



ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ

Συν.Π.Ε.

**ΕΤΗΣΙΕΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
ΣΤΙΣ
31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011**

ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011

10 Αυγούστου 2012

Βουλής 7, 105 62, Αθήνα

www.genikipanelladiki.gr

ΤΗΛ. 210 32.17.801

Α.Φ.Μ. 096002793

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

Εκθεση Διαχείρισης Δ.Σ	3
Εκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή	5
Κατάσταση Οικονομικής Θέσης	7
Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος	8
Κατάσταση Ταμειακών Ροών	9
Κατάσταση Ιδίων Κεφαλαίων	10
Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων	11
Πρόσθετα Στοιχεία και Πληροφορίες	21

ΕΚΘΕΣΗ
ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ
ΤΟΥ ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΛΕΩΦΟΡΕΙΩΝ ΠΟΥΛΜΑΝ Η
ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ΣΥΝ.Π.Ε.
ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ
ΓΙΑ ΤΗΝ ΧΡΗΣΗ
01.01.2011 - 31.12.2011

Κύριοι Συνέταιροι,

Σύμφωνα με τον Νόμο και το Καταστατικό του Συνεταιρισμού το Διοικητικό Συμβούλιο σας υποβάλλει την παρούσα έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων για την χρήση που έληξε στις 31/12/2011.

Σύσταση και σκοπός

Ο «Αλληλασφαλιστικός Συνεταιρισμός Ιδιοκτητών Λεωφορείων Πούλμαν η «Γενική Πανελλαδική» Συν.Π.Ε. ιδρύθηκε το 1978 στην Αθήνα.

Η έδρα του Συνεταιρισμού είναι η Αθήνα επί της οδού Βουλής Αρ. 7.

Σκοπός του Συνεταιρισμού είναι η δια παντός νομίμου τρόπου διευκόλυνση των μελών του για την πληρέστερη και επωφελέστερη αλληλασφάλιση και ανασφάλιση των αυτοκινήτων τους, σύμφωνα με τις διατάξεις των νομοθετημάτων που αναφέρονται στο 1^ο άρθρο του καταστατικού του.

Απεικόνιση οικονομικών καταστάσεων

Οι οικονομικές καταστάσεις απεικονίζονται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς.

Αποτελέσματα χρήσης

Κατά την χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2011 πραγματοποιήθηκε κέρδος σε ευρώ ποσού 934.324,28 δηλαδή 16,8% επί του κύκλου εργασιών (2010-κέρδος 1.036.979,95 € δηλαδή 18,97% επί του κύκλου εργασιών). Το αποτέλεσμα κρίνεται ικανοποιητικό δεδομένου ότι ο Συνεταιρισμός διατήρησε την κερδοφορία του σε σημαντικά επίπεδα, παρ' όλων ότι σημείωσε κάμψη κατά 2,17% σε σχέση με εκείνα του 2010. Η μείωση των καθαρών κερδών οφείλεται κατά κύριο λόγο στην κατά 23% αύξηση των καταβληθέντων αποζημιώσεων στους ασφαλισμένους εντός του 2011 (2.372.531,24 €) έναντι αυτών που καταβλήθηκαν εντός του 2010 (1.927.794,90 €). Προοπτική και στόχος για το έτος 2012 αποτελεί η διατήρηση της κερδοφορίας του Συνεταιρισμού μέσω της εξυγίανσης του ασφαλιστικού χαρτοφυλακίου του, της ελαχιστοποίησης των επισφαλών απαιτήσεων και του συστηματικού ελέγχου των λειτουργικών δαπανών.

Πρόταση διανομής αποτελεσμάτων

Στα καθαρά κέρδη € 934.324,28 της χρήσης 2011 προστίθεται το υπόλοιπο κερδών προηγούμενων χρήσεων εξ € 850.712,03 και αφαιρείται ο αναλογών φόρος εισοδήματος (κύριος και αναβαλλόμενη φορολογία) εκ 215253,86€. Μετά την αφαίρεση ποσού 21.265,32 € λόγω της επανεκτίμησης των ακινήτων του Συνεταιρισμού παραμένει υπόλοιπο προς διάθεση 1.548.517,13 €.

Το υπόλοιπο των καθαρών κερδών € 1.548.517,13 προτείνεται να διανεμηθεί ως εξής: Α) Για Τακτικό Αποθεματικό ποσό € 35.953,52 και Β) Για Υπόλοιπο Κερδών εις Νέο ποσό € 1.512.563,61.

Επισκόπηση των εξελίξεων, της τρέχουσας κατάστασης και της επίδοσης των δραστηριοτήτων του Συνεταιρισμού

Επίδοση δραστηριοτήτων

Κατά τη διάρκεια της διαχειριστικής χρήσης 2011, (01/01/2011-31/12/2011), ο συνεταιρισμός, παρ' όλων την οικονομική ύφεση που επικράτησε στην Εθνική Οικονομία, αύξησε το κύκλο των εργασιών του. Οι Συνεταιρικές μερίδες στις 31/12/2011 ήταν 3076 έναντι 3055 που ήταν στις 31/12/2010, δηλαδή υπήρξε μία αύξηση κατά 21 συνεταιρικές μερίδες ή 0,7% περίπου. Η αύξηση αυτή αντανακλάται στην αύξηση των εσόδων για το έτος 2011 έναντι του έτους 2010. Όπως ήδη έχει αναφερθεί στην παράγραφο «Αποτελέσματα Χρήσης» τα καθαρά κέρδη ως ποσοστό επί του κύκλου εργασιών μειώθηκε κατά 2,17% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, κυρίως λόγω της κατά 23% αύξησης των καταβληθέντων αποζημιώσεων στους ασφαλισμένους.

Τρέχουσα οικονομική κατάσταση

Το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων του Συνεταιρισμού στις 31/12/2011 ήταν 14.319.406,64 € (31/12/2010- 14.454.224,35 €). Τα ίδια κεφάλαια του συνεταιρισμού αυξήθηκαν κατά 480.622,52 €. Η αύξηση αυτή προήλθε από την αύξηση των μελών του Συνεταιρισμού, την αποθεματοποίηση των κερδών μετά την φορολογία καθώς και από την υπεραξία που προέκυψε από την επανεκτίμηση των ακινήτων.

Δέσμευση περιουσιακών στοιχείων για εξασφάλιση ασφαλιστικών προβλέψεων για ζημιές

Ο Συνεταιρισμός υπάγεται στην εποπτεία της Τράπεζας Ελλάδος και ως εκ τούτου πρέπει να συμμορφώνεται με τους ισχύοντες κανόνες που αφορούν την λειτουργία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων. Στα πλαίσια αυτά ο Συνεταιρισμός έχει δεσμεύσει περιουσιακά στοιχεία ύψους 4.938.522,97 € για την κάλυψη των ζημιών που προέρχονται από τις ασφαλιστικές συμβάσεις που έχει εκδώσει ο Συνεταιρισμός.

Προβλεπόμενη εξέλιξη

Λαμβανομένης υπόψη της τρέχουσας κατάστασης της εθνικής οικονομίας δεν προβλέπονται σημαντικές εξελίξεις.

Οφειλόμενο κεφάλαιο

Το διοικητικό συμβούλιο λαμβάνει όλα τα μέτρα για την ενίσχυση της οικονομικής θέσης του Συνεταιρισμού ειδικότερα δε όσον αφορά το θέμα της ταμειακής του επάρκειας . Ως εκ τούτου θα εντείνει τις ενέργειές του για την είσπραξη του αναληφθέντος κεφαλαίου και μη καταβληθέντος. Δεδομένου ότι το οφειλόμενο κεφάλαιο στις 31/12/2011 ήταν 1.995.156,39€ (31/12/2010- 2.416.780,17 €) η ταμειακή θέση του Συνεταιρισμού θα ενισχυθεί σημαντικά αν το ανωτέρω ποσό εισπραχθεί εντός της χρήσης 2012. Εισπραπτόμενου του ανωτέρω ποσού ο Συνεταιρισμός θα είναι εις θέση να αποφύγει δυσάρεστες επιδράσεις που πιθανόν να υπάρξουν από πιθανή χειροτέρευση της Εθνικής Οικονομίας.

Γεγονότα μεταγενέστερα της οικονομικής θέσης

Δεν υπήρξαν σημαντικά γεγονότα μεταγενέστερα της σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων που να επηρεάζουν την οικονομική θέση του Συνεταιρισμού στις 31/12/2011.

Ανεξάρτητοι ελεγκτές

Οι ανεξάρτητοι ελεγκτές NEXIA EUROSTATUS A.E. εξεδήλωσαν την επιθυμία να συνεχίσουν να προσφέρουν τις υπηρεσίες τους και ψήφισμα που να εξουσιοδοτεί το Διοικητικό Συμβούλιο να καθορίσει την αμοιβή τους θα κατατεθεί στην Ετήσια Γενική Συνέλευση.

Αθήνα 31 Ιουλίου 2012

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.
Θεόδωρος Καραμήτρος



ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ - ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους κ. συνεταίρους του «Αλληλασφαλιστικού Συνεταιρισμού Ιδιοκτητών Πούλμαν Ένικη Πανελλαδική» Συν. Π.Ε.

Έκθεση επί των οικονομικών καταστάσεων

Ελέγξαμε τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις του «Αλληλασφαλιστικού Συνεταιρισμού Ιδιοκτητών Πούλμαν Ένικη Πανελλαδική» Συν. Π.Ε.» που αποτελούνται από την κατάσταση οικονομικής θέσης της 31 Δεκεμβρίου 2011, την κατάσταση συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσης που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Ευθύνη Διοίκησης για τις οικονομικές καταστάσεις:

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλείδες που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνη ελεγκτή:

Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των οικονομικών καταστάσεων με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχο μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Τα πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια. Ο έλεγχός περιλαμβάνει την διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στις οικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλείδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων του συνεταιρισμού, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις και όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλείδων του συνεταιρισμού. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.

Βάση για γνώμη με επιφύλαξη:

Από τον έλεγχό μας προέκυψαν τα εξής:

1. Οι σχηματισθείσες από το συνεταιρισμό προβλέψεις για επισφάλειες, κατά την εκτίμησή μας, υπολείπονται κατά 120.000,00 € αυτών που εμείς θεωρούμε εύλογες. Ως εκ τούτου οι απαιτήσεις και τα ίδια κεφάλαια είναι ισόποσα αυξημένα.
3. Το κονδύλι 1.833.809,30 € αφορά το κόστος κτήσης των συνεταιρικών μεριδίων στον ανωτεροβάθμιο συνεταιρισμό «Πανελλαδικός Αλληλασφαλιστικός Συνεταιρισμός Ιδιοκτητών Αυοκινήτων Δημοσίας Χρήσεως Συν.Π.Ε. του οποίου οι οικονομικές καταστάσεις ελέγχονται από ορκωτούς ελεγκτές λογιστές. Η εσωτερική λογιστική αξία των συνεταιρικών μεριδίων αυτών με βάση τις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις της 31/12/2011 ανέρχεται συνολικά στο ποσό των 1.209.271,14 €. Δεν έχει σχηματιστεί πρόβλεψη υποτίμησης αυτών των συνεταιρικών μεριδίων για την προκύπτουσα διαφορά ποσού εκ 629.102,91 €, με συνέπεια η αξία του λογαριασμού αυτού, τα συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους και τα ίδια κεφάλαια να εμφανίζονται ισόποσα αυξημένα.

Γνώμη με επιφύλαξη:

Κατά τη γνώμη μας, εκτός από τις πιθανές επιπτώσεις των θεμάτων που μνημονεύονται στην παράγραφο «Βάση για γνώμη με επιφύλαξη», οι ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση του συνεταιρισμού κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2011, την χρηματοοικονομική του επίδοση και τις ταμειακές του ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς. Όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Αναφορά επί άλλων νομικών και κανονιστικών θεμάτων:

Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοίχιση του περιεχομένου της έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις, στα πλαίσια των οριζόμενων από τα άρθρα 43^α και 37 του Κ.Ν. 2190/1920.

Αθήνα 10 Αυγούστου 2012
Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Αντώνιος Μ. Χαραλαμπίδης
Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. 18041

NEXIA EUROSTATUS
Αμβροσίου Φραντζή 34
Νέος Κόσμος, Αθήνα
Α.Μ. ΣΟΕΛ 141
Member of
NEXIA INTERNATIONAL

ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΛΕΩΦΟΡΕΙΩΝ ΠΟΥΛΜΑΝ Η ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ΣΥΝ.Π.Ε.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011 (01/01/2011-31/12/2011)

ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ

	ΣΗΜ	2011 Ευρώ	2010 Ευρώ
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Οφειλόμενο συνεταιρικό κεφάλαιο	12	1.995.156,39	2.416.780,17
Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία	7	1.715.645,18	1.781.103,23
Έξοδα και προβλέψεις εσόδων επόμενων χρήσεων		171.061,15	100.442,98
Συμμετοχή σε ανωτεροβάθμιο αλληλασφαλιστικό συνεταιρισμό	8	1.833.809,30	1.833.809,30
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση		0,00	0,00
Χρεώστες ασφαλιστρων και λοιπές απαιτήσεις	9	3.894.416,67	3.636.929,89
Δεσμευμένες καταθέσεις για κάλυψη τεχνικών αποθεμάτων	10	3.080.000,00	3.087.565,88
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	11	1.629.317,95	1.597.592,90
		14.319.406,64	14.454.224,35
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Ίδια κεφάλαια			
Συνεταιρικό κεφάλαιο	12	4.423.288,00	4.393.090,00
Αποθεματικά	13	1.794.618,53	2.006.045,59
Αποελέσματα εις νέον		1.512.563,61	850.712,03
		7.730.470,14	7.249.847,62
Υποχρεώσεις			
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Τραπεζικό δάνειο και λοιπές μακρ. υποχρεώσεις	14	420.750,00	540.000,00
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	15	32.019,10	65.900,70
		452.769,10	605.900,70
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Τεχνικές προβλέψεις ασφαλίσεων ζημιών	16	4.293.993,21	4.698.477,61
Λοιπές υποχρεώσεις	17	1.410.170,19	1.349.194,68
Βραχυπρόθεσμος δανεισμός	14	120.000,00	120.000,00
Υποχρεώσεις ανασφαλιστικών δραστηριοτήτων		198.108,50	117.455,94
Φόρος εισοδήματος		113.895,50	313.347,80
		6.136.167,40	6.598.476,03
Σύνολο υποχρεώσεων		6.588.936,50	7.204.376,73
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		14.319.406,64	14.454.224,35

Οι επεξηγηματικές πληροφορίες στις σελίδες 11 μέχρι 20 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011(01/01/2011-31/12/2011)

ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ

		2011	2010
		Ευρώ	Ευρώ
Δουλευμένα (μικτά) ασφάλιστρα και συναφή έσοδα	18	5.558.596,19	5.465.695,77
Μείον: Εκχωρηθέντα ασφάλιστρα		-1.238.241,40	-1.558.913,74
Καθαρά δουλευμένα ασφάλιστρα και συναφή έσοδα		<u>4.320.354,79</u>	<u>3.906.782,03</u>
Λοιπά έσοδα επενδύσεων		208.513,11	118.494,49
Λοιπά έσοδα	19	<u>236.366,01</u>	<u>225.068,87</u>
		<u>4.765.233,91</u>	<u>4.250.345,39</u>
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων		-2.372.531,24	-1.927.794,90
Προμήθειες παραγωγής		-315.332,30	-290.867,64
Μείωση (αύξηση) τεχνικών και ασφαλιστικών προβλέψεων		404.484,40	368.221,58
Έξοδα διοίκησης και διάθεσης	20	-1.508.972,77	-1.330.060,37
Χρηματοοικονομικά έξοδα		-34.694,89	-25.376,49
Λοιπά έξοδα		-3.862,83	-7.487,62
Κέρδη προ φόρων		<u>934.324,28</u>	<u>1.036.979,95</u>
Φόροι	21	-215.253,86	-407.697,66
Κέρδη μετά από φόρους		<u>719.070,42</u>	<u>629.282,29</u>
Λοιπά συνολικά έσοδα		0,00	0,00
		<u>719.070,42</u>	<u>629.282,29</u>

Οι επεξηγηματικές πληροφορίες στις σελίδες 11 μέχρι 20 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011 (01/01/2011-31/12/2011)

	<u>2010</u> <u>Ευρώ</u>	<u>2010</u> <u>Ευρώ</u>
<u>ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ</u>		
Εισπραγμένα ακαθάριστα εγγεγραμμένα ασφάλιστρα και δικαιώματα συμβολαίων	6.074.840,00	5.740.669,00
Πληρωμές ανασφαλίσεων	-1.079.451,00	-1.049.478,00
Πληρωμές ασφαλιστικών αποζημιώσεων	-2.579.616,00	-2.083.843,00
Είσπραξη από ανασφαλιστές για ζημιές	281.274,00	147.230,00
Πληρωμές εξόδων πρόσκτησης (Προμήθειες και λοιπά)	-284.824,00	-335.945,00
Εισπραγμένες προμήθειες από ανασφαλιστές	194.672,00	216.338,00
Πληρωμές φόρων και τελών ασφαλιστηρίων συμβολαίων και υποχρεωτικών εισφορών	-871.060,00	-685.833,00
Διάφορα έξοδα/έσοδα και λοιπά στοιχεία	-1.353.804,00	-1.570.032,00
Εισπραχθέντα μερίσματα, τόκοι και ενοίκια από περιουσιακά στοιχεία που διατίθενται σε ασφαλιστική τοποθέτηση	150.887,00	134.910,00
Αποδέσμευση (Δέσμευση) ταμείου και ταμειακών ισοδύναμων για κάλυψη ασφαλιστικών κινδύνων (ασφαλιστική τοποθέτηση)	7.566,00	-3.087.566,00
Πληρωμές φόρου εισοδήματος	-469.180,00	-244.003,00
<i>Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</i>	<u>71.304,00</u>	<u>-2.817.553,00</u>
<u>ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ</u>		
Πληρωμές για απόκτηση ενσώματων παγίων και άυλων στοιχείων	-165.143,00	-367.441,00
Εισπράξεις από πώληση ενσώματων παγίων και άυλων στοιχείων	0,00	38.559,00
Λοιπές εισπράξεις (πληρωμές)	750,00	0,00
<i>Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες</i>	<u>-164.393,00</u>	<u>-328.882,00</u>
<u>ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ</u>		
Εισπράξεις/Πληρωμές από αύξηση/μείωση του συνεταιρικού κεφαλαίου	280.584,00	1.161.996,00
Πληρωμές για δάνεια και τόκους	-155.770,00	-145.376,00
<i>Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</i>	<u>124.814,00</u>	<u>1.016.620,00</u>
Καθαρή αύξηση ταμείου και ταμειακών ισοδύναμων	31.725,00	-2.129.815,00
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	1.597.593,00	3.727.408,00
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης	<u>1.629.318,00</u>	<u>1.597.593,00</u>

Οι επεξηγηματικές πληροφορίες στις σελίδες 11 μέχρι 20 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων

ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΛΕΩΦΟΡΕΙΩΝ ΠΟΥΛΜΑΝ Η ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ ΣΥΝ.Π.Ε.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011 (01/01/2011-31/12/2011)

ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ

	<u>Συνεταιρικό Αναληφθέν και καταβληθέν</u>	<u>Κεφάλαιο Αναληφθέν οφειλόμενο</u>	<u>Αποθεματικά</u>	<u>Αποτελέσματα εις νέο</u>	<u>Σύνολο</u>
Υπόλοιπα 01/01/2010	929.374,63	2.750.467,37	1.858.820,21	253.594,15	5.792.256,36
Αύξηση συνεταιρικού κεφαλαίου	2.464.732,00				2.464.732,00
Εσωτερική τακτοποίηση	333.687,00	-333.687,00			0,00
Μείωση συνεταιρικού κεφαλαίου	-1.751.484,00				-1.751.484,00
Διαφορά εισπράξεων/πληρωμών αποθεματικών από/προς συνεταιίρους			115.060,99		115.060,99
Κέρδη μετά από φόρους			32.164,39	597.117,88	629.282,27
Υπόλοιπα 31/12/2010	1.976.309,63	2.416.780,37	2.006.045,59	850.712,03	7.249.847,62
Αύξηση συνεταιρικού κεφαλαίου	345.120,00				345.120,00
Μείωση συνεταιρικού κεφαλαίου	-314.922,00				-314.922,00
Εσωτερική τακτοποίηση	421.623,98	-421.623,98			0,00
Διαγραφή αποθεματικού υπεραξίας που δημιουργήθηκε από την προηγούμενη (31/12/2009)					0,00
εκτίμηση των παγίων (κτιρίων και οικοπέδων)			-268.287,68		-268.287,68
Αποθεματικό υπεραξίας που δημιουργήθηκε από την πρόσφατη (31/12/2011)					0,00
εκτίμηση των παγίων (κτιρίων και οικοπέδων)			169.717,26		169.717,26
Διαφορά εισπράξεων/πληρωμών αποθεματικών από/προς συνεταιίρους			-148.810,16		-148.810,16
Κέρδη μετά από φόρους			35.953,52	683.116,90	719.070,42
Μείωση κερδών εις νέον λόγω μετατροπής σε ΔΠΧΑ				-21.265,32	-21.265,32
Υπόλοιπα 31/12/2011	2.428.131,61	1.995.156,39	1.794.618,53	1.512.563,61	7.730.470,14

Οι επεξηγηματικές πληροφορίες στις σελίδες 11 μέχρι 20 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων

ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΕΠΕΞΗΓΗΜΑΤΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

1. ΓΕΝΙΚΑ

Ο Συνεταιρισμός ιδρύθηκε το 1978 με βάση την εγκριτική απόφαση 57437/1978 του Νομάρχη Αττικής (Διεύθυνης Εργασίας) ως Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης σύμφωνα με τις διατάξεις περί Αστικών Συνεταιρισμών σε συνδυασμό με το Ν.Δ. 400/1970 περί ιδιωτικής επιχειρήσεως ασφαλίσεως, τον Ν. 2496/1997 περί ασφαλιστικής συμβάσεως, τον Ν.Δ. 102/1973 περί οργανώσεως των δια λεωφορείων αυτοκινήτων εκτελούμενων επιβατικών συγκοινωνιών, το Ν. 489/1976 περί υποχρεωτικής ασφαλίσεως της εξ αυτοκινητικών ατυχημάτων αστικής ευθύνης και του Ν. 2696/1999 για την κύρωση του Κώδικα Οδικής Κυκλοφορίας.

Η εγγεγραμμένη έδρα του Συνεταιρισμού είναι στην οδό Βουλής 7, Αθήνα.

Ο καταστατικός σκοπός του Συνεταιρισμού είναι η άσκηση αμοιβαίας ασφάλισης ή αλληλοασφάλισης των οχημάτων των μελών του.

Η καταστατική διάρκεια του Συνεταιρισμού είναι 60ετής, δυναμένη να παραταθεί με απόφαση της γενικής συνέλευσης, λαμβανομένη ένα έτος προ της λήξεως της διάρκειας αυτού.

Συνεταίροι μπορούν να γίνουν μόνο επαγγελματίες αυτοκινητιστές, ιδιοκτήτες αυτοκινήτων Δημοσίας Χρήσεως που τα αυτοκίνητά τους είναι μόνο τουριστικά λεωφορεία 'πούλμαν', καθώς και εταιρείες αυτοκινητιστών λεωφορείων 'πούλμαν'.

2. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

Οι ακόλουθες λογιστικές αρχές εφαρμόστηκαν από το Συνεταιρισμό αναφορικά με στοιχεία που κρίνονται σημαντικά ή ουσιώδη για τα αποτελέσματα χρήσης και για την παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων.

2.1 Βάση ετοιμασίας

Οι οικονομικές καταστάσεις έχουν ετοιμαστεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους όπως έχει τροποποιηθεί με την επανεκτίμηση της γής και των κτιρίων.

Οι οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε Ευρώ.

2.2 Δήλωση συμμόρφωσης

Οι οικονομικές καταστάσεις ετοιμάστηκαν σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

2.3 Εκτιμήσεις και παραδοχές

Η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, προϋποθέτει τη διενέργεια εκτιμήσεων και παραδοχών, οι οποίες ενδέχεται να επηρεάσουν τόσο τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, όσο και τις απαιτούμενες γνωστοποιήσεις για ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, όπως επίσης και το ύψος των εσόδων και εξόδων που αναγνωρίστηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς. Η χρήση των διαθέσιμων πληροφοριών και η άσκηση εκτιμήσεων και παραδοχών στην εφαρμογή λογιστικών αρχών, αποτελούν αναπόσπαστα στοιχεία για την διενέργεια εκτιμήσεων στις ακόλουθες περιοχές:

συμμετοχές σε άλλους συνεταιρισμούς,

υποχρεώσεις στο προσωπικό κατά την συνταξιοδότησή του,

ασφαλιστικά αποθέματα,

προβλέψεις απομείωσης ασφαλιστικών και λοιπών απαιτήσεων,

υποχρεώσεις για αναβαλλόμενους φόρους,

ενδεχόμενες υποχρεώσεις από δικαστικές υποθέσεις,

ανοικτές φορολογικές χρήσεις.

Τα μελλοντικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν από τα δημοσιευμένα.

2.4 Κύκλος εργασιών

Ο κύκλος εργασιών αντιπροσωπεύει δεδουλευμένα ασφαλιστήρια με βάση τα εγγεγραμμένα ασφαλιστήρια συμβόλαια.

2.5 Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία

Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία αναφέρονται στην τιμή κτήσης μείον συσσωρευμένες αποσβέσεις, εκτός από τη γή και τα κτίρια που παρουσιάζονται σε επανεκτιμημένη αξία. Το πλεόνασμα από την επανεκτίμηση έγινε μέσω της κατάστασης συνολικού εισοδήματος. Σημαντικές δαπάνες που πραγματοποιούνται στα κτίρια που θα αποφέρουν μελλοντικά οικονομικά οφέλη στον Συνεταιρισμό κεφαλαιοποιούνται, ενώ οι δαπάνες επιδιόρθωσης και συντήρησης που γίνονται για την επαναφορά ή διατήρηση των μελλοντικών οικονομικών ωφελημάτων που αναμένονται από τα κτίρια λογίζονται ως έξοδο στην χρήση που πραγματοποιούνται.

2.6 Αποσβέσεις ενσώματων περιουσιακών στοιχείων

Δεν λογίζεται απόσβεση στα οικόπεδα

Τα υπόλοιπα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία αποσβένονται στην τιμή κτήσης ή επανεκτίμησης σύμφωνα με τη σταθερή μέθοδο ως εξής:

Κτίρια	5%
Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	20%
Μεταφορικά μέσα	15%
Ηλεκτρονικός εξοπλισμός	30%

Τα κτίρια σε ακίνητα τρίτων αποσβένονται αναλογικά σύμφωνα με τα έτη που διαρκεί ή μισθωτική περίοδος.

Η υπολειμματική αξία υπολογίζεται μηδενική.

2.7 Χρηματοδοτικά έξοδα

Τα χρηματοδοτικά έξοδα περιλαμβάνουν τόκους πληρωτέους επί του δανείου που έχει ληφθεί από τράπεζα για την χρηματοδότηση της αγοράς των γραφείων του Συνεταιρισμού.

2.8 Φορολογία

Η φορολογία αποτελείται από την τρέχουσα και την αναβαλλόμενη φορολογία..

Τρέχουσα φορολογία

Η τρέχουσα φορολογία προκύπτει αν στο φορολογητέο εισόδημα της χρήσης εφαρμοστεί ο ισχύων για τη χρήση φορολογικός συντελεστής.

Αναβαλλόμενη φορολογία

Η αναβαλλόμενη φορολογία προκύπτει αν στις προσωρινές διαφορές μεταξύ λογιστικών ποσών και των αντίστοιχων ποσών για φορολογικούς σκοπούς εφαρμοστεί ο φορολογικός συντελεστής που αναμένεται να ισχύει όταν το ενεργητικό ρευστοποιηθεί ή η υποχρέωση εξοφληθεί.

2.9 Προβλέψεις-γενικές

Οι προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν ο Συνεταιρισμός έχει μια παρούσα νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση ως αποτέλεσμα γεγονότων που έχουν προηγηθεί και είναι πιθανόν να υπάρξουν εκροές οικονομικών πόρων για διευθέτηση της υποχρέωσης και μπορεί να γίνει ένας αξιόπιστος υπολογισμός της υποχρέωσης.

2.10 Ασφαλιστικές προβλέψεις

Ασφαλιστικές προβλέψεις είναι οι καθαρές συμβατικές υποχρεώσεις του Συνεταιρισμού οι οποίες πηγάζουν από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια.

Οι ασφαλιστικές προβλέψεις αναλύονται στις ακόλουθες κυριότερες κατηγορίες:

Προβλέψεις για μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα: περιλαμβάνουν την αναλογία των εγγεγραμμένων ασφαλιστρών που αφορούν τις επόμενες χρήσεις των συμβολαίων που είναι σε ισχύ κατά την ημερομηνία κλεισίματος των οικονομικών καταστάσεων.

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

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

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

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

3. ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ

Οι δραστηριότητες του Συνεταιρισμού επηρεάζονται από διάφορους κινδύνους και αβεβαιότητες. Οι πιο σημαντικοί από αυτούς είναι ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος ρευστότητας, ο κίνδυνος δραστηριοτήτων και ο κίνδυνος αγοράς που προκύπτει από τις δυσμενείς εξελίξεις στην γενικότερη οικονομική κατάσταση της χώρας.

4. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

4.1 Παράγοντες οικονομικού κινδύνου

Ο Συνεταιρισμός εκτίθεται σε κίνδυνο τιμής αγοράς, κίνδυνο επιτοκίου, πιστωτικό κίνδυνο, κίνδυνο ρευστότητας, λειτουργικό κίνδυνο, κίνδυνο συμμόρφωσης, νομικό κίνδυνο, κίνδυνο απώλειας φήμης, κίνδυνο από την κυριότητα μετοχικών τίτλων, κίνδυνο διαχείρισης κεφαλαίου και άλλους κινδύνους που προκύπτουν από τα χρηματοοικονομικά στοιχεία που κατέχει.

4.2 Πιστωτικός κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος προκύπτει όταν η αδυναμία των συμβαλλομένων μερών να εξοφλήσουν τις υποχρεώσεις τους θα μπορούσε να μειώσει το ποσό των μελλοντικών ταμειακών εισροών από χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία κατά την ημερομηνία του ισολογισμού. Ο Συνεταιρισμός παρέχει υπηρεσίες μόνο στα μέλη του. Κατά την αποδοχή νέων μελών ο Συνεταιρισμός εφαρμόζει διαδικασίες που να εξασφαλίζουν κατά το δυνατόν ότι τα νέα μέλη είναι οικονομικά φερέγγυα.

4.3 Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας αναφέρεται στην αδυναμία άμεσης ρευστοποίησης των περιουσιακών στοιχείων σε τιμές αγοράς. Ο Συνεταιρισμός φροντίζει να διατηρεί ικανοποιητικά ποσά μετρητών και άλλων περιουσιακών στοιχείων με υψηλή ρευστότητα προκειμένου να ελαχιστοποιεί τις ζημιές λόγω του κινδύνου ρευστότητας.

4.4 Κίνδυνος από την κυριότητα μετοχικών τίτλων

Ο κίνδυνος από την κυριότητα μετοχικών τίτλων προκύπτει από τον κίνδυνο απομείωσης της αξίας αυτών η οποία σχετίζεται άμεσα με τους κινδύνους που υπόκειται η οντότητα της οποίας ο Συνεταιρισμός κατέχει μετοχικούς τίτλους.

4.5 Κίνδυνος Επιτοκίου

Ο κίνδυνος επιτοκίου είναι ο κίνδυνος όπου η αξία των χρηματοοικονομικών μέσων διακυμαίνεται εξαιτίας αλλαγών στα επιτόκια της αγοράς. Ο Συνεταιρισμός είναι εκτεθειμένος όσον αφορά τις δεσμευμένες καταθέσεις οι οποίες επιφέρουν τόκο, είναι δε ταυτόχρονα εκτεθειμένος λόγω δανεισμού με κυμαινόμενο επιτόκιο.

4.6 Λειτουργικός κίνδυνος

Ο λειτουργικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος που απορρέει από αδυναμία των συστημάτων τεχνολογίας και ελέγχων του Συνεταιρισμού καθώς και ο κίνδυνος που προέρχεται από ανθρώπινο λάθος και φυσικές καταστροφές. Τα συστήματα του Συνεταιρισμού ελέγχονται, συντηρούνται και αναβαθμίζονται επί συνεχούς βάσεως.

4.7 Κίνδυνος συμμόρφωσης

Ο κίνδυνος συμμόρφωσης είναι ο κίνδυνος χρηματικής απώλειας, συμπεριλαμβανομένης και απώλειες από πρόστιμα και άλλες ποινές, που απορρέει από τη μη συμμόρφωση με τους νόμους και κανονισμούς της Ελλάδας. Ο κίνδυνος αυτός περιορίζεται σε μεγάλο βαθμό μέσω των ασφαλιστικών δικλείδων που εφαρμόζει ο Συνεταιρισμός,

4.8 Κίνδυνος απώλειας φήμης

Ο κίνδυνος αυτός απορρέει από αρνητική δημοσιότητα όσον αφορά τις εργασίες του Συνεταιρισμού, που είτε αληθινή είτε ψευδής, μπορεί να προκαλέσει μείωση των μελών του (πελατειακή βάση) και κατ' επέκταση μείωση των εισοδημάτων και νομικές αγωγές εναντίον του Συνεταιρισμού. Ο Συνεταιρισμός εφαρμόζει διαδικασίες με σκοπό την ελαχιστοποίηση του κινδύνου αυτού.

4.9 Κίνδυνος διαχείρισης κεφαλαίου

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

4.10 Κίνδυνος δραστηριοτήτων

Ο Συνεταιρισμός με την έκδοση των ασφαλιστηρίων συμβολαίων αναλαμβάνει τον ασφαλιστικό κίνδυνο που περιγράφεται σε αυτά και έγκειται στην ανάληψη της υποχρέωσης επανόρθωσης των ζημιών που θα προκληθούν από την επέλευση του ασφαλισμένου γεγονότος.

Ο Συνεταιρισμός μέσω των ανασφαλιστικών συμβάσεων που συνάπτει μειώνει την επίπτωση της επέλευσης των ασφαλιστικών γεγονότων.

4.11 Άλλοι κίνδυνοι

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

5. ΔΙΚΑΙΕΣ ΑΞΙΕΣ

Οι δίκαιες αξίες των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του Συνεταιρισμού είναι περίπου οι ίδιες όπως και τα ποσά που εμφανίζονται στον ισολογισμό.

6. ΠΑΡΟΧΕΣ ΣΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ

Ο Συνεταιρισμός απασχολεί προσωπικό με σχέση εξαρτημένης εργασίας. Στο προσωπικό αυτό ο Συνεταιρισμός είναι υποχρεωμένος να καταβάλει αποζημίωση λόγω συνταξιοδότησης. Η αποζημίωση αυτή είναι ίση με το 40% της αποζημίωσης απόλυσης. Το ποσό που αντιστοιχεί στην ανωτέρω αποζημίωση περιλαμβάνεται στις 'Λοιπές υποχρεώσεις' και έχει επιβαρύνει τα αποτελέσματα.

7. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

	Σύνολο	Γήπεδα και οικόπεδα	Κτίρια	Μεταφορικά μέσα	Λοιπός εξοπλισμός
Αξία κτήσης ή εκτίμησης Στις 01/01/2011	2.148.772,96	1.153.474,57	757.662,40	6.586,25	231.049,74
Προσθήκες	42.396,83	0,00	10.033,29	0,00	32.363,54
Μειώσεις	-250.782,99	-202.597,54	-47.209,20	-976,25	0,00
Στις 31/12/2011	<u>1.940.386,80</u>	<u>950.877,03</u>	<u>720.486,49</u>	<u>5.610,00</u>	<u>263.413,28</u>
Αποσβέσεις Στις 01/01/2011	367.669,73	0,00	170.639,89	738,77	196.291,07
Προσθήκες	54.967,75	0,00	35.243,74	841,51	18.882,50
Μειώσεις	-197.895,86	0,00	-197.858,34	-37,52	0,00
Στις 31/12/2011	<u>224.741,62</u>	<u>0,00</u>	<u>8.025,29</u>	<u>1.542,76</u>	<u>215.173,57</u>
Αναπόσβεστη αξία την 31/12/2011	<u>1.715.645,18</u>	<u>950.877,03</u>	<u>712.461,20</u>	<u>4.067,24</u>	<u>48.239,71</u>
Αξία κτήσης Στις 01/01/2010	2.123.357,98	1.153.474,57	735.520,36	20.062,00	214.301,05
Προσθήκες/Υπεραξία	44.500,73	0,00	22.142,04	5.610,00	16.748,69
Μειώσεις	-19.085,75	0,00	0,00	-19.085,75	0,00
Στις 31/12/2010	<u>2.148.772,96</u>	<u>1.153.474,57</u>	<u>757.662,40</u>	<u>6.586,25</u>	<u>231.049,74</u>
Αποσβέσεις Στις 01/01/2010	323.437,90	0,00	133.585,58	11.325,04	178.527,28
Προσθήκες	57.248,67	0,00	37.054,31	2.430,57	17.763,79
Μειώσεις	-13.016,84	0,00	0,00	-13.016,84	0,00
Στις 31/12/2010	<u>367.669,73</u>	<u>0,00</u>	<u>170.639,89</u>	<u>738,77</u>	<u>196.291,07</u>
Αναπόσβεστη αξία την 31/12/2010	<u>1.781.103,23</u>	<u>1.153.474,57</u>	<u>587.022,51</u>	<u>5.847,48</u>	<u>34.758,67</u>

Τα γήπεδα – οικόπεδα και κτίρια έχουν επανεκτιμηθεί στις 31/12/2011 από ανεξάρτητους εκτιμητές. Τα ανωτέρω θα επανεκτιμηθούν στις 31/12/2013.

Ο Συνεταιρισμός σε εκπλήρωση υποχρέωσης του από το νόμο για την εξασφάλιση των τεχνικών αποθεμάτων για ζημιές έχει συμπεριλάβει στην ασφαλιστική τοποθέτηση το ποσό των 135.626,87 € που αφορά ενσώματες ακινητοποιήσεις.

8. ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΕ ΑΝΩΤΕΡΟΒΑΘΜΙΟ ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟ

Ο Συνεταιρισμός είναι εκ του νόμου υποχρεωμένος να συμμετέχει στον ανωτεροβάθμιο αλληλασφαλιστικό συνεταιρισμό ονόματι «Πανελλαδικός Αλληλασφαλιστικός Συνεταιρισμός Ιδιοκτητών Αυτοκινήτων Δημοσίας Χρήσεως Συν.Π.Ε. Κατά την 31/12/2011 κατείχε 602 συνεταιρικά μερίδια σε σύνολο 3.179 συνεταιρικών μεριδίων.

Η ανωτέρω συμμετοχή απεικονίζεται στο ιστορικό κόστος κήσης.

Ο Συνεταιρισμός σε εκπλήρωση υποχρέωσης του από το νόμο για την εξασφάλιση των τεχνικών αποθεμάτων για ζημίες έχει συμπεριλάβει στην ασφαλιστική τοποθέτηση το ποσό των 520.007,10 € που αφορά τη συμμετοχή αυτή.

9. ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

	2011	2010
Χρεώστες ασφαλιστρων	478.866,78	318.813,79
Επιταγές και γραμμάτια εισπρακτέα	2.228.201,78	2.190.828,22
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές	847.878,80	726.726,62
Λοιπές απαιτήσεις	487.517,72	516.927,29
	4.042.465,08	3.458.927,13
Μείον: Πρόβλεψη επισφαλών χρεωστών Ασφαλιστρων και λοιπών απαιτήσεων	(148.048,41) 3.894.416,67	(116.366,24) 3.636.929,69
	=====	=====

Ο Συνεταιρισμός σε εκπλήρωση υποχρέωσης του από το νόμο για την εξασφάλιση των τεχνικών αποθεμάτων για ζημίες έχει συμπεριλάβει στην ασφαλιστική τοποθέτηση το ποσό των 644.406,00 € που αφορά απαιτήσεις κατά ασφαλισμένων και το ποσό των 429.603,00 € που αφορά απαιτήσεις από αντασφαλιστές.

10. ΔΕΣΜΕΥΜΕΝΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΚΑΛΥΨΗ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΑΠΟΘΕΜΑΤΩΝ

Ο Συνεταιρισμός σε εκπλήρωση υποχρέωσης του από το νόμο για την εξασφάλιση των τεχνικών αποθεμάτων για ζημίες έχει συμπεριλάβει στην ασφαλιστική τοποθέτηση το ποσό των 3.080.000,00 € (2010-3.087.565,88 €) που αφορά καταθέσεις σε τράπεζες.

11. ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ

	2011	2010
Μετρητά στο ταμείο	11.853,51	11.127,20
Καταθέσεις όψεως	373.464,44	796.031,58
Καταθέσεις προθεσμίας σε τράπεζες	1.244.000,00	790.434,12
	1.629.317,95	1.597.592,90
	=====	=====

12. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Μέλη του Συνεταιρισμού

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

Συνεταίροι μπορούν να γίνουν μόνο επαγγελματίες αυτοκινητιστές, ιδιοκτήτες αυτοκινήτων Δημοσίας Χρήσεως που τα αυτοκίνητά τους είναι μόνο τουριστικά λεωφορεία «Πούλμαν», καθώς και εταιρίες αυτοκινητιστών λεωφορείων «Πούλμαν».

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

Αξία Συνεταιριστικής μερίδας

Η αξία της κάθε συνεταιριστικής μερίδας είναι 1.438,00 €

Μεταβολές στο Συνεταιρικό Κεφάλαιο

	Σύνολο Μεριδίων	Υποχρεωτικά Μερίδια	Προαιρετικά Μερίδια
ΜΕΡΙΔΙΑ			
Στις 01/01/2011	3.055	2.287	768
Προσθήκες	240	0	240
Μειώσεις	-219	-83	-136
Στις 31/12/2011	<u>3.076</u>	<u>2.204</u>	<u>872</u>
ΑΞΙΑ			
Στις 01/01/2011	4.393.090,00	3.288.706,00	1.104.384,00
Προσθήκες	345.120,00	0,00	345.120,00
Μειώσεις	-314.922,00	-119.354,00	-195.568,00
Στις 31/12/2011	<u>4.423.288,00</u>	<u>3.169.352,00</u>	<u>1.253.936,00</u>
ΜΕΡΙΔΙΑ			
Στις 01/01/2010	2.559	2.016	543
Προσθήκες	1.714	1.386	328
Μειώσεις	-1.218	-1.115	-103
Στις 31/12/2010	<u>3.055</u>	<u>2.287</u>	<u>768</u>
ΑΞΙΑ			
Στις 01/01/2010	3.679.842,00	2.899.008,00	780.834,00
Προσθήκες	2.464.732,00	1.993.068,00	471.664,00
Μειώσεις	-	-	-
Στις 31/12/2010	<u>4.393.090,00</u>	<u>3.288.706,00</u>	<u>1.104.384,00</u>

13. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ

	2011	2010
Τακτικό αποθεματικό	1.139.965,83	1.104.012,31
Αποθεματικό καταστατικού	3.730,27	3.747,88
Έκτακτα αποθεματικά	1.203.789,29	1.312.493,39
Αποθεματικό από επανεκτίμηση παγίων	169.717,26	268.287,68
	<u>2.517.202,65</u>	<u>2.688.541,26</u>
Μείον αποθεματικά οφειλόμενα	-722.584,12	-682.495,67
	<u>1.794.618,53</u>	<u>2.006.045,59</u>

Τακτικό Αποθεματικό

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

Έκτακτα Αποθεματικά

Σχηματίζεται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των Συνεταίρων.

Αποθεματικό από επανεκτίμηση παγίων

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

14. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

	2011	2010
Μακροπρόθεσμο δάνειο	420.000,00	540.000,00
Βραχυπρόθεσμο δάνειο	120.000,00	120.000,00
Ληφθείσα εγγύηση ενοικίου επιστρεπτέα	750,00	0,00
	<u>540.750,00</u>	<u>660.000,00</u>

Το ανωτέρω τραπεζικό δάνειο ελήφθη για σκοπούς χρηματοδότησης της αγοράς των γραφείων του Συνεταιρισμού, επί της οδού Βουλής 7, Αθήνα.

Το ανωτέρω δάνειο είναι πληρωτέο σε τριμηνιαίες δόσεις των 30.000,00 € η κάθε μία.

Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο.

15. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Η αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση αναφέρονται στην φορολογική υποχρέωση που θα προκύψει αν ο Συνεταιρισμός διαθέσει τα οικόπεδα και τις κτιριακές του εγκαταστάσεις στην αξία που εμφανίζονται στις οικονομικές καταστάσεις. Έχουν υπολογιστεί με συντελεστή 20 % (2010-21%)

16. ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ

	Σύνολο	Αναλογία Εταιρείας	Αναλογία Αντασφαλιστών
Έτος 2011			
Απόθεμα Μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών	781.790,61	723.179,05	58.611,56
Απόθεμα Εκκρεμμών αποζημιώσεων	2.652.936,36	2.368.512,62	284.423,74
Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις ζημιών	859.266,24	357.085,18	502.181,06
	<u>4.293.993,21</u>	<u>3.448.776,85</u>	<u>845.216,36</u>
Έτος 2010			
Απόθεμα Μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών	747.762,89	672.093,79	75.669,10
Απόθεμα Εκκρεμμών αποζημιώσεων	3.187.526,03	2.858.879,24	328.646,79
Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις ζημιών	763.188,69	266.755,20	496.433,49
	<u>4.698.477,61</u>	<u>3.797.728,23</u>	<u>900.749,38</u>

17. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

	2011	2010
Δικαιούχοι προμηθειών παραγωγής	36.759,05	45.276,68
Γραμμάτια και επιταγές πληρωτέες	928.723,19	800.950,92
Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη	198.266,11	345.769,26
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	27.493,48	34.139,51
Πιστωτές διάφοροι	140.368,31	51.193,04
Προβλέψεις για αποζημιώσεις προσωπικού	75.128,35	66.939,17
Προβλέψεις για δεδουλευμένα έξοδα	3.431,70	4.926,07
	<u>1.410.170,19</u>	<u>1.349.194,65</u>

18. ΔΟΥΛΕΥΜΕΝΑ (ΜΙΚΤΑ) ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΕΣΟΔΑ

	2011	2010
Εγγεγραμμένα ασφάλιστρα	4.564.641,63	4.438.369,74
Δικαιώματα συμβολαίων και λοιπά έσοδα	993.954,56	1.027.316,02
	<u>5.558.596,19</u>	<u>5.465.685,76</u>

19. ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ

	2011	2010
Προμήθειες από ανασφαλιστές	194.672,37	216.338,23
Επιχορηγήσεις από ΟΑΕΔ	37.086,85	0,00
Ενοίκια από υπεκμίσθωση	3.000,00	0,00
Λοιπά έσοδα	1.606,79	8.730,64
	<u>236.366,01</u>	<u>225.068,87</u>

20. ΕΞΟΔΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΗΣ

	2011	2010
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	642.667,78	620.362,63
Λοιπές αμοιβές-παροχές τρίτων	440.720,17	259.815,99
Φόροι και τέλη	105.815,25	51.288,16
Διάφορα έξοδα	179.847,19	217.535,38
Αποσβέσεις	73.902,43	77.301,83
Αποζημιώσεις προσωπικού-προβλέψεις	8.189,18	12.106,03
Επισφάλειες-προβλέψεις	57.830,76	91.650,35
	<u>1.508.972,76</u>	<u>1.330.060,37</u>

21. ΦΟΡΟΙ

	2011	2010
Φόρος εισοδήματος	215.253,86	313.347,80
Διαφορές φορολογικού ελέγχου	0,00	98.072,83
Αναβαλλόμενη φορολογία	0,00	-3.722,97
	<u>215.253,86</u>	<u>407.697,66</u>

22. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

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

23. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

Δεν υπήρξαν σημαντικά γεγονότα μεταγενέστερα της ημερομηνίας της οικονομικής θέσης.

24. ΑΜΟΙΒΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Η ελεγκτική εταιρεία NEXIA EUROSTATUS A.E. ήταν ο νόμιμος ελεγκτής για τη χρήση που έκλεισε στις 31/12/2011 Η αμοιβή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων για την ανωτέρω χρήση ήταν 7.500,00 €. Επίσης, στην ανωτέρω εταιρεία, καταβλήθηκε το ποσό των 7.500,00 € για τη διενέργεια φορολογικού ελέγχου για τη χρήση 2011 κατ' εφαρμογή του άρθρου 82 παρ. 5 του Ν. 2238/1994. Εκτός από τις ανωτέρω αμοιβές καμία άλλη αμοιβή δεν καταβλήθηκε στην ανωτέρω εταιρεία.

ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

1. Ο Συνεταιρισμός κατά την 31/12/2011 απασχολούσε 18 άτομα ενώ στις 31/12/2010 απασχολούσε 15 άτομα.
3. Έχει σχηματιστεί πρόβλεψη ύψους 148.048,41 € για επίδικες και επισφαλείς απαιτήσεις.
4. Ο Συνεταιρισμός έχει κλείσει τις φορολογικές του υποχρεώσεις μέχρι 31/12/2009.
5. Έχει σχηματιστεί πρόβλεψη ύψους 75.128,35 € για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία για συνταξιοδότηση.
6. Δεν υπάρχουν συνδεόμενα μέρη.
7. Τα εμπράγματα βάρη επί των ακινήτων του Συνεταιρισμού ανέρχονται στο ποσό των 1.200.000,00 € για εξασφάλιση δανείων των οποίων το υπόλοιπο στις 31/12/2011 ήταν 540.000,00 € (660.000,00 € στις 31/12/2010).
8. Στα αποθεματικά καταχωρήθηκε υπεραξία ύψους 169.717,26 € από επανεκτίμηση των ακινήτων του Συνεταιρισμού από αναγνωρισμένους επαγγελματίες εκτιμητές. Η επανεκτίμηση έγινε με 31/12/2011
9. Δεν υπάρχουν επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές δικαστικών ή διαιτητικών οργάνων που ενδέχεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση ή λειτουργία του Συνεταιρισμού.
10. Η Επιφύλαξη στην έκθεση ελέγχου του Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή αφορά τα εξής:
 - α. Οι από τον Συνεταιρισμό σχηματισθείσες προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις θα έπρεπε να ήταν αυξημένες κατά 120.000,00 €,
 - β. Το κονδύλι «Συμμετοχή σε ανωτεροβάθμιο αλληλασφαλιστικό συνεταιρισμό» έπρεπε να ήταν μειωμένο κατά 629.102,91 €, το οποίο αντιπροσωπεύει τη μείωση της εσωτερικής λογιστικής αξίας της ανωτέρω συμμετοχής.

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Ο ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

Ο ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ
ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΘΕΟΔΩΡΟΣ
ΚΑΡΑΜΗΤΡΟΣ
ΑΔΤ Χ189400

ΕΥΣΤΑΘΙΟΣ
ΦΡΟΥΣΟΣ
ΑΔΤ ΑΖ126332
ΑΜΟΕΕ 34562
Α ΤΑΞΕΩΣ

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ
ΜΑΡΓΙΟΣ
ΑΔΤ ΑΕ559697
Α.ΑΔΕΙΑΣ ΥΑ 89567