσίας περί Φερεγγυότητας (SOLVENCY II).

Το πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων συμπληρώνουν η Αναλογιστική Λειτουργία, η Λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου και η Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Πολιτικές Διαχείρισης Χρηματοοικονομικών Κινδύνων

Ο Συνεταιρισμός στο πλαίσιο της Διαχείρισης Κινδύνων του Συστήματος Διακυβέρνησης, ανέπτυξε την Πολιτική Διαχείρισης Επενδυτικού Κινδύνου, την Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνου Ρευστότητας και την Πολιτική Διαχείρισης Συγχρονισμού Στοιχείων Ενεργητικού Παθητικού.
Ο σκοπός της λειτουργίας της **Πολιτικής Επενδυτικού Κινδύνου**, είναι να καθορίσει το πλαίσιο που διέπει την διαχείριση του επενδυτικού χαρτοφυλακίου του Συνεταιρισμού και των κινδύνων που σχετίζονται με το συγκεκριμένο χαρτοφυλάκιο.

Ειδικότερα, η Πολιτική αυτή περιγράφει το πλαίσιο ανάληψης επενδυτικού κινδύνου, την διαδικασία λήψης επενδυτικών αποφάσεων και υλοποίησής τους, καθώς και το πλαίσιο αναγνώρισης, μέτρησης, παρακολούθησης και αναφορών για το σύνολο των κινδύνων που απορρέουν από την επενδυτική δραστηριότητα.

Ο Συνεταιρισμός χαρακτηρίζεται από συντηρητική διάθεση ανάληψης επενδυτικού κινδύνου και θέτει ως κύριο στόχο της επενδυτικής πολιτικής την επαρκή κάλυψη των ασφαλιστικών υποχρεώσεων. Οι επενδύσεις διεξάγονται με βάση την αρχή της συνετής διαχείρισης, κατά τρόπο που να εγγυάται την ασφάλεια, την ποιότητα και τη ρευστότητα, και σε αυτό το πλαίσιο επιδιώκει τη βελτιστοποίηση των αποδόσεων του χαρτοφυλακίου επενδύσεων.
Λαμβάνοντας υπόψη τη φύση και τη διάρκεια του χαρτοφυλακίου του, συνεχίζει να επενδύει, κυρίως, σε ομόλογα και Αμοιβαία Κεφάλαια (Διαχείρισης Διαθεσίμων και Ομολογιακά) σε τράπεζες του εξωτερικού και σε προθεσμιακές καταθέσεις σε λοιπές τράπεζες του εσωτερικού καθώς και σε ακίνητα.

Με βάση την επενδυτική του πολιτική και την φύση των υποχρεώσεών του, ο Συνεταιρισμός αποδέχεται την αναντιστοιχία στη διάρκεια περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, αναλαμβάνει σημαντικά περιορισμένο κίνδυνο επιτοκίου, επανεπένδυσης και περιορισμένο κίνδυνο ρευστότητας.

Η **Λειτουργία Διαχείρισης Κινδύνου Ρευστότητας** εφαρμόζεται για την κάλυψη των ταμειακών αναγκών του Συνεταιρισμού, βραχυπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα, ούτως ώστε, να μπορέσει να αντιμετωπίσει έκτακτες καταστάσεις και υποχρεώσεις που μπορεί να θέσουν σε κίνδυνο την ομαλή λειτουργία και τη συνέχιση της επιχειρησιακής λειτουργίας του συνεταιρισμού.

Βασική μέθοδος εκτίμησης του κινδύνου ρευστότητας αποτελεί η πρόβλεψη μελλοντικών χρηματοροών και η ανάλυση των ανοιγμάτων (χρονικών, ποσοτικών) και των δυνατοτήτων κάλυψής τους.

Βασικό στόχο αποτελεί η πλήρης κάλυψη των βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων του Συνεταιρισμού καθώς και των υποχρεώσεών του με διάρκεια < 1 (ενός) έτους από εκείνα τα στοιχεία του ενεργητικού που είναι εύκολο να ρευστοποιηθούν άμεσα και με χαμηλό κόστος.

Ο σκοπός της **Πολιτικής Συντονισμένης Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού**, είναι να καθορίσει το πλαίσιο που διέπει την διαχείριση των κινδύνων που προκύπτουν από αναντιστοιχίες των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού και περιγράφει το πλαίσιο αναγνώρισης, αξιολόγησης, παρακολούθησης και λήψης αποφάσεων για τις διάφορες μορφές αναντιστοιχίας στοιχείων ενεργητικού και παθητικού και το σύνολο των κινδύνων που απορρέουν από αυτές.

Ο Συνεταιρισμός αναγνωρίζει ως κύρια μορφή αναντιστοιχίας μεταξύ των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, την αναντιστοιχία μεταξύ των ταμειακών ροών των υποχρεώσεων και των περιουσιακών στοιχείων.

Τα κύρια μέτρα αποτίμησης κινδύνου που χρησιμοποιούνται για την επιμέτρηση τους είναι η απόκλιση διάρκειας υποχρεώσεων σε σχέση με τη διάρκεια των στοιχείων ενεργητικού, η μέγιστη απόκλιση ταμειακών ροών υποχρεώσεων και περιουσιακών στοιχείων ανά κλίμακα διαρκειών, η κεφαλαιακή επιβάρυνση για κίνδυνο επιτοκίου, με βάση την Τυποποιημένη Φόρμουλα ως ποσοστό της συνολικών κεφαλαιακών αναγκών, και η έκθεση σε ξένο νόμισμα (αξία επενδύσεων μειωμένη κατά την αξία υποχρεώσεων) ως ποσοστό του ενεργητικού.

Διαχείριση Κινδύνων

Η Διαχείριση Κινδύνων αποτελεί καθημερινή δραστηριότητα του αλληλασφαλιστικού Συνεταιρισμού. Είναι σημαντικό κατά την εκτέλεση της να εξασφαλίζονται οι στρατηγικοί στόχοι του Συνεταιρισμού, όπως τα συμφέροντα των πελατών και η οικονομική σταθερότητα. Η ορθή λειτουργεία διαχείρισης κινδύνων εξασφαλίζει ισορροπία μεταξύ του κινδύνου και της απόδοσης, διασφαλίζοντας παράλληλα τις υποχρεώσεις έναντι τρίτων.

Στο πλαίσιο της εταιρικής διακυβέρνησης η Αναλογιστική Λειτουργία ανήκει στις σημαντικότερες λειτουργίες για το σχεδιασμό και την ανάπτυξη συστημάτων διαχείρισης κινδύνου.

Ο Συνεταιρισμός έχει αναθέσει την διαχείριση της αναλογιστικής λειτουργίας στην εταιρεία PRUDENTIAL ACTUARIAL SOLUTIONS PC η οποία είναι πάροχος αναλογιστικών υπηρεσιών και υπηρεσιών διαχείρισης κινδύνου η οποία περιλαμβάνει στρατηγικές, πολιτικές, διεργασίες και διαδικασίες αναφοράς, απαραίτητες για τον προσδιορισμό, τη μέτρηση, την παρακολούθηση, τη διαχείριση και την αναφορά, σε συνεχή βάση, των κινδύνων, σε ατομικό και σε συνολικό επίπεδο (στους οποίους είναι ή θα μπορούσε να είναι εκτεθειμένος) και των αλληλεπιδράσεών τους.

Η λειτουργία διαχείρισης κινδύνων ενσωματώνεται στην οργανωτική δομή και στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων του Συνεταιρισμού.

Ο Συνεταιρισμός είναι εκτεθειμένος στους παρακάτω κινδύνους:

1 Ασφαλιστικό Κίνδυνο,
2 Κίνδυνο Αγοράς,
3 Πιστωτικό Κίνδυνο,
4 Κίνδυνο Ρευστότητας και
5 Λειτουργικό Κίνδυνο.

Η Διαχείριση Κινδύνων καλύπτει καταλλήλως και είναι προσαρμοσμένη στο μέγεθος, την εσωτερική οργάνωση και τη φύση, το εύρος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του Συνεταιρισμού και τους κινδύνους που μπορεί να αντιμετωπίσει.

Σε γενικές γραμμές, σχετικά με την διαδικασία μετρίασης του κινδύνου, γίνεται σε τριμηνιαία βάση ο υπολογισμός των κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με την τυποποιημένη μέθοδο (Standard Formula), του πλαισίου Solvency II που ισχύει από την 1η Ιανουαρίου του 2016, και επιπλέον όποτε ζητηθεί διενεργούνται ειδικές μελέτες μέτρησης κεφαλαιακών απαιτήσεων (Stress Tests).

1. Ασφαλιστικός Κίνδυνος (Underwriting Risk)

Ως Ασφαλιστικός Κίνδυνος, θεωρείται στο γενικότερο πλαίσιο η δυσμενής επίπτωση στα ίδια κεφάλαια του Συνεταιρισμού από απροσδόκητη αύξηση του δείκτη ζημιών, από ανεπαρκή τιμολόγηση των ασφαλίστρων ή από ανεπαρκή αποθεματοποίηση.

Ο Συνεταιρισμός εκτιμά τον Ασφαλιστικό Κίνδυνο μέσω του μοντέλου της τυποποιημένης προσέγγισης της EIOPA.
Επίσης παρακολουθείται ο δείκτης αποζημιώσεων (Loss Ratio), τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση.Ο δείκτης ζημιών για το έτος ατυχήματος 2024 ανέρχεται στο 54%
Ο συνολικός ασφαλιστικός κίνδυνος (Underwriting Risk) του Συνεταιρισμού, εκφρασμένος σε Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Φερεγγυότητας με ημερομηνία αναφοράς 31.12.2024 απεικονίζεται στον παρακάτω πίνακα:

Ασφαλιστικός Κίνδυνος (σε χιλ. €)	SCR
Ασφαλιστικός Κίνδυνος Ζωής	0
Ασφαλιστικός Κίνδυνος Υγείας	20
Ασφαλιστικός Κίνδυνος Γενικών Ασφαλίσεων	1.972
Σύνολο	**1.992**

Όπως παρατηρούμε, ο ασφαλιστικός κίνδυνος προέρχεται κυρίως από τον ασφαλιστικό κίνδυνο γενικών ασφαλίσεων (Non-Life Underwriting Risk), με αμελητέα συνεισφορά από τον Ασφαλιστικό Κίνδυνο Υγείας.

Τα αντασφαλιστήρια συμβόλαια που εκδίδει ο συνεταιρισμός περιλαμβάνουν αντασφαλιστικό κίνδυνο. Ο κίνδυνος αφορά την πιθανότητα πραγματοποίησης ατυχήματος και της επακόλουθης ζημιάς και βασίζεται σε τυχαία γεγονότα.

Η έκθεση του Συνεταιρισμού στον Ασφαλιστικό Κίνδυνο μετριάζεται μέσω της διασποράς του σε ένα ευρύτερο χαρτοφυλάκιο αντασφαλιστηρίων συμβολαίων.

Ένα κατάλληλα διευρυμένο χαρτοφυλάκιο φέρει λιγότερες πιθανότητες απρόσμενων δυσμενών μεταβολών σε ένα οποιοδήποτε υποσύνολο του χαρτοφυλακίου. Η διασπορά βελτιώνεται μέσω της εφαρμογής κατάλληλης αντασφαλιστικής πολιτικής και εσωτερικών κανόνων λειτουργίας σε ένα πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων.

1.1 Κίνδυνος Γενικών Ασφαλίσεων

Ο ασφαλιστικός κίνδυνος Γενικών Ασφαλίσεων (Non Life Underwriting Risk), σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση (standard formula) της EIOPA, αποτελείται από τρείς υποκατηγορίες κινδύνου:

1. Κίνδυνος ασφαλίστρων και αποθεμάτων (Non-Life Premium and Reserve Risk)
2. Κίνδυνος Εξαγοράς Συμβολαίων (Lapse Risk)
3. Καταστροφικός κίνδυνος γενικών ασφαλειών (Non-Life Cat Risk)

- Κίνδυνος Ασφαλίστρων και Αποθεμάτων (Non Life Premium and Reserve Risk)

Ο κίνδυνος ασφαλίστρου αφορά στον κίνδυνο τα ασφάλιστρα να μην επαρκούν να καλύψουν τα έξοδα και τις αποζημιώσεις και υφίσταται κατά τη στιγμή της έκδοσης του ασφαλιστήριου. Ο κίνδυνος αποθεμάτων προέρχεται από τη μη ορθή εκτίμηση του ύψους των τεχνικών προβλέψεων.
Ο Κίνδυνος Ασφαλίστρων και Αποθεμάτων Non-life Underwriting Risk συμμετέχει κατά 71% στο συνολικό ποσό του κινδύνου Γενικών Ασφαλίσεων πριν το όφελος της διαφοροποίησης.

- Κίνδυνος Ακύρωσης (Lapse risk)

Είναι ο κίνδυνος απώλειας ή αλλαγής των στοιχείων του παθητικού που προέρχεται από μεταβολές στο επίπεδο και τη μεταβλητότητα των ρυθμών ακύρωσης ή εξαγοράς, προκαλώντας ζημιές ή δυσμενή μεταβολή στην αξία των τεχνικών μας προβλέψεων.
Δεν υφίσταται κίνδυνος ακύρωσης

- Non Life Cat Risk

Ο κίνδυνος καταστροφών γενικών ασφαλίσεων πηγάζει από ακραία ή έκτακτα γεγονότα των οποίων ο κίνδυνος δεν λαμβάνεται επαρκώς υπόψη από τον κίνδυνο ασφαλίστρων και αποθεμάτων.

Η μοναδική υποκατηγορία κινδύνου είναι:

Ι.Καταστροφές που οφείλονται στον ανθρώπινο παράγοντα (Man Made Catastrophe). Ο καταστροφικός κίνδυνος που οφείλεται στον ανθρώπινο παράγοντα αφορά τους εξής κλάδους: Αστική Ευθύνη Οχημάτων (Motor Vehicle Liability).

Ο συνολικός ασφαλιστικός κίνδυνος γενικών ασφαλίσεων(Non-Life Underwriting Risk) του Συνεταιρισμού, εκφρασμένος σε Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Φερεγγυότητας με ημερομηνία αναφοράς 31.12.2024 απεικονίζεται στον παρακάτω πίνακα:

Ασφαλιστικός Κίνδυνος Γενικών Ασφαλίσεων (σε χιλ. €)	SCR
Κίνδυνος ασφαλίστρων και αποθεμάτων	1.646
Κίνδυνος Εξαγοράς	0
Καταστροφικός κίνδυνος γενικών ασφαλειών	750
Διαφοροποίηση ασφαλιστικού κινδύνου γενικών ασφαλίσεων	*-424*
Συνολικές Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Ασφαλιστικού Κινδύνου Γενικών Ασφαλισεων	**1.972**

Όπως παρατηρούμε και αναφέραμε προηγουμένως ο σημαντικότερος κίνδυνος είναι αυτός της πρόβλεψης ασφαλίστρων και αποθεμάτων (Non Life Premium and Reserve Risk).
Ο συνολικός καταστροφικός κίνδυνος γενικών ασφαλίσεων (Non-Life CAT Underwriting Risk) του Συνεταιρισμού, εκφρασμένος σε Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Φερεγγυότητας με ημερομηνία αναφοράς 31.12.2024 απεικονίζεται στον παρακάτω πίνακα:

(σε χιλ. €)

Καταστροφικός κίνδυνος γενικών ασφαλειών	SCR before risk mitigation	Total risk mitigation	SCR after risk mitigation
Καταστροφικός κίνδυνος από φυσικά αίτια	-	-	-
Ανεμοθύελλα	-	-	-
Σεισμός	-	-	-
Πλημμύρα	-	-	-
Χαλάζι	-	-	-
Υποχώρηση	-	-	-
Διαφοροποίηση μεταξύ κινδύνων	-	-	-
Καταστροφικός κίνδυνος από μη αναλογικές	-	-	-
Καταστροφικός κίνδυνος από	6.000,00	5.250,00	750,00
Αστική ευθύνη αυτοκινήτου	6.000,00	5.250,00	750,00
Θαλάσσιες μεταφορές	-	-	-
Εναέριες μεταφορές	-	-	-
Πυρκαϊά	-	-	-
Γενική αστική ευθύνη	-	-	-
Πιστώσεις και εγγυήσεις	-	-	-
Διαφοροποίηση μεταξύ κινδύνων	-	-	-
Λοιποί Καταστροφικοί Κίνδυνοι Ασφάλισης Ζημιών	-	-	-
Διαφοροποίηση μεταξύ κινδύνων	-	-	-
Σύνολο Καταστροφικού Κίνδυνου Ασφάλισης Ζημιών	6.000,00	5.250,00	750,00
Διαφοροποίηση μεταξύ υποκατηγοριών	-	-	-
Σύνολο Καταστροφικού Κίνδυνου Ασφάλισης Ζημιών	6.000,00	5.250,00	750,00
Καταστροφικός Κίνδυνος Ασφάλισης Ασθένειας	-	-	-
Μαζικού Ατυχήματος	-	-	-
Συγκέντρωσης Ατυχημάτων	-	-	-
Πανδημίας	-	-	-
Οφέλη από την διαφοροποίηση κινδύνου	-	-	-
Σύνολο	**6.000,00**	**5.250,00**	**750,00**

Πραγματοποιείται έκθεση για τον ασφαλιστικό κίνδυνο σε τριμηνιαία βάση για να ελεγχθεί από το Δ.Σ. αν ο Συνεταιρισμός βρίσκεται εντός των ορίων που έχουν ορισθεί.

Ο Συνεταιρισμός για την μείωση του ασφαλιστικού κινδύνου χρησιμοποίει την τεχνική της αντασφάλισης. Η επιλογή αντασφαλιστικών συμβάσεων γίνεται με βάση το επίπεδο ανοχής του κινδύνου και η επιλογή του αντασφαλιστή ή πάνελ αντασφαλιστών με βάση την πιστοληπτική τους διαβάθμιση (τουλάχιστον Α).

2. Κίνδυνος αγοράς

Είναι ο κίνδυνος απώλειας ή δυσμενούς μεταβολής στη χρηματοοικονομική κατάσταση, που απορρέει από τις διακυμάνσεις στο επίπεδο και στη μεταβλητότητα των αγοραίων τιμών των περιουσιακών στοιχείων, των υποχρεώσεων και των χρηματοπιστωτικών μέσων.

Ο Συνεταιρισμός, στο πλαίσιο της διαχείρισης του κινδύνου αγοράς, αναγνωρίζει όλους τους επιμέρους κινδύνους που τον συνθέτουν, προκειμένου να τους αντιμετωπίσει. Ο βαθμός πολυπλοκότητας του κινδύνου αγοράς, εξαρτάται από τον αντίστοιχο επενδυτικό κανονισμό και το είδος των επενδύσεων που επιλέγει ο Συνεταιρισμός.

<u>Κατηγορίες κινδύνου</u>

Α) Κίνδυνος επιτοκίου (interest rate risk)
Β) Κίνδυνος μετοχών (equity risk)
Γ) Κίνδυνος συγκέντρωσης (Concentration risk)
Δ) Συναλλαγματικός κίνδυνος (Currency risk)
Ε) Κίνδυνος περιουσιακών στοιχείων (property risk)
Στ) Κίνδυνος Πιστωτικού Περιθωρίου (spread risk)

Ο κίνδυνος αγοράς του Συνεταιρισμού εκτιμάται με βάση την τυποποιημένη προσέγγιση του πλαισίου «Φερεγγυότητα ΙΙ».

Ο συνολικός κίνδυνος Αγοράς (Market Risk) του Συνεταιρισμού, εκφρασμένος σε Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Φερεγγυότητας με ημερομηνία αναφοράς 31.12.2024 απεικονίζεται στον παρακάτω πίνακα:

Κίνδυνος Αγοράς (σε χιλ. €)	SCR
Κίνδυνος επιτοκίου	423
Κίνδυνος μετοχών	247
Κίνδυνος ακινήτων	1.348
Κίνδυνος Πιστωτικού Περιθωρίου	737
Συναλλαγματικός κίνδυνος	54
Κίνδυνος συγκέντρωσης	2.349
Διαφοροποίηση κινδύνου αγοράς	-2.002
Συνολικές Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Κινδύνου Αγοράς	**3.156**

2.1 Κίνδυνος επιτοκίου

Ως κίνδυνο επιτοκίου θεωρούμε τη μείωση της αξίας της καθαρής θέσης του Συνεταιρισμού, καθώς επηρεάζονται και τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις, λόγω μεταβολής της καμπύλης επιτοκίων άνευ κινδύνου. Ο έλεγχος πραγματοποιήθηκε στις επενδύσεις του Συνεταιρισμού σε κρατικά και εταιρικά ομόλογα και σε προθεσμιακές καταθέσεις, συμπεριλαμβανομένων και των καταθέσεων σε Α/Κ. Ο έλεγχος πραγματοποιείται και στις καθαρές, από αντασφαλιστικές ανακτήσεις, προβλέψεις.

Η επίδραση και των δύο σεναρίων (upward and downward interest rate scenario) δημιουργούν ποσό απαιτούμενου κεφαλαίου ύψους **0,42 εκ. €.**

2.2 Κίνδυνος μετοχών

Ως κίνδυνο μετοχών θεωρούμε τη μείωση της αξίας των περιουσιακών στοιχείων και κατ' επέκταση της καθαρής θέσης, εξαιτίας της αρνητικής μεταβολής της αξίας των μετοχών.
Οι μετοχές διακρίνονται σε δύο είδη:

- Τύπου Ι: περιλαμβάνει μετοχές εισηγμένες σε οργανωμένες αγορές στις χώρες που είναι μέλη του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου (ΕΕΑ) ή του Οργανισμού για Οικονομική Συνεργασία και Ανάπτυξη (OECD).
- Τύπου ΙΙ: περιλαμβάνει εισηγμένες μετοχές σε χώρες που δεν είναι μέλη του ΕΕΑ ή OECD, μη εισηγμένες μετοχές, τα υλικά αγαθά και άλλες επενδύσεις που δεν εμπεριέχονται αλλού για τον κίνδυνο της αγοράς.

Ο Συνεταιρισμός έχει επενδύσεις σε μετοχές μέσω των Αμοιβαίων Κεφαλαίων, κατ' επέκταση υπόκειται σε κίνδυνο μετοχών και το απαιτούμενο κεφάλαιο για την κάλυψή του ανέρχεται στο ποσό των **0,25 εκ €.**

2.3 Κίνδυνος συγκέντρωσης

Ως κίνδυνο συγκέντρωσης θεωρούμε τη τοποθέτηση ενός σημαντικού μέρους του χαρτοφυλακίου σε ένα εκδότη – αντισυμβαλλόμενο.
Ο κίνδυνος συγκέντρωσης προέρχεται από την συγκέντρωση επενδύσεων σε αντισυμβαλλομένους οι οποίοι έχουν χαμηλή πιστοληπτική διαβάθμιση. Ο κίνδυνος συγκέντρωσης προέρχεται από τις προθεσμιακές καταθέσεις του συνεταιρισμού σε τράπεζες με χαμηλή διαβάθμιση.
Το απαιτούμενο κεφάλαιο για το συγκεκριμένο κίνδυνο ανέρχεται περίπου στο ποσό των **2,36 εκ €.**

2.4 Συναλλαγματικός κίνδυνος

Ως συναλλαγματικός κίνδυνος θεωρούμε το κίνδυνο που απορρέει από τοποθέτηση σε ξένο νόμισμα. Για κάθε ξένο νόμισμα, η κεφαλαιακή απαίτηση για το συναλλαγματικό κίνδυνο ισούται με τη μεγαλύτερη από τις ακόλουθες:

- Η κεφαλαιακή απαίτηση για τον κίνδυνο της αύξησης της αξίας νομισμάτων διαφορετικών από το τοπικό
- Η κεφαλαιακή απαίτηση για τον κίνδυνο της μείωσης της αξίας νομισμάτων διαφορετικών από το τοπικό

Ο Συνεταιρισμός έχει επενδύσεις (μέσω Αμοιβαίων Κεφαλαίων) σε νόμισμα διαφορετικό του Ευρώ, κατ' επέκταση υπόκειται σε συναλλαγματικό κίνδυνο και το απαιτούμενο κεφάλαιο ανέρχεται σε **0,054 εκ €.**

2.5 Κίνδυνος ακινήτων

Ως κίνδυνο ακινήτων θεωρούμε το κίνδυνο μείωσης της αξίας των περιουσιακών στοιχείων, εξαιτίας της μεταβολής της αποτίμησης των ακινήτων.

Ως ακίνητα θεωρούνται:

- Τα οικόπεδα, κτίρια, εμπράγματα δικαιώματα επί ακινήτων
- Ακίνητα για την ιδία χρήση του Συνεταιρισμού

Ο έλεγχος πραγματοποιήθηκε υπολογίζοντας την επίδραση στιγμιαίας μείωσης της τάξης του 25% στην αξία των επενδύσεων σε ακίνητα.
Το απαιτούμενο κεφάλαιο για το συγκεκριμένο κίνδυνο ανέρχεται στο ποσό των **1,35 €.**

2.6 Κίνδυνος Πιστωτικού Περιθωρίου

Ο κίνδυνος αυτός αντικατοπτρίζει την μεταβολή της αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων που προκαλούνται από μεταβολές στο επίπεδο ή στη μεταβλητότητα των πιστωτικών περιθωρίων πάνω από την καμπύλη επιτοκίου άνευ κινδύνου (risk free).
Ο Συνεταιρισμός έχει επενδύσεις σε εταιρικά ομόλογα και προθεσμιακές καταθέσεις. Κατ’ επέκταση υπόκειται στον Κίνδυνο Πιστωτικού Περιθωρίου (Spread risk).
Το απαιτούμενο κεφάλαιο για το συγκεκριμένο κίνδυνο ανέρχεται στο ποσό των **0,74 εκ €.**

Ο Συνεταιρισμός για την μείωση του κινδύνου αγοράς επενδύει σε περιουσιακά στοιχεία βραχυχρόνιας διάρκειας με χαμηλό κίνδυνο και κίδυνο μεταβολής των τιμών τους.

3. Πιστωτικός κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος αντικατοπτρίζει το κίνδυνο απώλειας, από την αδυναμία ενός αντισυμβαλλομένου να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του.

Η έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο αντανακλάται από τους κύριους αντισυμβαλλόμενους όπως οι αντασφαλιστές οι οποίοι μπορεί να μην είναι σε θέση να καλύψουν την αναλογία τους επί των αντασφαλιστικών τους αποζημιώσεων που έχουν ήδη καταβληθεί στους δικαιούχους και οι

αντασφαλιζόμενοι οι οποίοι μπορεί να μην δύνανται να καταβάλλουν τα απαιτούμενα ποσά αντασφαλίστρων.

Η πολιτική του συνεταιρισμού αναφορικά με τις αντασφαλιστικές απαιτήσεις του είναι η σύναψη συμβάσεων με αντασφαλιστές οι οποίοι φέρουν υψηλή πιστοληπτική ικανότητα και έχουν λάβει υψηλό επίπεδο πιστοληπτικής διαβάθμισης από διεθνείς οίκους αξιολόγησης.

Οι απαιτήσεις του συνεταιρισμού έναντι των ασφαλισμένων του λόγω του μεγάλου αριθμού αυτών δεν δημιουργεί ανησυχίες συγκέντρωσης πιστωτικού κινδύνου που προέρχεται από τις απαιτήσεις αυτές. Επιπρόσθετα, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία στις ασφαλίσεις ζημιών και στην αντασφάλιση δεν μπορεί να εκδοθεί συμβόλαιο αν δεν προηγηθεί η ταμειακή του τακτοποίηση.

Στα πλαίσια διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου οι πελάτες που εμφανίζουν καθυστερήσεις στην τακτοποίηση των οικονομικών οφειλών τους ταξινομούνται βάσει της χρονικής υστέρησης των οφειλών τους καθώς και τυχόν προηγούμενων προβλημάτων εισπραξιμότητας των απαιτήσεών τους. Οι απαιτήσεις που εμφανίζονται ως επισφαλείς επανεκτιμώνται σε κάθε ημερομηνία κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων.

Επίσης, υφίσταται ο κίνδυνος αδυναμίας ενός αντισυμβαλλόμενου να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του όπως ο εκδότης ενός ομολόγου να μη δύναται να αποπληρώσει ένα τοκομερίδιο ή την ονομαστική αξία του ομολόγου στη λήξη του.
Κατόπιν ελέγχου που πραγματοποιήθηκε στις επενδύσεις του συνεταιρισμού σε κρατικά και εταιρικά ομόλογα και σε προθεσμιακές καταθέσεις συμπεριλαμβανομένων των καταθέσεων σε αμοιβαία κεφάλαια δεν προέκυψαν ενδείξεις πιστωτικού κινδύνου. Ο συνεταιρισμός δεν έχει συνάψει καμία σύμβαση ή συμφωνία με πιστωτικό ίδρυμα εσωτερικού ή εξωτερικού για βραχυπρόθεσμο ή μακροπρόθεσμο δανεισμό.

Ο πιστωτικός κίνδυνος του Συνεταιρισμού εκτιμάται με βάση την τυποποιημένη προσέγγιση (Standard Formula) του πλαισίου «Φερεγγυότητα ΙΙ» που αντιστοιχεί στο κίνδυνο αντισυμβαλλομένου.
Σύμφωνα με τις παρεχόμενες πληροφορίες, ο Συνεταιρισμός είναι εκτεθειμένος και στις δύο κατηγορίες (έκθεσης) τύπου I (type I) και τύπου II (type II) όπως αναλύεται παρακάτω:

- Στη πρώτη κατηγορία έκθεσης τύπου I περιλαμβάνονται οι τραπεζικές καταθέσεις όψεως, οι τεχνικές μείωσης του κινδύνου που στην συγκεκριμένη περίπτωση αφορούν αποκλειστικά την τεχνική την αντασφάλισης, καθώς και οι ειδικοί χρεώστες αξίας 1,38 εκ €.
- Στη δεύτερη κατηγορία τύπου ΙΙ περιλαμβάνονται οι απαιτήσεις ασφαλίστρων επιμερισμένες σε αυτές που αφορούν οφειλές πάνω από 3 και σε αυτές που αφορούν οφειλές για χρονικό διάστημα μικρότερο των 3 μηνών.

Ο συνολικός κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου του Συνεταιρισμού, εκφρασμένος σε Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Φερεγγυότητας με ημερομηνία αναφοράς 31.12.2024 απεικονίζεται στον παρακάτω πίνακα:

Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου (σε χιλ. €)	SCR
Έκθεση τύπου I	303
Έκθεση τύπου II	210
Διαφοροποίηση	-32
Συνολικές Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Κινδύνου Αντισυμβαλλομένου	**481**

Επίσης, ο εκδότης ενός ομολόγου να αδυνατεί να αποπληρώσει ένα τοκομερίδιο ή την ονομαστική αξία του ομολόγου στη λήξη του.

Κατηγορίες κινδύνου

1) Κίνδυνος απώλειας κεφαλαίου λήξης ομολόγων ή/και κουπονιών.
2) Κίνδυνος απώλειας καταθέσεων ή/και τόκων αυτών.
3) Κίνδυνος αντασφαλιστών
4) Κίνδυνος διαμεσολαβητών

Ο Συνεταιρισμός για την μείωση του κινδύνου εξετάζει την πιστοληπτική διαβάθμιση του αντισσυμβαλόμενου (εάν υπάρχει) τα οικονομικά του στοιχεία και την εμπειρία του παρελθόντος (μεταξύ τους συνεργασία).

4 Κίνδυνος Ρευστότητας

Κίνδυνος Ρευστότητας είναι ο κίνδυνος ο Συνεταιρισμός να μην είναι σε θέση να ανταποκριθεί στις οικονομικές υποχρεώσεις του.

Κατηγορίες κινδύνου

1) Κίνδυνος μη πληρωμής αποζημίωσης.
2) Κίνδυνος μη πληρωμής λοιπών υποχρεώσεων (λειτουργικά έξοδα κτλ.).

Ο Συνεταιρισμός για την μείωση του κινδύνου ρευστότητας επενδύει σε περιουσιακά στοιχεία βραχυχρόνιας διάρκειας και πάντα σε σχέση με την διάρκεια των υποχρεώσεων του (ασφαλιστικών και μη).

Ο κίνδυνος ρευστότητας αφορά την πιθανότητα να μην μπορεί ο Συνεταιρισμός να εκπληρώσει εμπρόθεσμα τις χρηματοοικονομικές του υποχρεώσεις.

Ο συνεταιρισμός διαχειρίζεται τον κίνδυνο ρευστότητας με τη συνεχή παρακολούθηση των χρηματοροών του. Πραγματοποιεί σε τακτή και συνεχή βάση προϋπολογισμούς των χρηματοροών του και εφαρμόζει τις πρέπουσες ενέργειες για την ύπαρξη ρευστών διαθεσίμων. Κατά την κλειόμενη χρήση 2024 δεν παρουσιάστηκαν ενδείξεις κινδύνου ρευστότητας στο Συνεταιρισμό.

Στον παρακάτω πίνακα αναλύεται η εκτιμώμενη ανακτησιμότητα, λήξη ή ωρίμανση των επενδύσεων, απαιτήσεων και υποχρεώσεων της εταιρείας.

	2024			
	0-1 έτη	1 - 5 έτη	>5 έτη	ΣΥΝΟΛΟ
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία			3.963.020	**3.963.020**
Άυλα πάγια περουσιακά Στοιχεία			667	**667**
Επενδύσεις σε ακίνητα			1.590.000	**1.590.000**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία	7.194.462	3.456.598	4.339.621	**14.990.682**
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές	155.898	37.979		**193.877**
Λοιπές Απαιτήσεις		1.238.432		**1.238.432**
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	1.098.567			**1.098.567**
Σύνολο Ενεργητικού	**8.448.927**	**4.733.009**	**9.893.308**	**23.075.244**

Υποχρεώσεις				
Ασφαλιστικές υποχρεώσεις	1.761.766	2.499.682	1.594.515	**5.855.963**
Υποχρεώσεις προς αντασφαλιστές	128.957			**128.957**
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	449.858			**449.858**
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	246.689			**246.689**
Προβλέψεις			115.317	**115.317**
Υποχρέωση παροχών εργαζόμενων			25.566	**25.566**
Πιστωτές και Λοιπές υποχρεώσεις	1.381.381			**1.381.381**
Σύνολο Υποχρεώσεων	**3.968.651**	**2.499.682**	**1.735.398**	**8.203.731**

5 Λειτουργικός Κίνδυνος

Λειτουργικός Κίνδυνος είναι ο κίνδυνος εμφάνισης ζημιών λόγω ακατάλληλων ή προβληματικών εσωτερικών διαδικασιών, προβλημάτων στα λειτουργικά συστήματα (μηχανογραφικά συστήματα), προβλημάτων στο προσωπικό (ανθρώπινοι πόροι) και λόγω εξωτερικών παραγόντων.

Κατηγορίες κινδύνου

Τα κύρια σημεία του λειτουργικού κινδύνου του Συνεταιρισμού, καταγράφονται ως εξής:

1 Διακοπή δραστηριότητας και δυσλειτουργία συστημάτων

2 Προβλήματα στην εκτέλεση και διαχείριση διαδικασιών

Έδρα: Αθήνα, Δραγατσανίου 6, Τ.Κ 105 59 Α.Φ.Μ 096119577
Αρ.ΓΕΜΗ 1168401000 Δ.Ο.Υ ΚΕΦΟΔΕ ΑΤΤΙΚΗΣ
Τηλ: 210-5231450-453, fax 210-3231450, Email: info-yper@pasia.gr

3 Εσωτερική απάτη
4 Εξωτερική απάτη
5 Υπαλληλικές πρακτικές και ασφάλεια εργασιακού περιβάλλοντος
6 Καταστροφή φυσικών περιουσιακών στοιχείων

Λόγω έλλειψης καταγραφής ιστορικών γεγονότων ο Συνεταιρισμός δεν εκτιμά τον συγκεκριμένο κίνδυνο με κάποιο άλλο τρόπο, παρά μόνο με βάση την τυποποιημένη προσέγγιση της EIOPA.
Ο λειτουργικός κίνδυνος (Operational Risk) του Συνεταιρισμού, εκφρασμένος σε Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Φερεγγυότητας με ημερομηνία αναφοράς 31.12.2024 ανέρχεται στο ποσό των **163.560,10€** και υπολογίζεται σύμφωνα με το σχετικό τύπο της τυποποιημένης μεθόδου (Standard Formula). Κατά την 31.12.2023 ο λειτουργικός κίνδυνος ανερχόταν στο ποσό των **173.364,55€.**

Για την έγκαιρη πρόβλεψη και τον περιορισμό ενδεχόμενων, τέτοιου είδους, κινδύνων ο συνεταιρισμός έχει αναπτύξει μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου με στόχο την πρόβλεψη, τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, και την διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου. Οι μηχανισμοί περιλαμβάνουν, πρωτίστως, τη συνεχή εκπαίδευση του προσωπικού, την εφαρμογή εσωτερικών διαδικασιών και ελέγχων, τον διαχωρισμό αρμοδιοτήτων, την εποπτεία του Τμήματος Εσωτερικού Ελέγχου και της Κανονιστικής Συμμόρφωσης και την σύντομη εφαρμογή των διαδικασιών εγκρίσεων και συμφωνιών.

Άλλοι σημαντικοί κίνδυνοι
Ως ουσιώδεις κίνδυνοι για τον Συνεταιρισμό, από τους ανωτέρω, θεωρούνται:

- Πολιτικός Κίνδυνος
- Στρατηγικός κίνδυνος
- Κίνδυνος Φήμης

Με βάση τις πρόσφατες γεωπολιτικές εξελίξεις του πολέμου μεταξύ της Ρωσίας με την Ουκρανία που ξεκίνησε τον Φεβρουάριο του 2024 και συνεχίζει μέχρι σήμερα, επηρεάστηκαν αρνητικά οι παγκόσμιες χρηματοοικονομικές αγορές και οι αγορές ενέργειας. Μέχρι σήμερα οι αγορές παρουσιάζουν αστάθεια και η πορεία τους εκτιμάται ότι θα εξαρτηθεί από την πορεία των γεωπολιτικών εξελίξεων. Ο Συνεταιρισμός δεν δραστηριοποιείται στην Ουκρανία ή στη Ρωσία και επομένως δεν υπάρχουν άμεσες επιπτώσεις. Παρόλα αυτά η διοίκηση του Συνεταιρισμού παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις και τα γεγονότα, αξιολογεί τους κινδύνους και εκτιμά πως δεν θα επηρεαστούν τα οικονομικά μεγέθη του σε σημαντικό βαθμό. Ο Συνεταιρισμός δεν κατέχει χρηματοοικονομικά μέσα εκδοτών με έδρα τα εμπλεκόμενα μέρη. Με βάση τα δεδομένα που ισχύουν κατά τον χρόνο σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, η επίπτωση που υφίσταται στην δραστηριότητα του ο Συνεταιρισμός εκτιμάται σε αναμενόμενα επίπεδα.

Έδρα: Αθήνα, Δραγατσανίου 6, Τ.Κ 105 59 Α.Φ.Μ 096119577
Αρ.ΓΕΜΗ 1168401000 Δ.Ο.Υ ΚΕΦΟΔΕ ΑΤΤΙΚΗΣ
Τηλ: 210-5231450-453, fax 210-3231450, Email: info-yper@pasia.gr

Προβλεπόμενη πορεία 2025

Η ελληνική οικονομία προβλέπεται να συνεχίσει να αναπτύσσεται και το 2025 με σταθερό ρυθμό πολύ υψηλότερο από το μέσο όρο της ευρωζώνης. Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, η οικονομική δραστηριότητα προβλέπεται να αυξηθεί με ρυθμό 2,3% το 2025, με κύριους προωθητικούς παράγοντες και εφέτος την ιδιωτική κατανάλωση και τις επενδύσεις. Η περαιτέρω αποκλιμάκωση του πληθωρισμού το 2025 αναμένεται να είναι περιορισμένη, ενώ ο πυρήνας του πληθωρισμού εκτιμάται ότι θα παραμείνει αμετάβλητος.

Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα αξιολογώντας την δυναμική του πληθωρισμού ξεκίνησε την μείωση των επιτοκίων της τον Ιούνιο του 2024. Σε παγκόσμιο επίπεδο, ο ρυθμός ανάπτυξης της παγκόσμιας οικονομίας για το 2024 ήταν +3.2% με τις ανεπτυγμένες οικονομίες να αναπτύσσονται κατά +1.6% και τις αναπτυσσόμενες οικονομίες κατά +4.3%. Για το 2024, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο εκτιμά ότι η παγκόσμια ανάπτυξη θα είναι στα ίδια επίπεδα του +3.2% (+1.7% οι ανεπτυγμένες, +4.2% οι αναπτυσσόμενες).Η ασφαλιστική αγορά όπως προκύπτει και από τις αναλύσεις των πρόσφατων δημοσιευμένων εκθέσεων Φερεγγυότητας και Χρηματοοικονομικής κατάστασης επηρεάζεται σημαντικά από την εξέλιξη των πληθωριστικών πιέσεων στο κόστος των ζημιών και εξόδων κάτι που αναμένεται να επηρεάσει σημαντικά την στρατηγική των ασφαλιστικών εταιρειών το 2024. Ο ΠΑΣΙΑ ΔΧ ΣΥΝ Π.Ε προχώρησε ήδη από το 2024 σε σημαντικές ενέργειες για να αντιμετωπίσει την επίπτωση των πληθωριστικών πιέσεων κάτι που αναμένεται να έχει θετικό αντίκτυπό στην μελλοντική κερδοφορίας της έχοντας πάντα ως προτεραιότητα το μακροπρόθεσμο όφελος των ασφαλισμένων της, των συνεργατών αλλά και των εργαζομένων της. Ταυτόχρονα οι νομοθετικές ρυθμίσεις σε ό,τι αφορά τα κίνητρα ασφάλισης περιουσίας έναντι φυσικών καταστροφών και η υποχρεωτικότητα ασφάλισης επιχειρήσεων με τζίρους άνω των 2 εκ. ευρώ, αναμένεται να δημιουργήσουν μία σημαντική αναπτυξιακή τάση και να βελτιώσουν σημαντικά την ανάπτυξη των ασφαλίστρων τα επόμενα έτη.

Το 2024, η εταιρεία εστιάζει στην ενδυνάμωση της θέσης της στον κλάδο αυτοκινήτων και στη συνεχή βελτίωση των αποτελεσμάτων της. Παράλληλα με τους παραγωγικούς της στόχους, στον πυρήνα του στρατηγικού πλάνου της εταιρείας παραμένει η βέλτιστη εμπειρία του πελάτη.

Ο Συνεταιρισμός πιστεύει ότι και τη νέα χρονιά 2024 απαιτούνται ιδιαιτέρως προσεκτικοί χειρισμοί. Σε κάθε περίπτωση ο Συνεταιρισμός θα συνεχίσει προσηλωμένος στο έργο του βασισμένο στις αρχές της Συνέπειας, Ειλικρίνειας και Χρηστής Διαχείρισης με σκοπό τη βέλτιστη διαχείριση των διαθεσίμων κεφαλαίων του και στη συνετή διαχείριση ανάληψης κινδύνων και επενδύσεων.

Η Φερεγγυότητα ΙΙ (SOLVENCY II) εφαρμόζεται πλέον στην Ελλάδα με το Ν. 4364/2016 όπου ο Συνεταιρισμός την καλύπτει σε επαρκή επίπεδα χωρίς να εμφανίζει πρόβλημα κεφαλαίων.

Γραφεία συνεταιρισμού

Η έδρα του Συνεταιρισμού βρίσκεται επί της οδού Δραγατσανίου 6 στην Αθήνα στην Πλατεία Κλαυθμώνος όπου λειτουργούν οι Κεντρικές Υπηρεσίες του. Η αλλαγή της Έδρας με την μεταφορά από την Πειραιώς 4,έγινε στις 20/02/2025 με την σχετική ανακοίνωση στο ΓΕΜΗ , μετά από την απόφαση του Δ.Σ.

Εδρα: Αθήνα, Δραγατσανίου 6, Τ.Κ 105 59 Α.Φ.Μ 096119577
Αρ.ΓΕΜΗ 1168401000 Δ.Ο.Υ ΚΕΦΟΔΕ ΑΤΤΙΚΗΣ
Τηλ: 210-5231450-453, fax 210-3231450, Email: info-yper@pasia.gr

Οικονομική θέση της εταιρείας:

Σε ότι αφορά την κεφαλαιακή συγκρότηση:
Το κεφάλαιο του συνεταιρισμού ανέρχεται σε ποσό € 7.896.000 το οποίο αναλύεται σε καταβλημένο κεφάλαιο ποσό € 6.565.132,97 και οφειλόμενο ποσό κεφαλαίου € 1.330.867,03 Το οφειλόμενο κεφάλαιο προέρχεται από τα νέα μέλη και καταβάλεται τμηματικά από αυτά. Το οφειλόμενο κεφάλαιο δεν εμφανίζεται στις οικονομικές καταστάσεις του Συνεταιρισμού, αλλά τηρείται λογιστικά.

- Το συνολικό κεφάλαιο ποσό € 7.896.000 περιλαμβάνει 2.632 συνεταιριστικές μερίδες επί 3.000 εκάστη μερίδα.

- Το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων κατά την 31.12.2024 ανέρχεται στο ποσό των € 14.871.513 έναντι ποσού € 13.177.048 κατά την προηγούμενη χρήση 2023.

Οι βασικοί χρηματοοικονομικοί δείκτες του συνεταιρισμού για τις χρήσεις 2024 και 2023 έχουν ως εξής:

Αριθμοδείκτες οικονομικής διάρθρωσης

	31/12/2024		**31/12/2023**	
Κυκλοφορούν ενεργητικό	17.521.558	75,93%	16.908.320	79,02%
Σύνολο ενεργητικού	23.075.245		21.396.571	
Μη κυκλοφορούν ενεργητικό	5.553.687	24,07%	4.488.251	20,98%
Σύνολο Ενεργητικού	23.075.245		21.396.571	

Οι παραπάνω δείκτες δείχνουν την αναλογία κεφαλαίων που έχουν διατεθεί σε κυκλοφορούν και μη κυκλοφορούν ενεργητικό.

	31/12/2024		**31/12/2023**	
Ίδια κεφάλαια	14.871.513	181,28%	13.177.048	160,31%
Σύνολο υποχρεώσεων	8.203.731		8.219.523	

Ο παραπάνω δείκτης δείχνει την οικονομική αυτάρκεια του Συνεταιρισμού.

	31/12/2024		**31/12/2023**	
Σύνολο υποχρεώσεων	8.203.731	35,55%	8.219.523	38,42%
Σύνολο ενεργητικού	23.075.245		21.396.571	
Ίδια κεφάλαια	14.871.513	64,45%	13.177.048	61,58%
Σύνολο ενεργητικού	23.075.245		21.396.571	

Οι παραπάνω δείκτες δείχνουν την δανειακή εξάρτηση του Συνεταιρισμού.

	31/12/2024		**31/12/2023**	
Ίδια κεφάλαια	14.871.513	267,78%	13.177.048	293,59%
Μη κυκλοφορούν ενεργητικό	5.553.687		4.488.251	

Ο δείκτης αυτός δείχνει το βαθμό χρηματοδοτήσεως των ακινητοποιήσεων του Συνεταιρισμού από τα Ίδια Κεφάλαια.

	31/12/2024		**31/12/2023**	
Κυκλοφορούν ενεργητικό	17.521.558	784,86%	16.908.320	815,00%
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	2.232.453		2.074.629	

Ο δείκτης αυτός δείχνει την δυνατότητα του Συνεταιρισμού να καλύψει τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις της με στοιχεία του κυκλοφορούντος ενεργητικού.

	31/12/2024		**31/12/2023**	
Αποτελέσματα μετά φόρων	419.751	12,50%	853.036	26,45%
Ασφαλιστικά Έσοδα	3.357.894		3.224.660	

Ο αριθμοδείκτης αυτός απεικονίζει την απόδοση του Συνεταιρισμού σε σύγκριση με τις πωλήσεις.

	31/12/2024		**31/12/2023**	
Αποτελέσματα χρήσεως προ φόρων	529.850	14,99%	1.094.418	30,84%
Σύνολο εσόδων	3.535.831		3.548.459	

Ο αριθμοδείκτης αυτός απεικονίζει την συνολική απόδοση του Συνεταιρισμού σε σύγκριση με τα συνολικά της έσοδα.

	31/12/2024		**31/12/2023**	
Αποτελέσματα χρήσεως προ φόρων	529.850	3,58%	1.094.418	8,31%
Ίδια κεφάλαια	14.871.513		13.177.048	

Ο αριθμοδείκτης αυτός απεικονίζει την αποδοτικότητα των ιδίων κεφαλαίων του Συνεταιρισμού.

	31/12/2024		**31/12/2023**	
Ασφαλιστικό αποτέλεσμα	907.693	27,03%	1.497.008	46,42%
Ασφαλιστικά Έσοδα	3.357.894		3.224.660	

Ο αριθμοδείκτης αυτός απεικονίζει το ποσοστιαίο μέγεθος του ασφαλιστικού αποτελέσματος επί των ασφαλιστικών εσόδων του Συνεταιρισμού.

Έδρα: Αθήνα, Δραγατσανίου 6, Τ.Κ 105 59 Α.Φ.Μ 096119577
Αρ.ΓΕΜΗ 1168401000 Δ.Ο.Υ ΚΕΦΟΔΕ ΑΤΤΙΚΗΣ
Τηλ: 210-5231450-453, fax 210-3231450, Email: info-yper@pasia.gr

Περιβαλλοντικά θέματα

Η δραστηριότητα του Συνεταιρισμού, λόγω της φύσεως της δεν επιβαρύνει το περιβάλλον. Παρόλα αυτά έχουν αναληφθεί κατάλληλες πρωτοβουλίες για την ανακύκλωση αναλώσιμων υλικών όπως χαρτί πλαστικό κλπ, που αναλώνονται στους χώρους της.

Εργασιακά θέματα

Ο Συνεταιρισμός έχει καθιερώσει κατάλληλες αρχές και διαδικασίες, ώστε να παρέχεται η εύλογη διασφάλιση ότι διαθέτει επαρκές και ικανό προσωπικό, προσηλωμένο στις δεοντολογικές,
διοικητικές και νομικές απαιτήσει7ς, οι οποίες είναι απαραίτητες για να εκπληρώνονται αποτελεσματικά από αυτό οι υποχρεώσεις του. Τέτοιες αρχές και διαδικασίες, αφορούν στα ακόλουθα θέματα:

Προσέλκυση προσωπικού (Πρόγραμμα πρόσληψης προσωπικού)

Στους σκοπούς της εταιρείας είναι η επιλογή ατόμων με ακεραιότητα χαρακτήρα και την απαιτούμενη επαγγελματική κατάρτιση και εξειδίκευση.

Αξιολόγηση απόδοσης προσωπικού

Το προσωπικό του Συνεταιρισμού αξιολογείται εσωτερικά για τους σκοπούς λειτουργίας του με κριτήρια όπως η απόδοση, επίδοση, φιλομάθεια, εργατικότητα και συμπεριφορά.

Δυνατότητες, επάρκεια σε γνώση και εμπειρία

Για τη διατήρηση της επαγγελματικής εμπειρίας, συμμετέχει σε προγράμματα συνεχούς εκπαίδευσης σε όλους τους τομείς γνώσεων, όπως Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.), φορολογικά, ασφαλιστικά, εργατικά, θέματα Κώδικα Δεοντολογίας, μηχανογραφικών προγραμμάτων ελέγχου.

<u>Μεταγενέστερα γεγονότα</u>

Μέχρι την ημερομηνία υποβολής της Έκθεσης αυτής δεν έχει συμβεί κανένα γεγονός, που θα μπορούσε να επηρεάσει σημαντικά την οικονομική θέση και την πορεία του Συνεταιρισμού ή που να χρήζει αναφοράς σύμφωνα με τις διατάξεις των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.)

Κύριοι Μέτοχοι,

Με βάση τα όσα προαναφέρθηκαν σας καλούμε να εγκρίνετε τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2024 (1/1/2024 – 31/12/2024).

Αθήνα, 6 Ιουνίου 2025

Για το Διοικητικό Συμβούλιο

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

ΑΝΔΡΕΑΣ ΜΑΝΩΛΟΠΟΥΛΟΣ

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους κ.κ. συνεταίρους του Συνεταιρισμού «**ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΟΣ ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΧΡΗΣΕΩΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ (ΣΥΝ Π.Ε.)»**

Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη με επιφύλαξη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις του Συνεταιρισμού **«ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΟΣ ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΧΡΗΣΕΩΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ (ΣΥΝ Π.Ε.)»**, οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2024, 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, εκτός από τις επιπτώσεις του θέματος που μνημονεύεται στην παράγραφο της έκθεσής μας "Βάση για γνώμη με επιφύλαξη", οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση του Συνεταιρισμού **«ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΟΣ ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΧΡΗΣΕΩΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ (ΣΥΝ Π.Ε.)»** κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024, 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 για γνώμη με επιφύλαξη

Από τον έλεγχό μας προέκυψε ότι οι φορολογικές υποχρεώσεις του Συνεταιρισμού δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές για τις χρήσεις από 2019 μέχρι και σήμερα. Ως εκ τούτου τα φορολογικά αποτελέσματα των χρήσεων αυτών δεν έχουν καταστεί οριστικά. Ο Συνεταιρισμός έχει προβεί σε εκτίμηση των πρόσθετων φόρων και των προσαυξήσεων που πιθανόν καταλογιστούν σε μελλοντικό φορολογικό έλεγχο και έχει σχηματίσει σχετική πρόβλεψη ποσού ευρώ 75.230. Από τον έλεγχό μας δεν κατέστη εφικτό να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για την ορθότητα του ποσού της σχηματισμένης πρόβλεψης.

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 το 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 γνώμη με επιφύλαξη.

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. Εκτός από το θέμα που περιγράφεται στην παράγραφο της έκθεσης μας "Βάση για γνώμη με επιφύλαξη", έχουμε διαπιστώσει ότι το θέμα που περιγράφεται κατωτέρω είναι το σημαντικότερο θέμα του ελέγχου που πρέπει να γνωστοποιείται στην έκθεσή μας.

Ασφαλιστικές υποχρεώσεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις

Στο λογαριασμό «Ασφαλιστικές Υποχρεώσεις» ης Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης του Συνεταιρισμού την 31.12.2024 περιλαμβάνονται και υποχρεώσεις για ασφαλιστικές αποζημιώσεις ποσού € 5,85 εκ. περίπου (2023: € 6,02 εκ. περίπου) που αντιπροσωπεύουν το 71,38 % περίπου των συνολικών υποχρεώσεων του Συνεταιρισμού (2023: 73,02 %).

Οι υποχρεώσεις για ασφαλιστικές αποζημιώσεις, περιλαμβάνουν ασφαλιστικές προβλέψεις εκκρεμών ζημιών (προεξοφλημένες ταμειακές ροές αποζημιώσεων που αναμένεται να καταβληθούν στους ασφαλισμένους, προσαρμοσμένες με την παραδοχή κινδύνου για μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους), και αποτελούν το μεγαλύτερο μέρος των υποχρεώσεων του Συνεταιρισμού.

Η εκτίμηση των ασφαλιστικών προβλέψεων εμπεριέχει υψηλό βαθμό υποκειμενικότητας και πολυπλοκότητας, ιδιαίτερα όσον αφορά το τελικό ποσό αποζημίωσης για τις περιπτώσεις σωματικών βλαβών και δικαστικών υποθέσεων.

Επίσης η αξιολόγηση της επάρκειας των προβλέψεων εκκρεμών αποζημιώσεων απαιτεί τη χρήση των κατάλληλων αναλογιστικών/στατιστικών μεθόδων μεθοδολογιών και υπολογισμών που περιλαμβάνουν παραδοχές.

Ελεγκτική προσέγγιση

Η ελεγκτική μας προσέγγιση σε σχέση με το θέμα αυτό περιλάμβανε, μεταξύ άλλων τις παρακάτω ελεγκτικές διαδικασίες:

- Την εξέταση της ακολουθούμενης , από τους υπεύθυνους διακανονιστές του Συνεταιρισμού, μέθοδο για τον σχηματισμό της υποχρέωσης για ασφαλιστικές αποζημιώσεις, καθώς και την ύπαρξη σχετικών εξουσιοδοτήσεων βάσει των υφιστάμενων διαδικασιών και κανόνων λειτουργίας του Συνεταιρισμού.

- Τον έλεγχο των διαδικασιών ενημέρωσης των μητρώων ζημιών και σύγκριση των δεδομένων στους φακέλους εκκρεμών αποζημιώσεων με τα αναλυτικά στοιχεία των μητρώων εκκρεμών αποζημιώσεων σε δειγματοληπτική βάση.

- Τον έλεγχο σε δειγματοληπτική βάση φακέλων εκκρεμών ζημιών, ως προς την ύπαρξη, την πληρότητα και το εύλογο των εκτιμήσεων για τον σχηματισμό της υποχρέωσης για ασφαλιστικές αποζημιώσεις.

-Συγκρίναμε τις πληροφορίες και δεδομένα που λήφθηκαν υπόψη και περιλαμβάνονται στις εκτιμήσεις επάρκειας των υποχρεώσεων για ασφαλιστικές αποζημιώσεις, με τα αναλυτικά στοιχεία του μητρώου εκκρεμών ζημιών.

--Την επαλήθευση της υποχρέωσης για ασφαλιστικές αποζημιώσεις της προηγούμενης χρήσης που διακανονίζονται στην παρούσα χρήση.

Με την συνεργασία ειδικού εμπειρογνώμονα – αναλογιστή, διενεργήσαμε την ακόλουθη ελεγκτική διαδικασία:

Δεδομένης της ποσοτικής σημαντικότητας του θέματος του επιπέδου της κρίσης που απαιτείται, του βαθμού πολυπλοκότητας που εμπεριέχεται στον υπολογισμό τους, θεωρήσαμε πως οι υποχρεώσεις για ασφαλιστικές αποζημιώσεις είναι το σημαντικότερο θέμα του ελέγχου μας.

Περισσότερες πληροφορίες αναφέρονται στις σημειώσεις 3.15, 3.16 και 6.12 των οικονομικών καταστάσεων.

- Αξιολόγηση της καταλληλότητας της μεθοδολογίας υπολογισμού των υποχρεώσεων για ασφαλιστικές αποζημιώσεις που χρησιμοποιήθηκε και το εύλογο του αποτελέσματος, βάσει διεθνών αναλογιστικών πρακτικών.

- Ανεξάρτητο επαναϋπολογισμό της εκτίμησης του τελικού κόστους των υποχρεώσεων για ασφαλιστικές αποζημιώσεις και της επάρκειας των προβλέψεων για εκκρεμείς αποζημιώσεις καθώς και σύγκριση των επαναϋπολογισμών με τα αντίστοιχα μεγέθη της Εταιρείας.

-Επιπλέον αξιολογήσαμε την επάρκεια και την καταλληλότητα των γνωστοποιήσεων στις σημειώσεις 6.12 των οικονομικών καταστάσεων.

Άλλο Θέμα

Οι οικονομικές καταστάσεις του Συνεταιρισμού για την προηγούμενη χρήση που έληξε την 31/12/2023 ελέγχθηκαν από άλλη ελεγκτική εταιρεία. Για την εν λόγω χρήση ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής εξέδωσε την 24/09/2024 έκθεση ελέγχου «Γνώμη με επιφύλαξη».

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 οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως και για εκείνες

τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση των 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 το 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 χρήσεως 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 εφιστήσουμε 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 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσεως που έληξε την 31.12.2024.

β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για το Συνεταιρισμό **«ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΟΣ ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΧΡΗΣΕΩΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ (ΣΥΝ Π.Ε.)»**, και το περιβάλλον του, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού του Συμβουλίου.

2. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

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

4. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές του Συνεταιρισμού με την από 26/09/2024 απόφαση της ετήσιας τακτικής γενικής συνέλευσης των εταίρων.

Γλυφάδα, 30/06/2025
Η Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Κουφοπούλου Μαρία
ΑΜ ΣΟΕΛ 27181

ΑΡΓΩ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗ ΕΠΕ
Μεσσήνης 6, 16561, Γλυφάδα
ΑΜ ΣΟΕΛ 184
Ανεξάρτητο Μέλος της AGN International

ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΟΣ ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ
ΔΗΜ.ΧΡΗΣΕΩΣ ΣΥΝ.Π.Ε.
Έδρα: Αθήνα, Δραγατσανίου 6, Τ.Κ 105 59 Α.Φ.Μ 096119577
Αρ.ΓΕΜΗ 1168401000 Δ.Ο.Υ ΚΕΦΟΔΕ ΑΤΤΙΚΗΣ
Τηλ: 210-5231450-453, fax 210-3231450, Email: info-yper@pasia.gr

Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις

ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΟΣ ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΧΡΗΣΕΩΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ (ΣΥΝ Π.Ε.)

Χρήσεως 2024

Σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς που έχουν εγκριθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ 31/12/2024 (ποσά σε ευρώ)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	**Σημ.**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	6.1	3.963.020	2.932.429
Άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία	6.1	667	5.555
Περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης		0	267
Επενδύσεις σε ακίνητα	6.2.2	1.590.000	1.550.000
Χρηματοοικονομικά στοιχεία	6.2.1	14.990.682	14.538.697
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές	6.12.2	193.877	171.097
Λοιπές απαιτήσεις	6.3	1.238.432	1.105.110
Ταμειακά Διαθέσιμα και ισοδύναμα	6.4	1.098.567	1.093.416
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		**23.075.245**	**21.396.571**
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Ίδια κεφάλαια			
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	6.5	6.565.133	6.544.971
Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	6.6	407.161	407.161
Αποθεματικά	6.6	3.520.736	2.266.185
Αποτελέσματα εις νέον	6.7	4.378.483	3.958.731
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		**14.871.513**	**13.177.048**
Υποχρεώσεις			
Ασφαλιστικές υποχρεώσεις	6.12.1	5.855.963	6.029.577
Υποχρεώσεις προς Αντασφαλιστές	6.8	128.957	226.152
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	6.10.2	449.858	224.367
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	6.10.1	246.689	251.083
Προβλέψεις	6.13	115.317	115.317
Υποχρέωση παροχών εργαζομένων	6.11	25.566	20.566
Πιστωτές και Λοιπές υποχρεώσεις	6.9	1.381.381	1.352.461
Σύνολο Υποχρεώσεων		**8.203.731**	**8.219.523**
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ & ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ		**23.075.245**	**21.396.571**

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις στις σελίδες 43-91 αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα των οικονομικών καταστάσεων.

Εδρα: Αθήνα, Δραγατσανίου 6, Τ.Κ 105 59 Α.Φ.Μ 096119577
Αρ.ΓΕΜΗ 1168401000 Δ.Ο.Υ ΚΕΦΟΔΕ ΑΤΤΙΚΗΣ
Τηλ: 210-5231450-453, fax 210-3231450, Email: info-yper@pasia.gr

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ 31/12/2024 (ποσά σε ευρώ)

Ασφαλιστικό αποτέλεσμα	**Σημ.**	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Ασφαλιστικά έσοδα	**6.14**	3.357.894	3.224.660
Ασφαλιστικά έξοδα	**6.14**	-1.995.682	-1.298.706
Καθαρά έσοδα ή έξοδα από αντασφαλιστικά συμβόλαια	**6.14**	-454.518	-428.946
Ασφαλιστικό αποτέλεσμα		**907.693**	**1.497.008**
Καθαρά κέρδη/ζημίες από επενδύσεις	**6.15**	-221.293	97.174
Έσοδα από τόκους από χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	**6.15**	354.833	185.472
Κέρδη / (Ζημιές) από αποτίμηση λοιπών περιουσιακών στοιχείων	**6.15**	40.000	-70.109
Εισόδημα επενδύσεων		**173.540**	**212.537**
Ασφαλιστικά χρηματοοικονομικά έξοδα	**6.12**	-222.838	-202.929
Αντασφαλιστικά χρηματοοικονομικά έσοδα	**6.12**	4.397	2.468
Χρηματοοικονομικό ασφαλιστικό αποτέλεσμα		**-44.901**	**12.076**
Λοιπά έσοδα		0	38.685
Λοιπά έξοδα	**6.16**	-332.942	-453.351
Λοιπά έσοδα και έξοδα		**-332.942**	**-414.666**
Κέρδη (ζημιά) προ φόρων		**529.850**	**1.094.418**
Φόρος εισοδήματος	**6.17**	-110.099	-241.382
Κέρδη μετά φόρων		**419.751**	**853.036**
ΛΟΙΠΑ ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ		**2024**	**2023**
Λοιπά συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους		**1.254.552**	**520.547**
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα περιόδου		**1.694.465**	**1.373.583**

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις στις σελίδες 43-91 αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα των οικονομικών καταστάσεων.

Έδρα: Αθήνα, Δραγατσανίου 6, Τ.Κ 105 59 Α.Φ.Μ 096119577
Αρ.ΓΕΜΗ 1168401000 Δ.Ο.Υ ΚΕΦΟΔΕ ΑΤΤΙΚΗΣ
Τηλ: 210-5231450-453, fax 210-3231450, Email: info-yper@pasia.gr

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 31/12/2024 (ποσά σε ευρώ)

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Κέρδη εις νέον	Σύνολο ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2023	**6.549.261**	**407.161**	**1.722.256**	**3.124.877**	**11.803.555**
Μεταβολή Συνεταιριστικού Κεφαλαίου	-4.290	0	4.200	0	**-90**
Σχηματισμός αποθεματικών	0	0	19.181	-19.181	**0**
Αποτελέσματα (κέρδη) χρήσης	0	0	0	853.036	853.036
Λοιπά συνολικά έσοδα	0	0	520.547	0	520.547
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2023	**6.544.971**	**407.161**	**2.266.185**	**3.958.731**	**13.177.048**
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2024	**6.544.971**	**407.161**	**2.266.185**	**3.958.731**	**13.177.048**
Μεταβολή Συνεταιριστικού Κεφαλαίου	20.162	0	0	0	**20.162**
Σχηματισμός αποθεματικών	0	0	0	0	**0**
Αποτελέσματα (κέρδη) χρήσης	0	0	0	419.751	**419.751**
Λοιπά συνολικά έσοδα	0	0	1.254.552	0	**1.254.552**
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2024	**6.565.134**	**407.161**	**3.520.736**	**4.378.482**	**14.871.513**

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις στις σελίδες 43-91 αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα των οικονομικών καταστάσεων.

Έδρα: Αθήνα, Δραγατσανίου 6, Τ.Κ 105 59 Α.Φ.Μ 096119577
Αρ.ΓΕΜΗ 1168401000 Δ.Ο.Υ ΚΕΦΟΔΕ ΑΤΤΙΚΗΣ
Τηλ: 210-5231450-453, fax 210-3231450, Email: info-yper@pasia.gr

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ (Ποσά σε ευρώ)

	31/12/2024	31/12/2023
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων	**529.850**	**1.094.418**
Προσαρμογές για:		
Προβλέψεις	-196.394	-340.923
Αποσβέσεις	22.606	137.524
Τόκοι	26.817	26.464
Κέρδη / (Ζημίες) πώλησης παγίων /επενδύσεων	181.293	-69.327
Έσοδα επενδύσεων	-354.833	-142.723
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν από τις μεταβολές στα λειτουργικά περιουσιακά στοιχεία	**209.339**	**705.433**
Μεταβολές στα λειτουργικά περιουσιακά στοιχεία:		
Μεταβολή απαιτήσεων	-157.116	-138.604
Μεταβολή υποχρεώσεων	-72.669	196.504
Μεταβολή ασφαλιστικών προβλέψεων		
Αγορές / πωλήσεις αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	-34.315	-283.945
Έσοδα επενδύσεων	323.362	142.723
Πληρωμές Τόκων	-26.817	-26.464
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος	-246.262	-30.517
Σύνολο μεταβολών σε λειτουργικά περιουσιακά στοιχεία	**-213.817**	**-140.303**
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	**-4.478**	**565.130**
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές/ (Πωλήσεις) άυλων και ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	-10.534	-1.621.744
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	**-10.534**	**-1.621.744**
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Αύξηση/ μείωση μετοχικού κεφαλαίου	20.162	-90
Πληρωμή μερισμάτων	0	0
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	**20.162**	**-90**
Καθαρή μείωση / αύξηση στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	**5.150**	**-1.056.704**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών αρχής χρήσεως	**1.093.417**	**2.150.121**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών τέλους χρήσεως	**1.098.567**	**1.093.417**

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις στις σελίδες 43-91 αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα των οικονομικών καταστάσεων.

1. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΤΗΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2024

1.1 ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟ

Ο συνεταιρισμός «ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΟΣ ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ ΔΗΜ. ΧΡΗΣΕΩΣ ΣΥΝ. Π.Ε.» (στο εξής ως «ο Συνεταιρισμός») παρουσιάζει τις Οικονομικές του Καταστάσεις μαζί με τις σημειώσεις επί αυτών οι οποίες αποτελούν αναπόσπαστο στοιχείο τους για την χρήση 2024 (διαχειριστική περίοδος 01/01/2024-31/12/2024).

Ο συνεταιρισμός ιδρύθηκε το 1985 στην Ελλάδα και έχει την έδρα του στην Αθήνα επί της οδού Δραγατσανίου 6.

Ο συνεταιρισμός έχει αριθμό μητρώου Γ.Ε.Μ.Η. 1168401000 και λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.1667/1986 Αστικοί Συνεταιρισμοί και άλλες διατάξεις σε συνδυασμό με τις διατάξεις του Νομοθετικού Διατάγματος 4364/2016, ως ισχύει μέχρι σήμερα με την επωνυμία «ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΟΣ ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ ΔΗΜ. ΧΡΗΣΕΩΣ ΣΥΝ. Π.Ε.» και τον διακριτικό τίτλο «Π.Α.Σ.Ι.Α. Δ.Χ. ΣΥΝ. Π.Ε.».

Η διάρκεια του συνεταιρισμού ορίζεται σε 50 έτη από την ημερομηνία καταχώρησης στο οικείο Μητρώο Ανωνύμων Εταιριών της διοικητικής απόφασης για την παροχή άδειας σύστασής του και την έγκριση του καταστατικού του δυνάμενη να παραταθεί με απόφαση της Γενικής Συνελεύσεως των μελών του η οποία λαμβάνεται πριν από τη λήξη του χρόνου διάρκειάς της.

Ως μέλη του Συνεταιρισμού μπορούν να ενταχθούν Πρωτοβάθμιοι Αλληλασφαλιστικοί Συνεταιρισμοί αυτοκινήτων Δ.Χ. και Ι.Χ. οι οποίοι καλύπτουν τόσο τις υλικές ζημιές όσο και τις σωματικές βλάβες που προκαλούν τα αυτοκίνητα των μελών τους έναντι τρίτων, εφόσον κατέχουν την κατά νόμο απαιτούμενη άδεια λειτουργίας τους και συγκεντρώνουν τις απαιτούμενες ανωτέρω προϋποθέσεις.

Οι Οικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί σε ευρώ (€). Όλα τα ποσά εμφανίζονται με στρογγυλοποίηση, εκτός και αν αναφέρεται κάπου διαφορετικά.

Στη χρήση 2024 η εταιρεία εφάρμοσε την έμμεση μέθοδο για τις ταμιακές ροές, όπως και στην προηγούμενη χρήση.

Σκοπός του Συνεταιρισμού είναι η ασφάλιση, αλληλασφάλιση και η αντασφάλιση των μελών του, φυσικών και νομικών προσώπων καθώς και Πρωτοβαθμίων Αλληλασφαλιστικών Συνεταιρισμών, για την κάλυψη όλων των κινδύνων κατά ζημιών έναντι τρίτων που προέρχονται από αυτοκίνητα Δημόσιας Χρήσεως των μελών του, που λειτουργούν σύμφωνα με τις νόμιμες προϋποθέσεις και μετά από την άδεια της εποπτικής αρχής.

Ο Συνεταιρισμός ασφαλίζει κινδύνους κατά Ζημιών

-Ατυχημάτων (συμπεριλαμβανομένων των εργατικών ατυχημάτων και των επαγγελματικών ασθενειών) κατ΄αποκοπή παροχές περιοδικές παροχές αποζημιώσεων, συνδυασμούς των ανωτέρω και μεταφερόμενα πρόσωπα.

-Αστικής ευθύνης από χερσαία αυτοκίνητα οχήματα που περιλαμβάνει κάθε είδους αστική ευθύνη για ατυχήματα που προκαλούνται από την χρήση αυτοκινήτων συμπεριλαμβανομένης και της ευθύνης του μεταφορέα.

-Χερσαίων οχημάτων (εκτός σιδηροδρομικών)και καλύπτει κάθε ζημιά , την οποία υφίστανται αυτοκινούμενα και μη χερσαία οχήματα εκτός σιδηροδρομικών.

-Μεταφερομένων εμπορευμάτων (συμπεριλαμβανομένων των εμπορευμάτων , αποσκευών και κάθε άλλου αγαθού). Επίσης καλύπτει κάθε ζημιά την οποία υφίστανται τα μεταφερόμενα εμπορεύματα, περιλαμβανομένων αποσκευών και κάθε άλλου αγαθού, ανεξαρτήτως του μεταφορικού μέσου.

-Νομικής προστασίας , η οποία περιλαμβάνει την ανάληψη δικαστικών εξόδων και την παροχή νομικών υπηρεσιών.

-Βοήθειας, που περιλαμβάνει την ανάληψη της υποχρέωσης άμεσης παροχής βοήθειας , στις περιπτώσεις και με τους όρους που προβλέπει η σύμβαση, σε χρήμα ή σε είδος , έναντι προηγούμενη καταβολής ασφαλίστρου , προς πρόσωπα, που περιέρχονται σε δυσχερή θέση κατά την διάρκεια μετακινήσεων ή απουσίας από την κατοικία ή από τον τόπο συνήθους διαμονής τους είτε υπό άλλες περιστάσεις ανεξάρτητα από μετακίνηση ή απουσία. Η σε είδος παροχή βοήθειας είναι δυνατόν να συνίσταται και στην χρησιμοποίηση του προσωπικού και του εξοπλισμού που ανήκουν σε αυτόν, που παρέχει την Βοήθεια. Δεν συνιστούν υπηρεσίες βοήθειας οι υπηρεσίες συντήρησης ή διατήρησης, η εξυπηρέτηση μετά την πώληση , ούτε η απλή υπόδειξη ή πρόβλεψη παροχής βοήθειας ως μεσολάβηση.

Για την επίτευξη του ανωτέρω σκοπού ο Πανελλαδικός καλύπτει:

Τις υλικές ζημίες και τις σωματικές βλάβες, έναντι των τρίτων ζημιωθέντων, τόσο κατά θύμα όσο και κατά ατύχημα, που προκαλούν τα Αστικά και Υπεραστικά Δημόσιας χρήσεως οχήματα, που είναι μέλη του , σύμφωνα με τις ισχύουσες αναγκαστικού δικαίου διατάξεις του ν.489/1976, ως τροποποιείται και ισχύει εκάστοτε κατά την ημερομηνία του ατυχήματος.

1. Τα ποσά αυτά ισχύουν, ως αναπροσαρμόζονται εκάστοτε από την κείμενη νομοθεσία
2. Ο Πανελλαδικός Αλληλασφαλιστικός Συνεταιρισμός μπορεί να ασφαλίζει και αντασφαλίζει φυσικά πρόσωπα ή και νομικά πρόσωπα, καθώς και Πρωτοβάθμιους Αλληλασφαλιστικούς Συνεταιρισμούς. Ειδικά για την ασφάλιση των Πρωτοβαθμίων ισχύουν οι εκάστοτε συμφωνηθείσες αντασφαλιστικές συμβάσεις. Η ασφάλιση - αντασφάλιση αυτή επεκτείνεται και σε πάσης φύσεως Δημόσιας Χρήσης οχήματα.
3. Κατά περίπτωση, για την αντασφάλιση Πρωτοβαθμίων Συνεταιρισμών όλων των κατηγοριών οχημάτων, συνάπτονται ειδικές συμφωνίες μεταξύ Πρωτοβαθμίων Συνεταιρισμών και Πανελλαδικού και εγκρίνονται από τη Γενική Συνέλευσή του, τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 7 του Ν.4364/16, καθώς και της εκάστοτε ισχύουσας νομοθεσίας.
4. Κάθε Πρωτοβάθμιος Συνεταιρισμός υποχρεούται να διαθέτει Ίδια Κεφάλαια, ώστε να εκπληρώνει τις υποχρεώσεις που βαρύνουν αυτόν δια την κάλυψη των ζημιών των αυτοκινήτων της δυνάμεώς του.

Η για οποιονδήποτε λόγο αδυναμία πληρωμής υποχρέωσης Πρωτοβαθμίου Συνεταιρισμού, έναντι τρίτου που δημιουργηθεί για οποιαδήποτε νόμιμη αιτία, υποχρεώνει τον «Πανελλαδικό» να πληρώσει την οφειλή αυτή εκ των κεφαλαίων (συνεταιριστικών μερίδων) που διαθέτει ο οφειλέτης Πρωτοβάθμιος Συνεταιρισμός στον «Πανελλαδικό» και, εάν δεν επαρκούν τα κεφάλαια αυτά, εξ ιδίων χρηματικών ποσών του 'Πανελλαδικού' λόγω της πλήρους αντασφάλισης σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4364/2106. Η μη κάλυψη των συνεταιριστικών μερίδων του Πρωτοβαθμίου Συνεταιρισμού για το ποσό που κατέβαλλε ο 'Πανελλαδικός' εντός της προθεσμίας που θα τάξει ο 'Πανελλαδικός» στο μέλος του Πρωτοβάθμιο Συνεταιρισμό, συνεπάγεται κυρώσεις μέχρι και τη διαγραφή αυτού.

5. Ο συνεταιρισμός μπορεί να ιδρύει εταιρείες, καθώς και να συμμετέχει σε υπάρχουσες για την ευόδωση των εργασιών του.

1.2 Εποπτεύουσα αρχή

Ο συνεταιρισμός υπάγεται στον έλεγχο της Διεύθυνσης Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (Δ.Ε.Ι.Α) της Τράπεζας Ελλάδος, η οποία επιτηρεί την εφαρμογή των διατάξεων του 4364/2016. Επίσης με δικές της αποφάσεις προσδιορίζει την κανονιστική λειτουργία των ασφαλιστικών εταιρειών. Ο συνεταιρισμός πληρεί τους όρους κεφαλαιακής επάρκειας και ασφαλιστικής τοποθέτησης των αποθεμάτων του για τη χρήση 2024 σύμφωνα με τις απαιτήσεις της νομοθεσίας της Διεύθυνσης Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (Δ.Ε.Ι.Α) της Τράπεζας Ελλάδος.

2. ΑΡΧΕΣ ΣΥΝΤΑΞΗΣ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

Η Διοίκηση του Συνεταιρισμού παρουσιάζει τις Οικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024 σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. Οι παρούσες Οικονομικές καταστάσεις είναι αυτές που έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο του Συνεταιρισμού την 06 Ιουνίου 2025.

Η Διοίκηση του συνεταιρισμού είναι υπεύθυνη για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων με τρόπο ώστε να δίνουν μια ακριβή και δίκαιη εικόνα της οικονομικής κατάστασης, της περιουσιακής διάρθρωσης, των αποτελεσμάτων και των ταμειακών της ροών.

Ως συνέπεια των παραπάνω η Διοίκηση του συνεταιρισμού είναι υπεύθυνη να επιλέγει τις λογιστικές αρχές σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) και να τις εφαρμόζει πάγια καθώς και να επιλέγει τις κατάλληλες λογιστικές πολιτικές οι οποίες συμβάλλουν στην ακριβοδίκαιη παρουσίαση της οικονομικής κατάστασης, της περιουσιακής διάρθρωσης, των αποτελεσμάτων και των ταμειακών ροών του.

Οι λογιστικές πολιτικές που ακολούθησε ο Συνεταιρισμός για την σύνταξη των Οικονομικών Καταστάσεων της χρήσης που έληξε την 31/12/2024 είναι ίδιες με αυτές που χρησιμοποιήθηκαν για την σύνταξη των Οικονομικών Καταστάσεων της χρήσης που έληξε την 31/12/2023, με εξαίρεση τις νέες εφαρμογές ή τροποποιήσεις σε πρότυπα και διερμηνείες που ισχύουν από την 1η Ιανουαρίου 2024.

Συμμόρφωση με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (Δ.Λ.Π.) και τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.)

Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις του Συνεταιρισμού έχουν συνταχθεί για τη χρήση 2024 (01/01/2024 – 31/12/2024) σύμφωνα με τα υιοθετηθέντα από την Ευρωπαϊκή Ένωση Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς «Δ.Π.Χ.Α» (International Financial Reporting Standards «IFRS») που έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (International Accounting Standards Board «IASB») καθώς και τις σχετικές διερμηνείες που έχει εκδώσει η Επιτροπή Διερμηνειών Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (International Financial Reporting Interpretations Committee, «IFRIC») της I.A.S.B. όπως έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με τον κανονισμό αριθμ. 1606/2002 της Ευρωπαϊκής Ενώσεως και ισχύουν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024.
Ο Συνεταιρισμός υιοθέτησε για πρώτη φορά τις απαιτήσεις των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς «Δ.Π.Χ.Α», Διερμηνειών και Διεθνών Λογιστικών Προτύπων για σκοπούς σύνταξης οικονομικών καταστάσεων τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2015.

Στη χρήση 2023 εφαρμόστηκε για πρώτη φορά το Δ.Π.Χ.Α. 9 και το Δ.Π.Χ.Α. 17.
Κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων λήφθηκαν υπόψη όλα τα αναθεωρημένα Πρότυπα και Διερμηνείες που έχουν εφαρμογή στον Συνεταιρισμό και είναι σε ισχύ από 1 Ιανουαρίου 2016.

Η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. απαιτεί τη διενέργεια εκτιμήσεων, κρίσεων και παραδοχών από πλευρά της Διοίκησης οι οποίες υπάρχει πιθανότητα να επηρεάσουν τα ποσά επί των καταρτισμένων οικονομικών καταστάσεων και την εφαρμογή των λογιστικών πολιτικών από τον Συνεταιρισμό. Οι σημαντικότερες από τις παραδοχές αυτές έγιναν σε περιοχές που χαρακτηρίζονται από αυξημένη πολυπλοκότητα και υποκειμενικότητα στην εφαρμογή των λογιστικών πολιτικών και αναφέρονται στις σχετικές σημειώσεις κατωτέρω.

Επισημαίνεται ότι, οι εκτιμήσεις και παραδοχές βασίζονται στην γνώση, την υπάρχουσα εμπειρία και σε λοιπούς παράγοντες οι οποίοι θεωρούνται εύλογοι από την Διοίκηση του Συνεταιρισμού σε σχέση με τις υπάρχουσες συνθήκες με συνέπεια τα αποτελέσματα να διαφέρουν με ενδεχόμενες αποκλίσεις οι οποίες μπορεί να έχουν σημαντική επίπτωση επί των Οικονομικών Καταστάσεων. Οι εκτιμήσεις και οι παραδοχές αυτές είναι η βάση για την λήψη αποφάσεων σχετικά με τις λογιστικές αξίες των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων και επανεκτιμώνται σε κάθε χρήση προκειμένου να λάβουν υπόψη τις τρέχουσες εξελίξεις όπου οι επιπτώσεις ενδεχόμενων αλλαγών απεικονίζονται και αναγνωρίζονται κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.

Οι λογιστικές αρχές που αναφέρονται κατωτέρω έχουν εφαρμοσθεί με συνέπεια από την πρώτη χρήση σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων βάσει των «Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς» (Δ.Π.Χ.Α) 2015 καθώς και στις χρήσεις 2016 έως και 2024. Στην χρήση 2022 αποφασίστηκε η αποτίμηση των ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων στην εύλογη αξία.

ΑΡΧΗ ΣΥΝΕΧΙΣΗΣ ΤΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

Ως αρχή σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων είναι η αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας (going concern) και χρησιμοποιήθηκε και το ιστορικό κόστος με εξαίρεση τα ακίνητα και τα ομόλογα του επενδυτικού χαρτοφυλακίου και τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού για τα οποία ο συνεταιρισμός χρησιμοποίησε ως βάση αποτίμησης τις εύλογες αξίες τους.

Συγκριτική Πληροφόρηση

Οι Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις για την παρούσα χρήση περιλαμβάνουν επίσης συγκριτική πληροφόρηση η οποία είναι :

- Κατάσταση Οικονομικής Θέσης 31/12/2023
- Κατάσταση Συνολικών Εσόδων (01/01/2023 - 31/12/2023)
- Κατάσταση Ταμειακών Ροών (01/01/2023 - 31/12/2023)
- Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων 31/12/2023 (1/1/2023-31/12/2023)

3. ΒΑΣΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

3.1 Ενσώματες ακινητοποιήσεις

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα οικόπεδα, κτίρια, οι δαπάνες προσθηκών και βελτιώσεων σε μισθωμένα ακίνητα και ο λοιπός εξοπλισμός, τα οποία ιδιοχρησιμοποιούνται από τον Συνεταιρισμό είτε για τις λειτουργικές εργασίες του είτε για διοικητικούς σκοπούς.
Τα ενσώματα πάγια ή προσθήκη αυτών, αρχικά αναγνωρίζονται στο κόστος κτήσεως. Το κόστος ενός ενσώματου παγίου προκύπτει από:
α) το αρχικό κόστος,
β) κόστη βελτίωσης,
γ) κόστη αντικατάστασης και
δ) κόστη συντήρησης σε ειδικές περιπτώσεις.
Το αρχικό κόστος μίας ενσώματης ακινητοποίησης περιλαμβάνει: α) το συνολικό καθαρό κόστος απόκτησης, το οποίο περιλαμβάνει την τιμολογιακή αξία μετά την αφαίρεση των εμπορικών εκπτώσεων και μειώσεων τιμών, β) τα κόστη μεταφοράς, εγκατάστασης και συναρμολόγησης, γ) τυχόν κεφαλαιοποιημένο κόστος δανεισμού, δ) εκτιμούμενα κόστη αποσυναρμολόγησης και αποκατάστασης, ε) κόστος δοκιμών καλής λειτουργίας του περιουσιακού στοιχείου, στ) επαγγελματικές αμοιβές αρχιτεκτόνων και μηχανικών καθώς και δ) ειδικά κόστη συντήρησης όταν αυτά αυξάνουν τα μελλοντικά οφέλη που αναμένεται να εισρεύσουν στον συνεταιρισμό.

Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία εκτός των ακινήτων, αποτιμώνται στο κόστος κτήσης μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις, με τη χρήση της μεθόδου της σταθερής απόσβεσης.
Το Διοικητικό Συμβούλιο του Συνεταιρισμού, αποφάσισε τη μεταβολή της λογιστικής πολιτικής της εκτίμησης της αξίας των ακινήτων σε εύλογες αξίες στη χρήση 2022.
Έτσι, τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα, του Συνεταιρισμού, αποτιμώνται σε αναπροσαρμοσμένες αξίες, όπως αυτές προσδιορίζονται από ανεξάρτητους εκτιμητές. Οι μεταβολές αναγνωρίζονται στην καθαρή θέση όταν είναι πιστωτικές, ενώ τυχόν ζημίες αφού απομειωθεί το σχετικό αποθεματικό, καταχωρούνται στα αποτελέσματα.

Μεταγενέστερες δαπάνες επαυξάνουν την αξία του παγίου ή αναγνωρίζονται ως ξεχωριστό πάγιο, μόνο όταν είναι πιθανόν να προκύψουν μελλοντικά οικονομικά οφέλη και το κόστος τους μπορεί να επιμετρηθεί με αξιοπιστία. Δαπάνες επισκευών και συντηρήσεων επιβαρύνουν τα αποτελέσματα χρήσεως κατά την πραγματοποίησή τους.

Η διενέργεια αποσβέσεων ενός ενσώματου παγίου περιουσιακού στοιχείου αρχίζει με την έναρξη χρησιμοποίησής του και διακόπτεται μόνο με την πώληση ή μεταβίβαση του παγίου περιουσιακού στοιχείου. Οι αποσβέσεις των κτιρίων λογίζονται συστηματικά σύμφωνα με τη σταθερή μέθοδο λαμβάνοντας υπόψη τη διάρκεια της εκτιμώμενης ωφέλιμης ζωής τους και δύνανται να σταματήσουν όταν το λογιστικό υπόλοιπο μετά τις αποσβέσεις δεν αντικατοπτρίζει πλέον την πραγματική εναπομένουσα οικονομική αξία του παγίου.
Οι αποσβέσεις του λοιπού εξοπλισμού, διενεργούνται στο κόστος κτήσης σύμφωνα με τη σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της εκτιμώμενης ωφέλιμης ζωής τους.

Η εκτιμώμενη ωφέλιμη ζωή ανά κατηγορία των ενσώματων ακινητοποιήσεων παρουσιάζεται παρακάτω:

	Εκτιμώμενη Μέση Ωφέλιμη Ζωή	Μέσος Συντελεστής Απόσβεσης
ΚΤΙΡΙΑ	25 έτη	4%
ΕΠΙΠΛΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	10 έτη	10%
ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΙ ΥΠΟΛΟΓΙΣΤΕΣ	5 έτη	20%

Οι υπολειμματικές αξίες και οι ωφέλιμες ζωές των ενσωμάτων παγίων υπόκεινται σε επανεξέταση κάθε φορά κατά την ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων όπου αν συντρέχει σχετική περίπτωση γίνεται σχετική γνωστοποίηση στις σημειώσεις των Οικονομικών Καταστάσεων.
Όταν οι λογιστικές αξίες των ενσωμάτων παγίων υπερβαίνουν την ανακτήσιμη αξία τους, η διαφορά (απομείωση) καταχωρείται άμεσα ως έξοδο στα αποτελέσματα χρήσης.
Πάγια που έχουν υποστεί απομείωση της αξίας τους προσαρμόζονται στην ανακτήσιμη αξία τους.
Κέρδη και ζημίες από πωλήσεις ή διαθέσεις ενσωμάτων παγίων περιουσιακών στοιχείων αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα.

3.1.1 Επενδύσεις σε ακίνητα

Οι Επενδύσεις σε Ακίνητα περιλαμβάνουν οικόπεδα και κτίρια που κατέχονται από την Εταιρία για ενοικίαση ή για κεφαλαιουχικό κέρδος και ταξινομούνται ως ακίνητα για επένδυση. Αρχικά, οι επενδύσεις σε ακίνητα καταχωρούνται στην αξία κτήσης τους, η οποία περιλαμβάνει και τις δαπάνες απόκτησής τους.

Μετά την αρχική καταχώρηση, οι επενδύσεις σε ακίνητα αποτιμούνται στην εύλογη αξία τους, όπως αυτή προσδιορίζεται από ανεξάρτητους εκτιμητές. Τυχόν μεταβολές αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα.
Τα στοιχεία αναγνωρίζονται μέχρι την πώλησή τους ή νωρίτερα, κατά την ημερομηνία που η Εταιρία παύει να έχει μελλοντικά οικονομικά οφέλη από το στοιχείο. Σε περίπτωση αλλαγής χρήσης, όπως για ιδιοχρησιμοποίησή τους, γίνεται μεταφορά στην κατηγορία Ενσώματα Περιουσιακά Στοιχεία. Το κέρδος ή η ζημιά που προκύπτει αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα της χρήσης.

3.2 Χρηματοοικονομικά μέσα

Ταξινόμηση

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία κατά την αρχική αναγνώριση, επιμετρώνται στην εύλογη αξία τους (που συνήθως είναι η τιμή της συναλλαγής, ήτοι η εύλογη αξία του δοθέντος ή ληφθέντος ανταλλάγματος) πλέον του κόστους συναλλαγής που αποδίδεται άμεσα στην απόκτηση ή την έκδοση τους, εκτός εάν πρόκειται για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρώνται στην

εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων όπου τα κόστη συναλλαγής, έκδοσης κλπ., βαρύνουν τα αποτελέσματα.

Για σκοπούς μεταγενέστερης επιμέτρησης τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ταξινομούνται σύμφωνα με το επιχειρηματικό μοντέλο της οικονομικής οντότητας σχετικά με τη διαχείριση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και των συμβατικών ταμειακών ροών τους.

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ταξινομούνται σε μία από τις κατωτέρω τρείς κατηγορίες, το οποίο και καθορίζει την μεταγενέστερη επιμέτρηση τους :

▪ Στο αναπόσβεστο κόστος (Amortised cost),

▪ στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων (fair value through OCI) και

▪ στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (fair value through profit or loss).

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο επιμετράται στο αναπόσβεστο κόστος (amortised cost) όταν ισχύουν και οι δύο ακόλουθες συνθήκες :

▪ το περιουσιακό στοιχείο κατέχεται με σκοπό τη διακράτηση του και την είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών που ενσωματώνει και

▪ οι συμβατικοί όροι του περιουσιακού στοιχείου οδηγούν, σε συγκεκριμένες ημερομηνίες, σε ταμειακές ροές που είναι αποκλειστικά και μόνο πληρωμές κεφαλαίου και τόκων επί του υπολοίπου του κεφαλαίου (solely payments of principle and interest – SPPI).

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο επιμετράται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων όταν ισχύουν και οι δύο ακόλουθες συνθήκες :

▪ το περιουσιακό στοιχείο κατέχεται με σκοπό τόσο την είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών που ενσωματώνει όσο και την πώληση του και

▪ οι συμβατικοί όροι του περιουσιακού στοιχείου οδηγούν, σε συγκεκριμένες ημερομηνίες, σε ταμειακές ροές που είναι αποκλειστικά και μόνο πληρωμές κεφαλαίου και τόκων επί του υπολοίπου του κεφαλαίου.

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο επιμετράται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων όταν δεν ταξινομείται στις δύο προηγούμενες κατηγορίες. Ωστόσο, κατά την αρχική αναγνώριση μια οικονομική οντότητα μπορεί να επιλέξει αμετάκλητα για συγκεκριμένες επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους, οι οποίοι διαφορετικά θα επιμετρούνταν στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, να παρουσιάζει στα λοιπά συνολικά εισοδήματα μεταγενέστερες μεταβολές στην εύλογη αξία.

Δίνεται επίσης η δυνατότητα, κατά την αρχική αναγνώριση, η οικονομική οντότητα να προσδιορίσει αμετάκλητα ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ως επιμετρούμενο στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων εάν με τον τρόπο αυτό απαλείφει ή μειώνει αισθητά μια ανακολουθία στην επιμέτρηση ή την αναγνώριση (ορισμένες φορές αναφερόμενη ως «λογιστική αναντιστοιχία») που

διαφορετικά θα απέρρεε από την επιμέτρηση περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων ή από την αναγνώριση των κερδών και ζημιών επί αυτών σε διαφορετικές βάσεις.

Η οικονομική οντότητα ανακατατάσσει χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία όταν τροποποιεί το επιχειρηματικό μοντέλο που εφαρμόζει για τη διαχείριση τους.

Το επιχειρηματικό μοντέλο της οικονομικής οντότητας, αναφέρεται στον τρόπο με τον οποίο η οικονομική οντότητα διαχειρίζεται τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία της για να δημιουργεί ταμειακές ροές (οι ταμειακές ροές μπορεί να απορρέουν από την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών, την πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ή και από τα δύο) και καθορίζεται από τα βασικά διοικητικά στελέχη της οικονομικής οντότητας.

Ο Συνεταιρισμός προκειμένου να αξιολογήσει το επιχειρηματικό της μοντέλο και να προσδιορίσει εάν οι ταμειακές ροές θα προκύψουν είτε από την αποκλειστική είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών είτε από την πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού είτε και από τα δύο, λαμβάνει υπόψη:

- Το λειτουργικό της μοντέλο,
- τις πολιτικές της και τους στόχους της
- τους σχετικούς κινδύνους και τον τρόπο διαχείρισης τους

Ο Συνεταιρισμός με βάση το επιχειρηματικό του μοντέλο για τη διαχείριση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και σύμφωνα με τους συμβατικούς όρους αυτών προέβη στην κατάταξη των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που διαθέτει στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων.

Η εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 δεν είχε επίδραση στα οικονομικά μεγέθη του Συνεταιρισμού, καθώς βάσει του ΔΛΠ 39, που εφαρμόστηκε έως την 31/12/2022, ο Συνεταιρισμός αποτιμούσε το χαρτοφυλάκιο του στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων.

3.3 Δάνεια και απαιτήσεις

Περιλαμβάνουν μη παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία με σταθερές ή προσδιορισμένες πληρωμές, τα οποία δεν διαπραγματεύονται σε ενεργές αγορές. Στην κατηγορία αυτή δεν περιλαμβάνονται:

- Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται για εμπορική εκμετάλλευση,
- Απαιτήσεις που δεν συνεπάγονται τη μεταβίβαση μετρητών ή άλλων χρηματοοικονομικών στοιχείων.
- Προκαταβολές για αγορές αγαθών, ενσώματων και άϋλων ακινητοποιήσεων ή υπηρεσιών, επειδή δεν προβλέπονται αυτές να καλυφθούν με μετρητά ή άλλα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού, αλλά με στοιχεία ενσώματων ή άϋλων ακινητοποιήσεων ή παροχή υπηρεσιών.

- Προπληρωθέντα έξοδα που δεν συνιστούν συμβατικές υποχρεώσεις για λήψη ή παράδοση μετρητών ή άλλων χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού.
- Απαιτήσεις που δεν είναι συμβατικές, αλλά επιβάλλονται από κρατικές ρυθμίσεις.
- Απαιτήσεις που έχουν να κάνουν με δοσοληψίες φόρων, οι οποίες έχουν επιβληθεί νομοθετικά από το κράτος,
- Οτιδήποτε δεν καλύπτεται από σύμβαση ώστε να δίνει δικαίωμα στην επιχείρηση για λήψη μετρητών ή άλλων χρηματοοικονομικών πάγιων στοιχείων.

Οι απαιτήσεις του συνεταιρισμού χωρίζονται σε απαιτήσεις από τους Πρωτοβάθμιους συνεταιρισμούς (χρεώστες ασφαλίστρων και αντασφαλίστρων) και σε απαιτήσεις από λοιπούς χρεώστες. Τα δάνεια και οι απαιτήσεις με τακτή λήξη αποτιμώνται στο αποσβεσμένο κόστος βάσει της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου, ενώ τα Δάνεια και Απαιτήσεις χωρίς τακτή λήξη αποτιμώνται στο κόστος. Τα προκύπτοντα κατά την αποτίμηση έσοδα ή έξοδα αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα. Η Διοίκηση εξετάζει σε τακτά χρονικά διαστήματα (περίοδος τριών (3) μηνών) εάν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης της αξίας των απαιτήσεων.

3.4 Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

Περιλαμβάνει τις συμβατικές υποχρεώσεις που αναλαμβάνονται για:

- Παράδοση μετρητών ή άλλου χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου του ενεργητικού σε άλλη επιχείρηση,

- Ανταλλαγή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων με άλλη επιχείρηση, με όρους δυνητικά δυσμενείς (όπως παράγωγες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις)

- Μια σύμβαση η οποία θα διακανονιστεί ή ενδέχεται να διακανονιστεί με συμμετοχικό τίτλο της επιχείρησης αλλά δεν κατατάσσεται ως συμμετοχικός τίτλος και είναι: (α) ένα μη παράγωγο για το οποίο η επιχείρηση είναι υποχρεωμένη ή ενδέχεται να υποχρεωθεί να παραδώσει μεταβλητό αριθμό ιδίων συμμετοχικών τίτλων της επιχείρησης ή (β) ένα παράγωγο το οποίο θα διακανονιστεί με κάθε άλλο τρόπο εκτός από την ανταλλαγή ενός καθορισμένου χρηματικού ποσού ή άλλης χρηματοοικονομικής απαίτησης με ένα καθορισμένο αριθμό συμμετοχικών τίτλων της επιχείρησης.

Κατά την αρχική αναγνώριση, οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις επιμετρώνται στην εύλογη αξία τους μέσω των αποτελεσμάτων που κατέχεται για εμπορικούς σκοπούς και συνήθως ισούται με το κόστος απόκτησής τους πλέον του κόστους συναλλαγής

Μεταγενέστερα αποτιμώνται είτε στο αποσβεσμένο κόστος με τη χρησιμοποίηση της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου.

3.5 Συμμετοχικός τίτλος

Συμμετοχικός τίτλος είναι κάθε σύμβαση που αποδεικνύει ένα δικαίωμα στο υπόλοιπο που απομένει, εάν, από τα περιουσιακά στοιχεία μίας εταιρείας αφαιρεθούν οι υποχρεώσεις της. Δηλαδή κάθε δικαίωμα που κατέχει κάποιος στα ίδια κεφάλαια της επιχείρησης (όπως κοινές μετοχές της επιχείρησης).

Εδρα: Αθήνα, Δραγατσανίου 6, Τ.Κ 105 59 Α.Φ.Μ 096119577
Αρ.ΓΕΜΗ 1168401000 Δ.Ο.Υ ΚΕΦΟΔΕ ΑΤΤΙΚΗΣ
Τηλ: 210-5231450-453, fax 210-3231450, Email: info-yper@pasia.gr

3.6 Απομείωση Αξίας Περιουσιακών Στοιχείων

Τα χρηματοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που παρακολουθούνται στο αποσβεσμένο κόστος κτήσεως, υπόκεινται σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού σε έλεγχο απομείωσης, όταν υπάρχουν ενδείξεις ότι η λογιστική αξία τους δεν θα ανακτηθεί. Ζημίες απομείωσης προκύπτουν όταν η ανακτήσιμη αξία τους είναι μικρότερη από τη λογιστική τους.

Οι ζημίες απομείωσης αναγνωρίζονται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος όταν προκύπτουν.
Τέτοιες πιθανές ενδείξεις μπορεί να είναι οι ακόλουθες:
α) σημαντική οικονομική δυσχέρεια του αντισυμβαλλόμενου,
β) ενδεχόμενη πτώχευση του οφειλέτη,
γ) αθέτηση όρων πληρωμής τόκων ή κεφαλαίου και
δ) η εξαφάνιση ενεργούς αγοράς για το υπόψη χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο λόγω οικονομικών δυσχερειών.
Όταν συμβαίνουν οι ανωτέρω περιπτώσεις οι απαιτήσεις χαρακτηρίζονται ως επισφαλείς και παρακολουθούνται ξεχωριστά. Επιπρόσθετα εάν συντρέχουν βάσιμοι λόγοι από τους οποίους να συνάγεται ότι απαιτήσεις αυτές δεν δύναται να εισπραχθούν τότε διαγράφονται επιβαρύνοντας τα αποτελέσματα της χρήσεως που έγινε η διαγραφή τους. Σε ενδεχόμενη περίπτωση είσπραξης απαίτησης που είχε χαρακτηριστεί ως επισφαλής αυτή μεταφέρεται από τους λογαριασμούς επισφαλειών στις απαιτήσεις.
Τα στοιχεία του ενεργητικού που έχουν απροσδιόριστη ωφέλιμη ζωή δεν αποσβένονται αλλά υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης ετησίως όταν υφίστανται ενδείξεις που καταδεικνύουν ότι η λογιστική αξία μπορεί να μην είναι ανακτήσιμη. Τα στοιχεία του ενεργητικού που δεν αποσβένονται υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης της αξίας τους όταν υπάρχουν ενδείξεις ότι η λογιστική αξία τους δεν θα ανακτηθεί. Η ανακτήσιμη αξία είναι το μεγαλύτερο ποσό μεταξύ της καθαρής αξίας πώλησης και της αξίας λόγω χρήσης. Η ζημία λόγω μείωσης της αξίας των στοιχείων του ενεργητικού αναγνωρίζεται από την επιχείρηση όταν η λογιστική αξία των στοιχείων αυτών είναι μεγαλύτερη από το ανακτήσιμο ποσό τους.
Καθαρή αξία πώλησης θεωρείται το ποσό από την πώληση ενός στοιχείου του ενεργητικού στα πλαίσια μιας αμφοτεροβαρούς συναλλαγής, στην οποία τα μέρη έχουν πλήρη γνώση και προσχωρούν οικειοθελώς, μετά από την αφαίρεση κάθε πρόσθετου άμεσου κόστους διάθεσης του στοιχείου ενεργητικού.
Αξία χρήσης είναι η παρούσα αξία των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών προεξοφλημένες με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο του περιουσιακού στοιχείου που αναμένεται να εισρεύσουν στην επιχείρηση από τη χρήση ενός στοιχείου ενεργητικού και από την διάθεση του στο τέλος της εκτιμώμενης ωφέλιμης ζωής του.

Σε κάθε ημερομηνία κλεισίματος των οικονομικών καταστάσεων, η Διοίκηση του συνεταιρισμού εξετάζει την αξία των περιουσιακών στοιχείων προκειμένου να διαπιστώσει εάν υφίσταται περίπτωση απομείωσης της αξίας τους. Εφόσον συντρέχει τέτοια περίπτωση, η Διοίκηση προτίθεται να διενεργεί

σχετική ανάλυση προκειμένου να διαπιστωθεί εάν η λογιστική αξία των συγκεκριμένων περιουσιακών στοιχείων μπορεί να ανακτηθεί.

Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις συμψηφίζονται και το καθαρό ποσό παρουσιάζεται στον ισολογισμό, όταν υπάρχει νομικό δικαίωμα συμψηφισμού των ποσών που αναγνωρίστηκαν και παράλληλα υπάρχει η πρόθεση να γίνει διακανονισμός σε καθαρή βάση, ή η απόκτηση του περιουσιακού στοιχείου και ο διακανονισμός της υποχρέωσης να γίνουν ταυτόχρονα.

3.7 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα ταμειακών διαθεσίμων

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιλαμβάνουν τα μετρητά, τις καταθέσεις όψεως υψηλής ρευστοποίησης και χαμηλού ρίσκου και τις βραχυπρόθεσμες επενδύσεις υψηλής ρευστότητας όπως οι προθεσμιακές καταθέσεις.

3.8 Συνεταιριστικό κεφάλαιο

Το συνεταιριστικό κεφάλαιο διαιρείται σε συνεταιριστικές μερίδες. Όταν εκδίδονται νέες μερίδες κατατάσσονται και καταχωρούνται στα ίδια κεφάλαια στην ονομαστική τους αξία.

Έξοδα τα οποία πραγματοποιήθηκαν για την έκδοση μερίδων αναγνωρίζονται αφαιρετικά του στοιχείου της καθαρής θέσης μετά την αφαίρεση του σχετικού φόρου εισοδήματος. Κατά την έκδοση νέων μερίδων το καταβληθέν τίμημα συμπεριλαμβανομένων και των σχετικών δαπανών απεικονίζεται μειωτικά των ιδίων κεφαλαίων.

Το κεφάλαιο του συνεταιρισμού ανέρχεται σε ποσό € 7.896.000 το οποίο αναλύεται σε καταβλημένο κεφάλαιο ποσό € 6.565.132,97 και οφειλόμενο ποσό κεφαλαίου € 1.330.867,03. Το οφειλόμενο κεφάλαιο προέρχεται από τα νέα μέλη και καταβάλλεται τμηματικά από αυτά. Το οφειλόμενο κεφάλαιο δεν εμφανίζεται στις οικονομικές καταστάσεις του Συνεταιρισμού, αλλά τηρείται λογιστικά.

Το συνολικό κεφάλαιο ποσό € 7.896.000 περιλαμβάνει 2.632 συνεταιριστικές μερίδες επί 3.000 εκάστη μερίδα.

3.9 Παροχές σε εργαζόμενους

Οι παροχές στους εργαζόμενους περιλαμβάνουν:

- **Βραχυπρόθεσμες παροχές σε εργαζομένους**, όπως ημερομίσθια, μισθοί και εισφορές κοινωνικών ασφαλίσεων, ετήσια άδεια μετ΄ αποδοχών και άδεια ασθενείας μετ΄ αποδοχών, συμμετοχή στα κέρδη και πρόσθετες παροχές (πληρωτέες εντός δώδεκα μηνών από το τέλος της περιόδου) και μη χρηματικές παροχές (ιατροφαρμακευτική περίθαλψη, στέγαση και αυτοκίνητα). Οι βραχυπρόθεσμες παροχές αναγνωρίζονται στη βάση του δεδουλευμένου με την ονομαστική τους αξία

στα έξοδα σε πίστωση της αντίστοιχης υποχρέωσης.
Παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία όπως συντάξεις, άλλες παροχές λόγω εξόδου από την υπηρεσία, ασφάλεια ζωής και ιατροφαρμακευτική περίθαλψη μετά τη λήξη της απασχόλησης.

- **Λοιπές μακροπρόθεσμες παροχές σε εργαζομένους** περιλαμβανόμενης άδειας μακροχρόνιας υπηρεσίας και αν δεν είναι πληρωτέα μέσα σε δώδεκα μήνες από το τέλος της περιόδου, συμμετοχή στα κέρδη και πρόσθετες παροχές.

- **Παροχές εξόδου από την υπηρεσία**

Στις παροχές εξόδου από την υπηρεσία η οικονομική οντότητα αναγνωρίζει τις παροχές εξόδου από την υπηρεσία του ως υποχρέωση και ως έξοδο όταν είναι αποδεδειγμένα δεσμευμένη είτε:
α) να τερματίσει την ημερομηνία αποχώρησης εργαζομένου πριν από την κανονική ημερομηνία συνταξιοδότησης ή
β) να χορηγήσει παροχές εξόδου από την υπηρεσία ως αποτέλεσμα μιας προσφοράς που γίνεται για να ενθαρρύνει εθελούσια έξοδο από την υπηρεσία.
Όταν οι παροχές εξόδου από την απασχόληση λήγουν πέραν των δώδεκα μηνών από την ημερομηνία ισολογισμού τότε προεξοφλούνται. Στην περίπτωση παροχής παροχών για εθελούσια έξοδο από την εργασία η επιμέτρηση παροχών εξόδου από την υπηρεσία βασίζεται στον αριθμό των εργαζομένων που αναμένεται να αποδεχθούν την προσφορά.
Η οικονομική οντότητα απαιτείται να γνωστοποιεί τη φύση και το ποσό ενός εξόδου για αυτές τις παροχές αν είναι σημαντικό.

Πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών

Με βάση το πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών, η υποχρέωση της επιχείρησης (νομική) περιορίζεται στην πληρωμή καθορισμένης εισφοράς σε ένα ασφαλιστικό φορέα ή ασφαλιστική εταιρεία που διαχειρίζεται τις εισφορές και χορηγεί τις παροχές (συντάξεις, ιατροφαρμακευτική περίθαλψη κτλ.) και δεν έχει καμία τεκμαιρόμενη ή νομική δέσμευση να πληρώσει περαιτέρω αν ο ασφαλιστικός φορέας δεν έχει επαρκή περιουσιακά στοιχεία να πληρώσει τους εργαζόμενους για την προϋπηρεσία τους. Επομένως, ο αναλογιστικός κίνδυνος ότι οι παροχές θα είναι λιγότερες από τις αναμενόμενες και ο επενδυτικός κίνδυνος ότι τα περιουσιακά στοιχεία που είναι επενδυμένα θα είναι ανεπαρκή να αντιμετωπίσουν τις αναμενόμενες παροχές βαρύνουν τον εργαζόμενο.
Το δεδουλευμένο κόστος των προγραμμάτων καθορισμένων εισφορών καταχωρείται ως έξοδο στην περίοδο που αφορά.

Η λογιστικοποίηση των προγραμμάτων καθορισμένων εισφορών είναι απλή. Η επιχείρηση αναγνωρίζει την καταβλητέα εισφορά σε ένα πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών σε αντάλλαγμα για την υπηρεσία των εργαζομένων στην περίοδο ως υποχρέωση (δεδουλευμένο έξοδο) μετά την αφαίρεση οποιασδήποτε εισφοράς που πληρώθηκε και ως έξοδο. Δεν απαιτούνται αναλογιστικές παραδοχές για την επιμέτρηση της υποχρέωσης ή του εξόδου για την περίοδο και δεν υπάρχουν αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές.

Ο «Συνεταιρισμός» γνωστοποιεί το ποσό που αναγνωρίζεται ως έξοδο για προγράμματα καθορισμένων εισφορών και πληροφορίες σχετικά με τις εισφορές στα προγράμματα για τα βασικά διοικητικά στελέχη.

Προγράμματα καθορισμένων παροχών - Αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία.
Το πρόγραμμα καθορισμένων παροχών αφορά στη νομική υποχρέωση του Συνεταιρισμού για καταβολή στο προσωπικό εφάπαξ αποζημίωσης κατά την ημερομηνία εξόδου κάθε εργαζομένου από την υπηρεσία λόγω συνταξιοδότησης η οποία εξαρτάται από διάφορους παράγοντες όπως η ηλικία, τα χρόνια προϋπηρεσίας και η αποζημίωση πλέον την κατανομή των παροχών στα τελευταία 16 έτη μέχρι την ημερομηνία συνταξιοδότησης των εργαζομένων ακολουθώντας την κλίμακα του Ν.4093/2012. Η υποχρέωση που καταχωρείται στην κατάσταση οικονομικής θέσης για το πρόγραμμα αυτό είναι η παρούσα αξία της δέσμευσης για την καθορισμένη παροχή ανάλογα με το δεδουλευμένο δικαίωμα των εργαζομένων και σε σχέση με το χρόνο που αναμένεται να καταβληθεί.

Η λογιστικοποίηση των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών απαιτεί την εκτίμηση της παρούσας αξίας της υποχρέωσης κατά την ημερομηνία του ισολογισμού.
Η παρούσα αξία της κάθε σχετικής υποχρέωσης, υπολογίζεται για την ημερομηνία αναφοράς. Αυξήσεις ή μειώσεις σε αυτές τις κρατικά καθορισμένες υποχρεώσεις για παροχές στο προσωπικό, λογίζονται κατευθείαν στα αποτελέσματα κάθε χρήσης.

3.10 Φόροι εισοδήματος και Αναβαλλόμενη φορολογία

Ο φόρος εισοδήματος που εμφανίζεται στην κατάσταση των αποτελεσμάτων, είναι το άθροισμα του τρέχοντος φόρου εισοδήματος και των αναβαλλόμενων φόρων εισοδήματος.
Ο τρέχων και αναβαλλόμενος φόρος καταχωρείται στα αποτελέσματα ή απευθείας στην καθαρή θέση εφόσον αφορά στοιχεία που έχουν καταχωρηθεί απευθείας στα Ίδια Κεφάλαια.
Ο τρέχων φόρος εισοδήματος είναι ο αναμενόμενος πληρωτέος φόρος επί του φορολογητέου εισοδήματος χρήσης κατά την ημερομηνία της χρηματοοικονομικής θέσης και υπολογίζεται με βάση τον ισχύοντα φορολογικό συντελεστή κατά την ημερομηνία του ισολογισμού, επί των φορολογητέων κερδών.
Ο πληρωτέος φόρος εισοδήματος βασίζεται στα φορολογητέα αποτελέσματα της χρήσης. Τα φορολογητέα κέρδη όμως μπορεί να διαφέρουν από τα αποτελέσματα που εμφανίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, καθώς δεν περιλαμβάνουν αφορολόγητα έσοδα ή μη εκπιπτόμενα φορολογικά έξοδα, ενώ επίσης δεν περιλαμβάνουν έσοδα ή έξοδα που είναι φορολογητέα ή εκπιπτόμενα σε επόμενες χρήσεις.
Ο αναβαλλόμενος φόρος είναι ο φόρος που θα πληρωθεί ή θα ανακτηθεί στο μέλλον και αφορά συναλλαγές κατά την κλειόμενη χρήση αλλά θεωρούνται φορολογητέα έσοδα ή εκπεστέα έξοδα μελλοντικών χρήσεων. Ο αναβαλλόμενος φόρος προσδιορίζεται με τους φορολογικούς συντελεστές που αναμένεται να ισχύουν κατά το χρόνο της ανάκτησης της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και του διακανονισμού των υποχρεώσεων. Ο αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος προσδιορίζεται με τη μέθοδο της υποχρέωσης που προκύπτει από τις προσωρινές διαφορές μεταξύ

της λογιστικής αξίας και της φορολογικής βάσης των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων.

Η αναβαλλόμενη φορολογία λογίζεται είτε σαν μία απαίτηση (για φόρους που αναμένεται να εισπραχθούν ή να συμψηφιστούν μελλοντικά με φορολογικές υποχρεώσεις), είτε σαν υποχρέωση (για φόρους που αναμένεται να πληρωθούν μελλοντικά) για όλες τις προσωρινές (από φορολογική άποψη) διαφορές μεταξύ της λογιστικής αξίας και της φορολογικής βάσης των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων.
Αφορά τις φορολογικές επιβαρύνσεις ή ελαφρύνσεις που σχετίζονται με τα οικονομικά οφέλη που προκύπτουν στη χρήση αλλά έχουν ήδη καταλογιστεί ή θα καταλογιστούν από τις φορολογικές αρχές σε διαφορετικές περιόδους.

Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις όπως περιουσιακά στοιχεία που αναπροσαρμόζονται χωρίς να γίνει ισοδύναμη προσαρμογή για φορολογικούς σκοπούς ή επιταχυνόμενες φορολογικές αποσβέσεις λογίζονται για όλες τις φορολογητέες προσωρινές (από φορολογική άποψη) διαφορές, ενώ αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις λογίζονται για όλες τις εκπιπτόμενες φορολογικά διαφορές, στο βαθμό που αναμένονται φορολογητέα κέρδη από τα οποία αυτές οι διαφορές θα μπορούσαν να εκπέσουν. Όταν η λογιστική αξία του περιουσιακού στοιχείου υπερβαίνει τη φορολογική του βάση το ποσό των φορολογητέων οικονομικών ωφελειών θα υπερβαίνει το ποσό που θα επιτρέπεται ως έκπτωση για φορολογικούς σκοπούς. Η διαφορά αποτελεί φορολογητέα προσωρινή διαφορά και η δέσμευση πληρωμής του φόρου εισοδήματος σε μελλοντικές περιόδους είναι μια αναβαλλόμενη φορολογική δέσμευση. Καθώς η οικονομική οντότητα ανακτά τη λογιστική αξία του περιουσιακού στοιχείου, η φορολογητέα προσωρινή διαφορά θα αναστρέφεται και η οικονομική οντότητα θα έχει φορολογητέο κέρδος.

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

Η λογιστική αξία ενός αναβαλλόμενου φορολογικού περιουσιακού στοιχείου θα επανεξετάζεται σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις συμψηφίζονται στις οικονομικές καταστάσεις όταν η οικονομική οντότητα έχει ένα νομικά ισχυρό δικαίωμα να συμψηφίσει τρέχοντα φορολογικά περιουσιακά στοιχεία έναντι τρεχουσών φορολογικών υποχρεώσεων και όταν τα αναβαλλόμενα φορολογικά περιουσιακά στοιχεία και οι αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις προκύπτουν από την ίδια φορολογική αρχή.
Προβλέψεις για πρόσθετους φόρους που ενδέχεται να προκύψουν σε έλεγχο από τις φορολογικές αρχές γίνονται στην έκταση που εκτιμάται ότι θα επιβαρύνουν τελικά τη χρήση.

3.11 Συναλλαγές σε συνάλλαγμα

Το ευρώ αποτελεί το νόμισμα συναλλαγών του Συνεταιρισμού και όλα τα στοιχεία των οικονομικών καταστάσεων του συνεταιρισμού επιμετρούνται και παρουσιάζονται σε Ευρώ. Τυχόν διαφορές στους πίνακες σημειώσεων οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις. Ο Συνεταιρισμός τόσο κατά την τρέχουσα όσο και στην προηγούμενη χρήση δεν πραγματοποίησε συναλλαγές σε ξένα νομίσματα και δεν κατέχει συνάλλαγμα κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024.

3.12 Γεγονότα μετά την ημερομηνία αναφοράς

Τα σημαντικά γεγονότα μετά την ημερομηνία αναφοράς, αξιολογούνται από τη Διοίκηση με βάση τις ρυθμίσεις του Δ.Λ.Π. 10 και κατατάσσονται σε "διορθωτικά" και "μη διορθωτικά" γεγονότα.
Δεν υπάρχουν σημαντικά γεγονότα, μεταγενέστερα της 31ης Δεκεμβρίου 2024, τα οποία θα έπρεπε ή να κοινοποιηθούν ή να διαφοροποιήσουν τα κονδύλια των δημοσιευμένων οικονομικών καταστάσεων.

3.13 Προβλέψεις, ενδεχόμενες απαιτήσεις ή υποχρεώσεις

Πρόβλεψη είναι μία υποχρέωση αβέβαιου χρόνου ή ποσού και δεν περιλαμβάνονται οι υποχρεώσεις και τα δεδουλευμένα έξοδα καθώς δεν συνάδουν στον ανωτέρω ορισμό.

Οι προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν πληρούνται σωρευτικά τρείς βασικές προϋποθέσεις που αφορούν: α) την ύπαρξη μιας παρούσας νομικής ή τεκμαιρόμενης δέσμευσης ως αποτέλεσμα γεγονότων του παρελθόντος, β) την πιθανότητα εκροής πόρων που ενσωματώνει οικονομικά οφέλη προκειμένου να διακανονιστεί η δέσμευση και γ) την διενέργεια αξιόπιστης εκτίμησης του ποσού της δέσμευσης. Όταν η διαχρονική αξία του χρήματος είναι ουσιώδης, το ποσό της πρόβλεψης θα είναι η παρούσα αξία της δαπάνης που αναμένεται να απαιτηθεί για το διακανονισμό της δέσμευσης.

Μια πρόβλεψη για κόστος αναδιάρθρωσης μπορεί να καταχωρηθεί μόνο όταν πληρούνται τα κριτήρια αναγνώρισης της πρόβλεψης. Τέτοιες προβλέψεις περιλαμβάνουν την πώληση ή τερματισμό ενός επιχειρηματικού κλάδου,
Ενδεχόμενες απαιτήσεις προκύπτουν από απρογραμμάτιστα ή άλλα μη αναμενόμενα γεγονότα αλλά δεν αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις καθώς μπορεί να καταλήξουν στην αναγνώριση εσόδων που μπορεί να μην πραγματοποιηθούν ποτέ. Οι ενδεχόμενες απαιτήσεις γνωστοποιούνται εφόσον η εισροή οικονομικών ωφελειών είναι πιθανή.

Ενδεχόμενες υποχρεώσεις ορίζονται αυτές όπου υπάρχει είτε α) μία πιθανή δέσμευση που προκύπτει από παρελθόντα γεγονότα και της οποίας η ύπαρξη θα επιβεβαιωθεί μόνο από την πραγματοποίηση ή μη ενός ή περισσοτέρων αβέβαιων γεγονότων είτε β) μία παρούσα δέσμευση που ανακύπτει από παρελθόντα γεγονότα αλλά δεν αναγνωρίζεται γιατί δεν είναι πιθανό ότι μία εκροή πόρων που ενσωματώνει οικονομικά οφέλη θα απαιτηθεί για το διακανονισμό της δέσμευσης ή το ποσό της δέσμευσης δεν μπορεί να επιμετρηθεί με αξιοπιστία.

Οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις δεν αναγνωρίζονται και γνωστοποιούνται στις οικονομικές καταστάσεις.

3.14 Συγκριτικά στοιχεία

Όπου κρίνεται απαραίτητο τα συγκριτικά στοιχεία της προηγούμενης περιόδου αναπροσαρμόζονται για να καλύψουν αλλαγές στην παρουσίαση της τρέχουσας περιόδου.

Στη χρήση 2024 δεν αναμορφώθηκαν τα συγκριτικά μεγέθη της χρήσης 2023.

3.15 Ασφαλιστικές δραστηριότητες

Τον Μάιο του 2017, το IASB προέβη στην έκδοση ενός νέου Προτύπου, του ΔΠΧΑ 17, το οποίο αντικαθιστά 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. Το νέο Πρότυπο εισάγει τρεις νέες μεθόδους επιμέτρησης των ασφαλιστήριων συμβολαίων ανάλογα με τα χαρακτηριστικά που διέπουν τα:

- Γενικό μοντέλο επιμέτρησης (General Measurement Model - GMM)
- Προσέγγιση κατανομής ασφαλίστρων (Premium Allocation Approach – PAA) και
- Προσέγγιση της μεταβλητής αμοιβής (Variable Fee Approach – VFA)

Επιπλέον, η εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17 επηρεάζει και την παρουσίαση των κονδυλίων που σχετίζονται με ασφαλιστήρια συμβόλαια στις Οικονομικές Καταστάσεις, όπως αυτά απεικονίζονταν έως και την 31/12/2022. Ο Συνεταιρισμός εφάρμοσε την μέθοδο επιμέτρησης PAA – Προσέγγιση Κατανομής Ασφαλίστρων (βλ. παρ. «Επιμέτρηση»).

Επίπεδο Συγκέντρωσης

Το ΔΠΧΑ 17 ορίζει ότι τα ασφαλιστήρια συμβόλαια θα πρέπει να κατηγοριοποιηθούν σε 3 ομάδες ανάλογα κατά πόσο είναι επαχθής κατά την αρχική αναγνώριση, με σκοπό την αναγνώριση και τη μεταγενέστερη επιμέτρηση των συμβολαίων. Η κατηγοριοποίηση είναι η εξής:

- Ομάδα 1: αφορά τα συμβόλαια τα οποία είναι επαχθή κατά την αρχική τους αναγνώριση.
- Ομάδα 2: αφορά τα συμβόλαια τα οποία κατά την αρχική τους αναγνώριση δεν έχουν σημαντική πιθανότητα να γίνουν επαχθή.
- Ομάδα 3: όλα τα υπόλοιπα συμβόλαια που δεν ανήκουν στην ομάδα 1 και 2.

Ένα ασφαλιστήριο συμβόλαιο κατατάσσεται ως επαχθή κατά την αρχική αναγνώριση, εάν η προσαρμοσμένη ως προς τον κίνδυνο παρούσα αξία όλων των αναμενόμενων ταμειακών ροών για την εκπλήρωση της σύμβασης έχει ως αποτέλεσμα καθαρή ταμειακή εκροή. Λόγω αλλαγών στις εκτιμήσεις που σχετίζονται με μελλοντικές υπηρεσίες, μια ομάδα ασφαλιστηρίων συμβολαίων μπορεί να γίνει επαχθής κατά τη μεταγενέστερη επιμέτρηση. Αυτό ωστόσο δεν επηρεάζει την ταξινόμηση σε

διαφορετικές ομάδες κατά την αρχική αναγνώριση. Δεν επαναξιολογείται δηλαδή η σύνθεση των ομάδων. Μερικές φορές είναι απαραίτητο να ασκείται κρίση κατά τη σύσταση χαρτοφυλακίων και τον σχηματισμό ομάδων ασφαλιστικών συμβολαίων με βάση την κερδοφορία τους.

Ο Συνεταιρισμός βάσει των χαρακτηριστικών των ασφαλιστήριων συμβολαίων του και των ασκήσεων που έτρεξε ώστε να εντοπίσει τυχόν επαχθή συμβόλαια, κατέληξε ότι το σύνολο των συμβολαίων της ανήκουν στην Ομάδα 3, καθώς το σύνολο των ασφαλιστήριων συμβολαίων του αφορούν τον κλάδο ασφάλισης Αυτοκίνητων.

Αρχική αναγνώριση

Μια ομάδα ασφαλιστηρίων συμβολαίων αρχικά αναγνωρίζεται στη νωρίτερη ημερομηνία ενός εκ των ακόλουθων:

- την ημερομηνία έναρξης της περιόδου κάλυψης της ομάδας συμβάσεων,
- την ημερομηνία κατά την οποία καθίσταται απαιτητή η πρώτη πληρωμή από έναν αντισυμβαλλόμενο στον Συνεταιρισμό,
- για μια ομάδα επαχθών συμβολαίων, τη χρονική στιγμή που η ομάδα γίνεται επαχθής.

Κατά την αρχική αναγνώριση, η αξία μιας ομάδας ασφαλιστήριων θα υπολογιστεί ως το σύνολο:

- των εκπληρωμένων ταμειακών ροών που αφορούν τις προεξοφλημένες ταμειακές ροές που αναμένεται να καταβληθούν, λαμβάνοντας υπόψη και τυχόν χρηματοοικονομικούς κινδύνους, στο βαθμό που οι χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι δεν περιλαμβάνονται στις εκτιμήσεις των μελλοντικών ταμειακών ροών και την προσαρμογή κινδύνου για μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους, και
- το συμβατικό περιθώριο υπηρεσίας (Contractual Service Margin – CSM).

Επιμέτρηση

Βάσει ΔΠΧΑ 17, η βασική μέθοδος επιμέτρησης των ασφαλιστήριων συμβολαίων στηρίζεται στο γενικό μοντέλο προσέγγισης (General Measurement Model - GMM), το οποίο έχει εφαρμογή σε όλα τα ασφαλιστικά και αντασφαλιστικά συμβόλαια, εκτός αν πρόκειται για συμβόλαια με χαρακτηριστικό προαιρετικής συμμετοχής όπου τότε πρέπει να εφαρμόζεται η μέθοδος της προσέγγισης μεταβλητής αμοιβής (Variable Dee Approach VFA). Για συμβόλαια τα οποία είτε έχουν ετήσια διάρκεια ή η επιμέτρησή τους δεν αποκλίνει σημαντικά από τη GMM, δύναται να εφαρμόζεται η μέθοδος της προσέγγισης κατανομής ασφαλίστρων
(Premium Allocation Approach – PAA). Η μέθοδος PAA σύμφωνα με τις παραγράφους 53 - 59 του προτύπου των ΔΠΧΑ 17 δύναται να χρησιμοποιηθεί για συμβόλαια ή χαρτοφυλάκια συμβολαίων τα οποία έχουν διάρκεια το πολύ ένα έτος ή για οποιαδήποτε ασφαλιστήρια συμβόλαια στα οποία εφαρμόζεται το πρότυπο ΔΠΧΑ 17, υπό την προϋπόθεση όμως ότι η χρήση της PAA δεν μεταβάλλει σημαντικά τα αποτελέσματα υπολογισμού των ασφαλιστικών υποχρεώσεων σε σχέση με τη μέθοδο του γενικού μοντέλου επιμέτρησης (GMM). Ο Συνεταιρισμός έχει υιοθετήσει ως μέθοδο επιμέτρησης την προσέγγιση κατανομής ασφαλίστρων (Premium Allocation Approach – PAA), καθώς το σύνολο των ασφαλιστήριων συμβολαίων έχουν διάρκεια έως ενός έτους. Επιπλέον, ο Συνεταιρισμός δεν διαθέτει

επενδυτικά ασφαλιστικά προϊόντα τύπου unit-linked, ώστε να πρέπει να εφαρμοστεί η μέθοδος VFA. Η σύσταση του χαρτοφυλακίου του Συνεταιρισμού σε επίπεδο μεικτών εγγεγραμμένων ασφαλιστήριων αποτελείται αποκλειστικά από συμβόλαια αυτοκινήτου.

Προσέγγιση κατανομής ασφαλίστρων (PAA)

Ο Συνεταιρισμός, όπως αναφέρθηκε και προηγουμένως, έχει υιοθετήσει την Προσέγγιση κατανομής ασφαλίστρων (PAA) καθώς το σύνολο των ασφαλιστήριων συμβολαίων του έχουν διάρκεια κάλυψης έως ενός έτους. Η κύρια διαφοροποίηση της μεθόδου PAA σε σχέση με τη μέθοδο GMM αφορά την Υποχρέωση για την Υπολειπόμενη Κάλυψη (Liability for Remaining Coverage – LRC). Πιο συγκεκριμένα, κατά τη μέθοδο PAA δεν απαιτείται ο υπολογισμός του συμβατικού περιθωρίου υπηρεσίας (Contractual Service Margin – CSM), της προσαρμογής κινδύνου (Risk Adjustment – RA) και κατ' επέκταση της προεξόφλησης αυτών. Αντιθέτως, ακολουθεί παρόμοια μεθοδολογία όπως και στο ΔΠΧΑ 4, του υπολογισμού του Αποθέματος Μη Δεδουλευμένων Ασφαλίστρων (ΑΜΔΑ / Unearned Premium Reserve – UPR), υπό την προϋπόθεση όμως ότι τα προϊόντα ή οι ομάδες αυτών δεν είναι ζημιογόνα.

Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης, το LRC αυξάνεται από τις εισπράξεις των νέων ή ανανεωμένων ασφάλιστρων και μειώνεται από τα άμεσα καταβληθέντα έξοδα σύναψης ή ανανέωσης ασφαλιστήριων συμβολαίων και από τα ασφαλιστικά έσοδα που αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων και αφορούν το δεδουλευμένο μέρος της παρεχόμενης υπηρεσίας ασφάλισης. Το εν λόγω έσοδο αναγνωρίζεται βάσει της αρχής του δεδουλευμένου.

Σχετικά με τον υπολογισμό των υποχρεώσεων των προκληθείσων ζημιών, η μέθοδος PAA ακολουθεί την ίδια μεθοδολογία με τη μέθοδο GMM, υπολογίζοντας τα αποθέματα εκκρεμών ζημιών σε επίπεδο βέλτιστης εκτίμησης, την προσαρμογή κινδύνου για μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους (RA), προεξοφλώντας τις μελλοντικές ταμειακές ροές με τα κατάλληλα προεξοφλητικά επιτόκια.

Το πρότυπο των ΔΠΧΑ 17 σύμφωνα με τις παραγράφους 34 και 35, προϋποθέτει την προεξόφληση των τεχνικών προβλέψεων (time value of money). Για την προεξόφληση των τεχνικών προβλέψεων έχει ληφθεί υπόψη η μέθοδος bottom – up του προεξοφλητικού επιτοκίου, η οποία βασίστηκε στα δεδομένα της αγοράς με βάση την καμπύλη επιτοκίων άνευ κινδύνου (risk-free rate) σε συνδυασμό με την προσαρμογή της ενδεχόμενης έλλειψης ρευστότητας των ασφαλιστικών υποχρεώσεων (illiquidity premium), ως αντλήθηκαν 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, εκτιμάται σε συνέπεια με το εποπτικό πλαίσιο της Φερεγγυότητας ΙΙ. Αναφέρεται επίσης ότι, το επιλεχθέν μοτίβο πληρωμών της προεξόφλησης βασίστηκε στο αντίστοιχο όπως υπολογίστηκε βάσει Φερεγγυότητας ΙΙ.

Υποχρέωση για ασφαλιστικές αποζημιώσεις

Κατά τη χρήση της μεθόδου PAA θα πρέπει να γίνει μια προσαρμογή κινδύνου για μη χρηματοοικονομικούς κίνδυνους ώστε να προσδιοριστεί η υποχρέωση για ασφαλιστικές αποζημιώσεις (Liability for Incurred Claims – LIC). Η υποχρέωση για ασφαλιστικές αποζημιώσεις (LIC) αφορά την υποχρέωση του Συνεταιρισμού να αποπληρώσει υποχρεώσεις βάσει των ζημιών που έχουν συμβεί, αλλά και που έχουν συμβεί αλλά δεν έχουν γνωστοποιηθεί (ολικώς ή μερικώς) στον Συνεταιρισμό και υπολογίζεται ως η παρούσα αξία των μελλοντικών ταμειακών ροών προσαρμοσμένες με τον κίνδυνο των μη χρηματοοικονομικών κινδύνων (RA). Βάσει αναλογιστικής μελέτης εκτιμάται η απαιτούμενη παρούσα αξία των ταμειακών ροών που αναμένεται να καταβληθούν έως εκείνη τη στιγμή που το συμβάν έχει διευθετηθεί. Η παρούσα αξία των ταμειακών εκροών αντικατοπτρίζει τις αναμενόμενες καταβολές στον ασφαλισμένο, τα έξοδα αποζημιώσεων και τυχόν άμεσα σχετιζόμενα έξοδα. Επιπλέον στην παρούσα αξία των ταμειακών εκροών προστίθεται μια προσαρμογή κινδύνου για μη χρηματοοικονομικούς κίνδυνους ώστε να λαμβάνεται υπόψη η αβεβαιότητα είτε ως προς το τελικό ποσό της αποζημίωσης ή στο χρονοδιάγραμμα αποπληρωμών τους.

Σύμφωνα με την παράγραφο 37 του προτύπου ΔΠΧΑ 17, ο Συνεταιρισμός καλείται να προσαρμόσει την εκτίμηση της παρούσας αξίας των ταμειακών ροών έτσι ώστε να αντικατοπτρίζει την αποζημίωση που απαιτείται 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. Το ΔΠΧΑ 17 δεν προσδιορίζει κάποια συγκεκριμένη τεχνική εκτίμησης που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό της προσαρμογής κινδύνου για μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους.

Διαφορές στην επιμέτρηση του LIC που προκύπτουν από την αναθεώρηση των αναλογιστικών παραδοχών ή αλλαγών των ζημίων αναγνωρίζονται απευθείας στα αποτελέσματα χρήσης.

Απεικόνιση στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

Βάσει ΔΠΧΑ 17 πλέον στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης απεικονίζονται τα κάτωθι κονδύλια τα οποία σχετίζονται με τα ασφαλιστήρια συμβόλαια:

Απαιτήσεις από αντασφαλιστές

Η αναγνώριση και επιμέτρηση των αντασφαλιστικών συμβολαίων γίνεται βάσει της ίδιας μεθόδους αναγνώρισης και επιμέτρησης των ασφαλιστήριων συμβολαίων όπως ορίζει το ΔΠΧΑ 17.

Μια ομάδα αντασφαλιστικών συμβάσεων αναγνωρίζεται κατά τη νεότερη ημερομηνία μεταξύ της ημερομηνίας έναρξης των ασφαλιστήριων συμβολαίων ή της ημερομηνίας όπου μια ομάδα ασφαλιστήριων συμβολαίων αναγνωρίζονται ότι είναι επαχθής. Ως συμβόλαια αντασφάλισης λογίζονται οι συμβάσεις που έχει κάνει ο Συνεταιρισμός με αντασφαλιστές (άλλες ασφαλιστικές εταιρίες) εντός και εκτός Ελλάδος, βάσει των οποίων έχει εκχωρήσει σε αυτούς ένα μέρος των εσόδων από ένα ασφαλιστικό συμβόλαιο με αντάλλαγμα την αποζημίωσή της ως ένα ποσοστό από τυχόν

ζημίες που μπορεί να προκύψουν από το συμβόλαιο αυτό. Ο Συνεταιρισμός εφαρμόζει τη μέθοδο PAA και για τα αντασφαλιστικά συμβόλαια της. Οι εκτιμήσεις των μελλοντικών ταμειακών ροών και η προεξόφλησή τους προσδιορίζονται κατά την ημερομηνία αναφοράς με βάση τις τρέχουσες παραδοχές κάθε φορά, οι οποίες είναι σε συνοχή με αυτές που χρησιμοποιούνται για την επιμέτρηση των υποκείμενων ασφαλιστικών συμβολαίων.

Απαιτήσεις από ασφάλιστρα

Οι απαιτήσεις κατά χρεωστών ασφαλίστρων περιλαμβάνουν ασφάλιστρα και αντασφάλιστρα από ασφαλισμένους-μέλη του συνεταιρισμού, συνεργάτες με δικαίωμα είσπραξης και επίδικες υποθέσεις. Ο Συνεταιρισμός έχει καταρτίσει συμβάσεις για την παροχή πίστωσης χρόνου στους συνεργάτες για την είσπραξη των ασφαλίστρων. Οι απαιτήσεις κατά χρεωστών ασφαλίστρων καταχωρούνται στις Οικονομικές Καταστάσεις την ημερομηνία έκδοσης των Ασφαλιστηρίων Συμβολαίων. Δεν υπάρχει κάποια διαφοροποίηση στο εν λόγω κονδύλι σε σχέση με τη προηγούμενη μεθοδολογία του ΔΠΧΑ 4.

Ασφαλιστικές υποχρεώσεις

Στο κονδύλι περιλαμβάνεται οτιδήποτε στοιχείο συνδέεται με τα ασφαλιστήρια συμβόλαια, δηλαδή το σύνολο των προμηθειών επομένων χρήσεων, την υποχρέωση για την υπολοιπόμενη κάλυψη (LRC), την υποχρέωση για ασφαλιστικές αποζημιώσεις (LIC) και ότι άλλο υπόλοιπο άμεσα σχετιζόμενο με την ασφαλιστική δραστηριότητα.

Κατά την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 4, υπήρχε διαχωρισμός των ανωτέρω κονδυλίων με αποτέλεσμα οι Προμήθειες και λοιπά έξοδα παραγωγής επόμενων χρήσεων να απεικονίζονταν στο Ενεργητικό και οι Ασφαλιστικές προβλέψεις και τα οφειλόμενα ποσά σε ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές να απεικονίζονταν στις Υποχρεώσεις της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης.

Υποχρεώσεις προς αντασφαλιστές

Οι υποχρεώσεις προς τους αντασφαλιστές αφορούν κυρίως τα οφειλόμενα αντασφάλιστρα.

Απεικόνιση στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος

Βάσει του ΔΠΧΑ 17, η απεικόνιση της Κατάστασης Συνολικού Εισοδήματος εμφανίζει σημαντικές διάφορες σε σχέση με την Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος που καταρτιζόταν βάσει ΔΠΧΑ 4 έως και την 31/12/2022. Βάσει του νέου προτύπου απαιτείται ο διαχωρισμός των Καθαρών ασφαλίστρων που περιλαμβάνει τα έσοδα και έξοδα ασφαλιστικών υπηρεσιών από το Ασφαλιστικό χρηματοοικονομικό αποτέλεσμα.

Τα ασφαλιστικά έσοδα ορίζονται έτσι ώστε να διευκολύνονται οι συγκρίσεις με έσοδα σε άλλους κλάδους. Τα ασφαλιστικά έσοδα αντικατοπτρίζουν τις υπηρεσίες που παρέχει ο Συνεταιρισμός βάσει των ασφαλιστήριων συμβολαίων της. Βάσει της μεθόδου PAA, ως έσοδο ασφάλισης αναγνωρίζεται το ποσό των αναμενόμενων εισπράξεων ασφαλίστρων που κατανέμονται στην περίοδο βάσει της αρχής του δεδουλευμένου.

Τα έξοδα ασφαλιστικής υπηρεσίας περιλαμβάνουν τις αποζημιώσεις ασφαλισμένων, τις μεταβολές που σχετίζονται με την υποχρέωση για ασφαλιστικές αποζημιώσεις (LIC), τις δεδουλευμένες προμήθειες παραγωγής και τα λοιπά λειτουργικά έξοδα που σχετίζονται άμεσα με την ασφαλιστική δραστηριότητα του Συνεταιρισμού.

Στο αποτέλεσμα των ασφαλιστικών υπηρεσιών, τα έσοδα ή τα έξοδα από συμβόλαια αντασφάλισης παρουσιάζονται ξεχωριστά στην Κατάσταση Συνολικού εισοδήματος ως «Καθαρά έσοδα (έξοδα) από αντασφαλιστικά συμβόλαια». Το Ασφαλιστικό χρηματοοικονομικό αποτέλεσμα περιλαμβάνει την επίδραση από τη μεταβολή των επιτοκίων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της παρούσα αξίας των καθαρών ταμειακών ροών προσαρμοσμένη με τον κίνδυνο των μη χρηματοοικονομικών κίνδυνων. Το Αντασφαλιστικό χρηματοοικονομικό αποτέλεσμα απεικονίζεται ξεχωριστά στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος.

Επιμέτρηση κατά την ημερομηνία μετάβασης

Το ΔΠΧΑ 17 εφαρμόζεται από την 1 Ιανουαρίου 2024. Ωστόσο, ως ημερομηνία μετάβασης ορίστηκε η 1 Ιανουαρίου 2022. Βάσει της παραγράφου C4 του Προτύπου για την πλήρη αναδρομική εφαρμογή (Fully Retrospective Approach) απαιτήθηκε κατά την ημερομηνία μετάβασης ο Συνεταιρισμός:

i. Να αναγνωρίσει και να μετρήσει κάθε ομάδα ασφαλιστικών συμβολαίων, σαν το ΔΠΧΑ 17 να βρισκόταν πάντα σε εφαρμογή
ii. Να διαγράψει τυχόν υπάρχοντα υπόλοιπα που δεν θα υπήρχαν σε περίπτωση που το ΔΠΧΑ 17 βρισκόταν πάντα σε εφαρμογή, και
iii. Να αναγνωρίσει οποιαδήποτε προκύπτουσα διαφορά στα ιδία κεφάλαια της.

Σε περιπτώσεις που είναι πρακτικά αδύνατο ο Συνεταιρισμός να εφαρμόσει την πλήρη αναδρομική εφαρμογή για την επιμέτρηση του χαρτοφυλακίου της κατά την ημερομηνία μετάβασης 1/1/2022, το πρότυπο δίνει εναλλακτική δυνατότητα (Παρ. C5) εφαρμογής των δύο παρακάτω προσεγγίσεων:

i. Τροποποιημένη αναδρομική προσέγγιση (Modified Retrospective Approach)
ii. Προσέγγιση της Εύλογης αξίας (Fair Value Approach)

Το ίδιο το Πρότυπο δεν ορίζει επακριβώς τα κριτήρια επιλεξιμότητας που πρέπει να πληρούνται για την εφαρμογή της πλήρως αναδρομικής μεθόδου, αλλά κάνει την αναφορά στο ΔΛΠ 8 «Λογιστικές Πολιτικές, Αλλαγές σε Λογιστικές Εκτιμήσεις και Λάθη». Σύμφωνα με το ΔΛΠ 8 μία εταιρία είναι ανέφικτο να προβεί σε αλλαγή λογιστικής πολιτικής πλήρως αναδρομικά εάν:

i. Τα αποτελέσματα της αναδρομικής εφαρμογής δεν μπορούν να προσδιοριστούν
ii. Απαιτούνται υποθέσεις σχετικά με το ποια θα ήταν η πρόθεση της διοίκησης την περίοδο που συνέβη το γεγονός, ή

iii. Απαιτούνται σημαντικές εκτιμήσεις ποσών και είναι αδύνατο να διακριθούν αντικειμενικά οι πληροφορίες σχετικά με αυτές τις εκτιμήσεις.

Συμπερασματικά, εναρμονισμένοι με τις ρυθμιστικές απαιτήσεις τόσο του ΔΠΧΑ 17 όσο και του ΔΛΠ 8, κρίνεται αδικαιολόγητο το κόστος και η προσπάθεια που πρέπει να καταβληθεί για την αποτελεσματική εφαρμογή μιας πλήρως αναδρομικής προσέγγισης.

Ως εκ τούτου, ο Συνεταιρισμός επέλεξε την τροποποιημένη αναδρομική προσέγγιση για την επιμέτρηση του συνόλου των συμβολαίων του χαρτοφυλακίου της, χρησιμοποιώντας εύλογα όλες τις πληροφορίες που ήταν διαθέσιμες κατά την ημερομηνία μετάβασης 1/1/2022.

Κατά την πρώτη εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17, ήτοι την 1/1/2022 προσδιορίστηκαν, αναγνωρίστηκαν και επιμετρήθηκαν οι ομάδες των ασφαλιστήριων συμβολαίων σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 17, διαγράφησαν τα ποσά τα οποία δεν υφίσταντο πλέον βάσει ΔΠΧΑ 17 (υπόλοιπα βάσει ΔΠΧΑ 4) και η προκύπτουσα καθαρή διαφορά αναγνωρίστηκε στα Ίδια Κεφάλαια.

3.16 ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ

Αντασφαλιστικές είναι οι συμβάσεις που συνάπτει ο συνεταιρισμός ως αντασφαλιστική εταιρεία με άλλες ασφαλιστικές εταιρείες προκειμένου να επιμερίσει τους κινδύνους και τα οφέλη που η ίδια έχει αναλάβει από τους πρωτασφαλιστές. Οι συμβάσεις αντασφάλισης εμπίπτουν στις περιπτώσεις εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Α. 17 και χαρακτηρίζονται ως ασφαλιστικό προϊόν.

Το μέρος του ασφαλιστικού αποθέματος που αναλογεί στους αντασφαλιστές από τις αντασφαλιστικές συμβάσεις κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων απεικονίζεται ξεχωριστά ως στοιχείο του ενεργητικού στο κονδύλι «Απαιτήσεις από αντασφαλιστές». Οι υποχρεώσεις της καταβολής των οφειλόμενων αντασφαλίστρων από τον συνεταιρισμό προς τους αντασφαλιστές μειωμένες με την αναλογούσα προμήθεια που λαμβάνει ο συνεταιρισμός από τους αντασφαλιστές απεικονίζονται στο κονδύλι «Υποχρεώσεις προς αντασφαλιστές».

Οι συμβάσεις που συνάπτει ο συνεταιρισμός διακρίνονται σε Αναλογικές και σε μη Αναλογικές (Excess Of Loss).

3.17 ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ

Η πληροφόρηση για τους λειτουργικούς τομείς δραστηριότητας γίνεται με βάση την πληροφόρηση που λαμβάνει εσωτερικά ο Συνεταιρισμός από τις κρίσιμες λειτουργίες του όπως αυτές έχουν αναλυθεί διεξοδικά στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου για την Χρήση 2024. Ο Συνεταιρισμός παρουσιάζει τον τομέα ασφάλισης του κλάδου αυτοκινήτου που είναι και ο μοναδικός στον οποίο δραστηριοποιείται.

Οι εσωτερικές συναλλαγές, εάν πραγματοποιηθούν, γίνονται με τους ίδιους όρους που πραγματοποιούνται οι συναλλαγές σε καθαρά εμπορική βάση.

4. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Ο Συνεταιρισμός εκδίδει συμβόλαια τα οποία φέρουν τον ασφαλιστικό κίνδυνο.

Οι ασφαλιστικοί και χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι στους οποίους εκτίθεται ο Συνεταιρισμός είναι οι κάτωθι:

4.1 Ασφαλιστικός Κίνδυνος
4.2 Χρηματοοικονομικός Κίνδυνος
4.2.1 Πιστωτικός Κίνδυνος
4.2.2 Κίνδυνος Αγοράς
4.2.3 Συναλλαγματικός Κίνδυνος
4.2.4 Κίνδυνος επιτοκίου
4.2.5 Κίνδυνος Τιμών
4.2.6 Κίνδυνος ρευστότητας

όπου περιλαμβάνονται τα χρηματοοικονομικά στοιχεία που κατέχει ο Συνεταιρισμός και η έκθεση τους σε κάθε έναν από τους παραπάνω κινδύνους και τις πολιτικές και διαδικασίες που εφαρμόζει για την επιμέτρηση και τη διαχείριση των κινδύνων αυτών. Οι πολιτικές διαχείρισης κινδύνου εξετάζονται περιοδικά ώστε να ενσωματώνουν τις αλλαγές που παρατηρούνται στις συνθήκες της αγοράς και τις δραστηριότητες του Συνεταιρισμού. Η επίβλεψη της τήρησης των πολιτικών και διαδικασιών διαχείρισης των κινδύνων έχει τεθεί στο Διοικητικό Συμβούλιο του Συνεταιρισμού το οποίο έχει την τελική ευθύνη για τη διαχείριση των ανωτέρω κινδύνων, υποβοηθούμενο από το τμήμα του Εσωτερικού Ελέγχου, το τμήμα Διαχείρισης Κινδύνου και το Αναλογιστικό Τμήμα όπου αναφέρονται κατά τακτά χρονικά διαστήματα στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Ως κίνδυνος ορίζεται η αβεβαιότητα σχετικά με την επέλευση ενός ασφαλισμένου γεγονότος. Ως ασφαλιστικός κίνδυνος ορίζεται ο υφιστάμενος ή μελλοντικός κίνδυνος εκτός του χρηματοοικονομικού κινδύνου που προέρχεται από τις ζημιές λόγω σχηματισμού προβλέψεων και υπολογισμού αποθεμάτων.

4.1 Ασφαλιστικός κίνδυνος

Ως ασφαλιστικός κίνδυνος, θεωρείται στο γενικότερο πλαίσιο η δυσμενής επίπτωση στα ίδια κεφάλαια του Συνεταιρισμού από ανεπαρκή τιμολόγηση των ασφαλίστρων ή από ανεπαρκή αποθεματοποίηση. Ο κίνδυνος για κάθε ασφαλιστήριο συμβόλαιο είναι η πιθανότητα να συμβεί ο ασφαλισμένος κίνδυνος και η αβεβαιότητα για το τελικό ποσό που θα προκύψει προς 7αποζημίωση. Από τη φύση των ασφαλιστηρίων συμβολαίων, ο ασφαλιστικός κίνδυνος είναι τυχαίος και συνεπώς μη προβλέψιμος.

Τα προϊόντα που προσφέρει ο Συνεταιρισμός καλύπτουν τον κλάδο αστικής ευθύνης αυτοκινήτου. Ο Συνεταιρισμός έχει εφαρμόσει κατάλληλες πολιτικές για την αντιμετώπιση των κινδύνων που πηγάζουν από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια και έχουν να κάνουν κυρίως με την διαδικασία ανάληψης κινδύνου και τη διαχείριση των αποζημιώσεων, την αντασφαλιστική πολιτική καθώς και με την ορθή πρόβλεψη των εκκρεμών αποζημιώσεων που περιλαμβάνεται στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις.

Για ένα χαρτοφυλάκιο ασφαλιστικών συμβάσεων όπου η θεωρία της πιθανότητας εφαρμόζεται στην τιμολόγηση και στην πρόβλεψη, ο κύριος κίνδυνος 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 αντιμετωπίσει ένα επαρκώς μεγάλο πληθυσμό κινδύνων, για να μειώσει την έκθεσή του σε αυτόν.

4.2 Χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι

4.2.1 Πιστωτικός κίνδυνος

Πιστωτικός Κίνδυνος για τον Συνεταιρισμό συνίσταται στην πιθανότητα κάποιος αντισυμβαλλόμενος να προκαλέσει στο Συνεταιρισμό οικονομική ζημία λόγω αθέτησης των οικονομικών του υποχρεώσεων και σχετίζεται κυρίως με αντασφαλιστικά υπόλοιπα, εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις και χρεόγραφα καθώς και της αδυναμίας ενός αντισυμβαλλομένου να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του να αποπληρώσει ένα τοκομερίδιο ή την ονομαστική αξία του ομολόγου στη λήξη του.

Κύριοι αντισυμβαλλόμενοι από τους οποίους ο συνεταιρισμός είναι εκτεθειμένος σε πιστωτικό κίνδυνο είναι οι ασφαλιζόμενοι οι οποίοι μπορεί να μην δύνανται να καταβάλλουν τα ποσά των ασφαλίστρων που είναι απαιτητά και οι αντασφαλιστές μπορεί να μην είναι σε θέση να καλύψουν την αναλογία τους επί των ασφαλιστικών υποχρεώσεων ή επί των ασφαλιστικών αποζημιώσεων που έχουν ήδη καταβληθεί στους δικαιούχους.

Ο συνεταιρισμός δεν έχει σημαντικές συγκεντρώσεις πιστωτικού κινδύνου. Οι εκδόσεις αντασφαλιστηρίων συμβολαίων γίνονται σε πελάτες με μειωμένο βαθμό απωλειών και κατόπιν ελέγχου εισπραξιμότητας σε τριμηνιαία βάση. Είναι συνεπώς περιορισμένος ο βαθμός επισφαλειών από μη είσπραξη απαιτήσεων. Σε περιπτώσεις που κατά την διάρκεια της διαχειριστικής περιόδου

διαπιστώνονται ενδεχόμενες επισφάλειες εισπραξιμότητας αντασφαλίστρων ο συνεταιρισμός σχηματίζει σχετική πρόβλεψη επιβαρύνοντας τα αποτελέσματα της περιόδου.

Οι πιστωτικός κίνδυνος που προκύπτει από τους χρεωστικούς τίτλους συνίσταται στην αδυναμία του εκδότη να εκπληρώσει την υποχρέωσή του να αποπληρώσει την ονομαστική αξία του ομολόγου όταν επέλθει η ωρίμανση και η ημερομηνία εξόφλησης αυτού. Σύμφωνα με το Πλαίσιο Διαχείρισης Χρηματοοικονομικών Κινδύνων της Εταιρείας, οι πιστωτικές αξιολογήσεις που παρέχονται από ανεξάρτητους οίκους αξιολόγησης χρησιμοποιούνται ως πρωταρχικό κριτήριο για την αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου που ενέχουν οι επενδύσεις σε χρεωστικούς τίτλους. Η Εταιρεία χρησιμοποιεί την πιστοληπτική αξιολόγηση του οίκου Standard & Poor's.
Στους ακόλουθους πίνακες παρουσιάζεται η έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο από χρεωστικούς τίτλους με βάση την αξιολόγηση του εκδότη του τίτλου:

Πιστωτικός κίνδυνος από χρεωστικούς τίτλους :

	Είδος χρεωστικού τίτλου					
31/12/2024 Αξιολόγηση	**Κρατικά Ομόλογα (ΟΕΔ)**	**Τ-BILL Ευρωπαικών χωρών και ΕΓΕΔ**	**Εταιρικά Ομόλογα**	**Κρατικά Ομόλογα ξένων χωρών**	**Σύνολο**	**%**
AAA				402.889	402.889	5%
AA			92.784	233.600	326.384	4%
A			1.066.348		1.066.348	12%
Baa			597.522		597.522	7%
BBB	369.145		2.966.183	958.037	4.293.365	49%
BB	404.434		101.153	203.962	709.549	8%
Not Rated		198.140	1.089.391	107.094	1.394.625	16%
Σύνολο	**773.579**	**198.140**	**5.913.381**	**1.905.582**	**8.790.682**	**100%**

	Είδος χρεωστικού τίτλου					
31/12/2023 Αξιολόγηση	**Κρατικά Ομόλογα (ΟΕΔ)**	**Τ-BILL Ευρωπαικών χωρών και ΕΓΕΔ**	**Εταιρικά Ομόλογα**	**Κρατικά Ομόλογα ξένων χωρών**	**Σύνολο**	**%**
AAA						
AA			90.500	492.800	583.300	7%
A			831.431		831.431	10%
Baa			1.309.993		1.309.993	16%
BBB			1.912.095	507.885	2.419.980	29%
BB	637.955	196.560	289.475		1.123.990	13%
Not Rated			1.365.183	704.820	2.070.003	25%
Σύνολο	**637.955**	**196.560**	**5.798.677**	**1.705.505**	**8.338.697**	**100%**

4.2.2 Κίνδυνος αγοράς

Κίνδυνος αγοράς είναι ο κίνδυνος που προκύπτει από δυσμενείς εξελίξεις στην τιμή που παρατηρούνται στις αγορές επιτοκίων, συναλλάγματος και τιμών. Με βάση τη διάρθρωση του χαρτοφυλακίου του Συνεταιρισμού ο κίνδυνος αγοράς αφορά κυρίως τον κίνδυνο διακύμανσης των επιτοκίων με άμεση συνέπεια την μείωση της αξίας της καθαρής θέσης καθώς επηρεάζονται τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις του Συνεταιρισμού.

Οι κίνδυνοι αγοράς στους οποίους εκτίθεται ο συνεταιρισμός είναι οι ακόλουθοι:

4.2.3 Συναλλαγματικός κίνδυνος

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

4.2.4 Κίνδυνος Επιτοκίου

Είναι ο κίνδυνος διακύμανσης των μελλοντικών ταμειακών ροών ενός χρηματοοικονομικού μέσου λόγω των μεταβολών των επιτοκίων της αγοράς. Οι διακυμάνσεις των επιτοκίων επηρεάζουν σε μεγάλο βαθμό και την παρούσα αξία των αναμενόμενων χρηματικών ροών από μια επένδυση ή μία υποχρέωση. Ο Συνεταιρισμός παρακολουθεί τις επιπτώσεις του κινδύνου αυτού εξετάζοντας την διάρκεια του χαρτοφυλακίου χρεογράφων της καθώς και των σχετικών της υποχρεώσεων σε συνδυασμό με τις εξελίξεις στις αγορές χρήματος και επενδύει σημαντικό τμήμα του χαρτοφυλακίου της σε ομόλογα σταθερού επιτοκίου με διάρκεια αντίστοιχη των σχετικών υποχρεώσεων.

Ο κίνδυνος επιτοκίου όσον αφορά τις ταμειακές ροές συνίσταται στο ενδεχόμενο οι μελλοντικές ταμειακές ροές μίας επένδυσης να διακυμανθούν λόγω μεταβολών στα επιτόκια της αγοράς. Τέτοιου είδους μεταβολές στα επιτόκια ενδέχεται να αυξήσουν ή να μειώσουν το αναμενόμενο αποτέλεσμα επενδύσεων του συνεταιρισμού.

4.2.5 Κίνδυνος τιμών

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

4.2.6 Κίνδυνος ρευστότητας

Είναι ο κίνδυνος ο Συνεταιρισμός να αντιμετωπίσει δυσκολίες στην εξεύρεση κεφαλαίων για να καλύψει οικονομικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με τα χρηματοοικονομικά μέσα.

Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας επικεντρώνεται στην ικανότητα του Συνεταιρισμού να

διατηρεί επαρκή ρευστότητα για την εκπλήρωση των βραχυπρόθεσμων αναγκών και συναλλακτικών του 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.

Στον παρακάτω πίνακα αναλύεται η εκτιμώμενη ανακτησιμότητα, λήξη ή ωρίμανση των επενδύσεων, απαιτήσεων και υποχρεώσεων της εταιρείας.

	2024			
	0-1 έτη	**1 - 5 έτη**	**>5 έτη**	**ΣΥΝΟΛΟ**
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία			3.963.020	**3.963.020**
Άυλα πάγια περουσιακά Στοιχεία			667	**667**
Επενδύσεις σε ακίνητα			1.590.000	**1.590.000**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία	7.194.462	3.456.598	4.339.621	**14.990.682**
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές	155.898	37.979		**193.877**
Λοιπές Απαιτήσεις		1.238.432		**1.238.432**
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	1.098.567			**1.098.567**
Σύνολο Ενεργητικού	**8.448.927**	**4.733.009**	**9.893.308**	**23.075.244**

Υποχρεώσεις				
Ασφαλιστικές υποχρεώσεις	1.761.766	2.499.682	1.594.515	**5.855.963**
Υποχρεώσεις προς αντασφαλιστές	128.957			**128.957**
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	449.858			**449.858**
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	246.689			**246.689**
Προβλέψεις			115.317	**115.317**
Υποχρέωση παροχών εργαζόμενων			25.566	**25.566**
Πιστωτές και Λοιπές υποχρεώσεις	1.381.381			**1.381.381**
Σύνολο Υποχρεώσεων	**3.968.651**	**2.499.682**	**1.735.398**	**8.203.731**

4.3 Λοιποί Κίνδυνοι

Η Φερεγγυότητα ΙΙ (SOLVENCY II) εφαρμόζεται πλέον στην Ελλάδα με το Ν. 4364/2016 όπου ο Συνεταιρισμός την καλύπτει σε επαρκή επίπεδα χωρίς να εμφανίζει πρόβλημα κεφαλαίων.

ΑΛΛΑΓΕΣ ΣΕ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ

Νέα πρότυπα, Τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες

Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες έχουν εκδοθεί και είναι υποχρεωτικής εφαρμογής για τις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την 1η Ιανουαρίου 2024 ή μεταγενέστερα.

Όπου δεν αναφέρεται διαφορετικά οι τροποποιήσεις και ερμηνείες που ισχύουν για πρώτη φορά στη χρήση 2024, δεν έχουν επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις του Συνεταιρισμού. Ο Συνεταιρισμός δεν υιοθέτησε πρόωρα πρότυπα, ερμηνείες ή τροποποιήσεις που έχουν εκδοθεί από το Σ.Δ.Λ.Π. και υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση αλλά δεν έχουν υποχρεωτική εφαρμογή στη χρήση 2024.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για την τρέχουσα οικονομική χρήση 2024

ΔΠΧΑ 17 Ασφαλιστήρια Συμβόλαια

Στις 18 Μαΐου 2017 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε το ΔΠΧΑ 17, το οποίο, μαζί με τις τροποποιήσεις που εκδόθηκαν στις 25 Ιουνίου 2020, αντικαθιστά το υφιστάμενο ΔΠΧΑ 4.

Το ΔΠΧΑ 17 θεσπίζει τις αρχές για την καταχώριση, αποτίμηση, παρουσίαση και τις γνωστοποιήσεις των ασφαλιστηρίων συμβολαίων με στόχο την παροχή μιας περισσότερο ομοιόμορφης προσέγγισης αποτίμησης και παρουσίασης για όλα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια.

Το ΔΠΧΑ 17 απαιτεί η αποτίμηση των ασφαλιστικών υποχρεώσεων να μην διενεργείται στο ιστορικό κόστος αλλά στην τρέχουσα αξία με τρόπο συνεπή και με τη χρήση αμερόληπτων αναμενόμενων σταθμισμένων εκτιμήσεων μελλοντικών ταμειακών ροών με βάση επικαιροποιημένες παραδοχές, προεξοφλητικών επιτοκίων που αντικατοπτρίζουν τα χαρακτηριστικά ταμειακών ροών των συμβάσεων και εκτιμήσεων σχετικά με τους χρηματοοικονομικούς και μη κινδύνους που προκύπτουν από την έκδοση των ασφαλιστήριων συμβολαίων.

Το νέο πρότυπο εφαρμόζεται σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2024. Ο Συνεταιρισμός εφάρμοσε τις οδηγίες του νέου προτύπου.

ΔΠΧΑ 17 Ασφαλιστήρια Συμβόλαια (Τροποποίηση) – «Αρχική εφαρμογή ΔΠΧΑ 17 και ΔΠΧΑ 9 - Συγκριτική πληροφόρηση»

Στις 9 Δεκεμβρίου 2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση περιορισμένου σκοπού στις απαιτήσεις μετάβασης στο ΔΠΧΑ 17, προκειμένου να εξομαλύνει τις λογιστικές αναντιστοιχίες που προκύπτουν στη συγκριτική πληροφόρηση μεταξύ των υποχρεώσεων των ασφαλιστικών συμβάσεων και των σχετικών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων κατά την αρχική εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17, και ως εκ τούτου να βελτιώσει τη χρησιμότητα της συγκριτικής πληροφόρησης για τους χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Επιτρέπει την παρουσίαση

της συγκριτικής πληροφόρησης σχετικά με τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία με τρόπο που είναι πιο συνεπής με το ΔΠΧΑ 9.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024. Ο Συνεταιρισμός εφάρμοσε τις οδηγίες των νέων προτύπων ΔΠΧΑ 9 και ΔΠΧΑ 17.

ΔΛΠ 12 Φόροι εισοδήματος (Τροποποίηση) – «Αναβαλλόμενος φόρος που σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που προκύπτουν από μια συγκεκριμένη συναλλαγή»

Στις 7 Μαΐου 2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο ΔΛΠ 12 με την οποία περιόρισε το πεδίο εφαρμογής της εξαίρεσης αναγνώρισης σύμφωνα με την οποία οι οντότητες σε συγκεκριμένες περιπτώσεις εξαιρούνταν από την υποχρέωση αναγνώρισης αναβαλλόμενου φόρου κατά την αρχική αναγνώριση στοιχείων ενεργητικού ή υποχρεώσεων. Η τροποποίηση αποσαφηνίζει ότι η εν λόγω εξαίρεση δεν εφαρμόζεται πλέον σε συναλλαγές που κατά την αρχική αναγνώριση έχουν ως αποτέλεσμα τη δημιουργία ισόποσων φορολογητέων και εκπεστέων προσωρινών διαφορών, όπως οι μισθώσεις για τους μισθωτές και οι υποχρεώσεις αποκατάστασης.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024.

ΔΛΠ 1 Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων και Οδηγία Πρακτικής Εφαρμογής των ΔΠΧΑ Νο 2: Γνωστοποιήσεις λογιστικών πολιτικών (Τροποποιήσεις)

Στις 12 Φεβρουαρίου 2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο ΔΛΠ 1 με την οποία διευκρίνισε ότι:

- Ο ορισμός των λογιστικών πολιτικών δίνεται στην παράγραφο 5 του ΔΛΠ 8.
- Η οικονομική οντότητα θα πρέπει να γνωστοποιεί τις σημαντικές λογιστικές πολιτικές. Οι λογιστικές πολιτικές είναι σημαντικές όταν, μαζί με τις λοιπές πληροφορίες που περιλαμβάνουν οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις, δύνανται να επηρεάσουν τις αποφάσεις που λαμβάνουν οι κύριοι χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.
- Οι λογιστικές πολιτικές για μη σημαντικές συναλλαγές θεωρούνται μη σημαντικές και δεν θα πρέπει να γνωστοποιούνται. Οι λογιστικές πολιτικές, ωστόσο, μπορεί να είναι σημαντικές ανάλογα με τη φύση κάποιων συναλλαγών ακόμα και αν τα σχετικά ποσά είναι μη σημαντικά. Οι λογιστικές πολιτικές που σχετίζονται με σημαντικές συναλλαγές και γεγονότα δεν είναι πάντοτε σημαντικές στο σύνολό τους.

Οι λογιστικές πολιτικές είναι σημαντικές όταν οι χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων τις χρειάζονται προκειμένου να κατανοήσουν άλλη σημαντική πληροφόρηση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

- Η πληροφόρηση για το πως η οικονομική οντότητα έχει εφαρμόσει μία λογιστική πολιτική είναι πιο χρήσιμη στους χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σε σχέση με την τυποποιημένη πληροφορία ή τη σύνοψη των διατάξεων των ΔΠΧΑ.

- Στην περίπτωση που η οικονομική οντότητα επιλέξει να συμπεριλάβει μη σημαντική πληροφόρηση για τις λογιστικές πολιτικές, η πληροφόρηση αυτή δεν θα πρέπει να παρεμποδίζει τη σημαντική πληροφόρηση για τις λογιστικές πολιτικές.

Επίσης, προστίθενται οδηγίες και επεξηγηματικά παραδείγματα στη δεύτερη Δήλωση Πρακτικής για να βοηθήσουν στην εφαρμογή της έννοιας του ουσιώδους κατά τη διενέργεια κρίσεων στις γνωστοποιήσεις λογιστικών πολιτικών.

Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024. Ο Συνεταιρισμός αξιολόγησε τις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών οι οποίες όμως δεν είχαν σημαντική επίπτωση στις γνωστοποιήσεις των οικονομικών καταστάσεων του Συνεταιρισμού.

ΔΛΠ 8 Λογιστικές Πολιτικές, Αλλαγές στις Λογιστικές Εκτιμήσεις και Λάθη (Τροποποίηση) - «Ορισμός Λογιστικών εκτιμήσεων»

Στις 12 Φεβρουαρίου 2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο ΔΛΠ 8 με την οποία:

- Όρισε τις λογιστικές εκτιμήσεις ως νομισματικά ποσά στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις που υπόκεινται σε αβεβαιότητα ως προς τη μέτρησή τους.
- Διευκρίνισε πως μία λογιστική πολιτική μπορεί να απαιτεί τα στοιχεία των χρηματοοικονομικών καταστάσεων να αποτιμώνται κατά τέτοιο τρόπο που να δημιουργείται αβεβαιότητα. Στην περίπτωση αυτή η οικονομική οντότητα αναπτύσσει μία λογιστική εκτίμηση. Η ανάπτυξη λογιστικών εκτιμήσεων περιλαμβάνει τη χρήση κρίσεων και υποθέσεων.
- Κατά την ανάπτυξη των λογιστικών εκτιμήσεων η οικονομική οντότητα χρησιμοποιεί τεχνικές αποτίμησης και δεδομένα.
- Η οικονομική οντότητα μπορεί να απαιτηθεί να μεταβάλει τις λογιστικές εκτιμήσεις της. Το γεγονός αυτό από τη φύση του δεν σχετίζεται με τις προηγούμενες χρήσεις ούτε αποτελεί διόρθωση λάθους. Οι μεταβολές στα δεδομένα ή στις τεχνικές αποτίμησης αποτελούν μεταβολές στις λογιστικές εκτιμήσεις εκτός αν σχετίζονται με διόρθωση λάθους.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024.

ΔΛΠ 12 Φόροι Εισοδήματος (Τροποποίηση) - «Διεθνής Φορολογική Μεταρρύθμιση – Μοντέλο Κανόνων Δεύτερου Πυλώνα»

Τον Μάρτιο του 2022, ο ΟΟΣΑ δημοσίευσε την τεχνική καθοδήγηση σχετικά με τον παγκόσμιο ελάχιστο φόρο 15% που συμφωνήθηκε ως ο δεύτερος «πυλώνας» ενός έργου για την αντιμετώπιση των φορολογικών προκλήσεων που προκύπτουν από την ψηφιοποίηση της οικονομίας. Αυτή η καθοδήγηση επεξεργάζεται την εφαρμογή και τη λειτουργία των Global Anti-Base Erosion Rules (GloBE) που συμφωνήθηκαν και κυκλοφόρησαν τον Δεκέμβριο του 2021, οι οποίοι καθορίζουν ένα συντονισμένο σύστημα που διασφαλίζει ότι οι πολυεθνικές επιχειρήσεις με έσοδα άνω των 750

εκατομμυρίων ευρώ πληρώνουν φόρο τουλάχιστον 15 % επί του εισοδήματος που προκύπτει σε καθεμία από τις δικαιοδοσίες στις οποίες δραστηριοποιούνται.
Στις 23 Μαΐου 2024, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 12 όσον αφορά τη Διεθνή Φορολογική Μεταρρύθμιση. Οι τροποποιήσεις προβλέπουν την εισαγωγή μιας προσωρινής εξαίρεσης από την αναγνώριση και την γνωστοποίηση πληροφοριών σχετικά με τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις που σχετίζονται με τους φόρους εισοδήματος του δεύτερου πυλώνα του ΟΟΣΑ, καθώς και την παροχή γνωστοποιήσεων από τις επηρεαζόμενες οντότητες σχετικά με την έκθεσή τους στους φόρους εισοδήματος που προκύπτουν από την νομοθεσία του δεύτερου πυλώνα.
Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2024.

ΔΛΠ 1 Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων (Τροποποίηση) - «Κατάταξη υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες»
Στις 23 Ιανουαρίου 2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο ΔΛΠ 1 αναφορικά με την κατάταξη των υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες. Η τροποποίηση επηρεάζει μόνο την παρουσίαση των υποχρεώσεων στην κατάσταση οικονομικής θέσης. Με την τροποποίηση διευκρινίζεται ότι η κατάταξη των υποχρεώσεων θα πρέπει να βασίζεται σε υφιστάμενα δικαιώματα κατά την ημερομηνία λήξης της περιόδου αναφοράς. Επίσης, η τροποποίηση αποσαφήνισε ότι οι προσδοκίες της Διοίκησης για τα γεγονότα που αναμένεται να συμβούν μετά την ημερομηνία του ισολογισμού δεν θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη και διευκρίνισε τις περιπτώσεις που συνιστούν τακτοποίηση της υποχρέωσης. Στις 15 Ιουλίου 2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών
Προτύπων παράτεινε την ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής του προτύπου κατά ένα έτος λαμβάνοντας υπόψη τις επιπτώσεις που επέφερε η πανδημία.
Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024.

ΔΛΠ 1 Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων (Τροποποίηση) - «Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων»: Μακροπρόθεσμές υποχρεώσεις με όρους συμμόρφωσης»
Στις 31 Οκτωβρίου 2022 το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων αναφορικά με την κατάταξη των μακροχρόνιων υποχρεώσεων όταν υπάρχουν όροι.
Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 διευκρινίζουν ότι οι όροι που πρέπει να τηρούνται μετά την ημερομηνία αναφοράς δεν επηρεάζουν την κατάταξη του χρέους ως βραχυπρόθεσμου ή μακροπρόθεσμου κατά την ημερομηνία αναφοράς. Αντίθετα, οι τροποποιήσεις απαιτούν από μια οντότητα να γνωστοποιεί πληροφορίες σχετικά με αυτούς του συμβατικούς όρους στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων.
Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024.

ΔΠΧΑ 16 Μισθώσεις (Τροποποίηση) - «Μισθωτική υποχρέωση σε σύμβαση πώλησης και επαναμίσθωσης»

Στις 22 Σεπτεμβρίου 2022 το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 16 αναφορικά με την μεταγενέστερη επιμέτρηση μισθωτικών υποχρεώσεων που προκύπτουν από συμβάσεις πώλησης και επαναμίσθωσης όταν υφίστανται κυμαινόμενα μισθώματα που δεν εξαρτώνται από ένα δείκτη ή επιτόκιο.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024.

ΔΛΠ 7 Κατάσταση ταμειακών ροών και ΔΠΧΑ 7 Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις (Τροποποιήσεις) – «Χρηματοδοτικές συμφωνίες προμηθευτών»

Στις 25 Μαΐου 2024, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τις τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 7 και στο ΔΠΧΑ 7 για να προσθέσει απαιτήσεις γνωστοποιήσεων και «οδηγούς» εντός των υφιστάμενων απαιτήσεων γνωστοποιήσεων, με σκοπό οι οντότητες να παρέχουν ποιοτικές και ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με τις χρηματοδοτικές ρυθμίσεις προμηθευτών (reverse factoring).

Οι τροποποιήσεις ισχύουν για λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2024.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους που δεν έχουν εφαρμοστεί νωρίτερα από τον Συνεταιρισμό και δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ε.Ε.:

Οι κατωτέρω τροποποιήσεις δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Συνεταιρισμού εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά.

ΔΛΠ 21 Οι επιδράσεις μεταβολών των τιμών συναλλάγματος (Τροποποίηση) - «Έλλειψη ανταλλαξιμότητας νομίσματος»

Στις 15 Αυγούστου 2024 το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποιήσεις με τις οποίες:

- προσδιόρισε πότε ένα νόμισμα είναι ανταλλάξιμο σε άλλο νόμισμα και πότε δεν είναι. Ένα νόμισμα είναι ανταλλάξιμο όταν μια οικονομική οντότητα μπορεί να ανταλλάξει αυτό το νόμισμα με το άλλο νόμισμα μέσω αγορών ή μηχανισμών ανταλλαγής που δημιουργούν εκτελεστά δικαιώματα και υποχρεώσεις χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση κατά την ημερομηνία επιμέτρησης και για συγκεκριμένο σκοπό
- προσδιόρισε τον τρόπο με τον οποίο μια οικονομική οντότητα καθορίζει τη συναλλαγματική ισοτιμία που θα ισχύει όταν ένα νόμισμα δεν είναι ανταλλάξιμο. Πιο συγκεκριμένα, όταν ένα νόμισμα δεν είναι ανταλλάξιμο κατά την ημερομηνία επιμέτρησης, μια οικονομική οντότητα εκτιμά την άμεση συναλλαγματική ισοτιμία ως την ισοτιμία που θα ίσχυε σε μια εύρυθμη συναλλαγή μεταξύ συμμετεχόντων στην αγορά κατά την ημερομηνία επιμέτρησης η οποία θα αντικατοπτρίζει πιστά τις οικονομικές συνθήκες που επικρατούν

- προβλέπει την γνωστοποίηση πρόσθετων πληροφοριών όταν ένα νόμισμα δεν είναι ανταλλάξιμο. Πιο συγκεκριμένα, όταν ένα νόμισμα δεν είναι ανταλλάξιμο, η οικονομική οντότητα γνωστοποιεί πληροφορίες που θα επέτρεπαν στους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων της να αξιολογήσουν πώς η έλλειψη ανταλλαξιμότητας ενός νομίσματος επηρεάζει ή αναμένεται να επηρεάσει την οικονομική της απόδοση, την οικονομική θέση και τις ταμειακές ροές.

Η τροποποίηση ισχύει για λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2025.

ΔΠΧΑ 7 Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις και ΔΠΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά μέσα (Τροποποιήσεις) - «Ταξινόμηση και Επιμέτρηση Χρηματοοικονομικών Μέσων»

Στις 30 Μαΐου 2024 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποιήσεις στα ΔΠΧΑ 7 και ΔΠΧΑ 9 με σκοπό να αντιμετωπίσει ζητήματα που ανέκυψαν από την επισκόπηση της εφαρμογής των διατάξεων του ΔΠΧΑ 9 όσον αφορά στην ταξινόμηση και αποτίμηση των χρηματοοικονομικών μέσων. Ειδικότερα, οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν θέματα που σχετίζονται με τη διακοπή αναγνώρισης μίας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης που διακανονίζεται μέσω ηλεκτρονικής μεταφοράς και την αξιολόγηση του κατά πόσο οι ταμειακές ροές ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού αποτελούν ροές κεφαλαίου και τόκου, ενώ προβλέπουν γνωστοποιήσεις για τις μετοχές που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών εισοδημάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση και των συμβατικών όρων που ενδέχεται να μεταβάλλουν τον χρόνο και το ποσό των ταμειακών ροών στην περίπτωση επέλευσης ενός ενδεχόμενου γεγονότος.

Οι τροποποιήσεις ισχύουν στις λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2026.

ΔΠΧΑ 18 Παρουσίαση και γνωστοποιήσεις στις οικονομικές καταστάσεις

Στις 9 Απριλίου 2024 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε το ΔΠΧΑ 18, το οποίο αντικαθιστά το ΔΛΠ 1 και ορίζει τις απαιτήσεις παρουσίασης και γνωστοποίησης για τις οικονομικές καταστάσεις.

Για την επίτευξη του στόχου αυτού, το ΔΠΧΑ 18 εισάγει:

- δύο νέα υποσύνολα στην κατάσταση κερδών ή ζημιών: λειτουργικά κέρδη και κέρδη προ χρηματοδότησης και φόρων εισοδήματος,
- γνωστοποιήσεις σχετικά με τους δείκτες απόδοσης που καθορίζονται από τη διοίκηση και
- αυξημένες απαιτήσεις για την ομαδοποίηση της πληροφορίας (συγκέντρωση και διαχωρισμό) στις οικονομικές καταστάσεις.

Το ΔΠΧΑ 18 απαιτεί από μια οντότητα να παρουσιάζει έσοδα και έξοδα σε διακριτές λειτουργικές, επενδυτικές και χρηματοδοτικές κατηγορίες. Η λειτουργική κατηγορία αποτελείται από όλα τα έσοδα και τα έξοδα που δεν ταξινομούνται στις κατηγορίες επενδύσεων, χρηματοδότησης, φόρους εισοδήματος ή διακοπείσες δραστηριότητες.

Το νέο πρότυπο εφαρμόζεται στις λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2027.

5. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

6.1 Ιδιοχρησιμοποιούμενες Ενσώματες Ακινητοποιήσεις και Άυλα Στοιχεία

Οι μεταβολές του λογαριασμού των ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων ακινητοποιήσεων κατά τη διάρκεια της χρήσης 2024, αναλύεται ως εξής:

	Οικόπεδα	Κτίρια & κτιριακές εγκαταστάσεις	Μεταφορικά μέσα /Επιπλα & λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
Αξία κτήσεως				
Υπόλοιπο 1/1/2024	**798.000**	**2.493.376**	**270.549**	**3.561.925**
Προσθήκες	0	0	10.534	**10.534**
Διαφορά επανεκτίμησης αξίας παγίων σε εύλογη αξία	36.000	1.001.507	0	**1.037.507**
Σύνολο κατά την 31/12/2024	**834.000**	**3.494.883**	**281.083**	**4.609.966**
Σωρευμένες αποσβέσεις & απομειώσεις				**0**
Υπόλοιπο 1/1/2024	**0**	**426.376**	**203.119**	**629.495**
Αποσβέσεις περιόδου	0	2.507	0	**2.507**
Διαφορά αναπροσαρμογής	0	0	14.944	**14.944**
Υπόλοιπο 31/12/2024	**0**	**428.883**	**218.063**	**646.946**
				0
Αναπόσβεστη αξία 31/12/2024	**834.000**	**3.066.000**	**63.020**	**3.963.020**

Οι εκθέσεις αποτίμησης των εκτιμητών, διενεργήθηκαν σύμφωνα με τα εκτιμητικά πρότυπα του Βρετανικού Ινστιτούτου Εμπειρογνωμόνων (The Royal Institution of Chartered Surveyors - RICS Valuation - Professional Standards, January 2022), τα Ευρωπαϊκά Εκτιμητικά Πρότυπα της TEGoVA The European Group of Valuers' Associations - EVS 2020) και τα Διεθνή Εκτιμητικά Πρότυπα της IVSC (International Valuation Standards Committee, 2022).

Τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα, του Συνεταιρισμού, αποτιμήθηκαν την 31.12.2024 και 31.12.2023 από ανεξάρτητο και πιστοποιημένο ορκωτό εκτιμητή και προέκυψαν υπεραξίες ύψους 1.037 χιλ. ευρώ και 165 χιλ. ευρώ αντίστοιχα με μεταφορά των μεταβολών αυτών στα Ίδια κεφάλαια.

Δεν υφίστανται εμπράγματα βάρη επί των ακινήτων του Συνεταιρισμού την 31/12/2024.

Οι μεταβολές του λογαριασμού των άυλων περιουσιακών στοιχείων κατά τη διάρκεια της χρήσης 2024, αναλύεται ως εξής:

Υπόλοιπο 1/1/2024	**150.438**
Προσθήκες	0
Εκποιήσεις/ Διαγραφές	0
Σύνολο κατά την 31/12/2024	**150.438**
Σωρευμένες αποσβέσεις & απομειώσεις	
Υπόλοιπο 1/1/2024	**144.883**
Πωλήσεις & Διαγραφές	0
Αποσβέσεις περιόδου	4.888
Υπόλοιπο 31/12/2024	**149.771**
Αναπόσβεστη αξία 31/12/2024	**667**

Ο ανωτέρω λογαριασμός αφορά σε λογισμικά προγράμματα του Συνεταιρισμού

6.2 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και επενδυτικά ακίνητα

6.2.1 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνουν τα κατωτέρω:

	31/12/2024	**31/12/2023**
Ομολογίες Αλλοδαπών Δανείων	8.605.176	8.566.337
Μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων Εξωτερικού	930.184	934.708
	9.501.045	**9.501.045**
Πλέον/Μείον:		
Πρόβλεψη χρεογράφων	-744.678	-1.162.348
Σύνολο	**8.790.682**	**8.338.697**

Κατά τη διάρκεια της τρέχουσας χρήσης 2024 ο συνεταιρισμός με αποφάσεις της Διοίκησης περιόρισε τις νέες επενδύσεις του σε ομόλογα εταιρειών εξωτερικού λόγω των απομειώσεων των τιμών των Ομολόγων ως απόρροια του πολέμου στην Ουκρανία τηρώντας ψύχραιμη στάση αναμονής των εξελίξεων και αξιολογώντας αυτές σε τακτική βάση σε συνεργασία με τους διαχειριστές επενδύσεών του.

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία είναι σε νόμισμα ευρώ**.**

	31/12/2024	**31/12/2023**
Προθεσμιακές καταθέσεις	6.200.000	6.200.000
Σύνολο	**6.200.000**	**6.200.000**

Οι καταθέσεις αυτές έχουν διάρκεια από 3 μήνες έως 12 μήνες και επιτόκιο από 2,00% έως 3,00%.

6.2.2 Επενδύσεις σε ακίνητα

Τα Επενδυτικά ακίνητα περιλαμβάνουν τα κατωτέρω:

	Οικόπεδα	Κτίρια & κτιριακές εγκαταστάσεις
Αξία κτήσεως		
Υπόλοιπο 1/1/2024	**345.000**	**1.205.000**
Προσθήκες	0	0
Διαφορά επανεκτίμησης αξίας παγίων σε εύλογη αξία	16.000	24.000
Σύνολο κατά την 31/12/2024	**361.000**	**1.229.000**
Σύνολο	**1.590.000**	

Δεν υφίστανται εμπράγματα βάρη επί των ακινήτων του Συνεταιρισμού την 31/12/2024.

Τα επενδυτικά ακίνητα, του Συνεταιρισμού, αποτιμήθηκαν την 31.12.2024 από ανεξάρτητο και πιστοποιημένο ορκωτό εκτιμητή και προέκυψε υπεραξία ύψους 40 χιλ. ευρώ με μεταφορά αυτής στα αποτελέσματα χρήσεως.

Οι εκθέσεις αποτίμησης των εκτιμητών, διενεργήθηκαν σύμφωνα με τα εκτιμητικά πρότυπα του Βρετανικού Ινστιτούτου Εμπειρογνωμόνων (The Royal Institution of Chartered Surveyors - RICS Valuation - Professional Standards, January 2022), τα Ευρωπαϊκά Εκτιμητικά Πρότυπα της TEGoVA The European Group of Valuers' Associations - EVS 2020) και τα Διεθνή Εκτιμητικά Πρότυπα της IVSC (International Valuation Standards Committee, 2022).

Η εκτίμηση πραγματοποιήθηκε με βάση την Επενδυτική Μέθοδο και την Μέθοδο Συγκριτικών Στοιχείων.

6.3 Λοιπές απαιτήσεις

Οι απαιτήσεις από πελάτες και λοιπές απαιτήσεις κατά την ημερομηνία αναφοράς 31 Δεκεμβρίου 2024 αναλύονται ως εξής :

	31/12/2024	31/12/2023
Δοσμένες εγγυήσεις	2.209	2.209
Επιταγές εισπρακτέες μεταχρονολογημένες	942.241	942.316
Ελληνικό δημόσιο προκατ.& παρακρατ. φόροι	195.719	94.260
Ελληνικό Δημόσιο -Λοιπές απαιτήσεις	8.001	8.001
Χρεώστες διάφοροι (Διαγραφέντα μέλη)	8.892	8.892
Λοιποί χρεώστες διάφοροι	47.467	47.000
Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα	109.583	78.112
Προβλέψεις για επισφαλείς πελάτες	-75.680	-75.680
Σύνολο	**1.238.432**	**1.105.110**

6.4 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

	31/12/2024	31/12/2023
Ταμείο	5.108	7.051
Καταθέσεις όψεως σε ευρώ	1.093.458	1.086.365
Σύνολο	**1.098.567**	**1.093.416**

Τα ανωτέρω ποσά αποτελούν τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα του συνεταιρισμού για βραχυπρόθεσμους σκοπούς εξυπηρέτησης υποχρεώσεων και αναγκών του καθώς και της κατάστασης ταμειακών ροών.

Επί των τραπεζικών καταθέσεων όψεως δεν υφίστανται τυχόν βάρη.

6.5 Συνεταιριστικό κεφάλαιο

Το κεφάλαιο του συνεταιρισμού ανέρχεται σε ποσό €7.896.000 και περιλαμβάνει 2.632 συνεταιριστικές μερίδες επί 3.000 εκάστη μερίδα.

Το συνολικό κεφάλαιο ποσού € 7.896.000 αναλύεται σε καταβλημένο κεφάλαιο ποσό € 6.565.132,97 και οφειλόμενο κεφάλαιο € 1.330.867,03. Το οφειλόμενο κεφάλαιο προέρχεται από τα νέα μέλη και καταβάλεται τμηματικά από αυτά. Το οφειλόμενο κεφάλαιο δεν εμφανίζεται στις οικονομικές καταστάσεις του Συνεταιρισμού, αλλά τηρείται λογιστικά.

Το καταβλημένο κεφάλαιο στη χρήση 2023 ανερχόταν σε ποσό € 6.544.971,04.

6.6 Λοιπά αποθεματικά

Η ανάλυση των λοιπών αποθεματικών για την χρήση 2024 και 2023 παρατίθεται στον πίνακα κατωτέρω.

	31/12/2024	31/12/2023
Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο		
Καταβλημένη διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	**407.161**	**407.161**
Αποθεματικά κεφάλαια		
Τακτικό αποθεματικό	364.934	364.934
Αποθεματικά καταστατικού	491.376	491.376
Έκτακτα αποθεματικά	244.669	243.177
Αποθεματικά από έσοδα φορολογηθέντα	328.253	328.253
Διαφορά από αναπροσαρμογή αξίας χρεογράφων	-450.562	-897.339
Διαφορά από αναπροσαρμογή αξίας ακινήτου	2.542.065	1.735.783
Σύνολο	**3.520.736**	**2.266.185**

α) Τακτικό αποθεματικό

Το αποθεματικό αυτό το οποίο είναι φορολογημένο, δεν μπορεί να διανεμηθεί καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του Συνεταιρισμού και προορίζεται για την κάλυψη τυχόν χρεωστικού υπολοίπου του λογαριασμού κερδών και ζημιών και ως εκ τούτου δε δύναται να χρησιμοποιηθεί για οποιοδήποτε άλλο λόγο.

β) Λοιπά αποθεματικά

Ο λογαριασμός «Έκτακτα Αποθεματικά» περιλαμβάνει ποσά αποθεματικών που σχηματίσθηκαν βάσει αποφάσεων Τακτικών Γενικών Συνελεύσεων και τα οποία δε φέρουν συγκεκριμένο σκοπό σχηματισμού ή προορισμό και δύναται να χρησιμοποιηθούν για οποιοδήποτε σκοπό μόνο κατόπιν αποφάσεως της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης. Τα ανωτέρω έκτακτα αποθεματικά προέρχονται από ήδη φορολογηθέντα κέρδη και δεν υπόκεινται σε περαιτέρω φορολόγηση σε περίπτωση διανομής ή κεφαλαιοποίησής τους.

6.7 Αποτελέσματα εις νέο

Το κονδύλι «Αποτελέσματα εις νέον» αναλύεται ως εξής:

	31/12/2024	31/12/2023
Υπόλοιπο Κερδών εις νέο	4.378.483	3.958.731
Σύνολο	**4.378.483**	**3.958.731**

6.8 Υποχρεώσεις προς αντασφαλιστές

Το κονδύλι του λογαριασμού «Υποχρεώσεις προς αντασφαλιστές» αναλύεται ως εξής:

	31/12/2024	31/12/2023
Υποχρεώσεις προς αντασφαλιστές	128.957	226.152
Σύνολο	**128.957**	**226.152**

6.9 Πιστωτές και λοιπές υποχρεώσεις

Το κονδύλι του λογαριασμού «Πιστωτές και λοιπές υποχρεώσεις» αναλύεται ως κάτωθι:

	31/12/2024	31/12/2023
Πιστωτές διάφοροι	70.874	78.392
Αντασφαλιζόμενοι	851.032	822.469
Πιστωτές – Αλληλασφαλιστικοί Συνεταιρισμοί	150.285	150.285
Ελληνικό Δημόσιο (Λογ/σμός Επιστρ. Προκατ.)	235.117	271.365
ΕΦΚΑ	9.711	9.508
Λοιπά ταμεία επικουρικής ασφάλισης	7.498	6.382
Λοιπές φορολογικές υποχρεώσεις	56.804	14.060
Σύνολο	**1.381.381**	**1.352.461**

6.10 Τρέχουσες και Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις

6.10.1 Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις

Το κονδύλι του λογαριασμού «Υποχρεώσεις για φόρους» αναλύεται ως κάτωθι:

	31/12/2024	31/12/2023
Φόρος Εισοδήματος	245.479	250.081
Λοιποί Φόροι-Τέλη	1.209	1.002
Σύνολο	**246.689**	**251.083**

6.10.2 Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις

	31/12/2024	31/12/2023
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις		
Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού	5.625	4.525
Ασφαλιστικές υποχρεώσεις	64.488	0
Αναπροσαρμογή χρεογράφων	164.877	230.146
	234.990	**234.671**
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους		
Ασφαλιστικές υποχρεώσεις	0	5.031
Αναπροσαρμογή Ακινήτων	684.493	453.652
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	356	356
	684.849	**459.038**
Διαφορά απαιτήσεων / υποχρεώσεων	**449.859**	**224.367**
Υπόλοιπο 01/01/2024 & 01/01/2023	**224.369**	**48.436**
Φόρος στα αποτελέσματα	-65.897	29.113
Φόρος στην καθαρή θέση	291.387	146.821
Υπόλοιπο 31/12/2024 & 31/12/2023	**449.859**	**224.369**

6.11 Παροχές στο προσωπικό

Το κονδύλι του λογαριασμού «Παροχές στο προσωπικό» αναλύεται ως κάτωθι:

	31/12/2024	31/12/2023
Προβλέψεις αποζημιώσεως προσωπικού	25.566	20.566
Σύνολο	**25.566**	**20.566**

Σύμφωνα με το Ελληνικό εργατικό δίκαιο, οι εργαζόμενοι είναι δικαιούχοι αποζημίωσης σε περιπτώσεις απόλυσης ή συνταξιοδότησης το ύψος της οποίας σχετίζεται με τις αποδοχές των εργαζομένων, τη διάρκεια υπηρεσίας και τον τρόπο αποχώρησης (απόλυση ή συνταξιοδότηση). Οι εργαζόμενοι που παραιτούνται ή απολύονται με αιτία, δε δικαιούνται αποζημίωσης. Η οφειλόμενη αποζημίωση, σε περίπτωση συνταξιοδότησης, είναι ίση με 40% του ποσού που θα πληρωνόταν σε περίπτωση απόλυσης.

Οι παροχές στο προσωπικό από προγράμματα καθορισμένων εισφορών περιορίζονται στο Νόμο 4093/2012.

Απασχολούμενο προσωπικό

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού για την εταιρεία στις 31.12.2024 ανέρχεται στα 9 άτομα όπως και στην προηγούμενη χρήση.

6.12 Ασφαλιστικές υποχρεώσεις και απαιτήσεις από αντασφαλιστικές συμβάσεις

6.12.1 Ασφαλιστικές υποχρεώσεις

	31/12/2024			
	ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΥΠΟΛΕΙΠΟΜΕΝΗΣ ΚΑΛΥΨΗΣ	ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΩΝ		ΣΥΝΟΛΟ
		Παρούσα αξία μελλοντικών ταμειακών ροών	Προσαρμογή κινδύνου για μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους (RA)	
Ασφαλιστικές Απαιτήσεις 1/1/2023	-	-	-	-
Ασφαλιστικές Υποχρεώσεις 31/12/2023	(13.054,23)	(5.724.489,76)	(292.032,82)	(6.029.576,80)
Καθαρό Υπόλοιπο 31/12/2023	**(13.054,23)**	**(5.724.489,76)**	**(292.032,82)**	**(6.029.576,80)**
Ασφαλιστικά έσοδα	3.357.893,66			3.357.893,66
Ασφαλιστικά έξοδα				
Πραγματοποιήθεντες ζημιές και έξοδα		(2.233.286,35)	(80.773,58)	(2.314.059,93)
Αλλαγές που σχετίζονται με προηγούμενη υπηρεσία - προσαρμογές στο LfIC		683.114,58	(19.240,38)	663.874,20
Ζημιές από επαχθή συμβόλαια και αντιστροφή αυτών των ζημιών				-
Απόσβεση ταμειακών ροών εξόδων πρόσκτησης	(345.496,47)			(345.496,47)
Απομείωση περιουσιακών εξόδων πρόσκτησης				-
Χρηματοοικονομικά ασφαλιστικά έξοδα μέσω αποτελεσμάτων	-	(222.837,91)		(222.837,91)
Χρηματοοικονομικά ασφαλιστικά έξοδα μέσω OCI		-		-
Καθαρά έσοδα ή έξοδα συναλλάγματος	-	-	(0,00)	(0,00)
Επενδυτικά στοιχεία	-	-		-
Συνολικές μεταβολές στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης και OCI	**3.012.397,19**	**(1.773.009,68)**	**(100.013,97)**	**1.139.373,55**
Εισπραχθέντα ασφάλιστρα	(3.360.730,37)			(3.360.730,37)
Πληρωθείσες αποζημιώσεις		1.703.977,54		1.703.977,54
Πραγματοποιήθεντα άμεσα έξοδα		345.496,47		345.496,47
Πραγματοποιήθεντα έξοδα πρόσκτησης	345.496,47			345.496,47
Συνολικές ταμειακές ροές	**(3.015.233,90)**	**2.049.474,01**	**-**	**(965.759,89)**
Ασφαλιστικές Απαιτήσεις 31/12/2024	-	-	-	-
Ασφαλιστικές Υποχρεώσεις 31/12/2024	(15.890,94)	(5.448.025,43)	(392.046,78)	(5.855.963,15)
Καθαρό Υπόλοιπο 31/12/2024	**(15.890,94)**	**(5.448.025,43)**	**(392.046,78)**	**(5.855.963,15)**

	31/12/2023			
	ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΥΠΟΛΕΙΠΟΜΕΝΗΣ ΚΑΛΥΨΗΣ	ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΩΝ		ΣΥΝΟΛΟ
		Παρούσα αξία μελλοντικών ταμειακών ροών	Προσαρμογή κινδύνου για μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους (RA)	
Ασφαλιστικές Απαιτήσεις 1/1/2023	-	-	-	-
Ασφαλιστικές Υποχρεώσεις 1/1/2023	-9.314,32	-5.830.229,52	-447.178,32	-6.286.722,17
Καθαρό Υπόλοιπο 1/1/2023	**-9.314,32**	**-5.830.229,52**	**-447.178,32**	**-6.286.722,17**
Ασφαλιστικά έσοδα	3.224.659,95			3.224.659,95
Πραγματοποιήθεντες ζημιές και έξοδα		-2.269.023,14	-125.860,02	-2.394.883,16
Αλλαγές που σχετίζονται με προηγούμενη υπηρεσία - προσαρμογές στο LfIC		1.184.902,41	281.005,53	1.465.907,94
Απόσβεση ταμειακών ροών εξόδων πρόσκτησης	-369.731,07			-369.731,07
Χρηματοοικονομικά ασφαλιστικά έξοδα μέσω αποτελεσμάτων	-	-202.929,33		-202.929,33
Συνολικές μεταβολές στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης και OCI	**2.854.928,88**	**-1.287.050,06**	**155.145,51**	**1.723.024,33**
Εισπραχθέντα ασφάλιστρα	-3.228.399,86			-3.228.399,86
Πληρωθείσες αποζημιώσεις		1.104.298,41		1.104.298,41
Πραγματοποιήθεντα άμεσα έξοδα		288.491,42		288.491,42
Πραγματοποιήθεντα έξοδα πρόσκτησης	369.731,07			369.731,07
Συνολικές ταμειακές ροές	**-2.858.668,79**	**1.392.789,83**	**-**	**-1.465.878,96**
Ασφαλιστικές Απαιτήσεις 31/12/2023	-	-	-	-
Ασφαλιστικές Υποχρεώσεις 31/12/2023	-13.054,23	-5.724.489,76	-292.032,82	-6.029.576,80
Καθαρό Υπόλοιπο 31/12/2023	**-13.054,23**	**-5.724.489,76**	**-292.032,82**	**-6.029.576,80**

6.12.2 Απαιτήσεις από αντασφαλιστικές συμβάσεις

Οι αντασφαλιστές αναλαμβάνουν μέρος του ασφαλιζόμενου κινδύνου έναντι αντασφαλίστρου, ενώ συμμετέχουν στις αποζημιώσεις και στα ασφαλιστικά αποθέματα.

Οι απαιτήσεις που εμφανίζει η ο Συνεταιρισμός από τους αντασφαλιστές της αναλύονται ως εξής:

	31/12/2024			
	ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΥΠΟΛΕΙΠΟΜΕΝΗΣ ΚΑΛΥΨΗΣ	ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΩΝ		ΣΥΝΟΛΟ
		Παρούσα αξία μελλοντικών ταμειακών ροών	Προσαρμογή κινδύνου για μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους (RA)	
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές 1/1/2023	-	168.623,50	2.473,12	171.096,62
Υποχρεώσεις προς αντασφαλιστές 1/1/2023	-	-	-	-
Καθαρό υπόλοιπο 1/1/2023	**-**	**168.623,50**	**2.473,12**	**171.096,62**
Καθαρά έσοδα ή έξοδα από διακρατούμενα αντασφαλιστικά συμβόλαια				-
Κατανομή αντασφαλίστρων	(631.998,18)			
Ανακτήσιμα ποσά για απαιτήσεις και άλλα έξοδα		176.993,14	2.595,88	179.589,01
Μεταβολές που σχετίζονται με προηγούμενη υπηρεσία - προσαρμογές στο LfIC		(615,68)	(1.493,34)	(2.109,02)
Μεταβολές στις ταμειακές ροές εκπλήρωσης που δεν προσαρμόζουν το υποκείμενο CSM				-
Επίδραση των αλλαγών στον κίνδυνο μη εκπλήρωσης υποχρεώσεων		-		-
Δαπάνες που αποδίδονται άμεσα στην αντασφάλιση		-		-
Χρηματοοικονομικά ασφαλιστικά έσοδα από αντασφαλιστές μέσω των κερδών και ζημιών	-	4.397,43		4.397,43
Χρηματοοικονομικά ασφαλιστικά έσοδα από αντασφαλιστές μέσω OCI		-		-
Καθαρά έσοδα ή έξοδα συναλλάγματος	-	-	-	-
Επενδυτικά στοιχεία	-	-		-
Συνολικές αλλαγές στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης και OCI	**(631.998,18)**	**180.774,89**	**1.102,54**	**(450.120,75)**
Ασφάλιστρα που καταβάλλονται στον αντασφαλιστή καθαρά από προμήθειες	631.998,18			631.998,18
Άμεσα καταβεβλημένα έξοδα		-		-
Ανακτήσεις από αντασφαλιστές		(159.097,12)		(159.097,12)
Συνολικές ταμειακές ροές	**631.998,18**	**(159.097,12)**	**-**	**472.901,06**
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές 31/12/2024	-	190.301,26	3.575,66	193.876,93
Υποχρεώσεις προς αντασφαλιστές 31/12/2024	-	-	-	-
Καθαρό υπόλοιπο 31/12/2024	**-**	**190.301,26**	**3.575,66**	**193.876,93**

	31/12/2023			
	ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΥΠΟΛΕΙΠΟΜΕΝΗΣ ΚΑΛΥΨΗΣ	ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΩΝ		ΣΥΝΟΛΟ
		Παρούσα αξία μελλοντικών ταμειακών ροών	Προσαρμογή κινδύνου για μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους (RA)	
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές 1/1/2023	0,00	159.207,10	2.332,81	161.539,92
Υποχρεώσεις προς αντασφαλιστές 1/1/2023	0,00	0,00	0,00	0,00
Καθαρό υπόλοιπο 1/1/2023	**0,00**	**159.207,10**	**2.332,81**	**161.539,92**
Καθαρά έσοδα ή έξοδα από διακρατούμενα αντασφαλιστικά συμβόλαια				0,00
Κατανομή αντασφαλίστρων	-585.523,81			
Ανακτήσιμα ποσά για απαιτήσεις και άλλα έξοδα		160.588,60	2.353,05	162.941,66
Μεταβολές που σχετίζονται με προηγούμενη υπηρεσία - προσαρμογές στο LfIC		-4.151,36	-2.212,74	-6.364,10
Χρηματοοικονομικά ασφαλιστικά έσοδα από αντασφαλιστές μέσω των κερδών και ζημιών	0,00	2.467,54		2.467,54
Συνολικές αλλαγές στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης και OCI	**-585.523,81**	**158.904,78**	**140,31**	**-426.478,72**
Ασφάλιστρα που καταβάλλονται στον αντασφαλιστή καθαρά από προμήθειες	585.523,81			585.523,81
Ανακτήσεις από αντασφαλιστές		-149.488,39		-149.488,39
Συνολικές ταμειακές ροές	**585.523,81**	**-149.488,39**	**0,00**	**436.035,42**
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές 31/12/2023	0,00	168.623,50	2.473,12	171.096,62
Υποχρεώσεις προς αντασφαλιστές 31/12/2023	0,00	0,00	0,00	0,00
Καθαρό υπόλοιπο 31/12/2023	**0,00**	**168.623,50**	**2.473,12**	**171.096,62**

6.13 Προβλέψεις

Το κονδύλι του λογαριασμού «Προβλέψεις» αναλύεται ως κάτωθι:

	31/12/2024	31/12/2023
Λοιπές προβλέψεις εκμεταλλεύσεως	40.085	40.085
Λοιπές προβλέψεις για φόρους	75.232	75.232
Σύνολο	**115.317**	**115.317**

Το ανωτέρω κονδύλι του λογαριασμού ποσό € 75.232 αφορά πρόβλεψη εκτίμησης ανέλεγκτων φορολογικά χρήσεων του συνεταιρισμού.

Εκτιμάται ότι από το φορολογικό έλεγχο των ανέλεγκτων χρήσεων δεν θα προκύψουν ποσά φόρων τα οποία θα επηρεάσουν ουσιωδώς τις οικονομικές καταστάσεις του Συνεταιρισμού και επομένως δεν έχει γίνει οποιαδήποτε περαιτέρω πρόβλεψη σε βάρος των αποτελεσμάτων της.

Επίσης, ποσό € 40.085 αφορά σχηματισμό πρόβλεψης αποζημιώσεως του συνεταιρισμού έναντι ενδεχόμενων κινδύνων από τρίτους.

6.14 Ασφαλιστικό αποτέλεσμα

	31/12/2024	31/12/2023
Ασφαλιστικά έσοδα	3.357.894	3.224.660
Σύνολο ασφαλιστικών εσόδων (α)	**3.357.894**	**3.224.660**
Ασφαλιστικές αποζημιώσεις και λοιπές άμεσα αποδοτέες δαπάνες	-2.314.059	-2.394.883
Μεταβολές που συνδέονται με παρελθούσες ζημιές	663.874	1.465.907
Αποσβέσεις εξόδων πρόσκτησης	-345.496	-369.731
Ασφαλιστικά έξοδα (β)	**-1.995.682**	**-1.298.706**
Έξοδα αντασφάλισης	-631.998	-585.523
Ποσά που ανακτήθηκαν για απαιτήσεις και άλλα έξοδα	179.589	162.941
Μεταβολές που συνδέονται με παρελθούσες ζημιές	-2.109	-6.364
Καθαρά έσοδα (έξοδα) από αντασφαλιστικά συμβόλαια (γ)	**-454.518**	**-428.946**
Ασφαλιστικό αποτέλεσμα (α+β+γ)	**907.693**	**1.497.008**

6.15 Επενδυτικό εισόδημα

Ο λογαριασμός «Επενδυτικό εισόδημα» αναλύεται ως κατωτέρω:

	31/12/2024	31/12/2023
Πιστωτικοί τόκοι ασφαλίσεων	191.743	82.189
Τόκοι τραπεζικών ομολόγων	506	12.897
Τόκοι τραπεζικών ομολόγων ασφαλιστικών ζημιών εξωτερικού	128.523	90.386
	320.772	**185.472**
Ενοίκια Κτιρίων	34.061	27.847
(Α)	**354.833**	**213.319**
Διαφορές (Κέρδη/ζημίες από πώληση χρεογράφων)	-100.299	69.327
Διαφορές από αναπροσαρμογή χρεοράφων	-120.994	0
(Β)	**-221.293**	**69.327**
Κέρδη / (Ζημιές) από αποτίμηση λοιπών περιουσιακών στοιχείων	40.000	-70.109
(Γ)	**40.000**	**-70.109**
Σύνολο (Α) + (Β) + (Γ)	**173.540**	**212.537**

6.16 Λοιπά έσοδα/ έξοδα

Τα λειτουργικά έξοδα του Συνεταιρισμού αναλύονται στον πίνακα που ακολουθεί:

Στον ανωτέρω πίνακα παρουσιάζονται τα λειτουργικά έξοδα του Συνεταιρισμού για την περίοδο που έληξε την 31/12/2024. Μέρος των λειτουργικών εξόδων έχει συμπεριληφθεί στα Ασφαλιστικά Έξοδα, ως άμεσες αποδοτέες δαπάνες ασφαλιστικής δραστηριότητας για σκοπούς καλύτερης απεικόνισης του ασφαλιστικού αποτελέσματος βάσει του ΔΠΧΑ 17. Το υπολειπόμενο ποσό των λειτουργικών εξόδων έχει απεικονιστεί ξεχωριστά στην Κατάσταση Συνολικών Εσόδων.

Κάτωθι απεικονίζεται ανάλυση των λειτουργικών εξόδων μεταξύ των δαπανών που συμπεριλήφθηκαν στα Ασφαλιστικά Έξοδα (Άμεσες αποδοτέες δαπάνες ή Σχετιζόμενα έξοδα) και στο κονδύλι των Λειτουργικών εξόδων (μη σχετιζόμενα):

Σχετιζόμενα	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Πρόσκτησης Άμεσα	345.496,47	288.491,42
Πρόσκτησης Έμμεσα	345.496,47	369.731,07
Μη σχετιζόμενα	332.942,36	453.351,27
Σύνολο	**1.023.935,30**	**1.111.573,76**

Ο λογαριασμός «Λοιπά έσοδα/έξοδα» αναλύεται ως κατωτέρω:

Λοιπά έσοδα	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Έσοδο από πρόγραμμα επιχορήγησης ψηφιακής αναβάθμισης	0	1.800
Έκτακτα και ανόργανα έσοδα	0	63
Αναπροσαρμογή χρεογράφων	0	34.410
Σύνολο	**0**	**36.274**

Λοιπά έξοδα	**31/12/2024**	**31/12/2023**
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	156.167	151.343
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	125.593	108.135
Φόροι - τέλη	1.230	1.396
Διάφορα έξοδα	24.820	25.187
Έξοδα τραπεζών	26.818	26.464
Αποσβέσεις	22.606	137.524
Προβλέψεις εκμεταλλεύσεως	5.000	2.939
Έκτακτα έξοδα	-29.292	363
Σύνολο	**332.942**	**453.351**

6.17 Φόρος Εισοδήματος

Ο λογαριασμός «Φόρος εισοδήματος» αναλύεται ως κατωτέρω:

	31/12/2024	31/12/2023
Φόρος εισοδήματος	175.996	212.269
Αναβαλλόμενος φόρος	-65.897	29.113
Σύνολο	**110.099**	**241.382**

Η Ελληνική φορολογική νομοθεσία και οι σχετικές διατάξεις υπόκεινται σε ερμηνείες από τις φορολογικές αρχές. Οι δηλώσεις φόρου εισοδήματος υποβάλλονται σε ετήσια βάση δεδομένου ότι τα δηλωθέντα κέρδη ή ζημιές σύμφωνα με τις υποβαλλόμενες δηλώσεις παραμένουν σε εκκρεμότητα έως ότου οι αρμόδιες φορολογικές αρχές εξετάσουν τις αντίστοιχες φορολογικές δηλώσεις καθώς και τα συναφή βιβλία του φορολογούμενου κατά την ημερομηνία εκκαθάρισης των σχετικών φορολογικών υποχρεώσεων.

Με τις διατάξεις του άρθρου 120 του ν. 4799/2021 (ΦΕΚ Α' 78/18.05.2024), τροποποιήθηκε η περ. α΄ της παρ. 1 του άρθρου 58 του Κ.Φ.Ε. (ν. 4172/2013) ως προς τον φορολογικό συντελεστή. Για τα εισοδήματα του φορολογικού έτους 2021 και εφεξής ο συντελεστής του προηγούμενου εδαφίου μειώνεται σε είκοσι δύο τοις εκατό (22%).
Ο συνεταιρισμός δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις από 2019 μέχρι και σήμερα. Ως εκ τούτου, έχει διενεργήσει συνολική πρόβλεψη ποσό € 75.231,55 και εκτιμάται ότι από το φορολογικό έλεγχο των ανέλεγκτων χρήσεων δεν θα προκύψουν επιπλέον ποσά φόρων τα οποία θα επηρεάσουν ουσιωδώς τις οικονομικές καταστάσεις.
Σημειώνεται ότι σύμφωνα με τις φορολογικές διατάξεις οι εταιρείες υποχρεούνται σε ετήσια βάση στην προκαταβολή φόρου εισοδήματος υπολογιζόμενη επί του φόρου εισοδήματος της τρέχουσας χρήσης. Κατά την εκκαθάριση του φόρου την επόμενη χρήση το ποσό της προκαταβολής συμψηφίζεται.

6. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και κρίσεις της Διοικήσεως

Ο Συνεταιρισμός διενεργεί εκτιμήσεις και υποθέσεις που επηρεάζουν τα ποσά των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων. Οι εκτιμήσεις και οι κρίσεις της Διοικήσεως αξιολογούνται συνεχώς σε ετήσια βάση και βασίζονται σε ιστορικά δεδομένα, προσδοκίες για μελλοντικά γεγονότα και προηγούμενη εμπειρία που κρίνονται εύλογες υπό τις υπάρχουσες συνθήκες.

Ασφαλιστήρια Συμβόλαια

Ο Συνεταιρισμός εξακολουθεί να εφαρμόζει τις ίδιες λογιστικές πολιτικές για την αναγνώριση και αποτίμηση των υποχρεώσεών της από αντασφαλιστήρια συμβόλαια. Η Διοίκηση χρησιμοποίησε την κρίση της για την εφαρμογή κατάλληλων λογιστικών πολιτικών για την αναγνώριση και αποτίμηση των δικαιωμάτων και υποχρεώσεών της από αντασφαλιστήρια συμβόλαια που εκδόθηκαν ώστε να

παρέχονται οι πιο χρήσιμες πληροφορίες στους χρήστες των Οικονομικών Καταστάσεων του Συνεταιρισμού.

Απομείωση της αξίας χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Ο συνεταιρισμός για τον προσδιορισμό χρεογράφων του χαρτοφυλακίου επενδύσεων που έχουν υποστεί απομείωση όταν η τρέχουσα αξία τους βρίσκεται για μεγάλο χρονικό διάστημα χαμηλότερα από την αξία κτήσης τους. Ο προσδιορισμός προϋποθέτει σε σημαντικό βαθμό κρίση. Προκειμένου η Διοίκηση του Συνεταιρισμού να επιτύχει ορθή εκτίμηση εξετάζει και λοιπούς παράγοντες που συνεκτιμώνται σε τέτοιου είδους κρίσεις όπως η κανονική διακύμανση στην τιμή των χρεογράφων, η οικονομική κατάσταση και η προοπτική του συνεταιρισμού στην οποία γίνεται η επένδυση λαμβάνοντας υπόψη παράγοντες όπως η απόδοση του κλάδου που ανήκει ο συνεταιρισμός, οι αλλαγές στην τεχνολογία, οι λειτουργικές και χρηματοδοτικές ροές και απαιτήσεις βάσει του νέου πλαισίου Φερρεγυότητας (SOLVENCY II).

Φόρος Εισοδήματος

Ο συνεταιρισμός υπόκειται σε φορολογία στην Ελλάδα. Απαιτείται κρίση για τον προσδιορισμό της πρόβλεψης για φόρο εισοδήματος. Η πρόβλεψη για φόρο εισοδήματος βάσει του Δ.Λ.Π. 12 υπολογίζεται με εκτίμηση των φόρων που θα καταβληθούν τόσο στην τρέχουσα χρήση όσο και στις μεταγενέστερες περιόδους και περιλαμβάνει τον τρέχοντα φόρο εισοδήματος για κάθε χρήση και την πρόβλεψη για αναβαλλόμενους φόρους. Σε ενδεχόμενη περίπτωση όπου το τελικό αποτέλεσμα του φορολογικού ελέγχου είναι διαφορετικό από το αρχικώς αναγνωρισθέν, εφόσον πραγματοποιηθεί ανάλογη λογιστική καταχώρηση στα βιβλία του συνεταιρισμού, η προκύπτουσα διαφορά θα επηρεάσει τον φόρο εισοδήματος και την σχηματισθείσα πρόβλεψη για αναβαλλόμενη φορολογία της χρήσης.

Σύμφωνα με τον νόμο 4799/2021, ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος νομικών προσώπων στην Ελλάδα μειώθηκε από 24% σε 22% από τη χρήση 2021 και εφεξής.

7. Ενδεχόμενες απαιτήσεις/ υποχρεώσεις

8.1. Νομικές υποθέσεις

Υπάρχουν εκκρεμείς υποθέσεις κατά των μελών Πρωτοβάθμιων Συνεταιρισμών του Πανελλαδικού Αλληλασφαλιστικού Συνεταιρισμού που αφορούν κυρίως απαιτήσεις τρίτων για ζημιές οχημάτων του κλάδου αστικής ευθύνης από ασφάλιση αυτοκινήτων στα πλαίσια της συνήθους επιχειρηματικής δραστηριότητας οι οποίες κατά την άποψη της Διοίκησης του συνεταιρισμού καλύπτονται επαρκώς από την αντίστοιχη πρόβλεψη και κατά συνέπεια δεν αναμένεται να επιφέρουν ουσιώδη μεταβολή στη χρηματοοικονομική θέση του Συνεταιρισμού. Επομένως, δεν χρειάστηκε να σχηματισθεί καμία επιπρόσθετη πρόβλεψη για ενδεχόμενη ζημιά εκτός από τις ήδη σχηματισθείσες για εκκρεμείς αποζημιώσεις.

Σημειώνεται ότι βάσει εκτιμήσεως της Νομικού Συμβούλου του Συνεταιρισμού για τη χρήση 2024 και μέχρι την ημερομηνία εγκρίσεως των οικονομικών καταστάσεων από το Διοικητικό Συμβούλιο, την 06 Ιουνίου 2025 δεν υφίσταται κατάσταση εκκρεμών αξιώσεων και δικαστικών υποθέσεων του Συνεταιρισμού κατά τρίτων και τρίτων κατά του Συνεταιρισμού (συμπεριλαμβανομένων και των πράξεων επιβολής πρόσθετων φόρων, προσαυξήσεων και προστίμων) που να επιφέρουν ουσιώδη μεταβολή στη χρηματοοικονομική θέση του Συνεταιρισμού.

8.2. Φορολογικά θέματα

Ο Συνεταιρισμός δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά για τη χρήση 2019 μέχρι και σήμερα. Ως εκ τούτου, έχει διενεργήσει συνολική πρόβλεψη ποσό € 75.231,55 και εκτιμάται ότι από το φορολογικό έλεγχο των ανέλεγκτων χρήσεων δεν θα προκύψουν επιπλέον ποσά φόρων τα οποία θα επηρεάσουν ουσιωδώς τις οικονομικές καταστάσεις.

Κατ' εφαρμογή σχετικών φορολογικών διατάξεων: α) της παρ. 1 του άρθρου 84 του ν. 2238/1994 (ανέλεγκτες υποθέσεις φορολογίας εισοδήματος), β) της παρ. 1 του άρθρου 57 του ν. 2859/2000 (ανέλεγκτες υποθέσεις Φ.Π.Α. και γ) της παρ. 5 του άρθρου 9 του ν. 2523/1997 (επιβολή προστίμων για υποθέσεις φορολογίας εισοδήματος), το δικαίωμα του Δημοσίου για την επιβολή του φόρου για τις χρήσεις μέχρι και το 2019 έχει παραγραφεί μέχρι την 31/12/2024, με την επιφύλαξη ειδικών ή εξαιρετικών διατάξεων που τυχόν προβλέπουν μεγαλύτερη προθεσμία παραγραφής και υπό τις προϋποθέσεις που αυτές ορίζουν.

Για τις χρήσεις που έληξαν μετά την 31 Δεκεμβρίου 2019 και παραμένουν φορολογικά ανέλεγκτες, από τις αρμόδιες φορολογικές αρχές, η εκτίμησή μας είναι ότι οι φόροι που ενδεχομένως προκύψουν δεν θα ασκήσουν ουσιώδη επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

8. Συναλλαγές με συνδεδεμένες επιχειρήσεις και πρόσωπα

Ως συνδεδεμένα μέρη του Συνεταιρισμού θεωρούνται τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου όπως αυτά ορίζονται από το Δ.Λ.Π. 24 «Γνωστοποιήσεις Συνδεδεμένων Μερών».

	31/12/2024	31/12/2023
Αμοιβές και έξοδα μελών Δ.Σ.	156.598	155.967
Σύνολο	**156.598**	**155.967**

9. Γεγονότα μετά την ημερομηνία αναφοράς των οικονομικών καταστάσεων

Μετά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων την 31 Δεκεμβρίου 2024 δεν υπάρχουν σημαντικά γεγονότα μέχρι σήμερα τα οποία θα έπρεπε είτε να αναπροσαρμόσουν τα κονδύλια των οικονομικών καταστάσεων είτε να γίνει σχετική αναφορά σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.).

Αθήνα, 6 Ιουνίου 2025

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.	Ο Γενικός Γραμματέας	Ο Υπεύθυνος Οικονομικών Υπηρεσιών	Ο Αναλογιστής
Ανδρέας Μανωλόπουλος Α.Δ.Τ.ΑΡ 882300	Ευάγγελος Ράπτης Α.Δ.Τ. Χ 097970	Ιωάννης Μαρκουλής Α.Δ.Τ. ΑΕ 081689 Αρ. Αδειας 26699 Α' Τάξη	Μαργιός - Ξαφέλης Βασίλειος Α.Δ.Τ. ΑΕ 559697 Αριθμ.Αδείας / ΥΑ 89567