



**ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ**

Συν.Π.Ε.

**ΕΤΗΣΙΕΣ  
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ  
ΣΤΙΣ  
31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2012**

ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ  
ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2012

27 Ιουνίου 2013

Βουλής 7, 105 62, Αθήνα

[www.genikipanelladiki.gr](http://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**  
**01.01.2012 - 31.12.2012**

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 31/12/2012.

#### **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<sup>ο</sup> 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 2012 πραγματοποιήθηκε κέρδος σε ευρώ ποσού 549.687.50 δηλαδή 9,70% επί του κύκλου εργασιών ( 2011-κέρδος 895.581,36 € δηλαδή 16,11% επί του κύκλου εργασιών). Η μείωση των καθαρών κερδών οφείλεται κατά κύριο λόγο στην εμφάνιση της ζημίας εκ 453.541,53 Ευρώ που προέκυψε από την αποτίμηση της συμμετοχής του Συνεταιρισμού στον ΠΑΣΙΑ ΔΧ Συν. Π.Ε. Προοπτική και στόχος για το έτος 2013 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 € 549.687.50 της χρήσης 2012 προστίθεται το υπόλοιπο κερδών προηγούμενων χρήσεων εξ € 1.512.563,61 και αφαιρείται ο αναλογών φόρος εισοδήματος (κύριος και αναβαλλόμενη φορολογία) εκ 136.750,09€ παραμένει υπόλοιπο 1.925.501,02 € στο οποίο προστίθεται (αντιλογίζεται) η μείωση των κερδών της προηγούμενης χρήσης λόγω εφαρμογής των ΔΠΧΑ ύψους 41.640,85 € και έτσι το προς διάθεση ποσό γίνεται 1.967.141,87 € το οποίο προτείνεται να διανεμηθεί ως εξής: Α) Για Τακτικό Αποθεματικό ποσό € 14.693,30 και Β) Μεταφορά στα αποθεματικά από υπεραξίες 54.903,35 € και Γ) Για Υπόλοιπο Κερδών εις Νέο ποσό 1.897.545,22 €.

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

##### **Επίδοση δραστηριοτήτων**

Κατά τη διάρκεια της διαχειριστικής χρήσης 2012, (01/01/2012-31/12/2012), ο συνεταιρισμός, παρ' όλην την μείωση στις συνεταιρικές μερίδες κατά 1121 διατήρησε τον κύκλο εργασιών του στα επίπεδα του 2011 αυξάνοντας τα ασφάλιστρα προσέχοντας όμως την διατήρησή τους σε ανεκτά και ανταγωνιστικά επίπεδα λαμβάνοντας υπόψη και τις γενικότερες οικονομικές συνθήκες που επικρατούσαν στην Εθνική Οικονομία.

### **Τρέχουσα οικονομική κατάσταση**

Το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων του Συνεταιρισμού στις 31/12/2012 ήταν 13.285.555,79 € (31/12/2011- 14.128.316,81 €). Τα ίδια κεφάλαια του συνεταιρισμού μειώθηκαν κατά 1.384.477,27 €. Η μείωση αυτή κατά ένα μεγάλο μέρος οφείλεται στην μείωση του συνεταιρικού κεφαλαίου η οποία μετριάστηκε από την αποθεματοποίηση των κερδών χρήσης.

### **Δέσμευση περιουσιακών στοιχείων για εξασφάλιση ασφαλιστικών προβλέψεων για ζημίες**

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 5.010.481,77 € για την κάλυψη των προβλέψεων για ζημίες ύψους 4.913.163,51 € 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 31/12/2012 ήταν 1.786.649,84€ (31/12/2011- 1.995.156,39 €) η ταμειακή θέση του Συνεταιρισμού θα ενισχυθεί σημαντικά αν το ανωτέρω ποσό εισπραχθεί εντός της χρήσης 2013. Εισπραπτόμενου του ανωτέρω ποσού ο Συνεταιρισμός θα είναι εις θέση να καλύψει το έλλειμμα (1.114.191,76 €) που υπάρχει για την κάλυψη του περιθωρίου φερεγγυότητας καθώς και να μπορέσει 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 31/12/2013.

### **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 25 Ιουνίου 2013

Ο πρόεδρος του Δ.Σ.

**Θεόδωρος Καραμήτρος**



## ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ - ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους κ. συνεταιίρους 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 2012, 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 έλεγχο μας προέκυψε το εξής:

1. Οι σχηματισθείσες από το συνεταιρισμό προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις, 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.

### **Γνώμη με επιφύλαξη:**

Κατά τη γνώμη μας, εκτός από την πιθανή επίπτωση του θέματος που μνημονεύεται στην παράγραφο «Βάση για γνώμη με επιφύλαξη», οι οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση του συνεταιρισμού κατά την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2012, 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<sup>α</sup> και 37 του Κ.Ν. 2190/1920.

Αθήνα 26 Ιουνίου 2013

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"**  
**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ**  
**31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2012**

|  | <u>ΣΗΜ.</u> | <u>2012</u><br><u>Ευρώ</u>  | <u>2011</u><br><u>Ευρώ</u>  |
|--|-------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b><u>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</u></b>   |             |                             |                             |
| Οφειλόμενο συνεταιρικό κεφάλαιο  | 12          | 1.786.649,84                | 1.995.156,39                |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις                                   | 15          | 83.617,52                   | 7.748,59                    |
| Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία  | 7           | 1.504.335,51                | 1.516.806,76                |
| Έξοδα και προβλέψεις εσόδων επόμενων χρήσεων                           |             | 202.126,06                  | 171.061,15                  |
| Συμμετοχή σε ανωτεροβάθμιο αλληλασφαλιστικό συνεταιρισμό               | 8           | 1.380.267,77                | 1.833.809,30                |
| Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση  |             | 579.510,79                  | 0,00                        |
| Χρεώστες ασφαλιστρών και λοιπές απαιτήσεις                             | 9           | 4.264.549,75                | 3.894.416,67                |
| Προθεσμιακές και δεσμευμένες καταθέσεις για κάλυψη τεχνικών αποθεμάτων | 10          | 2.872.271,55                | 3.080.000,00                |
| Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα  | 11          | 612.227,00                  | 1.629.317,95                |
|  |             | <b><u>13.285.555,79</u></b> | <b><u>14.128.316,81</u></b> |
| <b><u>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</u></b>                            |             |                             |                             |
| <b><u>Ίδια κεφάλαια</u></b>  |             |                             |                             |
| Συνεταιρικό κεφάλαιο   | 12          | 2.810.930,50                | 4.423.288,00                |
| Αποθεματικά  | 13          | 1.478.446,42                | 1.635.547,80                |
| Αποελέσματα εις νέον   |             | 1.897.545,22                | 1.512.563,61                |
|  |             | <b><u>6.186.922,14</u></b>  | <b><u>7.571.399,41</u></b>  |
| <b><u>Υποχρεώσεις</u></b>  |             |                             |                             |
| <b><u>Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις</u></b>                               |             |                             |                             |
| Τραπεζικό δάνειο   | 14          | 0,00                        | 420.750,00                  |
|  |             | <b><u>0,00</u></b>          | <b><u>420.750,00</u></b>    |
| <b><u>Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις</u></b>                               |             |                             |                             |
| Τεχνικές προβλέψεις ασφαλίσων ζημιών                                   | 16          | 4.913.163,51                | 4.293.993,21                |
| Λοιπές υποχρεώσεις   | 17          | 1.653.588,85                | 1.410.170,19                |
| Βραχυπρόθεσμος δανεισμός   | 14          | 0,00                        | 120.000,00                  |
| Υποχρεώσεις ανασφαλιστικών δραστηριοτήτων                              |             | 326.505,37                  | 198.108,50                  |
| Φόρος εισοδήματος  |             | 205.375,92                  | 113.895,50                  |
|  |             | <b><u>7.098.633,65</u></b>  | <b><u>6.136.167,40</u></b>  |
| Σύνολο υποχρεώσεων   |             | <b><u>7.098.633,65</u></b>  | <b><u>6.556.917,40</u></b>  |
| <b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων</b>                          |             | <b><u>13.285.555,79</u></b> | <b><u>14.128.316,81</u></b> |

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

**ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΛΕΩΦΟΡΕΙΩΝ ΠΟΥΛΜΑΝ**  
**" Η ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ "**  
**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ**  
**31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2012 (01/01/2012-31/12/2012)**

|  | <u>ΣΗΜ.</u> | <u>2012</u><br><u>Ευρώ</u> | <u>2011</u><br><u>Ευρώ</u> |
|--|-------------|----------------------------|----------------------------|
| Δουλευμένα (μικτά) ασφάλιστρα και συναφή έσοδα       | 18          | 5.666.398,97               | 5.558.596,19               |
| Μείον: Εκχωρηθέντα ασφάλιστρα                        |             | -1.332.056,69              | -1.238.241,40              |
| Καθαρά δουλευμένα ασφάλιστρα και συναφή έσοδα        |             | 4.334.342,28               | 4.320.354,79               |
| Λοιπά έσοδα επενδύσεων                               |             | 204.354,18                 | 208.513,11                 |
| Λοιπά έσοδα  | 19          | 197.738,56                 | 249.674,17                 |
|  |             | <b>4.736.435,02</b>        | <b>4.778.542,07</b>        |
| Αποζημιώσεις ασφαλισμένων                            |             | -1.974.698,02              | -2.372.531,24              |
| Προμήθειες παραγωγής                                 |             | -361.054,71                | -315.332,30                |
| Μείωση (αύξηση) τεχνικών και ασφαλιστικών προβλέψεων |             | 372.974,46                 | 404.484,40                 |
| Έξοδα διοίκησης και διάθεσης                         | 20          | -1.704.715,70              | -1.561.023,85              |
| Χρηματοοικονομικά έξοδα                              |             | -477.885,04                | -34.694,89                 |
| Λοιπά έξοδα  |             | -41.368,51                 | -3.862,83                  |
| Κέρδη προ φόρων                                      |             | <b>549.687,50</b>          | <b>895.581,36</b>          |
| Φόροι  | 21          | -136.750,09                | -207.505,28                |
| Κέρδη μετά από φόρους                                |             | <b>412.937,41</b>          | <b>688.076,08</b>          |
| Λοιπά συνολικά έσοδα                                 |             | 0,00                       | 0,00                       |
|  |             | <b>412.937,41</b>          | <b>688.076,08</b>          |
| <u>Μεταφορά:</u>                                     |             |                            |                            |
| Τακτικό αποθεματικό                                  |             | 14.693,30                  | 35.953,52                  |
| Αποθεματικό από υπεραξία ακινήτων                    |             | 14.175,02                  | 10.646,53                  |
| Αποθεματικό από υπεραξία επενδύσεων                  |             | 40.728,33                  | 0,00                       |
| Αποτελέσματα εις νέο                                 |             | 343.340,76                 | 641.476,04                 |
|  |             | <b>412.937,41</b>          | <b>688.076,09</b>          |

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



**ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΛΕΩΦΟΡΕΙΩΝ ΠΟΥΛΜΑΝ**  
**" Η ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΗ "**  
**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ**  
**31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2012 (01/01/2012-31/12/2012)**

|  | <u>2012</u><br><u>Ευρώ</u>  | <u>2011</u><br><u>Ευρώ</u> |
|--|-----------------------------|----------------------------|
| <b><u>ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ</u></b>  |                             |                            |
| Εισπραγμένα ακαθάριστα εγγεγραμμένα ασφάλιστρα και δικαιώματα συμβολαίων                                     | 6.917.265,00                | 6.074.840,00               |
| Πληρωμές ανασφαλίστρων   | -1.335.916,00               | -1.079.451,00              |
| Πληρωμές ασφαλιστικών αποζημιώσεων   | -2.142.890,00               | -2.579.616,00              |
| Είσπραξη από ανασφαλιστές για ζημιές   | 168.192,00                  | 281.274,00                 |
| Πληρωμές εξόδων πρόσκτησης (Προμήθειες και λοιπά)  | -395.702,00                 | -284.824,00                |
| Εισπραγμένες προμήθειες από ανασφαλιστές   | 157.645,00                  | 194.672,00                 |
| Πληρωμές φόρων και τελών ασφαλιστηρίων συμβολαίων και υποχρεωτικών εισφορών                                  | -527.487,00                 | -871.060,00                |
| Διάφορα έξοδα/έσοδα και λοιπά στοιχεία   | -1.549.548,00               | -1.353.804,00              |
| Εισπραχθέντα μερίσματα, τόκοι και ενοίκια από περιουσιακά στοιχεία που διατίθενται σε ασφαλιστική τοποθέτηση | 162.623,00                  | 150.887,00                 |
| Πληρωμές (καθαρό ποσό) για αγορά στοιχείων που διατίθενται για ασφαλιστική τοποθέτηση                        | -75.375,00                  | 7.566,00                   |
| Πληρωμές φόρου εισοδήματος   | -113.895,00                 | -469.180,00                |
| <b>Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</b>  | <b><u>1.264.912,00</u></b>  | <b><u>71.304,00</u></b>    |
| <b><u>ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ</u></b>   |                             |                            |
| Πληρωμές για απόκτηση ενσώματων παγίων και άυλων στοιχείων   | -515.239,00                 | -165.143,00                |
| Εισπράξεις από πώληση ενσώματων παγίων και άυλων στοιχείων   | 0,00                        | 0,00                       |
| Δέσμευση ταμείου και ταμειακών ισοδύναμων για κάλυψη ασφαλιστικών κινδύνων (ασφαλιστική τοποθέτηση)          | 207.728,00                  | 0,00                       |
| Λοιπές εισπράξεις (πληρωμές)   | 0,00                        | 750,00                     |
| <b>Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες</b>   | <b><u>-307.511,00</u></b>   | <b><u>-164.393,00</u></b>  |
| <b><u>ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ</u></b>  |                             |                            |
| Εισπράξεις/Πληρωμές από αύξηση/μείωση του συνεταιρικού κεφαλαίου   | -1.406.717,00               | 280.584,00                 |
| Πληρωμές για δάνεια και τόκους   | -567.775,00                 | -155.770,00                |
| <b>Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>  | <b><u>-1.974.492,00</u></b> | <b><u>124.814,00</u></b>   |
| Καθαρή αύξηση ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων   | -1.017.091,00               | 31.725,00                  |
| Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης   | <u>1.629.318,00</u>         | <u>1.597.593,00</u>        |
| <b>Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης</b>  | <b><u>612.227,00</u></b>    | <b><u>1.629.318,00</u></b> |

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

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ**  
**31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2012 (01/01/2012-31/12/2012)**

|   | Συνεταιρικό κεφάλαιο                    |                                 | Αποθεματικά         | Αποτελέσματα<br>εις νέο | Σύνολο              |
|---|---|---------------------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|
|   | <u>Αναληφθέν<br/>και<br/>καταβληθέν</u> | <u>Αναληφθέν<br/>οφειλόμενο</u> |                     |                         |                     |
| <b>Υπόλοιπα 01/01/2011</b>  | <b>1.976.309,63</b>                     | <b>2.416.780,37</b>             | <b>2.006.045,59</b> | <b>850.712,03</b>       | <b>7.249.847,62</b> |
| Έκδοση νέων συνεταιρικών μεριδών                                    | 345.120,00                              | 0,00                            |                     |                         | 345.120,00          |
| Ακύρωση συνεταιρικών μεριδών  | -314.922,00                             |                                 |                     |                         | -314.922,00         |
| Εσωτερική τακτοποίηση   | 421.623,98                              | -421.623,98                     |                     |                         | 0,00                |
| <u>Αποθεματικό υπεραξίας επανεκτίμησης ακινήτων</u>                 |   |                                 |                     |                         | 0,00                |
| Εκ μεταφοράς  |   |                                 | -268.287,68         |                         | -268.287,68         |
| Εισ μεταφορά  |   |                                 | 10.646,53           |                         | 10.646,53           |
| Διαφορά εισπράξεων/πληρωμών<br>αποθεματικών από/προς συνεταιίρους   |   |                                 | -148.810,16         |                         | -148.810,16         |
| Κέρδη μετά από φόρους   |   |                                 | 35.953,52           | 641.476,06              | 677.429,58          |
| Μείωση κερδών εις νέον λόγω μετατροπής σε ΔΠΧΑ                      |   |                                 |                     | 20.375,52               | 20.375,52           |
| <b>Υπόλοιπα 31/12/2011</b>  | <b>2.428.131,61</b>                     | <b>1.995.156,39</b>             | <b>1.635.547,80</b> | <b>1.512.563,61</b>     | <b>7.571.399,41</b> |
| Έκδοση νέων συνεταιρικών μεριδών                                    | 125.106,00                              |                                 |                     |                         | 125.106,00          |
| Ακύρωση συνεταιρικών μεριδών  | -1.737.463,50                           |                                 |                     |                         | -1.737.463,50       |
| Εσωτερική τακτοποίηση   | 208.506,55                              | -208.506,55                     |                     |                         | 0,00                |
| <u>Αποθεματικό υπεραξίας επανεκτίμησης ακινήτων</u>                 |   |                                 |                     |                         | 0,00                |
| Εκ μεταφοράς  |   |                                 | -10.646,53          |                         | -10.646,53          |
| Εισ μεταφορά  |   |                                 | 54.903,35           |                         | 54.903,35           |
| Διαγραφή απαιτήσεων από<br>οφειλόμενα αποθεαμτικά                   |   |                                 | -63.595,90          |                         | -63.595,90          |
| Χρεώστες ελλειμμάτων από κατανομή ζημιών<br>από παρελθούσες χρήσεις |   |                                 | -205.810,53         |                         | -205.810,53         |
| Αποθεματικό επισφαλών απαιτήσεων                                    |   |                                 | 53.354,93           |                         | 53.354,93           |
| Κέρδη μετά από φόρους   |   |                                 | 14.693,30           | 343.340,76              | 358.034,06          |
| Ανπλογισμός περυσινής μείωσης κερδών                                |   |                                 |                     | 41.640,85               | 41.640,85           |
| <b>Υπόλοιπα 31/12/2012</b>  | <b>1.024.280,66</b>                     | <b>1.786.649,84</b>             | <b>1.478.446,42</b> | <b>1.897.545,22</b>     | <b>6.186.922,14</b> |

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 (Διεύθυνση 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 αλληλασφάλισης 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, των κτιρίων και την αποτίμηση των επενδύσεων σε αμοιβαία κεφάλαια.

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 ασφάλιστρα 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 καθώς και ζημίες από την υποτίμηση συμμετοχών.

## 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 ισχύον 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 το 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 των 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 αντισταθιστών, σύμφωνα με όσα προβλέπονται από τις αντισταθιστικές 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 αντασφαλιστικών 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

|                                | <u>Σύνολο</u> | <u>Γήπεδα και<br/>οικόπεδα</u> | <u>Κτίρια</u> | <u>Μεταφορικά<br/>μέσα</u> | <u>Λοιπός<br/>εξοπλισμός</u> |
|--------------------------------|---------------|--------------------------------|---------------|----------------------------|------------------------------|
| <u>Αξία κτήσης ή εκτίμησης</u> |               |                                |               |                            |                              |
| Στις 01/01/2012                | 1.940.386,80  | 950.877,03                     | 720.486,49    | 5.610,00                   | 263.413,28                   |
| Προσθήκες                      | 58.113,50     | 0,00                           | 23.885,00     | 0,00                       | 34.283,50                    |
| Μειώσεις                       | 0,00          | 0,00                           | 0,00          | 0,00                       | 0,00                         |
| Στις 31/12/2012                | 1.998.500,30  | 950.877,03                     | 744.371,49    | 5.610,00                   | 297.641,78                   |

|                   |            |      |            |          |            |
|-------------------|------------|------|------------|----------|------------|
| <u>Αποσβέσεις</u> |            |      |            |          |            |
| Στις 01/01/2012   | 423.580,04 | 0,00 | 206.863,71 | 1.542,76 | 215.173,57 |
| Προσθήκες         | 74.995,38  | 0,00 | 51.656,66  | 841,51   | 22.497,21  |
| Μειώσεις          | -4.410,63  | 0,00 | -4410,63   | 0,00     | 0,00       |
| Στις 31/12/2012   | 494.164,79 | 0,00 | 254.109,74 | 2.384,27 | 237.670,78 |

|                      |              |            |            |          |           |
|----------------------|--------------|------------|------------|----------|-----------|
| Αναπόσβεστη αξία την |              |            |            |          |           |
| 31/12/2012           | 1.504.335,51 | 950.877,03 | 490.261,75 | 3.225,73 | 59.971,00 |

| <u>Αξία κτήσης ή<br/>εκτίμησης</u> |              |            |             |          |            |
|------------------------------------|--------------|------------|-------------|----------|------------|
| Στις 01/01/2011                    | 1.808.192,05 | 839.142,01 | 732.390,30  | 5.610,00 | 231.049,74 |
| Προσθήκες                          | 124.002,35   | 0,00       | 91.638,81   | 0,00     | 32.363,54  |
| Διαφορέ<br>ς<br>αναπρο<br>σαρμογή  |              |            |             |          |            |
| ς                                  | 8.192,40     | 111.735,02 | -103.542,62 | 0,00     | 0,00       |
| Στις 31/12/2011                    | 1.940.386,80 | 950.877,03 | 720.486,49  | 5.610,00 | 263.413,28 |

|                                   |            |      |            |          |            |
|-----------------------------------|------------|------|------------|----------|------------|
| <u>Αποσβέσεις</u>                 |            |      |            |          |            |
| Στις 01/01/2011                   | 365.180,03 | 0,00 | 168.150,19 | 738,77   | 196.291,07 |
| Προσθήκες                         | 63.553,29  | 0,00 | 43.829,28  | 841,51   | 18.882,50  |
| Διαφορέ<br>ς<br>αναπρο<br>σαρμογή |            |      |            |          |            |
| ς                                 | -5.153,28  | 0,00 | -5.115,76  | -37,52   | 0,00       |
| Στις 31/12/2011                   | 423.580,04 | 0,00 | 206.863,71 | 1.542,76 | 215.173,57 |

|                    |             |            |                     |                   |                   |                 |                  |
|--------------------|-------------|------------|---------------------|-------------------|-------------------|-----------------|------------------|
| <b>Αναπόσβεστη</b> | <b>αξία</b> | <b>την</b> | <b>1.516.806,76</b> | <b>950.877,03</b> | <b>513.622,78</b> | <b>4.067,24</b> | <b>48.239,71</b> |
| <b>31/12/2011</b>  |             |            |                     |                   |                   |                 |                  |

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 ζημίες έχει συμπεριλάβει στην ασφαλιστική τοποθέτηση το ποσό των 725.698 € 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 31/12/2012 κατείχε 602 συνεταιρικά μερίδια σε σύνολο 3.203 συνεταιρικών μεριδίων.

Η ανωτέρω συμμετοχή απεικονίζεται στην αξία όπως αυτή προκύπτει από τις ελεγμένες από ορκωτούς ελεγκτές οικονομικές καταστάσεις του ΠΑΣΙΑ ΔΣ Συν. Π.Ε. Στις 31/12/2012. Κατά την αποτίμηση προέκυψε ζημία εκ 453.541,13 Ευρώ η οποία μεταφέρθηκε στα αποτελέσματα της τρέχουσας χρήσης.

## 9. ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

|                                    | <u>2012</u>         | <u>2011</u>         |
|------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Χρεώστες ασφαλιστρων               | 462.772,72          | 478.866,78          |
| Επιταγές και γραμμάτια εισπρακτέα  | 1.547.092,87        | 2.228.201,78        |
| Απαιτήσεις από αντασφαλιστές       | 1.841.964,60        | 847.878,80          |
| Λοιπές απαιτήσεις                  | <u>561.102,73</u>   | <u>457.517,72</u>   |
|                                    | 4.412.932,92        | 3.458.927,13        |
| Μείον: Πρόβλεψη επισφαλών χρεωστών |                     |                     |
| Ασφαλιστρων και λοιπών απαιτήσεων  | <u>(148.383,17)</u> | <u>(148.048,41)</u> |
|                                    | <u>4.264.549,75</u> | <u>3.894.416,67</u> |
|                                    | =====               | =====               |

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 232.109 € που αφορά απαιτήσεις κατά ασφαλισμένων και το ποσό των 490.909 € 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 2.872.272 € (2011 - 3.080.000,00 €) που αφορά καταθέσεις σε τράπεζες.

## 11. ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ

|                                   | <u>2012</u>       | <u>2011</u>         |
|-----------------------------------|-------------------|---------------------|
| Μετρητά στο ταμείο                | 8.016,81          | 11.853,51           |
| Καταθέσεις όψεως                  | 354.210,19        | 373.464,44          |
| Καταθέσεις προθεσμίας σε τράπεζες | <u>250.000,00</u> | <u>1.244.000,00</u> |
|                                   | 622.227,00        | 1.629.317,95        |
|                                   | =====             | =====               |

## 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 μερίδων, πέραν της υποχρεωτικής.

### Αξία Συνεταιριστικής μερίδας

Η αξία της κάθε συνεταιριστικής μερίδας είναι 1.438,00 €

### Μεταβολές στο Συνεταιρικό Κεφάλαιο

|                 | <u>Σύνολο<br/>Μεριδίων</u> | <u>Υποχρεωτικά<br/>Μερίδια</u> | <u>Προαιρετικά<br/>Μερίδια</u> |
|-----------------|----------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>ΜΕΡΙΔΙΑ</b>  |                            |                                |                                |
| Στις 01/01/2012 | 3.076                      | 2.204                          | 872                            |
| Προσθήκες       | 87                         | 0                              | 87                             |
| Μειώσεις        |                            |                                |                                |
| Σ               | -1.208                     | -441                           | -767                           |
| Στις 31/12/2012 | <u>1.955</u>               | <u>1.763</u>                   | <u>192</u>                     |

|                 | <u>Σύνολο<br/>Μεριδίων</u> | <u>Υποχρεωτικά<br/>Μερίδια</u> | <u>Προαιρετικά<br/>Μερίδια</u> |
|-----------------|----------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>ΑΞΙΑ</b>     |                            |                                |                                |
| Στις 01/01/2012 | 4.423.288,00               | 3.169.352,00                   | 1.253.936,00                   |
| Προσθήκες       | 125.106,00                 | 0,00                           | 125.106,00                     |
| Μειώσεις        | -                          | -                              | -                              |
| Σ               | 1.737.463,50               | -634.158,00                    | 1.103.305,50                   |
| Στις 31/12/2012 | <u>2.810.930,50</u>        | <u>2.535.194,00</u>            | <u>275.736,50</u>              |

|                 | <u>Σύνολο<br/>Μεριδίων</u> | <u>Υποχρεωτικά<br/>Μερίδια</u> | <u>Προαιρετικά<br/>Μερίδια</u> |
|-----------------|----------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>ΜΕΡΙΔΙΑ</b>  |                            |                                |                                |
| Στις 01/01/2011 | 3.055                      | 2.287                          | 768                            |
| Προσθήκες       | 240                        | 0,00                           | 240                            |
| Μειώσεις        |                            |                                |                                |
| Σ               | -219                       | -83                            | -136                           |
| Στις 31/12/2011 | <u>3.076</u>               | <u>2.204</u>                   | <u>872</u>                     |

|                 | <u>Σύνολο<br/>Μεριδίων</u> | <u>Υποχρεωτικά<br/>Μερίδια</u> | <u>Προαιρετικά<br/>Μερίδια</u> |
|-----------------|----------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>ΑΞΙΑ</b>     |                            |                                |                                |
| Στις 01/01/2010 | 4.393.090,00               | 3.288.706,00                   | 1.104.384,00                   |
| Προσθήκες       | 345.120,00                 | 0,00                           | 345.120,00                     |
| Μειώσεις        |                            |                                |                                |
| Σ               | --314.922,00               | -119.354,00                    | -195.568,00                    |
| Στις 31/12/2010 | <u>4.423.288,00</u>        | <u>3.169.352,00</u>            | <u>1.253.936,00</u>            |

### 13. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ

|                                | <u>2012</u>      | <u>2011</u>      |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| Τακτικό αποθεματικό            | 1.154.659,13     | 1.139.965,83     |
| Αποθεματικό καταστατικού       | 3.706,79         | 3.730,27         |
| Έκτακτα αποθεματικά            | 470.987,68       | 1.203.789,29     |
| Αποθεματικό από αναπροσαρμογές | <u>54.903,35</u> | <u>10.646,53</u> |

|                              |                     |                     |
|------------------------------|---------------------|---------------------|
|                              | 1.684.256,95        | 2.358.131,92        |
| Μείον αποθεματικά οφειλόμενα | -205.810,53         | -722.584,12         |
|                              | <u>1.478.446,42</u> | <u>1.635.547,80</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 μερίδων.

### Έκτακτα Αποθεματικά

Σχηματίζεται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των Συνεταίρων.

### Αποθεματικό από αναπροσαρμογές

Σχηματίστηκε από την επανεκτίμηση των οικοπέδων και κτιρίων του Συνεταιρισμού καθώς και από την αποτίμηση των επενδύσεων σε αμοιβαία κεφάλαια. Η επανεκτίμηση των οικοπέδων και των κτιρίων έγινε από ανεξάρτητους επαγγελματίες εκτιμητές. Η αποτίμηση των επενδύσεων σε αμοιβαία κεφάλαια έγινε από τις Τράπεζες μέσω των οποίων έγιναν οι επενδύσεις.

## 14. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

|                           | <u>2012</u> | <u>2011</u>       |
|---------------------------|-------------|-------------------|
| Μακροπρόθεσμο δάνειο      | 0,00        | 420.000,00        |
| Βραχυπρόθεσμο δάνειο      | 0,00        | 120.000,00        |
| Ληφθείσα εγγύηση ενοικίου | 0,00        | 750,00            |
| επιστρεπτέα               | <u>0,00</u> | <u>660.000,00</u> |

## 15. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναφέρονται στην φορολογική μείωση που θα προκύψει αν ο Συνεταιρισμός διαθέσει τα οικόπεδα και τις κτιριακές του εγκαταστάσεις, τις επενδύσεις σε αμοιβαία κεφάλαια καθώς και τη συμμετοχή στον ΠΑΣΙΑ ΔΣ Συν. Π.Ε. στην αξία που εμφανίζονται στις οικονομικές καταστάσεις. Έχουν υπολογιστεί με συντελεστή 20 % (2011-20%)

## 16. ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ

|                                       | <u>Σύνολο</u>       | <u>Αναλογία<br/>Εταιρείας</u> | <u>Αναλογία<br/>Αντασφασιστών</u> |
|---------------------------------------|---------------------|-------------------------------|-----------------------------------|
| Έτος 2012                             |                     |                               |                                   |
| Απόθεμα Μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών  | 782.100,99          | 733.414,44                    | 48.686,55                         |
| Απόθεμα Εκκρεμμών αποζημιώσεων        | 3.269.066,97        | 1.997.229,78                  | 1.271.837,19                      |
| Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις ζημιών | 861.995,55          | 355.393,56                    | 506.601,99                        |
|                                       | <u>4.913.163,51</u> | <u>3.086.037,78</u>           | <u>1.827.125,73</u>               |
| 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>                 |

## 17. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

|  | <u>2012</u>         | <u>2011</u>         |
|--|---------------------|---------------------|
| Δικαιούχοι προμηθειών παραγωγής        | 55.968,21           | 36.759,05           |
| Γραμμάτια και επιταγές πληρωτέες       | 809.407,59          | 928.723,19          |
| Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη        | 368.281,54          | 198.266,11          |
| Ασφαλιστικοί οργανισμοί                | 33.185,25           | 27.493,48           |
| Πιστωτές διάφοροι                      | 284.276,79          | 140.368,31          |
| Προβλέψεις για αποζημιώσεις προσωπικού | 102.469,48          | 75.128,35           |
| Προβλέψεις για δεδουλευμένα έξοδα      | 3.431,70            | 3.431,70            |
|  | <u>1.653.588,85</u> | <u>1.410.170,19</u> |

## 18. ΔΟΥΛΕΥΜΕΝΑ (ΜΙΚΤΑ) ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΕΣΟΔΑ

|                                       | <u>2012</u>         | <u>2011</u>         |
|---------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Εγγεγραμμένα ασφάλιστρα               | 4.646.888,98        | 4.564.641,63        |
| Δικαιώματα συμβολαίων και λοιπά έσοδα | 1.019.509,99        | 993.954,56          |
|                                       | <u>5.666.398,97</u> | <u>5.558.596,19</u> |

## 19. ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ

|                              | <u>2012</u> | <u>2011</u> |
|------------------------------|-------------|-------------|
| Υπεραξία                     | 17.718,78   | 13.308,16   |
| Προμήθειες από αντασφαλιστές | 157.645,19  | 194.672,37  |
| Επιχορηγήσεις από ΟΑΕΔ       | 17.760,83   | 37.086,85   |

|                         |                   |                   |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| Ενοίκια από υπεκμίσθωση | 4.500,00          | 3.000,00          |
| Λοιπά έσοδα             | 113,76            | 1.606,79          |
|                         | <u>197.738,56</u> | <u>249.674,17</u> |

## 20. ΕΞΟΔΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΗΣ

|                                     | <u>2012</u>         | <u>2011</u>         |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Αμοιβές και έξοδα προσωπικού        | 726.943,08          | 642.667,78          |
| Λοιπές αμοιβές-παροχές τρίτων       | 535.897,35          | 440.720,17          |
| Φόροι και τέλη                      | 108.600,68          | 105.815,25          |
| Διάφορα έξοδα                       | 177.971,47          | 179.847,19          |
| Αποσβέσεις                          | 127.627,23          | 73.902,43           |
| Αποζημιώσεις προσωπικού- προβλέψεις | 27.341,13           | 60.240,26           |
| Επισφάλειες-προβλέψεις              | 334,76              | 57.830,76           |
|                                     | <u>1.704.715,70</u> | <u>1.561.023,85</u> |

## 21. ΦΟΡΟΙ

|                              | <u>2012</u>       | <u>2011</u>       |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| Φόρος εισοδήματος            | 220.367,61        | 215.253,86        |
| Διαφορές φορολογικού ελέγχου | 0,00              | 0,00              |
| Αναβαλλόμενη φορολογία       | -83.617,52        | -7.748,59         |
|                              | <u>136.750,09</u> | <u>207.505,66</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 31/12/2012 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 2012 σε 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