



**ΕΚΘΕΣΗ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ
2023
(SFCR)**

Περιεχόμενα

Εισαγωγή	3
Βασικές έννοιες της Φερεγγυότητας II	6
A. Δραστηριότητα και επιδόσεις (Business and Performance)	11
A.1. Δραστηριότητα	11
A.2. Αποτελέσματα ασφαλιστικής δραστηριότητας	14
A.3. Αποτελέσματα επενδύσεων	15
A.4. Αποτελέσματα άλλων δραστηριοτήτων	16
A.5. Λοιπές πληροφορίες	16
B. Σύστημα Διακυβέρνησης (System of Governance)	17
B.1. Γενικές πληροφορίες του Συστήματος Διακυβέρνησης	17
B.2. Απαιτήσεις ικανότητας και ήθους	20
B.3. Σύστημα Διαχείρισης Κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης ιδίων κινδύνων και φερεγγυότητας	21
B.4. Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου	24
B.5. Λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου	27
B.6. Αναλογιστική Λειτουργία	29
B.7. Εξωτερική Ανάθεση (Outsourcing)	30
B.8. Λοιπές πληροφορίες	30
C. Προφίλ Κινδύνου (Risk Profile)	31
C.1. Ασφαλιστικός Κίνδυνος (Undewriting Risk)	32
C.2. Κίνδυνος αγοράς	36
C.3. Πιστωτικός κίνδυνος	40
C.4. Κίνδυνος Ρευστότητας	42
C.5. Λειτουργικός Κίνδυνος	43
C.6. Άλλοι σημαντικοί κίνδυνοι	43
C.7. Λοιπές πληροφορίες	44
D. Αποτίμηση για σκοπούς φερεγγυότητας	45
D.1. Περιουσιακά Στοιχεία	46
D.2. Τεχνικές Προβλέψεις	48
D.3. Λοιπές τεχνικές προβλέψεις (Άλλες υποχρεώσεις)	52
D.4. Εναλλακτικοί μέθοδοι αποτίμησης	52
D.5. Λοιπές πληροφορίες	52
E. Διαχείριση κεφαλαίου	53

E.1.	Ίδια Κεφάλαια	53
E.2.	Απαιτούμενο Κεφάλαιο Φερεγγυότητας και Ελάχιστο Κεφάλαιο Φερεγγυότητας..	55
E.3.	Χρήση μεταβατικού μέτρου μετοχών, βασισμένο στη διάρκεια	56
E.4.	Μη συμμόρφωση με το ελάχιστο κεφάλαιο φερεγγυότητας και το απαιτούμενο κεφάλαιο φερεγγυότητας	56
E.5.	Λοιπές πληροφορίες	57
F.	Ποσοτικοί Πίνακες	58

Εισαγωγή

Η παρούσα έκθεση αποτελεί την Έκθεση Φερεγγυότητας και Χρηματοοικονομικής Κατάστασης (Solvency and Financial Condition Report ή SFCR), εφεξής Έκθεση, του «Δεύτερου Αλληλασφαλιστικού Συνεταιρισμού Επαγγελματιών Ιδιοκλήτων Αυτοκινήτων Δημόσιας Χρήσεως Βορείου Ελλάδος και Θεσσαλονίκης ΣΥΝ.ΠΕ.», ο οποίος στη συνέχεια θα χαρακτηρίζεται ως «Συνεταιρισμός».

Σκοπός εκπόνησης της Έκθεσης είναι η παροχή δημόσιας και πλήρους ενημέρωσης σύμφωνα με τα άρθρα 51 και 56 της οδηγίας Solvency II και τα άρθρα 292 έως 298 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου. Επιπλέον, σκοπός της Έκθεσης Φερεγγυότητας και Χρηματοοικονομικής Κατάστασης είναι η αύξηση της διαφάνειας στην ασφαλιστική αγορά, η οποία απαιτεί από τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις να δημοσιοποιούν, τουλάχιστον σε ετήσια βάση, έκθεση σχετικά με τη φερεγγυότητά τους και την χρηματοοικονομική τους κατάσταση.

Το έγγραφο εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο κάθε νομικού προσώπου που την υποβάλλει.

Τα θέματα που αναπτύσσονται αφορούν τα Αποτελέσματα του Συνεταιρισμού, την Εταιρική Διακυβέρνηση, το Προφίλ Κινδύνου, την Αποτίμηση των στοιχείων Ενεργητικού – Παθητικού για σκοπούς Φερεγγυότητας και τη Διαχείριση Κεφαλαίων του Συνεταιρισμού.

Δημοσιεύονται περιληπτικές ετήσιες Γνωστοποιήσεις του Πυλώνα 3 στην ιστοσελίδα του Συνεταιρισμού.

Ο τελικός υπεύθυνος για όλα τα θέματα που παρουσιάζονται στην παρούσα Έκθεση είναι το Διοικητικό Συμβούλιο και ο Πρόεδρος του Συνεταιρισμού.

Επιπλέον, εκτός από το Διοικητικό Συμβούλιο και τον Πρόεδρο του Συνεταιρισμού, σημαντικό ρόλο στην διαχείριση του Συνεταιρισμού παίζουν και οι βασικές λειτουργίες του συστήματος διακυβέρνησης.

Η λήξη του οικονομικού έτους του Συνεταιρισμού είναι η 31^η Δεκεμβρίου κάθε έτους και τα αποτελέσματά του είναι εκφρασμένα σε ευρώ.

Η Τράπεζα της Ελλάδος, ως Εποπτική Αρχή μπορεί να απαιτήσει την τροποποίηση ή αναμόρφωση της Έκθεσης ή τη δημοσίευση επιπρόσθετων πληροφοριών ή την ανάληψη από τον Συνεταιρισμό άλλων ενεργειών.

Βασικός στόχος του Συνεταιρισμού είναι κάλυψη του ασφαλιστικού κινδύνου από αστική ευθύνη οχημάτων για τα μέλη του Συνεταιρισμού και η Φερεγγυότητά του σε συνεχή βάση.

Σε συνεργασία με μεγάλες αντασφαλιστικές εταιρείες, ο Συνεταιρισμός διασφαλίζει τα συμφέροντα των μελών του, μέσω σωστά δομημένων συνεργασιών.

Περίληψη

Η παρούσα Έκθεση Φερεγγυότητας και Χρηματοοικονομικής Κατάστασης συντάχθηκε από τον Συνεταιρισμό σύμφωνα με το πλαίσιο της Φερεγγυότητας II. Το πλαίσιο της Φερεγγυότητας II έχει ως στόχο την κεφαλαιακή θωράκιση των ασφαλιστικών επιχειρήσεων μέσω σύγχρονων κανόνων αποτίμησης βασιζόμενων σε ακραία σενάρια προκειμένου η πιθανότητα πτώχευσης τους να περιοριστεί για τους επόμενους 12 μήνες σε ποσοστό 0,5%.

Η Έκθεση αναφέρεται στη χρήση που έληξε στις 31.12.2023 και φέρει την έγκριση του Διοικητικού Συμβουλίου του Συνεταιρισμού.

Στόχος της Έκθεσης είναι η παρουσίαση των δραστηριοτήτων του Συνεταιρισμού και τα αποτελέσματά του, οι βασικές συνιστώσες της χρηματοοικονομικής κατάστασης και της εταιρικής του διακυβέρνησης. Επιπλέον, περιγράφονται το προφίλ κινδύνου του, η ποιοτική σύνθεση των ιδίων κεφαλαίων, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις του, καθώς και οι δείκτες κάλυψής τους.

Δραστηριότητα και επιδόσεις

Ο Συνεταιρισμός δραστηριοποιείται στην Ελλάδα και ασκεί τους κλάδους Ασφαλίσεων Ζημιών α) Αστικής Ευθύνης Οχημάτων και β) Χερσαίων Οχημάτων για τα μέλη του Συνεταιρισμού.

Ο Συνεταιρισμός το 2023 κατέγραψε κύκλο εργασιών 4,7 εκ. € και στους δυο κλάδους ασφάλισης, ενώ το προηγούμενο έτος το αντίστοιχο ποσό ανέρχονταν σε 4,51 εκ. €. Συνεπώς, η παραγωγή του Συνεταιρισμού παρουσίασε αύξηση κατά 4% σε σχέση με την προηγούμενη περίοδο.

Το αποτέλεσμα του Συνεταιρισμού προ φόρων (σύμφωνα με το πρότυπο Δ.Π.Χ.Α. 17) για το έτος 2023 ανέρχεται σε 0,037 εκ. €, ενώ το προηγούμενο έτος το αντίστοιχο ποσό ανέρχονταν σε 0,05 εκ. €.

Σύστημα Διακυβέρνησης

Το ανώτατο όργανο λήψης αποφάσεων στον Συνεταιρισμό είναι η Γενική Συνέλευση των μελών, το Διοικητικό Συμβούλιο και οι επιτροπές του, όπως οι επιτροπές εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνου. Το Διοικητικό Συμβούλιο εξουσιοδοτεί επιτροπές που απαρτίζονται από μέλη του Συμβουλίου Διοίκησης και άλλα διοικητικά στελέχη και εμπειρογνώμονες, ανάλογα με τις υποχρεώσεις της κάθε επιτροπής. Σκοπός των επιτροπών αυτών είναι να καλύπτουν όλες τις λειτουργικές ανάγκες του Συνεταιρισμού.

Σύμφωνα με τις απαιτήσεις της Φερεγγυότητας II, ο Συνεταιρισμός διασφαλίζει ότι οι τέσσερις βασικές λειτουργίες έχουν άμεση πρόσβαση στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Προφίλ Κινδύνου

Λόγω της φύσης των δραστηριοτήτων του, ο Συνεταιρισμός εκτίθεται σε ασφαλιστικούς και χρηματοοικονομικούς κινδύνους, όπως πιστωτικό κίνδυνο

(αντισυμβαλλομένου), κίνδυνο αγοράς και κίνδυνο ρευστότητας. Οι δύο πιο σημαντικοί κίνδυνοι είναι ο κίνδυνος αγοράς και ο ασφαλιστικός.

Ειδικότερα για τον ασφαλιστικό κίνδυνο, η έκθεση του Συνεταιρισμού είναι πλήρως εναρμονισμένη με τη φύση των δραστηριοτήτων του, καθώς το μεγαλύτερο μέρος της έκθεσης προέρχεται από τον κίνδυνο ασφαλιστρών και αποθεμάτων στους κλάδους Αστικής Ευθύνης Οχημάτων και Χερσαίων Οχημάτων. Η έκθεση στον καταστροφικό κίνδυνο περιορίζεται σχεδόν εξ' ολοκλήρου από τεχνικές μείωσης κινδύνου και ειδικότερα την ανασφάλιση.

Στον κίνδυνο αγοράς ο Συνεταιρισμός είναι κυρίως εκτεθειμένος στον κίνδυνο συγκέντρωσης, λόγω συγκέντρωσης του επενδυτικού χαρτοφυλακίου του σε καταθέσεις στις τέσσερις ελληνικές συστημικές τράπεζες.

Για όλους τους κινδύνους ο Συνεταιρισμός έχει αναπτύξει και εφαρμόζει πολιτικές και τεχνικές διαχείρισης κινδύνων, οι οποίες του επιτρέπουν να τους αναγνωρίζει, μετράει και παρακολουθεί και ελέγχει αποτελεσματικά.

Αποτίμηση για σκοπούς φερεγγυότητας

Τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις έχουν ταξινομηθεί και αποτιμηθεί σύμφωνα με τις απαιτήσεις του νομοθετικού πλαισίου Φερεγγυότητα II. Η αξία των υποχρεώσεων προέρχεται από αναλογιστικές μεθόδους, καθώς και από δεδομένα που αφορούν τους συμβατικούς όρους των συμβολαίων του χαρτοφυλακίου του.

Το μεγαλύτερο μέρος του Ενεργητικού του Συνεταιρισμού περιλαμβάνει τραπεζικές καταθέσεις (όψεως και προθεσμιακές) σε ποσοστό 68,5% του συνολικού ενεργητικού.

Οι Ασφαλιστικές Υποχρεώσεις του Συνεταιρισμού κατέχουν το 86,5% των συνολικών υποχρεώσεων του και προέρχονται κατά κύριο λόγο από απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων για τον κλάδο αστικής ευθύνης οχημάτων.

Ο Συνεταιρισμός δεν έχει έκθεση σε πολύπλοκα χρηματοοικονομικά μέσα, είτε στο ενεργητικό, είτε στις υποχρεώσεις.

Οι βασικές διαφορές μεταξύ αποτίμησης κατά «Φερεγγυότητα II» και ΔΠΧΑ προέρχονται από την διαφορετική αποτίμηση των τεχνικών προβλέψεων (συμπεριλαμβανομένης και της συμμετοχής των ανασφαλιστών) και την μη αναγνώριση των Μεταφερόμενων Εξόδων Πρόσκτησης και των Άυλων περιουσιακών στοιχείων στον ισολογισμό βάσει «Φερεγγυότητα II».

Η αποτίμηση των στοιχείων του ενεργητικού, των τεχνικών προβλέψεων και λοιπών υποχρεώσεων του Συνεταιρισμού γίνεται με βάση την αρχή της εύλογης αξίας.

Ο Συνεταιρισμός δεν χρησιμοποιεί κάποιο μεταβατικό μέτρο.

Δεν υπάρχουν αλλαγές ή προσαρμογές στις χρησιμοποιούμενες μεθόδους αποτίμησης σε σχέση με το προηγούμενο έτος αναφοράς.

Διαχείριση Κεφαλαίων

Ο Συνεταιρισμός παρακολουθεί συνεχώς την κεφαλαιακή του θέση, ώστε να διασφαλίσει ότι υπάρχουν επαρκή περιθώρια για την κάλυψη των ζημιών που θα μπορούσαν να προκύψουν από δυσμενή γεγονότα. Προκειμένου να προσδιοριστεί το ύψος των επαρκών απαιτήσεων ο Συνεταιρισμός εφαρμόζει ένα πλαίσιο σεναρίων για ενδεχόμενα δυσμενή σενάρια που ενημερώνεται σε τριμηνιαία βάση. Βάσει αυτού του πλαισίου, καθορίζεται ένας στόχος για την κεφαλαιακή επάρκεια του Συνεταιρισμού. Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, ο Συνεταιρισμός είχε επιλέξιμα ίδια κεφάλαια 13,54 εκ. € και συνολικά απαιτούμενα κεφάλαια φερεγγυότητας 6,92 εκ. €. Ο Δείκτης κάλυψης της Κεφαλαιακής Απαίτησης Φερεγγυότητας (SCR) ανήλθε σε 195,7%, ενώ αυτός της Ελάχιστης Κεφαλαιακής Απαίτησης (MCR) σε 336,12%.

Βασικές έννοιες της Φερεγγυότητας II

Φερεγγυότητα II:

Το σύστημα κανόνων που διέπει από 1.1.2016 τη χρηματοοικονομική λειτουργία και κατ' επέκταση εποπτεία των δραστηριοποιούμενων στην Ε.Ε. ασφαλιστικών επιχειρήσεων σύμφωνα με την οδηγία 2009/138/ΕΚ, συναφείς πράξεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και τις Κατευθυντήριες Γραμμές της ΕΙΟΡΑ με σκοπό την ενίσχυση της προστασίας των ασφαλισμένων. Η οδηγία 2009/138/ΕΚ μεταφέρθηκε στην ελληνική νομοθεσία με το ν. 4364/2016. Το σύστημα της Φερεγγυότητας II έχει ως στόχο την κεφαλαιακή θωράκιση των ασφαλιστικών επιχειρήσεων μέσω σύγχρονων κανόνων αποτίμησης των κινδύνων στους οποίους είναι εκτεθειμένες, βάσει ακραίων σεναρίων προκειμένου η πιθανότητα πτώχευσής τους να περιοριστεί για τους επόμενους 12 μήνες σε ποσοστό 0,5%.

Διαρθρώνεται σε τρεις πυλώνες ίσης βαρύτητας και εποπτικής αξίας, ήτοι τον 1ο πυλώνα (ποσοτικές/κεφαλαιακές απαιτήσεις), το 2ο πυλώνα (απαιτήσεις διακυβέρνησης και εποπτικές αρχές) και 3ο πυλώνα (εποπτικές αναφορές και δημοσιοποίηση πληροφοριών).

Εποπτική Αρχή:

Αρμόδια αρχή για τον έλεγχο των δραστηριοποιούμενων στην Ελλάδα ασφαλιστικών

επιχειρήσεων είναι η Τράπεζα της Ελλάδος (Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης).

ΕΙΟΡΑ:

Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων, στα καθήκοντα της οποία περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, η έκδοση Κατευθυντήριων Γραμμών με

στόχο την εποπτική σύγκλιση στην Ε.Ε. και η παροχή συμβουλών/ γνώμης προς τα ευρωπαϊκά όργανα στο πλαίσιο της ρύθμισης της ασφαλιστικής δραστηριότητας.

Έκθεση Φερεγγυότητας & Χρηματοοικονομικής Κατάστασης (SFCR):

Έκθεση την οποία υποχρεούνται να αναρτούν σε ετήσια βάση στις ιστοσελίδες τους οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις στο πλαίσιο των υποχρεώσεών τους του 3ου πυλώνα. Στόχος της έκθεσης είναι να παρουσιαστούν σε κάθε ενδιαφερόμενο (π.χ. ασφαλισμένο, υποψήφιο επενδυτή, πελάτες) η δραστηριότητα της ασφαλιστικής επιχείρησης και τα αποτελέσματά της, οι βασικές συνιστώσες της χρηματοοικονομικής κατάστασης και της εταιρικής της διακυβέρνησης. Επίσης περιγράφονται το προφίλ κινδύνου της επιχείρησης, η ποιοτική σύνθεση των ιδίων κεφαλαίων, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις καθώς και οι δείκτες κάλυψής τους.

Σύστημα διακυβέρνησης:

Το σύστημα πολιτικών και διαδικασιών με το οποίο η ασφαλιστική επιχείρηση διασφαλίζει την ορθή και συνετή διαχείρισή της, συμπεριλαμβανομένης της διασφάλισης διαφανούς οργανωτικής δομής με κατάλληλο διαχωρισμό καθηκόντων και μηχανισμού αποτελεσματικής διάχυσης πληροφοριών. Το σύστημα διακυβέρνησης περιλαμβάνει κατ' ελάχιστον τις εξής βασικές λειτουργίες: (α) τη λειτουργία διαχείρισης κινδύνων, (β) τη λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης, (γ) τη λειτουργία εσωτερικού ελέγχου και (δ) την αναλογιστική λειτουργία.

Σύστημα διαχείρισης κινδύνων:

Αποτελεί στοιχείο του συστήματος διακυβέρνησης της ασφαλιστικής επιχείρησης και περιλαμβάνει τις στρατηγικές, πολιτικές και διαδικασίες που της επιτρέπουν τη, σε συνεχή βάση, αναγνώριση, μέτρηση, παρακολούθηση, διαχείριση και αναφορά των κινδύνων στους οποίους η επιχείρηση είναι εκτεθειμένη ή θα μπορούσε να εκτεθεί, συμπεριλαμβανομένων και των αλληλεξαρτήσεων μεταξύ των κινδύνων αυτών. Σημαντικό στοιχείο του συστήματος διαχείρισης κινδύνων αποτελεί ο καθορισμός εκ μέρους της ασφαλιστικής επιχείρησης των ορίων ανοχής των κινδύνων.

Σύστημα εσωτερικού ελέγχου:

Αποτελεί επίσης στοιχείο του συστήματος διακυβέρνησης της ασφαλιστικής επιχείρησης και περιλαμβάνει ελεγκτικές διοικητικές και λογιστικές διαδικασίες με σκοπό την εξασφάλιση ότι το σύστημα διακυβέρνησης της ασφαλιστικής επιχείρησης έχει συμμορφωθεί πλήρως με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, καθώς και με το σύνολο των εγκεκριμένων πολιτικών και εσωτερικών διαδικασιών της επιχείρησης όπως επίσης και ότι επιτυγχάνεται η διακίνηση αξιόπιστης πληροφόρησης σε όλα τα επίπεδα της επιχείρησης.

Στο σύστημα εσωτερικού ελέγχου εντάσσεται η λειτουργία του εσωτερικού ελέγχου, η οποία πρέπει να λειτουργεί σε πλήρη ανεξαρτησία από τις υπόλοιπες (υπό έλεγχο) λειτουργίες του συστήματος. Το σύστημα εσωτερικού ελέγχου περιλαμβάνει και τη λειτουργία της κανονιστικής συμμόρφωσης.

Λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης:

Λειτουργία επιφορτισμένη με την αναγνώριση, εκτίμηση και διαχείριση του νομικού κινδύνου της ασφαλιστικής επιχείρησης, ήτοι του κινδύνου κυρώσεων/ προστίμων ή ζημιάς ή απώλειας φήμης στον οποίο μπορεί να εκτεθεί η επιχείρηση λόγω μη συμμόρφωσης με την κείμενη νομοθεσία, εσωτερικούς κανονισμούς και βέλτιστες πρακτικές. Ο νομικός κίνδυνος από συστηματική άποψη κατατάσσεται στους λειτουργικούς κινδύνους.

Αναλογιστική λειτουργία:

Λειτουργία επιφορτισμένη με τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων της ασφαλιστικής επιχείρησης (βλ. σχετικό ορισμό πιο κάτω). Στα καθήκοντα, μεταξύ άλλων, της αναλογιστικής λειτουργίας περιλαμβάνεται η διατύπωση γνώμης για τη γενική πολιτική ανάληψης κινδύνων της ασφαλιστικής επιχείρησης.

Προφίλ κινδύνου:

Καταγραφή του συνόλου των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται η ασφαλιστική επιχείρηση.

Ασφαλιστικός κίνδυνος:

Ο κίνδυνος ζημιάς ή δυσμενούς μεταβολής στην αξία των ασφαλιστικών υποχρεώσεων της ασφαλιστικής επιχείρησης εξαιτίας μεταβολής των παραδοχών που ίσχυαν κατά το χρόνο τιμολόγησης ενός κινδύνου που αυτή ανέλαβε μέσω ασφαλιστηρίου καθώς και κατά το σχηματισμό των τεχνικών της προβλέψεων. Στους ασφαλιστικούς κινδύνους εντάσσονται οι κίνδυνοι κλάδου ζωής, κλάδου ασθενείας και κλάδου ζημιών.

Κίνδυνος αθέτησης τρίτων μερών:

Ο κίνδυνος ζημιάς της ασφαλιστικής επιχείρησης λόγω αδυναμίας ή απροθυμίας ενός τρίτου μέρους (εκτός πελατών) να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του απέναντι στην πρώτη.

Κίνδυνος αγοράς:

Ο κίνδυνος ζημιάς ή δυσμενούς χρηματοοικονομικής μεταβολής που απορρέει άμεσα ή έμμεσα από τις διακυμάνσεις στο επίπεδο και στη μεταβλητότητα των τιμών αγοράς των στοιχείων του ενεργητικού ή του παθητικού καθώς και των

χρηματοπιστωτικών μέσων της ασφαλιστικής επιχείρησης (π.χ. διακύμανση μετοχών, επιτοκίων ομολόγων).

Λειτουργικός κίνδυνος:

Ο κίνδυνος ζημιάς είτε λόγω ανεπαρκειών ή ελλείψεων στις εσωτερικές διαδικασίες μιας ασφαλιστικής επιχείρησης (π.χ. απάτες), στα μηχανογραφικά της συστήματα (π.χ. κατάρρευση IT) ή στο προσωπικό της είτε λόγω δυσμενών εξωτερικών παραγόντων.

Τεχνικές προβλέψεις:

Αποτίμηση των υποχρεώσεων της ασφαλιστικής επιχείρησης που έχει αναλάβει μέσω των ασφαλιστηρίων συμβολαίων της έναντι των πελατών της.

Ίδια κεφάλαια:

Κεφάλαια που υποχρεούται να τηρεί η ασφαλιστική επιχείρηση προκειμένου να τα χρησιμοποιήσει για την απορρόφηση ζημιών πέραν των αναμενόμενων, εάν προκύψουν. Τα ίδια κεφάλαια διακρίνονται σε βασικά ίδια κεφάλαια (στοιχεία ισολογισμού) και συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια (στοιχεία εκτός ισολογισμού, όπως μη καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο, εγγυητικές επιστολές). Περαιτέρω, τα ίδια κεφάλαια διαχωρίζονται σε τρεις κατηγορίες (Tiers) 1, 2 και 3 ανάλογα με την ικανότητά τους να απορροφούν ζημιές, τη διάρκειά τους και άλλα ποιοτικά χαρακτηριστικά (π.χ. με βάση την άμεση διαθεσιμότητά τους, τη μη ύπαρξη βαρών).

Επιλέξιμα Ίδια κεφάλαια:

Τα ίδια κεφάλαια που είναι αποδεκτά για την κάλυψη της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας (SCR) και της ελάχιστης κεφαλαιακής απαίτησης (MCR) σύμφωνα με τα ποσοτικά όρια που προβλέπει η νομοθεσία.

Κεφαλαιακή Απαίτηση Φερεγγυότητας (Solvency Capital Requirement- SCR):

Το οικονομικό κεφάλαιο που πρέπει να διαθέτει μια ασφαλιστική επιχείρηση προκειμένου να περιορίσει την πιθανότητα πτώχευσης στο 0,5%, σε χρονικό ορίζοντα 12 μηνών.

Η Κεφαλαιακή Απαίτηση Φερεγγυότητας υπολογίζεται είτε με τη χρήση της τυποποιημένης (κοινής) μεθόδου που προβλέπει ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/35 είτε με τη χρήση, μετά από έγκριση της Εποπτικής Αρχής, εσωτερικού μοντέλου, προσαρμοσμένου στο προφίλ κινδύνου της ασφαλιστικής επιχείρησης.

Ελάχιστη Κεφαλαιακή Απαίτηση (Minimum Capital Requirement-MCR):

Αντιστοιχεί σε ένα επίπεδο κεφαλαίου κάτω από το οποίο θεωρείται από τη νομοθεσία ότι τα συμφέροντα των ασφαλισμένων θα ετίθεντο σε σοβαρό κίνδυνο, εάν συνέχιζε να λειτουργεί η ασφαλιστική επιχείρηση. Για το λόγο αυτό, προβλέπεται ότι εάν δεν τηρείται το όριο αυτό κεφαλαίου, τότε ανακαλείται με απόφαση της εποπτικής αρχής (ΤτΕ) η άδεια λειτουργίας της ασφαλιστικής επιχείρησης.

Όφελος διαφοροποίησης:

Μηχανισμός ο οποίος πρακτικά αντισταθμίζει (μειώνει) το προφίλ κινδύνου της ασφαλιστικής επιχείρησης, βασιζόμενος στην αρχή ότι το μέτρο κινδύνου του συνόλου των κινδύνων είναι μικρότερο από το μέτρο καθενός κινδύνου ξεχωριστά.

Δείκτης φερεγγυότητας:

Η αναλογία μεταξύ Επιλέξιμων Ιδίων Κεφαλαίων και της Κεφαλαιακής Απαιτήσης Φερεγγυότητας.

Μεταβατικά μέτρα:

Μέτρα τα οποία διευκολύνουν τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις εντός εύλογου μεταβατικού χρόνου να εναρμονιστούν πλήρως με τις απαιτήσεις της Φερεγγυότητας II. Σκοπός τους είναι σε γενικές γραμμές να ομαλοποιήσουν την άμεση επίδραση της εφαρμογής των κανόνων της Φερεγγυότητας II έτσι ώστε για παράδειγμα μεγάλες αυξήσεις στις τεχνικές προβλέψεις ή στις κεφαλαιακές απαιτήσεις να εφαρμοστούν σταδιακά.

Προσαρμογή λόγω μεταβλητότητας (volatility adjustment):

Μέτρο το οποίο επιτρέπει στην ασφαλιστική επιχείρηση να μειώσει τη μεταβλητότητα των αγορών επί του χαρτοφυλακίου της με βάση παραμέτρους που υπολογίζονται από την ΕΙΟΡΑ σύμφωνα με κοινή μεθοδολογία ανά χώρα και νόμισμα.

Τεχνικές μετριασμού του κινδύνου:

Μέθοδοι οι οποίες παρέχουν στην ασφαλιστική επιχείρηση τη δυνατότητα να μεταβιβάζει τους κινδύνους σε τρίτα πρόσωπα (π.χ. αντασφάλιση, φορείς ειδικού σκοπού).

A. Δραστηριότητα και επιδόσεις (Business and Performance)

A.1. Δραστηριότητα

Ο Συνεταιρισμός, ιδρύθηκε σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου 1667/86 «Αστικοί συνεταιρισμοί και άλλες διατάξεις», σε συνδυασμό με τις διατάξεις του Νομοθετικού Διατάγματος 400/1970 «Περί ιδιωτικής Επιχειρήσεως Ασφαλίσεως» και του Νόμου 489/1976 «Περί υποχρεωτικής ασφαλίσεως της εξ' ατυχημάτων αυτοκινήτων αστικής ευθύνης», όπως τροποποιήθηκαν και ισχύουν σήμερα.

Ο σκοπός του Συνεταιρισμού σύμφωνα με το καταστατικό του είναι: «Η άσκηση ασφάλισης, αμοιβαίας ασφάλισης, αλληλασφάλισης, παράλληλης ασφάλισης, αντασφάλισης των μελών του, για την κάλυψη κινδύνων αστικής ευθύνης κατά ζημιών, που προκαλούνται από αυτοκίνητα Δημόσιας Χρήσης (Δ.Χ.) που υπάγονται ή ανήκουν στα μέλη του ή στον ίδιο.

Ο Συνεταιρισμός δύναται να αντασφαλίσει με τη σειρά του, κινδύνους τους οποίους αναλαμβάνει, σε αντασφαλιστικές εταιρείες.

Οι στρατηγικοί στόχοι του Συνεταιρισμού είναι οι ακόλουθοι:

- Ανάλυση κινδύνων και κάλυψη Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων (λογιστικός κλάδος 19) και ειδικότερα στην κάλυψη των Υπεραστικών Λεωφορείων.
- Ανάλυση κινδύνων και κάλυψη Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων (λογιστικός κλάδος 19) και ειδικότερα στην κάλυψη των Τουριστικών Λεωφορείων.
- Ανάλυση κινδύνων και κάλυψη Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων (λογιστικός κλάδος 19) και ειδικότερα στην κάλυψη των Φορτηγών Δημόσιας Χρήσης (Φ.Δ.Χ.).
- Ανάλυση κινδύνων και κάλυψη Χερσαίων Οχημάτων (λογιστικός κλάδος 12) και ειδικότερα στην κάλυψη των Υπεραστικών Λεωφορείων.

Ο Συνεταιρισμός μέχρι 30/06/2015, δραστηριοποιούταν στην ασφάλιση των οχημάτων των μελών του, δηλαδή των Δ.Χ. επιβατικών λεωφορείων. Την 01/07/2015 πραγματοποιήθηκε συμφωνία για πρωτασφάλιση Δ.Χ. Φορτηγών και την 01/07/2015 πραγματοποιήθηκε συμφωνία για πρωτασφάλιση Δ.Χ. Τουριστικών Λεωφορείων.

Την 01/07/2017 πραγματοποιήθηκε συμφωνία για πρωτασφάλιση Ε.Ι.Χ.. Τον Μάιο του 2018 η συγκεκριμένη συμφωνία διακόπηκε.

Η επωνυμία, νομική μορφή και διεύθυνση

ΔΕΥΤΕΡΟΣ ΑΛΛΗΛΟΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ
ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΧΡΗΣΕΩΣ ΒΟΡΕΙΟΥ ΕΛΛΑΔΟΣ και ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ.ΠΕ.
ΓΙΑΝΝΙΤΣΩΝ 244 ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ Τ.Κ.54628
ΕΛΛΑΔΑ

Ο Συνεταιρισμός εποπτεύεται από:
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
Ελευθερίου Βενιζέλου 21 ΑΘΗΝΑ 102 50
ΕΛΛΑΔΑ

Ο Συνεταιρισμός ελέγχεται εξωτερικά από:
ΣΟΛ.ΑΕ
ΦΩΚ. ΝΕΓΡΗ 3, 112 57 ΑΘΗΝΑ
ΕΛΛΑΔΑ

Τα μέλη του Συνεταιρισμού απεικονίζονται στον παρακάτω πίνακα:

Α/Α	Μέλη Συνεταιρισμού	Πλήθος
1	ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΑΣΤΙΚΩΝ ΚΟΜΟΤΗΝΗΣ	12
2	ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ Ν ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	121
3	ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ Ν.ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	86
4	ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ Ν ΚΑΒΑΛΑΣ	159
5	ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ Ν ΚΟΖΑΝΗΣ ΑΝΑΓΕΝΝΗΣΗ	137
6	ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ Ν ΣΕΡΡΩΝ	145
7	ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ Ν ΤΡΙΚΑΛΩΝ	108
8	ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ Ν. ΑΙΤΩΛΟΑΚΑΡΝΑΝΙΑΣ	194
9	ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ Ν. ΕΒΡΟΥ	113
10	ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ Ν. ΕΥΡΥΤΑΝΙΑΣ	25
11	ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ Ν. ΗΜΑΘΙΑΣ	83
12	ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ Ν. ΚΑΣΤΟΡΙΑΣ	47
13	ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ Ν. ΚΙΛΚΙΣ	72
14	ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ Ν. ΚΟΖΑΝΗΣ	69
15	ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ Ν. ΛΑΡΙΣΑΣ	128
16	ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ Ν. ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	96
17	ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ Ν. ΠΕΛΛΑΣ	87
18	ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ Ν. ΠΙΕΡΙΑΣ	60
19	ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ Ν. ΦΘΙΩΤΙΔΑΣ	123
20	ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ Ν. ΧΑΛΚΙΔΙΚΗΣ	64
21	ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ Ν.ΔΡΑΜΑΣ	80
22	ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ Ν.ΞΑΝΘΗΣ	68
23	ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ Ν.ΡΟΔΟΠΗΣ	50
24	ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΑΣΚΛΗΠΙΟΣ	76
Σύνολο		2203

Ο Συνεταιρισμός δεν ανήκει σε κάποιο όμιλο.

Ο Συνεταιρισμός δραστηριοποιείται στις εξής κλάδους ασφάλισης (Line of Business, εφεξής LoB):

Κλάδος κατά Φερεγγυότητα II	Λογιστικός Κλάδος
Ασφάλιση χερσαίων οχημάτων	12
Αστική ευθύνη από χερσαία αυτοκίνητα οχήματα	19

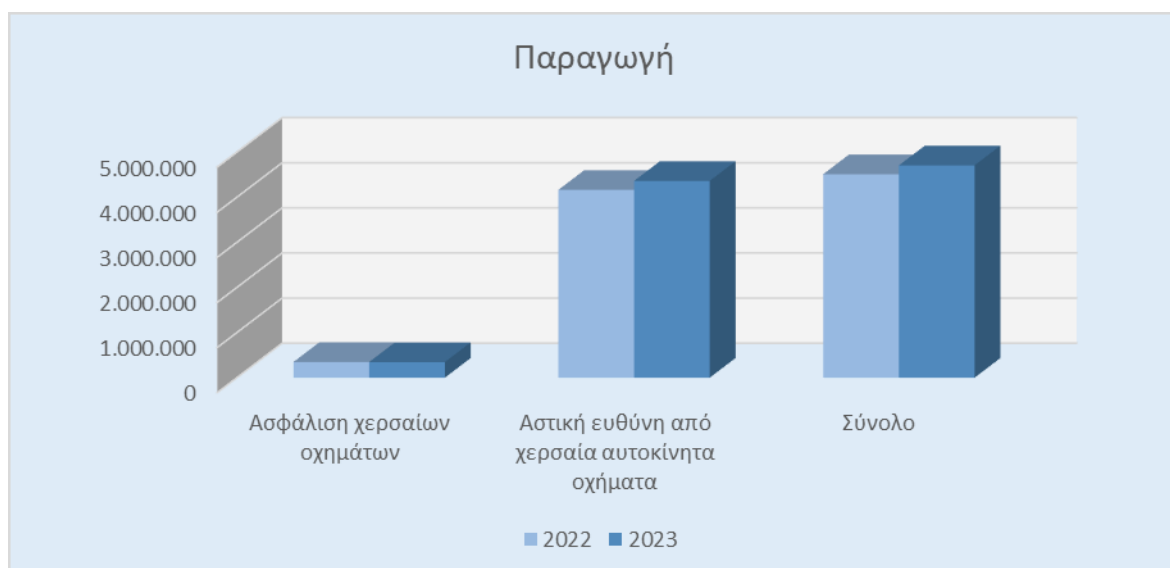
Κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς δεν συνέβησαν κάποια σημαντικά γεγονότα.

A.2. Αποτελέσματα ασφαλιστικής δραστηριότητας

Τα στοιχεία που παρατίθενται κατωτέρω είναι αυτά που αποτυπώνονται στον Ισολογισμό κατά τα ΔΠΧΑ.

Τα Συνολικά Εγγεγραμμένα Ασφάλιστρα (Ασφάλιστρα, Δικαιώματα) με ημερομηνία αναφοράς 31.12.2023 ανέρχονται σε 4,706 εκ. € και παρουσιάζουν αύξηση 4% σε σχέση με το προηγούμενο έτος αναφοράς. Αναλυτικά, η παραγωγή των εγγεγραμμένων ασφαλίσεων ανά κλάδο ασφάλισης και η συμμετοχή του κάθε κλάδου στο σύνολο της παραγωγής παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

Κατηγορία Δραστηριότητας	Εγγεγραμμένα Ασφάλιστρα & Δικαιώματα 2023	Εγγεγραμμένα Ασφάλιστρα & Δικαιώματα 2022	Ποσοστιαία Μεταβολή
Ασφάλιση χερσαίων οχημάτων	345.107	348.174	-1%
Αστική ευθύνη από χερσαία αυτοκίνητα οχήματα	4.361.429	4.163.203	5%
Σύνολο	4.706.536	4.511.377	4%



Τα εκχωρηθέντα ασφάλιστρα ανήλθαν στο συνολικό ποσό των 2,16 εκ. €, έναντι των 2,10 εκ. € στις 31.12.2022, δηλαδή παρουσίασαν αύξηση σε ποσοστό 3%.

Το αποτέλεσμα του Συνεταιρισμού προ φόρων (σύμφωνα με το πρότυπο Δ.Π.Χ.Α. 17) για το έτος 2023 ανέρχεται σε 0,037 εκ. €, ενώ το προηγούμενο έτος το αντίστοιχο ποσό ανέρχονταν σε 0,05 εκ. €.

Το αποτέλεσμα του Συνεταιρισμού κατά την 31.12.2023 και 31.12.2022, αναλύεται στον παρακάτω πίνακα:

Κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης ΔΠΧΑ 17	31/12/2023	31/12/2022
Ασφαλιστικά έσοδα	4.664,11	4.540,58
Ασφαλιστικά έξοδα	3.884,33	4.699,24
Καθαρά έσοδα ή έξοδα από ανασφαλιστικά συμβόλαια	496,09	152,44
Ασφαλιστικό αποτέλεσμα	283,69	(311,10)
Έσοδα επενδύσεων	271,66	72,06
Καθαρά κέρδη από επενδύσεις	(120,32)	195,50
Επενδυτικό εισόδημα	151,34	267,56
Ασφαλιστικά χρηματοοικονομικά έσοδα (έξοδα)	209,26	(536,87)
Ανασφαλιστικά χρηματοοικονομικά έσοδα (έξοδα)	71,48	(184,00)
Χρηματοοικονομικό ασφαλιστικό αποτέλεσμα	13,56	620,43
Λοιπά έσοδα	-	-
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	(260,78)	(258,88)
Λοιπά έσοδα και έξοδα	(260,78)	(258,88)
Κέρδη (ζημιά) προ φόρων	36,47	50,46

Α.3. Αποτελέσματα επενδύσεων

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζονται τα αποτελέσματα των επενδύσεων του Συνεταιρισμού για το 2023 και σύγκριση με το 2022, βάσει αποτίμησης ΔΠΧΑ.

Αποτελέσματα Επενδύσεων	2023	2022	Ποσοστιαία Μεταβολή
Τόκοι Ομολόγων	0	0	0%
Τόκοι Καταθέσεων	204.259	6.660	2967%
Μερίσματα Μετοχών	0	0	0%
Έσοδα Ακινήτων	67.400	0	0%
Λοιπά	0	0	0%
Κέρδη/Ζημιά από αποτίμηση/πώληση	-120.318	195.501	-162%
Πραγματοποιηθέντα έσοδα	151.340	202.161	-25%
Έξοδα Επενδύσεων	184.798	41.996	340%
Καθαρό επενδυτικό αποτέλεσμα	-33.458	160.165	-121%

Τα έσοδα επενδύσεων προέρχονται κυρίως από τόκους προθεσμιακών καταθέσεων και για το 2023 ανέρχονται σε 204.259€.

Τα έξοδα επενδύσεων προέρχονται κυρίως από αμοιβές θεματοφύλακα και για το 2023 ανέρχονται σε 184.798€.

Ο Συνεταιρισμός τα τελευταία έτη διατηρεί σταθερή επενδυτική πολιτική και επενδύει κυρίως σε τραπεζικές καταθέσεις (Προθεσμιακές και Όψεως).

Περιουσιακά στοιχεία	2023	2022	Ποσοστιαία Μεταβολή
Ακίνητα (μη ιδιοχρησιμοποιούμενα)	1.137.590	1.197.146	-5%
Λοιπές επενδύσεις	1.076.019	1.196.338	-10%
Καταθέσεις εκτός από ισοδύναμα ταμειακών διαθεσίμων	13.235.067	13.202.821	0%
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	1.789.360	1.299.770	38%
Σύνολο	17.238.036	16.896.075	2%

Ο Συνεταιρισμός κατά την 31.12.2023 δεν έχει επενδύσεις που αφορούν τιτλοποίηση.

A.4. Αποτελέσματα άλλων δραστηριοτήτων

Δεν υπάρχουν άλλες δραστηριότητες που αφορούν τον Συνεταιρισμό.

A.5. Λοιπές πληροφορίες

Δεν υπάρχουν άλλα σημαντικές πληροφορίες που να επηρεάζουν το ασφαλιστικό αποτέλεσμα ή τις επιδόσεις του Συνεταιρισμού.

B. Σύστημα Διακυβέρνησης (System of Governance)

B.1. Γενικές πληροφορίες του Συστήματος Διακυβέρνησης

- **Οργανωτική δομή του Συνεταιρισμού**

Όργανα του Συνεταιρισμού είναι το Διοικητικό Συμβούλιο, το Εποπτικό Συμβούλιο και η Γενική Συνέλευση των συνεταίρων.

Διοικητικό Συμβούλιο

Η διοίκηση του Συνεταιρισμού ανατίθεται σε Διοικητικό Συμβούλιο, αποτελούμενο από εννέα (9) τακτικά μέλη, τα οποία με πρόσκληση του συμβούλου, που πλειοψήφησε, εκλέγουν μεταξύ τους, με μυστική ψηφοφορία, τον Πρόεδρο, τον Αντιπρόεδρο, το Γενικό Γραμματέα και τον Ταμία. Το διοικητικό συμβούλιο, εάν θέλει, μπορεί, να εκλέγει επίσης, Δεύτερο και Τρίτο Αντιπρόεδρο, καθώς επίσης και ειδικούς γραμματείς, για τους οποίους μπορεί, να ορίζει και τις αρμοδιότητές τους.

Ο Αντιπρόεδρος αναπληρώνει τον Πρόεδρο, απόντα ή κωλύμενο, σε όλα τα καθήκοντά του και τις αρμοδιότητές του. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αναθέτει με αποφάσεις του ορισμένα άλλα καθήκοντα και αρμοδιότητες στον Αντιπρόεδρο.

Ο Γενικός Γραμματέας επιμελείται της τηρήσεως Πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου, διεξάγει την αλληλογραφία του Συνεταιρισμού, φυλάσσει την σφραγίδα αυτού και υπογράφει με τον Πρόεδρο όλα τα έγγραφα.

Ο Ταμίας επιμελείται της εισπράξεως κάθε εσόδου του Συνεταιρισμού και διενεργεί τις πληρωμές σύμφωνα με τις αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται από τα κάτωθι άτομα:

Πρόεδρος	ΙΩΑΝΝΗΣ ΛΑΜΠΡΟΥ
Αντιπρόεδρος Α	ΗΛΙΑΣ ΠΑΠΑΓΕΩΡΓΙΟΥ
Αντιπρόεδρος Β	ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΠΑΝΤΑΖΗΣ
Γενικός Γραμματέας	ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΜΑΝΔΗΛΑΣ
Ταμίας	ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΚΟΛΥΝΔΡΙΝΗΣ
Ειδικός Γραμματέας Α	ΘΕΜΙΣΤΟΚΛΗΣ ΓΕΩΡΓΙΑΔΗΣ
Ειδικός Γραμματέας Β	ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΤΣΙΓΚΑΣ
Μέλος	ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΑΝΔΡΕΑΔΗΣ
Μέλος	ΣΤΑΜΑΤΙΟΣ ΝΤΟΥΜΠΑΣ
Μέλος	ΠΑΠΑΝΑΓΙΩΤΟΥ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ
Μέλος	ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΜΑΜΑΛΗΣ

Εποπτικό Συμβούλιο

Η Εποπτεία και ο έλεγχος των πράξεων και της διαχείρισεως του Διοικητικού Συμβουλίου ανατίθεται στο Εποπτικό Συμβούλιο, που αποτελείται από επτά τακτικά μέλη.

Τα μέλη του Εποπτικού Συμβουλίου εκλέγονται με τον ίδιο τρόπο που εκλέγονται και τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και για το ίδιο χρονικό διάστημα.

Τα μέλη του Εποπτικού Συμβουλίου στην πρώτη συνεδρίαση τους εκλέγουν μεταξύ τους, τον Προϊστάμενο και τον Αναπληρωτή του.

Το Εποπτικό Συμβούλιο συνέρχεται σε συνεδριάσεις, τουλάχιστον μία φορά μηνιαίως και σε περίπτωση ισοψηφίας, υπερισχύει η ψήφος του Προϊσταμένου.

Το Εποπτικό Συμβούλιο εποπτεύει και ελέγχει, εάν οι πράξεις του Διοικητικού Συμβουλίου, συμφωνούν με τις διατάξεις του νόμου, του καταστατικού, τις αποφάσεις της Γενικής Συνελεύσεως και αυτού του ιδίου.

Δικαιούται οποτεδήποτε να εξετάσει έγγραφα και λογιστικά βιβλία και να ζητήσει την επίδειξη του περιεχομένου του Ταμείου, τα στοιχεία καταθέσεων χρηματικών ποσών, τυχόν χρεόγραφα, και κάθε εξήγηση.

Το Εποπτικό Συμβούλιο του Συνεταιρισμού αποτελείται από τα κάτωθι άτομα:

Προϊστάμενος	ΚΥΡΙΑΚΟΣ ΚΑΡΑΒΕΡΓΟΣ
Αναπληρωτής Προϊστάμενος	ΓΡΗΓΟΡΙΟΣ ΓΟΥΣΤΕΡΗΣ
Μέλος	ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΑΡΒΑΝΙΤΙΔΗΣ
Μέλος	ΗΛΙΑΣ ΚΑΤΟΙΚΟΣ
Μέλος	ΧΡΥΣΟΣΤΟΜΟΣ ΠΕΣΛΗΣ
Μέλος	ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ ΣΥΜΕΩΝΙΔΗΣ
Μέλος	ΙΩΑΝΝΗΣ ΠΙΠΕΡΗΣ

Υπεύθυνοι των 4 Βασικών Λειτουργιών

- Αναλογιστική Λειτουργία: PRUDENTIAL ACTUARIAL SOLUTIONS
- Εσωτερικός Έλεγχος: EXPERTO GREDE CONSULTANS
- Κανονιστική Συμμόρφωση: EXPERTO GREDE CONSULTANS
- Διαχείριση Κινδύνων: PRUDENTIAL ACTUARIAL SOLUTIONS

Επίπεδο και διάρθρωση των αμοιβών

Το επίπεδο και η διάρθρωση των αμοιβών θα πρέπει να στοχεύουν στην προσέλκυση και την παραμονή των μελών του Δ.Σ., των διοικητικών στελεχών και των εργαζομένων, που προσθέτουν αξία στον Συνεταιρισμό με τις ικανότητες, τις γνώσεις και την εμπειρία τους.

Το ύψος των αμοιβών θα πρέπει να βρίσκεται σε αντιστοιχία με τα προσόντα και τη συνεισφορά τους στον Συνεταιρισμό.

Το Δ.Σ. θα πρέπει να έχει σαφή εικόνα του τρόπου με τον οποίο αμείβει τα στελέχη του, και κυρίως εκείνα που διαθέτουν τα κατάλληλα προσόντα για την αποτελεσματική διοίκηση του Συνεταιρισμού.

Το αξίωμα του μέλους του διοικητικού συμβουλίου είναι τιμητικό και άμισθο.

Κατ' εξαίρεση στα μέλη του διοικητικού συμβουλίου και του εποπτικού συμβουλίου μπορεί με απόφαση της Γενικής Συνελεύσεως, να παρέχεται αποζημίωση ανάλογη με το χρόνο απασχολήσεώς τους.

Η αποζημίωση αυτή δεν αποτελεί μισθό ούτε δημιουργεί δικαιώματα ή αξιώσεις από τις διατάξεις της εργατικής ή ασφαλιστικής νομοθεσίας.

Οι αμοιβές των στελεχών του Συνεταιρισμού τελούν υπό την διαρκή αξιολόγηση των προσόντων και της προσφοράς τους.

Ετησίως τίθεται υπόψη του Δ.Σ. έκθεση αξιολόγησης προσωπικού, από τον υπεύθυνο ανθρωπίνου δυναμικού του Συνεταιρισμού, με σκοπό να υπάρχει αρμονία αμοιβών – προσφοράς και να αποτρέπει κάθε φαινόμενο αναίτιων αποκλίσεων αμοιβών μεταξύ των στελεχών του Συνεταιρισμού.

Β.2. Απαιτήσεις ικανότητας και ήθους

Βασικό προαπαιτούμενο για κάθε υποψήφιο υπεύθυνο πρόσωπο είναι η εντιμότητα, η ακεραιότητα και καλή φήμη του. Το πρόσωπο θεωρείται ότι δεν διαθέτει τις συγκεκριμένες ιδιότητες όταν έχει καταδικασθεί για κλοπή, υπεξαίρεση, τοκογλυφία, αισχροκέρδεια, απάτη, εκβίαση, πλαστογραφία, δωροδοκία, χρεωκοπία, λαθρεμπορία, νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, καθώς και εάν έχει κηρυχθεί σε κατάσταση πτώχευσης ή αντίστοιχη συναφή νομική κατάσταση.

Η εξακρίβωση της συνδρομής ή μη, των ανωτέρω διεξάγεται με την προσκόμιση από το υποψήφιο υπεύθυνο πρόσωπο των αντίστοιχων πιστοποιητικών (αντίγραφο ποινικού μητρώου, πιστοποιητικό μη πτώχευσης) και με την συμπλήρωση υπεύθυνης δήλωσης για όσα εκ των απαιτούμενων δεν προκύπτουν από επίσημα πιστοποιητικά.

Τα κριτήρια καταλληλότητας και αξιοπιστίας διαφοροποιούνται ανάλογα με τις απαιτήσεις της θέσης ευθύνης.

Η ανάδειξη των υποψηφίων για το Διοικητικό Συμβούλιο πρέπει να γίνεται με αντικειμενικά κριτήρια και αξιολογικά. Η αξιολόγηση της καταλληλότητας και της αξιοπιστίας κάθε προσώπου που υπάγεται στο πεδίο εφαρμογής της παρούσας διαδικασίας διενεργείται ως ακολούθως:

- Την προσκόμιση όλων των απαραίτητων εγγράφων που αποδεικνύουν τα τυπικά προσόντα του υποψηφίου, αναφορικά με την θέση ευθύνης που μέλλεται να αναλάβει.
- Την προσκόμιση όλων των πιστοποιητικών δημοσίων αρχών που αποδεικνύουν την εντιμότητα, ακεραιότητα και καλή φήμη του υποψηφίου προσώπου.
- Την προσωπική συνέντευξη του υποψηφίου.
- Την διάγνωση ότι το υποψήφιο πρόσωπο διαθέτει κατάλληλες γνώσεις και ικανότητες, επαγγελματική κατάρτιση και προϋπηρεσία ώστε να εκπληρώσει με επιτυχία τα καθήκοντα που θα αναλάβει.
- Την διάγνωση περί μη ύπαρξης συγκρούσεως συμφερόντων ή ασυμβίβαστου. Εξετάζεται εάν το υποψήφιο υπεύθυνο πρόσωπο έχει άμεση ή έμμεση σχέση με Συνεταιρισμούς που ανταγωνίζεται, ή διατηρεί σχέση άμεση ή έμμεση με επιχείρηση που η φύση της δεν επιτρέπει την ανάληψη συγκεκριμένης θέσης.
- Την σύνταξη εισηγητικού σημειώματος και υποβολής του στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση ή απόρριψη. Αν αφορά Διευθυντικό Στέλεχος το εισηγητικό σημείωμα συντάσσεται από τριμελή επιτροπή αποτελούμενη από δύο μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τον Γενικό Διευθυντή.

Το Διοικητικό Συμβούλιο αφού κάνει την επιλογή του κατάλληλου προσώπου, εξουσιοδοτεί τον Υπεύθυνο Διοίκησης να γνωστοποιήσει την ανάθεση καθηκόντων στην Εποπτική Αρχή, σε όσες περιπτώσεις απαιτείται από την κείμενη νομοθεσία.

Β.3. Σύστημα Διαχείρισης Κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης ιδίων κινδύνων και φερεγγυότητας

- **Διαδικασία Διαχείρισης Κινδύνων**

Ο Συνεταιρισμός στα πλαίσια της καθημερινής του λειτουργίας αντιμετωπίζει διάφορους τύπους και επίπεδα κινδύνων. Για την αποτελεσματικότερη λειτουργία του έχει αναπτύξει και εφαρμόζει διαδικασία διαχείρισης για όλους τους κινδύνους με σκοπό την ορθή διαχείρισή τους στα πλαίσια της διάθεσης ανάληψης κινδύνων και στρατηγικής του Συνεταιρισμού. Η διαδικασία διαχείρισης κινδύνων υπόκειται σε συνεχή αναθεώρηση και βελτίωση και αποτελείται από τα ακόλουθα βήματα:

- i. **Αναγνώριση Κινδύνου:** αναγνώριση των κινδύνων σε κάθε προϊόν, υπηρεσία ή επιχειρηματική διαδικασία. Αναλύοντας τις παρούσες και μελλοντικές δραστηριότητες του Συνεταιρισμού, η Διοίκηση αναγνωρίζει περιπτώσεις κατά τις οποίες ο Συνεταιρισμός εκτίθεται σε κινδύνους.
- ii. **Μέτρηση κινδύνου:** χρήση κατάλληλων μεθοδολογιών για την όσο το δυνατό ορθότερη και εγκυρότερη εκτίμηση των κινδύνων. Οι αναγνωριζόμενοι κίνδυνοι αξιολογούνται ως προς την πιθανή έκθεση σε ζημία. Οι επιχειρησιακές μονάδες, η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων και ο Εσωτερικός Έλεγχος είναι υπεύθυνοι σε συνεχή βάση για να αναγνωρίζουν και να εκτιμούν τις περιπτώσεις στις οποίες ο Συνεταιρισμός είναι ευπαθής σε κινδύνους που θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε σημαντικές ζημιές.
- iii. **Παρακολούθηση και Αναφορά:** διατήρηση του επιπέδου των κινδύνων σε αποδεκτά επίπεδα. Η Διοίκηση παρακολουθεί τα επίπεδα κινδύνου του Συνεταιρισμού σε συνεχή βάση χρησιμοποιώντας τις ειδικές και εγκεκριμένες μεθόδους διαχείρισης κινδύνων. Οι βασικές υποθέσεις, οι πηγές δεδομένων και οι διαδικασίες που χρησιμοποιούνται κατά τη μέτρηση και παρακολούθηση των κινδύνων τεκμηριώνονται και δοκιμάζονται για την αξιοπιστία τους σε συνεχή βάση.
- iv. **Μετρίαση:** μείωση κινδύνων μέσω συγκεκριμένων σχεδίων δράσης. Η Διοίκηση προσδιορίζει την καλύτερη μέθοδο για την μείωση των κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη τα κόστη και τα οφέλη. Η βασική μορφή άμυνας έναντι πιθανών ζημιών είναι το πλαίσιο πολιτικών, διαδικασιών και εσωτερικών ελέγχων που έχει θεσπίσει και εφαρμόζει ο Συνεταιρισμός. Οι εναλλακτικοί τρόποι μείωσης των κινδύνων εξαρτώνται από την διάθεση του Συνεταιρισμού έναντι των διαφόρων μορφών κινδύνου.

- **Διάθεση ανάληψης κινδύνων**

Μέσω του καθορισμού της διάθεσης ανάληψης κινδύνων, ο Συνεταιρισμός στοχεύει στον καθορισμό, του επιπέδου και του είδους των κινδύνων που είναι διατεθειμένος να αναλάβει, μεμονωμένα αλλά και συνδυαστικά. Η διάθεση ανάληψης κινδύνων ορίζεται ως το μέγεθος και το είδος των κινδύνων που μπορούν να θεωρηθούν ως αποδεκτοί κατά την εφαρμογή της στρατηγικής του Συνεταιρισμού, ώστε να μπορέσει να συνεχίσει να λειτουργεί ακόμα και στην περίπτωση αναπάντεχων γεγονότων με πιθανές αρνητικές επιπτώσεις στην κεφαλαιακή επάρκεια.

Ο καθορισμός της διάθεσης ανάληψης κινδύνων του Συνεταιρισμού γίνεται σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου, σε συμφωνία πάντα με τη γενικότερη στρατηγική του Συνεταιρισμού, ενώ η εφαρμογή της γίνεται από τις επιμέρους μονάδες του Συνεταιρισμού, υπό την επίβλεψη της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων. Η επικαιροποίηση της διάθεσης ανάληψης κινδύνων του Συνεταιρισμού γίνεται σε τακτική, τουλάχιστον ετήσια, βάση, από το Διοικητικό Συμβούλιο του Συνεταιρισμού.

Ο Συνεταιρισμός διακρίνεται για τη συντηρητική διάθεση ανάληψης κινδύνων και τη συντηρητική επενδυτική πολιτική, αφού ανεξάρτητα από τις οικονομικές συνθήκες, έχει ως κύριο μέλημα του την υπερεπάρκεια των τεχνικών αποθεμάτων και των περιθωρίων φερεγγυότητας.

- **Έκθεση Εκτίμησης Ιδίου Κινδύνου και Φερεγγυότητας (ORSA)**

Κύριος σκοπός εκπόνησης της Έκθεσης Εκτίμησης Ιδίου Κινδύνου και Φερεγγυότητας (ORSA) είναι να αναδείξει την συμμόρφωση, σε συνεχή βάση, με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις και τις απαιτήσεις σχετικά με τις τεχνικές προβλέψεις. Μέσα από την έκθεση, ο Συνεταιρισμός αποδεικνύει στην πράξη:

- a) πώς ελέγχει τα διάφορα στοιχεία κινδύνου που αντιμετωπίζει στην καθημερινότητα του και
- b) τι ενέργειες έχει δρομολογήσει για την πρόβλεψη ή την καταστολή του εκάστοτε κινδύνου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, χρησιμοποιεί την ORSA για να επανεξετάσει το συνολικό προφίλ κινδύνου του Συνεταιρισμού και να ελέγξει κατά πόσο το τρέχον προφίλ κινδύνου υπερβαίνει ή προσεγγίζει τα όρια ανοχής που έχει ο ίδιος ορίσει. Σε περίπτωση υπέρβασης των ορίων ανοχής κινδύνου το Δ.Σ. θα πρέπει να αποφασίσει αν θα τροποποιήσει τα όρια ανοχής του ή αν θα μετριάσει τον κίνδυνο.

Η ORSA λαμβάνει υπόψιν της τα πραγματικά αποτελέσματα του Συνεταιρισμού, καθώς και το Επιχειρηματικό Σχέδιο (Business Plan), ώστε να έχει ακριβή αποτελέσματα.

Το Δ.Σ. υποχρεούται να διεξάγει έκτακτη (ad hoc) έκθεση εκτίμησης Ιδίου Κινδύνου και Φερεγγυότητας τουλάχιστον στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- Απόκλισης κατά 50% των κερδών από το business plan
- Αύξησης/μείωσης κατά 25% στα ακαθάριστα εγγεγραμμένα ασφάλιστρα
- Επέκτασης νέων Γραμμών Παραγωγής (Line of Business)
- Σημαντικής παραβίασης των ορίων ανοχής στον κίνδυνο.

B.4. Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου αποτελείται από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης και την Επιτροπή Ελέγχου.

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου αποτελεί το σύνολο των επαρκώς τεκμηριωμένων και λεπτομερώς καταγεγραμμένων διαδικασιών και ελεγκτικών μηχανισμών, τις οποίες έχει σχεδιάσει και υιοθετήσει ο Συνεταιρισμός. Βασικό μέλημα του Συνεταιρισμού είναι η ανάπτυξη και η συνεχής αναβάθμιση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου του για την επίτευξη των στόχων, όσον αφορά την αποτελεσματικότητα, αποδοτικότητα και ασφάλεια των λειτουργιών του.

Σύστημα εσωτερικού ελέγχου

Ο Συνεταιρισμός βάσει της αρχής αναλογικότητας και λαμβάνοντας υπόψη την φύση, την κλίμακα καθώς και την πολυπλοκότητα των κινδύνων που αναλαμβάνει, διαθέτει επαρκές και αποτελεσματικό Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου που περιλαμβάνει σύνολο μέτρων ελέγχου, προκειμένου να κατευθύνουν και να ελέγξουν τις δραστηριότητες του Συνεταιρισμού, αποβλέποντας στην επίτευξη των στόχων του.

Στα πλαίσια αυτά, το σύστημα εσωτερικού ελέγχου του Συνεταιρισμού περιλαμβάνει εγκεκριμένες από το Διοικητικό Συμβούλιο του Συνεταιρισμού πολιτικές, διαδικασίες, διακριτούς ρόλους και αρμοδιότητες, καθώς και πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου. Για τις ανάγκες αποτελεσματικότερης λειτουργίας του συστήματος, ο Συνεταιρισμός έχει αναπτύξει Πολιτική Επιχειρησιακής συνέχειας δίνοντας βαρύτητα στην ανάπτυξη και εφαρμογή της πολιτικής ασφάλειας των πληροφοριακών του συστημάτων. Επιπλέον, εκτιμά και αξιολογεί τους κινδύνους και λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα όπου αυτά απαιτούνται. Ο Συνεταιρισμός έχει εντάξει ελεγκτικές δραστηριότητες επισκόπησης του συστήματος από την Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, την Επιτροπή Ελέγχου αλλά και τους εξωτερικούς ορκωτούς ελεγκτές λογιστές, καθώς επίσης έχει υιοθετήσει κατάλληλες ρυθμίσεις πληροφόρησης και επικοινωνίας σε όλα τα επίπεδα του Συνεταιρισμού. Επιπλέον, η λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης παρακολουθεί όλες τις δραστηριότητες του Συνεταιρισμού σε συνεχή βάση και μεριμνά για την συμμόρφωση του Συνεταιρισμού στο κανονιστικό και ρυθμιστικό πλαίσιο αλλά και τους Κανονισμούς και Πολιτικές Λειτουργίας του Συνεταιρισμού.

Σύστημα λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης

Τον συντονισμό του τρόπου εφαρμογής της λειτουργίας συμμόρφωσης κατέχει η θέση του Υπευθύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Ο κατέχων την θέση του Υπευθύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι πρόσωπο το οποίο επιλέγεται από το Δ.Σ. του Συνεταιρισμού με την σύμφωνη γνώμη του

Εποπτικού Συμβουλίου, και δεν πρέπει να έχει καμία απολύτως συγγενική σχέση με μέλη του Δ.Σ. καθώς και καμία μετοχική σχέση με τον Συνεταιρισμό.

Είναι πρόσωπο το οποίο αποδεδειγμένα διαθέτει άριστες νομικές και βασικές οικονομικές γνώσεις προκειμένου να φέρει εις πέρας το ελεγκτικό του καθήκον.

Ο υπεύθυνος δρα ανεξάρτητα, αυτόνομα και κύριο μέλημα του είναι άσκηση ελέγχου σε όλα τα όργανα Διοικήσεως του Συνεταιρισμού προκειμένου κατά κύριο λόγο να εξασφαλίζεται η νομιμότητα των αποφάσεων, αλλά επίσης και η συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του Πυλώνα II του νέου θεσμικού πλαισίου Φερεγγυότητα II.

Κύρια καθήκοντά του ειδικότερα είναι:

- Η πρόληψη της παραβατικής συμπεριφοράς και
- η τήρηση των Πολιτικών που προβλέπονται από το νέο θεσμικό πλαίσιο.

Με τον τρόπο αυτό προστατεύεται τόσο ο Συνεταιρισμός όσο και το προσωπικό από νομικές συνέπειες λόγω παραβατικής συμπεριφοράς και επιπλέον, μειώνεται η πιθανότητα εμφάνισης κινδύνων σχετικών με τη φήμη και τη δημόσια εικόνα του.

Η πρόληψη επιτυγχάνεται ιδίως με:

- Την εκπαίδευση των εργαζομένων για τους κινδύνους που ενέχει τυχόν παράβαση βασικών κανόνων, όπως αυτών περί διαφθοράς, απάτης, κακής χρήσης προσωπικών δεδομένων, αλλοίωσης των οικονομικών καταστάσεων, διαρροής εμπιστευτικών επαγγελματικών πληροφοριών κλπ.
- Τα κανάλια επικοινωνίας που έχουν αναπτυχθεί με τους εργαζόμενους, προκειμένου αυτοί να θέτουν ερωτήματα σχετικά με την εφαρμογή των Πολιτικών του Συνεταιρισμού, σε περίπτωση που δεν είναι βέβαιοι για τον τρόπο χειρισμού ζητημάτων που προκύπτουν κατά την καθημερινή εργασία τους.
- Τον εντοπισμό περιστατικών παραβατικής συμπεριφοράς και την ανταπόκριση σε αυτά.

Με σκοπό την παροχή δυνατότητας καταγγελίας τυχόν περιστατικών παραβίασης των Πολιτικών, των κανονισμών και της ισχύουσας νομοθεσίας, ο Συνεταιρισμός καθιέρωσε την Πολιτική Διαχείρισης Παραπόνων και Καταγγελιών και τα σχετικά κανάλια επικοινωνίας.

Στα πλαίσια της Πολιτικής αυτής, ορίστηκε υπεύθυνος αιτιάσεων του Συνεταιρισμού στον οποίο οι εργαζόμενοι ή, οι πελάτες και τρίτα πρόσωπα μπορούν επώνυμα ή ανώνυμα να υποβάλουν μια καταγγελία ή να εκφράσουν προβληματισμό ή παράπονο σχετικά με τυχόν παραβιάσεις των Πολιτικών του Συνεταιρισμού ή της νομοθεσίας.

Δημιουργήθηκε ειδικό πεδίο στην ηλεκτρονική ιστοσελίδα του Συνεταιρισμού για την υποβολή όλων των ανωτέρω καταγγελιών από κάθε ενδιαφερόμενο.

Με ευθύνη του υπευθύνου κανονιστικής συμμόρφωσης δεν επιτρέπεται οποιαδήποτε πράξη αντιοίνων από τη διοίκηση ή άλλα όργανα του Συνεταιρισμού, άμεσα ή έμμεσα, κατά οποιουδήποτε προσώπου που, με καλή πίστη, προβαίνει σε καταγγελία ή αναφορά σύμφωνα με τα ανωτέρω.

Β.5. Λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου

Η εφαρμογή της λειτουργίας του εσωτερικού ελέγχου στον Συνεταιρισμό συντονίζεται από την Επιτροπή Εσωτερικού Ελέγχου.

Η επιτροπή αποτελείται:

Α. Από ελεγκτική εταιρία εγνωσμένου κύρους, που συνεργάζεται με τον Συνεταιρισμό ως εξωτερικός συμβεβλημένος συνεργάτης, και συγκεκριμένα την EXPERTO GREDE CONSULTANS

Β. Από τον υπεύθυνο κανονιστικής συμμόρφωσης

Γ. Από τον πρόεδρο του Εποπτικού Συμβουλίου

Στόχος της σύνθεσης είναι η συνεργασία όλων των φορέων εσωτερικού ελέγχου, και η άρτια ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ τους.

Κύριο μέλημα της επιτροπής είναι άσκηση ελέγχου σε όλα τα όργανα Διοικήσεως του Συνεταιρισμού, στις οικονομικές του υπηρεσίες, στην διαχείριση κινδύνων, προκειμένου κατά κύριο λόγο να εξασφαλίζεται η νομιμότητα των αποφάσεων, και των διοικητικών πράξεων αλλά επίσης και η συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του Πυλώνα II του νέου θεσμικού πλαισίου Φερεγγυότητα II.

Η Ελεγκτική Εταιρία δεν θα πρέπει να έχει απολύτως καμία σχέση –Εταιρική – Μετοχική, με την εταιρία Ορκωτών Λογιστών η οποία ελέγχει σε ετήσια βάση τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Συνεταιρισμού.

Ο Συνεταιρισμός ορίζει τον Εσωτερικό έλεγχο ως τις μεθόδους και τις διαδικασίες που εφαρμόζονται από την Διοίκηση μιας Οντότητας για να εξασφαλίσει την εύρυθμη και αποδοτική λειτουργία της. Ο εσωτερικός έλεγχος για τον Συνεταιρισμό θα πρέπει να αφορά όλες τις δραστηριότητες της Οντότητας και να περιλαμβάνει όλα τα απαραίτητα οργανωτικά μέτρα που διασφαλίζουν την καλή λειτουργία, την προστασία της περιουσίας και των συμφερόντων της και να αναπληρώνουν την μειωμένη προσωπική επίβλεψη.

Οι υποχρεώσεις στα πλαίσια του νέου κανονιστικού πλαισίου Φερεγγυότητα II αλλά και οι σύγχρονες διοικητικές υποχρεώσεις του Δ.Σ. του Συνεταιρισμού δεν επιτρέπουν την προσωπική και άμεση επίβλεψη των Διοικούντων σε κάθε τομέα της επιχειρηματικής δραστηριότητας. Το γεγονός αυτό επιβάλλει την ανάπτυξη μέτρων που να διασφαλίζουν την καλή λειτουργία του και την διαφύλαξη της περιουσίας του. Τα μέτρα αυτά σύμφωνα με τις απαιτήσεις του κανονιστικού πλαισίου Φερεγγυότητα II χαρακτηρίζονται συνολικά σαν «Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου».

Ο Συνεταιρισμός για την κατάρτιση του παρόντος σχεδίου για την διαμόρφωση του συστήματος εσωτερικού ελέγχου έλαβε υπόψη του το μέγεθος, το αντικείμενο εργασιών και τις επιδιώξεις του.

Προκειμένου να διαμορφώσει ένα επαρκές σύστημα εσωτερικού ελέγχου εξασφαλίζει κάποιες βασικές αρχές όπως :

- a) Λογιστική Οργάνωση και Μηχανογραφική Υποστήριξη
- b) Διαχωρισμός Λειτουργικών Διαδικασιών
- c) Κατανομή Αρμοδιοτήτων και Ικανότητα του προσωπικού
- d) Μέτρα προστασίας των Περιουσιακών Στοιχείων.

Οι εργασίες της επιτροπής εσωτερικού ελέγχου θα εκτελούνται με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου που διέπουν τους ελέγχους βάσει προσυμφωνημένων διαδικασιών.

Αυτές οι διαδικασίες επιβάλλουν στον Συνεταιρισμό την πλήρη ανεξαρτησία του Εσωτερικού ελεγκτή, από οποιαδήποτε εταιρική ή κάθε άλλου είδους παρέμβαση, συμπεριλαμβανομένης κατά κύριο λόγο της Διοίκησης του.

Η επιτροπή πρέπει να παραδώσει τουλάχιστον ανά τρίμηνο Εκθέσεις Εσωτερικού Ελέγχου που θα συντάσσονται σύμφωνα με τις προσυμφωνημένες διαδικασίες, με αποκλειστικό σκοπό να βοηθήσουν τη Διοίκηση στη βελτίωση των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου και των τριμηνιαίων οικονομικών καταστάσεων.

B.6. Αναλογιστική Λειτουργία

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

Η αναλογιστική λειτουργία είναι υπεύθυνη για τα παρακάτω:

- a) Τον υπολογισμό των τεχνικών αποθεματικών,
- b) Εξασφάλιση της καταλληλότητας των μεθόδων που χρησιμοποιούνται και των παραδοχών που γίνονται για τον υπολογισμό των τεχνικών αποθεμάτων,
- c) Η αξιολόγηση της ποιότητας και της επάρκειας των δεδομένων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των τεχνικών αποθεματικών,
- d) Σύγκριση της βέλτιστης εκτίμησης με τα εμπειρικά δεδομένα,
- e) Ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου για την καταλληλότητα και την αξιοπιστία του υπολογισμού των τεχνικών προβλέψεων,
- f) Έκφραση άποψης για την καταλληλότητα των αντασφαλιστικών συμφωνιών,
- g) Συμβολή στην αποτελεσματική εφαρμογή του συστήματος διαχείρισης κινδύνων και

Οι παραπάνω ενέργειες γίνονται τουλάχιστον σε ετήσια βάση και τα αποτελέσματά τους παρουσιάζονται στο Δ.Σ..

Για τον υπολογισμό των Τεχνικών Προβλέψεων, υπάρχει ενημέρωση του Δ.Σ. σε τριμηνιαία βάση.

B.7. 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 Δ.Σ. 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 εξής:

ΠΑΡΟΧΟΣ	ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ
Εσωτερικός Έλεγχος:	EXPERTO GREDE CONSULTANS
Κανονιστική Συμμόρφωση:	EXPERTO GREDE CONSULTANS
Αναλογιστική Λειτουργία:	Prudential Actuarial Solutions PC
Διαχείριση Κινδύνων:	Prudential Actuarial Solutions PC

B.8. Λοιπές πληροφορίες

Δεν υπάρχουν άλλα σημαντικές πληροφορίες που αφορούν το σύστημα διακυβέρνησης του Συνεταιρισμού.

C. Προφίλ Κινδύνου (Risk Profile)

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 μελών και η οικονομική σταθερότητα. Η ορθή λειτουργία διαχείρισης κινδύνων εξασφαλίζει ισορροπία μεταξύ του κινδύνου και της απόδοσης, διασφαλίζοντας παράλληλα τις υποχρεώσεις έναντι τρίτων.

Ο Συνεταιρισμός οφείλει να διαθέτει αποτελεσματική λειτουργία διαχείρισης κινδύνων, 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:

- Ασφαλιστικό Κίνδυνο,
- Κίνδυνο Αγοράς,
- Πιστωτικό Κίνδυνο,
- Κίνδυνο Ρευστότητας και
- 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 Φερεγγυότητα II που ισχύει από την 1^η Ιανουαρίου του 2016, και επιπλέον όποτε ζητηθεί διενεργούνται ειδικές μελέτες μέτρησης κεφαλαιακών απαιτήσεων (Stress Tests).

Επιπλέον, τουλάχιστον σε ετήσια βάση πραγματοποιείται η έκθεση αξιολόγησης Ιδίων Κινδύνων και Φερεγγυότητας (ORSA), στην οποία καθορίζονται η στρατηγική πολιτική, το προφίλ κινδύνου και το επίπεδο ανοχής στον κίνδυνο.

C.1. Ασφαλιστικός Κίνδυνος (Undewriting 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 ασφαλίσεων ή από ανεπαρκή αποθεματοποίηση.

Ο Συνεταιρισμός εκτιμά τον ασφαλιστικό κίνδυνο μέσω του μοντέλου της τυποποιημένης προσέγγισης της ΕΙΟΡΑ.

Επιπλέον, παρακολουθείται ο δείκτης αποζημιώσεων (Loss Ratio), τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση και η συγκέντρωση του κινδύνου ανά γεωγραφική περιοχή.

Ο συνολικός ασφαλιστικός κίνδυνος (Undewriting Risk) του Συνεταιρισμού, εκφρασμένος σε Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Φερεγγυότητας με ημερομηνία αναφοράς 31.12.2022 απεικονίζεται στον παρακάτω πίνακα:

Ασφαλιστικός Κίνδυνος	SCR
Ασφαλιστικός Κίνδυνος Ζωής	0
Ασφαλιστικός Κίνδυνος Υγείας	0
Ασφαλιστικός Κίνδυνος Γενικών Ασφαλίσεων	1.655.698

Όπως παρατηρούμε ο ασφαλιστικός κίνδυνος προέρχεται αποκλειστικά από τον ασφαλιστικό κίνδυνο ασφαλίσεων κατά ζημιών (Non Life Undewriting Risk).

Ασφαλιστικός κίνδυνος ασφαλίσεων κατά ζημιών (Non-Life Undewriting Risk)

Ο ασφαλιστικός κίνδυνος ασφαλίσεων κατά ζημιών (Non Life Undewriting Risk), σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση (standard formula) της ΕΙΟΡΑ, αποτελείται από τρεις υποκατηγορίες κινδύνου:

1. Κίνδυνος ασφαλίσεων και αποθεμάτων (Non-Life Premium and Reserve Risk)
 2. Κίνδυνος Ακύρωσης Συμβολαίων (Lapse Risk)
 3. Καταστροφικός κίνδυνος γενικών ασφαλειών (Non-Life Cat Risk)
- Κίνδυνος Πρόβλεψης Ασφαλίσεων και Αποθεμάτων (Non Life Premium and Reserve Risk)

Ο κίνδυνος ασφαλίσεων 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 Non Life Premium and Reserve Risk συμμετέχει κατά 74,5% στο συνολικό ποσό πρην το όφελος της διαφοροποίησης του Non-life Underwriting Risk.

- 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, προκαλώντας ζημιές ή δυσμενή μεταβολή στην αξία των τεχνικών μας προβλέψεων.

Δεν υφίσταται κίνδυνος ακύρωσης.

- Non Life Cat Risk

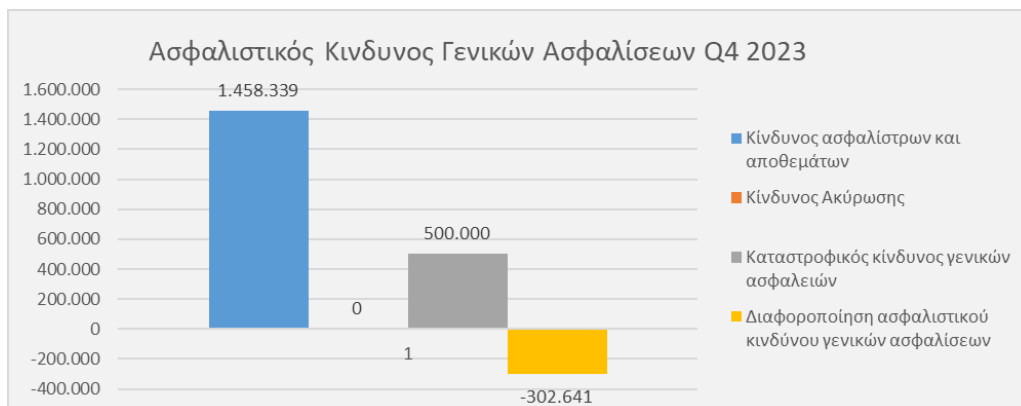
Ο κίνδυνος καταστροφών γενικών ασφαλίσεων πηγάζει από ακραία ή έκτακτα γεγονότα των οποίων ο κίνδυνος δεν λαμβάνεται επαρκώς υπόψη από τον κίνδυνο ασφαλιστρών και αποθεμάτων.

Οι κύριες υποκατηγορίες κινδύνου είναι:

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

Ο συνολικός ασφαλιστικός κίνδυνος γενικών ασφαλίσεων (Non-Life Underwriting Risk) του Συνεταιρισμού, εκφρασμένος σε Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Φερεγγυότητας με ημερομηνία αναφοράς 31.12.2023 απεικονίζεται στον παρακάτω πίνακα:

Ασφαλιστικός Κίνδυνος Γενικών Ασφαλίσεων	SCR
Κίνδυνος ασφαλιστρών και αποθεμάτων	1.458.339
Κίνδυνος Ακύρωσης	0
Καταστροφικός κίνδυνος γενικών ασφαλειών	500.000
Διαφοροποίηση ασφαλιστικού κινδύνου γενικών ασφαλίσεων	-302.641
Συνολικές Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Ασφαλιστικού Κινδύνου Γενικών Ασφαλίσεων	1.655.698



Όπως παρατηρούμε και αναφέραμε προηγουμένως ο σημαντικότερος κίνδυνος είναι αυτός της πρόβλεψής ασφαλίσεων 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 31.12.2023 απεικονίζεται στον παρακάτω πίνακα:

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	6.000.000	5.500.000	500.000
Αστική ευθύνη αυτοκινήτου	6.000.000	5.500.000	500.000
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	6.000.000	5.500.000	500.000
Διαφοροποίηση μεταξύ υποκατηγοριών	-	-	-
Σύνολο Καταστροφικού Κίνδυνου Ασφάλισης Ζημιών	6.000.000	5.500.000	500.000

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.

Μεταβολή προφίλ κινδύνου

Η μεταβολή του συνολικού ασφαλιστικού κινδύνου (Underwriting Risk) του Συνεταιρισμού, εκφρασμένος σε Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Φερεγγυότητας σε σχέση με την προηγούμενη περίοδο αναφοράς απεικονίζεται στον παρακάτω πίνακα:

Ασφαλιστικός Κίνδυνος	31/12/2023	31/12/2022	Ποσοστιαία Μεταβολή
Ασφαλιστικός Κίνδυνος Ζωής	0	0	0%
Ασφαλιστικός Κίνδυνος Υγείας	0	0	0%
Ασφαλιστικός Κίνδυνος Γενικών Ασφαλίσεων	1.655.698	1.715.708	-3%

Μείωση ασφαλιστικού κινδύνου

Ο Συνεταιρισμός για την μείωση του ασφαλιστικού κινδύνου χρησιμοποιεί 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).

Στους επόμενους πίνακες παρουσιάζονται αναλυτικά οι αντασφαλιστικές συμβάσεις σε Ασφαλισμένα Κεφάλαια.

Λ.Δ.Χ.	Quota Share
% Εκχώρησης	50%
Άνω όριο	1.000.000

Λ.Δ.Χ.	ΧοL
1st Layer	1.000.000 xs 1.000.000
2nd Layer	23.000.000 xs 2.000.000
3rd Layer	50.000.000 xs 25.000.000

Φ.Δ.Χ.	Quota Share
% Εκχώρησης	50%
Άνω όριο	1.000.000

Φ.Δ.Χ.	ΧοL
1st Layer	1.000.000 xs 1.000.000
2nd Layer	23.000.000 xs 2.000.000
3rd Layer	50.000.000 xs 25.000.000

C.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.

Κατηγορίες κινδύνου

- 1) Κίνδυνος επιτοκίου (interest rate risk)
- 2) Κίνδυνος μετοχών (equity risk)
- 3) Κίνδυνος συγκέντρωσης (Concentration risk)
- 4) Συναλλαγματικός κίνδυνος (Currency risk)
- 5) Κίνδυνος ακινήτων (property risk)
- 6) Κίνδυνος Πιστωτικού Περιθωρίου (spread risk)

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

Ο συνολικός κίνδυνος Αγοράς (Market Risk) του Συνεταιρισμού, εκφρασμένος σε Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Φερεγγυότητας με ημερομηνία αναφοράς 31.12.2023 απεικονίζεται στον παρακάτω πίνακα:

Κίνδυνος Αγοράς	SCR
Κίνδυνος επιτοκίου	129.662
Κίνδυνος μετοχών	542.935
Κίνδυνος ακινήτων	284.397
Κίνδυνος Πιστωτικού Περιθωρίου	992.630
Συναλλαγματικός κίνδυνος	269.005
Κίνδυνος συγκέντρωσης	5.240.573
<i>Διαφοροποίηση κινδύνου αγοράς</i>	-1.936.675
Συνολικές Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Κινδύνου Αγοράς	5.522.527



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 προθεσμιακές καταθέσεις. Ο έλεγχος πραγματοποιείται και στις καθαρές, από αντασφαλιστικές ανακτήσεις, προβλέψεις.

Η επίδραση και των δύο σεναρίων (upward and downward interest rate scenario) είναι ιδιαίτερα περιορισμένη και απαιτείται **129.662€** κεφάλαιο για τον συγκεκριμένο κίνδυνο.

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

Ο Συνεταιρισμός έχει επενδύσεις σε νομίσματα, τα οποία αντιμετωπίζονται σαν μετοχές τύπου II, κατά συνέπεια υπόκεινται στο συγκεκριμένο κίνδυνο. Το συνολικό ποσό ανέρχεται σε **542.935€**.

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 πιστοληπτική διαβάθμιση.

Το απαιτούμενο κεφάλαιο για το συγκεκριμένο κίνδυνο ανέρχεται περίπου στο ποσό των **5.240.573€**.

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 σε νόμισμα διαφορετικό του Ευρώ, κατ' επέκταση υπόκειται σε συναλλαγματικό κίνδυνο.

Το απαιτούμενο κεφάλαιο για το συγκεκριμένο κίνδυνο ανέρχεται στο ποσό των **269.005€**.

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 οικοπέδα, κτίρια, εμπράγματα δικαιώματα επί ακινήτων
- ✓ Ακίνητα για την ίδια 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 **284.397€**.

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 προθεσμιακές καταθέσεις. Κατ' επέκταση υπόκεινται στον Κίνδυνο Πιστωτικού Περιθωρίου (Spread risk).

Το απαιτούμενο κεφάλαιο για το συγκεκριμένο κίνδυνο ανέρχεται στο ποσό των **992.630€**.

Μεταβολή προφίλ κινδύνου

Η μεταβολή του συνολικού κινδύνου αγοράς (Market Risk) του Συνεταιρισμού, εκφρασμένος σε Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Φερεγγυότητας σε σχέση με την προηγούμενη περίοδο αναφοράς απεικονίζεται στον παρακάτω πίνακα:

Κίνδυνος Αγοράς	31/12/2023	31/12/2022	Ποσοστιαία Μεταβολή
Κίνδυνος επιτοκίου	129.662	62.647	107%
Κίνδυνος μετοχών	542.935	550.128	-1%
Κίνδυνος ακινήτων	284.397	299.286	-5%
Κίνδυνος Πιστωτικού Περιθωρίου	992.630	990.212	0%
Συναλλαγματικός κίνδυνος	269.005	299.084	-10%
Κίνδυνος συγκέντρωσης	5.240.573	5.228.958	0%
Διαφοροποίηση κινδύνου αγοράς	-1.936.675	-1.911.890	1%
Συνολικές Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Κινδύνου Αγοράς	5.522.527	5.518.425	0%

Μείωση του κινδύνου

Ο Συνεταιρισμός δεν υιοθετεί συγκεκριμένες τεχνικές μείωσης κινδύνου για τον κίνδυνο αγοράς (π.χ. παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα). Η Πολιτική Επενδύσεων του Συνεταιρισμού έχει ως σκοπό να διασφαλίσει ότι η διαχείριση των επενδύσεων εξυπηρετεί τους επιχειρηματικούς στόχους του Συνεταιρισμού, ικανοποιεί τις εποπτικές απαιτήσεις φερεγγυότητας και είναι σύμφωνη με το νομοθετικό/εποπτικό πλαίσιο λειτουργίας και τους σχετικούς περιορισμούς.

Ο Συνεταιρισμός για την μείωση του κινδύνου αγοράς επενδύει σε περιουσιακά στοιχεία βραχυχρόνιας διάρκειας. Ο κίνδυνος συγκέντρωσης παραμένει πολύ υψηλός.

Κ.3. Πιστωτικός κίνδυνος

Ως Πιστωτικό Κίνδυνο ορίζουμε τον κίνδυνο που πηγάζει από πιθανές ζημίες λόγω μη αναμενόμενης αθέτησης ή επιδείνωσης στην πιστωτική θέση των αντισυμβαλλομένων και οφειλετών κατά τη διάρκεια των προσεχών δώδεκα (12) μηνών. Ο πιστωτικός κίνδυνος αντικατοπτρίζει το κίνδυνο απώλειας, από την αδυναμία ενός αντισυμβαλλομένου να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του.

Κατηγορίες κινδύνου

- 1) Κίνδυνος απώλειας καταθέσεων ή/και τόκων αυτών
- 2) Κίνδυνος ανασφαλιστών
- 3) Κίνδυνος διαμεσολαβητών.

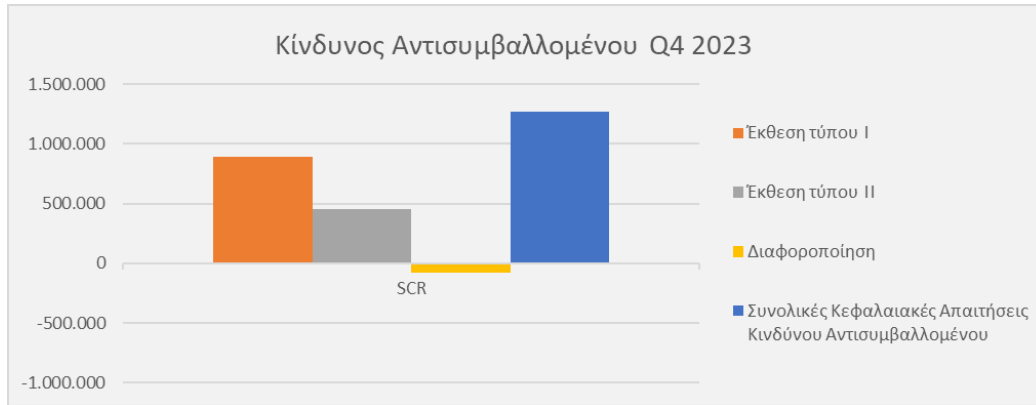
Ο πιστωτικός κίνδυνος του Συνεταιρισμού εκτιμάται με βάση την τυποποιημένη προσέγγιση (Standard Formula) του πλαισίου «Φερεγγυότητα II» που αντιστοιχεί στο κίνδυνο αντισυμβαλλομένου.

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 και η έκθεση σε ανασφαλιστές.
- Στη δεύτερη κατηγορία τύπου II περιλαμβάνονται οι απαιτήσεις ασφαλιστρων 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 (Counterparty Risk) του Συνεταιρισμού, εκφρασμένος σε Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Φερεγγυότητας με ημερομηνία αναφοράς 31.12.2023 απεικονίζεται στον παρακάτω πίνακα:

Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου	SCR
Έκθεση τύπου I	888.041
Έκθεση τύπου II	455.015
Διαφοροποίηση	-77.448
Συνολικές Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Κινδύνου Αντισυμβαλλομένου	1.265.608



Μεταβολή προφίλ κινδύνου

Η μεταβολή του συνολικού πιστωτικού κινδύνου (Counterparty Risk) του Συνεταιρισμού, εκφρασμένος σε Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Φερεγγυότητας σε σχέση με την προηγούμενη περίοδο αναφοράς απεικονίζεται στον παρακάτω πίνακα:

Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου	31/12/2023	31/12/2022	Ποσοστιαία Μεταβολή
Έκθεση τύπου I	888.041	641.163	39%
Έκθεση τύπου II	455.015	488.318	-7%
Διαφοροποίηση	-77.448	-71.567	8%
Συνολικές Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Κινδύνου Αντισυμβαλλομένου	1.265.608	1.057.914	20%

Ο Συνεταιρισμός για την μείωση του κινδύνου εξετάζει την πιστοληπτική διαβάθμιση του αντισυμβαλλόμενου τα οικονομικά του στοιχεία και την εμπειρία του παρελθόντος.

Μείωση του κινδύνου

Ο Συνεταιρισμός προσπαθεί αφενός να μειώσει την Έκθεση σε Τραπεζικά ιδρύματα και αφετέρου να επιτύχει αρκετά καλή διασπορά.

Επιπλέον, συνάπτει συμφωνίες ανασφάλισης με ανασφαλιστικές εταιρείες υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης (Rating ≥A).

C.4. Κίνδυνος Ρευστότητας

Κίνδυνος Ρευστότητας είναι ο κίνδυνος ότι ο Συνεταιρισμός δεν θα είναι σε θέση να ανταποκριθεί στις οικονομικές υποχρεώσεις του.

Κατηγορίες κινδύνου

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

Για τον συγκεκριμένο κίνδυνο παρακολουθούμε τους δείκτες Δ1 και Δ2, οι οποίοι ορίζονται ως εξής:

Δ1 = ρευστοποιήσιμα στοιχεία ενεργητικού / σύνολο ενεργητικού

Δ2 = σύνολο καταθέσεων / σύνολο ενεργητικού

Δ1 = ρευστοποιήσιμα στοιχεία ενεργητικού / σύνολο ενεργητικού	73,4%
Δ2 = σύνολο καταθέσεων / σύνολο ενεργητικού	68,5%

Επιπλέον, παρακολουθούμε την χρονική αναντιστοιχία ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών χρηματορρών μεγαλύτερη του ενός έτος και μικρότερη του ενός έτους.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την χρονολογική ανάλυση των άμεσα ρευστοποιήσιμων στοιχείων ενεργητικού

Περιουσιακά στοιχεία	Σύνολο	Έως 5 Έτη	5 με 10 έτη	Πάνω από 10 έτη
Καταθέσεις εκτός από ισοδύναμα ταμειακών διαθεσίμων	13.235.067	13.235.067	0	0
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	1.789.360	1.789.360	0	0
Σύνολο	15.024.427	15.024.427	0	0

Μείωση του κινδύνου

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).

C.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
- 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 ΕΙΟΠΑ.

Ο λειτουργικός κίνδυνος (Operational Risk) του Συνεταιρισμού, εκφρασμένος σε Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Φερεγγυότητας με ημερομηνία αναφοράς 31.12.2023 ανέρχεται στο ποσό των **210.743,72€** και υπολογίζεται σύμφωνα με το σχετικό τύπο της τυποποιημένης μεθόδου (Standard Formula). Κατά την 31.12.2022 ο λειτουργικός κίνδυνος ανερχόταν στο ποσό των **209.505,54€**.

C.6. Άλλοι σημαντικοί κίνδυνοι

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

- Πολιτικός κίνδυνος
- Κίνδυνος φήμης

C.7. Λοιπές πληροφορίες

Για τους κινδύνους που αναφέρονται ανωτέρω, γίνεται εκτίμηση είτε ποσοτικά είτε ποιοτικά. Για τους κινδύνους που εκτιμάμε ποσοτικά ο Συνεταιρισμός εκτός από την χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης, πραγματοποιεί και σενάρια εκτάκτων καταστάσεων τα οποία περιγράφονται στην Έκθεση Αξιολόγησης Ιδίων Κινδύνων και Φερεγγυότητας (ORSA), η οποία συντάσσεται σε ετήσια βάση και ad hoc, εάν κριθεί απαραίτητο ή απαιτηθεί από την εποπτική αρχή.

Όσον αφορά τους ποιοτικούς κινδύνους αξιολογούνται και ταξινομούνται ως Χαμηλοί, Μεσαίοι, Υψηλοί και Πολύ Υψηλοί.

Ο Συνεταιρισμός επενδύει τα περιουσιακά του στοιχεία με βάση την αρχή του «συνετού επενδυτή», έτσι όπως ορίζεται στο άρθρο 132 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ. Ο επενδυτικός ορίζοντας του Συνεταιρισμού είναι βραχυπρόθεσμος αφού το μεγαλύτερο μέρος των επενδύσεων αφορά τραπεζικές καταθέσεις και ομόλογα μικρής διάρκειας.

Ο Συνεταιρισμός έχει ως στόχο την περαιτέρω διαφοροποίηση του επενδυτικού χαρτοφυλακίου και θα προβεί στις απαραίτητες ενέργειες όταν αρθεί ο περιορισμός των κεφαλαίων που ισχύει στη χώρα τα τελευταία έτη.

Ο Συνεταιρισμός είναι εκτεθειμένος στους παρακάτω κινδύνους συγκέντρωσης:

- Ασφαλιστικό
- Επενδυτικό

Ο ασφαλιστικός κίνδυνος συγκέντρωσης είναι υψηλός λόγω της ιδιαιτερότητας του Συνεταιρισμού να ασφαλίζει συγκριμένη κατηγορία κινδύνων.

Ο επενδυτικός κίνδυνος συγκέντρωσης είναι υψηλός λόγω της μικρής διαφοροποίησης του επενδυτικού χαρτοφυλακίου του Συνεταιρισμού. Συγκεκριμένα, ο Συνεταιρισμός έχει το μεγαλύτερο μέρος των επενδύσεων του σε προθεσμιακές καταθέσεις σε τράπεζες με χαμηλή διαβάθμιση.

Όσον αφορά την μείωση των κινδύνων ο Συνεταιρισμός έχει αναπτύξει ένα σχέδιο μείωσης αυτών που βασίζεται:

- Στην τεχνική της Αντασφάλισης, ως μέσο μείωσης του ασφαλιστικού κινδύνου,
- Στην διαφοροποίηση του επενδυτικού χαρτοφυλακίου και στην πιστή εφαρμογή της αρχής του συνετού επενδυτή.

D. Αποτίμηση για σκοπούς φερεγγυότητας

Σύμφωνα με το άρθρο 75 της οδηγίας 2009/138/EK ο Συνεταιρισμός αποτιμά τα στοιχεία:

- του ενεργητικού στο ποσό για το οποίο μπορούν να ανταλλαγούν μεταξύ καλώς πληροφορημένων και πρόθυμων ατόμων στο πλαίσιο μιας συναλλαγής με ίσους όρους, ενώ
- του παθητικού στο ποσό για το οποίο μπορούν να μεταβιβαστούν, ή να διακανονιστούν, μεταξύ καλώς πληροφορημένων ατόμων, πρόθυμων να συναλλαχθούν με ίσους όρους.

Η αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού γίνεται με τις εξής μεθόδους:

1) Mark-to-market:

- Η βασική μέθοδος αποτίμησης
- Κάνει άμεση χρήση αγοραίων τιμών από ενεργές αγορές για ακριβώς ίδια περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις

2) Mark-to-model:

Σε περίπτωση που δεν εφαρμόζεται η βασική μέθοδος:

- Γίνεται χρήση της μέγιστης δυνατής πληροφόρησης από αντίστοιχες αγορές
- Βασίζεται όσο το δυνατόν λιγότερο σε στοιχεία του ίδιου του Συνεταιρισμού

D.1. Περιουσιακά Στοιχεία

Στον παρακάτω πίνακα απεικονίζεται το Ενεργητικό του Ισολογισμού κατά Φερεγγυότητα II και κατά τα Δ.Π.Χ.Α..

Περιουσιακά στοιχεία	Αξία βάσει της οδηγίας Φερεγγυότητα II	Αξία βάσει ΔΧΠΑ
Υπεραξία	0	0
Αναβαλλόμενα έξοδα πρόσκτησης	0	108.194
Ασώματες ακινητοποιήσεις	0	3.022
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	98.102	0
Κέρδη από συνταξιοδοτικές παροχές	0	0
Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός (ιδιοχρησιμοποιούμενα)	469.064	469.064
Επενδύσεις (εκτός από τα στοιχεία του ενεργητικού που διακρατούνται έναντι συμβάσεων ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις)	15.448.676	15.448.676
Ακίνητα (μη ιδιοχρησιμοποιούμενα)	1.137.590	1.137.590
Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις, συμπεριλαμβανομένων συμμετοχών	0	0
Μετοχές	0	0
Μετοχές - εισηγμένες	0	0
Μετοχές - μη εισηγμένες	0	0
Ομόλογα	0	0
Κρατικά ομόλογα	0	0
Εταιρικά ομόλογα	0	0
Δομημένα αξιόγραφα	0	0
Εξασφαλισμένα αξιόγραφα	0	0
Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων	0	0
Παράγωγα	0	0
Καταθέσεις εκτός από ισοδύναμα ταμειακών διαθεσίμων	13.235.067	13.235.067
Λοιπές επενδύσεις	1.076.019	1.076.019
Στοιχεία του ενεργητικού που διακρατούνται έναντι συμβάσεων ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις	0	0
Ενυπόθηκα και δάνεια	0	0
Δάνεια επί ασφαλιστηρίων συμβολαίων	0	0
Ενυπόθηκα και δάνεια σε ιδιώτες	0	0
Λοιπά ενυπόθηκα και δάνεια	0	0
Ανακτήσιμα ποσά από αντασφαλιστές	2.648.644	2.831.370
Γενικές ασφάλισεις και ασφάλισεις υγείας των οποίων η διαχείριση γίνεται με παρόμοια τεχνική βάση όπως εκείνη των γενικών ασφαλίσεων	2.648.644	2.831.370
Γενικές ασφάλισεις εξερουμένων των ασφαλίσεων υγείας	2.648.644	2.831.370
Ασφάλισεις υγείας των οποίων η διαχείριση γίνεται με παρόμοια τεχνική βάση όπως εκείνη των γενικών ασφαλίσεων	0	0
Ασφάλισεις ζωής και ασφάλισεις υγείας των οποίων η διαχείριση γίνεται με παρόμοια τεχνική βάση όπως εκείνη των ασφαλίσεων ζωής, εξερουμένων των ασφαλίσεων υγείας και των ασφαλίσεων που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις	0	0
Ασφάλισεις υγείας των οποίων η διαχείριση γίνεται με παρόμοια τεχνική βάση όπως εκείνη των ασφαλίσεων ζωής	0	0
Ασφάλισεις ζωής εξερουμένων των ασφαλίσεων υγείας και των ασφαλίσεων που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις	0	0
Ασφάλισεις ζωής που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις	0	0
Καταθέσεις σε αντασφαλιστές	0	0
Ασφαλιστικές απαιτήσεις & απαιτήσεις διαμεσολαβητών	989.888	989.888
Αντασφαλιστικές απαιτήσεις	35.997	0
Απαιτήσεις (επαγγελματικής φύσεως, όχι ασφαλιστικές)	485.099	485.099
Ίδιες μετοχές (οι οποίες διακρατούνται άμεσα)	0	0
Οφειλόμενα ποσά που αφορούν στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων ή του αρχικού κεφαλαίου τα οποία έχουν καταστεί απαιτητά, αλλά παραμένουν μη καταβληθέντα	0	198.788
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	1.789.360	1.789.360
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	0	0
Σύνολο στοιχείων του ενεργητικού	21.964.830	22.323.461

Παρακάτω περιγράφονται οι βάσεις, οι μέθοδοι και οι βασικές υποθέσεις που χρησιμοποιούνται για την αποτίμηση των περιουσιακών στοιχείων για σκοπούς φερεγγυότητας.

Συγκεκριμένα:

Αναβαλλόμενα περιουσιακά στοιχεία (Deferred tax assets)

Τα αναβαλλόμενα περιουσιακά στοιχεία υπολογίστηκαν βάσει των προσωρινών διαφορών που προέκυψαν μεταξύ των αξιών του Solvency II και των φορολογικών αξιών.

Ακίνητα

Τα ακίνητα αποτιμήθηκαν στην εύλογη αξία τους κατά την 31.12.2023.

Έπιπλα και εξοπλισμός για ίδια χρήση (Plant & equipment held for own use)

Τα έπιπλα και εξοπλισμός αποτιμήθηκαν στη λογιστική τους αξία (carrying value) η οποία δεν απέχει ουσιωδώς από την εύλογη. Στον Ισολογισμό κατά Φερεγγυότητα II, έγινε η υπόθεση ότι είναι ίσα με την αξία που αναφέρεται στον οικονομικό ισολογισμό (Δ.Π.Χ.Α.).

Επενδύσεις (Investments)

Προθεσμιακές καταθέσεις που δεν κατατάσσονται ως διαθέσιμα (Deposits other than cash equivalents).

Οι προθεσμιακές καταθέσεις αποτιμήθηκαν στην εύλογη αξίας τους κατά την 31.12.2023.

Λοιπές Επενδύσεις

Οι Λοιπές Επενδύσεις (Νομίσματα) αποτιμήθηκαν στην εύλογη αξίας τους κατά την 31.12.2023.

Απαιτήσεις από πρωτασφαλιστικές δραστηριότητες (Insurance & intermediaries receivables)

Οι απαιτήσεις από πρωτασφαλιστικές δραστηριότητες αποτιμήθηκαν στην εύλογη αξία τους κατά την 31.12.2023.

Λοιπές Απαιτήσεις (Receivables trade, not insurance)

Οι λοιπές απαιτήσεις είναι βραχυπρόθεσμες και αποτιμήθηκαν στην εύλογη αξία τους κατά την 31.12.2023.

Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα (Cash and cash equivalents)

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιλαμβάνουν διαθέσιμα στο ταμείο και στις τράπεζες (καταθέσεις όψεως). Αποτιμήθηκαν στην εύλογη αξία τους κατά την 31.12.2023.

D.2. Τεχνικές Προβλέψεις

Οι τεχνικές προβλέψεις, σύμφωνα με τα άρθρα 75 έως 86 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, υπολογίζονται ως το άθροισμα της Βέλτιστης Εκτίμησης (Best Estimate) και του Περιθωρίου Κινδύνου (Risk Margin).

Η μέθοδος αποτίμησης θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη όλες τις ταμειακές εισροές και εκροές που απαιτούνται για τη διευθέτηση των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών υποχρεώσεων καθ' όλη τη διάρκεια ζωής (όριο) της ασφαλιστικής σύμβασης.

Το πλαίσιο ορίζει το όριο της σύμβασης (boundary of the contract) ως το χρονικό διάστημα του συμβολαίου στη διάρκεια του οποίου οι όροι και οι προϋποθέσεις της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής σύμβασης παραμένουν αμετάβλητοι, καθώς και το ασφάλιστρο που πρέπει να καταβληθεί από τον συμβαλλόμενο όσο και τα οφέλη που απορρέουν από τη σύμβαση είναι σαφώς καθορισμένα και δε δύναται να αναπροσαρμοστούν.

Η Βέλτιστη Εκτίμηση των Τεχνικών Προβλέψεων πραγματοποιήθηκε με ντετερμινιστικές (deterministic) μεθόδους. Οι μέθοδοι αυτοί είναι πιο κατάλληλοι από την εφαρμογή τεχνικών προσομοίωσης (στοχαστική προσέγγιση), κυρίως σε εταιρίες γενικών ασφαλίσεων (non-life insurance).

Οι τεχνικές προβλέψεις υπολογίζονται και εμφανίζονται μικτές συμπεριλαμβάνοντας και τη συμμετοχή των αντασφαλιστών.

Η Βέλτιστη Εκτίμηση των Τεχνικών Προβλέψεων στις γενικές ασφάλισεις ισούται με την Βέλτιστη Εκτίμηση Αποθέματος Ασφάλιστρων (Best Estimate Premium Reserve) και τη Βέλτιστη Εκτίμηση Αποθέματος Εκκρεμών Ζημιών (Best Estimate Claims Reserve).

Για την εκτίμηση των μελλοντικών χρηματοροών χρησιμοποιούνται στατιστικές μέθοδοι και ανάλυση της ιστορικής εμπειρίας του Συνεταιρισμού. Η μεταφορά της εμπειρίας του παρελθόντος στο μέλλον υποδηλώνει ότι το χαρτοφυλάκιο μίας κατηγορίας κινδύνων θα έχει παρόμοια συμπεριφορά με αυτή του παρελθόντος (σύνθεση του χαρτοφυλακίου, συχνότητα εμφάνισης των ζημιών, χρόνος ολικής διεκπεραίωσης της ζημιάς, μοντέλο εξέλιξης (development pattern) της ζημιάς κλπ.). Επιπρόσθετα, θα πρέπει να ληφθούν υπόψη και η αβεβαιότητα επίδρασης διάφορων παραγόντων (οικονομικών, κοινωνικών, νομικών) καθώς και οι μελλοντικές ενέργειες διαχείρισης του Συνεταιρισμού.

Απόθεμα Ασφαλίσεων (Premium Reserve)

Η Βέλτιστη Εκτίμηση του αποθέματος ασφαλίσεων, σύμφωνα με το πλαίσιο της Φερεγγυότητας II, αντικαθιστά το Απόθεμα Μη Δεδουλευμένων Ασφαλίσεων

(Unearned Premium Reserve) και το Απόθεμα Κινδύνων Εν Ισχύ (Unexpired Risk Reserve).

Για τον υπολογισμό της παρούσας αξίας των ταμειακών ρών λαμβάνονται υπόψη όλες οι μελλοντικές αξιώσεις που απορρέουν από μελλοντικά συμβάντα τα οποία καλύπτονται από συμβόλαια σε ισχύ την ημερομηνία αποτίμησης καθώς και τα αντίστοιχα έξοδα διακανονισμού των ζημιών (Claims Handling Expenses, CHE), τις δόσεις των ασφαλίσεων που θα εισπραχθούν μετά την ημερομηνία αποτίμησης, τα διαχειριστικά έξοδα (Administration expenses) του Συνεταιρισμού, τα έξοδα επενδύσεων (Investments management expenses) και άλλα έκτακτα έξοδα. Όλα τα παραπάνω θα πρέπει να ισχύουν μέσα στα όρια της σύμβασης (boundary of the contract).

Για την εκτίμηση των μελλοντικών αποζημιώσεων έχει χρησιμοποιηθεί ο συνδυασμένος δείκτης (combined ratio), ο οποίος προκύπτει από το άθροισμα του δείκτη αποζημιώσεων (loss ratio) και ενός δείκτη εξόδων (expenses ratio), έπειτα από ανάλυση των εξόδων.

Απόθεμα Εκκρεμών Ζημιών (Outstanding Claims Provision)

Το Απόθεμα Εκκρεμών Ζημιών βασίζεται στο απόθεμα με τη μέθοδο φάκελο προς φάκελο και στο απόθεμα Α/Σ, όπως εκτιμήθηκε κατά τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων σύμφωνα με τον οικονομικό ισολογισμό (κατά τα ΔΠΧΑ).

Το αποτέλεσμα που προκύπτει από το άθροισμα των παραπάνω στοιχείων, προβάλλεται στα επόμενα έτη με ένα μοτίβο πληρωμών (Payment Pattern) και στη συνέχεια, αφού γίνει η κατάλληλη προσαρμογή για τον μελλοντικό πληθωρισμό, προεξοφλείται με την καμπύλη επιτοκίων μηδενικού κινδύνου της ΕΙΟΡΑ κατά την 31.12.2023, χωρίς την χρήση της προσαρμογής λόγω μεταβλητότητας (No VA).

Περιθώριο Κινδύνου (Risk Margin)

Το περιθώριο κινδύνου είναι τέτοιο που να εξασφαλίζει ότι η αξία των τεχνικών προβλέψεων ισοδυναμεί με το επιπρόσθετο ποσό, το οποίο αναμένεται να χρειαστεί προκειμένου ένας υποθετικός αγοραστής (ασφαλιστική εταιρεία) να αναλάβει αυτές τις ασφαλιστικές υποχρεώσεις.

Για την προβολή των μελλοντικών Κεφαλαιακών Απαιτήσεων Φερεγγυότητας της επιχείρησης αναφοράς, γίνεται χρήση απλοποιημένης μεθόδου.

Αποτελέσματα Τεχνικών Προβλέψεων ανά LoB

Στον παρακάτω πίνακα απεικονίζονται οι τεχνικές προβλέψεις του Συνεταιρισμού ανά Line of Business (LoB).

Κατηγορία Δραστηριότητας	Βέλτιστη Εκτίμηση	Περιθώριο Κινδύνου	Τεχνικές Προβλέψεις
Προστασία Εισοδήματος	0	0	0
Ιατρικές Δαπάνες	0	0	0
Άλλες Καλύψεις Οχημάτων	90.564	3.402	93.967
Σκαφών, Αεροπλάνων Και Μεταφορών	0	0	0
Πυρός Και Άλλων Ζημιών Περιουσίας	0	0	0
Αστική Ευθύνη Οχημάτων	6.934.226	260.500	7.194.726
Γενική Αστική Ευθύνη	0	0	0
Χρηματικών Απωλειών	0	0	0
Νομική Προστασία	0	0	0
Οδική Βοήθεια	0	0	0
Σύνολο	7.024.791	263.902	7.288.693

Στον παρακάτω πίνακα απεικονίζεται η Βέλτιστη Εκτίμηση του Συνεταιρισμού ανά Line of Business (LoB).

Κατηγορία Δραστηριότητας	Βέλτιστη Εκτίμηση: Προβλέψεις Αποζημιώσεων	Βέλτιστη Εκτίμηση: Προβλέψεις Ασφαλίσεων	Συνολική Βέλτιστη Εκτίμηση
Προστασία Εισοδήματος	0	0	0
Ιατρικές Δαπάνες	0	0	0
Άλλες Καλύψεις Οχημάτων	89.902	662	90.564
Σκαφών, Αεροπλάνων Και Μεταφορών	0	0	0
Πυρός Και Άλλων Ζημιών Περιουσίας	0	0	0
Αστική Ευθύνη Οχημάτων	6.416.708	517.518	6.934.226
Γενική Αστική Ευθύνη	0	0	0
Χρηματικών Απωλειών	0	0	0
Νομική Προστασία	0	0	0
Οδική Βοήθεια	0	0	0
Σύνολο	6.506.611	518.180	7.024.791

Για όλες τις κατηγορίες δραστηριότητας δεν υπήρξαν σημαντικές διαφορές μεταξύ των μεθόδων και των παραδοχών μεταξύ της αποτίμησης για σκοπούς φερεγγυότητας (εκτός από τις βασικές διαφορές της προεξόφλησης και του μελλοντικού πληθωρισμού) και εκείνων που χρησιμοποιούνται για την αποτίμησή τους σε οικονομικές καταστάσεις. Η διάφορά ανάμεσα στους δύο ισολογισμούς είναι αυτή που περιγράψαμε παραπάνω.

Κατά την αποτίμηση για σκοπούς φερεγγυότητας δεν λαμβάνεται υπόψη η προσαρμογή λόγω αντιστοίχισης που αναφέρεται στο άρθρο 77β της οδηγίας 2009/138/ΕΚ.

Κατά την αποτίμηση για σκοπούς φερεγγυότητας δεν λαμβάνεται υπόψη η προσαρμογή λόγω μεταβλητότητας που αναφέρεται στο άρθρο 77δ οδηγίας 2009/138/ΕΚ.

Κατά την αποτίμηση για σκοπούς φερεγγυότητας δεν λαμβάνεται υπόψη η μεταβατική διαχρονική διάρθρωση των επιτοκίων άνευ κινδύνου που προβλέπεται στο άρθρο 308γ της οδηγίας 2009/138/ΕΚ.

Συμμετοχή Αντασφαλιστών

Στους ασφαλιστικούς κλάδους για τους οποίους ισχύει αντασφάλιση υπερβάλλοντος ποσού ζημίας (excess of loss) η συμμετοχή των αντασφαλιστών έχει εκτιμηθεί στη βάση της παραδοχής ότι η κατανομή των ζημιών στο μέλλον παραμένει αμετάβλητη.

Για την εκτίμηση της συμμετοχής των αντασφαλιστών στο απόθεμα εκκρεμών ζημιών, θεωρήσαμε ότι το ποσοστό συμμετοχής θα παραμείνει ίδιο με αυτό που ισχύει στις υπάρχουσες ζημιές ανά έτος ατυχήματος.

Έχει γίνει μείωση της αξίας της συμμετοχής των αντασφαλιστών ανάλογα με την πιθανότητα χρεωκοπίας που αντιστοιχεί στην πιστοληπτική αξιολόγηση τους.

D.3. Λοιπές τεχνικές προβλέψεις (Άλλες υποχρεώσεις)

Οι Λοιπές Τεχνικές Προβλέψεις αποτιμήθηκαν στην εύλογη αξία τους κατά την 31.12.2023.

Δεν υπάρχει διαφορά στις βάσεις αποτίμησης, τις μεθόδους και τις βασικές παραδοχές που χρησιμοποιούνται από τον Συνεταιρισμό για την αποτίμηση για σκοπούς φερεγγυότητας, και εκείνων που χρησιμοποιούνται για την αποτίμησή τους σε οικονομικές καταστάσεις.

D.4. Εναλλακτικοί μέθοδοι αποτίμησης

Δεν χρησιμοποιήθηκαν από τον Συνεταιρισμό εναλλακτικοί μέθοδοι αποτίμησης.

D.5. Λοιπές πληροφορίες

Δεν υπάρχει κάποια άλλη σημαντική πληροφορία κατά την 31.12.2023.

Ε. Διαχείριση κεφαλαίου

Ε.1. Ίδια Κεφάλαια

Όσον αφορά την διαχείριση των ιδίων κεφαλαίων του ο Συνεταιρισμός διασφαλίζει ότι τα στοιχεία ιδίων κεφαλαίων αφενός πληρούν, τόσο κατά την έκδοσή τους όσο και μεταγενέστερα, τις απαιτήσεις του ισχύοντος καθεστώτος κεφαλαιακής επάρκειας και αφετέρου, ότι είναι ορθά ταξινομημένα σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ισχύοντος καθεστώτος.

Ο Συνεταιρισμός αναγνωρίζει τη σημασία της ορθής και αποτελεσματικής διαχείρισης κεφαλαίων για την επιχειρησιακή του επιτυχία. Η διαχείριση κεφαλαίων απαιτεί συνεπή και συστηματική προσέγγιση στην αναγνώριση, αξιολόγηση και ιεράρχηση των επιλογών για την προστασία ή την ενδυνάμωση της κεφαλαιακής θέσης του Συνεταιρισμού.

Αναφορικά με τη ταξινόμηση, η διαδικασία περιλαμβάνει τον έλεγχο για τη σωστή ταξινόμηση αυτών, με βάση τα κριτήρια της Φερεγγυότητας II, έτσι ώστε να μπορούν να προσμετρηθούν στο σύνολό τους, στους αντίστοιχους σχετικούς δείκτες.

Ο Συνεταιρισμός ταξινομεί τα βασικά ίδια κεφάλαια ως κεφάλαια πρώτης, δεύτερης και τρίτης κατηγορίας (Tier 1, Tier 2 & Tier 3).

Σύμφωνα με την οδηγία τα κεφάλαια πρώτης διαβάθμισης είναι αυτά που διαθέτουν την υψηλότερη ποιότητα και έχουν την δυνατότητα να απορροφήσουν πλήρως ζημιές σε συστηματική βάση.

Αναλογικά, τα στοιχεία που θα χαρακτηριστούν ως κεφάλαια πρώτης κατηγορίας (Tier 1) στα επιλέξιμα ίδια κεφάλαια, θα πρέπει να είναι σημαντικά υψηλότερα από το ένα τρίτο του συνόλου των ιδίων κεφαλαίων.

Επιπλέον, τα χρηματοοικονομικά εργαλεία που θα χαρακτηριστούν ως κεφάλαια πρώτης κατηγορίας (Tier 1) θα πρέπει να έχουν εξοφληθεί στο ακέραιο της αξίας τους ενώ όλα τα επιλέξιμα κεφάλαια (Tier 2 & Tier 3) θα πρέπει στο σύνολο τους να συνεισφέρουν στη αποφυγή πιθανής αφερεγγυότητας.

Κατά την 31.12.2023 τα ίδια κεφάλαια του Συνεταιρισμού έχουν ως εξής:

Βασικά Ίδια Κεφάλαια	Σύνολο	Κατηγορία 1 άνευ περιορισμών	Κατηγορία 1 με περιορισμούς	Κατηγορία 2	Κατηγορία 3
Μετοχικό κεφάλαιο (Καθαρό από ίδιες μετοχές)	0	0	0	0	0
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	0	0	0	0	0
Αρχικά κεφάλαια, εισφορές μελών ή ισοδύναμο στοιχείο βασικών ιδίων κεφαλαίων για επιχειρήσεις αμοιβαίου τύπου	5.099.945	5.099.945	0	0	0
Συνδεδεμένοι λογαριασμοί αμοιβαίων μελών	0	0	0	0	0
Πλεονάζοντα κεφάλαια	0	0	0	0	0
Προνομιούχες μετοχές	0	0	0	0	0
Διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο, που συνδέεται με προνομιούχες μετοχές	0	0	0	0	0
Εξισωτικό αποθεματικό	8.344.666	8.344.666	0	0	0
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	0	0	0	0	0
Ποσό ίσο με την αξία των καθαρών αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων	98.102	0	0	0	98.102
Λοιπά στοιχεία ιδίων κεφαλαίων, εγκεκριμένα από την εποπτική αρχή ως βασικά ίδια κεφάλαια, που δεν αναφέρονται ανωτέρω	0	0	0	0	0
Συνολικά ίδια κεφάλαια	13.542.713	13.444.611	0	0	98.102

Κατά την 31.12.2022 τα ίδια κεφάλαια του Συνεταιρισμού έχουν ως εξής:

Βασικά Ίδια Κεφάλαια	Σύνολο	Κατηγορία 1 άνευ περιορισμών	Κατηγορία 1 με περιορισμούς	Κατηγορία 2	Κατηγορία 3
Μετοχικό κεφάλαιο (Καθαρό από ίδιες μετοχές)	0	0	0	0	0
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	0	0	0	0	0
Αρχικά κεφάλαια, εισφορές μελών ή ισοδύναμο στοιχείο βασικών ιδίων κεφαλαίων για επιχειρήσεις αμοιβαίου τύπου	5.083.740	5.083.740	0	0	0
Συνδεδεμένοι λογαριασμοί αμοιβαίων μελών	0	0	0	0	0
Πλεονάζοντα κεφάλαια	0	0	0	0	0
Προνομιούχες μετοχές	0	0	0	0	0
Διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο, που συνδέεται με προνομιούχες μετοχές	0	0	0	0	0
Εξισωτικό αποθεματικό	7.896.906	7.896.906	0	0	0
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	0	0	0	0	0
Ποσό ίσο με την αξία των καθαρών αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων	144.459	0	0	0	144.459
Λοιπά στοιχεία ιδίων κεφαλαίων, εγκεκριμένα από την εποπτική αρχή ως βασικά ίδια κεφάλαια, που δεν αναφέρονται ανωτέρω	0	0	0	0	0
Συνολικά ίδια κεφάλαια	13.125.105	12.980.646	0	0	144.459

Κατά την 31.12.2023 το επιλέξιμο ποσό των ιδίων κεφαλαίων για την κάλυψη των απαιτούμενων κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας και των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας, ταξινομημένο κατά κατηγορία έχουν ως εξής:

Βασικά Ίδια Κεφάλαια	Σύνολο	Κατηγορία 1 άνευ περιορισμών	Κατηγορία 1 με περιορισμούς	Κατηγορία 2	Κατηγορία 3
Συνολικά επιλέξιμα Ίδια Κεφάλαια για την κάλυψη της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας	13.542.713	13.444.611	0	0	98.102
Συνολικά επιλέξιμα Ίδια Κεφάλαια για την κάλυψη της ελάχιστης κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας	13.444.611	13.444.611	0	0	0

Ο Συνεταιρισμός δεν αναγνωρίζει συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια.

Ε.2. Απαιτούμενο Κεφάλαιο Φερεγγυότητας και Ελάχιστο Κεφάλαιο Φερεγγυότητας

Το Συνολικό Απαιτούμενο Κεφάλαιο Φερεγγυότητας (SCR), με βάση την Τυποποιημένη Προσέγγιση (Standard Formula), ανέρχεται κατά την 31.12.2023 σε **6.919.198,73€** και το Ελάχιστο Κεφάλαιο Φερεγγυότητας την αντίστοιχη περίοδο αναφοράς ανέρχεται σε **4.000.000€**.

Τα αποτελέσματα για τις κύριες κατηγορίες κινδύνων, το συνολικό απαιτούμενο κεφάλαιο, το διαθέσιμο κεφάλαιο για την κάλυψη του απαιτούμενου κεφαλαίου του Συνεταιρισμού, καθώς και το ελάχιστο κεφάλαιο φερεγγυότητας κατά την 31.12.2023 αναλύονται στον παρακάτω πίνακα:

Κεφαλαϊκές απαιτήσεις	31/12/2023
Σύνολο επιμέρους κινδύνων	8.443.833,64
Κίνδυνος Αγοράς	5.522.526,96
Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου	1.265.608,25
Ασφαλιστικός Κίνδυνος Ζωής	0,00
Ασφαλιστικός Κίνδυνος Υγείας	0,00
Ασφαλιστικός Κίνδυνος Γενικών Ασφαλίσεων	1.655.698,42
Διαφοροποίηση	-1.735.378,63
Κίνδυνος άυλων στοιχείων ενεργητικού	0,00
Βασικό Απαιτούμενο Κεφάλαιο Φερεγγυότητας	6.708.455,01
Λειτουργικός κίνδυνος	210.743,72
Απαιτούμενο Κεφάλαιο Φερεγγυότητας	6.919.198,73
Ίδια Κεφάλαια για την κάλυψη της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας	13.542.713,16
Ελάχιστη Κεφαλαϊκή Απαίτηση	4.000.000,00
Δείκτης επιλέξιμων ιδίων κεφαλαίων για την κάλυψη της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας	195,7%

Ο Συνεταιρισμός για τον υπολογισμό των κεφαλαϊκών απαιτήσεων φερεγγυότητας δεν εφαρμόζει κάποιο εσωτερικό υπόδειγμα.

Ο Συνεταιρισμός για τον υπολογισμό των κεφαλαϊκών απαιτήσεων φερεγγυότητας δεν εφαρμόζει απλοποιημένες μεθόδους υπολογισμού.

Ο Συνεταιρισμός για τον υπολογισμό των κεφαλαϊκών απαιτήσεων φερεγγυότητας δεν χρησιμοποιεί ειδικές παραμέτρους για τον Συνεταιρισμό σύμφωνα με το άρθρο 104 παράγραφος 7 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ.

Όσον αφορά την μεταβολή του απαιτούμενου κεφαλαίου φερεγγυότητας (SCR) σε σχέση με την προηγούμενη περίοδο αναφοράς παρατηρούμε αύξηση του κατά 1%, η οποία οφείλεται στην αύξηση του κινδύνου αντισυμβαλλομένου (20%), παρά την μείωση του ασφαλιστικού κινδύνου γενικών ασφαλίσεων (-3%).

Ο δείκτης φερεγγυότητας είναι αυξημένος κατά 2% (ή 3,88 ποσοστιαίες μονάδες).

Κεφαλαικές απαιτήσεις	31/12/2023	31/12/2022	Ποσοστιαία Μεταβολή
Σύνολο επιμέρους κινδύνων	8.443.833,64	8.292.046,64	2%
Κίνδυνος Αγοράς	5.522.526,96	5.518.425,20	0%
Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου	1.265.608,25	1.057.913,90	20%
Ασφαλιστικός Κίνδυνος Ζωής	0,00	0,00	0%
Ασφαλιστικός Κίνδυνος Υγείας	0,00	0,00	0%
Ασφαλιστικός Κίνδυνος Γενικών Ασφαλίσεων	1.655.698,42	1.715.707,53	-3%
Διαφοροποίηση	-1.735.378,63	-1.660.008,27	5%
Κίνδυνος άυλων στοιχείων ενεργητικού	0,00	0,00	0%
Βασικό Απαιτούμενο Κεφάλαιο Φερεγγυότητας	6.708.455,01	6.632.038,37	1%
Λειτουργικός κίνδυνος	210.743,72	209.505,54	1%
Απαιτούμενο Κεφάλαιο Φερεγγυότητας	6.919.198,73	6.841.543,91	1%
Ίδια Κεφάλαια για την κάλυψη της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας	13.542.713,16	13.125.105,12	3%
Ελάχιστη Κεφαλαιακή Απαίτηση	4.000.000,00	4.000.000,00	0%
Δείκτης επιλέξιμων ιδίων κεφαλαίων για την κάλυψη της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας	195,7%	191,8%	2%

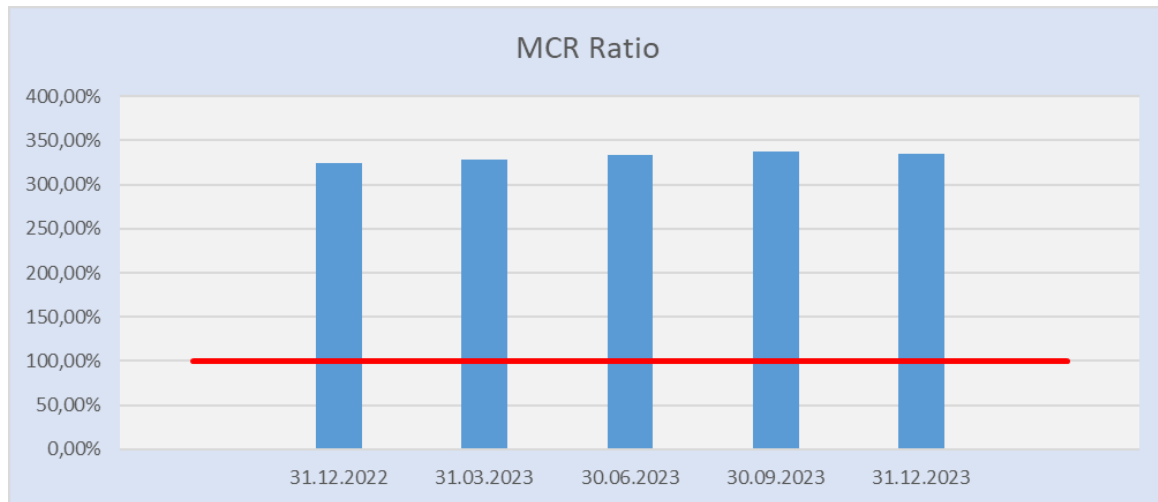
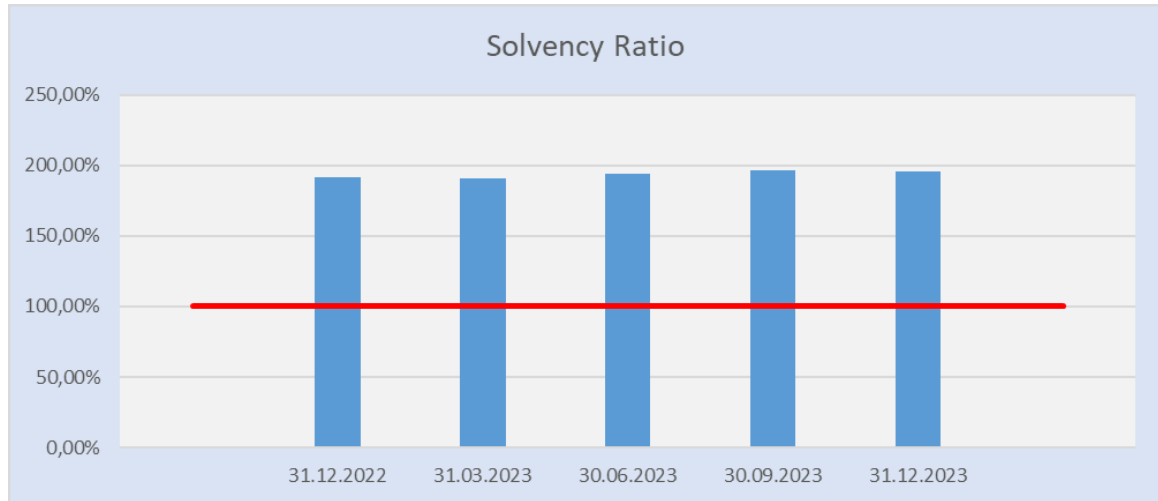
E.3. Χρήση μεταβατικού μέτρου μετοχών, βασισμένο στη διάρκεια

Ο Συνεταιρισμός δεν χρησιμοποιεί το μεταβατικό μέτρο μετοχών βασισμένο στη διάρκεια.

E.4. Μη συμμόρφωση με το ελάχιστο κεφάλαιο φερεγγυότητας και το απαιτούμενο κεφάλαιο φερεγγυότητας

Κατά την περίοδο αναφοράς δεν παρατηρήθηκε μη συμμόρφωση με το ελάχιστο κεφάλαιο φερεγγυότητας και το απαιτούμενο κεφάλαιο φερεγγυότητας. Η μείωση που παρατηρείται στο ενιάμηνο του 2023 οφείλεται στο γεγονός της υψηλής έκθεσης σε καταθέσεις όψεως, αφού δεν πραγματοποιήθηκε εγκαίρως η επανατοποθέτηση των προθεσμιακών καταθέσεων που έληξαν σε νέες προθεσμιακές καταθέσεις.

Δείκτες Φερεγγυότητας	31.12.2022	31.03.2023	30.06.2023	30.09.2023	31.12.2023
Δείκτης επιλέξιμων ιδίων κεφαλαίων προς κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας (SCR Ratio)	192%	191%	194%	196%	196%
Δείκτης επιλέξιμων ιδίων κεφαλαίων προς ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση (MCR Ratio)	325%	328%	333%	338%	336%



Ε.5. Λοιπές πληροφορίες

Δεν υπάρχει κάποια άλλη σημαντική πληροφορία κατά την 31.12.2023.

Γ. Ποσοτικοί Πίνακες

Ισολογισμός

ΣΕ.02.01.16.01
Balance sheet

	Αξία βάσει της οδής Φερεγγυότητα II	Αξία βάσει ΔΧΠΑ
Στοιχεία του ενεργητικού		
Υπεραξία		
Αναβαλλόμενα έξοδα πρόσκτησης		108.193,93
Ασώματες ακινητοποιήσεις	0,00	3.022,33
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	98.101,91	0,00
Κέρδη από συνταξιοδοτικές παροχές	0,00	0,00
Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός (ιδιοχρησιμοποιούμενα)	469.063,74	469.063,74
Επενδύσεις (εκτός από τα στοιχεία του ενεργητικού που διακρατούνται έναντι συμβάσεων ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις)	15.448.675,86	15.448.675,86
Ακίνητα (μη ιδιοχρησιμοποιούμενα)	1.137.589,58	1.137.589,58
Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις, συμπεριλαμβανομένων συμμετοχών	0,00	0,00
Μετοχές	0,00	0,00
Μετοχές - εισηγμένες	0,00	0,00
Μετοχές - μη εισηγμένες	0,00	0,00
Ομόλογα	0,00	0,00
Κρατικά ομόλογα	0,00	0,00
Εταιρικά ομόλογα	0,00	0,00
Δομημένα αξιόγραφα	0,00	0,00
Εξασφαλισμένα αξιόγραφα	0,00	0,00
Όργανομοί συλλογικών επενδύσεων	0,00	0,00
Παράγωγα	0,00	0,00
Καταθέσεις εκτός από ισοδύναμα ταμειακών διαθεσίμων	13.235.067,08	13.235.067,08
Λοιπές επενδύσεις	1.076.019,20	1.076.019,20
Στοιχεία του ενεργητικού που διακρατούνται έναντι συμβάσεων ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις	0,00	0,00
Ενυπόθηκα και δάνεια	0,00	0,00
Δάνεια επί ασφαλιστηρίων συμβολαίων	0,00	0,00
Ενυπόθηκα και δάνεια σε ιδιώτες	0,00	0,00
Λοιπά ενυπόθηκα και δάνεια	0,00	0,00
Ανακτήσιμα ποσά από αντασφαλιστές	2.648.643,52	2.831.369,51
Γενικές ασφαλίσεις και ασφαλίσεις υγείας των οποίων η διαχείριση γίνεται με παρόμοια τεχνική βάση όπως εκείνη των γενικών ασφαλίσεων	2.648.643,52	2.831.369,51
Γενικές ασφαλίσεις εξερουμένων των ασφαλίσεων υγείας	2.648.643,52	2.831.369,51
Ασφαλίσεις υγείας των οποίων η διαχείριση γίνεται με παρόμοια τεχνική βάση όπως εκείνη των γενικών ασφαλίσεων	0,00	0,00
Ασφαλίσεις ζωής και ασφαλίσεις υγείας των οποίων η διαχείριση γίνεται με παρόμοια τεχνική βάση όπως εκείνη των ασφαλίσεων ζωής, εξερουμένων των ασφαλίσεων υγείας και των ασφαλίσεων που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις	0,00	0,00
Ασφαλίσεις υγείας των οποίων η διαχείριση γίνεται με παρόμοια τεχνική βάση όπως εκείνη των ασφαλίσεων ζωής	0,00	0,00
Ασφαλίσεις ζωής εξερουμένων των ασφαλίσεων υγείας και των ασφαλίσεων που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις	0,00	0,00
Ασφαλίσεις ζωής που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις	0,00	0,00
Καταθέσεις σε αντασφαλιστές	0,00	0,00
Ασφαλιστικές απαιτήσεις & απαιτήσεις διαμεσολαβητών	989.887,92	989.887,92
Αντασφαλιστικές απαιτήσεις	35.997,32	0,00
Απαιτήσεις (επαγγελματικής φύσεως, όχι ασφαλιστικές)	485.099,40	485.099,40
Ίδιες μετοχές (οι οποίες διακρατούνται άμεσα)	0,00	0,00
Οφειλόμενα ποσά που αφορούν στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων ή του αρχικού κεφαλαίου τα οποία έχουν καταστεί απαιτητά, αλλά παραμένουν μη καταβληθέντα	0,00	198.787,94
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	1.789.360,31	1.789.360,31
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		0,00
Σύνολο στοιχείων του ενεργητικού	21.964.829,98	22.323.460,94

Υποχρεώσεις		
Τεχνικές προβλέψεις – γενικών ασφαλίσεων	7.288.692,74	7.335.505,16
Τεχνικές προβλέψεις – γενικών ασφαλίσεων (εξαιρουμένων των ασφαλίσεων υγείας)	7.288.692,74	7.335.505,16
Τεχνικές προβλέψεις υπολογισμένες ως σύνολο	0,00	
Βέλτιστη Εκτίμηση	7.024.790,70	
Περιθώριο κινδύνου	263.902,04	
Τεχνικές προβλέψεις – ασφαλίσεων υγείας (των οποίων η διαχείριση γίνεται με παρόμοια	0,00	
Τεχνικές προβλέψεις υπολογισμένες ως σύνολο	0,00	
Βέλτιστη Εκτίμηση	0,00	
Περιθώριο κινδύνου	0,00	
Τεχνικές προβλέψεις – ασφαλίσεων ζωής (εξαιρουμένων των ασφαλίσεων που συνδέονται με	0,00	0,00
Τεχνικές προβλέψεις – ασφαλίσεων υγείας (των οποίων η διαχείριση γίνεται με παρόμοια	0,00	
Τεχνικές προβλέψεις υπολογισμένες ως σύνολο	0,00	
Βέλτιστη Εκτίμηση	0,00	
Περιθώριο κινδύνου	0,00	
Τεχνικές προβλέψεις – ασφαλίσεων ζωής (εξαιρουμένων των ασφαλίσεων που	0,00	
Τεχνικές προβλέψεις υπολογισμένες ως σύνολο	0,00	
Βέλτιστη Εκτίμηση	0,00	
Περιθώριο κινδύνου	0,00	
Τεχνικές προβλέψεις - ασφαλίσεις που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής	0,00	
Τεχνικές προβλέψεις υπολογισμένες ως σύνολο	0,00	
Βέλτιστη Εκτίμηση	0,00	
Περιθώριο κινδύνου	0,00	
Λοιπές τεχνικές προβλέψεις		
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις		
Προβλέψεις ετός των τεχνικών προβλέψεων		
Υποχρεώσεις από συνταξιοδοτικές παροχές	2.308,88	2.308,88
Καταθέσεις από ανασφαλιστές	0,00	
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις		
Παράγωγα	0,00	
Χρέη προς πιστωτικά ιδρύματα	0,00	
Χρέη έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν στην εγχώρια αγορά		
Χρέη έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν στη Ευρωζώνη, εκτός των εγχώριων		
Χρέη έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν στον υπόλοιπο κόσμο		
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις εκτός των χρεών προς πιστωτικά ιδρύματα	533.039,18	533.039,18
Χρέη προς μη πιστωτικά ιδρύματα	533.039,18	
Χρέη έναντι μη πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν στην εγχώρια αγορά	533.039,18	
Χρέη έναντι μη πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν στη Ευρωζώνη, εκτός των		
Χρέη έναντι μη πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν στον υπόλοιπο κόσμο		
Λοιπές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις (εκδοθέντα χρεόγραφα)		
Οφειλές σε αντισυμβαλλομένους και διαμεσολαβητές	283.109,80	283.109,80
Οφειλές σε ανασφαλιστές	110.251,02	110.251,02
Οφειλές (εμπορικής φύσεως, όχι ασφαλιστικές)	204.715,19	204.715,19
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης		0,00
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης που δεν περιλαμβάνονται στα βασικά ίδια	0,00	
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης που περιλαμβάνονται στα βασικά ίδια κεφάλαια	0,00	
Λοιπές υποχρεώσεις, οι οποίες δεν εμφανίζονται αλλού		
Σύνολο υποχρεώσεων	8.422.116,81	8.468.929,23
Θετική διαφορά μεταξύ ενεργητικού και παθητικού	13.542.713,16	13.854.531,71

Ασφάλιστρα, κόστος ζημιών και έξοδα ανά κλάδο

		Κατηγορίες δραστηριοτήτων για: υποχρεώσεις ασφάλισης και αντασφάλισης στον κλάδο ζημιών (πρωτασφαλίσεις και αναληφθείσες αναλογικές αντασφαλίσεις)		Σύνολο
		Ασφάλιση αστικής ευθύνης αυτοκινήτου	Ασφάλιση χερσαίων οχημάτων	
		C0040	C0050	
Εγγεγραμμένα ασφάλιστρα				
Μεικτά - Πρωτασφαλίσεις	R0110	4.361.428,92	345.107,08	4.706.536,00
Μεικτά - Αναληφθείσα αναλογική αντασφάλιση	R0120	0,00	0,00	0,00
Μεικτά - Αναληφθείσα μη αναλογική αντασφάλιση	R0130			0,00
Μερίδιο Αντασφαλιστή	R0140	2.167.976,76	0,00	2.167.976,76
Καθαρά	R0200	2.193.452,16	345.107,08	2.538.559,24
Δεδουλευμένα Ασφάλιστρα				
Μεικτά - Πρωτασφαλίσεις	R0210	4.276.573,77	345.104,09	4.621.677,86
Μεικτά - Αναληφθείσα αναλογική αντασφάλιση	R0220	0,00	0,00	0,00
Μεικτά - Αναληφθείσα μη αναλογική αντασφάλιση	R0230			0,00
Μερίδιο Αντασφαλιστή	R0240	2.167.976,76	0,00	2.167.976,76
Καθαρά	R0300	2.108.597,01	345.104,09	2.453.701,10
Ασφαλιστικές Αποζημιώσεις				
Μεικτά - Πρωτασφαλίσεις	R0310	2.977.392,33	50.000,00	3.027.392,33
Μεικτά - Αναληφθείσα αναλογική αντασφάλιση	R0320	0,00	0,00	0,00
Μεικτά - Αναληφθείσα μη αναλογική αντασφάλιση	R0330			0,00
Μερίδιο Αντασφαλιστή	R0340	1.577.586,95	0,00	1.577.586,95
Καθαρά	R0400	1.399.805,38	50.000,00	1.449.805,38
Μεταβολή των άλλων τεχνικών προβλέψεων				
Μεικτά - Πρωτασφαλίσεις	R0410	0,00	0,00	0,00
Μεικτά - Αναληφθείσα αναλογική αντασφάλιση	R0420	0,00	0,00	0,00
Μεικτά - Αναληφθείσα μη αναλογική αντασφάλιση	R0430			0,00
Μερίδιο Αντασφαλιστή	R0440	0,00	0,00	0,00
Καθαρά	R0500	0,00	0,00	0,00
Πραγματοποιηθείσες δαπάνες	R0550	701.193,76	0,00	701.193,76
Λοιπά έξοδα	R1200			
Σύνολο εξόδων	R1300			701.193,76

Τεχνικές Προβλέψεις Ασφαλίσεων κατά ζημιών

		Πρωτασφαλίσεις και αναληφθείσες		Σύνολο υποχρεώσεων από ασφαλίσεις ζημιών
		Ασφάλιση αστικής ευθύνης αυτοκινήτου	Ασφάλιση χερσαίων οχημάτων	
		C0050	C0060	
Τεχνικές προβλέψεις υπολογιζόμενες ως σύνολο	R0010	0,00	0,00	0,00
Σύνολο ανακτήσιμων ποσών από ανασφαλίσεις/φορείς ειδικού σκοπού και ανασφαλίσεις πεπερασμένου κινδύνου, μετά την προσαρμογή για αναμενόμενες ζημιές λόγω αθέτησης του	R0050	0,00	0,00	0,00
Προβλέψεις ασφαλιστρών				
Μεικτή	R0060	517.518,04	662,13	518.180,17
Συνολικό ανακτήσιμο ποσό από ανασφαλίσεις/φορείς ειδικού σκοπού και ανασφαλίσεις πεπερασμένου κινδύνου, μετά την προσαρμογή για αναμενόμενες	R0140	201.608,90	0,00	201.608,90
Καθαρή βέλτιστη εκτίμηση των προβλέψεων ασφαλιστρών	R0150	315.909,14	662,13	316.571,27
Προβλέψεις αποζημιώσεων				
Μεικτή	R0160	6.416.708,35	89.902,18	6.506.610,53
Συνολικό ανακτήσιμο ποσό από ανασφαλίσεις/φορείς ειδικού σκοπού και ανασφαλίσεις πεπερασμένου κινδύνου, μετά την προσαρμογή για αναμενόμενες	R0240	2.447.034,62	0,00	2.447.034,62
Καθαρή βέλτιστη εκτίμηση των προβλέψεων ασφαλιστρών	R0250	3.969.673,74	89.902,18	4.059.575,92
Συνολική βέλτιστη εκτίμηση - μεικτή	R0260	6.934.226,39	90.564,31	7.024.790,70
Συνολική βέλτιστη εκτίμηση - καθαρή	R0270	4.285.582,87	90.564,31	4.376.147,19
Περιθώριο κινδύνου	R0280	260.499,79	3.402,25	263.902,04
Ποσό του μεταβατικού μέτρου για τις τεχνικές προβλέψεις				
Τεχνικές προβλέψεις υπολογιζόμενες ως σύνολο	R0290	0,00	0,00	0,00
Βέλτιστη εκτίμηση	R0300	0,00	0,00	0,00
Περιθώριο κινδύνου	R0310	0,00	0,00	0,00
Τεχνικές προβλέψεις - σύνολο				
Τεχνικές προβλέψεις - σύνολο	R0320	7.194.726,18	93.966,57	7.288.692,74
Ανακτήσιμα ποσά από συμβάσεις ανασφάλισης/φορείς ειδικού σκοπού και ανασφαλίσεις πεπερασμένου κινδύνου, μετά την προσαρμογή για αναμενόμενες ζημιές λόγω αθέτησης του	R0330	2.648.643,52	0,00	2.648.643,52
Τεχνικές προβλέψεις μείον ανακτήσιμα ποσά από ανασφαλίσεις/φορείς ειδικού σκοπού και	R0340	4.546.082,66	93.966,57	4.640.049,23

Non-life insurance claims

Gross Claims Paid (non-cumulative)

S.19.01.01.01

Μεικτές καταβληθείσες αποζημιώσεις (σε μη σωρευτική βάση) (απόλυτο ποσό)

Προηγούμενα	Είτος συμβάντος αχρήματος / ασφαλιστικό έτος															15 & +
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
Προηγούμενα	0,00	77.844,93	0,00	0,00	434.276,61	0,00	0,00	6.809,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	52.259,30
N-14	0,00	0,00	20.075,00	61.650,95	21.152,00	141.294,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
N-13	0,00	0,00	6.465,01	2.460,00	112.224,83	3.269,42	3.532,53	0,00	21.422,45	4.006,04	4.121,89	66.492,71	0,00			
N-12	0,00	1.619,00	1.951,34	5.257,17	119.278,30	0,00	36.920,19	0,00	0,00	0,00	44.149,54	0,00				
N-11	0,00	0,00	0,00	3.927,65	0,00	0,00	27.141,46	-1.509,16	0,00	0,00	17.461,97	0,00				
N-10	0,00	0,00	53.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12.382,97	12.136,05	0,00					
N-9	13.048,28	45.373,94	34.633,72	20.723,80	0,00	1.427,99	0,00	0,00	0,00	0,00						
N-8	516.208,41	259.696,75	28.537,87	195.596,87	30.554,61	372.012,09	-6.109,36	5.990,27								
N-7	800.527,38	401.509,80	196.529,18	74.572,04	40.076,97	142.063,98	6.361,84									
N-6	3.391.205,61	852.543,00	545.730,16	205.027,89	179.618,18	244.261,84										
N-5	941.318,82	796.968,58	121.475,95	448.968,62	266.409,07											
N-4	705.912,57	447.979,01	76.294,63	82.083,29												
N-3	1.079.748,91	876.122,95	298.525,03													
N-2	1.024.590,55	620.236,31														
N-1	1.186.510,86															
N																

Προηγούμενα	Τρέχον έτος	Αθροισμα ετών (συνολικά)
Προηγούμενα	52.259,30	52.259,30
N-14	0,00	518.931,10
N-13	0,00	244.172,87
N-12	0,00	223.994,88
N-11	0,00	209.176,14
N-10	17.461,97	48.521,84
N-9	12.136,05	77.519,02
N-8	0,00	115.207,73
N-7	5.990,27	1.402.487,51
N-6	6.361,84	1.461.640,19
N-5	244.261,84	3.403.387,38
N-4	266.409,07	2.575.141,04
N-3	82.083,29	1.312.269,50
N-2	298.525,03	2.254.396,89
N-1	620.236,31	1.644.796,86
N	1.186.510,86	1.186.510,86
Σύνολο	2.792.245,63	16.733.823,11

Ιδία Κεφάλαια

Σ23.01.01.01 Ιδία κεφάλαια

	Σύνολο C0010	Κατηγορία 1 - C0020	Κατηγορία 1 - C0030	Κατηγορία 2 C0040	Κατηγορία 3 C0050
Βασικά ίδια κεφάλαια πριν τη μείωση κατά το ποσό των συμμετοχών σε άλλο χρηματοπιστωτικό τομέα, όπως προβλέπεται το άρθρο 98 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/35					
Κεφάλαια κοινών μετοχών (χωρίς να αφαιρούνται οι ίδιες μετοχές)	0,00				
Διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που αφορά το κεφάλαιο κοινών μετοχών	0,00				
Αρχικά κεφάλαια, εισφορές μελών ή το ισόνομο στοιχείο βασικών ιδίων κεφαλαίων για τις επιχειρήσεις αλληλεσφάλισης και τις επιχειρήσεις αλληλεσφαλίστικης μορφής	5.099.945,00	5.099.945,00			
Μειωμένη εξασφάλιση λογαριασμού μελών αλληλεσφαλίστικων επιχειρήσεων	0,00		0,00	0,00	0,00
Πλεονάζοντα κεφάλαια	0,00				
Προνομιούχες μετοχές	0,00		0,00	0,00	0,00
Διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που αφορά προνομιούχες μετοχές	0,00				
Εξισωτικό αποθεματικό	8.344.666,25	8.344.666,25			
Υποαξιώσεις μειωμένης εξασφάλισης	0,00		0,00	0,00	0,00
Ποσό που αντιστοιχεί στην αξία των καθαρών αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων	98.101,91				98.101,91
Λοιπά στοιχεία ιδίων κεφαλαίων, τα οποία έχουν εγκριθεί από την εποπτική αρχή ως βασικά ίδια κεφάλαια και δεν προσδιορίζονται ανωτέρω	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ιδία κεφάλαια από τις οικονομικές καταστάσεις τα οποία δεν θα πρέπει να εμφανίζονται στο εξισωτικό αποθεματικό και δεν πληρούν τα κριτήρια ώστε να ταξινομηθούν ως ίδια κεφάλαια βάσει της οδηγίας Φερεγγυότητα II					
Ιδία κεφάλαια από τις οικονομικές καταστάσεις τα οποία δεν θα πρέπει να εμφανίζονται στο εξισωτικό αποθεματικό και δεν πληρούν τα κριτήρια ώστε να ταξινομηθούν ως ίδια κεφάλαια βάσει της οδηγίας Φερεγγυότητα II	0,00				
Μειώσεις					
Μείωση κατά το ποσό των συμμετοχών σε χρηματοδοτικό και πιστωτικό ίδρυμα	0,00	0,00	0,00	0,00	
Συνολικά βασικά ίδια κεφάλαια μετά τις μειώσεις	13.542.713,16	13.444.611,25	0,00	0,00	98.101,91
Συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια					
Μη καταβληθέν κεφάλαιο και κεφάλαιο κοινών μετοχών το οποίο δεν έχει καταστεί απαιτητό, εξοφλητέο σε πρώτη ζήτηση	0,00			0,00	
Αρχικά κεφάλαια, εισφορές μελών ή το ισόνομο στοιχείο βασικών ιδίων κεφαλαίων για τις επιχειρήσεις αλληλεσφάλισης και τις επιχειρήσεις αλληλεσφαλίστικης μορφής, που δεν έχουν καταβληθεί και δεν έχουν καταστεί απαιτητά, εξοφλητέα σε πρώτη ζήτηση	0,00			0,00	
Μη καταβληθέν κεφάλαιο και κεφάλαιο προνομιούχων μετοχών το οποίο δεν έχει καταστεί απαιτητό, εξοφλητέο σε πρώτη ζήτηση	0,00			0,00	0,00
Μη καταβληθέν κεφάλαιο και κεφάλαιο προνομιούχων μετοχών το οποίο δεν έχει καταστεί απαιτητό, εξοφλητέο σε πρώτη ζήτηση	0,00			0,00	0,00
Νομικές δεσμευτική υποχρέωση εγγράφης και πληρωμής σε πρώτη ζήτηση για υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	0,00			0,00	0,00
Πιστωτικές επιστολές και εγγυήσεις σύμφωνα με το άρθρο 96 παράγραφος 2 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ	0,00			0,00	0,00
Πιστωτικές επιστολές και εγγυήσεις εκτός από αυτές που προβλέπεται το άρθρο 96 παράγραφος 2 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ	0,00			0,00	0,00
Συμπληρωματικές αξιώσεις από τα μέλη σύμφωνα με το άρθρο 96 παράγραφος 3 πρώτο εδάφιο της οδηγίας 2009/138/ΕΚ	0,00			0,00	
Συμπληρωματικές αξιώσεις από τα μέλη - εκτός εκείνων που επιτίθονται στο άρθρο 96 παράγραφος 3 πρώτο εδάφιο της οδηγίας 2009/138/ΕΚ	0,00			0,00	0,00
Λοιπά συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια	0,00			0,00	0,00
Σύνολο συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων	0,00			0,00	0,00
Διαθέσιμα και επιλέξιμα ίδια κεφάλαια					
Σύνολο διαθέσιμων ιδίων κεφαλαίων για την κάλυψη της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας	13.542.713,16	13.444.611,25	0,00	0,00	98.101,91
Σύνολο διαθέσιμων ιδίων κεφαλαίων για την κάλυψη της ελάχιστης κεφαλαιακής απαίτησης	13.444.611,25	13.444.611,25	0,00	0,00	
Σύνολο επιλέξιμων ιδίων κεφαλαίων για την κάλυψη της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας	13.542.713,16	13.444.611,25	0,00	0,00	98.101,91
Σύνολο επιλέξιμων κεφαλαίων για την κάλυψη της ελάχιστης κεφαλαιακής απαίτησης	13.444.611,25	13.444.611,25	0,00	0,00	
Κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας	6.919.158,73				
Ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση	4.000.000,00				
Δείκτης επιλέξιμων ιδίων κεφαλαίων προς κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας	196,73%				
Δείκτης επιλέξιμων ιδίων κεφαλαίων προς ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση	336,12%				

Σ23.01.01.02 Εξισωτικό αποθεματικό

	C0060
Εξισωτικό αποθεματικό	
Θετική διαφορά μεταξύ ενεργητικού και παθητικού	13.542.713,16
Ίδιες μετοχές (διακρατούμενες άμεσα και έμμεσα)	
Προβλέψιμα μερίσματα, διανομές κερδών και επιβαρύνσεις	
Λοιπά στοιχεία των βασικών ιδίων κεφαλαίων	5.198.046,91
Προσαρμογές για τα υποκείμενα σε περιορισμούς στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων αναφορικά με τα χαρτοφυλάκια προσαρμογής	0,00
Εξισωτικό αποθεματικό	8.344.666,25
Αναμενόμενα κέρδη	
Αναμενόμενα κέρδη από μελλοντικά ασφαλιστήρια - Κλάδος ζωής	
Αναμενόμενα κέρδη από μελλοντικά ασφαλιστήρια - Κλάδος ζημιών	
Συνολικά αναμενόμενα κέρδη από μελλοντικά ασφαλιστήρια	0,00

Solvency Capital Requirement – for undertakings on Standard Formula

S.25.01.01.01 Βασική κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας

		Net solvency capital requirement	Gross solvency capital requirement	Allocation from adjustments due to RFF and Matching adjustments portfolios
		C0030	C0040	C0050
Κίνδυνος αγοράς	R010	5.522.526,96	5.522.526,96	
Κίνδυνος αθέτησης του αντισυμβαλλομένου	R020	1.265.606,25	1.265.606,25	
Αναλαμβάνμενος κίνδυνος ασφάλισης ζωής	R030	0,00		
Αναλαμβάνμενος κίνδυνος ασφάλισης ασθενείας	R040	0,00	0,00	
Αναλαμβάνμενος κίνδυνος ασφάλισης ζημιών	R050	1.655.698,42	1.655.698,42	
Διαφοροποίηση	R060	-1.735.378,63	-1.735.378,63	
Κίνδυνος άλλων στοιχείων ενεργητικού	R070	0,00		
Βασική κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας	R100	8.708.455,01	6.708.455,01	

S.25.01.01.02 Υπολογισμός των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας

		Value C0100
Adjustment due to RFF/MAP nSCR aggregation	R0120	
Λειτουργικός κίνδυνος	R0130	210.743,72
Ικανότητα απορρόφησης ζημιών των τεχνικών προβλέψεων	R0140	0,00
Ικανότητα απορρόφησης ζημιών των αναβλλόμενων φόρων	R0150	0,00
Κεφαλαιακή απαίτηση για δραστηριότητες που ασκούνται βάσει του άρθρου 4 της οδηγίας 2003/41/EK	R0160	
Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας εξαιρουμένης πρόθετης κεφαλαιακής απαίτησης	R0200	6.919.198,73
Πρόθετη κεφαλαιακή απαίτηση που έχει ήδη καθοριστεί	R0210	0
Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας	R0220	6.919.198,73
Λοιπές πληροφορίες σχετικά με την κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας		
Κεφαλαιακή απαίτηση για την υποαπόψη κίνδυνου μετώπων που βασίζεται στη διάρκεια	R0400	
Συνολικό ποσό των θεωρητικών κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας για το υπόλοιπο μέρος	R0410	
Συνολικό ποσό των θεωρητικών κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας για τα κεφάλαια κλειστής	R0420	
Συνολικό ποσό των θεωρητικών κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας για τα χαρτοφυλάκια	R0430	
Αποσπείσματα διαφοροποίησης λόγω της άθροισης των θεωρητικών κεφαλαιακών απαιτήσεων	R0440	

Minimum Capital Requirement – Only life or only non- life insurance or reinsurance activity

S.28.01.01.01 Συνιστώσα γραμμικής εξίσωσης για τις ασφαλιστικές και αντισταθμιστικές υποχρεώσεις του κλάδου ζημιών

		Στοιχεία ελάχιστης C0010
Αποτέλεσμα MCR(NL,NL)	R0010	601.754,42

S.28.01.01.02 Γενικές πληροφορίες

		Γενικές πληροφορίες	
		Καθαρή (ως προς αντισταθμιστή/φορείς ειδικού σκοπού) βέλτιστη εκτίμηση και τεχνικές προβλέψεις που υπολογίζονται ως σύνολο	Καθαρά (ως προς αντισταθμιστή) εγγεγραμμένα ασφάλιστρα κατά τους τελευταίους 12 μήνες
		C0020	C0030
Ασφάλιση και αναλογική αντισταθμιστή ιατρικών δαπανών	R0020	0,00	0,00
Ασφάλιση και αναλογική αντισταθμιστή προστασίας εισοδήματος	R0030	0,00	0,00
Ασφάλιση και αναλογική αντισταθμιστή αποζημίωσης εργαζομένων	R0040	0,00	0,00
Ασφάλιση και αναλογική αντισταθμιστή αστικής ευθύνης αυτοκινήτου	R0050	4.285.582,87	2.178.771,46
Ασφάλιση και αναλογική αντισταθμιστή άλλων οχημάτων	R0060	90.564,31	345.107,08
Ασφάλιση και αναλογική αντισταθμιστή θαλάσσιων, εναέριων και άλλων μεταφορών	R0070	0,00	0,00
Ασφάλιση και αναλογική αντισταθμιστή πυρός και άλλων υλικών ζημιών	R0080	0,00	0,00
Ασφάλιση και αναλογική αντισταθμιστή γενικής αστικής ευθύνης	R0090	0,00	0,00
Ασφάλιση και αναλογική αντισταθμιστή πιστώσεων και εγγυήσεων	R0100	0,00	0,00
Ασφάλιση και αναλογική αντισταθμιστή νομικής προστασίας	R0110	0,00	0,00
Ασφάλιση και αναλογική αντισταθμιστή παροχής συνδρομής	R0120	0,00	0,00
Ασφάλιση και αναλογική αντισταθμιστή κατά διαφόρων χρηματικών απωλειών	R0130	0,00	0,00
Μη αναλογική αντισταθμιστή ασθενείας	R0140	0,00	0,00
Μη αναλογική αντισταθμιστή ατυχημάτων	R0150	0,00	0,00
Μη αναλογική αντισταθμιστή θαλάσσιων, εναέριων και άλλων μεταφορών	R0160	0,00	0,00
Μη αναλογική αντισταθμιστή περιουσιακών στοιχείων	R0170	0,00	0,00

S.28.01.01.05 Υπολογισμός συνολικής ελάχιστης κεφαλαιακής απαίτησης

		C0070
Γραμμική ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση	R0300	601.754,42
Κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας	R0310	6.919.198,73
Ανώτατο όριο ελάχιστης κεφαλαιακής απαίτησης	R0320	3.113.639,43
Κατώτατο όριο ελάχιστης κεφαλαιακής απαίτησης	R0330	1.729.799,68
Συνδυασμένη ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση	R0340	1.729.799,68
Απόλυτο κατώτατο όριο της ελάχιστης κεφαλαιακής απαίτησης	R0350	4.000.000,00
Ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση	R0400	4.000.000,00