



# INTERAMERIKAN ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.

## ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022

(Σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς – Δ.Π.Χ.Α.)

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ  
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ  
ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ  
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ  
ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

Η ΔΙΕΥΘΥΝΤΡΙΑ  
ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ

Ο ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΗΣ

ROBERT OTTO  
ΑΡ. ΔΙΑΒ. NP9C9H2F2

Ι. ΚΑΝΤΩΡΟΣ  
Α.Δ.Τ. ΑΟ 569394

MARINUS JOHANNES  
SCHOLTEN  
ΑΡ. ΔΙΑΒ. NW5R95P53

Ε. ΤΖΩΡΤΖΑΚΗ  
Α.Δ.Τ. ΑΡ 159143  
ΑΡ.ΑΔΕΙΑΣ 8610  
Α'ΤΑΞΗΣ

ΙΩΑΝΝΗΣ ΤΟΤΟΣ  
Α.Δ.Τ. ΑΚ 101413  
ΑΡ. ΑΔ. Κ3-9437/2005

Αθήνα, 13 Ιουλίου 2023

## Πίνακας Περιεχομένων

Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου .....	4
Έκθεση μη Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης .....	22
Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή .....	34
<b>Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις .....</b>	<b>39</b>
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ .....	39
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ .....	40
ΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ .....	41
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ .....	42
<b>Σημειώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων .....</b>	<b>43</b>
1. ΣΥΣΤΑΣΗ ΚΑΙ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ .....	43
2. ΒΑΣΗ ΣΥΝΤΑΞΗΣ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ .....	43
3. ΒΑΣΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ .....	45
4. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ .....	61
<b>Ανάλυση Λογαριασμών .....</b>	<b>73</b>
<b>Ανάλυση Λογαριασμών Κατάστασης Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων .....</b>	<b>73</b>
5. ΔΟΥΛΕΥΜΕΝΑ (ΜΙΚΤΑ) ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΕΣΟΔΑ .....	73
6. ΕΚΧΩΡΗΘΕΝΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ .....	73
7. ΕΣΟΔΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ .....	73
8. ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΠΩΛΗΣΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ .....	73
9. ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ .....	74
10. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΑΠΟ ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΚΑΙ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ .....	74
11. ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ ΚΑΙ ΚΕΡΔΗ .....	74
12. ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΩΝ .....	74
13. ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ .....	75
14. ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ .....	75
15. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ .....	75
16. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΕΞΟΔΑ .....	76
17. ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ .....	76
<b>Ανάλυση Λογαριασμών Ενεργητικού .....</b>	<b>78</b>
18. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΑΚΙΝΗΤΑ .....	78
19. ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ – ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ .....	78
20. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΚΑΙ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ .....	80
21. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ .....	81

22.	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΕΣ .....	81
23.	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ .....	82
24.	ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ .....	82
25.	ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ .....	82
26.	ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΜΕ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΧΡΗΣΗΣ .....	83
27.	ΑΥΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ .....	84
28.	ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ .....	84
29.	ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΕΠΟΜΕΝΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ.....	85
30.	ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ ΑΥΤΩΝ .....	85
<b>Ανάλυση Λογαριασμών Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων .....</b>		<b>86</b>
31.	ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ .....	86
32.	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ .....	88
33.	ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ .....	88
34.	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ .....	88
35.	ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ .....	89
36.	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΓΙΑ ΠΑΡΟΧΕΣ ΣΕ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΥΣ.....	89
37.	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ .....	90
38.	Πληροφόρηση κατά Γεωγραφικό Τομέα.....	92
39.	ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ.....	94
40.	ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΣΥΝΤΑΞΗΣ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ .....	96
41.	ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ .....	96
42.	ΕΠΑΡΚΕΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ .....	96

**ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ  
INTERAMERICAN ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.  
ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ  
31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022**

### **Κύριοι Μέτοχοι,**

Σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 150 του Κ.Ν. 4548/2018 σας παρουσιάζουμε την παρούσα έκθεση για τα πεπραγμένα του έτους 2022, και σας υποβάλλουμε προς έγκριση τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της INTERAMERICAN ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε., οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α. – IFRS) όπως αυτά υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Η παρούσα Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου αποτελείται από δύο μέρη. Ο στόχος μας είναι να διασφαλίσουμε ότι κάθε μέρος ευθυγραμμίζεται με το συγκεκριμένο συμφέρον των ενδιαφερόμενων μερών μας και ότι βελτιώνει τη σαφήνεια και την πρόσβαση στην πληροφορία. Το πρώτο μέρος απευθύνεται σε ένα ευρύτερο ακροατήριο, περιγράφοντας την επίδραση των πληθωριστικών πιέσεων το 2022, τις συνεχιζόμενες επιπτώσεις της πανδημίας Covid-19, τις τάσεις και τις εξελίξεις, την αποστολή και τη στρατηγική μας, την πρόοδο που σημειώθηκε το 2022 και τη βιωσιμότητα. Το δεύτερο μέρος αναφέρεται στις οικονομικές εξελίξεις, το σύστημα διακυβέρνησης, τα γεγονότα μετά την ημερομηνία αναφοράς των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και την συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας.

### **Ελληνική οικονομία και ασφαλιστική αγορά**

Η Ελληνική οικονομία κατάφερε να καταγράψει υψηλότερους ρυθμούς ανάπτυξης από ότι αναμενόταν για ακόμα μία χρονιά, σημειώνοντας παράλληλα την ισχυρότερη αύξηση της απασχόλησης εδώ και χρόνια. Ο ισχυρός τουρισμός, η ναυτιλία, η αύξηση των επενδύσεων και των εξαγωγών, τα μέτρα κρατικής στήριξης, η εφαρμογή του πακέτου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας της Ελλάδας 2.0 και οι συνεχιζόμενες μεταρρυθμίσεις σε αρκετούς τομείς (όπως της ψηφιοποίησης, των ιδιωτικοποιήσεων, της βελτίωσης του μείγματος δημοσιονομικής πολιτικής και της αναδιάρθρωσης των τραπεζικών ισολογισμών) συνέβαλαν τα μέγιστα στην ανάπτυξη της οικονομίας. Η Ελλάδα ολοκλήρωσε επίσης την πρόωρη αποπληρωμή της στο ΔΝΤ στις 4 Απριλίου 2022 και ολοκλήρωσε νωρίτερα από ότι προβλεπόταν το πλαίσιο Ενισχυμένης Εποπτείας των Ευρωπαϊκών Θεσμών.

Ωστόσο, οι αρνητικές επιπτώσεις της ανόδου των τιμών της ενέργειας και η αβεβαιότητα από τον πόλεμο της Ρωσίας κατά της Ουκρανίας έχουν επιβραδύνει την ανάκαμψη. Για την Ελληνική οικονομία οι επιπτώσεις από τον πόλεμο αφορούν κυρίως την αύξηση των τιμών ενέργειας, τις εισαγωγές και εξαγωγές αγαθών και υπηρεσιών, τις ελλείψεις σε πρώτες ύλες, την διαταραχή στις εφοδιαστικές αλυσίδες αλλά και στο διεθνές χρηματοπιστωτικό σύστημα. Η έκθεση της Ελλάδος στις δύο εμπόλεμες χώρες είναι περιορισμένη στο σύνολο της εμπορικής δραστηριότητας αγαθών και υπηρεσιών, τόσο στις εξαγωγές όσο και στις εισαγωγές, ωστόσο είναι συγκεντρωμένη σε συγκεκριμένους τομείς όπως η βιομηχανία, ο τουρισμός, το εμπόριο και οι υπηρεσίες. Εξαιρέση αποτελεί η ενέργεια, όπου η εξάρτηση της ελληνικής οικονομίας από το εξωτερικό είναι ιδιαίτερα μεγάλη, με την Ρωσία μόνο να παρέχει το 25% των εισαγωγών πετρελαίου και το 40% των εισαγωγών φυσικού αερίου. Συνεπώς, οι οικονομικές επιπτώσεις στην Ελληνική οικονομία είναι η αύξηση των τιμών της ενέργειας, βασικών εμπορευμάτων και πρώτων υλών με συνέπεια την αύξηση του πληθωρισμού και την μείωση της κατανάλωσης, η επιβράδυνση του εμπορίου στην Ευρωζώνη αλλά και σε παγκόσμιο επίπεδο, που θα οδηγήσει σε μείωση της εξωτερικής ζήτησης ελληνικών αγαθών και υπηρεσιών, τα προβλήματα στις εφοδιαστικές αλυσίδες αλλά και η διαταραχές στις χρηματοπιστωτικές αγορές που αναμένεται να αυξήσουν το κόστος δανεισμού της χώρας αλλά και τα επιτόκια των τραπεζικών δανείων. Η επίτευξη και διατήρηση πρωτογενών πλεονασμάτων, η στοχευμένη λήψη μέτρων στήριξης για την ενέργεια και η διατήρηση της αύξησης των δημοσίων εσόδων με παράλληλη διεύρυνση της φορολογικής βάσης θα ενισχύσουν περαιτέρω τις προοπτικές της Ελλάδας να επιτύχει την πολυαναμενόμενη επενδυτική βαθμίδα του αξιόχρεου της χώρας. Η διατήρηση της δυναμικής των μεταρρυθμίσεων, η ολοκλήρωση της αποκατάστασης του ισολογισμού των τραπεζών και η συνέχιση των προσπαθειών για τη βελτίωση του επιχειρηματικού κλίματος μπορούν να διασφαλίσουν ότι η βιώσιμη ανάκαμψη θα συνεχιστεί μακροπρόθεσμα. Ο ρυθμός αύξησης του πραγματικού ΑΕΠ από 8,3% ετησίως το 2021 αναμένεται σε 5,5% και 1,2% το 2022 και το 2023 αντίστοιχα, σύμφωνα με τις χειμερινές οικονομικές προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής. Ο πληθωρισμός αναμένεται να φτάσει στο 9,3% σε ετήσια βάση το 2022, ενώ αναθεωρήθηκε προς τα κάτω η πρόβλεψη για το 2023 στο 4,5% από το 6,0% των φθινοπωρινών προβλέψεων της ΕΕ.

Αναφορικά με την Ελληνική ασφαλιστική αγορά και σύμφωνα με την Ένωση Ασφαλιστικών Εταιρειών (στοιχεία ΕΑΕΕ Δεκεμβρίου 2022), οι Ασφαλίσεις Ζημιών<sup>1</sup> αυξήθηκαν το 2022 κατά 6,1%, ενώ η συνολική ασφαλιστική αγορά σημείωσε αύξηση κατά 4,2% (+9.8% το 2021). Από τα 4,8 δις Ευρώ συνολικών ασφαλίσεων το 2022, οι ασφάλειες Ζημιών κατέχουν το 49,8% (48,9% των 4,6 δις ευρώ το 2021). Η ασφαλιστική αγορά ως ποσοστό του ΑΕΠ παρέμεινε και το 2022 κοντά στο 2,5% (προσωρινά στοιχεία ΕΛΣΤΑΤ). Η αγορά, αν και βελτιωμένη σε σχέση με το προηγούμενο έτος, επηρεάστηκε σε μεγάλο βαθμό από την αύξηση του πληθωρισμού το 2022 και τα συνεχιζόμενα μέτρα κοινωνικής αποστασιοποίησης για την προστασία από την πανδημία του κορωνοϊού. Η εμφάνιση της πανδημίας το 2020, διέκοψε για δύο χρόνια την τάση της αγοράς για γρήγορη ανάκαμψη και σταθεροποίηση, ενώ τα σημάδια από την κρίση του χρέους, την δημοσιονομική σύσφιξη και τα συνεχή μέτρα λιτότητας είναι ακόμη εμφανή. Η σωρευτική συρρίκνωση του ΑΕΠ από το 2010 και ύστερα καθώς και η μειωμένη αγοραστική δύναμη λόγω πληθωρισμού, υψηλής φορολογίας και ΦΠΑ και της μείωσης των εισοδημάτων στον δημόσιο και ιδιωτικό τομέα αλλά και στους συνταξιούχους, έχει επηρεάσει την νέα ασφαλιστική παραγωγή, καθώς και τις ακυρώσεις των ασφαλιστηρίων συμβολαίων. Επιπρόσθετα, η παραγωγή στις Ασφαλίσεις Ζημιών επηρεάστηκε και το 2022 σε μεγάλο βαθμό από τον έντονο ανταγωνισμό τιμών στον κλάδο των Αυτοκινήτων, ο οποίος έχει επεκταθεί και στις προμήθειες αλλά και ενισχύθηκε τα τελευταία χρόνια με μειώσεις ασφαλίσεων και προσφορές ως αντίβαρο στον οικονομικό αντίκτυπο της πανδημίας στα οικονομικά των νοικοκυριών και των επιχειρήσεων, στα ανασφάλιστα οχήματα (οι εκτιμήσεις ανέρχονται στα 600 χιλιάδες οχήματα), αλλά και στα χαμηλότερα ασφαλιζόμενα κεφάλαια στις ασφάλειες Πυρός. Επίσης, ο τομέας των Ασφαλίσεων Ζημιών δεν παρουσιάζει υψηλό βαθμό συγκέντρωσης, με τις πέντε πρώτες ασφαλιστικές εταιρίες να συγκεντρώνουν ποσοστό των ασφαλίσεων Ζημιών χαμηλότερο του 70% την τελευταία δεκαετία.

Ωστόσο, υπάρχουν ακόμη ευκαιρίες στις Ασφαλίσεις Ζημιών, όπως για παράδειγμα, είναι οι ανεξερεύνητες εξειδικευμένες αγορές, η περαιτέρω διεύρυνση, ενσωμάτωση και σύμπραξη νέων τεχνολογιών και ασφαλίσεων αλλά και η δημιουργία νέων σχημάτων μέσω συγχωνεύσεων και εξαγορών. Στο τελευταίο έχει συμβάλει και η εφαρμογή του πλαισίου «Φερεγγυότητα II» από τον Ιανουάριο του 2016 η οποία έχει ήδη επηρεάσει τις ανεπαρκώς κεφαλαιοποιημένες εταιρίες, οδηγώντας σε συγχωνεύσεις και εξαγορές, μεταβιβάσεις χαρτοφυλακίων και εκκαθαρίσεις, αλλά και αντίστοιχες πιέσεις αναμένονται από την εφαρμογή και των νέων ΔΠΧΑ 17 από τον Ιανουάριο του 2023. Στον κλάδο αστικής ευθύνης οχημάτων η τάση αντιστροφής της πτώσης της παραγωγής ασφαλίσεων και η τάση αναφορικά με την τιμολογιακή πολιτική ανακόπηκε το 2020 και παρέμεινε στάσιμη το 2021 λόγω των οικονομικών επιδράσεων της πανδημίας, επανήλθε όμως το 2022 καθώς ανακάμπτει η οικονομία, αν και περιορισμένα λόγω των πληθωριστικών πιέσεων. Επιπλέον, ολοκληρώθηκε το 2022 το έργο ενοποίησης των μητρώων αυτοκινήτων όλων των φορέων από το υπουργείο Ψηφιακής Διακυβέρνησης και η Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ) έθεσε σε λειτουργία δύο νέες ηλεκτρονικές πλατφόρμες, την My Auto που θα παρέχει στους ιδιοκτήτες οχημάτων πρόσβαση σε πραγματικό χρόνο στις βασικές πληροφορίες του οχήματος και την Audit-Car που θα έχουν στη διάθεσή τους οι ελεγκτικές αρχές με στοιχεία και δεδομένα για τα τέλη κυκλοφορίας, ΚΤΕΟ και την ασφάλιση των οχημάτων.

## **Πώς αντέδρασε η INTERAMERICAN στην αύξηση του πληθωρισμού και στον Covid-19**

Η αύξηση του πληθωρισμού το 2022 σε συνέχεια της κρίσης του Covid-19 τα τελευταία τρία χρόνια σήμαινε ότι ορισμένοι πελάτες ήρθαν αντιμέτωποι με μια ξαφνική μείωση του εισοδήματός τους. Προκειμένου να υποστηρίξουμε και να βοηθήσουμε αυτούς τους πελάτες όσο το δυνατόν περισσότερο, παρατείνουμε τις περιόδους πληρωμής για συγκεκριμένα ασφαλιστήρια συμβόλαια, και προσφέραμε εκπτώσεις σε προγράμματα Αυτοκινήτου και Περιουσίας και το 2022. Η εταιρία εφάρμοσε στοχευμένες αναγκαίες αναπροσαρμογές στα ασφάλιστρα των προγραμμάτων της απορροφώντας μέρος των επιπτώσεων του πληθωρισμού. Επίσης, η INTERAMERICAN υποστήριξε επιχειρήσεις με μια σειρά πρωτοβουλιών σε αυτήν την συνεχιζόμενη περίοδο κρίσης. Επίσης αναζητήσαμε τον διάλογο με τις επιχειρήσεις σχετικά με την συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας. Ο στόχος είναι να υποστηρίξουμε τις επιχειρήσεις που αντιμετωπίζουν προσωρινά οικονομικές δυσκολίες.

Η πανδημία του Covid-19 έδειξε επίσης ότι μπορούμε να παρέχουμε υποστήριξη στους πελάτες μας και στην κοινωνία με διάφορους τρόπους. Ο τεράστιος αντίκτυπος της πανδημίας προέτρεψε την INTERAMERICAN να δημιουργήσει μια ομάδα κρίσης Covid-19 με διάφορες ροές εργασίας, συμπεριλαμβανομένης μιας ροής που αφορά την Κοινωνία ενώ τα σχέδια επιχειρηματικής συνέχειας εμπλουτίστηκαν ώστε να περιλαμβάνουν την τηλεργασία ως μέσο αντιμετώπισης στα διάφορα σενάρια καταστροφών. Η εν λόγω ροή εργασιών, υπό την προεδρία των εκτελεστικών μελών, στοχεύει στην έναρξη και συντονισμό των σχετιζόμενων με τον Covid-19 κοινωνικών δραστηριοτήτων, των επιχειρησιακών και χρηματοοικονομικών θεμάτων και στην άμβλυση των θεμάτων που σχετίζονται με τον κίνδυνο. Κατά το 2022, η ομάδα παρέιχε συνεχώς σε όλο το προσωπικό οδηγίες και κανόνες προσωπικής ασφάλειας και καλών πρακτικών εργασίας. Οι υπηρεσίες Υγείας της INTERAMERICAN παρέχονται σύμφωνα με το εθνικό σχέδιο και λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα προκειμένου να ελαχιστοποιηθεί ο κίνδυνος μόλυνσης του ιατρικού προσωπικού.

<sup>1</sup> Λόγω εφαρμογής της οδηγίας Solvency II από 1/2016, οι εργασίες του κλάδου IV των ασφαλίσεων Ζωής (δηλαδή τα ετησίως ανανεούμενα συμβόλαια Υγείας) κατατάσσονται στους κλάδους των ασφαλίσεων Ζημιών.

## Χρηματοοικονομική Επισκόπηση

Μεικτά Εγγεγραμμένα Ασφάλιστρα: € 236 εκ 2021: € 221 εκ	Κέρδη/Ζημίες προ Φόρων: € 10εκ 2021: € 33,4 εκ	Κέρδη/Ζημίες μετά Φόρων: € 5,5εκ 2021: € 25,9εκ
Δείκτης Φερεγγυότητας (II): 186% 2021: 239%	Ενεργητικό: € 533 εκ 2021: € 580 εκ	Ίδια Κεφάλαια: € 71,6εκ 2021: € 130,4εκ
<p>Η INTERAMERICAN δραστηριοποιήθηκε στην Ελληνική ασφαλιστική αγορά μέσω διαφόρων εμπορικών σημάτων με το μεγαλύτερο να είναι το Anytime. Επιπλέον το δίκτυο συνεργείων CarPoint και οι υπηρεσίες Βοηθείας διασφαλίζουν ποιοτική υποστήριξη στους πελάτες μας.</p> <p>* Συμπεριλαμβανομένων των εργασιών της Οδικής Βοήθειας</p>		

## Η αποστολή μας

Η αποστολή μας είναι να υποστηρίξουμε τους ανθρώπους να ζήσουν ασφαλέστερα, περισσότερο και καλύτερα. Το όραμα μας είναι να είμαστε η πρώτη εταιρεία στην Ελλάδα η οποία διευρύνει τα όρια της ασφάλισης, δημιουργώντας μοναδικά «οικοσυστήματα» προϊόντων και σχετικών υπηρεσιών με πολλαπλά «σημεία διεπαφής», τα οποία εμπλουτίζουν την ζωή των πελατών μας, κάνοντας περήφανους όλους τους εργαζομένους μας και ωφελώντας την Κοινωνία.

Έπειτα από δώδεκα χρόνια οικονομικής κρίσης, οι άνθρωποι στην Ελλάδα αντιμετωπίζουν πολλές προκλήσεις προσπαθώντας να ανακτήσουν τον έλεγχο της ζωής τους. Μερικές είναι περίπλοκες, όπως η καλή φροντίδα της υγείας τους, η αποταμίευση για τη συνταξιοδότησή τους ή η προστασία των σπιτιών και των επιχειρήσεων τους. Άλλες είναι απλούστερες όπως η ασφαλής οδήγηση. Θέλουμε να ενδυναμώσουμε όσα περισσότερα άτομα και επιχειρήσεις μπορούμε να αντιμετωπίσουν αυτές τις προκλήσεις. Με αυτόν τον τρόπο πιστεύουμε ότι μπορούμε να έχουμε θετικό αντίκτυπο στην Ελληνική κοινωνία και οικονομία. Αυτό θα δώσει περισσότερο νόημα στη δουλειά μας και έναν σαφή σκοπό στην εταιρεία μας: να υποστηρίξουμε τους ανθρώπους να ζουν ασφαλέστερα, περισσότερο και καλύτερα.

## Το περιβάλλον μας: τάσεις και εξελίξεις

Ζούμε πλέον σε έναν μετά Covid κόσμο. Οι νέες τεχνολογίες και η ενσωμάτωση αυτών στην καθημερινότητα μας λόγω της πανδημίας, οι οικονομικές και πολιτικές αλλαγές και οι δημογραφικές τάσεις, έχουν αλλάξει τον τρόπο επικοινωνίας, κατανάλωσης και εργασίας και δημιουργούν νέους κινδύνους και ευκαιρίες. Για μία ακόμη φορά υπάρχει πόλεμος στην Ευρώπη με παγκόσμιες συνέπειες στην παραγωγή αγαθών και υπηρεσιών, εφοδιαστικές αλυσίδες, πρώτες ύλες και ενέργεια οδηγώντας σε αύξηση πληθωρισμού και διαταραχές στις χρηματοπιστωτικές αγορές. Έχουμε διαχωρίσει αυτές τις εξελίξεις σε πέντε ομάδες.

- Περιβάλλον: πληθωρισμός, υψηλά επιτόκια, νέα νομοθεσία και δημογραφικές τάσεις

Οι έντονες πληθωριστικές πιέσεις, το κόστος της ενέργειας και των πρώτων υλών, τα υψηλά επιτόκια, τα υψηλότερα επίπεδα κυβερνητικής εποπτείας, τα επιχειρηματικά και προσωπικά χρέη και η αστάθεια στις χρηματοπιστωτικές αγορές επηρεάζουν τους πελάτες και την εταιρεία μας. Βλέπουμε επίσης τον αντίκτυπο των νέων νόμων και της νομοθεσίας, όπως τα ΔΠΧΑ 17, οι κανονισμοί που σχετίζονται με το περιβάλλον, συμπεριλαμβανομένου του Κανονισμού Γνωστοποιήσεων Αειφορίας (Sustainable Finance Disclosure Regulation - SFDR), οι κανονισμοί για την προστασία των δεδομένων (GDPR) και οι αλλαγές στα συστήματα υγειονομικής περίθαλψης και συνταξιοδότησης. Η γήρανση του πληθυσμού και η αύξηση του αριθμού των νοικοκυριών θα επηρεάσουν τη ζήτηση για ασφαλιστήρια συμβόλαια λιανικής.

- μετά Covid-19 εποχή: αντίκτυπος στην υγειονομική περίθαλψη και την κοινωνία

Η πανδημία του Covid-19 τα προηγούμενα χρόνια συνεχίζει να έχει αντίκτυπο στην υγειονομική περίθαλψη και να επηρεάζει τα άτομα και τις επιχειρήσεις στα πλαίσια τόσο του τρέχοντος εισοδήματος όσο και της μελλοντικής απόκτησης εισοδήματος. Παρατηρούμε επίσης πως η αλλαγή στη συχνότητα των επαφών και στον τρόπο με τον οποίο οι άνθρωποι και οι επιχειρήσεις επικοινωνούσαν μεταξύ τους στα χρόνια της πανδημίας έχει σε μεγάλο βαθμό μονιμοποιηθεί. Αυτό έχει ως αποτέλεσμα λιγότερες φυσικές επαφές και διαφορετικές μορφές συνεργασίας.

- Από την πλευρά της ζήτησης: οι πελάτες θέλουν όλο και περισσότερο ψηφιακές και βιώσιμες λύσεις

Οι πελάτες γίνονται όλο και πιο απαιτητικοί, συμπεριλαμβανομένου και ό,τι αφορά την ασφάλιση. Είμαστε μάρτυρες ενός αυξανόμενου ενδιαφέροντος στη βιωσιμότητα, στις επενδύσεις και στα προϊόντα και τις υπηρεσίες που προσφέρουμε. Ο τρόπος με τον οποίο επικοινωνούμε με τους πελάτες μας επίσης αλλάζει:

μεγαλύτερο μέρος της επικοινωνίας γίνεται πλέον ψηφιακά ή μέσω πλατφορμών. Και τέλος, άλλοι κίνδυνοι γίνονται πιο σχετικοί - όπως κίνδυνοι που σχετίζονται με την κυβερνοασφάλεια και την κλιματική αλλαγή. Αυτό οδηγεί σε νέες απαιτήσεις των πελατών από τις ασφαλιστικές

- Από την πλευρά της προσφοράς: ενοποίηση αγοράς, νεοεισερχόμενοι και διαφορετικά μοντέλα παροχής

Τα όρια της αγοράς γίνονται θολά και νεοεισερχόμενοι εμφανίζονται στην Ελληνική ασφαλιστική αγορά. Σε αυτούς περιλαμβάνονται ασφαλιστικές και επενδυτές από το εξωτερικό αλλά και εταιρείες τεχνολογίας και insurtechs εταιρείες. Εταιρίες μέσω συγχωνεύσεων και εξαγορών δημιουργούν νέα ανταγωνιστικά σχήματα και οικονομίες κλίμακας. Αυτό οδηγεί σε περαιτέρω ενοποίηση σε ορισμένα τμήματα της αγοράς μας. Δημιουργείται επίσης μια ευρεία ποικιλία μοντέλων παροχής υπηρεσιών, από εξειδικευμένους παίκτες έως παρόχους ευρείας κάλυψης και από παραδοσιακούς έως ψηφιακούς παίκτες.

- Αντίκτυπος στα επιχειρηματικό μοντέλα του κλάδου

Οι τάσεις και οι εξελίξεις που αναφέρονται στην παρούσα έκθεση δεν είναι μεμονωμένες, αλλά επιδεινώνουν η μία την άλλη. Αυτό κατά συνέπεια επηρεάζει και το επιχειρηματικό μοντέλο στον ασφαλιστικό τομέα και όχι μόνο. Ένας αυξανόμενος αριθμός εταιρειών συνεργάζονται προκειμένου να ανταποκριθούν στις απαιτήσεις των πελατών και της κοινωνίας. Οι αλλαγές που σχετίζονται με τις νέες τεχνολογίες και τη χρήση δεδομένων συμβαίνουν με ταχύτερο ρυθμό. Επίσης, βλέπουμε έναν αυξανόμενο αριθμό εταιρειών να αναλογίζονται τον αντίκτυπό τους στην κοινωνία: τον σκοπό τους.

- Αντίκτυπος στην INTERAMERICAN

Οι προαναφερθείσες τάσεις και οι εξελίξεις δημιουργούν ένα πλαίσιο προκλήσεων που μας υποχρεώνει να αναθεωρούμε συνεχώς την απάντησή μας. Σε συνδυασμό με θέματα όπως αυτά που προκύπτουν από τις συζητήσεις με τα ενδιαφερόμενα μέρη μας, αυτό που συμβαίνει στο περιβάλλον μας βοηθάει στον προσδιορισμό των στρατηγικών μας επιλογών και της ταχύτητας με την οποία μπορούμε να εφαρμόσουμε τη στρατηγική μας.

## **Η στρατηγική μας: επιταχύνουμε και ρυθμίζουμε την εκτέλεση της στρατηγικής μας για μεγαλύτερη επίδραση στην αγορά και την κοινωνία**

Παραμένοντας πιστοί στην Αποστολή και το Όραμά μας, είμαστε ένας πελατοκεντρικός οργανισμός τόσο για ιδιώτες όσο και για επιχειρήσεις. Φιλοδοούμε να εξελίξουμε την INTERAMERICAN σε ένα πλήρως ψηφιακό και βασισμένο σε δεδομένα μοντέλο λειτουργίας. Για το σκοπό αυτό, εστιάζουμε σε επιχειρηματικούς τομείς και πρωτοβουλίες όπου οι δυνάμεις μας μπορούν να αποφέρουν σταθερά αποτελέσματα και να εκπληρώσουν τις φιλοδοξίες μας.

Ακολουθούμε μια προσέγγιση πολλαπλών ενδιαφερόμενων μερών για να διαμορφώσουμε τη στρατηγική αιφόρου ανάπτυξης μας προκειμένου να ενσωματώσουμε περαιτέρω τη βιωσιμότητα και να έχουμε μεγαλύτερο κοινωνικό αντίκτυπο. Συνεργαζόμαστε στενά με όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη, προκειμένου να επανεξετάσουμε την τρέχουσα κατάσταση, να αναδείξουμε τα ουσιαστικά ζητήματα για την εταιρία και να σχεδιάσουμε τη στρατηγική μας σύμφωνα με το όραμα, την αποστολή και τον συνολικό σκοπό της INTERAMERICAN.

<b>Ικανοποιημένοι και αφοσιωμένοι πελάτες</b>	<b>Καινοτόμος ανάπτυξη</b>	<b>Μετασχηματισμένος και ψηφιακός οργανισμός</b>
Ικανοποιούμε τους πελάτες μας και δημιουργούμε αφοσίωση μέσω προσωποποιημένων και σχετικών λύσεων. Μέσω αναγνωρίσιμων εμπορικών σημάτων και εκτεταμένη ψηφιοποίηση, είμαστε και παραμένουμε κοντά σε όλο και περισσότερους πελάτες.	Κινούμαστε συνεχώς πέρα από τα όρια της ασφάλισης, δημιουργώντας οικοσυστήματα προϊόντων και υπηρεσιών σχετικά με τις ευρύτερες ανάγκες των ανθρώπων, κάνοντας τη ζωή τους ασφαλέστερη, μεγαλύτερη και καλύτερη, καθιστώντας την INTERAMERICAN τον πιο καινοτόμο παίκτη στην αγορά.	Καθώς οι πελάτες μας γίνονται όλο και πιο ψηφιακοί, η άμεση, στρατηγική και ψηφιακή χρήση δεδομένων θα είναι οι βασικοί παράγοντες διαφοροποίησης. Εξελίσσουμε την εταιρία σε ένα πλήρως βασισμένο στα δεδομένα ψηφιακό μοντέλο λειτουργίας, πηγαίνοντας πέρα από την απλή αυτοματοποίηση, στον επανασχεδιασμό επιχειρηματικών διαδικασιών.

<p>Το μέλλον της παροχής ασφάλισης θα κυριαρχείται από την τεχνολογία. Επικεντρωνόμαστε σε προτάσεις τύπου «κάντε το μόνοι σας» &amp; «υποβοηθούμενη αυτοεξυπηρέτηση» μέσω όλων των καναλιών διάθεσης, βελτιώνοντας το μοντέλο πολλαπλών καναλιών διανομής για κερδοφόρα ανάπτυξη.</p>	<p>Για να είμαστε σχετικοί με την καθημερινή ζωή και τις επιχειρήσεις των πελατών μας, εστιάζουμε πλήρως στην Υγεία και την Κινητικότητα, διερευνώντας παράλληλα την περαιτέρω ανάπτυξη των εμπορικών κλάδων και των προτάσεων λιανικής</p>	<p>Λιγότερη ιεραρχία και ένας ευέλικτος οργανισμός επιτρέπει την αποτελεσματική συνεργασία με μεγαλύτερη ταχύτητα και προσαρμοστικότητα. Η προσέλκυση και η ανάπτυξη ταλέντων και μελλοντικών δεξιοτήτων είναι ένας κρίσιμος παράγοντας επιτυχίας.</p>
--	---	--

## Στόχοι και επιτεύγματα

### - Πελάτες

Μέσω των εμπορικών σημάτων και των υπηρεσιών μας θέλουμε να οδηγούμε τις εξελίξεις με τα προϊόντα μας (όπως το Anytime), τις υπηρεσίες μας (όπως το δίκτυο συνεργείων Car Point και οι υπηρεσίες Βοηθείας), το οικοσύστημα του Αυτοκινήτου (μέσω συνεργασιών με τρίτες εταιρίες) και την εμπειρία των πελατών. Καθιστούμε τις προτάσεις μας προσβάσιμες χρησιμοποιώντας σύγχρονα κανάλια διανομής, με ψηφιακή και φυσική αλληλεπίδραση. Η συνεχής μας προσπάθεια για ανανέωση εκμεταλλεύεται καινοτόμες τεχνολογίες και δεδομένα. Δεν παρέχουμε μόνο πληροφόρηση και επισκόπηση των κινδύνων και των επιλογών άμβλυνσής τους, αλλά και λύσεις που μας επιτρέπουν να βοηθήσουμε τους πελάτες. Αυτό το κάνουμε όλο και περισσότερο συνδυάζοντας στα ασφαλιστήρια συμβόλαια υπηρεσίες που επιλύουν ή αποτρέπουν το πρόβλημα.

Θέλουμε να γνωρίζουμε ποια ζητήματα αφορούν τους πελάτες μας, τι τους απασχολεί και εργαζόμαστε έχοντας κατά νου τα συμφέροντά τους. Θέλουμε οι πελάτες μας να το αναγνωρίζουν αυτό, να μας εμπιστεύονται και να είναι πρόθυμοι να μοιραστούν δεδομένα μαζί μας, επειδή είναι προς το συμφέρον τους. Εμπλέκουμε τους πελάτες μας στη βελτίωση των υπηρεσιών μας, (π.χ. μέσω ερωτηματολογίων και ερευνών ικανοποίησης), αντιμετωπίζοντας τα παράπονα με προσοχή και λαμβάνοντας τα σήματα που εκπέμπουν οι πελάτες μας.

Η INTERAMERICAN παρακολουθεί την πρόοδό της σε σημαντικά θέματα διενεργώντας τις δικές της αξιολογήσεις. Χρησιμοποιούμε επίσης τον δείκτη Net Promoter Score (NPS) για να μετρήσουμε την ικανοποίηση των πελατών από τις υπηρεσίες και τα εμπορικά μας σήματα. Αυτή η βαθμολογία δείχνει εάν οι πελάτες θα συνιστούσαν τα προϊόντα και τις υπηρεσίες μας. Το συνολικό NPS διατηρήθηκε σε πολύ υψηλά επίπεδα, φθάνοντας το 70 το 2022, έναντι 71 το 2021.

Η εταιρεία προσφέρει προς χρήση στους πελάτες της την πρωτοποριακή και βραβευμένη εφαρμογή «Drive ON», μέσω της οποίας μπορούν να αιτηθούν εξυπηρέτηση για περιστατικό οδικής βοήθειας από τις κινητές συσκευές τους. Στις καινοτομίες της εφαρμογής περιλαμβάνονται ο αυτόματος προσδιορισμός της γεωγραφικής θέσης του οχήματος με geolocation, η παρακολούθηση σε πραγματικό χρόνο της εξέλιξης του αιτήματός και την πορεία και θέση του οχήματος της Οδικής Βοήθειας αλλά και ο τρόπος διαχείρισης και εξυπηρέτησης των περιστατικών, μέσω υπολογιστικών αλγορίθμων για την επιλογή του πιο κατάλληλου οχήματος και διαθέσιμου προσωπικού για την αντιμετώπιση του προβλήματος του ασφαλισμένου. Το σύστημα αξιοποιεί πραγματικά δεδομένα ζήτησης, πόρων και συνθηκών κυκλοφοριακού φόρτου και δρομολογεί, σε πραγματικό χρόνο, την εξυπηρέτηση κάθε περιστατικού. Επίσης, η εταιρία παρέχει στους πελάτες με κάλυψη Οδικής Βοήθειας την υπηρεσία αντικατάστασης μπαταρίας, σε συνεργασία με τον autoduder, επιτόπου ή με ραντεβού, στην τοποθεσία επιλογής του πελάτη.

### - Υπάλληλοι

Οι εργαζόμενοί μας είναι η καρδιά της εταιρείας μας. Η πολιτική μας Ανθρώπινου Δυναμικού διασφαλίζει ότι οι εργαζόμενοί μας μπορούν να αξιοποιήσουν τα ταλέντα τους με τον καλύτερο δυνατό τρόπο, ώστε οι πελάτες μας να αισθάνονται ότι λαμβάνουν υποστήριξη και η Εταιρεία να είναι σε θέση να συμβάλει σε μια κοινωνία υγιής, ασφαλής και βιώσιμη.

Η Έρευνα Γνώμης Προσωπικού μάς δείχνει εάν είμαστε στο σωστό δρόμο στην επίτευξη της στρατηγικής μας ως προς τους εργαζόμενους μας. Κατά συνέπεια, η INTERAMERICAN διεξάγει αυτήν την έρευνα κάθε χρόνο. Στο 93% το ποσοστό απόκρισης το 2022 ήταν και πάλι υψηλό (2021: 88,8%). Στην πλειοψηφία τους, οι δείκτες της έρευνας τοποθετούν την INTERAMERICAN πάνω από τον μέσο όρο της ελληνικής αγοράς. Η έρευνα παρέχει επομένως μια αξιόπιστη εικόνα της ικανοποίησης και δέσμευσης των εργαζομένων απέναντι στην INTERAMERICAN. Η Εταιρεία σκοπεύει να ενώσει τη δύναμη των μεμονωμένων διευθύνσεων στο πλαίσιο της στρατηγικής. Φιλοδοξία μας είναι να δούμε μια ανοδική τάση σε αυτήν την βαθμολογία.

Η INTERAMERICAN επικεντρώνεται στη συνεχή ανάπτυξη των υπαλλήλων της και όλου του Οργανισμού μέσω του μετασχηματισμού. Παρέχουμε πολλές ευκαιρίες στους υπαλλήλους μας για να τους βοηθήσουμε να



βελτιώσουν τις δεξιότητες και να αυξήσουν την τεχνογνωσία τους χρησιμοποιώντας την μεθοδολογία Agile. Για να αυξήσουμε την αξία στους πελάτες μας, παρέχοντας υπηρεσίες πέρα από την ασφάλιση αυτή καθαυτή και διαδραματίζοντας καθοριστικό ρόλο στην Ελληνική κοινωνία, σχεδιάσαμε έναν νέο μετασχηματισμένο Οργανισμό ικανό να το καταφέρει. Έχουμε σαφή εικόνα των αξιών και επιθυμητών συμπεριφορών αλλά και της μελλοντικής μορφής του οργανισμού. Το νέο λειτουργικό μοντέλο διακυβέρνησης εισήγαγε τον κατάλληλο μηχανισμό και τα σημεία αλληλεπίδρασης που επιτρέπουν στην εκτελεστική ηγεσία και τη διοίκηση να αυξήσουν τη σαφήνεια, την προβολή, τον συντονισμό και την αποτελεσματικότητα σε ολόκληρο τον Οργανισμό με λιγότερα διοικητικά επίπεδα.

Ο Covid-19 επηρέασε και συνεχίζει να επηρεάζει τη ζωή των ανθρώπων μας. Η απρόσμενη κοινωνική, πολιτική και οικονομική κατάσταση συνεπεία της εξάπλωσης της πανδημίας του κορωνοϊού, δημιούργησε ένα περιβάλλον αβεβαιότητας και εγγενών κινδύνων για το σύνολο της ασφαλιστικής αγοράς. Από την αρχή της πανδημίας η Εταιρεία παρέιχε συνεχώς σε όλο το προσωπικό οδηγίες και κανόνες προσωπικής ασφάλειας και καλών πρακτικών εργασίας. Οι δράσεις της Εταιρείας επικεντρώθηκαν στα εξής κύρια σημεία:

- ο Δημιουργία ξεχωριστού τμήματος στο Intranet, αφιερωμένο στην επικοινωνία για την πανδημία, η οποία ανανεώνεται σε τακτά χρονικά διαστήματα και περιλαμβάνει σχετικές νομοθεσίες, εταιρικές αποφάσεις για την επιστροφή στο γραφείο, λεπτομέρειες για τη Διαδικασία Διαχείρισης Κρούσματος κτλ.
- ο Η εργασία από το σπίτι απαιτεί επίσης (προσωρινά) μέτρα για τη δημιουργία ενός σταθμού εργασίας στο σπίτι. Αυτή η περίοδος και η προοπτική εργασίας από το σπίτι περισσότερο στο μέλλον, οδήγησε την Ελληνική κυβέρνηση να αρχίσει την επανεξέταση των κανονισμών τηλεργασίας. Η νέα νομοθεσία σχετικά με την απομακρυσμένη εργασία, η οποία τέθηκε σε ισχύ τον Ιούνιο του 2021, εστιάζει και σε πνευματικές και σωματικές πιυχές, όπως η δημιουργία ενός σταθμού εργασίας που συμβάλει στην εστίαση της προσοχής. Η INTERAMERICAN, ανταποκρίθηκε πλήρως στις νέες απαιτήσεις και από τον Δεκέμβριο 2021 αποζημιώνει το προσωπικό που εργάζεται εξ αποστάσεως με τα προβλεπόμενα από τον νόμο (επίδομα τηλεργασίας).
- ο Το φθινόπωρο 2021, με το πρόγραμμα «Μέλλον της Εργασίας», άρχισε να προετοιμάζεται για την μετά Covid-19 εποχή, με σκοπό να μάθει από την εμπειρία της εργασίας από το σπίτι και να βελτιώσει περαιτέρω τον τρόπο που εργαζόμαστε. Διεξήχθησαν πιλοτικά σχήματα για να προσδιοριστούν ποιες πιυχές της εργασίας από το σπίτι αρέσουν στους υπαλλήλους και ποιες απαιτούν βελτίωση, με παραδείγματα την υβριδική εργασία και την υγιή τηλεργασία. Τα αποτελέσματα επιβεβαίωσαν την αρχική θεωρία της Εταιρείας, ότι κάθε τμήμα, κάθε Διεύθυνση έχει διαφορετικές ανάγκες. Με οδηγό αυτές τις ανάγκες και με την απαραίτητη συνεννόηση μεταξύ των ομάδων και των επικεφαλής τους, οι άνθρωποι της INTERAMERICAN είναι σε θέση να αποφασίσουν τον καλύτερο συνδυασμό εργασίας από το σπίτι και με φυσική παρουσία.

Για το 2022 συνεχίσαμε να ακολουθούμε όλα τα παραπάνω και ακολουθώντας την Κοινή Υπουργική Απόφαση και σχετικές οδηγίες του Κράτους, συνεχίστηκε η υποχρέωση διενέργειας διαγνωστικού ελέγχου 1-2 φορές την εβδομάδα για τους εργαζόμενους που παρέχουν την εργασία τους με φυσική παρουσία στον χώρο και δεν είχαν εμβολιαστεί, ή είχε παρέλθει το χρονικό διάστημα από τη χορήγηση της δεύτερης δόσης του εμβολιασμού τους. Τέλος, συνεχίσαμε την συνεχή καταγραφή των κρουσμάτων και την άμεση ενημέρωση των εργαζόμενων που είχαν έρθει σε επαφή με κάποιο κρούσμα, έτσι ώστε να περιοριστεί η εξάπλωση, διασφαλίζοντας ότι οι εργαζόμενοί μας παραμένουν ασφαλείς.

#### - Συνεργάτες

Η INTERAMERICAN αξιοποιεί πλήθος συνεργασιών στην επιθυμία της να βελτιώσει και να ανανεώσει το φάσμα των ασφαλιστικών προϊόντων της και υπηρεσιών. Επιπλέον, συνεργαζόμαστε με ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές, συνεργεία αυτοκινήτων, επιχειρήσεις σχετιζόμενες με το αυτοκίνητο και οργανισμούς κοινωνικών υπηρεσιών. Στόχος μας είναι να δημιουργήσουμε μέσω αυτών των συνεργασιών αξία για τους πελάτες μας και για την κοινωνία.

Επιπλέον, οι συνεργασίες της INTERAMERICAN με τις Shell, Αττική Οδό και Αυτοκινητόδρομο Αιγαίου (για ασφαλίσεις Αυτοκινήτων), Attica Group (Blue Star Ferries, Superfast Ferries & Hellenic Seaways), Κωτσόβολος (για ασφαλίσεις Πυρός), και τα διαδικτυακά καταστήματα Insurance Market, Cosmote Insurance και Pricefox διατηρήθηκαν, καθώς και η συνεργασία με την Κίneo, εταιρεία που προωθεί τη μετάβαση στη μικροκινητικότητα μέσω καινοτόμων συστημάτων συνδρομής για την ενοικίαση ατομικών ηλεκτρικών ελαφρών οχημάτων. Στο οικοσύστημα αυτοκινήτου διατηρήθηκαν οι υπάρχουσες συνεργασίες όπως με το δίκτυο καταστημάτων ελαστικών ViaLider πιστοποιημένο από την Michelin, την autoduder, την online πλατφόρμα σύγκρισης και εύρεσης συνεργείου αλλά και επιτόπου αντικατάστασης, την Parkaround για θέσεις στάθμευσης και με την Carglass, εταιρία επισκευής και αντικατάστασης κρυστάλλων παντός τύπου οχημάτων.

Το δίκτυο των Car Point, ιδιόκτητων και συνεργαζόμενων συνεργείων συνδυάζοντας διαχείριση αποζημιώσεων και επισκευή αυτοκινήτων σε Αττική (Λ. Αθηνών, Αργυρούπολη, Μαρούσι), Θεσσαλονίκη,

Πάτρα, Ηράκλειο Κρήτης, Λάρισα, Καβάλα Βόλο, Κέρκυρα, Μυτιλήνη και Ξάνθη διευρύνθηκε με νέα συνεργασία στην Καρδίτσα. Τέλος, η εταιρία συνέχισε και το 2022 την επιτυχημένη συνεργασία στον κλάδο νομικής προστασίας, με την εξειδικευμένη στη διαχείριση ζημιών και αποζημιώσεων για ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, εταιρεία Resolute.

Το «Ψηφιακό Γραφείο», με χρήση έξυπνων κινητών και tablets, ενισχύθηκε με βελτιώσεις και προσθήκη νέων λειτουργιών στο «Ask Me», την ψηφιακή πύλη των δικτύων διανομής για έκδοση και διαχείριση συμβολαίων σε πραγματικό χρόνο, με την προσθήκη νέων λειτουργιών και δεικτών απόδοσης στο εργαλείο «Scorecards», το οποίο παρέχει άμεση, εύκολα προσβάσιμη και αξιόπιστη πληροφορία για το σύνολο της παραγωγικής δραστηριότητας των διαμεσολαβητών για όλα τα παραγωγικά στοιχεία (Νέα Παραγωγή, Μικτά Εγγεγραμμένα Ασφάλιστρα, Χαρτοφυλάκιο, Πελάτες, κ.λπ.), όλες τις προϊοντικές γραμμές (Αυτοκίνητο, λοιπές Γενικές, Υγεία, Ζωή κ.λπ.) και με πλήρη ανάλυση σε επίπεδο συμβολαίου, με βελτιώσεις στην πληροφόρηση για ανείσπρακτα συμβόλαια και στην διαδικασία διαχείρισης εκκρεμών πληρωμών και ενίσχυση της ηλεκτρονικής αλληλογραφίας με τους πελάτες (e-Postage).

Η INTERAMERICAN και το 2022 ενίσχυσε και διεύρυνε τον δίκτυο των διαμεσολαβητών της και διεξήγαγε την ετήσια έρευνα ικανοποίησης για τα δίκτυα των συνεργατών της ως εργαλείο μέτρησης του βαθμού ικανοποίησής τους σε διάφορα θέματα που σχετίζονται με υπηρεσίες, λειτουργίες και διεργασίες σε όλους τους τομείς της εταιρείας. Επίσης η εταιρία έχει προσαρμοστεί και με τις διατάξεις του Ν.4583/2018 για την ενσωμάτωση της Οδηγίας 2016/97 περί διανομής ασφαλιστικών προϊόντων (IDD).

#### - Εταιρική Υπευθυνότητα

Σε μια περίοδο γεμάτη από αλληπάλληλες προκλήσεις (κλιματική, πανδημική, γεωπολιτική, πληθωριστική), η INTERAMERICAN συνεχίζει σταθερά την πορεία της με σκοπό να έχει θετική επίδραση στην οικονομία, το περιβάλλον και την κοινωνία.

Η INTERAMERICAN έχει ενσωματώσει στη στρατηγική της την Εταιρική Υπευθυνότητα, μέσα στο ευρύτερο πλαίσιο της Βιώσιμης Ανάπτυξης, τόσο διοικητικά – με τη λειτουργία Επιτροπής Εταιρικής Υπευθυνότητας που αναφέρεται στην Εκτελεστική Επιτροπή – όσο και λειτουργικά, σε σχέση με τις βασικές στρατηγικές κατευθύνσεις: την εστίαση στον πελάτη και τη δημιουργία νέας εμπειρίας, την αναλυτική προσέγγιση και αξιοποίηση των Δεδομένων, τον νέο τρόπο εργασίας και την ανάδειξη της αξίας του ανθρώπινου κεφαλαίου, τις καινοτόμες λύσεις σε προϊόντα και σε παροχές στους πελάτες πέρα από τα όρια της ασφάλισης με δημιουργία οικοσυστημάτων και τέλος, την απόλυτη ψηφιοποίηση του Οργανισμού. Στόχος της Εταιρείας αποτελεί η συμβολή στην οικονομική ανάπτυξη της χώρας, η κοινωνική ευημερία, η προστασία του φυσικού περιβάλλοντος και η δημιουργία αξίας για όλα τα Ενδιαφερόμενα Μέρη (Stakeholders), ενώ οδηγό καλών πρακτικών αποτελούν οι 10 Αρχές του Οικουμενικού Συμφώνου του Ο.Η.Ε. (UN Global Compact) – του οποίου η Εταιρεία αποτελεί ιδρυτικό μέλος του φορέα στην Ελλάδα από το 2008, ενώ από το 2020 συμμετέχει ως ιδρυτικό μέλος και στη σύσταση του νέου φορέα, Global Compact Network Hellas. Παράλληλα, η INTERAMERICAN ακολουθεί σταθερά τις Αρχές για την Αειφόρο Ασφάλιση (Principles for Sustainable Insurance) της Οικονομικής Πρωτοβουλίας του Περιβαλλοντικού Προγράμματος του Ο.Η.Ε. (UN Environment Program Finance Initiative). Οι πρακτικές Εταιρικής Υπευθυνότητας της INTERAMERICAN αναπτύσσονται σε συνάφεια με τις επιχειρησιακές δραστηριότητες (αξιοποίηση υποδομών βοήθειας και υγείας, παροχή ασφαλιστικής υποστήριξης σε κοινωνικούς φορείς) και εφαρμόζονται άμεσα ή έμμεσα των περισσότερων από τους 17 Στόχους Βιώσιμης Ανάπτυξης του Ο.Η.Ε. (UN Sustainable Development Goals). Κατά το 2020, ο Διευθύνων Σύμβουλος της Εταιρείας συνυπέγραψε την Δήλωση «United in The Business of a Better World». Σε αυτή τη δήλωση οι επιχειρηματίες δηλώνουν ότι αναγνωρίζουν την ειρήνη, τη δικαιοσύνη και πως οι ισχυροί θεσμοί ωφελούν μακροπρόθεσμα τη βιωσιμότητα των επιχειρηματικών οργανισμών και, ακόμη, ότι οι θεσμοί είναι θεμελιώδεις για την τήρηση των Δέκα Αρχών του Παγκόσμιου Συμφώνου του Ο.Η.Ε. και την επίτευξη των Στόχων Βιώσιμης Ανάπτυξης (SDGs).

Η Εταιρική Υπευθυνότητα στην Ελλάδα ενισχύθηκε θεσμικά για την επιχειρηματική κοινότητα και ειδικότερα για τις εταιρείες δημοσίου συμφέροντος -στις οποίες περιλαμβάνονται και οι ασφαλιστικές εταιρείες- σε βάση υποχρεωτικής λογοδοσίας για μη χρηματοοικονομικά στοιχεία (νόμος 4403/2016, κατ' ακολουθία της Ευρωπαϊκής Οδηγίας 2014/95). Η INTERAMERICAN δημοσίευσε και το 2022, για 5η διαδοχικά χρονιά, Έκθεση Μη Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης, την οποία υπέβαλε στη Γενική Γραμματεία Εμπορίου και Προστασίας Καταναλωτή του Υπουργείου Οικονομίας και Ανάπτυξης.

Από το 2022, αναπτύχθηκε η Στρατηγική Βιώσιμης Ανάπτυξης (Sustainability Strategy) η οποία θέτει σαφείς στόχους για την υλοποίησή της. Οι στόχοι έχουν τεθεί με διαφάνεια και δέσμευση, ιεραρχημένοι στη βάση των αρχών του ESG (Περιβάλλον- Κοινωνία- Διακυβέρνηση).

Πιο συγκεκριμένα, οι ενέργειες εστιάζουν στους 3 πυλώνες της Στρατηγικής Βιώσιμης Ανάπτυξης του ομίλου:

- Βιώσιμη Επιχειρηματική Λειτουργία
- Βιώσιμα Προϊόντα και Υπηρεσίες

- ο Δημιουργία αξίας για τα Ενδιαφερόμενα Μέρη

Το συγκεκριμένο πλάνο αφορούν σε θέματα μείωσης του περιβαλλοντικού αποτυπώματός της εταιρείας από τη λειτουργία ως επιχείρηση (π.χ. νέο σύστημα ανακύκλωσης στα κεντρικά γραφεία μας, εφαρμογή πρακτικών ορθολογικής κατανάλωσης ενέργειας/νερού κ.λπ.), την εκπαίδευση/ενημέρωση των συναδέλφων για θέματα ισότητας και διαχείρισης περιστατικών διάκρισης στον χώρο εργασίας, τη διακυβέρνηση (π.χ. εισαγωγή πολιτικής για Sustainable Procurement) και τη διαχείριση κινδύνων, τις κανονιστικές και νομικές απαιτήσεις (SFDR και Taxonomy), την έκδοση νέων, «βιώσιμων» ασφαλιστικών προϊόντων και την περαιτέρω ενσωμάτωση ESG κριτηρίων στις διαδικασίες του Ομίλου.

Για την υλοποίηση αυτού του σχεδίου έχουν δημιουργηθεί δύο «μηχανισμοί» μέσα στην εταιρεία:

- ο Επιτροπή Βιώσιμης Ανάπτυξης (Sustainability Committee, SC): Αποτελείται από την Εκτελεστική Επιτροπή και την Sustainability & Stakeholders Relations Leader. Ο ρόλος της Επιτροπής είναι να θέτει τις στρατηγικές κατευθύνσεις, να εξασφαλίζει τους πόρους και τα μέσα για την υλοποίηση των έργων, να θέτει στην ατζέντα του Διοικητικού Συμβουλίου θέματα Βιώσιμης Ανάπτυξης
- ο Ομάδα Βιώσιμης Ανάπτυξης (Sustainability Team, ST): Αποτελείται από στελέχη που εκπροσωπούν όλες τις κρίσιμες περιοχές ευθύνης της εταιρείας και είναι υπεύθυνοι για την υλοποίηση του πλάνου ενεργειών της Στρατηγικής καθώς και της αναφοράς προόδου σε τακτά χρονικά διαστήματα.

## Επισκόπηση Ομίλου INTERAMERICAN

Η INTERAMERICAN είχε σχετικά καλή απόδοση το 2022, κυκλοφορώντας νέα προϊόντα, προωθώντας τις πωλήσεις και ενδυναμώνοντας τις υπηρεσίες της. Ο δείκτης φερεγγυότητας παρέμεινε πολύ πάνω από το 100% και το 2022 (Σημείωση 42).

Από επιχειρησιακής πλευράς, η INTERAMERICAN είναι επικεντρωμένη στην Ψηφιακή Ασφάλιση, την Καινοτομία και τις Agile διαδικασίες, με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση της λειτουργικής υπεροχής και τη στρατηγική της πολλαπλών καναλιών διανομής. Το 2022 επετεύχθησαν βελτιώσεις σε συστήματα και διαδικασίες ενώ νέες λειτουργίες και βελτιώσεις προστέθηκαν στις ηλεκτρονικές υπηρεσίες (E-services) και στα συστήματα ανάληψης κινδύνου (Underwriting), τα οποία, μαζί με τη Δυναμική Τιμολόγηση Οχημάτων, το δίκτυο των Car Point συνεργείων και τον ψηφιακό προασφαλιστικό έλεγχο για Ι.Χ. Επιβατικά και Δίκυκλα μέσω της υπηρεσίας VCS (Visual Customer Support), συνεχίζουν να οδηγούν την αγορά. Επίσης, η ενοποιημένη πλατφόρμα για την έκδοση συμβολαίων και την διαχείριση ζημιών "OnE", πιστοποιημένη από τις SIG και TÜVIT και οι πλατφόρμες MyInteramerican και MyAnytime εμπλουτίστηκαν με νέες δυνατότητες για τους πελάτες αλλά και ενισχύθηκε η ασφάλεια των συναλλαγών με την εφαρμογή της Οδηγίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης 2015/2366 για τις υπηρεσίες πληρωμών (PSD2) σχετικά με τις πάγιες εντολές μέσω τραπεζικής κάρτας, το «Ask-Me», το ψηφιακό γραφείο των δικτύων διανομής για έκδοση και διαχείριση συμβολαίων σε πραγματικό χρόνο, βελτιώθηκε με την προσθήκη νέων λειτουργιών και εμπλουτίστηκαν τα εργαλεία και οι πλατφόρμες Προηγμένης Ψηφιακής Ανάλυσης.

Επιπρόσθετα, ο Όμιλος αύξησε την ασφάλεια των συστημάτων πληροφορικής, με συνεχή εκπαίδευση του προσωπικού αλλά και με αναβάθμιση και διαρκής αξιολόγηση των συστημάτων προστασίας έναντι των κυβερνοεπιθέσεων και ενίσχυσε τα εργαλεία διακυβέρνησης δεδομένων, ανίχνευσης της ασφαλιστικής απάτης (μέσω και της συνεχιζόμενης συνεργασίας με την FRISS), αλλά και ασφάλειας των προσωπικών δεδομένων τα οποία και έχει επεκτείνει και στον τομέα της τηλεργασίας για υπαλλήλους και δίκτυα πωλήσεων, καλύπτοντας τις ανάγκες και απαιτήσεις που δημιούργησε η πανδημία Covid-19 και τα μέτρα κοινωνικής αποστασιοποίησης. Η INTERAMERICAN, έχει προσαρμοστεί με τον Γενικό Κανονισμό Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων ΕΕ 2016/679 (GDPR) αλλά και με το πρότυπο PCI DSS, που έχει δημιουργηθεί από τις εταιρείες καρτών όπως η VISA, η MasterCard κ.α., με σκοπό την προστασία των συναλλαγών μέσω κάρτας. Έτσι, τα δεδομένα των πιστωτικών καρτών των πελατών της εταιρείας είναι κρυπτογραφημένα.

Προκειμένου να ανταποκριθεί στις απαιτητικές συνθήκες της αγοράς καθώς και στις ανάγκες των πελατών, η INTERAMERICAN επενδύει κάθε χρόνο στην έρευνα και ανάπτυξη, με στρατηγική προτεραιότητα τον ψηφιακό μετασχηματισμό της, στοχεύοντας να γίνει ο «απόλυτος Ψηφιακός Ασφαλιστής» της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς, ενσωματώνοντας νέες τεχνολογίες όπως η τηλεματική, το Internet of Things (IoT), το Robotics στην αυτοματοποίηση επαναλαμβανόμενων διαδικασιών, και υλοποιώντας βραβευμένα ψηφιακά συστήματα με Machine Learning & Artificial Intelligence, Text & Sentiment analytics και Virtual assistance υπηρεσίες (chatbots, voice recognition, speech2text κ.α.) για την δημιουργία 24x7 omni-channel προσωποποιημένων ψηφιακών υπηρεσιών και εμπειρίας του πελάτη. Επιπλέον, η INTERAMERICAN έχει αναπτύξει και χρησιμοποιεί μια ολοκληρωμένη πλατφόρμα διαχείρισης και αυτοματοποίησης τραπεζικών συναλλαγών, σύμφωνα με το πρότυπο SEPA (Single European Payments Area). Η πλατφόρμα αποτελεί το μοναδικό σημείο διαχείρισης των εντολών πληρωμών των εταιρειών του ομίλου, καθώς και ένα ολοκληρωμένο μηχανογραφικό σημείο διεπαφής με τις τέσσερις συστημικές ελληνικές τράπεζες και τις κυπριακές, για το τμήμα διαχείρισης ταμειακών διαθεσίμων του οργανισμού.

Επίσης, ολοκληρώθηκε το 2022 η υλοποίηση του ερευνητικού έργου με τίτλο «Πρότυπο σύστημα εκτίμησης και χαρτογράφησης της ευπάθειας και του καταστροφικού κινδύνου λόγω έντονων καιρικών φαινομένων στην Ελλάδα – YANTAS» με την συμμετοχή της INTERAMERICAN και ήδη η εταιρία το χρησιμοποιεί στις τιμολογήσεις των ασφαλιστικών προϊόντων της. Το σύστημα αποσκοπεί στην κάλυψη μιας σημαντικής ανάγκης της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς, η οποία σχετίζεται με την έλλειψη στοιχείων που αφορούν στην ευπάθεια γεωγραφικών ζωνών σε καταστροφικά καιρικά φαινόμενα και στην επικινδυνότητα αυτών των φαινομένων σε τοπικό επίπεδο. Για τον σκοπό αυτό, δημιουργήθηκε για πρώτη φορά στην Ελλάδα ένα πρότυπο σύστημα εκτίμησης και χαρτογράφησης σε πολύ υψηλή χωρική ανάλυση (σε επίπεδο Ταχυδρομικού Κώδικα) της ευπάθειας και του κινδύνου λόγω έντονων καιρικών φαινομένων. Οι πληροφορίες που θα παρέχονται από το σύστημα θα στηρίζονται στην ένταση και στη συχνότητα εμφάνισης επικίνδυνων καιρικών φαινομένων, σε συνδυασμό με τις συνεπαγόμενες οικονομικές απώλειες, και σε συνάρτηση με δημογραφικές και κοινωνικοοικονομικές παραμέτρους (πληθυσμός, αστικοποίηση, πλούτος κ.α.). Το έργο συγχρηματοδοτήθηκε από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εθνικούς πόρους.

Η INTERAMERICAN, πιστοποιημένη από την Τράπεζα της Ελλάδος ως κέντρο εκπαίδευσης και πιστοποίησης των ασφαλιστικών διαμεσολαβητών, συνέχισε με το πρόγραμμα πιστοποίησης και επαναπιστοποίησης των συνεργατών της μέσω τηλεκπαίδευσης και το 2022 λόγω της πανδημίας, η οποία δημιούργησε νέες συνθήκες εργασίας για τα ασφαλιστικά δίκτυα, ανάγκη την οποία η εταιρεία κάλυψε με εντατικά εκπαιδευτικά προγράμματα στα εργαλεία ψηφιακής επικοινωνίας και marketing με τους πελάτες. Η εταιρία τιμήθηκε το 2022 και από την παγκοσμίου επιπέδου εταιρεία ερευνών και αναλυτών Brandon Hall Group, με την υψηλότερη διάκριση στην κατηγορία «Best Advance in Creating a Learning Strategy» για την εκπαίδευση του δικτύου ασφαλιστών της μαζί με εταιρείες κολοσσούς, όπως οι Google, IBM, Bayer, BoA, Deloitte, McKinsey, PepsiCo, Shell κ.α..

Τελευταίο, αλλά εξίσου σημαντικό, η INTERAMERICAN έχει δημιουργήσει από το 2019 Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης (TEA) των Συνεργατών Πωλήσεων, μοναδική στην Ελληνική ασφαλιστική αγορά πρωτοβουλία, αξιοποιώντας την εμπειρία της από το TEA του διοικητικού προσωπικού της, το μοναδικό στην Ελληνική ασφαλιστική αγορά TEA εργαζομένων, ενώ το 2022 ξεκίνησε τον σχεδιασμό του νέου κανονισμού Πωλήσεων, Διακρίσεων, Παροχών & Αμοιβών για την περίοδο 2023-2024. Οι αλλαγές και βελτιώσεις στον κανονισμό, με διάφανα και απλούστερα κριτήρια για όλες τις προϊοντικές κατηγορίες, υποστηρίζουν την περαιτέρω ανάπτυξη των Δικτύων, παρέχοντας κίνητρα για την προσέλκυση νέων συνεργατών και για την ανάπτυξη των Γραφείων Πωλήσεων και επιβραβεύουν την παραγωγικότητα και αποτελεσματικότητα, εστιάζοντας σε περισσότερες εργασίες, με προσέλκυση νέων πελατών και διατήρηση των υφισταμένων ενώ δίδεται ιδιαίτερη έμφαση και στην υποστήριξη και ανταμοιβή των νέων Ασφαλιστικών Διαμεσολαβητών.

### **Χρηματοοικονομικά Αποτελέσματα**

Τα κέρδη προ φόρων ανήλθαν σε 10 εκατομμύρια Ευρώ και μετά φόρων σε 5,5 εκατομμύρια Ευρώ, σε σύγκριση με κέρδη προ φόρων 33,4 εκατομμυρίων Ευρώ και κέρδη μετά φόρων 25,9 εκατομμυρίων Ευρώ το 2021. Τα αποτελέσματα της εταιρίας επηρεάστηκαν θετικά από την αυξημένη παραγωγή, τη βέλτιστη διαχείριση διακανονισμού αποζημιώσεων του κλάδου Αυτοκινήτων, της λήξης της πενταετούς περιόδου για τις αποζημιώσεις του 2017 όπως και για τις εξωδικαστικές συμφωνίες, την διατήρηση του χαρτοφυλακίου οχημάτων στα ίδια επίπεδα με το 2021, τις προωθητικές ενέργειες αλλά και τις συνεχιζόμενες δράσεις διατηρησιμότητας στους κλάδους Αυτοκινήτων και Πυρός για τα συμβόλαια προς ανανέωση καθώς και τα ακυρωμένα ή υπό ακύρωση συμβόλαια. Αρνητική επίδραση στα αποτελέσματα είχαν οι έκτακτες μεγάλες ζημιές από καταστροφικά γεγονότα και ακραία καιρικά φαινόμενα (καταιγίδες, δασικές πυρκαγιές, σεισμοί και έντονοι βροχοπτώσεις – πλημμύρες – χαλάζι) κατά την διάρκεια του έτους κυρίως σε ασφαλίσεις περιουσίας και αυτοκινήτων, η μεγάλη αύξηση του πληθωρισμού που επηρέασε αρνητικά το κόστος αποζημιώσεων και διαχείρισης ζημιών, η αύξηση της συχνότητας ζημιών, όπως και ο συνεχιζόμενος ανταγωνισμός τιμών στις ασφαλίσεις οχημάτων και ο ανταγωνισμός στις προμήθειες αλλά και το χαμηλότερο ασφαλιζόμενο κεφάλαιο στις ασφαλίσεις Πυρός, τα οποία διατήρησαν χαμηλά τα μέσα ασφάλιστρα. Η εταιρία κατέγραψε κέρδη από επενδύσεις της τάξεως των 2,15 εκατομμυρίων Ευρώ, έναντι κερδών ποσού 8,87 εκατομμυρίων Ευρώ το 2021. Οι καταβληθείσες αποζημιώσεις (συμπεριλαμβανομένου του μεριδίου των αντασφαλιστών) ανήλθαν σε 110,1 εκατομμύρια Ευρώ, έναντι 94,5 εκατομμυρίων Ευρώ το 2021. Οι δεδουλευμένες προμήθειες επί των ασφαλίσεων (χωρίς να λαμβάνονται υπ' όψη οι προμήθειες από αντασφαλιστές) ανήλθαν σε 32,9 εκατομμύρια Ευρώ έναντι 30,5 εκατομμυρίων Ευρώ το 2021. Τα λειτουργικά έξοδα ανήλθαν στο ποσό των 32,8 εκατομμυρίων Ευρώ, έναντι ποσού 32,4 εκατομμυρίων Ευρώ το 2021.

### **Παραγωγή και Λειτουργίες**

Τα εγγεγραμμένα μικτά ασφάλιστρα και δικαιώματα συμβολαίων, συμπεριλαμβανομένων και των εργασιών της Οδικής Βοήθειας, ανήλθαν σε 236 εκατομμύρια Ευρώ έναντι 221 εκατομμυρίων Ευρώ το 2021.

Η εταιρία παρουσίασε και το 2022 καλές επιδόσεις στον κλάδο Αυτοκινήτων, με χαρτοφυλάκιο 700.000 ασφαλισμένων οχημάτων σε Ελλάδα και Κύπρο αλλά και με αυξημένη παραγωγή σε σύγκριση με το

προηγούμενο έτος. Πραγματοποιήθηκαν βελτιώσεις σε υφιστάμενα προγράμματα και η εταιρία, ανταποκρινόμενη στις ιδιαίτερες συνθήκες που επικράτησαν και το 2022, προώθησε εκπτώσεις σε προγράμματα επιβατικών οχημάτων αλλά και κατοικίας. Η Anytime, το κανάλι απευθείας πωλήσεων, συνέχισε την εξαιρετική πορεία του, υπερβαίνοντας τα 445.000 συμβόλαια οχημάτων στο χαρτοφυλάκιό του σε Ελλάδα και Κύπρο, και τα πρωτοποριακά προϊόντα της Anytime Short Drive, που βασίζεται στην έννοια της «πληρωμής με το χιλιόμετρο» με τη χρήση τηλεματικής και Smart Drive που βασίζεται στην έννοια της επιβράβευσης της σωστής οδηγικής συμπεριφοράς με την χρήση εφαρμογής κινητού, συνέχισαν την επιτυχημένη πορεία τους. Το 2022 η εταιρία εξέλιξε το βραβευμένο πρόγραμμα Short Drive σε πράσινο προϊόν αντισταθμίζοντας τις εκπομπές διοξειδίου του άνθρακα που αντιστοιχούν στα χιλιόμετρα που διανύουν τα οχήματα που είναι ασφαλισμένα στο Short Drive πραγματοποιώντας πιστοποιημένα περιβαλλοντικά έργα με θετικό αντίκτυπο για το περιβάλλον. Η παρουσία της εταιρίας στην Κύπρο, μέσω της Anytime, ενισχύθηκε περαιτέρω το 2022 στον κλάδο Αυτοκινήτων με αύξηση του χαρτοφυλακίου πέρα των 38.000 ασφαλισμένων οχημάτων και συνολική παραγωγή στα 9,9 εκατ. Ευρώ μικτά εγγεγραμμένα ασφάλιστρα.

Η εταιρία προώθησε στην αγορά νέα προγράμματα ασφάλισης για Ι.Χ. επιβατικά αυτοκίνητα και φορτηγά, με νέα σύνθεση καλύψεων, νέους όρους ασφάλισης, σημαντικά πλεονεκτήματα στις καλύψεις και νέα τιμολογιακή προσέγγιση καθώς και νέα προγράμματα ασφάλισης για ρυμουλκούμενα οχήματα. Στα προγράμματα Extra Guard & Total Guard επεκτάθηκε η δυνατότητα εγκατάστασης της πρόσθετης αντικλεπτικής προστασίας «Guard» και στη Θεσσαλονίκη. Επιπλέον τα προγράμματα αγροτικών φορτηγών της Anytime Basic και Value αναβαθμίστηκαν με νέα βελτιωμένη σύνθεση καλύψεων με περισσότερες πρόσθετες καλύψεις διαθέσιμες.

Στον κλάδο Περιουσίας, η εταιρία διέθεσε στην αγορά τα νέα προγράμματα ασφάλισης κατοικίας Interamerican Home με νέα σύνθεση, βελτιωμένους όρους ασφάλισης, ανταγωνιστικές καλύψεις καθώς και νέα παραμετρική τιμολόγηση. Επίσης η εταιρία λαμβάνοντας υπόψη τις αυξήσεις στις τιμές των οικοδομικών υλικών, τον υψηλό πληθωρισμό και την έλλειψη πρώτων υλών που επηρεάζουν καθοριστικά το κόστος της οικοδομής, προχώρησε σε αναπροσαρμογές των ανώτατων ορίων ασφαλιζόμενης αξίας κτιρίων στα ασφαλιστήρια συμβόλαιά της, ώστε σε περίπτωση ζημιάς να αποζημιωθούν επαρκώς, χωρίς τον κίνδυνο της υπασφάλισης. Στον κλάδο Αστικής Ευθύνης, προωθήθηκαν ειδικά προγράμματα ασφάλισης κυνηγών καθώς και νέα προγράμματα αστικής ευθύνης τουριστικών μονάδων με αυξημένο όριο κάλυψης ενώ στα προγράμματα αστικής ευθύνης σκαφών αναψυχής υπήρξαν αναπροσαρμογές των κατώτατων ορίων λόγω αλλαγής νομοθεσίας. Τέλος, η εταιρία προχώρησε το 2022 και σε αλλαγές στην ανάληψη κινδύνων των αγροτικών ασφαλίσεων.

Η INTERAMERICAN έχει δημιουργήσει ομάδα Εμπορικών και Ειδικών Κινδύνων (Corporate Business & Special Risks Solutions), ενισχυμένη και από στελέχη για ανασφάλιση, πωλήσεις και ανάλυση, η οποία αντιμετωπίζει ολοκληρωμένα τους κινδύνους με λύσεις τύπου «one stop shop», αλλάζοντας τα δεδομένα της αγοράς και εμπλουτίζοντας το κλασικό μοντέλο με τεχνογνωσία. Η ομάδα παρουσίασε το 2022 αυξημένη παραγωγή, με ανάπτυξη των νέων εργασιών, ενδυνάμωση υφισταμένων και δημιουργία νέων συνεργασιών και εξαιρετική απόδοση στον κλάδο Εγγυήσεων, στον οποίο η εταιρία δραστηριοποιείται με το προϊόν «Surety Bonds».

Η πολυκαναλική στρατηγική στηρίζεται και ενισχύεται συνεχώς. Οι στρατηγικές συνεργασίες και η ψηφιακή αλλαγή και ανάπτυξη του καναλιού απευθείας πωλήσεων, όπως και των παραδοσιακών καναλιών διανομής, παραμένουν βασικοί εταιρικοί στόχοι. Η καινοτομία και η κερδοφορία είναι οι κύριοι παράγοντες για την ανάπτυξη νέων προϊόντων τα οποία ανταποκρίνονται στις ανάγκες του πελάτη και τις μεταβαλλόμενες συνθήκες της αγοράς, ενώ και τα υπάρχοντα προϊόντα επωφελούνται από τις νέες τεχνολογίες που εφαρμόζονται.

Επίσης, η Εταιρεία και το 2022 επένδυσε σε έρευνα και ανάπτυξη ώστε να είναι σε θέση να ανταποκριθεί γρήγορα και κατάλληλα τόσο στις μεταβαλλόμενες ανάγκες των πελατών της όσο και στις απαιτητικές συνθήκες της αγοράς

Η Εταιρεία διαθέτει ένα υποκατάστημα στην Κύπρο και γραφεία πωλήσεων στην Ελλάδα για την εξυπηρέτηση των πελατών της.

## **Κεφάλαια και Αποθεματικά**

Τα κεφάλαια και τα αποθεματικά ανήλθαν σε 71,6 εκατομμύρια Ευρώ, έναντι 130,4 εκατομμυρίων Ευρώ την 31 Δεκεμβρίου 2021. Η Απόδοση Ιδίων Κεφαλαίων αντίστοιχα ήταν 7,7% έναντι 19,9% την 31 Δεκεμβρίου 2021. Η εταιρία ανέφερε κεφαλαιακή θέση πάνω από τις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας (βλέπε σημείωση 42). Στην τρέχουσα χρήση η Εταιρεία διένειμε μέρισμα στον μέτοχο «INTERAMERICAN ΕΑΕΖ» ποσού Ευρώ 45.000.000,00 σύμφωνα με την απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της 26ης Οκτωβρίου 2022. Η διανομή του μερίσματος προήλθε από αποθεματικά μερισμάτων απαλλασσόμενων της φορολογίας του Ν. 4172/2013 Αρθ. 48 της θυγατρικής εταιρίας INTERAMERICAN ΒΟΗΘΕΙΑΣ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ ποσού 1.500.000,00 Ευρώ, από σωρευμένα κέρδη εις νέο προηγούμενων χρήσεων ποσού 1.700.318,56 Ευρώ, από κέρδη της χρήσης που έληξε την 31/12/2021 ποσού 21.803.523,87 Ευρώ, φορολογηθέντα έκτακτα αποθεματικά προηγούμενων χρήσεων ποσού 12.334.698,45

Ευρώ, φορολογηθέντα αποθεματικά του Αρθ.8 Ν.2579/98 ποσού 276.311,62 Ευρώ και αποθεματικά από απαλλασσόμενα της φορολογίας έσοδα σχηματισμένα από διανομές κερδών έως και 2013 ποσού 7.385.147,50 Ευρώ.. Η Εταιρεία δε διαθέτει Ίδιες Μετοχές.

## **Σύστημα Διακυβέρνησης**

Η Επιτροπή Ελέγχου & Διαχείρισης Κινδύνου συνεδρίασε τριμηνιαία κατά τη διάρκεια του 2022. Η ατζέντα διαχείρισης κινδύνου κυρίως περιλάμβανε θέματα σχετικά με τον εντοπισμό και την εκτίμηση του κινδύνου, την αξιολόγηση των ελέγχων, την διαχείριση των ευρημάτων και τον έλεγχο των συμφωνημένων δράσεων για την μείωση των ρίσκων, την παρακολούθηση των Βασικών Δεικτών Κινδύνου και την ενημέρωση και έγκριση των πολιτικών κινδύνου της INTERAMERICAN. Οι εκθέσεις που σχετίζονται με τον κίνδυνο και παρουσιάστηκαν στην Επιτροπή Ελέγχου & Διαχείρισης Κινδύνου ήταν υψηλής ποιότητας και η Επιτροπή είχε τη δυνατότητα να διατυπώσει πολύτιμες συστάσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο.

Οι 4 βασικές λειτουργίες (διαχείριση κινδύνου, αναλογιστική, συμμόρφωση και εσωτερικός έλεγχος) αποτελούν ουσιαστικό μέρος του συστήματος διακυβέρνησης: η φυσική παρουσία τους και η απευθείας συνέντευξη από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου τουλάχιστον μια φορά το χρόνο ενίσχυσε την ανεξαρτησία αυτών των λειτουργιών.

Η χρήση του Μερικού Εσωτερικού Μοντέλου (PIM) για τον κίνδυνο underwriting Ζημιών εγκεκριμένη από το Σώμα των Εποπτικών Αρχών (CoS), επιτρέπει στην εταιρία να έχει καλύτερη εικόνα των δικών της κινδύνων και να κάνει πιο αποτελεσματική χρήση του κεφαλαίου της, κάτι που οδηγεί σε ισχυρότερη και πιο ανταγωνιστική θέση στην αγορά. Τα αποτελέσματα του μερικού εσωτερικού μοντέλου υποστηρίζουν τη διαχείριση κινδύνου και την διαδικασία λήψης αποφάσεων σε συνεχή βάση.

Το τμήμα Εσωτερικού Ελέγχου διενήργησε και το 2022 το πρόγραμμα ελέγχου με βάση την εκτίμηση κινδύνων. Επίσης, η INTERAMERICAN δεν αντιμετώπισε ουσιώδη περιστατικά μη συμμόρφωσης κατά την διάρκεια του έτους.

## **Διαχείριση Κινδύνων**

Η στρατηγική κινδύνου της INTERAMERICAN χρησιμεύει ως βάση για το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων. Η στρατηγική αυτή αξιολογείται και εγκρίνεται κάθε χρόνο από το Διοικητικό Συμβούλιο. Αυτή η στρατηγική κινδύνου περιέχει αρχές για (1) την διάθεση ανάληψης κινδύνου, (2) την κουλτούρα κινδύνου και (3) τη διακυβέρνηση κινδύνου.

Η στρατηγική κινδύνου της INTERAMERICAN είναι ευθυγραμμισμένη με τη στρατηγική κινδύνου της Achmea η οποία επεξηγείται περαιτέρω, και είναι μέρος, του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου (Ολοκληρωμένο Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνου, IRMF).

Η διαδικασία διαχείρισης κινδύνου είναι προνοητική και ενσωματωμένη στην εταιρική δομή και στη διαδικασία λήψης αποφάσεων της κάθε επιχειρηματικής μονάδας. Η INTERAMERICAN αξιολογεί τόσο τα διάφορα είδη των κινδύνων όσο και τους κινδύνους των διαφόρων επιχειρηματικών μονάδων και πώς αυτοί οι κίνδυνοι αλληλοεπιδρούν. Η διαδικασία διαχείρισης κινδύνου εφαρμόζεται τόσο στους επί μέρους κινδύνους όσο και σε επίπεδο συνολικού κινδύνου.

### Ο εντοπισμός κινδύνων και η εκτίμηση κινδύνου

Οι εκτιμήσεις κινδύνου που διενεργούνται καθ' όλο το έτος χρησιμοποιούν ποσοτικές και ποιοτικές μεθόδους και τεχνικές:

- Η ποιοτική αυτό-αξιολόγηση των κινδύνων εστιάσει σε τομείς όπως η στρατηγική, τα σχέδια και οι λειτουργικοί κίνδυνοι. Αυτό περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων την ποιοτική εκτίμηση στρατηγικών κινδύνων με τη διοίκηση και το Διοικητικό Συμβούλιο, όπου εντοπίζονται και αξιολογούνται πιθανοί στρατηγικοί κίνδυνοι.
- Η Εταιρεία χρησιμοποιεί μοντέλα κινδύνου για τη διενέργεια ποσοτικής εκτίμησης του προφίλ κινδύνου της. Οι κίνδυνοι προσδιορίζονται χρησιμοποιώντας την τυποποιημένη μέθοδο της Φερεγγυότητας II ή μερικό εσωτερικό μοντέλο. Τα μοντέλα κινδύνου χρησιμοποιούνται στη διαχείριση ενεργητικού – υποχρεώσεων, τη στρατηγική ανασφάλισης, την τιμολόγηση, τη διαχείριση επιδόσεων και τη διαχείριση κεφαλαίων.
- Σενάρια και προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων παρέχουν πληροφορίες σχετικά με το τι συμβαίνει κάτω από ακραίες καταστάσεις ή όταν συμβαίνουν αρκετοί παράγοντες σε συνδυασμό. Αυτά τα σενάρια και οι προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων χρησιμοποιούνται ως μέρος της περιοδικής παρακολούθησης του προφίλ κινδύνου και συγκεκριμένα για την ανάλυση σε μεγαλύτερο βάθος των

βασικών κινδύνων όπως αναφέρονται στην έκθεση ΑΙΚΦ (Αξιολόγηση των Ιδίων Κινδύνων και Φερεγγυότητας)

- Οι διάφορες εκτιμήσεις κινδύνου που αναφέρονται είναι συμπληρωματικές μεταξύ τους. Η έκθεση κινδύνου συνδυάζει τα κύρια αποτελέσματα των διαφορετικών εκτιμήσεων κινδύνου, οδηγώντας σε μια ενιαία θεώρηση του προφίλ κινδύνου, συμπεριλαμβάνοντας την επισκόπηση των κυριότερων κινδύνων που έχουν εντοπιστεί.

#### Ανταπόκριση στον κίνδυνο

Με βάση τις εκτιμήσεις κινδύνου, καθορίζεται εάν και ποια θα είναι η ανταπόκριση της εταιρείας στην διαχείριση κινδύνου εφόσον απαιτείται. Αυτές οι εκτιμήσεις, μεταξύ άλλων, χρησιμοποιούνται ως δεδομένα για την περιοδική παρακολούθηση της κεφαλαιακής επάρκειας και της εξέλιξης του κινδύνου, την τιμολόγηση προϊόντων και τον επιχειρηματικό σχεδιασμό. Οι αποφάσεις βασίζονται σε μια κατάλληλη ισορροπία μεταξύ κινδύνου και απόδοσης και όπου είναι αναγκαίο λαμβάνονται μέτρα για να διασφαλιστεί ότι το προφίλ κινδύνου διατηρείται εντός των ορίων που έχουν εγκριθεί.

Η κερδοφορία ανά ομάδα προϊόντων αξιολογείται με οικονομικές μετρήσεις στις οποίες η απόδοση εκτιμάται σε σχέση με τους συναφείς κινδύνους. Για τα νέα προϊόντα, διεξάγεται και ένας έλεγχος κερδοφορίας με βάση τα οικονομικά αποτελέσματα.

#### Παρακολούθηση και υποβολή εκθέσεων

Το προφίλ κινδύνου της INTERPAMERIKAN παρακολουθείται ως εξής:

- Για τα βασικά είδη κινδύνων, η Διοίκηση της εταιρείας επαληθεύει περιοδικά κατά πόσον ο κίνδυνος εξακολουθεί να εντάσσεται στα καθορισμένα όρια ανάληψης κινδύνου που προέρχονται από την διάθεση ανάληψης κινδύνων.
- Ένα πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου χρησιμοποιείται για τη συστηματική παρακολούθηση βασικών κινδύνων και βασικών ελέγχων που πραγματοποιούνται σε όλες τις βασικές λειτουργίες της εταιρείας, συμπεριλαμβανομένου της ασφάλειας των πληροφοριών.
- Η Διοίκηση της εταιρείας παρακολουθεί την απόδοση των ενεργειών που απορρέουν από τις αυτοαξιολογήσεις κινδύνου.
- Η συμμόρφωση λαμβάνει πολλή προσοχή εντός και εκτός της INTERPAMERIKAN. Είναι εγγενώς σημαντικό να υπάρχει συμμόρφωση με τους σχετικούς νόμους, κανονισμούς, κανόνες, οργανωτικά πρότυπα και κώδικες δεοντολογίας. Η INTERPAMERIKAN θέλει να ικανοποιεί τις δικαιολογημένες ανάγκες των πελατών της και με τον τρόπο αυτό να συμβάλλει στην εμπιστοσύνη των πελατών. Η συνεχής παρακολούθηση των θεμάτων συμμόρφωσης αποτελεί σημαντικό εργαλείο για την παροχή διαβεβαίωσης ότι η συμμόρφωση με τις νομικές διατάξεις είναι εγγυημένη.

Περιοδικές εκθέσεις καταρτίζονται για την Επιτροπή Ελέγχου και Κινδύνου και το Διοικητικό Συμβούλιο:

- Τριμηνιαία, καταρτίζεται έκθεση κινδύνου αναφορικά με τις εξελίξεις εντός των επιχειρηματικών μονάδων που θα μπορούσαν να επηρεάσουν το προφίλ κινδύνου, μαζί με τα αποτελέσματα της παρακολούθησης των κυριότερων κινδύνων, των ορίων κινδύνου, το πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου. Αυτό ενισχύει περαιτέρω την ολοκληρωμένη άποψη σχετικά με το προφίλ κινδύνου μας και συμβάλλει στην προτεραιότητα των δράσεων διαχείρισης.
- Συμπληρωματικά, συντάσσεται έκθεση Κανονιστικής Συμμόρφωσης σε τριμηνιαία βάση, η οποία περιέχει λεπτομέρειες στα συγκεκριμένα ευρήματα της Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Εκτός από την περιοδική παρακολούθηση του προφίλ κινδύνου, η έκθεση Αξιολόγησης των Ιδίων Κινδύνων και Φερεγγυότητας (ΑΙΚΦ) συντάσσεται σε ετήσια βάση. Η ΑΙΚΦ προσφέρει μια εικόνα και μια αξιολόγηση του τρέχοντος και μελλοντικού προφίλ κινδύνου, καθώς και της ανάπτυξης της φερεγγυότητας και της ρευστότητας κατά τη διάρκεια της περιόδου προγραμματισμού, τόσο σε κανονικές όσο και σε ακραίες καταστάσεις.

#### Διάθεση Ανάληψης Κινδύνου

Οι στρατηγικές αρχές σε σχέση με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου και οι προκύπτουσες δηλώσεις διάθεσης ανάληψης κινδύνου (Risk Appetite Statements) αξιολογούνται σε ετήσια βάση και αναθεωρούνται όπου κρίνεται απαραίτητο. Δεν υπήρξε καμία σημαντική αλλαγή στη διάθεση ανάληψης κινδύνου το 2022. Η διάθεση ανάληψης κινδύνου αναφέρεται στη στάση απέναντι στον κίνδυνο και αποτελεί ένδειξη όχι μόνο της προθυμίας για αποδοχή αλλά και της ικανότητας για ανάληψη κινδύνου.

Αυτές οι αρχές και οι δηλώσεις διάθεσης ανάληψης κινδύνου συγκεκριμενοποιούνται μέσω δημιουργίας Βασικών Δεικτών Κινδύνου, ανοχών κινδύνου και ορίων κινδύνου. Οι ανοχές κινδύνου είναι οι περιορισμοί που δίνουν μια σαφή κατεύθυνση για τη διαχείριση των επιπέδων κινδύνου στα οποία η INTERAMERICAN είναι πρόθυμη να εκτεθεί. Τα όρια κινδύνου χρησιμοποιούνται στις καθημερινές επιχειρηματικές πρακτικές για να δείχνουν πόσο κίνδυνο είναι διατεθειμένη να αναλάβει η εταιρεία.

### Κουλτούρα κινδύνου

Το Διοικητικό Συμβούλιο και η διοίκηση της INTERAMERICAN ενθαρρύνουν μια εποικοδομητική αντίληψη στην οποία οι κίνδυνοι μπορούν να συζητηθούν ανοιχτά και η λήψη αποφάσεων βασίζεται στην κατάλληλη ισορροπία μεταξύ του κινδύνου, του κεφαλαίου και της αναμενόμενης απόδοσης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, η Διοίκηση της εταιρείας και οι εργαζόμενοι λαμβάνουν τακτική κατάρτιση και παρακολουθούν μόνιμα εκπαιδευτικά μαθήματα ώστε να κατανοούν και να ασκούν τις αρμοδιότητές τους στο πεδίο της διαχείρισης κινδύνου, όπως εκπαίδευση σχετικά με τη δεοντολογία, την ευαισθητοποίηση απέναντι στην απάτη και την ασφάλεια των πληροφοριών.

Ο νόμος περιλαμβάνει μια σειρά από απαιτήσεις για τους εργαζόμενους σε οργανισμούς που ασχολούνται ειδικά με τη λήψη και διαχείριση κινδύνων (βασικές λειτουργίες). Για τον σκοπό αυτό έχει θεσπιστεί μια ξεχωριστή διαδικασία, η οποία εξασφαλίζει τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις περί ικανοτήτων και ήθους.

Η INTERAMERICAN ακολουθεί μια ελεγχόμενη πολιτική αποδοχών, σύμφωνα με την οποία τα στρεβλά κίνητρα προλαμβάνονται μέσω της χρήσης στόχων βάσει κινδύνου. Η πολιτική αποδοχών συμμορφώνεται με όλους τους σχετικούς κανονισμούς.

### Διακυβέρνηση κινδύνου

Για τη διακυβέρνηση των κινδύνων της, η INTERAMERICAN χρησιμοποιεί το μοντέλο τριών γραμμών άμυνας, το οποίο είναι ένα τυποποιημένο μοντέλο ευρέως γνωστό στην αγορά. Η χρήση αυτών των γραμμών άμυνας βελτιώνει τη διαχείριση κινδύνου, ενώ η τρίτη γραμμή έχει έναν ανεξάρτητο ελεγκτικό και κριτικό ρόλο.

Το Διοικητικό Συμβούλιο (μίας βαθμίδας διοικητικό μοντέλο) είναι ο κύριος φορέας για τη διαχείριση και τον έλεγχο της εταιρείας. Η Επιτροπή Ελέγχου & Κινδύνων συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας για θέματα οικονομικής, διοικητικής και οργανωτικής συμμόρφωσης, καθώς και σχετικά με το προφίλ κινδύνου και τη διαχείριση κινδύνου.

Η Επιτροπή Οικονομικών και Κινδύνου (FRC) είναι μια εκτελεστική επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου. Χρησιμεύει ως πλατφόρμα για το Διοικητικό Συμβούλιο και τη διοίκηση (στα πεδία οικονομικών και κινδύνου) και τους οικονομικούς διευθυντές των διαφόρων επιχειρηματικών μονάδων για να συζητήσουν και να αποφασίσουν για τα θέματα που σχετίζονται με τα οικονομικά, τη διαχείριση του κινδύνου, αναλογιστικά θέματα και συμμόρφωση.

Επιπλέον, θεσπίστηκε συντονιστική επιτροπή ανάπτυξης προϊόντων (PDSC), η οποία εξετάζει τις προτάσεις για νέα προϊόντα που υποβάλλονται από τους υπεύθυνους ανάπτυξης προϊόντων και αποφασίζει αναλόγως.

Ευθυγραμμισμένες με την Επιτροπή Οικονομικών και Κινδύνου (FRC), υπάρχουν επιτροπές που συζητούν και διοικούν τους κινδύνους εντός του οργανισμού (π.χ. επιτροπή ανασφάλισης, επιτροπή επενδύσεων).

Η Λειτουργία Διαχείρισης Κινδύνων έχει χαρακτηριστεί ως ανεξάρτητη μονάδα η οποία αναφέρεται διοικητικά στον Διευθύνοντα Σύμβουλο και λειτουργικά στον Πρόεδρο της Επιτροπής Ελέγχου και Κινδύνων και στο Διοικητικό Συμβούλιο της INTERAMERICAN.

### **Κανονιστική Συμμόρφωση**

Η INTERAMERICAN διαθέτει λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης σύμφωνα με το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο και τις οδηγίες της Achmea, η οποία περιλαμβάνει την Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης, το προσωπικό που απασχολείται με αυτή και το ετήσιο πρόγραμμα κανονιστικής συμμόρφωσης. Η λειτουργία συμμόρφωσης εκτελείται στην INTERAMERICAN από τον Υπεύθυνο, το προσωπικό που είναι επιφορτισμένο σχετικά, και έχει τους ακόλουθους ρόλους: μια λειτουργία παρακολούθησης της συμμόρφωσης, μια συμβουλευτική λειτουργία, μια λειτουργία υποστήριξης και μια λειτουργία «ανατεθειμένου προσώπου» (όσον αφορά καταγγελίες για περιστατικά μη συμμόρφωσης). Οι βασικές αρμοδιότητες/καθήκοντα του Τμήματος Συμμόρφωσης είναι:

- Η αναγνώριση των κύριων κινδύνων συμμόρφωσης που σχετίζονται με τη φήμη και την ακεραιότητα, διασφαλίζοντας με αυτόν τον τρόπο ότι η επιχείρηση ενεργεί σύμφωνα με το σχετικό νομικό και κανονιστικό πλαίσιο, τόσο εσωτερικά όσο και εξωτερικά



- Η παρακολούθηση των ενεργειών των επιχειρησιακών μονάδων, προκειμένου να μετριαστεί η έκθεση στον επιχειρησιακό κίνδυνο συμμόρφωσης και να αξιολογηθεί ο βαθμός συμμόρφωσης. Στα παραπάνω πλαίσια και σύμφωνα με το ετήσιο πρόγραμμα εκτελείται ένα πλαίσιο ελέγχων της Κανονιστικής.
- Η εφαρμογή της καθοδήγησης από τον Όμιλο Achmea για τον μετριασμό των σχετικών κινδύνων συμμόρφωσης μέσω της συνεργασίας με τις επιχειρησιακές μονάδες
- Η παροχή συμβουλών για την εφαρμογή του Ελληνικού και Ευρωπαϊκού νομικού και κανονιστικού πλαισίου που διέπει τις ασφαλιστικές δραστηριότητες, προκειμένου να μετριαστούν οι σχετικοί κίνδυνοι συμμόρφωσης μέσω της συνεργασίας με τις επιχειρησιακές μονάδες.
- Η υλοποίηση της πολιτικής Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου Achmea στον βαθμό που δεν έρχεται σε αντίθεση με το ελληνικό κανονιστικό πλαίσιο
- Ο σχεδιασμός και η υλοποίηση ετήσιου προγράμματος συμμόρφωσης σύμφωνα με το Σχέδιο Συμμόρφωσης της Achmea.
- Η παροχή συμβουλών στη διοίκηση σχετικά με τους κινδύνους ακεραιότητας και φήμης, τόσο σε ανώτερο όσο και σε λειτουργικό επίπεδο. Αυτό μπορεί να παρέχεται κατόπιν αιτήσεως ή με ίδια πρωτοβουλία
- Η υποστήριξη της διοίκησης κατά τον εντοπισμό των κινδύνων συμμόρφωσης
- Η εκτίμηση των κινδύνων συμμόρφωσης ανεξάρτητα από τη διοίκηση , π.χ. με τη διεξαγωγή ή την οργάνωση για τη διεξαγωγή έρευνας
- Η ευαισθητοποίηση για τους κινδύνους συμμόρφωσης εντός της INTERAMERICAN σε όλα τα επίπεδα
- Η παρακολούθηση της εφαρμογής όλων των σχετικών κανονισμών, διασφαλίζοντας με αυτόν τον τρόπο ότι η εταιρεία δεν διατρέχει τον κίνδυνο πιθανών προστίμων ή άλλων επιπτώσεων που προκύπτουν από τη μη συμμόρφωση με αυτούς τους κανονισμούς
- Η αξιολόγηση νέων ή μεταβαλλόμενων δραστηριοτήτων ή προϊόντων για τους κινδύνους συμμόρφωσης υπό το φως των κανονισμών
- Η δράση ως σημείο επαφής για όλους τους εργαζόμενους εντός της εταιρείας για να συζητήσουν και να αναφέρουν περιστατικά όπως απάτες, δωροδοκία ή άλλους κινδύνους ακεραιότητας και φήμης
- Η ελεύθερη αναφορά στα ανώτερα διευθυντικά στελέχη της Εταιρείας (Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστική Επιτροπή), καθώς και στην Επιτροπή Ελέγχου και το Δ.Σ.
- Η συνεργασία με τα παρακάτω τμήματα / λειτουργίες προκειμένου να διασφαλιστεί η συνεπής συμμόρφωση της INTERAMERICAN στο κανονιστικό πλαίσιο: Νομικό, Εσωτερικού Ελέγχου, Διαχείρισης Κινδύνων, Ασφάλειας, Υπεύθυνο Συμμόρφωσης κατά του Ξεπλύματος χρήματος και την χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, σε περίπτωση που διορίζεται διαφορετικό πρόσωπο, Τμήμα Εσωτερικού Ελέγχου της Achmea, Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων και Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Achmea.

Κατά το 2022, η λειτουργία Κανονιστικής εφάρμοσε το πρόγραμμά της εστιάζοντας στη συμμόρφωση με τη νέα νομοθεσία, την επικοινωνία με εποπτικές αρχές και συντονισμό για την ανταπόκριση στα σχετικά αιτήματα, εκπαίδευση του προσωπικού σε θέματα επιχειρηματικής ακεραιότητας, εκπόνηση της Συστηματικής Ανάλυσης Κινδύνου Ακεραιότητας Περαιτέρω, εκτέλεσε το πλαίσιο ελέγχων με έμφαση στις θεματικές ενότητες της Προστασίας Πελατών, Επιχειρηματικής Ακεραιότητας, Δέουσας Επιμέλειας σχετικά με τον πελάτη και τρίτα μέρη, Προστασίας Ανταγωνισμού, Προστασίας Αγοράς, Διαχείρισης Αιτιάσεων. Τα καθήκοντα που αφορούν στη θεματική ενότητα Προστασίας Δεδομένων εντάσσονται στις αρμοδιότητες της Υπευθύνου Προστασίας Δεδομένων (DPO) και εκτελέστηκαν σύμφωνα με τη σχετική πολιτική, το πρόγραμμα, και το πλαίσιο ελέγχων.

Αξίζει να σημειωθεί ότι κατά το 2022 το πρόγραμμα συμμόρφωσης εκτελέστηκε χωρίς ουσιώδης αποκλίσεις και η INTERAMERICAN δεν αντιμετώπισε ουσιώδη προβλήματα συμμόρφωσης.

### **Αναλογιστική Λειτουργία**

Η αναλογιστική λειτουργία είναι ζωτικής σημασίας για τη διασφάλιση της ορθής λειτουργίας μιας ασφαλιστικής επιχείρησης. Αυτό αναγνωρίζεται από τον νομοθέτη στο [Επίπεδο 1] Άρθρο 48, το οποίο ορίζει ότι είναι απαραίτητο να υπάρχει Αναλογιστική Λειτουργία και προσδιορίζει τα καθήκοντά της

Στην οδηγία Φερεγγυότητα II, τα καθήκοντα της Αναλογιστικής Λειτουργίας χωρίζονται σε τέσσερα μέρη:

- Συντονισμός και επίβλεψη του υπολογισμού των τεχνικών προβλέψεων (Άρθρο 1α,στ) όπου περιλαμβάνονται τα παρακάτω συγκεκριμένα καθήκοντα:

- διασφαλίζει την καταλληλότητα των μεθόδων και των υποκείμενων υποδειγμάτων που χρησιμοποιούνται, καθώς και των παραδοχών που γίνονται κατά τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων (1β)
- αξιολογεί την επάρκεια και ποιότητα των δεδομένων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων (1γ)
- συγκρίνει τις βέλτιστες εκτιμήσεις σε σχέση με τις εμπειρικές παρατηρήσεις, πραγματοποιώντας ελέγχους με την μορφή εκ των υστέρων ελέγχων (back-testing), ανάλυσης ευαισθησίας και ανάλυσης σεναρίων (1δ)
- εκφράζει άποψη αναφορικά με την αξιοπιστία και επάρκεια του υπολογισμού των τεχνικών προβλέψεων (1ε)
- o εκφράζει γνώμη για τη γενική πολιτική ανάληψης ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών κινδύνων (1ζ)
- o εκφράζει γνώμη για την καταλληλότητα του προγράμματος και της πολιτικής αντασφάλισης (1η)
- o συμβάλλει στην αποτελεσματική εφαρμογή του συστήματος διαχείρισης κινδύνων, ιδιαίτερα αναφορικά με τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για την Κεφαλαιακή Απαιτήση Φερεγγυότητας (SCR), Ελάχιστη Κεφαλαιακή Απαιτήση (MCR) καθώς και για την Αξιολόγηση Ιδίων Κινδύνων και Φερεγγυότητας (ORSA) (1θ)

Η Αναλογιστική Λειτουργία παρέχει τις συμβουλές της και εκφράζει τις απόψεις της μέσω της ετήσιας έκθεσής της προς την διοίκηση και το διαχειριστικό ή εποπτικό σώμα. Η Έκθεση Αναλογιστικής Λειτουργίας αποστέλλεται (και παρουσιάζεται) στα Εκτελεστικά Συμβούλια και τα Εποπτικά Συμβούλια των εποπτευόμενων ασφαλιστικών λειτουργιών και επιχειρήσεων. Στα πλαίσια τήρησης του μοντέλου τριών γραμμών άμυνας και ακολουθώντας τα πρότυπα της μητρικής εταιρίας Achmea, το διοικητικό συμβούλιο της εταιρίας έχει ορίσει υπεύθυνη Αναλογιστικής Λειτουργίας πιστοποιημένη αναλογίστρια η οποία που ανήκει στη διεύθυνση δεύτερης γραμμής άμυνας και αναφέρεται στον Πρόεδρο της Επιτροπής Ελέγχου και Κινδύνων και στο Διοικητικό Συμβούλιο της INTERAMERICAN. Στα πλαίσια των αρμοδιοτήτων της Αναλογιστικής Λειτουργίας διενεργείται ανεξάρτητος έλεγχος εγκυρότητας των Τεχνικών Προβλέψεων. Η ρύθμιση αυτή διασφαλίζει επίσης την κάλυψη της υποχρέωσης για έλεγχο εγκυρότητας από ειδικευμένο εμπειρογνώμονα.

Η Αναλογιστική Λειτουργία συνεργάζεται στενά με τη Λειτουργία Διαχείρισης Κινδύνων για τον σχεδιασμό των μοντέλων ποσοτικοποίησης κινδύνου ανάληψης ασφαλίσεων. Το επίκεντρο της προσοχής είναι στον βαθμό συνέπειας των μοντέλων για την αποτίμηση των τεχνικών προβλέψεων, καθώς αυτές σχετίζονται με τα μοντέλα των βέλτιστων εκτιμήσεων των ασφαλιστικών υποχρεώσεων και τα μοντέλα ποσοτικοποίησης του κινδύνου ανάληψης ασφαλίσεων.

## Εσωτερικός Έλεγχος

Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου αποτελεί μία μόνιμη, ανεξάρτητη λειτουργία της εταιρείας, που παρέχει πρόσθετη διαβεβαίωση προς το Διοικητικό Συμβούλιο και την Επιτροπή Ελέγχου και Κινδύνων, αναφορικά με το σύστημα εσωτερικού ελέγχου, την αποτελεσματικότητα, την αποδοτικότητα και την συμμόρφωση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων. Για να εκπληρώσει το καθήκον αυτό, η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου αξιολογεί συστηματικά τις διαδικασίες που σχετίζονται με το σύστημα εσωτερικού ελέγχου, τη διαχείριση κινδύνων και την εταιρική διακυβέρνηση και ως εκ τούτου έχει ενεργό ρόλο σηματοδότησης σε σχέση με τους κινδύνους. Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου συμβάλλει στη βελτίωση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και στην επίτευξη των (στρατηγικών) στόχων της εταιρείας.

Η αξιολόγηση που διενεργείται από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου εστιάζει, στο προφίλ κινδύνου της εταιρείας INTERAMERICAN, αναφορικά με τα ακόλουθα:

- o Την διάθεση ανάληψης κινδύνων της εταιρείας.
- o Τον σχεδιασμό και την αποτελεσματικότητα της εταιρικής διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένης και της αποτελεσματικότητας της διαχείρισης κινδύνων. Στο πλαίσιο της αξιολόγησης της λειτουργίας και της δομής διακυβέρνησης της εταιρείας, αξιολογούνται τόσο η λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου όσο και τα ανώτερα διοικητικά στελέχη.
- o Η αποτελεσματικότητα και επάρκεια των εσωτερικών δικλείδων ασφαλείας που αφορούν στις κυριότερες επιχειρησιακές λειτουργίες και έργα της εταιρείας.
- o Η αποτελεσματικότητα και η αξιοπιστία των διαδικασιών επεξεργασίας δεδομένων και πληροφοριών (χρηματοοικονομική και λειτουργική πληροφόρηση) που απευθύνονται προς το Διοικητικό Συμβούλιο και τα ανώτερα διοικητικά στελέχη.
- o Η συμμόρφωση με νόμους και κανονισμούς, συμπεριλαμβανομένης της λειτουργίας της κανονιστικής συμμόρφωσης της εταιρείας.

- ο Διασφάλιση των περιουσιακών στοιχείων της εταιρείας.

Η λειτουργία του Εσωτερικού Ελέγχου αποτελεί ανεξάρτητη Διεύθυνση στην Εταιρεία. Οι εργαζόμενοι της εκτελούν με αντικειμενικότητα και ακεραιότητα τις δραστηριότητες τους. Η ανεξαρτησία της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου επιτυγχάνεται μέσω της απευθείας αναφοράς του Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου στον Πρόεδρο της Επιτροπής Ελέγχου & Διαχείρισης Κινδύνων, καθώς επίσης και στο Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας. Επίσης, η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου έχει τη δυνατότητα να αναφέρει απευθείας όλα τα πορίσματα και τις γνωμοδοτήσεις της, χωρίς καμία άλλη επιφύλαξη ή παρέμβαση. Επιπλέον, ο Διευθυντής Εσωτερικού Ελέγχου είναι εξουσιοδοτημένος να επικοινωνήσει απευθείας με τον Πρόεδρο και τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου & Διαχείρισης Κινδύνων, εφόσον κρίνεται απαραίτητο.

Η αντικειμενικότητα της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου διασφαλίζεται από το γεγονός ότι, η λειτουργία του Εσωτερικού Ελέγχου δεν αποτελεί μέρος των εσωτερικών δικλίδων ασφαλείας και της διασφάλισης των περιουσιακών της στοιχείων, οι οποίες είναι ενσωματωμένες στις διαχειριστικές λειτουργίες της εταιρείας και για τις οποίες ευθύνη έχει η Διοίκηση της εταιρείας.

Η βάση για την εκτέλεση των αντικειμενικών ελεγκτικών δραστηριοτήτων της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου είναι το Ετήσιο Πλάνο Ελέγχου, το οποίο σχεδιάζεται σύμφωνα με την ετήσια αξιολόγηση και ανάλυση των κινδύνων (στρατηγικών, λειτουργικών, επιχειρησιακών, πληροφοριακών κ.α.). Η εν λόγω ανάλυση των κινδύνων λαμβάνει υπόψη τη στρατηγική (σχεδιασμός) του Διοικητικού Συμβουλίου, τις στρατηγικές επιλογές αναφορικά με τους παρόντες κανονισμούς, τις σημαντικές εξελίξεις στο περιβάλλον της εταιρείας, τις πρωτοβουλίες που αναπτύχθηκαν στο εσωτερικό της εταιρείας καθώς και θέματα που συζητήθηκαν στην Επιτροπή Ελέγχου & Διαχείρισης κινδύνων. Οι έλεγχοι που διενεργήθηκαν κατά τη διάρκεια του 2022 από το Τμήμα Εσωτερικού Ελέγχου αφορούν: Λειτουργικούς ελέγχους, ελέγχους πληροφοριακών συστημάτων, ελέγχους Συμμόρφωσης, ελέγχους Έργων Στρατηγικής σημασίας, Χρηματοοικονομικούς ελέγχους, Ειδικούς ελέγχους και ελέγχους αποτροπής και εντοπισμού της Απάτης.

Κατά το έτος 2022, το τμήμα Εσωτερικού Ελέγχου διενήργησε το πρόγραμμα ελέγχου με βάση την εκτίμηση κινδύνων. Συμπερασματικά, η Επιτροπή Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων παρέμεινε ικανοποιημένη από την ποιότητα των αναφορών που παρουσιάστηκαν, γεγονός που οδήγησε την Επιτροπή να υποβάλει χρήσιμες προτάσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο.

## **Επιχειρηματικό Σχέδιο**

Η Εταιρεία προβαίνει σε διάφορες ενέργειες για να υποστηρίξει τον μετασχηματισμό των λειτουργιών της ώστε να είναι πιο απλές, παραγωγικές και αυτοματοποιημένες. Πρωτοβουλίες για επανασχεδιασμό Agile διαδικασιών, εκσυγχρονισμό και ενοποίηση των συστημάτων πληροφορικής, που ξεκίνησαν τα προηγούμενα έτη, συνεχίζουν και επεκτείνονται και σε άλλους τομείς. Νέες τεχνολογίες ενσωματώνονται, βελτιώνοντας την αποτελεσματικότητα των διαδικασιών αλλά και την ποιότητα και αξία των υπαρχόντων χαρτοφυλακίων. Η Εταιρεία θα συνεχίσει να βελτιώνει τις λειτουργίες της, το *underwriting*, την διαχείριση αποζημιώσεων και χαρτοφυλακίου, παρέχοντας με αυτόν τον τρόπο βελτιωμένη εμπειρία και υψηλού επιπέδου υπηρεσίες προς τον πελάτη.

Για να πετύχει τους φιλόδοξους στόχους της, η Εταιρεία άλλαξε τον τρόπο εργασίας και τη δομή της με λιγότερη παραδοσιακή ιεραρχία και περισσότερη ομαδική δουλειά. Το 2021 ολοκληρώθηκε και το τελευταίο στάδιο του οργανωτικού μας μετασχηματισμού, που είχε στο επίκεντρο τις ομάδες υπηρεσιών της INTERAMERICAN. Ως αποτέλεσμα, θεσπίζει και ακολουθεί μοντέρνες πολιτικές εργασιακών σχέσεων, προσλήψεων, εκπαίδευσης και ανάπτυξης καθώς και πολιτική αμοιβών και παροχών στο προσωπικό της. Έτσι χτίζει μια κουλτούρα η οποία δίνει την ελευθερία στους εργαζόμενους να μαθαίνουν δοκιμάζοντας, να σκέφτονται χωρίς περιορισμούς, να αναπτύσσονται και να συμβάλλουν στις φιλοδοξίες και τους στόχους που έχουν τόσο οι ίδιοι όσο και η Εταιρεία.

Είναι πεποίθησή μας ότι το μέλλον της ασφάλισης είναι ψηφιακό. Ενσωματώνουμε τεχνολογίες για να μειώσουμε τον όγκο εργασίας των πελατών, υπαλλήλων και συνεργατών μας και εστιάζουμε στην ατζέντα μας για την ψηφιοποίηση προκειμένου να μετατρέψουμε τα τεχνολογικά περιουσιακά στοιχεία μας σε επιχειρηματική αξία. Ο ψηφιακός και επιχειρησιακός μετασχηματισμός είναι ζωτικής σημασίας για την απλοποίηση διαδικασιών, για τη βελτιστοποίηση του κόστους, την ενίσχυση της καινοτομίας, την εφαρμογή ευέλικτων πρακτικών εργασίας (*agility*) και την προσφορά εξαιρετικών εμπειριών στους πελάτες μας. Η στρατηγική μας είναι να εστιάζουμε σε προτάσεις «κάντο μόνος σου» και «υποβοηθούμενη αυτοεξυπηρέτηση» μέσω όλων των καναλιών, σχεδιάζοντας και υλοποιώντας την ψηφιακή ενορχήστρωση των πιο σημαντικών ταξιδιών των πελατών μας. Η βασική μας αρχή είναι ότι οτιδήποτε δεν υπόκειται σε ασφαλιστική συμβουλή πρέπει να είναι διαθέσιμο και να εκτελείται από τους πελάτες μας. Ταυτόχρονα, και ενώ το πρωταρχικό μέλημα είναι να βελτιστοποιήσουμε τις εμπειρίες των πελατών μας, εξετάζουμε επίσης προσεκτικά τις σχετικές ευκαιρίες μείωσης του λειτουργικού κόστους.

## Γεγονότα μετά την ημερομηνία σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Η Εταιρία INTERAMERICAN ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ ΑΕ την 1η Φεβρουαρίου 2023 στο πλαίσιο εκτέλεσης της από 01/02/2022 ιδιωτικού συμφωνητικού πώλησης μετοχών, ολοκλήρωσε τις διαδικασίες απόκτησης της ασφαλιστική εταιρείας με την επωνυμία «ΟΡΙΖΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ» η οποία δραστηριοποιείται στην Ελλάδα με διπλή άδεια δραστηριότητας για διάθεση ασφαλιστικών προϊόντων ζωής και γενικών ασφαλίσεων .

Εν συνεχεία αποφασίστηκε για λόγους απλοποίησης της εταιρικής δομής του ομίλου και καλύτερης οργάνωσης της λειτουργίας αυτού, η συγχώνευση με απορρόφηση των 100% θυγατρικών εταιρειών της, «INTERAMERICAN ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ» και «ΟΡΙΖΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ». Η διαδικασία αναμένεται να έχει ολοκληρωθεί εντός του 2023.

Εκτός από το προαναφερθέν δεν υπάρχουν σημαντικά γεγονότα που να επηρεάζουν τις Οικονομικές Καταστάσεις ή να γνωστοποιούνται σε αυτές.

## Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας

Η Εταιρεία, για τη σύνταξη των ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, βασίστηκε στην αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας, λαμβάνοντας υπόψη τις τρέχουσες οικονομικές εξελίξεις καθώς και τους κινδύνους που απορρέουν από το κοινωνικοοικονομικό περιβάλλον και προβαίνοντας σε εκτιμήσεις για τη διαμόρφωση, στο προσεχές μέλλον, των τάσεων και του οικονομικού κλίματος μέσα στο οποίο δραστηριοποιείται.

Το τρέχον κοινωνικοοικονομικό περιβάλλον στην Ελλάδα παραμένει αρκετά δύσκολο με τους κινδύνους και παράγοντες αβεβαιότητας να σχετίζονται κυρίως με:

- ο η αύξηση των τιμών ενέργειας και την άνοδο του πληθωρισμού
- ο οι οικονομικές επιπτώσεις του πολέμου Ρωσίας – Ουκρανίας και των επακόλουθων κυρώσεων κατά της Ρωσίας
- ο η εξέλιξη της πανδημίας του COVID-19 και του αντίκτυπού της στην παγκόσμια και την Ελληνική οικονομία
- ο το αυξημένο κόστος δανεισμού, λόγω του περιβάλλοντος υψηλών επιτοκίων
- ο οι έντονες γεωπολιτικές εντάσεις στην Μεσόγειο
- ο ο ρυθμός ανάκαμψης της Ελληνικής οικονομίας και ασφαλιστικής αγοράς
- ο η επισφάλεια του τραπεζικού τομέα, κυρίως λόγω των «κόκκινων δανείων»
- ο η επίδραση των προσφυγικών κρίσεων στην εσωτερική οικονομία
- ο μη αναμενόμενες φυσικές και ανθρωπογενείς καταστροφές

Η Εταιρεία παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις στο πολιτικό και κοινωνικοοικονομικό περιβάλλον και λειτουργεί με γνώμονα την μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα και την ταυτόχρονη δημιουργία αξίας για όλα τα σχετιζόμενα μέρη, δίνοντας ιδιαίτερη έμφαση σε θέματα που σχετίζονται με:

- ο Τις ασφαλιστικές αποζημιώσεις
- ο Την παραγωγή
- ο Την ρευστότητα
- ο Την αξία του επενδυτικού χαρτοφυλακίου
- ο Τα εποπτικά ίδια κεφάλαια και Φερεγγυότητα
- ο Την κερδοφορία
- ο Την επιχειρησιακή συνέχεια της Εταιρείας.

Η κατάσταση των επιχειρηματικών διαδικασιών και εφαρμογών παρακολουθείται συνεχώς με ιδιαίτερη προσοχή σε εκείνες τις κρίσιμες διαδικασίες που όταν δεν είναι λειτουργικές, ενδέχεται να βλάψουν τη φήμη της Εταιρείας ή την ικανότητα λειτουργίας της.

Ως εκ τούτου, η Διοίκηση έχει καταλήξει ότι η βάση της αρχής της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας είναι η κατάλληλη για τις παρούσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις καθώς θεωρεί πως υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα για να καλύψουν τις ταμειακές ανάγκες για δαπάνες και ασφαλιστικές αποζημιώσεις στο εγγύς μέλλον και για τουλάχιστο δώδεκα μήνες.

Η Εταιρεία διαθέτει οικονομική θέση που καλύπτει τις κεφαλαιακές θέσεις φερεγγυότητας όπως προβλέπεται από την ισχύουσα ασφαλιστική νομοθεσία.

Δεν υπάρχουν άλλες δεσμεύσεις ή βάρη για τα περιουσιακά στοιχεία της Εταιρείας.

Αναφορικά με το εποπτικό πλαίσιο «Φερεγγυότητα II», όλες οι απαιτήσεις του Πυλώνα II για την Εταιρική Διακυβέρνηση, το σύστημα διαχείρισης κινδύνων και εσωτερικού ελέγχου έχουν ήδη τεθεί σε εφαρμογή και οι οικονομικές εκθέσεις του Πυλώνα III έχουν ήδη αναπτυχθεί. Η κεφαλαιακή επάρκεια με βάση την Φερεγγυότητα II παρακολουθείται στενά από την Διοίκηση της Εταιρείας η οποία έχει ολοκληρώσει επιτυχώς όλες τις ανάλογες εσωτερικές ασκήσεις προσομοίωσης τα τελευταία χρόνια και έχει εξασφαλίσει την πλήρη κάλυψη των απαραίτητων εποπτικών κεφαλαίων με την πρώτη εφαρμογή του πλαισίου την 1/1/2016.

Οι άνθρωποί μας θα συνεχίσουν να είναι η κινητήρια δύναμη για την εκτέλεση όλων των σχεδίων για επέκταση και ανάπτυξη. Η σκληρή δουλειά και η προσωπική δέσμευση ήταν εμφανής και για το 2022 και αναμένεται να παραμείνει σε υψηλά επίπεδα και το 2023 καθώς τα αποτελέσματα της τελευταίας Έρευνας Γνώμης Προσωπικού επιβεβαιώνουν την υψηλή δέσμευση του προσωπικού.

Θέλουμε να είμαστε ενεργοί ακροατές και να κατανοούμε σε βάθος τις ανάγκες και τις επιθυμίες των πελατών μας. Να είμαστε ένας τόπος που οι ευχαριστημένοι εργαζόμενοί μας κάνουν ακόμα πιο ευχαριστημένους τους πελάτες μας.

Εκ μέρους του Διοικητικού Συμβουλίου

**Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου**

**Ο Διευθύνων Σύμβουλος**

**ROBERT OTTO**

**ΙΩΑΝΝΗΣ ΚΑΝΤΩΡΟΣ**

**Αθήνα, 13 Ιουλίου 2023**

# Έκθεση Μη Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 2022

## Εισαγωγή

Η παρούσα Έκθεση (Κατάσταση) μη χρηματοοικονομικής πληροφόρησης περιέχει πληροφορίες σχετικά με το σύνολο των δραστηριοτήτων της INTERAMERIKAN Ελληνική Εταιρεία Ασφαλίσεων Ζημιών Μονοπρόσωπη Α.Ε. (“εφεξής INTERAMERIKAN Ζημιών” ή “Εταιρεία”) για τις ακόλουθες θεματικές πτυχές, όπως αυτές ορίζονται στην ενότητα 7 “Έκθεση (Κατάσταση) Μη Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης” της εγκυκλίου 62784/2017 σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4403/2016:

### 1. Περιβαλλοντικά θέματα

### 2. Κοινωνικά και εργασιακά θέματα

### 3. Σεβασμός ανθρωπίνων δικαιωμάτων

### 4. Καταπολέμηση της διαφθοράς και της δωροδοκίας

### 5. Ζητήματα εφοδιαστικής αλυσίδας

Στο πλαίσιο αυτό και πάντα σε σχέση με τη λειτουργία της INTERAMERIKAN Ελληνική Εταιρεία Ασφαλίσεων Ζημιών Μονοπρόσωπη Α.Ε., ακολουθεί η περιγραφή των πολιτικών διαχείρισης και της δέουσας επιμέλειας, των κυριότερων κινδύνων που αφορούν στα προαναφερόμενα θέματα, καθώς και των σχετικών δεικτών επίδοσης, με σκοπό την πληρέστερη αποτύπωση και των θεμάτων. Κάθε περιγραφή/αναφορά στην παρούσα αφορά στη χρήση 01/01/2022 έως 31/12/2022, εκτός και επισημαίνεται διαφορετικά.

Η INTERAMERIKAN Ζημιών, η οποία είναι μέλος του ACHMEA, δραστηριοποιείται στην Ελλάδα και ασκεί στον κλάδο ζημιών. Η Εταιρεία έχει εγκαταστήσει από τα 2016 υποκατάστημα στην Κύπρο, με σκοπό την των προϊόντων της στην τοπική αγορά.

Η INTERAMERIKAN Ζημιών θεωρεί ότι η υποβολή χρηματοοικονομικών πληροφοριών είναι το ίδιο σημαντική, όπως εκείνη των χρηματοοικονομικών πληροφοριών. Η διαφάνεια στην παροχή των σχετικών πληροφοριών, αποτελεί βασικό στοιχείο της καλής επιχειρηματικής πρακτικής που πρεσβεύει η Εταιρεία, προκειμένου να μπορεί να υπάρξει, τόσο η σύγκριση των επιδόσεων με άλλες ομοειδείς εταιρείες, όσο και η διατήρηση της εμπιστοσύνης με τα Ενδιαφερόμενα Μέρη.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τα θέματα μη χρηματοοικονομικής πληροφόρησης της INTERAMERIKAN Ζημιών, μπορείτε να ανατρέξετε στην Έκθεση Μη Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης της INTERAMERIKAN Ζωής για το έτος 2022.

ΟΜΙΛΟΣ ACHMEA

INTERAMERIKAN ΖΩΗΣ

INTERAMERIKAN ΖΗΜΙΩΝ

INTERAMERIKAN ΒΟΗΘΕΙΑΣ

INTERΑΣΣΙΣΤΑΝΣ

κατανόηση  
Έκθεση  
εάν

ομίλου  
ασφαλίσεις  
τέλη του  
προώθηση

εκθέσεων μη

## Περιβάλλον

### Πολιτικές & Δέουσα Επιμέλεια

#### Διακήρυξη για την Κλιματική Αλλαγή

Η INTERAMERICAN, και κατ' επέκταση η INTERAMERICAN Ζημιών ως θυγατρική της, έχει συνυπογράψει τη Διακήρυξη για την Κλιματική Αλλαγή, ενώ έχει δεσμευτεί από το 2006 σε συγκεκριμένες αρχές στο πλαίσιο της Πρωτοβουλίας του Προγράμματος Περιβάλλοντος του Ο.Η.Ε. για τα Τραπεζοασφαλιστικά Ιδρύματα (United Nations Environment Programme Finance Initiative/UNEP FI). Παράλληλα, δραστηριοποιείται ενεργά τόσο στην Παγκόσμια Επιτροπή Ασφάλισης (Insurance Commission), όσο και στην Ομάδα Εργασίας της Κεντρικής και Ανατολικής Ευρώπης για την προώθηση των Στόχων Βιώσιμης Ανάπτυξης.

Η INTERAMERICAN Ζημιών, ιδρυτικό μέλος από το 2012 της παγκόσμιας πρωτοβουλίας του Ο.Η.Ε. για την υλοποίηση των Αρχών για την Αειφόρο Ασφάλιση (UNEP FI/PSI), στο πλαίσιο της ενεργού συμμετοχής και υποστήριξης της διαδικασίας υλοποίησης των αποφάσεων του παγκόσμιου συνεδρίου του Ο.Η.Ε. για το κλίμα στο Παρίσι (COP21, Δεκ. 2015), συνεργάζεται με την Εκτελεστική Επιτροπή της Γραμματείας του Ο.Η.Ε. για το Κλίμα (UNFCCC) με στόχο την επιτυχή δημιουργία μιας παγκόσμιας βάσης δεδομένων πληροφόρησης.

#### Εσωτερική λειτουργία κτιρίων

Η INTERAMERICAN, και κατ' επέκταση η INTERAMERICAN Ζημιών ως θυγατρική της, ως ασφαλιστικός οργανισμός παροχής υπηρεσιών, κατατάσσεται στις δραστηριότητες εκείνες των οποίων η λειτουργία δεν προκαλεί σημαντικές επιπτώσεις στο περιβάλλον. Παρ' όλα αυτά η Εταιρεία, αναλαμβάνοντας την ευθύνη που της αναλογεί, εφαρμόζει μία συνεχή διαδικασία καταγραφής, παρακολούθησης και προσπάθειας βελτίωσης του περιβαλλοντικού αποτυπώματός της.

Στο σύνολο των κτηρίων της Εταιρείας εφαρμόζονται οι ακόλουθες δράσεις και πρωτοβουλίες για τη μείωση του ενεργειακού της αποτυπώματος:

- Ελαχιστοποίηση του φωτισμού σε χώρους δευτερεύουσας σημασίας (αποθήκες, parking κ.λπ.)
- Συνεχείς έλεγχοι των ηλεκτρομηχανολογικών εγκαταστάσεων, με στόχο την επίτευξη της μέγιστης απόδοσης της λειτουργίας τους
- Συντήρηση των καυστήρων και βελτιστοποίηση των ρυθμίσεών τους
- Ανανέωση του εταιρικού στόλου οχημάτων αποκλειστικά με μόνο υβριδικά οχήματα
- Έλεγχος και συντήρηση των συστημάτων κλιματισμού, σε μηνιαία βάση, σύμφωνα με τις ετήσιες συμβάσεις που συνάπτονται μεταξύ της INTERAMERICAN Ζημιών και εξειδικευμένου συνεργάτη

Επίσης, σε όλες τις αγορές εξοπλισμού ή υλικών αξιολογείται η ενεργειακή τους κατάταξη, ενώ όλοι οι πυροσβεστήρες τηρούν τις ευρωπαϊκές προδιαγραφές, καθώς ελέγχονται και πιστοποιούνται από εξειδικευμένο συνεργάτη σε ετήσια βάση.

### Διαχείριση Κινδύνων

Οι κίνδυνοι από την κλιματική αλλαγή, καθώς και οι λοιποί κίνδυνοι που αφορούν στην υποβάθμιση του φυσικού περιβάλλοντος και της ποιότητας ζωής θα πρέπει να αναγνωρίζονται, να αξιολογούνται και να αντιμετωπίζονται αποτελεσματικά από τις ασφαλιστικές εταιρείες. Η ασφαλιστική βιομηχανία ήδη βρίσκεται διαχειριστικά στην “καρδιά” αυτής της διογκούμενης πρόκλησης, δίνοντας έμφαση στην ανάληψη μέτρων πρόληψης, διασφαλίζοντας την περιουσία των ασφαλισμένων πελατών και αποζημιώνοντας παγκοσμίως με σημαντικά ποσά τις προκαλούμενες ζημιές. Για την INTERAMERICAN Ζημιών, η καταγραφή και ποσοτικοποίηση των πολύπλευρων επιπτώσεων της κλιματικής αλλαγής – κυρίως από φυσικές καταστροφές – με άμεση επίπτωση το ύψος των αποζημιώσεων που καταβάλλει, έχει ξεκινήσει να λαμβάνει χώρα σε συνεργασία με τον Όμιλο ACHMEA.

Λόγω της φύσης των δραστηριοτήτων της, η INTERAMERICAN Ζημιών δεν διατρέχει σημαντικούς κανονιστικούς κινδύνους (π.χ. λόγω των εκπομπών της) που δύνανται να βλάψουν/επηρεάσουν την υπεύθυνη λειτουργία της. Παρ' όλα αυτά, η Εταιρεία, μέσω της προσφοράς προϊόντων και υπηρεσιών με πράσινα χαρακτηριστικά, συμπεριλαμβανομένων των ασφαλιστικών προγραμμάτων αστικής περιβαλλοντικής ευθύνης και μονάδων ηλεκτροπαραγωγής από ανανεώσιμες πηγές ενέργειας (φωτοβολταϊκές και αιολικές μονάδες, μονάδες ηλεκτροπαραγωγής από βιομάζα), συμβάλλει στη μείωση των κανονιστικών κινδύνων των πελατών της, και παράλληλα ενθαρρύνει τη δυνατότητά τους να πραγματοποιούν περιβαλλοντικά υπεύθυνες επενδύσεις.

Επιπλέον, η INTERAMERICAN διαθέτει Εσωτερικό Μοντέλο Διαχείρισης Κινδύνων, μέσω του οποίου αξιολογούνται οι επιπτώσεις κλιματικών κινδύνων βάσει της τρέχουσας εμπειρίας (π.χ. πλημμύρα, θύελλα, κατολισθήση, ακραία φαινόμενα καταιγίδων/βροχοπτώσεων), έτσι ώστε αυτά να παραμετροποιηθούν, όποτε αυτό κριθεί εφικτό, με βάση δόκιμες, παγκοσμίως αποδεκτές τεχνικές προσεγγίσεις στη βάση κατευθύνσεων του Ομίλου ACHMEA.

## Περιβαλλοντικοί Δείκτες (KPIs)

### Αποτελέσματα πολιτικών & KPIs

#### Παρακολούθηση και διαχείριση κατανάλωσης ενέργειας

Ηλεκτρική ενέργεια (KWh)	2020	2021	2022
Συνολική κατανάλωση ενέργειας	58.934	41.297	80.759

#### Άμεση κατανάλωση ενέργειας (κατανάλωση καυσίμων) για την κίνηση των οχημάτων των Εταιρειών Ζωής και Ζημιών

Καύσιμα εταιρικών οχημάτων (lt)	2020	2021	2022
Αμόλυβδη Βενζίνη	24.843,47	33.097,08	44.803,51
Πετρέλαιο Κίνησης	19.763,94	10.781,16	4.596,21
<b>Σύνολο</b>	<b>44.607,41</b>	<b>43.878,24</b>	<b>49.399,72</b>

#### Διαχείριση Στερεών Αποβλήτων

Στερεά Απόβλητα (kg)	2020	2021	2022
Ανακύκλωση αποβλήτων ηλεκτρικού και ηλεκτρονικού εξοπλισμού	N/A	5.696	N/A

## Κοινωνία

### Ανθρώπινο Δυναμικό

#### Πολιτικές & Δέουσα Επιμέλεια

#### Ενημέρωση εργαζομένων

Για κάθε εργαζόμενο, η INTERAMERICAN και κατ' επέκταση η INTERAMERICAN Ζημιών ως θυγατρική της, φροντίζει:

- να γνωρίζει τι ακριβώς αναμένει η Εταιρεία από αυτόν και την εργασία του,
- να έχει μία ειλικρινή και εποικοδομητική επικοινωνία με τον επικεφαλής της ομάδας του σε σχέση με την απόδοσή του,



- να υποστηρίζεται η ανάπτυξη των δυνατοτήτων του σε ένα περιβάλλον που προωθεί την καινοτομία σκέψη και συμβάλλει αξιολογικά στην εξέλιξή του,
- να αναγνωρίζεται αξιολογικά η απόδοσή του και να ανταμείβεται ανταγωνιστικά ως προς τα μισθολογικά δεδομένα της ασφαλιστικής αγοράς,
- να λαμβάνεται υπόψη η γνώμη του και να συμμετέχει στη βελτίωση της απόδοσης της ομάδας,
- να αισθάνεται ότι η Εταιρεία τον μεταχειρίζεται δίκαια και χωρίς διακρίσεις,
- να γνωρίζει ότι μπορεί να ζητήσει στήριξη στη διαχείριση των προσωπικών αναγκών του και προτεραιοτήτων.

Παράλληλα, η Εταιρεία με σκοπό την υπεύθυνη επιχειρηματική της λειτουργία:

- Υποστηρίζει και συνεργάζεται συστηματικά με τον **Σύλλογο Εργαζομένων της Εταιρείας**, προασπίζοντας το δικαίωμα της ελευθερίας των εργαζομένων να συνδικαλιζούνται.
- Διασφαλίζει ότι μέσω των συμβάσεων εργασίας τηρούνται τα ανθρώπινα δικαιώματα και η ισχύουσα νομοθεσία σχετικά με την εργασία και τις εργασιακές σχέσεις.
- Πρεσβεύει την εξάλειψη των διακρίσεων κατά την πρόσληψη και την απασχόληση και φροντίζει για την ορθή σχετική ενημέρωση τόσο των νεοπροσληθέντων, όσο και των εργαζομένων γενικά.

### **Συλλογικές Συμβάσεις – Συνδικαλισμός**

Η INTERAMERICAN, και κατ' επέκταση η INTERAMERICAN Ζημιών ως θυγατρική της, αναγνωρίζει και προωθεί το δικαίωμα των εργαζομένων να συμμετέχουν σε συλλογικές διαπραγματεύσεις και συνδικαλιστικούς φορείς. Στο πλαίσιο αυτό, η επικοινωνία και η διαβούλευση της Διοίκησης με τους εργαζομένους και τους φορείς εκπροσώπησης τους είναι ιδιαίτερα σημαντικές, προς αμοιβαίο όφελος της INTERAMERICAN και των εργαζομένων της. Για το λόγο αυτό, στην Εταιρεία εφαρμόζεται συγκεκριμένη διαδικασία εσωτερικής επικοινωνίας και η Διοίκηση συνεργάζεται και επικοινωνεί τακτικά με το Σύλλογο Εργαζομένων της INTERAMERICAN (Σ.ΥΠ.ΙΝ.), ο οποίος έχει συσταθεί με στόχο τη διαφύλαξη και την προαγωγή των εργασιακών, οικονομικών και ασφαλιστικών συμφερόντων των εργαζομένων.

Τον Αύγουστο του 2022 υπεγράφη **νέα Επιχειρησιακή Συλλογική Σύμβαση Εργασίας 2022-2024**, στην οποία διατηρήθηκαν όλοι οι όροι της λήξασας Κλαδικής Σύμβασης Εργασίας, ως προς τα επιδόματα καθώς και τους Θεσμικούς όρους εργασίας (ωράριο, άδειες κλπ). Επιπλέον, διατηρήθηκαν στο σύνολο τους τα κλιμάκια του Βασικού Μισθού και επιπρόσθετα συμφωνήθηκε αύξηση της τάξεως του **3,5% σε όλα τα μισθολογικά κλιμάκια**.

### **Εκπαίδευση & Διαδικασία Ανατροφοδότησης και Στοχοθεσίας**

Η INTERAMERICAN, και κατ' επέκταση η INTERAMERICAN Ζημιών ως θυγατρική της, έχει αναπτύξει και εφαρμόζει ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο ανατροφοδότησης και στοχοθεσίας (Performance Framework), το οποίο συνδέει το όραμα και τους στρατηγικούς στόχους της Εταιρείας με τους ομαδικούς και προσωπικούς στόχους των εργαζομένων. Το πλαίσιο έχει στον πυρήνα του τον διάλογο και αποσκοπεί στην συνεχή ανάπτυξη κάθε εργαζομένου. Η φιλοσοφία αυτή ενισχύει τη συμμετοχή και αναγνώριση της συμβολής των εργαζομένων στη λειτουργία και τα αποτελέσματα του Οργανισμού και προάγει την προσωπική και επαγγελματική ανάπτυξη.

Όσον αφορά στην Εκπαίδευση, η Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού διαθέτει ένα πλαίσιο εκπαίδευσης που συνδέει την εκπαιδευτική λειτουργία με τη διαδικασία του στρατηγικού σχεδιασμού της Εταιρείας. Για το 2022 υλοποιήθηκε μια σειρά εκπαιδευτικών προγραμμάτων (συνολικά στις Εταιρείες του Ομίλου) μέσω e-learning αλλά και δια ζώσης, τα οποία εντάσσονται στις εξής στρατηγικές κατευθύνσεις:

- Βασική Εκπαίδευση σχετικά με την INTERAMERICAN (INTERAMERICAN Basics)
- Ανάπτυξη Ηγετικών Δεξιοτήτων (Leadership Development)
- Λειτουργία και Καινοτομία της IAG (IAG Way of Working & Innovation)
- Δεξιότητες Ψηφιοποίησης και Ανάλυσης Δεδομένων (Digital & Analytical skills)
- Εκπαίδευση στην Πλατφόρμα Επαγγελματικής Δικτύωσης LinkedIn (LinkedIn Training Platform)

- Βασικές Αρχές Ασφάλισης (Ελληνικό Ινστιτούτο Ασφαλιστικών Σπουδών, Ε.Ι.Α.Σ.)
- Ετήσιο πρόγραμμα Ασφαλιστικών Σπουδών (Ε.Ι.Α.Σ.)

Η INTERAMERICAN προσέφερε προγράμματα προσωπικής ανάπτυξης των υπαλλήλων της, προκειμένου να τους καταρτίσει και, ως εκ τούτου, να τους θωρακίσει για το πολυπαραγοντικό περιβάλλον του ασφαλιστικού τομέα. Έτσι, προσφέρθηκαν:

- Εσωτερικά προγράμματα κατάρτισης στην Agile methodology
- Προγράμματα εναρμόνισης με τους στόχους καινοτομίας της Εταιρείας
- Προγράμματα εκπαίδευσης εργαζομένων και διοικητικών μελών πάνω στη θέσπιση στόχων, στην αξιολόγησή τους, όπως και στη διαχείρισή τους (Analytics Center of Excellence, Awareness program, Εκπαίδευση και επιβράβευση συνεργατών, Green Office)
- Επιδότηση μεταπτυχιακών προγραμμάτων με στόχο την προσωπική αλλά και την επαγγελματική ανάπτυξη των εργαζομένων

Παράλληλα, η Εταιρεία προσφέρει επιπρόσθετα προγράμματα σε υπαλλήλους που πρόκειται να αποχωρήσουν από την Εταιρεία ή να συνταξιοδοτηθούν:

- Αποζημίωση, η οποία λαμβάνει υπόψιν της τα χρόνια υπηρεσίας και την ηλικία του υπαλλήλου
- Υποστήριξη εύρεσης εργασίας (outplacement)

### Διαχείριση Κινδύνων

Για την INTERAMERICAN, και κατ' επέκταση για την INTERAMERICAN Ζημιών ως θυγατρική της, αποτελεί βασική μέριμνα η διασφάλιση ενός ηθικού και δίκαιου εργασιακού περιβάλλοντος, το οποίο διακρίνεται για την αξιοκρατία και την παροχή ίσων ευκαιριών σε όλους. Στο πλαίσιο αυτών αναρτώνται όλες οι ανοιχτές θέσεις εργασίας πρώτα στο Εταιρικό intranet, όπου όλοι οι εργαζόμενοι έχουν πρόσβαση, και σε περίπτωση μη κάλυψης της θέσης εσωτερικά στη συνέχεια απευθυνόμαστε στην αγορά εργασίας.

Δεσμευόμαστε να προσελκύουμε και να προσλαμβάνουμε ταλέντα με διαφορετικά υπόβαθρα. Εφαρμόζουμε πρακτικές προσλήψεων χωρίς αποκλεισμούς, συμπεριλαμβανομένων αμερόληπτων διαδικασιών πρόσληψης, ποικίλων πάνελ συνεντεύξεων και προσπάθειες προσέγγισης για την προσέγγιση κοινοτήτων που υποεκπροσωπούνται. Διασφαλίζουμε ίσες ευκαιρίες για τους νέους χωρίς εργασιακή εμπειρία, δίνοντάς τους τη δυνατότητα να γίνουν μέλος της ομάδας της INTERAMERICAN Ζημιών μέσω του Trainee Program.

Η ορθή διαχείριση του ανθρώπινου δυναμικού και η δημιουργία ευνοϊκών συνθηκών εργασίας έχει μεγάλη σημασία για τη σωστή επιχειρηματική λειτουργία της. Για την υποστήριξη των συνθηκών αυτών, υιοθετήσαμε ένα μόνιμο υβριδικό και ευέλικτο τρόπο εργασίας, με στόχο την εξισορρόπηση επαγγελματικής και προσωπικής ζωής (3 ημέρες από το σπίτι και 2 ημέρες από το γραφείο με δυνατότητα επιλογής ευέλικτου ωραρίου).

Η Εταιρεία αναγνωρίζει τον ενδεχόμενο κίνδυνο παραβίασης εργασιακών θεμάτων είτε μέσω των δραστηριοτήτων της είτε μέσω των δραστηριοτήτων άλλων ενδιαφερόμενων μερών της με τα οποία αλληλοεπιδρά. Πιθανή εμφάνιση περιστατικών παραβίασης των εργασιακών δικαιωμάτων θα επέφερε αρνητικές επιδράσεις τόσο σε χρηματοοικονομικό επίπεδο (π.χ. καταβολή αποζημιώσεων, επιβολή κυρώσεων), όσο και σε λειτουργικό (π.χ. απώλεια ταλέντου και ανθρωπίνων πόρων). Για την αποφυγή της παραβίασης εργασιακών θεμάτων, διενεργούμε σε ετήσια βάση Έρευνα Γνώμης Προσωπικού, αναλύουμε τα αποτελέσματα και σχεδιάζουμε βελτιωτικές ενέργειες.

Για τους παραπάνω λόγους επιδιώκεται η δημιουργία ενός ελκυστικού εργασιακού περιβάλλοντος και η βελτίωση της φήμης της ως εργοδότη προτίμησης, αποσκοπώντας στην υψηλή ικανοποίηση των εργαζομένων της, τη διατήρηση ικανών στελεχών και την προσέλκυση νέων.

### Σεβασμός Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων

## Δίκαιη μεταχείριση

Ο σεβασμός είναι από μία τις πιο σημαντικές αξίες της INTERAMERICAN, και κατ' επέκταση και για την INTERAMERICAN Ζημιών ως θυγατρική της. Σε αυτό το πλαίσιο, η Εταιρεία συμπεριφέρεται με σεβασμό στους πελάτες, τους εργαζόμενους, τους συνεργάτες και τους προμηθευτές της και τους μεταχειρίζεται όλους ισότιμα και ισάξια. Για την Εταιρεία, δίκαιη μεταχείριση και σεβασμός στην πράξη σημαίνει να συμπεριφέρεται σε όλους ηθικά και με αντικειμενικότητα, χωρίς να κάνει κακή χρήση πληροφοριών, να παρερμηνεύει ή ακόμη και να αποκρύπτει σκόπιμα στοιχεία. Παράλληλα, σημαίνει διασφάλιση ίσων ευκαιριών για τους εργαζομένους στη βάση αυστηρών επαγγελματικών κριτηρίων, καθώς και στη δημιουργία ενός εργασιακού περιβάλλοντος απαλλαγμένου από διακρίσεις ή παρενοχλήσεις οποιασδήποτε μορφής.

Επίσης, διασφαλίζει ότι μέσω των συμβάσεων εργασίας τηρούνται τα ανθρώπινα δικαιώματα και η ισχύουσα νομοθεσία σχετικά με την εργασία και τις εργασιακές σχέσεις, πρεσβεύει την εξάλειψη των διακρίσεων κατά την πρόσληψη και την απασχόληση και φροντίζει για την ορθή σχετική ενημέρωση, τόσο των νεοπροσληφθέντων όσο και όλων των εργαζομένων γενικότερα.

## Σαφής υποστήριξη των διεθνών επιταγών για τα ανθρώπινα δικαιώματα

Η Εταιρεία σέβεται και υποστηρίζει τα διεθνώς διακηρυγμένα ανθρώπινα δικαιώματα και εφαρμόζει απαρέγκλιτα την εθνική και ευρωπαϊκή νομοθεσία, ενώ έχει προσυπογράψει τη **Διακήρυξη για τη Διαφορετικότητα**, σε μία προσπάθεια για την ακόμη μεγαλύτερη διάχυση της ανάγκης προάσπισης των ανθρωπίνων δικαιωμάτων. Επίσης, η Εταιρεία διασφαλίζει ότι μέσω των συμβάσεων εργασίας τηρούνται τα ανθρώπινα δικαιώματα και η ισχύουσα νομοθεσία σχετικά με την εργασία και τις εργασιακές σχέσεις, πρεσβεύει την εξάλειψη των διακρίσεων κατά την πρόσληψη και την απασχόληση και φροντίζει για την ορθή σχετική ενημέρωση, τόσο των νεοπροσληφθέντων όσο και όλων των εργαζομένων γενικότερα.

## Διαχείριση Κινδύνων

Μέριμνα της INTERAMERICAN, και κατ' επέκταση και της INTERAMERICAN Ζημιών ως θυγατρική της, αποτελεί η διασφάλιση ενός ηθικού και δίκαιου εργασιακού περιβάλλοντος, με προτάγματα την αξιοκρατία και την παροχή ίσων ευκαιριών σε όλους. Σε αυτή τη βάση, η Εταιρεία ενεργεί συστηματικά για την προστασία των δικαιωμάτων των ανθρώπων της και των λοιπών Ενδιαφερομένων Μερών, καθώς και για την περαιτέρω βελτίωση των εταιρικών λειτουργιών.

Συνολικά, ο τρόπος διοίκησης του ανθρωπίνου δυναμικού είναι συνεπής με τις αρχές και τις αξίες της INTERAMERICAN Ζημιών. Η Εταιρεία σέβεται τα δικαιώματα και την αξιοπρέπεια όλων των ανθρώπων της και δεσμεύεται στη δημιουργία ενός εργασιακού περιβάλλοντος αμοιβαίας εμπιστοσύνης και σεβασμού, στο οποίο η διαφορετικότητα είναι σεβαστή και αποτελεί πραγματική αξία. Στο εργασιακό περιβάλλον της INTERAMERICAN Ζημιών, στο οποίο οι εργαζόμενοι λειτουργούν συλλογικά, είναι ελεύθεροι να εκφράζουν τις απόψεις τους και να αξιοποιούν το ταλέντο τους. Με αυτόν τον τρόπο, δημιουργούνται πολλαπλά οφέλη για τους εργαζόμενους, αλλά και για τον Οργανισμό. Ταυτόχρονα, βελτιώνεται ο δείκτης ικανοποίησης των εργαζομένων, καθώς και η αποδοτικότητά τους, ενώ παράλληλα γίνεται αντιληπτή η συνυπευθυνότητα για τις επιδράσεις στη φήμη της Εταιρείας.

Με τη νέα οργανωτική δομή και τον νέο τρόπο εργασίας, συμμετέχουν όλο και περισσότεροι εργαζόμενοι στις αποφάσεις της Εταιρείας, πράγμα το οποίο καλλιεργεί κλίμα δικαιοσύνης και ίσων ευκαιριών. Με την ολοκλήρωση του μετασχηματισμού, η Εταιρεία συνεχίζει να δίνει ευκαιρίες στους εργαζομένους, αφού έχει δημιουργήσει ένα σύστημα με το οποίο οι νέες θέσεις εργασίας ανακοινώνονται πρώτα εσωτερικά και, αν δεν καλυφθούν με αυτόν τον τρόπο, δημοσιεύεται, μετέπειτα, αγγελία εκτός οργανισμού. Για τις θέσεις αυτές μπορούν να δηλώσουν ενδιαφέρον όλοι οι εργαζόμενοι.

Η INTERAMERICAN Ζημιών αναγνωρίζει ότι ο κίνδυνος για την εμφάνιση περιστατικού παραβίασης των ανθρωπίνων δικαιωμάτων υπάρχει τόσο εντός της Εταιρείας, όσο και εκτός αυτής στους συνεργάτες και τους προμηθευτές της και δύναται να συνδεθεί με τις δραστηριότητες της. Η υπεύθυνη στάση και λειτουργία της Εταιρείας αναφορικά με τα ανθρώπινα δικαιώματα στην εργασία, διασφαλίζει επιπλέον την

πορεία της προς τη Βιώσιμη Ανάπτυξη. Επίσης, η Εταιρεία έχει αναγνωρίσει τον κίνδυνο παραβίασης του ιδιωτικού απορρήτου των εργαζομένων και άλλων ενδιαφερόμενων μερών και για αυτό το λόγο έχει αναπτύξει τις πολιτικές «Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων» και «Ασφάλειας Πληροφοριών».

## Κοινωνικοί Δείκτες (KPIs)

### Αποτελέσματα πολιτικών & KPIs

#### Ανθρώπινο Δυναμικό

Σε σχέση με την INTERAMERICAN Ζημιών, ακολουθούν τα αποτελέσματα κάποιων βασικών δεικτών επίδοσης:

#### Σύνολο Εργαζομένων

	2020	2021	2022
Άνδρες	146	157	170
Γυναίκες	175	184	195
<b>Σύνολο</b>	<b>321</b>	<b>341</b>	<b>365</b>

#### Σύνολο Προσλήψεων

	2020	2021	2022
Άνδρες	10	10	25
Γυναίκες	29	11	19
<b>Σύνολο</b>	<b>39</b>	<b>21</b>	<b>44</b>

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τα περιβαλλοντικά και εργασιακά θέματα, μπορείτε να ανατρέξετε στην Έκθεση Μη Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης της INTERAMERICAN Ζωής για το 2022.

## Διακυβέρνηση

### Καταπολέμηση Διαφθοράς & Δωροδοκίας

#### Πολιτικές & Δέουσα Επιμέλεια

#### Κώδικας Ηθικής & Δεοντολογίας

Ο Κώδικας Ηθικής & Δεοντολογίας, που έχει θεσπίσει και εφαρμόζει η INTERAMERICAN, και ο οποίος έχει υιοθετηθεί και από την INTERAMERICAN Ζημιών ως θυγατρική της, προσδιορίζει τους κανόνες συμπεριφοράς που οφείλουν να τηρούν όλοι οι εργαζόμενοι. Ο εν λόγω Κώδικας βασίζεται σε πέντε Εταιρικές αξίες: **Ακεραιότητα, Καινοτομία, Σεβασμό, Ομαδικότητα** και **Υπευθυνότητα**. Βάσει αυτών των πέντε αξιών έχουμε συνδιαμορφώσει με τους εργαζομένους μας τις αρχές και τις συμπεριφορές που πρέπει να διέπουν την εργασιακή καθημερινότητα όλων μας. Ο Κώδικας περιλαμβάνει κατευθυντήριες οδηγίες για τα παρακάτω κεφάλαια:

- Τη μεταξύ μας συνεργασία (*ανεπιθύμητη συμπεριφορά, προστασία απορρήτου εργαζομένου*).
- Το χειρισμό των εμπορικών πληροφοριών και πόρων (*εγκαταστάσεις πληροφορικής, πολιτική καθαρού γραφείου και οθόνης, υπεύθυνη χρήση των μέσων κοινωνικής δικτύωσης*).
- Την αντιμετώπιση των συγκρούσεων συμφερόντων (*χειρισμός της «Προσήλωσης στο συμφέρον των πελατών», αποδοχή και προσφορά δώρων, πρόσθετη απασχόληση, αδικαιολόγητη ευνοιοκρατία, κανονισμός συμμόρφωσης με τον ανταγωνισμό*).
- Την αντιμετώπιση συμβάντων (*επιθετικότητα και απειλές, διαδικασίες έκτακτης ανάγκης*).

Για την εφαρμογή του Κώδικα, υπεύθυνο είναι το Διοικητικό Συμβούλιο. Τυχόν παραβάσεις, καθώς και κάθε προσπάθεια συγκάλυψης αυτών αναφέρονται στη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και αποτελούν αντικείμενο ενδεδειγμένης έρευνας. Εφόσον οι καταγγελίες/αναφορές αποδειχθούν βάσιμες, ενδέχεται να οδηγήσουν σε ποινές, από μία απλή σύσταση μέχρι οριστική διακοπή της σύμβασης εργασίας.

#### Πολιτική Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων

Για την INTERAMERICAN, και κατ' επέκταση για την INTERAMERICAN Ζημιών ως θυγατρική της, ο σεβασμός της ιδιωτικής ζωής και η προστασία των προσωπικών δεδομένων, αποτελούν βασικές προτεραιότητες. Για το λόγο αυτό, η INTERAMERICAN Ζημιών λαμβάνει όλα τα αναγκαία μέτρα για την αποτροπή περιστατικών κλοπής, απώλειας και διαρροής προσωπικών δεδομένων των πελατών/ασφαλισμένων, εργαζομένων και προμηθευτών της.

Η INTERAMERICAN Ζημιών σύμφωνα με την κουλτούρα της ακολουθεί συνεχή και δυναμική πορεία συμμόρφωσης που διασφαλίζει την ικανοποίηση των απαιτήσεων του Κανονισμού και προστατεύει τη φήμη της από πιθανά περιστατικά παραβίασης της ασφάλειας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα. Διαθέτει έναν εναλλακτικό τρόπο οργάνωσης και λειτουργίας της επιχείρησης που θέτει στο επίκεντρο τη διαφύλαξη των προσωπικών δεδομένων. Ο Υπεύθυνος Προστασίας Δεδομένων (DPO) είναι ένας ανεξάρτητος ρόλος της επιχείρησης, αρμόδιος για την επίβλεψη της στρατηγικής και την εφαρμογή της προστασίας των δεδομένων, προκειμένου να διασφαλιστεί η συμμόρφωση της επιχείρησης με τις απαιτήσεις του GDPR. Στα πλαίσια αυτά, υιοθετούνται διαδικασίες και πολιτικές που αναθεωρούνται τακτικά, όπως:

- Εκπόνηση πολιτικών και διαδικασιών και επικαιροποίηση σε τακτικά χρονικά διαστήματα
- Συμμόρφωση και εφαρμογή του Κώδικα Δεοντολογίας για την προστασία των προσωπικών δεδομένων των Ασφαλιστικών Εταιριών
- Συνεχής επικαιροποίηση όλων των εντύπων του Ομίλου INTERAMERICAN για τη συμμόρφωση με τον Κανονισμό, την ελληνική νομοθεσία και τις Οδηγίες και Αποφάσεις της ΑΠΔΠΧ και των Ευρωπαϊκών οργάνων

- Τακτικός έλεγχος όλων των websites ανά εταιρεία και διαρκής επικαιροποίηση της Ενημέρωσης του Υποκειμένου για την επεξεργασία των προσωπικών δεδομένων του ανά Εταιρεία, ασφαλιστικό προϊόν και παρεχόμενη υπηρεσία
- Διαρκής έλεγχος και επικαιροποίηση του Αρχείου Δραστηριοτήτων της INTERAMERICAN
- Κατά περίπτωση εκπόνηση Μελετών Εκτίμησης Αντικτύπου σε καινοτόμα προϊόντα και υπηρεσίες
- Τακτική ενημέρωση και εκπαίδευση του προσωπικού των εταιρειών για θέματα ορθής διαχείρισης προσωπικών δεδομένων

Συμπερασματικά, στην INTERAMERICAN λειτουργούμε σύμφωνα με τη νομοθεσία για τη Φερεγγυότητα II, τους Κανονισμούς των Ευρωπαϊκών Οργάνων, καθώς και τις Πράξεις του επόπτη της ΤτΕ που ενσωματώνει κατευθυντήριες οδηγίες. Υπό το πρίσμα αυτό ως μοντέλο εταιρικής διακυβέρνησης έχουμε τις τρεις γραμμές άμυνας. Σκοπός είναι να ενισχυθεί η συνάρτηση της συμμόρφωσης με την ευρύτερη στρατηγική της Εταιρείας. Τέλος, ως Εταιρεία ακολουθούμε και εφαρμόζουμε controlling framework που περιλαμβάνει και ελέγχους στον τομέα της ιδιωτικότητας, με τρίμηνη αναφορά των αποτελεσμάτων των ελέγχων μας προς τη διοίκηση της Εταιρείας.

#### Διαχείριση Κινδύνων

Η INTERAMERICAN, και κατ' επέκταση η INTERAMERICAN Ζημιών ως θυγατρική της, αναγνωρίζει πρωτίστως ότι η καταπολέμηση της διαφθοράς αποτελεί ένα από τα σημαντικότερα θέματα Βιώσιμης Ανάπτυξης για την ίδια την Εταιρεία, αλλά και τα ενδιαφερόμενά μέρη της. Η INTERAMERICAN Ζημιών αναγνωρίζει και εκτιμά σε ετήσια βάση τους κινδύνους διαφθοράς σε επίπεδο εθνικό, ασφαλιστικής αγοράς, εταιρείας και προμηθευτών / πελατών. Περαιτέρω, σχεδιάζει τις ενέργειες μείωσης των κινδύνων αυτών, όσον αφορά στη λειτουργία της.

Πιθανή εμφάνιση τέτοιων περιστατικών δύναται να επιφέρει αρνητικές επιδράσεις στην INTERAMERICAN Ζημιών, τόσο σε χρηματοοικονομικό επίπεδο (π.χ. επιβολή προστίμων), σε λειτουργικό επίπεδο (π.χ. διακοπή εργασιών), όσο και σε επίπεδο απομείωσης της φήμης και της αξιοπιστίας της Εταιρείας και διατάραξης της σχέσης της με τις διάφορες ομάδες ενδιαφερομένων μερών με τις οποίες αλληλοεπιδρά. Όλοι οι εργαζόμενοι οφείλουν να συμμορφώνονται πλήρως με τους ισχύοντες νόμους και τους εσωτερικούς κανονισμούς. Στόχος της Εταιρείας είναι η ενίσχυση και η βελτίωση των διαδικασιών πρόληψης και καταπολέμησης δυνητικών κινδύνων διαφθοράς, η συμμόρφωση με τη σχετική νομοθεσία και η εντατικοποίηση των σχετικών ελέγχων.

## Εφοδιαστική Αλυσίδα

#### Πολιτικές & Δέουσα Επιμέλεια

Η INTERAMERICAN, και κατ' επέκταση η INTERAMERICAN Ζημιών ως θυγατρική της, έχει θεσπίσει ένα κεντρικό Τμήμα Αγορών και Προμηθειών, προσδοκώντας στην περαιτέρω βελτιστοποίηση των εσωτερικών λειτουργιών σχετικά με την αποτελεσματικότητα των δομών εφοδιαστικής αλυσίδας. Το συγκεκριμένο τμήμα υπάγεται και αναφέρεται απευθείας στον Οικονομικό Διευθυντή της Εταιρείας και έχει αναλάβει τη σταδιακή συγκέντρωση και διεκπεραίωση όλων των σχετικών διαδικασιών που ορίζει η Εταιρεία.

#### Ανάπτυξη υπεύθυνων σχέσεων στην εφοδιαστική αλυσίδα

Η INTERAMERICAN Ζημιών διέπεται από τον κώδικα συμπεριφοράς και δεοντολογίας, καθώς και από την πολιτική για την ακεραιότητα και την αντιμετώπιση της απάτης, με στόχο να γίνει η πιο αξιόπιστη ασφαλιστική εταιρεία. Η εταιρική κουλτούρα διαφάνειας και ακεραιότητας εφαρμόζεται στο σύνολο των εργαζομένων και των συνεργατών της Εταιρείας, ανεξαιρέτως.

Για τον λόγο αυτό, η INTERAMERIKAN, και κατ' επέκταση η INTERAMERIKAN Ζημιών ως θυγατρική της, προωθεί συνεργασίες αποκλειστικά με συνεργάτες που δεσμεύονται για τις ίδιες αρχές και αξίες με εκείνη, όσον αφορά στην καταπολέμηση κάθε μορφής απάτης και διαφθοράς, όπως σύγκρουση συμφερόντων, πληρωμές διευκόλυνσης, δωροδοκία, ξέπλυμα βρώμικου χρήματος, χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, φοροδιαφυγή, εσωτερική και εξωτερική απάτη. Τα μέρη δεσμεύονται ότι δεν αποδέχονται κανένα είδος διαφθοράς και, επιπλέον, δεσμεύονται από τους κανόνες επαγγελματικής δεοντολογίας, όπως αυτοί περιγράφονται στην ΠΕΕ της ΤτΕ 86/5.4.2016 και περιλαμβάνονται στο σχέδιο νόμου υιοθέτησης της Οδηγίας για την Ασφαλιστική Διαμεσολάβηση IDD.

Ήδη, από το 2015, στον Κανονισμό Αγορών και Προμηθειών έχει ενσωματωθεί ο Κώδικας Δεοντολογίας Προμηθευτών, ο οποίος αποτελεί αναπόσπαστο μέρος κάθε συμβατικής συνεργασίας μεταξύ της INTERAMERIKAN και των προμηθευτών της. Υπογράφοντας ένα συμφωνητικό με την INTERAMERIKAN, ο κάθε προμηθευτής προϊόντων και υπηρεσιών οφείλει να σέβεται και να ευθυγραμμίζεται με:

- Τις Αρχές Εταιρικής Υπευθυνότητας που έχει υιοθετήσει η INTERAMERIKAN
- Τις δεσμεύσεις Κοινωνικής και Περιβαλλοντικής Υπευθυνότητας που έχει αναλάβει η εταιρεία, όπως για παράδειγμα τις “Αρχές για την Αειφόρο Ασφάλιση” του Προγράμματος Περιβάλλοντος του Ο.Η.Ε.
- Τις δέκα αρχές και τους όρους Εταιρικής Υπευθυνότητας που περιλαμβάνονται στο Οικουμενικό Σύμφωνο του Ο.Η.Ε. (UN Global Compact)

### **Πράσινες προμήθειες**

Η INTERAMERIKAN, κατά τη διαδικασία επιλογής και αξιολόγησης των προμηθευτών της, εκτός των οικονομοτεχνικών κριτηρίων, εφαρμόζει και κριτήρια βάσει των Αρχών Πράσινων Προμηθειών. Τα κριτήρια αυτά αφορούν, εκ μέρους των προμηθευτών, στην:

- Ύπαρξη πιστοποιημένου Συστήματος Περιβαλλοντικής Διαχείρισης (ISO 14001 ή EMAS)
- Εφαρμογή περιβαλλοντικής πολιτικής
- Συμμόρφωση με την περιβαλλοντική νομοθεσία
- Εφαρμογή πρωτοβουλιών και δεσμεύσεων σχετικά με την προστασία του περιβάλλοντος

### **Ανθρώπινα δικαιώματα στην προμηθευτική αλυσίδα**

Όπως προαναφέρθηκε, οι συνεργάτες της Εταιρείας επιλέγονται με αυστηρά κριτήρια. Παρ' όλα αυτά, οι συμφωνίες και τα συμβόλαια που η Εταιρεία συνάπτει μαζί τους, δεν περιλαμβάνουν ειδικούς όρους σχετικά με τα ανθρώπινα δικαιώματα. Ο σεβασμός των ανθρωπίνων δικαιωμάτων προστατεύεται από την ελληνική και διεθνή νομοθεσία και, κατ' επέκταση, οι συμφωνίες που η Εταιρεία συνάπτει, υπάγονται στο ισχύον νομοθετικό πλαίσιο.

### **Διαχείριση Κινδύνων**

Η Εταιρεία αναγνωρίζει τους κινδύνους που υφίστανται σε όλο το εύρος της εφοδιαστικής αλυσίδας. Για τον σκοπό αυτό, η INTERAMERIKAN προσπαθεί αδιάλειπτα να εξασφαλίσει την άρτια και βιώσιμη λειτουργία της σε κάθε υπηρεσία ή/και προϊόν που προσφέρει, αλλά και κάθε συνεργασία που συνάπτει.

Ειδικότερα, η Εταιρεία αναγνωρίζει τον κίνδυνο μίας ενδεχόμενης συνεργασίας με προμηθευτές, οι οποίοι δεν τηρούν τα διεθνή πρότυπα βιώσιμης ανάπτυξης, αλλά και οι οποίοι δεν υιοθετούν κοινές πολιτικές ή δεν έχουν ίδιες αξίες με την INTERAMERIKAN. Η εμφάνιση τέτοιων κινδύνων δύναται να επιφέρει αρνητικές επιδράσεις, τόσο σε χρηματοοικονομικό (π.χ. μέσω της επιβολής προστίμων) και λειτουργικό (π.χ. διακοπή συνεργασιών με προμηθευτές) επίπεδο όσο και σε μη χρηματοοικονομικό επίπεδο (π.χ. επίδραση στη φήμη και την αξιοπιστία του οργανισμού).

Συνεπώς, η εξ' ολοκλήρου υπεύθυνη διαχείριση της εφοδιαστικής αλυσίδας αποτελεί τόσο απαραίτητη προϋπόθεση για τη βιώσιμη ανάπτυξη της INTERAMERIKAN, όσο και ανταγωνιστικό πλεονέκτημα έναντι

ομοειδών εταιρειών. Τα τελευταία χρόνια, η Εταιρεία έχει προχωρήσει στις αναγκαίες ενέργειες επανασχεδιασμού της στρατηγικής της για την εφοδιαστική αλυσίδα, έχοντας αναπτύξει ένα πλέον εκσυγχρονισμένο μοντέλο συνολικής διαχείρισης.

## Δείκτες Διακυβέρνησης (KPIs)

### Αποτελέσματα πολιτικών & KPIs

#### Καταπολέμηση Διαφθοράς & Δωροδοκίας

- ✓ Διενέργεια εσωτερικού ελέγχου σε θυγατρικές Εταιρείες, εσωτερικές διευθύνσεις και τμήματα της Εταιρείας και σύνταξη σχετικών εκθέσεων ελέγχου, οι οποίες κοινοποιούνται στην Ανώτερη Διοίκηση, στην Επιτροπή Ελέγχου και στο Διοικητικό Συμβούλιο
- ✓ Συμμετοχή σε ποικίλες διοργανώσεις διαφόρων θεσμικών, ή μη, φορέων, οι οποίοι εντείνουν τις προσπάθειές τους προς την κατεύθυνση αυτή. Συμμετοχή του Υπεύθυνου Κανονιστικής στο ετήσιο συνέδριο της ACFE Greece, στα θέματα της Απάτης
- ✓ Εκπαίδευση σε θέματα καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και την αντιμετώπιση της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας
- ✓ Στην INTERAMERICAN, έχουμε αναπτύξει και ενσωματώσει στον επιχειρησιακό σχεδιασμό μία ολοκληρωμένη Πολιτική για την Ακεραιότητα και την Απάτη (Integrity & fraud policy)
- ✓ Θέσπιση Πολιτικής για την καταπολέμηση της Βίας και της Παρενόχλησης στην Εργασία
- ✓ Θέσπιση νέας Πολιτικής Εξωτερική Ανάθεση
- ✓ Θέσπιση νέας Πολιτικής Έγκρισης και Παρακολούθησης Προϊόντων
- ✓ Θέσπιση νέας Πολιτικής Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου

Το 2022, δεν υπήρξαν κατά της INTERAMERICAN Ζημιών ή κατά εργαζομένου ή ασφαλιστικού συμβούλου της Εταιρείας, νομικές αγωγές που να σχετίζονται με περιστατικά διαφθοράς (δωροδοκίας/σύγκρουσης συμφερόντων). Για την ίδια περίοδο, η Εταιρεία δεν συμμετείχε σε ομάδες πίεσης (lobbying) και δεν προέβη στη χρηματοδότηση πολιτικών προσώπων, ούτε πραγματοποίησε εισφορές σε είδος ή οποιασδήποτε άλλης μορφής προς πολιτικά κόμματα ή ανάλογους φορείς.

#### Προστασία προσωπικών δεδομένων

Κατά το έτος 2022 όλα τα αιτήματα άσκησης δικαιωμάτων των Υποκειμένων των Δεδομένων διαχειρίστηκαν εμπρόθεσμα εντός της προβλεπόμενης προθεσμίας του Γενικού Κανονισμού και επαρκώς αιτιολογημένα. Δεν υποβλήθηκαν καταγγελίες σε βάρος των εταιρειών στην ΑΠΔΠΧ. Μέχρι σήμερα οι Εταιρείες δεν έχουν λάβει σύσταση ή πρόστιμο για μη σύννομη χρήση προσωπικών δεδομένων πελατών/ασφαλισμένων, εργαζομένων και προμηθευτών τους.

#### Εφοδιαστική Αλυσίδα

Οι σχετικές ενέργειες που πραγματοποιούνται με στόχο την ολοένα και αυξανόμενη βελτιστοποίηση των διαδικασιών εφοδιαστικής αλυσίδας της INTERAMERICAN, και κατ' επέκταση της INTERAMERICAN Ζημιών, ενδεικτικά αφορούν:

- τη συνεχή αξιολόγηση όλων των προμηθευτών της Εταιρείας, σε κάθε περίπτωση συνεργασίας, τόσο σε επίπεδο παρεχόμενων υπηρεσιών όσο και σε επίπεδο οικονομικής επίδοσης, με στόχο τη δημιουργία βάσης δεδομένων προμηθευτών ανά κατηγορία ζητούμενης υπηρεσίας ή προϊόντος,
- την εφαρμογή πρακτικών Lean/Agile, στην καθημερινή διεκπεραίωση των διαδικασιών και σε συμφωνία με τις γενικότερες κατευθυντήριες γραμμές της Εταιρείας,
- τη διεύρυνση της αυτοματοποίησης διαδικασιών προμήθειας προϊόντων με χρήση ηλεκτρονικής πλατφόρμας, η οποία είναι πλήρως συνδεδεμένη με το λογιστικό σύστημα της Εταιρείας (SAP),
- την εντατική παρακολούθηση σημαντικών δεικτών αποδοτικότητας και αξιολόγησης σχετικά με το κόστος, τη διάρκεια κύκλου προμηθειών, την αυτοματοποίηση των καθημερινών διαδικασιών και τους ρυθμούς συμμόρφωσης με τις κανονιστικές οδηγίες της Εταιρείας.



- Οι προμηθευτές μας σε κάθε συνεργασία συναινούν και συνυπογράφουν τον Κώδικα Δεοντολογίας Προμηθευτών της INTERAMERICAN, ενώ παράλληλα διενεργείται έλεγχος στη λίστα κυρώσεων. Για περισσότερες πληροφορίες, παρακαλώ επισκεφθείτε την ιστοσελίδα <https://www.interamerican.gr/providers-code-of-ethics>.

Κατά το 2022, η INTERAMERICAN συνεργάστηκε με περισσότερους από 3.500 προμηθευτές σε κατηγορίες αγοράς υπηρεσιών ή προϊόντων.

Για τον Οργανισμό, η συνεργασία με τοπικούς προμηθευτές αποτελεί προτεραιότητα στο πλαίσιο της ενίσχυσης της συμβολής της INTERAMERICAN στην εθνική οικονομία και στην ανάπτυξη των τοπικών κοινωνιών. Στο πλαίσιο αυτό, κατά το έτος 2022 το ποσοστό των συνεργαζόμενων προμηθευτών που εδρεύουν και δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα ήταν πάνω από το 86% (επί του συνόλου).

Οι δαπάνες της Εταιρείας για την **αγορά προϊόντων και υπηρεσιών** κατά το έτος 2022 ξεπέρασαν τα **70 εκατ. ευρώ**.

## **Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή**

Προς τους Μετόχους της Εταιρείας ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.

### **Έκθεση Ελέγχου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων**

#### **Γνώμη**

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε. (η Εταιρεία), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2022, τις καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Εταιρείας ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε. κατά την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2022, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

#### **Βάση γνώμης**

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ) όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στην ενότητα της έκθεσής μας “Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων”. Είμαστε ανεξάρτητοι από την Εταιρεία, καθ’ όλη τη διάρκεια του διορισμού μας, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

#### **Σημαντικότερο θέμα ελέγχου**

Το σημαντικότερο θέμα ελέγχου είναι εκείνο το θέμα που, κατά την επαγγελματική μας κρίση, ήταν εξέχουσας σημασίας στον έλεγχό μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσεως. Το θέμα αυτό και οι σχετιζόμενοι κίνδυνοι ουσιώδους ανακρίβειας αντιμετωπίστηκαν στο πλαίσιο του ελέγχου των χρηματοοικονομικών καταστάσεων ως σύνολο, για τη διαμόρφωση της γνώμης μας επί αυτών και δεν εκφέρουμε ξεχωριστή γνώμη για το θέμα αυτό.

Σ’ αυτό το πλαίσιο περιγράφουμε ακολούθως πως ο έλεγχός μας αντιμετώπισε το θέμα.

Έχουμε εκπληρώσει τα καθήκοντα που περιγράφονται στην ενότητα «Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων» της έκθεσής μας, περιλαμβανομένων αυτών που σχετίζονται με το σημαντικότερο θέμα ελέγχου. Ως εκ τούτου, ο έλεγχός μας περιέλαβε τη διενέργεια διαδικασιών που σχεδιάστηκαν ώστε ν’ ανταποκρίνονται στους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Τα αποτελέσματα των ελεγκτικών μας διαδικασιών, περιλαμβανομένων των διαδικασιών που διενεργήθηκαν επί του κάτωθι θέματος, παρέχουν τη βάση για τη γνώμη μας επί των συνημμένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

## Σημαντικότερο θέμα ελέγχου

## Πώς ο έλεγχός μας αντιμετώπισε το σημαντικότερο θέμα ελέγχου

### Εκτίμηση των προβλέψεων εκκρεμών αποζημιώσεων ασφαλίσεων κλάδου ζημιών

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022, η Εταιρεία έχει αναγνωρίσει υποχρεώσεις για προβλέψεις εκκρεμών αποζημιώσεων ασφαλίσεων κλάδου ζημιών συνολικής αξίας € 286 εκ..

Στο πλαίσιο της διαδικασίας εκτίμησης των υποχρεώσεων για προβλέψεις αποζημιώσεων των ασφαλίσεων ζημιών, η διοίκηση της Εταιρείας έχει χρησιμοποιήσει σημαντικές κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές (μελλοντικός διακανονισμός ζημιών, μελλοντικά γεγονότα, μοτίβα εξέλιξης) αφού ο υπολογισμός τους απαιτεί εκτίμηση από την Διοίκηση των πιθανών αποζημιώσεων που θα πληρωθούν στους ασφαλισμένους. Η Εταιρεία χρησιμοποιεί εξωτερικούς και εσωτερικούς νομικούς σύμβουλους για την εκτίμηση των υποχρεώσεων που θα διακανονιστούν στο δικαστήριο καθώς και άλλους εμπειρογνώμονες όπου κρίνεται αναγκαίο.

Επιπρόσθετα, η αξιολόγηση της επάρκειας των προβλέψεων εκκρεμών αποζημιώσεων απαιτεί τη χρήση των κατάλληλων αναλογιστικών μεθοδολογιών και υπολογισμών, περιλαμβάνοντας τον υπολογισμό ζημιών που μπορεί να έχουν πραγματοποιηθεί αλλά δεν έχουν ακόμα αναγγελθεί.

Καθώς το ποσό των προβλέψεων εκκρεμών αποζημιώσεων ασφαλίσεων ζημιών είναι σημαντικό και ο υπολογισμός τους προϋποθέτει την χρήση σημαντικών παραδοχών και εκτιμήσεων, θεωρούμε το θέμα ως ένα από τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου.

Οι σχετικές γνωστοποιήσεις της Εταιρείας περιλαμβάνονται στις σημειώσεις 3.13, 3.17, 4.1 και 31 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Μεταξύ άλλων, έχουμε διενεργήσει τις ακόλουθες ελεγκτικές εργασίες:

- Κατανοήσαμε τη διαδικασία υπολογισμού των προβλέψεων εκκρεμών αποζημιώσεων ασφαλίσεων ζημιών.
- Αξιολογήσαμε την επάρκεια της πρόβλεψης εκκρεμών αποζημιώσεων με δειγματοληπτικές διαδικασίες που περιλαμβάνουν:
  - την αποστολή επιστολών προς τους δικηγόρους που χειρίζονται συγκεκριμένες δικαστικές υποθέσεις και τη μελέτη των απαντητικών επιστολών με σκοπό την ενημέρωσή μας για τυχόν εξελίξεις και την εκτίμησή τους ως προς την έκβαση αυτών
  - τον έλεγχο των φακέλων ζημιών και την ανάλυση της κάθε υπόθεσης εντός του δείγματος με βάση το υποστηρικτικό υλικό (δικαστικά έγγραφα, εκτιμήσεις των εξωτερικών πραγματογνωμόνων και της Νομικής Υπηρεσίας της εταιρείας).
- Σχετικά με τον έλεγχο της επάρκειας των προβλέψεων ζημιών που έχουν συμβεί αλλά δεν έχουν αναγγελθεί (IBNR), αξιολογήσαμε την καταλληλότητα της μεθοδολογίας, τα αναλογιστικά μοντέλα και τη λογικότητα των εκτιμήσεων που έχουν χρησιμοποιηθεί από την Εταιρεία, εμπλέκοντας στις εν λόγω διαδικασίες εξειδικευμένους αναλογιστές μας. Η εκτίμηση της Εταιρείας πραγματοποιείται από το αναλογιστικό τμήμα της, του οποίου αξιολογήσαμε το επίπεδο γνώσεων, δεξιοτήτων και αντικειμενικότητας ως προς τη διενέργεια αυτών των εργασιών. Με τη συνδρομή των εξειδικευμένων αναλογιστών μας, εξετάσαμε τις αναλογιστικές μεθόδους για κάθε κλάδο ασφάλισης και αναπτύξαμε λογικά εύρη εκτιμήσεων προβλέψεων αξιολογώντας την καταλληλότητα των εξαγόμενων μοτίβων εξέλιξης πραγματοποιώντας αναλύσεις σύγκρισης εκτιμώμενων ενάντια σε πραγματικές ζημιές και συγκρίνοντας τις πραγματικές πληρωθείσες ζημιές του 2022 με αυτές που ανέμεναν για το 2022.
- Αξιολογήσαμε τις εκτιμήσεις και τις παραδοχές της διοίκησης για τον υπολογισμό της

	<p>πρόβλεψης συγκρίνοντας για ένα δείγμα εκκρεμών αποζημιώσεων τις πληρωμές που έγιναν μεταγενέστερα της 31ης Δεκεμβρίου 2022 με τις προβλέψεις που είχαν υπολογιστεί κατά το 2022 για τις ίδιες απαιτήσεις.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Αξιολογήσαμε την επάρκεια των γνωστοποιήσεων στις σημειώσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.</li></ul>
--	---

## Άλλες πληροφορίες

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για τις άλλες πληροφορίες. Οι άλλες πληροφορίες περιλαμβάνονται στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, για την οποία γίνεται σχετική αναφορά στην Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων”, αλλά δεν περιλαμβάνουν τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου επί αυτών.

Η γνώμη μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων δεν καλύπτει τις άλλες πληροφορίες και δεν εκφράζουμε με τη γνώμη αυτή οποιασδήποτε μορφής συμπέρασμα διασφάλισης επί αυτών.

Σε σχέση με τον έλεγχό μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η ευθύνη μας είναι να αναγνώσουμε τις άλλες πληροφορίες και με τον τρόπο αυτό, να εξετάσουμε εάν οι άλλες πληροφορίες είναι ουσιωδώς ασυνεπείς με τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις ή τις γνώσεις που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες. Εάν, με βάση τις εργασίες που έχουμε εκτελέσει, καταλήξουμε στο συμπέρασμα ότι υπάρχει ουσιώδης σφάλμα σε αυτές τις άλλες πληροφορίες, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε το γεγονός αυτό. Δεν έχουμε τίποτα να αναφέρουμε σχετικά με το θέμα αυτό.

## Ευθύνες της διοίκησης και των υπευθύνων για τη διακυβέρνηση επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση χρηματοοικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας της Εταιρείας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν η διοίκηση είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει την Εταιρεία ή να διακόψει τη δραστηριότητά της ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προβεί σ' αυτές τις ενέργειες.

Η Επιτροπή Ελέγχου (άρθ. 44 Ν. 4449/2017) της Εταιρείας έχει την ευθύνη εποπτείας της διαδικασίας χρηματοοικονομικής αναφοράς της Εταιρείας.

## Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις, στο σύνολο τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα

δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις χρηματοοικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Ως καθήκον του ελέγχου, σύμφωνα με τα ΔΠΕ όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Επίσης:

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό τη διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Εταιρείας.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη διοίκηση.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Εταιρείας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Εταιρεία να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στους υπεύθυνους για την διακυβέρνηση, το σχεδιαζόμενο εύρος και το χρονοδιάγραμμα του ελέγχου, καθώς και σημαντικά ευρήματα του ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων όποιων σημαντικών ελλείψεων στις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου εντοπίζουμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας.

Επιπλέον, δηλώνουμε προς τους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση ότι έχουμε συμμορφωθεί με τις σχετικές απαιτήσεις δεοντολογίας περί ανεξαρτησίας και γνωστοποιούμε προς αυτούς όλες τις σχέσεις και άλλα θέματα που μπορεί εύλογα να θεωρηθεί ότι επηρεάζουν την ανεξαρτησία μας και τα σχετικά μέτρα προστασίας, όπου συντρέχει περίπτωση.

Από τα θέματα που γνωστοποιήθηκαν στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, καθορίζουμε τα θέματα εκείνα που ήταν εξέχουσας σημασίας για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσεως και ως εκ τούτου αποτελούν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου.

## **Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων**

### **1. Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου**

Λαμβάνοντας υπόψη ότι η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 5 του άρθρου 2 (μέρος Β) του Ν. 4336/2015, σημειώνουμε ότι:

- α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31.12.2022.
- β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την εταιρεία και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

### **2. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου**

Η γνώμη μας επί των συνημμένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων είναι συνεπής με τη Συμπληρωματική Έκθεσή μας προς την Επιτροπή Ελέγχου της Εταιρείας, που προβλέπεται από το άρθρο 11 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014.

### **3. Παροχή μη ελεγκτικών υπηρεσιών**

Δεν παρείχαμε στην Εταιρεία μη ελεγκτικές υπηρεσίες που απαγορεύονται σύμφωνα με το άρθρο 5 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014.

### **4. Διορισμός Ελεγκτή**

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Εταιρείας με την από 10/9/2021 απόφαση της ετήσιας τακτικής γενικής συνέλευσης των μετόχων. Έκτοτε ο διορισμός μας ανανεώθηκε και για το επόμενο έτος με βάση τη λαμβανόμενη απόφαση της τακτικής γενικής συνέλευσης των.

Αθήνα, 18 Ιουλίου 2023

Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΚΩΣΤΑΣ ΣΤΑΘΟΠΟΥΛΟΣ  
Α.Μ. ΣΟΕΛ 42201

ΕΡΝΣΤ & ΓΙΑΝΓΚ (ΕΛΛΑΣ)  
Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές Α.Ε.  
Χειμάρρας 8B, 151 25 Μαρούσι  
Α.Μ. ΣΟΕΛ 107

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ**  
(Ποσά σε Ευρώ)<sup>2</sup>

	Σημ.	<u>01/01-31/12/2022</u>	<u>01/01-31/12/2021</u>
Δουλευμένα (Μικτά) ασφάλιστρα και συναφή έσοδα	5	226.562.306,79	209.315.048,06
Εκχωρηθέντα ασφάλιστρα	6	<u>(50.027.401,76)</u>	<u>(41.638.108,47)</u>
<b>Καθαρά δουλευμένα ασφάλιστρα και συναφή έσοδα</b>		<b><u>176.534.905,03</u></b>	<b><u>167.676.939,59</u></b>
Έσοδα επενδύσεων	7	974.567,01	369.957,55
Κέρδη / (Ζημίες) από πώληση επενδύσεων	8	(360.956,69)	2.367.482,68
Κέρδη / (Ζημίες) από αποτίμηση επενδύσεων	9	32.444,65	61.870,20
Αποτελέσματα από συγγενείς και θυγατρικές εταιρείες	10	1.500.000,00	6.075.204,87
Λοιπά έσοδα και κέρδη	11	<u>574.334,14</u>	<u>929.745,61</u>
<b>Σύνολο επενδύσεων και λοιπών εσόδων</b>		<b><u>2.720.389,11</u></b>	<b><u>9.804.260,91</u></b>
<b>Σύνολο εσόδων</b>		<b><u>179.255.294,14</u></b>	<b><u>177.481.200,50</u></b>
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων	12	(110.101.512,32)	(94.478.193,72)
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων Αναλογία Αντασφαλιστών	12	7.315.274,80	3.653.398,60
Δουλευμένες προμήθειες παραγωγής	13	(32.915.833,52)	(30.513.137,60)
Έσοδα από προμήθειες αντασφαλιστών	13	5.848.082,56	4.240.563,51
Μεταβολή ασφαλιστικών προβλέψεων	14	(9.520.207,22)	3.920.073,84
Μεταβολή ασφαλιστικών προβλέψεων Αναλογία Αντασφαλιστών	14	3.877.521,15	2.750.420,31
Λειτουργικά έξοδα	15	(32.751.673,72)	(32.375.812,71)
Χρηματοοικονομικά έξοδα	16	(750.976,46)	(951.575,48)
Λοιπά έξοδα και ζημιές		<u>(290.400,84)</u>	<u>(334.363,29)</u>
<b>Σύνολο εξόδων</b>		<b><u>(169.289.725,57)</u></b>	<b><u>(144.088.626,54)</u></b>
<b>Κέρδη / (Ζημίες) προ φόρων</b>		<b><u>9.965.568,57</u></b>	<b><u>33.392.573,96</u></b>
Φόρος εισοδήματος	17	(4.473.192,65)	(7.468.047,91)
<b>Κέρδη / (Ζημίες) μετά από φόρους</b>		<b><u>5.492.375,92</u></b>	<b><u>25.924.526,05</u></b>
<b>Λοιπά συνολικά εισοδήματα, μετά από φόρους:</b>			
<b>Στοιχεία τα οποία μεταγενέστερα μπορούν να μεταφερθούν στα αποτελέσματα:</b>			
Κέρδη / (Ζημίες) από αποτίμηση χαρτοφυλακίου διαθέσιμο προς πώληση μετά από φόρους	19	<u>(19.415.315,64)</u>	<u>(2.360.842,55)</u>
<b>Σύνολο</b>		<b><u>(19.415.315,64)</u></b>	<b><u>(2.360.842,55)</u></b>
<b>Στοιχεία τα οποία μεταγενέστερα δεν μπορούν να μεταφερθούν στα αποτελέσματα:</b>			
Αναλογιστικά Κέρδη/ (Ζημίες) μετά από φόρους	36	<u>100.387,45</u>	<u>131.658,99</u>
<b>Σύνολο</b>		<b><u>100.387,45</u></b>	<b><u>131.658,99</u></b>
<b>Λοιπά συνολικά εισοδήματα, μετά από φόρους</b>		<b><u>(19.314.928,19)</u></b>	<b><u>(2.229.183,56)</u></b>
<b>Συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους</b>		<b><u>(13.822.552,27)</u></b>	<b><u>23.695.342,49</u></b>

<sup>2</sup> Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις από σελίδα 43 έως σελίδα 97 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ**  
**(Ποσά σε Ευρώ)<sup>3</sup>**

	Σημ.	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>			
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	25	1.537.493,80	1.659.187,78
Επενδύσεις σε ακίνητα	18	288.000,00	260.000,00
Περιουσιακά στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης	26	3.569.893,56	3.953.948,30
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	27	10.918.999,07	10.412.930,50
Προμήθειες και λοιπά έξοδα παραγωγής επομένων χρήσεων	29	10.055.322,98	8.843.774,23
Επενδύσεις σε συγγενείς και θυγατρικές εταιρείες	20	28.934.744,49	28.934.744,49
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	28	5.949.584,71	1.180.525,97
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμα προς πώληση	19	336.883.136,89	391.717.531,34
Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος		9.103,50	4.658,85
Απαιτήσεις απο Φόρους		466.759,70	-
Απαιτήσεις από δάνεια	23	659.932,25	639.598,57
Λοιπές απαιτήσεις	24	14.849.214,51	13.371.203,09
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές	22	59.734.951,37	50.546.000,13
Απαιτήσεις από χρεώστες ασφαλιστρων	21	42.197.831,96	36.440.341,23
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	30	17.504.493,58	32.271.342,82
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>		<b>533.559.462,37</b>	<b>580.235.787,30</b>
<b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>			
Προβλέψεις εκκρεμών ζημιών	31	286.370.720,18	276.947.313,10
Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις	31	2.355.324,58	2.230.080,69
Μη δουλευμένα ασφάλιστρα	31	106.367.032,78	96.038.586,07
Υποχρεώσεις για παροχές σε εργαζόμενους	36	676.661,86	751.018,72
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	34	3.819.227,48	4.184.573,90
Λοιπές υποχρεώσεις	33	34.555.173,44	30.139.129,43
Λοιπές προβλέψεις	33	486.159,90	458.894,01
Υποχρεώσεις προς αντασφαλιστές	22	21.038.799,79	33.029.811,27
Υποχρεώσεις από ασφαλιστικές δραστηριότητες	32	6.274.833,58	5.866.867,84
Φόρος εισοδήματος		-	151.431,22
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ</b>		<b>461.943.933,59</b>	<b>449.797.706,25</b>
<b>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>			
Μετοχικό κεφάλαιο	37	40.019.070,00	40.019.070,00
Αποθεματικά	37	21.983.080,68	61.294.166,44
Αποτελέσματα εις νέο		9.613.378,10	29.124.844,61
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>		<b>71.615.528,78</b>	<b>130.438.081,05</b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>		<b>533.559.462,37</b>	<b>580.235.787,30</b>

<sup>3</sup> Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις από σελίδα 43 έως σελίδα 97 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.



**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ**  
**(Ποσά σε Ευρώ)**
**31/12/2022**

	Σημ.	Μετοχικό κεφάλαιο	Αποθεματικά αναπροσαρμογής αξίας	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέο	ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ
<b>Υπόλοιπο αρχής χρήσης</b>		<b>40.019.070,00</b>	<b>3.633.717,18</b>	<b>57.660.449,26</b>	<b>29.124.844,61</b>	<b>130.438.081,05</b>
Αναγνώριση στα Ίδια Κεφάλαια	37	-	-	128.467,45	-	128.467,45
Κίνηση αποθεματικών χαρτοφυλακίου διαθεσίμων προς πώληση αξιογράφων	19	-	(19.443.395,64)	-	-	(19.443.395,64)
Πληρωθέντα μερίσματα		-	-	(19.996.157,57)	(25.003.842,43)	(45.000.000,00)
Αποτέλεσμα χρήσης		-	-	-	5.492.375,92	5.492.375,92
<b>Υπόλοιπο λήξης χρήσης</b>		<b>40.019.070,00</b>	<b>(15.809.678,46)</b>	<b>37.792.759,14</b>	<b>9.613.378,10</b>	<b>71.615.528,78</b>

**31/12/2021**

<b>Υπόλοιπο αρχής χρήσης</b>		<b>40.019.070,00</b>	<b>5.994.559,73</b>	<b>56.415.281,39</b>	<b>26.551.945,42</b>	<b>128.980.856,54</b>
Λοιπές κινήσεις		-	-	1.351.626,86	(1.351.626,86)	-
Αναγνώριση στα Ίδια Κεφάλαια	37	-	-	(106.458,99)	-	(106.458,99)
Κίνηση αποθεματικών χαρτοφυλακίου διαθεσίμων προς πώληση αξιογράφων	19	-	(2.360.842,55)	-	-	(2.360.842,55)
Πληρωθέντα μερίσματα		-	-	-	(22.000.000,00)	(22.000.000,00)
Αποτέλεσμα χρήσης		-	-	-	25.924.526,05	25.924.526,05
<b>Υπόλοιπο λήξης χρήσης</b>		<b>40.019.070,00</b>	<b>3.633.717,18</b>	<b>57.660.449,26</b>	<b>29.124.844,61</b>	<b>130.438.081,05</b>

Στην τρέχουσα χρήση η Εταιρεία διένειμε μέρισμα στον μέτοχο «INTERAMERICAN EAEZ A.E.» ποσού Ευρώ 45.000.000,00 σύμφωνα με την απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της 26ης Οκτωβρίου 2022. Η διανομή του μερίσματος προήλθε από αποθεματικά μερισμάτων απαλλασσόμενων της φορολογίας του Ν. 4172/2013 Αρθ. 48 της θυγατρικής εταιρίας INTERAMERICAN ΒΟΗΘΕΙΑΣ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ ποσού 1.500.000,00 Ευρώ, από σωρευμένα κέρδη εις νέο προηγούμενων χρήσεων ποσού 1.700.318,56 Ευρώ, από κέρδη της χρήσης που έληξε την 31/12/2021 ποσού 21.803.523,87 Ευρώ, φορολογηθέντα έκτακτα αποθεματικά προηγούμενων χρήσεων ποσού 12.334.698,45 Ευρώ, φορολογηθέντα αποθεματικά του Αρθ.8 Ν.2579/98 ποσού 276.311,62 Ευρώ και αποθεματικά από απαλλασσόμενα της φορολογίας έσοδα σχηματισμένα από διανομές κερδών έως και 2013 ποσού 7.385.147,50 Ευρώ.

<sup>3</sup> Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις από σελίδα 43 έως σελίδα 97 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ**  
**(Ποσά σε Ευρώ)<sup>4</sup>**

	Σημ.	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις μεταβολές στα λειτουργικά περιουσιακά στοιχεία:</b>			
Κέρδη / (Ζημιές) προ φόρων		9.965.568,57	33.392.573,96
<b>Αναπροσαρμογές για:</b>			
Αποσβέσεις	25,26,27	4.245.702,60	4.767.927,60
Λοιπές προβλέψεις	35	(299.954,78)	(992.827,44)
Τόκοι υποχρεώσεων από μισθώσεις	16	86.258,09	109.220,14
Κέρδη/Ζημιές απο πώληση αξιογράφων χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	8	(216.611,93)	(2.367.482,68)
Κέρδη/ (Ζημιές) από αποτίμηση επενδύσεων	9	(26.750,07)	(62.287,74)
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από ρευστοποίηση θυγατρικών	10	-	(4.575.204,87)
Έσοδα από μερίσματα θυγατρικών	10	(1.500.000,00)	(1.500.000,00)
Καθαρά έσοδα επενδύσεων	7	(825.508,75)	(369.957,55)
Έσοδα/(Έξοδα) από συναλλαγματικές διαφορές	11	(77.825,86)	(116.039,26)
Πρόβλεψη για υποχρεώσεις συνταξιοδότησης προσωπικού	36	54.345,00	28.695,00
<b>Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις μεταβολές στα λειτουργικά περιουσιακά στοιχεία</b>		<b>11.405.222,87</b>	<b>28.314.617,16</b>
<b>Μεταβολές σε λειτουργικά περιουσιακά στοιχεία:</b>			
(Αύξηση) / Μείωση απαιτήσεων	21,22,23,24	(18.023.280,76)	(7.604.482,66)
Αύξηση / (Μείωση) υποχρεώσεων	22,32,33,35	(6.858.937,96)	8.658.279,54
Αύξηση / (Μείωση) ασφαλιστικών προβλέψεων	31	19.877.097,68	9.470.795,28
Καταβληθέντες φόροι		(4.632.695,67)	(11.902.429,03)
(Αγορές) / Πωλήσεις αξιόγραφων χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	19	24.705.146,56	321.324,67
Μερίσματα και λοιπά συναφή έσοδα εισπραχθέντα	7	755.736,28	334.088,42
Τόκοι εισπραχθέντες	7	6.161.134,32	7.000.050,54
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</b>		<b>33.389.423,32</b>	<b>34.592.243,92</b>
<b>Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες:</b>			
Αγορές / Πωλήσεις άυλων και ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	25,27	(3.814.810,20)	(3.187.064,93)
(Αύξηση) / Μείωση επενδύσεων σε θυγατρικές	20	-	(10.380.000,00)
Μερίσματα από θυγατρικές εισπραχθέντα	10	1.500.000,00	1.500.000,00
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες</b>		<b>(2.314.810,20)</b>	<b>(12.067.064,93)</b>
<b>Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες:</b>			
Μερίσματα πληρωθέντα		(45.000.000,00)	(22.000.000,00)
Πληρωμές προς υποχρεώσεις από μισθώσεις - κεφάλαιο	34	(853.444,96)	(963.163,42)
Εισπράξεις από απαιτήσεις από μισθώσεις - κεφάλαιο	24	11.982,60	13.412,90
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>		<b>(45.841.462,36)</b>	<b>(22.949.750,52)</b>
<b>Καθαρή Μεταβολή στα Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα Αυτών</b>		<b>(14.766.849,24)</b>	<b>(424.571,53)</b>
Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα Αυτών αρχής χρήσεως	30	32.271.342,82	32.695.914,35
<b>Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα Αυτών τέλους χρήσεως</b>		<b>17.504.493,58</b>	<b>32.271.342,82</b>

<sup>4</sup> Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις από σελίδα 43 έως σελίδα 97 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

## ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

### 1. ΣΥΣΤΑΣΗ ΚΑΙ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ

Η INTERAMERIKAN ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε (η «Εταιρεία») ιδρύθηκε την 29/5/1974 υπό την αρχική Επωνυμία «INTER ΤΡΑΣΤ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ», με την υπ' αριθμ. 31754/29.5.74 απόφαση του κ. Υπουργού Εμπορίου (Τεύχος Ανωνύμων Εταιριών αρ. φύλλου 1393/24.6.1974), λήγει την 29.5.2074 και φέρει τον διακριτικό τίτλο "INTERAMERICAN PROPERTY AND CASUALTY SINGLE MEMBER INSURANCE COMPANY".

Η διάρκεια της Εταιρείας σύμφωνα με το Άρθρο 2 του καταστατικού ορίζεται αόριστη.

Η Εταιρεία λειτουργεί με έδρα Λεωφ. Συγγρού 124-126 Τ.Κ. 11782, Αθήνα με Αριθμό Μητρώου Ανωνύμου Εταιριών 12865/05/Β/86/45.

Σύμφωνα με το άρθρο 4 του Καταστατικού, σκοπός της Εταιρείας είναι:

1. Σύναψη ασφαλίσεων κατά ζημιών σε όλους τους κλάδους που αναφέρονται κάτω από τον αριθμό 1 και την επικεφαλίδα «ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΖΗΜΙΩΝ» στο άρθρο 13 του Ν.Δ. 400/1970, όπως αυτό αντικαταστάθηκε από το Π.Δ. 118/1985, περιλαμβανομένων πάντως και των ασφαλίσεων που προβλέπονται από το Ν.Δ. 551/1970.

2. Σύναψη αντασφαλίσεων κάθε είδους και κλάδου.

3. Αντιπροσώπευση αλλοδαπών ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων, καθώς και διενέργεια διαχείρισης ή εκκαθάρισης χαρτοφυλακίων ημεδαπών και αλλοδαπών ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων.

4. Άσκηση κάθε άλλης συναφούς εργασίας.

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της 31 Δεκεμβρίου 2022 έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας την 13<sup>η</sup> Ιουλίου 2023 ενώ τελούν υπό την έγκριση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης του Μετόχου της Εταιρείας.

Μέτοχοι

Μοναδικός μέτοχος της Εταιρείας είναι η INTERAMERIKAN ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ Α.Ε. με ποσοστό συμμετοχής 100%, με έδρα το Μαρούσι Αττικής, οδός Αγίου Κωνσταντίνου 57 Τ.Κ.15124.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου είναι η εξής :

<b>Πρόεδρος :</b>	ROBERT OTTO
<b>Αντιπρόεδρος :</b>	MICHEL LAMIE
<b>Διευθύνων Σύμβουλος:</b>	ΙΩΑΝΝΗΣ ΚΑΝΤΩΡΟΣ
<b>Μέλη :</b>	ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΚΟΥΒΑΛΗΣ MARINUS JOHANNES SCHOLTEN EDMOND HILLHORST LINDA MARILYN PHILLIPS ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΜΑΥΡΑΓΑΝΗΣ ROELOF KONTERMAN

Τα μέλη εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων για περίοδο τριών ετών με δυνατότητα επανεκλογής. Η θητεία των παραπάνω μελών λήγει την 26η Οκτωβρίου 2025.

### 2. ΒΑΣΗ ΣΥΝΤΑΞΗΣ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) τα οποία έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (I.A.S.B.) καθώς και τις Διερμηνείες που εκδόθηκαν από την Επιτροπή Ερμηνείας Προτύπων (I.F.R.I.C.) της I.A.S.B., όπως έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με τον κανονισμό αριθ. 1606/2002 της Ευρωπαϊκής Ένωσης και ισχύουν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022.

Η σύνταξη των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α., απαιτεί τη διενέργεια εκτιμήσεων και την υιοθέτηση παραδοχών από πλευράς της Διοίκησης, οι οποίες δύναται να επηρεάσουν την εφαρμογή των λογιστικών πολιτικών καθώς και τα ποσά που περιλαμβάνονται στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις. Οι σημαντικότερες από τις παραδοχές αυτές έγιναν στα πεδία που χαρακτηρίζονται από αυξημένη πολυπλοκότητα και υποκειμενικότητα στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών και αναφέρονται στη Σημείωση 3. Οι εκτιμήσεις και οι παραδοχές αυτές αναθεωρούνται σε συνεχή βάση. Οι αναθεωρήσεις αυτές αναγνωρίζονται στην περίοδο που πραγματοποιούνται και επηρεάζουν τις σχετικές περιόδους που αφορούν. Τα πραγματικά μελλοντικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν από τις ανωτέρω εκτιμήσεις και παραδοχές, ενώ οι αποκλίσεις δύναται να έχουν σημαντική επίπτωση επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Τα ποσά στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζονται σε Ευρώ που αποτελεί το λειτουργικό νόμισμα της Εταιρείας.

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας περιλαμβάνονται στις Ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις που καταρτίζει η μητρική ACHMEA B.V. με έδρα την Ολλανδία.

Οι λογιστικές αρχές που αναφέρονται παρακάτω (βλέπε Σημείωση 3) έχουν εφαρμοσθεί με συνέπεια σε όλες τις χρήσεις που παρουσιάζονται.

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν καταρτισθεί με βάση την αρχή συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας και την αρχή του ιστορικού κόστους με εξαίρεση συγκεκριμένα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που με βάση τις απαιτήσεις των Δ.Π.Χ.Α. αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους τα οποία αναφέρονται στην σημείωση 4.

Στη Σημείωση 4 αναφορικά με την «Διαχείριση Ασφαλιστικών και Χρηματοοικονομικών Κινδύνων» παρέχονται πληροφορίες επί της προσέγγισης της συνολικής διαχείρισης κινδύνου της Εταιρείας, καθώς επίσης και των ασφαλιστικών και χρηματοοικονομικών κινδύνων τους οποίους αντιμετωπίζει η Εταιρεία βάσει της αρχής συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας. Επιπλέον της προσέγγισης της συνολικής διαχείρισης κινδύνου και των ασφαλιστικών και χρηματοοικονομικών κινδύνων, η Διοίκηση συνεκτίμησε τα ακόλουθα όσον αφορά την οικονομική και πολιτική κατάσταση της χώρας.

#### **Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας**

Η Εταιρεία, για τη σύνταξη των ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, βασίστηκε στην αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας, λαμβάνοντας υπόψη τις τρέχουσες οικονομικές εξελίξεις καθώς και τους κινδύνους που απορρέουν από το κοινωνικοοικονομικό περιβάλλον και προβαίνοντας σε εκτιμήσεις για τη διαμόρφωση, στο προσεχές μέλλον, των τάσεων και του οικονομικού κλίματος μέσα στο οποίο δραστηριοποιείται.

Το τρέχον κοινωνικοοικονομικό περιβάλλον στην Ελλάδα παραμένει αρκετά δύσκολο με τους κινδύνους και παράγοντες αβεβαιότητας να σχετίζονται κυρίως με:

- η αύξηση των τιμών ενέργειας και την άνοδο του πληθωρισμού
- οι οικονομικές επιπτώσεις του πολέμου Ρωσίας – Ουκρανίας και των επακόλουθων κυρώσεων κατά της Ρωσίας
- η εξέλιξη της πανδημίας του COVID-19 και του αντίκτυπού της στην παγκόσμια και την Ελληνική οικονομία
- το αυξημένο κόστος δανεισμού, λόγω του περιβάλλοντος υψηλών επιτοκίων
- οι έντονες γεωπολιτικές εντάσεις στην Μεσόγειο
- ο ρυθμός ανάκαμψης της Ελληνικής οικονομίας και ασφαλιστικής αγοράς
- η επισφάλεια του τραπεζικού τομέα, κυρίως λόγω των «κόκκινων δανείων»
- η επίδραση των προσφυγικών κρίσεων στην εσωτερική οικονομία
- μη αναμενόμενες φυσικές και ανθρωπογενείς καταστροφές

Η Εταιρεία παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις στο πολιτικό και κοινωνικοοικονομικό περιβάλλον και λειτουργεί με γνώμονα την μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα και την ταυτόχρονη δημιουργία αξίας για όλα τα σχετιζόμενα μέρη, δίνοντας ιδιαίτερη έμφαση σε θέματα που σχετίζονται με:

- Τις ασφαλιστικές αποζημιώσεις
- Την παραγωγή
- Την ρευστότητα

- Την αξία του επενδυτικού χαρτοφυλακίου
- Τα εποπτικά ίδια κεφάλαια και Φερεγγυότητα
- Την κερδοφορία
- Την επιχειρησιακή συνέχεια της Εταιρείας.

Η κατάσταση των επιχειρηματικών διαδικασιών και εφαρμογών παρακολουθείται συνεχώς με ιδιαίτερη προσοχή σε εκείνες τις κρίσιμες διαδικασίες που όταν δεν είναι λειτουργικές, ενδέχεται να βλάψουν τη φήμη της Εταιρείας ή την ικανότητα λειτουργίας της.

Ως εκ τούτου, η Διοίκηση έχει καταλήξει ότι η βάση της αρχής της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας είναι η κατάλληλη για τις παρούσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις καθώς θεωρεί πως υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα για να καλύψουν τις ταμειακές ανάγκες για δαπάνες και ασφαλιστικές αποζημιώσεις στο εγγύς μέλλον και για τουλάχιστο δώδεκα μήνες.

Η Εταιρεία διαθέτει οικονομική θέση που καλύπτει τις κεφαλαιακές θέσεις φερεγγυότητας όπως προβλέπεται από την ισχύουσα ασφαλιστική νομοθεσία.

Δεν υπάρχουν άλλες δεσμεύσεις ή βάρη για τα περιουσιακά στοιχεία της Εταιρείας.

### **3. ΒΑΣΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ**

Οι κυριότερες λογιστικές αρχές που υιοθετήθηκαν και εφαρμόστηκαν κατά τη σύνταξη των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων του 2022 παρουσιάζονται παρακάτω:

#### **3.1. Ενσώματα Πάγια Περιουσιακά Στοιχεία (Ιδιοχρησιμοποιούμενα)**

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα οικοπέδα, τα κτίρια, οι δαπάνες προσθηκών και βελτιώσεων σε μισθωμένα ακίνητα τα μεταφορικά μέσα και ο κινητός εξοπλισμός, τα οποία ιδιοχρησιμοποιούνται από την Εταιρεία είτε για τις λειτουργικές εργασίες τους είτε για διοικητικούς σκοπούς.

Τα οικοπέδα και τα κτίρια αποτιμούνται σε τρέχουσες αξίες αγοράς με βάση περιοδικές και τουλάχιστον ανά τριετία εκτιμήσεις από ανεξάρτητους εγκεκριμένους εκτιμητές, μείον τις επερχόμενες σωρευμένες αποσβέσεις των κτιρίων και τυχόν απομειώσεις. Οποιοσδήποτε σωρευμένες αποσβέσεις κατά την ημερομηνία εκτίμησης των κτιρίων, συνυπολογίζονται έτσι ώστε η συνολική αξία του κτιρίου να αναπροσαρμόζεται με βάση την τιμή της αγοράς.

Κάθε αύξηση της αξίας των ιδιοχρησιμοποιούμενων παγίων, που προέρχεται από την αποτίμησή τους, πιστώνεται στο αποθεματικό αποτίμησης στην Καθαρή Θέση. Κάθε μείωση της αξίας που αντισταθμίζει προηγούμενη αύξηση μειώνει το αποθεματικό που έχει σχηματιστεί στην Καθαρή Θέση. Όλες οι άλλες μειώσεις καταχωρούνται ως ζημιά στα αποτελέσματα της χρήσης.

Η Εταιρεία προέβη σε εκτίμηση της τρέχουσας αξίας αγοράς των οικοπέδων και κτιρίων του από ανεξάρτητους εγκεκριμένους εκτιμητές κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022.

Οι αποσβέσεις των κτιρίων, διενεργούνται στην εύλογη αξία μείον την υπολειμματική τους αξία και υπολογίζονται σύμφωνα με τη σταθερή μέθοδο λαμβάνοντας υπόψη τη διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής τους, που καθορίστηκε σε σαράντα (40) έτη.

Οι δαπάνες προσθηκών και βελτιώσεων σε ακίνητα τρίτων αποτιμώνται στο ιστορικό κόστος μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν προβλέψεις απομειώσής τους και αποσβένονται με βάση τη διάρκεια της μισθωτικής σύμβασης.

Τα μεταφορικά μέσα, καθώς και τα έπιπλα και ο λοιπός εξοπλισμός παρουσιάζονται στο ιστορικό κόστος μειωμένο κατά τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν ζημίες απομείωσης.

Οι αποσβέσεις μεταφορικών μέσων και του λοιπού εξοπλισμού, διενεργούνται στο κόστος κτήσης και υπολογίζονται σύμφωνα με τη μέθοδο του σταθερού ποσού κατά τη διάρκεια της εκτιμώμενης ωφέλιμης ζωής τους η οποία είχε καθορισθεί ως εξής:

- Κτίρια ιδιότητα: Έως 40 έτη
- Προσθήκες και βελτιώσεις σε κτίρια μισθωμένα: Η διάρκεια της μίσθωσης.
- Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός: Έως 10 έτη.
- Ηλεκτρονικοί Υπολογιστές: Έως 5 έτη.
- Μεταφορικά μέσα: 10 έτη.
- Έργα τέχνης: Δεν αποσβένονται.

Μεταγενέστερες δαπάνες επαυξάνουν την αξία του παγίου ή αναγνωρίζονται ως ξεχωριστό πάγιο, μόνο όταν είναι πολύ πιθανόν να προκύψουν μελλοντικά οικονομικά οφέλη. Επισκευές και συντηρήσεις επιβαρύνουν τα αποτελέσματα της χρήσης που πραγματοποιούνται. Σημαντικές βελτιώσεις κεφαλαιοποιούνται στο κόστος των αντίστοιχων παγίων εφόσον αυτές προσαυξάνουν την ωφέλιμη ζωή, αυξάνουν την ικανότητα παραγωγής ή βελτιώνουν την αποδοτικότητα των αντίστοιχων παγίων.

Οι εδαφικές εκτάσεις δεν αποσβένονται, εξετάζονται όμως για τυχόν απομείωση της αξίας τους.

Πάγια που έχουν υποστεί απομείωση προσαρμόζονται στην ανακτήσιμη αξία τους. Κέρδη και ζημίες από διαθέσιμα παγίων αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα.

### **3.2. Άυλα περιουσιακά στοιχεία**

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνουν λογισμικά προγράμματα και τη συνεργασία με την Attica Bank.

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία επιμετρώνται στο κόστος κτήσης, μείον συσσωρευμένες αποσβέσεις και τυχόν ζημίες απομειώσεις. Οι ζημίες απομείωσης καταχωρούνται στα αποτελέσματα εφόσον υπάρχουν ενδείξεις ότι έχει προκύψει απομείωση.

Η ωφέλιμη ζωή της σύμπραξης με την Attica Bank έχει υπολογιστεί σε 10 χρόνια, περίοδος οπου εκτιμάται ότι θα προκύπτουν οικονομικά οφέλη, μη υπερβαίνουσα ωστόσο τη διάρκεια της σύμβασης.

Τα λογισμικά προγράμματα καθώς και οι άδειες λογισμικών προγραμμάτων υπολογιστών κεφαλαιοποιούνται βάσει των δαπανών που αναλαμβάνονται για να αποκτηθούν και να έλθουν σε κατάσταση ικανή προς χρήση τα συγκεκριμένα λογισμικά. Τα εν λόγω κόστη αποσβένονται κατά τη διάρκεια της προβλεπόμενης ωφέλιμης ζωής τους (Συνήθως 1 έως 5 έτη και σε ορισμένες ειδικές περιπτώσεις 6 έως 10 χρόνια).

Οι δαπάνες που συνδέονται με την ανάπτυξη προγραμμάτων λογισμικού υπολογιστών (κόστος συνεργατών και συμβούλων) αποσβένονται με την κεφαλαιοποίηση του παραχθέντος και του παραδοθέντος λογισμικού και σύμφωνα με τους κανόνες των αδειών χρήσης.

### **3.3. Απομείωση Μη Χρηματοοικονομικών Στοιχείων Ενεργητικού**

Οι λογιστικές αξίες των περιουσιακών στοιχείων της Εταιρείας εξετάζονται για απομείωση όταν υπάρχουν ενδείξεις ότι οι λογιστικές αξίες τους δεν είναι ανακτήσιμες. Ως ένδειξη απομείωσης εννοούνται μεταξύ άλλων, οι μεταβολές όρων ή ακυρώσεις συμβολαίων με τρίτους, η αδυναμία πληρωμών χρεώσεων με βάση συμβατικούς όρους, αποφάσεις δικαστηρίων κ.λ.π.. Στην περίπτωση αυτή προσδιορίζεται το ανακτήσιμο ποσό των περιουσιακών στοιχείων και αν οι λογιστικές αξίες υπερβαίνουν το εκτιμώμενο ανακτήσιμο ποσό, αναγνωρίζεται ζημία απομείωσης, η οποία καταχωρείται απ' ευθείας στα αποτελέσματα. Η ανακτήσιμη αξία των περιουσιακών στοιχείων είναι η μεγαλύτερη μεταξύ εύλογης αξίας μείον τα απαιτούμενα για την πώληση κόστη και αξίας χρήσης αυτών.

Για την εκτίμηση της αξίας χρήσης, οι εκτιμώμενες μελλοντικές χρηματοροές προεξοφλούνται στην παρούσα αξία τους με την χρήση ενός προ φόρου επιτοκίου το οποίο αντανακλά τις τρέχουσες εκτιμήσεις της αγοράς για την διαχρονική αξία του χρήματος και για τους κινδύνους που σχετίζονται με αυτά τα περιουσιακά στοιχεία.

Για ένα περιουσιακό στοιχείο που δεν αποφέρει σημαντικές ανεξάρτητες ταμειακές εισροές, το ανακτήσιμο ποσό καθορίζεται για την μονάδα παραγωγής ταμειακών ροών, στην οποία το περιουσιακό στοιχείο ανήκει.

Μετά την αναγνώριση ζημίας απομείωσης ενός περιουσιακού στοιχείου, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων εξετάζεται αν οι συνθήκες που οδήγησαν στην αναγνώρισή της συνεχίζουν να υπάρχουν. Στην περίπτωση αυτή επαναπροσδιορίζεται το ανακτήσιμο ποσό του περιουσιακού στοιχείου και η ζημία απομείωσης αντλογίζεται επαναφέροντας τη λογιστική αξία του περιουσιακού στοιχείου στο ανακτήσιμο ποσό του στην έκταση που αυτό δεν υπερβαίνει τη λογιστική αξία του περιουσιακού στοιχείου (καθαρή από αποσβέσεις) που θα είχε προσδιοριστεί αν δεν είχε καταχωρηθεί η ζημία απομείωσης.

Επίσης η Εταιρεία διενεργεί έλεγχο απομείωσης της αξίας των θυγατρικών της σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΛΠ 36 και εξετάζει σε κάθε ημερομηνία Χρηματοοικονομικής Θέσης για τυχόν ενδείξεις απομείωσης. Εάν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης τότε εξετάζεται η ανακτήσιμη αξία τους και συγκρίνεται με τη λογιστική τους αξία.

### 3.4. Επενδύσεις σε Αξιόγραφα Διαθέσιμα προς πώληση

Οι επενδύσεις της Εταιρείας σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία έχουν ταξινομηθεί ως Αξιόγραφα Διαθέσιμα προς Πώληση εκτός από το Χρηματοοικονομικό Παράγωγο που συνδέεται με το ΑΕΠ της Ελλάδος, το οποίο ελήφθη στα πλαίσια των όρων του προγράμματος ανταλλαγής Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου, αναγνωρίστηκε αρχικά μέσα στην χρήση 2012 και ταξινομήθηκε ως αξιόγραφο σε εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος. Η απόφαση για την ταξινόμηση των επενδύσεων λαμβάνεται κατά την απόκτησή τους.

Οι επενδύσεις καταχωρούνται με βάση την ημερομηνία συναλλαγής και αποτιμώνται στην αξία κτήσης, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων αγοράς που σχετίζονται με την επένδυση.

Η κατηγορία των Διαθέσιμων προς Πώληση επενδύσεων αφορά επενδύσεις οι οποίες μπορεί είτε να κρατούνται μέχρι τη λήξη ή να πωληθούν προκειμένου να ικανοποιηθούν ανάγκες ρευστότητας ή να επιτευχθούν κέρδη από μεταβολή των επιτοκίων ή της τιμής ξένων νομισμάτων. Έπειτα από την αρχική καταχώρησή τους, οι επενδύσεις που έχουν ταξινομηθεί ως διαθέσιμες προς πώληση αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Τα κέρδη ή οι ζημίες που προκύπτουν από την αποτίμηση των διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων καταχωρούνται σε ειδικό λογαριασμό της καθαρής θέσης έως ότου εκποιηθούν ή εισπραχθούν ή διαπιστωθεί ότι υπάρχει απομείωση στην αξία τους, οπότε και μεταφέρονται στα αποτελέσματα.

Επενδύσεις που διαπραγματεύονται σε οργανωμένες χρηματαγορές αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους, η οποία προσδιορίζεται με βάση την τρέχουσα χρηματιστηριακή αξία την ημέρα κλεισίματος των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων. Επενδύσεις σε μη εισηγμένους τίτλους αποτιμώνται στην αξία κτήσης τους μείον την τυχόν υπάρχουσα απομείωσή τους στις περιπτώσεις όπου η εύλογη αξία δεν μπορεί να προσδιοριστεί με βέβαιο τρόπο.

Όλες οι συναλλαγές αγοράς και πώλησης επενδύσεων σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία καταχωρούνται την ημερομηνία σύναψης της συναλλαγής (trade date), η οποία αντιστοιχεί στην ημερομηνία κατά την οποία η Εταιρεία δεσμεύεται να αγοράσει ή να πωλήσει το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο. Ειδικά όσον αφορά τις συναλλαγές σε ομόλογα αυτές καταχωρούνται την ημερομηνία εκκαθάρισης της συναλλαγής (settlement date).

### 3.5. Συναλλαγές σε Ξένο Νόμισμα

Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται με την συναλλαγματική ισοτιμία που ισχύει κατά την ημερομηνία της συναλλαγής. Χρηματικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα, κατά την ημερομηνία σύστασης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων μετατρέπονται σε Ευρώ με τη συναλλαγματική ισοτιμία που ισχύει κατά την ημερομηνία αυτή. Οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από τη μετατροπή καταχωρούνται στα αποτελέσματα. Μη χρηματικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα, τα οποία εμφανίζονται σε ιστορική αξία μετατρέπονται σε Ευρώ με την συναλλαγματική ισοτιμία που ισχύει κατά την ημερομηνία της συναλλαγής. Μη χρηματικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα, τα οποία εμφανίζονται στην εύλογη αξία, μετατρέπονται σε Ευρώ με τη συναλλαγματική ισοτιμία που ισχύει κατά την ημερομηνία που καθορίσθηκε η αξία.

### 3.6. Εύλογη Αξία Χρηματοοικονομικών Στοιχείων

Η Εταιρεία υπολογίζει την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων βάσει ενός πλαισίου υπολογισμού της εύλογης αξίας που κατατάσσει τα χρηματοοικονομικά στοιχεία σε μια ιεραρχία τριών επιπέδων βάση των δεδομένων που χρησιμοποιούνται στην αποτίμηση, όπως περιγράφεται κατωτέρω:

**Επίπεδο 1:** Χρηματιστηριακές τιμές σε ενεργή αγορά πανομοιότυπων χρηματοοικονομικών στοιχείων. Στο επίπεδο 1 περιλαμβάνονται μετοχές, αμοιβαία κεφάλαια και ομόλογα που διαπραγματεύονται σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά.

**Επίπεδο 2:** Παρατηρήσιμα δεδομένα εκτός από τις τιμές του Επιπέδου 1, όπως χρηματιστηριακές τιμές παρόμοιων στοιχείων, τιμές από αγορές που δεν είναι ενεργές, ή άλλα δεδομένα που μπορούν να επιβεβαιωθούν από παρατηρήσιμα δεδομένα για σχεδόν το σύνολο της διάρκειας του στοιχείου. Στο επίπεδο 2 περιλαμβάνονται χρεόγραφα με τιμές σε μη ενεργές αγορές, καθώς και χρεόγραφα χωρίς τιμή από κάποια αγορά των οποίων οι αξίες υπολογίζονται χρησιμοποιώντας μοντέλα αποτίμησης ή τεχνικές με δεδομένα που είναι παρατηρήσιμα στην αγορά ή μπορούν να υπολογισθούν από παρατηρήσιμα στοιχεία από την αγορά. Η κατηγορία αυτή περιλαμβάνει κυρίως ομόλογα και μετοχές οι αξίες των οποίων έχουν υπολογισθεί χρησιμοποιώντας δεδομένα από οργανωμένες αγορές.

**Επίπεδο 3:** Μη παρατηρήσιμα δεδομένα που υποστηρίζονται από λίγες ή καθόλου συναλλαγές σε ενεργή αγορά και επηρεάζουν σημαντικά την εύλογη αξία. Εάν η αποτίμηση ενός χρηματοοικονομικού

στοιχείου είναι βασισμένη σε μη παρατηρήσιμα δεδομένα, αυτό το στοιχείο κατατάσσεται στο επίπεδο 3. Σε αυτό το επίπεδο περιλαμβάνονται χρηματοοικονομικά στοιχεία όπως μετοχές και ομολογίες εταιρειών εσωτερικού για την αποτίμηση των οποίων χρησιμοποιήθηκε η μέθοδος της καθαρής θέσης ή προσδιορίστηκε με βάση εκτίμηση από την Διοίκηση.

### **3.7. Λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα**

#### **3.7.1. Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα Αυτών**

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται τα χρηματικά διαθέσιμα στο ταμείο, οι καταθέσεις σε τράπεζες και οι βραχυπρόθεσμες επενδύσεις άμεσης ρευστοποίησης και μηδενικού κινδύνου

#### **3.7.2. Απαιτήσεις από Δάνεια**

Τα έντοκα δάνεια προς τρίτους καταχωρούνται στο κόστος κτήσης τους, μείον των άμεσων δαπανών της συναλλαγής. Μεταγενέστερα της αρχικής καταχώρησης, τα έντοκα δάνεια εμφανίζονται στο αναπόσβεστο κόστος τους και οι εκάστοτε δουλευμένοι τόκοι κατανέμονται στα αποτελέσματα της χρήσης που αφορούν.

#### **3.7.3. Απαιτήσεις από Ασφάλιστρα και Λοιπές Απαιτήσεις (εκτός Δανείων)**

Στη κατηγορία αυτή εντάσσονται απαιτήσεις από πελάτες και λοιπούς χρεώστες η αρχική αναγνώριση των οποίων γίνεται στην εύλογη αξία της είσπραξης. Μεταγενέστερα αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος μείον τυχόν απομειώσεις. Το ποσό της πρόβλεψης απομείωσης καταχωρείται ως έξοδο στα αποτελέσματα χρήσης. Τυχόν διαγραφές απαιτήσεων από εισπρακτέους λογαριασμούς πραγματοποιούνται μέσω της σχηματισθείσας πρόβλεψης.

#### **3.7.4. Λοιπές Υποχρεώσεις**

Στη κατηγορία αυτή εντάσσονται υποχρεώσεις προς τρίτους και προς το δημόσιο η καταχώρηση των οποίων γίνεται στην εύλογη αξία της υποχρέωσης. Μεταγενέστερα αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος μείον τυχόν απομειώσεις.

### **3.8. Πληροφόρηση κατά Τομέα**

Ως επιχειρηματικός τομέας ορίζεται μία ομάδα στοιχείων ενεργητικού και δραστηριοτήτων που παρέχουν προϊόντα και υπηρεσίες, τα οποία υπόκεινται σε διαφορετικούς κινδύνους και αποδόσεις από εκείνα άλλων επιχειρηματικών τομέων.

Η Εταιρεία δραστηριοποιείται και παρακολουθεί τις δραστηριότητές της ανά επιχειρησιακό τομέα δραστηριότητας ο οποίος είναι και ο πρωτεύων τύπος πληροφόρησης.

Η δραστηριότητα στην Ελλάδα ασκείται στους τομείς :

- Ασφαλίσεις Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων, που καλύπτουν κάθε είδους αστική ευθύνη για ατυχήματα που προκαλούνται από τη χρήση αυτοκινήτων συμπεριλαμβανομένης και της ευθύνης του μεταφορέα.
- Ασφαλίσεις Λοιπών Κλάδων Ζημιών, που καλύπτουν ασφαλίσεις ατυχημάτων, χερσαίων οχημάτων, αεροσκαφών, πλοίων, μεταφερόμενων εμπορευμάτων, πυρός, γενικής αστικής ευθύνης, χρηματικών απωλειών, εγγυήσεων, κ.λ.π.

Η δραστηριότητα στην Κύπρο ασκείται στους παρακάτω τομείς μέσω του καναλιού "Anytime" :

- Ασφαλίσεις Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων, που καλύπτουν κάθε είδους αστική ευθύνη για ατυχήματα που προκαλούνται από τη χρήση αυτοκινήτων συμπεριλαμβανομένης και της ευθύνης του μεταφορέα.
- Ασφαλίσεις Κλάδου Πυρός και χερσαίων οχημάτων.

Διάκριση που αφορά την δραστηριοποίηση κατά γεωγραφικό τομέα αναφέρεται στην Σημείωση 37.

### **3.9. Μισθώσεις**

#### **Μισθώσεις - ΔΠΧΑ 16**

Η Εταιρεία αξιολογεί κατά την έναρξη ισχύος της σύμβασης, εάν μια σύμβαση αποτελεί ή περιέχει μίσθωση. Μια συμφωνία περιέχει μίσθωση εάν μεταβιβάζει το δικαίωμα ελέγχου της χρήσης ενός προσδιορισμένου περιουσιακού στοιχείου, ακόμη και αν αυτό το περιουσιακό στοιχείο δεν προσδιορίζεται ρητά, για ένα χρονικό διάστημα έναντι ανταλλάγματος.



## **Η Εταιρεία ως μισθωτής**

Η Εταιρεία εφάρμοσε μία ενιαία προσέγγιση αναγνώρισης και επιμέτρησης για όλες τις μισθώσεις, εκτός από τις μισθώσεις περιουσιακού στοιχείου χαμηλής αξίας. Η Εταιρεία αναγνωρίζει υποχρεώσεις μισθώσεων για τις αποπληρωμές μισθωμάτων και δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων που αντιπροσωπεύουν το δικαίωμα χρήσης των υποκείμενων περιουσιακών στοιχείων. Η Εταιρεία μισθώνει κτίρια τα οποία χρησιμοποιούνται ως γραφεία για τη στέγαση των λειτουργιών της, εξοπλισμό και επιβατικά οχήματα για τη λειτουργία της.

## **Δικαίωμα χρήσης περιουσιακού στοιχείου**

Κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου (δηλαδή την ημερομηνία κατά την οποία ο εκμισθωτής καθιστά ένα υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο διαθέσιμο προς χρήση από τον μισθωτή), η Εταιρεία αναγνωρίζει δικαίωμα χρήσης περιουσιακού στοιχείου. Τα δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων επιμετρούνται στο κόστος τους, μειωμένο κατά τη συσσωρευμένη απόσβεση και την απομείωση της αξίας τους και προσαρμοσμένα κατά την επαναμέτρηση των αντίστοιχων υποχρεώσεων μισθώσεων. Το κόστος των δικαιωμάτων χρήσης παγίων συμπεριλαμβάνει το ποσό των υποχρεώσεων μισθώσεων που έχουν αναγνωριστεί, τις αρχικές άμεσα συνδεδεμένες σχετικές δαπάνες και τις πληρωμές μισθώσεων που έγιναν την ή πριν την ημερομηνία έναρξης, μειωμένες κατά το ποσό των προσφερόμενων εκπτώσεων ή άλλων κινήτρων.

Τα αναγνωρισμένα δικαιώματα χρήσης παγίων αποσβένονται με τη σταθερή μέθοδο κατά τη μικρότερη διάρκεια μεταξύ της ωφέλιμης ζωής του υποκείμενου παγίου και των όρων της σύμβασης μίσθωσης

## **Υποχρεώσεις μισθώσεων**

Κατά την έναρξη της μίσθωσης, η Εταιρεία αναγνωρίζει υποχρεώσεις μισθώσεων ίσες με την παρούσα αξία των μισθωμάτων κατά τη συνολική διάρκεια της σύμβασης μίσθωσης. Σύμφωνα με τα συγκεκριμένα δεδομένα και τις περιστάσεις της Εταιρείας, οι πληρωμές μισθωμάτων περιλαμβάνουν κυρίως σταθερά μισθώματα. Βάσει των συμβολαίων της Εταιρείας, δεν υφίστανται μεταβλητά μισθώματα που δεν εξαρτώνται από κάποιον δείκτη. Τέλος, η Εταιρεία έχει αποφασίσει να εφαρμόσει την πρακτική διευκόλυνση για τα κτίρια και τα αυτοκίνητα με την οποία δεν απαιτείται ο διαχωρισμός των μη-μισθωτικών από τα μισθωτικά στοιχεία και αντίθετα να θεωρεί κάθε μισθωτικό στοιχείο και κάθε σχετικό μη-μισθωτικό στοιχείο σαν ενιαίο μισθωτικό στοιχείο.

Για να υπολογίσει την παρούσα αξία των πληρωμών, η Εταιρεία χρησιμοποιεί το κόστος επιπρόσθετου δανεισμού κατά την ημερομηνία έναρξης της μίσθωσης, επειδή το τεκμαρτό επιτόκιο δεν προσδιορίζεται ευθέως από τη σύμβαση μίσθωσης. Μεταγενέστερα της έναρξης μίσθωσης, το ποσό των υποχρεώσεων μισθώσεων προσαυξάνεται με έξοδα τόκων και μειώνεται με τις πληρωμές μισθωμάτων που πραγματοποιούνται. Επιπλέον, η λογιστική αξία των υποχρεώσεων μισθώσεων επαναμετράται εάν υπάρξει τροποποίηση στη σύμβαση, ή οποιαδήποτε αλλαγή στη διάρκεια της σύμβασης, στα σταθερά μισθώματα (π.χ. αλλαγές στις μελλοντικές πληρωμές ως αποτέλεσμα μιας αλλαγής σε ένα δείκτη που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό τέτοιων πληρωμών μισθωμάτων) ή στην αξιολόγηση αγοράς του υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου.

## **Βραχυπρόθεσμες μισθώσεις και μισθώσεις παγίων χαμηλής αξίας**

Η Εταιρεία εφαρμόζει την εξαίρεση σχετικά με περιουσιακά στοιχεία χαμηλής αξίας (όπου είναι εφαρμόσιμο) για τα περιουσιακά στοιχεία που θεωρούνται χαμηλής αξίας καθώς επίσης και την εξαίρεση σχετικά με τις βραχυπρόθεσμες μισθώσεις (δηλαδή μισθώσεις διάρκειας μικρότερης ή ίσης των 12 μηνών, από την ημερομηνία έναρξης της σύμβασης μίσθωσης, όπου δεν υπάρχει το δικαίωμα αγοράς του περιουσιακού στοιχείου). Πληρωμές για χαμηλής αξίας μισθώσεις αναγνωρίζονται ως έξοδα με τη σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της μίσθωσης.

## **Σημαντικές εκτιμήσεις στον προσδιορισμό της διάρκειας μισθώσεων με δικαίωμα ανανέωσης**

Η Εταιρεία καθορίζει τη διάρκεια της μίσθωσης ως την αμετάκλητη χρονική περίοδο της μίσθωσης, σε συνδυασμό με τις χρονικές περιόδους που καλύπτονται από δικαίωμα παράτασης της μίσθωσης εάν είναι μάλλον βέβαιο ότι θα ασκηθεί αυτό το δικαίωμα· είτε τις χρονικές περιόδους που καλύπτονται από δικαίωμα καταγγελίας της μίσθωσης εάν είναι μάλλον βέβαιο ότι δεν θα ασκηθεί αυτό το δικαίωμα.

Η Εταιρεία έχει το δικαίωμα για κάποιες μισθώσεις, να επεκτείνει τη διάρκεια της σύμβασης μίσθωσης. Η Εταιρεία αξιολογεί εάν υπάρχει σχετική βεβαιότητα ότι θα εξασκηθεί το δικαίωμα ανανέωσης, λαμβάνοντας υπόψη όλους τους σχετικούς παράγοντες που δημιουργούν οικονομικό κίνητρο, να εξασκήσει το δικαίωμα ανανέωσης. Μεταγενέστερα της ημερομηνίας έναρξης της μίσθωσης, η Εταιρεία επανεξετάζει τη διάρκεια της μίσθωσης, εάν υπάρξει ένα σημαντικό γεγονός ή αλλαγή στις συνθήκες

που εμπíπτουν στον έλεγχο του και επηρεάζουν την επιλογή εξάσκησης (ή όχι) του δικαιώματος ανανέωσης (όπως για παράδειγμα μια αλλαγή στην επιχειρηματική στρατηγική της Εταιρείας).

Κατά το 2019, η Επιτροπή Διερμηνειών των ΔΠΧΑ (η «Επιτροπή») εξέδωσε μια περίληψη των αποφάσεων που λήφθηκαν στις δημόσιες συνεδριάσεις της για να αποσαφηνίσει τις διερμηνείες του ΔΠΧΑ 16 σχετικά με τα ακόλουθα θέματα:

- Δικαιώματα που σχετίζονται με το υπέδαφος (Δεν είναι εφαρμόσιμο για την Εταιρεία)
- Προσδιορισμός διάρκειας μισθώσεων:

Η Επιτροπή εξέδωσε απόφαση, σύμφωνα με την οποία κατά την εκτίμηση της έννοιας της μη σημαντικής ποινής, κατά την κατάρτιση των όρων μίσθωσης, η ανάλυση δεν πρέπει να καλύπτει μόνο την χρηματική ποινή που προβλέπεται στη σύμβαση, αλλά να χρησιμοποιεί μια ευρύτερη οικονομική εκτίμηση της ποινής έτσι ώστε να περιλαμβάνει όλες τις πιθανές οικονομικές εκροές που συνδέονται με την καταγγελία της σύμβασης. Η Εταιρεία εφαρμόζει αυτή την απόφαση και χρησιμοποιεί κρίση για την εκτίμηση της διάρκειας της εκάστοτε μίσθωσης και λαμβάνει υπόψη όλους τους σχετικούς παράγοντες που δημιουργούν οικονομικό κίνητρο για να ασκήσει είτε την ανανέωση είτε τον τερματισμό.

### **Η Εταιρεία ως εκμισθωτής**

Οι εκμισθωτές συνεχίζουν να κατατάσσουν τις μισθώσεις ως λειτουργικές ή χρηματοδοτικές μισθώσεις.

Τα έσοδα από λειτουργικές μισθώσεις, όταν η Εταιρεία είναι εκμισθωτής, αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος, στην κατηγορία έσοδα επενδύσεων με τη μέθοδο του δουλευμένου ενώ το μισθωμένο πάγιο παρακολουθείται ως στοιχείο ενεργητικού και δε διενεργούνται αποσβέσεις με βάση την ωφέλιμη ζωή του.

### **Υπομισθώσεις**

Όταν η Εταιρεία είναι ο ενδιάμεσος εκμισθωτής σε μια σύμβαση υπομίσθωσης κατατάσσει την υπομίσθωση ως χρηματοδοτική ή λειτουργική μίσθωση με βάση το περιουσιακό στοιχείο με δικαίωμα χρήσης το οποίο προκύπτει από την κύρια μίσθωση και αντιμετωπίζει λογιστικά την αρχική μίσθωση και την υπομίσθωση ως δυο χωριστές συμβάσεις. Όταν η υπομίσθωση κατατάσσεται ως χρηματοδοτική μίσθωση, το περιουσιακό στοιχείο με δικαίωμα χρήσης που υπομισθώνεται αποαναγνωρίζεται και αναγνωρίζεται μια απαίτηση από μισθώσεις.

Η Εταιρεία έχει συμβάσεις μίσθωσης γραφείων τις οποίες υπομισθώνει και οι περισσότερες από αυτές έχουν αναταξινομηθεί από λειτουργικές μισθώσεις σε χρηματοδοτικές μισθώσεις κατά την 1η Ιανουαρίου 2019 λαμβάνοντας υπόψη τη διάρκεια της υπομίσθωσης σε σχέση με την αντίστοιχη διάρκεια της κύριας μίσθωσης.

## **3.10. Φόρος Εισοδήματος**

Ο φόρος εισοδήματος υπολογίζεται επί των κερδών της χρήσης βάσει της κείμενης φορολογικής νομοθεσίας και αναγνωρίζεται ως έξοδο στα αποτελέσματα της χρήσης. Φορολογικές ζημιές που μεταφέρονται σε επόμενες χρήσεις για συμψηφισμό αναγνωρίζονται ως περιουσιακά στοιχεία όταν θεωρείται πιθανή η πραγματοποίηση μελλοντικών φορολογητέων κερδών, τα οποία θα είναι επαρκή για τον συμψηφισμό των σωρευμένων φορολογικών ζημιών.

Ο αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος υπολογίζεται με τη μέθοδο της Χρηματοοικονομικής Θέσης, βάσει των προσωρινών διαφορών οι οποίες προκύπτουν μεταξύ της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων που περιλαμβάνονται στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις και της φορολογικής αξίας που αποδίδεται σε αυτά σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία.

Για τον προσδιορισμό της αναβαλλόμενης φορολογίας εισοδήματος χρησιμοποιούνται οι θεσπισμένοι φορολογικοί συντελεστές που αναμένεται να εφαρμοστούν στην περίοδο κατά την οποία εκτιμάται ότι θα τακτοποιηθεί η απαίτηση ή η υποχρέωση, σε ημερομηνία μεταγενέστερη της ημερομηνίας κλεισίματος της κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης. Τυχόν αλλαγές φορολογικών συντελεστών μετά την ημερομηνία κλεισίματος των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων δεν λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό της αναβαλλόμενης φορολογίας.

Ο τρέχων και αναβαλλόμενος φόρος καταχωρείται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος, ή απευθείας στην καθαρή θέση αν αφορά στοιχεία που έχουν αναγνωρισθεί απευθείας στην καθαρή θέση.

### **3.11. Παροχές στο Προσωπικό**

Η Εταιρεία συμμετέχει σε διάφορα προγράμματα παροχών προς το προσωπικό μετά την έξοδο τους από την υπηρεσία. Τα προγράμματα αυτά αφορούν προγράμματα καθορισμένων παροχών και προγράμματα καθορισμένων εισφορών.

#### **3.11.1. Προγράμματα Καθορισμένων Παροχών**

Ένα Πρόγραμμα Καθορισμένων Παροχών ορίζεται ως το πρόγραμμα με το οποίο η Εταιρεία αναλαμβάνει τον αναλογιστικό κίνδυνο με βάση διάφορες παραμέτρους όπως, η ηλικία, τα έτη προϋπηρεσίας, ο μισθός και συνεπώς την υποχρέωση να καταβάλει στο προσωπικό που αποχωρεί τις προβλεπόμενες νόμιμες ή τεκμαιρόμενες παροχές.

Νόμιμες είναι αυτές που επιβάλλονται από το Νόμο στην Ελλάδα και τεκμαιρόμενες αυτές που δίνονται οικειοθελώς από την Εταιρεία κατά την αποχώρηση των υπαλλήλων μεγαλύτερες από τις νόμιμες.

Η παρούσα αξία της υποχρέωσης προσδιορίζεται από τις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές εκροές, κατάλληλα προεξοφλημένες με το τρέχον επιτόκιο που φέρουν κρατικά ομόλογα με διάρκεια ανάλογη της υποχρέωσης. Η μεταβολή της αξίας της υποχρέωσης καταχωρείται αντίστοιχα σε χρέωση ή πίστωση των αποτελεσμάτων.

Ο υπολογισμός των υποχρεώσεων που απορρέουν από τα προγράμματα καθορισμένων παροχών γίνεται από αδειούχο αναλογιστή του Ομίλου ΑCHMEA με τη μέθοδο της προβεβλημένης πιστωτικής μονάδας, σε τακτά χρονικά διαστήματα και τουλάχιστον σε ετήσια βάση.

#### **3.11.2. Προγράμματα Καθορισμένων Εισφορών**

Ένα Πρόγραμμα Καθορισμένων Εισφορών ορίζεται ως το πρόγραμμα σύμφωνα με το οποίο η Εταιρεία υποχρεούται όπως καταβάλλει συγκεκριμένο ποσό εισφορών και δεν έχει ουδεμία άλλη είτε νομική είτε συμβατική υποχρέωση να καταβάλλει πρόσθετες εισφορές στην περίπτωση που ο λογαριασμός κεφαλαίων δεν θα διαθέτει επαρκή περιουσιακά στοιχεία για να παράσχει στους ασφαλισμένους του τις παροχές που τους οφείλει, σχετικά με την τρέχουσα αλλά και την προηγούμενη προϋπηρεσία τους.

### **3.12. Προβλέψεις**

Η Εταιρεία αναγνωρίζει προβλέψεις στις Χρηματοοικονομικές της Καταστάσεις για τις τρέχουσες υποχρεώσεις που προκύπτουν από γεγονότα που έχουν συμβεί και είναι βέβαιο ότι η τακτοποίησή τους θα δημιουργήσει εκροή το ύψος της οποίας μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα. Οι σχηματισμένες προβλέψεις επί των επισφαλών απαιτήσεων και των επιδίκων υποθέσεων επαναξιολογούνται και αναθεωρούνται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων. Οι ενδεχόμενες απαιτήσεις και οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις δεν αναγνωρίζονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Προβλέψεις για μελλοντικές λειτουργικές ζημιές δεν αναγνωρίζονται. Μελλοντικά γεγονότα τα οποία μπορεί να επηρεάσουν το ποσό που θα απαιτηθεί για την τακτοποίηση της υποχρέωσης για την οποία έχει σχηματισθεί πρόβλεψη, λαμβάνονται υπόψη μόνο όταν υπάρχουν επαρκείς αντικειμενικές ενδείξεις ότι θα επισυμβούν και ο υπολογισμός της πρόβλεψης μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα.

### **3.13. Ασφαλιστήρια Συμβόλαια**

#### **3.13.1. Εφαρμογή Δ.Π.Χ.Α. 4**

Η υιοθέτηση του Δ.Π.Χ.Α. 4 από την Εταιρεία έγινε από 1 Ιανουαρίου 2005 όπου έγινε ταξινόμηση των ασφαλιστηρίων συμβολαίων και αξιολόγηση της επάρκειας των σχηματισμένων ασφαλιστικών προβλέψεων.

#### **3.13.2. Διαχωρισμός των ασφαλιστηρίων συμβολαίων**

Σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 4 τα συμβόλαια, τα οποία δεν περιλαμβάνουν την κάλυψη σημαντικού ασφαλιστικού ή άλλου χρηματοοικονομικού κινδύνου, χαρακτηρίζονται ως συμβόλαια παροχής υπηρεσιών, οπότε η λογιστική τους μεταχείριση καλύπτεται από το Δ.Λ.Π. 15 για τα έσοδα.

Έτσι, διαχωρίστηκαν από τις ασφαλιστικές εργασίες οι συμβάσεις παροχής υπηρεσιών που αφορούν απλή διαμεσολάβηση (π.χ. οδική βοήθεια).

### 3.13.3. Ασφαλιστήρια Συμβόλαια

Ασφαλιστήρια συμβόλαια είναι εκείνα τα συμβόλαια με τα οποία μεταφέρεται σημαντικός ασφαλιστικός κίνδυνος από τον ασφαλιζόμενο στην ασφαλιστική εταιρεία και όπου η ασφαλιστική εταιρεία αποδέχεται να αποζημιώσει τον ασφαλιζόμενο σε περίπτωση επέλευσης καθορισμένου αβέβαιου (είτε ως προς τον χρόνο επέλευσης είτε ως προς το ύψος αποζημίωσης) μελλοντικού συμβάντος που επηρεάζει αρνητικά τον ασφαλιζόμενο. Ο ασφαλιστικός κίνδυνος είναι σημαντικός όταν και μόνον όταν ένα συμβάν θα μπορούσε να αναγκάσει την ασφαλιστική εταιρεία να καταβάλει σημαντικές επιπλέον παροχές. Οι επιπλέον παροχές αναφέρονται σε ποσά που υπερβαίνουν εκείνα που θα ήταν καταβλητέα αν ο ασφαλισμένος κίνδυνος δεν είχε επέλθει.

Οι κατηγορίες ασφαλιστηρίων συμβολαίων Ζημιών είναι οι ακόλουθες:

#### Ασφαλιστήρια Συμβόλαια Ζημιών – Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτου

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα συμβόλαια που εκδίδει η Εταιρεία για την κάλυψη του κινδύνου της αστικής ευθύνης αυτοκινήτων.

#### Ασφαλιστήρια Συμβόλαια Ζημιών – Λοιπών Κλάδων

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα συμβόλαια που καλύπτουν τον κίνδυνο πυρός, σεισμού, χερσαίων οχημάτων, κλοπής, μεταφορών, γενικής αστικής ευθύνης, χρηματικών απωλειών, εγγυήσεων, βοήθειας, σκαφών, πληρωμάτων και λοιπά.

Στα υφιστάμενα συμβόλαια δεν υπάρχουν ενσωματωμένα παράγωγα, που περιλαμβάνουν οποιοδήποτε χρηματοοικονομικό κίνδυνο.

Τα ασφαλιστήρια συμβόλαια Ζημιών αναγνωρίζονται ως έσοδα (δουλευμένα ασφάλιστρα) αναλογικά με την περίοδο διάρκειας του ασφαλιστηρίου συμβολαίου. Στην ημερομηνία των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων το ποσό των ασφαλιστρών που αναλογεί στο επόμενο ή στα επόμενα έτη για την περίοδο από το κλείσιμο των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων μέχρι την λήξη της περιόδου για την οποία έχουν καταχωρηθεί τα ασφάλιστρα, περιλαμβάνεται στο Απόθεμα μη Δουλευμένων Ασφαλιστρών. Τα ασφάλιστρα απεικονίζονται χωρίς την μείωση των αναλογουσών προμηθειών.

### 3.13.4. Ασφαλιστικές Προβλέψεις

Οι Ασφαλιστικές Προβλέψεις αντιπροσωπεύουν εκτιμήσεις για τις μελλοντικές χρηματοροές που θα προκύψουν από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια των κλάδων Γενικών Ασφάσεων. Διακρίνονται τα ακόλουθα είδη:

#### 1) Προβλέψεις για μη δουλευμένα ασφάλιστρα

Αντιπροσωπεύουν το μέρος των καθαρών εγγεγραμμένων ασφαλιστρών που καλύπτει κατ' αναλογία την περίοδο από την ημερομηνία σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων μέχρι τη λήξη της περιόδου για την οποία έχουν καταχωρηθεί τα ασφάλιστρα στα αντίστοιχα μητρώα της Εταιρείας.

Ειδικά για τον Κλάδο «Μεταφερόμενα Εμπορεύματα» οι προβλέψεις για μη δουλευμένα ασφάλιστρα υπολογίζονται ίσες με το 20% των εγγεγραμμένων ασφαλιστρών του τελευταίου δωδεκαμήνου.

#### 2) Απόθεμα Κινδύνων εν Ισχύ

Αφορά την πρόσθετη πρόβλεψη η οποία σχηματίζεται κατά την ημερομηνία σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων όταν το απόθεμα των μη δουλευμένων ασφαλιστρών και δικαιωμάτων εκτιμάται ότι δεν επαρκεί για την κάλυψη των προβλεπόμενων ζημιών και εξόδων των ασφαλιστηρίων εν ισχύ την ημερομηνία αυτή.

#### 3) Προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις

Αφορούν υποχρεώσεις για ζημίες που έχουν συμβεί και αναγγελθεί αλλά δεν έχουν εξοφληθεί μέχρι την ημερομηνία σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων. Σχηματίζονται με τη μέθοδο «φάκελο προς φάκελο» κατόπιν υπολογισμού του κόστους κάθε ζημίας με βάση τα υπάρχοντα στοιχεία (πραγματογνωμοσύνες, ιατρικές εκθέσεις, δικαστικές αποφάσεις κ.λ.π.) καθώς και με ιστορικά στοιχεία πληρωμών παρόμοιων ζημιών που συνυπολογίζονται στην τελική διαμόρφωση της πρόβλεψης κατά την ημερομηνία σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Προβλέψεις έχουν επίσης σχηματισθεί με αναλογιστικές στατιστικές μεθόδους προκειμένου να καλυφθούν οι περιπτώσεις ζημιών που έχουν αναγγελθεί αλλά δεν είναι επαρκώς αποθεματοποιημένες, όπως και ζημιών που έχουν συμβεί αλλά δεν έχουν αναγγελθεί μέχρι την ημερομηνία σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων (IBNR).

Τέλος, η Εταιρεία, χρησιμοποιώντας αναλογιστικές στατιστικές μεθόδους, σχηματίζει προβλέψεις για να καλύψει τα μελλοντικά έμμεσα έξοδα διακανονισμού ζημιών.

#### 4) Προβλέψεις για ανακτήσιμα ποσά αποζημιώσεων Αυτοκινήτου.

Για τον υπολογισμό της πρόβλεψης χρησιμοποιήθηκαν ιστορικά στοιχεία ανακτήσεων κλάδου αυτοκινήτων της περιόδου 2000 έως και 2022, ομαδοποιημένα ανά έτος ατυχήματος και λαμβάνοντας υπόψη την τριμηνιαία μεταβολή κόστους. Η αναλογιστική μέθοδος που χρησιμοποιήθηκε είναι αυτή της προβολής πραγματοποιηθέντων ανακτήσεων με τη χρήση τριγώνων, η οποία βασίζεται στην υπόθεση ότι οι σχέσεις αναλογίας που ίσχυσαν κατά το πρόσφατο παρελθόν μεταξύ των ποσών, θα επαναληφθούν και στο μέλλον. Το αποτέλεσμα της μεθόδου εξομαλύνεται με τη χρήση του λόγου βέλτιστης εκτίμησης των ανακτήσιμων ποσών προς τη βέλτιστη εκτίμηση του συνολικού κόστους ζημιών.

Πρόθεση είναι σε επόμενο χρόνο να συμπεριληφθούν στον συγκεκριμένο υπολογισμό όλοι οι κλάδοι Ζημιών για τους οποίους υπάρχουν επαρκή και αξιόπιστα στοιχεία αποζημιώσεων προς ανάκτηση, χωρίς να αλλοιώνονται τα στοιχεία ορθολογισμού, αξιοπιστίας και σύνεσης των τηρουμένων μεγεθών.

Είναι σημαντικό να σημειωθεί ότι η συγκεκριμένη πρόβλεψη δεν συνυπολογίζεται στα Τεχνικά Αποθέματα εκκρεμών αποζημιώσεων, ενώ περιλαμβάνεται στην κατηγορία «Λοιπές Απαιτήσεις» στην Σημείωση 24.

### **3.13.5. Μεταφερόμενα έξοδα πρόσκτησης**

Οι προμήθειες και τα έξοδα πρόσκτησης που σχετίζονται με τις ανανεώσεις των υφισταμένων συμβολαίων και με τις νέες εκδόσεις αποσβένονται αναλογικά με το δουλευμένο ασφάλιστρο.

### **3.13.6. Αντασφαλιστικές Συμβάσεις**

Τα οφέλη που λαμβάνει η Εταιρεία από τις αντασφαλιστικές συμβάσεις που έχει συνάψει αναγνωρίζονται ως στοιχεία ενεργητικού «Απαιτήσεις από Αντασφαλιστές». Οι υποχρεώσεις προς τους αντασφαλιστές αφορούν κυρίως τα οφειλόμενα αντασφάλιστρα.

Η Εταιρεία εξετάζει αν οι απαιτήσεις από αντασφαλιστές έχουν υποστεί απομείωση κατά την σύνταξη των Χρηματοοικονομικών της Καταστάσεων, μειώνει τη λογιστική αξία τους αναλόγως και αναγνωρίζει τη ζημία απομείωσης στα αποτελέσματα.

Μία απαίτηση από αντασφαλιστή είναι απομειωμένη όταν και μόνον όταν:

(α) Υπάρχουν αντικειμενικές αποδείξεις, ως αποτέλεσμα γεγονότος που συνέβη μετά την αρχική αναγνώριση της απαίτησης, ότι η Εταιρεία ενδέχεται να μην εισπράξει ολόκληρο το ποσό που της αναλογεί σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου και

(β) Το γεγονός αυτό έχει αξιόπιστα μετρήσιμη επίδραση στα ποσά τα οποία η Εταιρεία θα εισπράξει από τον αντασφαλιστή.

### **3.14. Αναγνώριση Εσόδων**

Τα έσοδα αναγνωρίζονται στο βαθμό που το οικονομικό όφελος αναμένεται να εισρεύσει στην Εταιρεία και το ύψος τους μπορεί αξιόπιστα να μετρηθεί.

#### Έσοδα από ασφαλιστήρια συμβόλαια

Για την κατηγορία αυτή γίνεται ιδιαίτερη αναφορά σε προηγούμενη ενότητα.

### Έσοδα από τόκους

Τα εν λόγω έσοδα συμπεριλαμβανομένων των τόκων ομολόγων αναγνωρίζονται με βάση την αρχή του δουλευμένου ο οποίος πραγματοποιείται με την μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

### Έσοδα από μερίσματα

Τα έσοδα από μερίσματα αμοιβαίων κεφαλαίων και μετοχών αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων στα «Έσοδα επενδύσεων» όταν κατοχυρωθεί το δικαίωμα είσπραξης των μερισμάτων..

### Έσοδα από ενοίκια

Λογίζονται με βάση την αρχή του δουλευμένου και των όρων που αναφέρονται στα μισθωτήρια συμβόλαια.

## **3.15. Επενδύσεις σε Συνδεδεμένες Επιχειρήσεις**

Οι επενδύσεις σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις καταχωρούνται με βάση την αξία αγοράς τους μειωμένη με τυχόν απομειώσεις. Μεταβολές στην αξία τους καταχωρούνται στα αποτελέσματα.

## **3.16. Μερίσματα**

Τα μερίσματα εισπρακτέα καταχωρούνται στα αποτελέσματα χρήσης όταν έχουν ήδη εγκριθεί από τις Γενικές Συνελεύσεις των εταιρειών που συμμετέχει η Εταιρεία. Τα μερίσματα πληρωτέα αναγνωρίζονται σαν υποχρέωση μετά την έγκρισή τους από την ετήσια Γενική Συνέλευση.

## **3.17. Σημαντικές Λογιστικές Εκτιμήσεις και Κρίσεις στην Εφαρμογή των Λογιστικών Αρχών**

Η σύνταξη των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τις γενικά παραδεκτές λογιστικές αρχές 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 και ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις κατά την ημερομηνία σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων καθώς επίσης και το ύψος των εσόδων και εξόδων που αναγνωρίστηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς. Οι εκτιμήσεις και οι υποθέσεις αξιολογούνται συνεχώς με βάση την ιστορία, την προηγούμενη εμπειρία και τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς.

### **Ασφαλιστήρια Συμβόλαια Ζημιών**

Η εκτίμηση της τελικής υποχρέωσης που προκύπτει από ζημιές που καλύπτονται από ασφαλιστήρια συμβόλαια είναι η σημαντικότερη λογιστική εκτίμηση της Εταιρείας. Υπάρχουν αρκετές πηγές αβεβαιότητας που χρειάζεται να ληφθούν υπόψη στον υπολογισμό της τελικής υποχρέωσης της Εταιρείας από τέτοιες περιπτώσεις.

Το Απόθεμα Εκκρεμών ζημιών αξιολογείται συνεχώς και στο τέλος κάθε χρήσης αναθεωρείται τελικά. Γίνεται πρόβλεψη για το εκτιμώμενο τελικό κόστος όλων των ζημιών που δεν έχουν κλείσει με αφαίρεση των ποσών που έχουν ήδη πληρωθεί, είτε αυτές σχετίζονται με γεγονότα που συνέβηκαν κατά τη διάρκεια της χρήσης, ή σε προηγούμενες χρήσεις και ανεξαρτήτως του αν έχουν ή όχι δηλωθεί στην Εταιρεία. Οι ασφαλιστικές ζημιές αναγνωρίζονται ως υποχρεώσεις όταν υπάρχουν ικανοποιητικές ενδείξεις ύπαρξής τους και το μέγεθός τους μπορεί να υπολογιστεί. Αν είναι γνωστή η ύπαρξη μιας υποχρέωσης αλλά υπάρχει αβεβαιότητα ως προς το τελικό της ποσό, γίνεται πρόβλεψη με βάση την προηγούμενη εμπειρία από παρόμοιες περιπτώσεις. Ασφαλιστικές ζημιές μπορεί να αντιπροσωπεύουν είτε ένα ξεχωριστό ποσό, είτε μια συνολική υποχρέωση σχετικά με μια κατηγορία εργασιών ή γεγονότων.

Το Απόθεμα Εκκρεμών Ζημιών συμπεριλαμβάνει πρόβλεψη για ζημιές που έχουν συμβεί και δεν έχουν αναγγελθεί κατά την ημερομηνία σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων (I.B.N.R.) καθώς και για έμμεσα έξοδα διακανονισμού ζημιών. Η Εταιρεία δεν προεξοφλεί τα αποθέματα εκκρεμών ζημιών της.

### **Απομείωση της Αξίας των Χρεογράφων των Διαθεσίμων προς Πώληση**

Η Εταιρεία εξακριβώνει αν τα χρεόγραφα τα οποία έχει χαρακτηρίσει Διαθέσιμα προς Πώληση έχουν υποστεί απομείωση όταν η εύλογη αξία τους είναι για παρατεταμένη διάρκεια ή σημαντικά χαμηλότερη από την αξία κτήσης τους. Συγκεκριμένα, όσον αφορά τις μετοχές και τα μερίδια των αμοιβαίων

κεφαλαίων, η Εταιρεία διενεργεί έλεγχο απομείωσής τους εξετάζοντας τα παρακάτω κριτήρια σχετικά με τις έννοιες της σημαντικής (significant) και της παρατεταμένης (prolonged) απομείωσης:

- Σημαντική όταν η εύλογη αξία υπολείπεται κατά 20% της αξίας κτήσης.
- Παρατεταμένη όταν η εύλογη αξία υπολείπεται της αξίας κτήσης πάνω από ένα έτος.

Όταν ένα από τα δύο αυτά κριτήρια πληρείται, η Εταιρεία προβαίνει σε απομείωση των επενδύσεων αυτών αναγνωρίζοντας τα ποσά της διαφοράς μεταξύ αξίας κτήσης και εύλογης αξίας στα αποτελέσματα. Ο έλεγχος απομείωσης των χρηματοοικονομικών μέσων που εντάσσονται σε αυτή την κατηγορία διενεργείται σε κάθε ημερομηνία συντάξεως Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Η Εταιρεία, όσον αφορά το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων, εξετάζει συγκεκριμένους κυρίως ποιοτικούς παράγοντες προκειμένου να αξιολογήσει ενδεχόμενη απομείωση της αξίας αυτών. Η εξέταση αυτή γίνεται σε τριμηνιαία βάση από την Εταιρεία.

### **Εύλογη Αξία Χρηματοοικονομικών Μέσων**

Η εύλογη αξία των επενδύσεων που διαπραγματεύονται σε ενεργές αγορές προσδιορίζεται από τις τρέχουσες χρηματιστηριακές τιμές. Επενδύσεις σε μη εισηγμένους τίτλους αποτιμώνται στην εύλογη αξία, η οποία προσδιορίζεται με κάποια παραδεκτή μέθοδο αποτίμησης, εκτός των περιπτώσεων όπου αυτή δεν μπορεί να προσδιορισθεί με βέβαιο τρόπο οπότε αποτιμώνται στην αξία κτήσης τους μείον την τυχόν υπάρχουσα απομείωσή τους.

Όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποτιμώνται στην εύλογη αξία κατηγοριοποιούνται στο τέλος κάθε χρήσης σε ένα από τα τρία επίπεδα ιεραρχίας εύλογης αξίας ανάλογα με το αν η αποτίμησή τους βασίζεται σε παρατηρήσιμα ή μη παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς (βλέπε σημείωση 19).

### **Αποτίμηση Απαιτήσεων και Λοιπών Στοιχείων Ενεργητικού**

Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες η τρέχουσα αξία των προσδοκώμενων ταμειακών ρών προς την Εταιρεία είναι μικρότερη από την λογιστική αξία των απαιτήσεων και λοιπών στοιχείων του Ενεργητικού, διενεργείται σχετική πρόβλεψη για να καλύψει την ενδεχόμενη ζημία που θα προκύψει κατά την είσπραξη τους. Συνεπώς, η Διοίκηση λαμβάνει απόφαση για το ποσό της απομείωσης με βάση τα τρέχοντα στοιχεία και πληροφορίες κατά την ημερομηνία σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

### **Πρόβλεψη για φόρο εισοδήματος**

Η πρόβλεψη για φόρο εισοδήματος με βάση το Δ.Λ.Π.12 υπολογίζεται με εκτίμηση των φόρων που θα καταβληθούν στις φορολογικές αρχές και περιλαμβάνει τον τρέχοντα φόρο εισοδήματος για κάθε χρήση και πρόβλεψη για τους πρόσθετους φόρους που πιθανόν να προκύψουν σε φορολογικούς ελέγχους. Η τελική εκκαθάριση του φόρου εισοδήματος πιθανόν να αποκλίνει από τα σχετικά ποσά που έχουν καταχωρηθεί στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

### **Αναμορφώσεις Κονδυλίων**

Κατά τη τρέχουσα χρήση δεν έγιναν αναμορφώσεις στα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης.

## **3.18. Νέα πρότυπα, Τροποποιήσεις Προτύπων και Διερμηνείες**

Συγκεκριμένα νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες έχουν εκδοθεί, τα οποία είναι υποχρεωτικά για λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την 1 Ιανουαρίου 2022 ή μεταγενέστερα. Η εκτίμηση της Εταιρείας σχετικά με την επίδραση από την εφαρμογή αυτών των νέων προτύπων, τροποποιήσεων και διερμηνειών παρατίθεται παρακάτω.

### **A) Αλλαγές λογιστικών πολιτικών και γνωστοποιήσεις**

Οι λογιστικές πολιτικές που υιοθετήθηκαν συνάδουν με εκείνες που είχαν υιοθετηθεί κατά την προηγούμενη οικονομική χρήση εκτός από τα παρακάτω πρότυπα τα οποία η Εταιρεία έχει υιοθετήσει κατά την 1 Ιανουαρίου 2022.

- **ΔΠΧΑ 3 Συνενώσεις Επιχειρήσεων, ΔΛΠ 16 Ενσώματες Ακίνητοποιήσεις, IAS 37 Προβλέψεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία και Ετήσιες Αναβαθμίσεις 2018-2020 ΔΠΧΑ (Τροποποιήσεις)**

Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2022, ενώ επιτρέπεται νωρίτερη εφαρμογή. Το ΣΔΛΠ εξέδωσε, περιορισμένου πεδίου, τροποποιήσεις σε πρότυπα, ως κατωτέρω:

- **ΔΠΧΑ 3 Συνενώσεις Επιχειρήσεων:** οι τροποποιήσεις επικαιροποιούν μία παραπομπή του ΔΠΧΑ 3 στην προηγούμενη έκδοση του Εννοιολογικού Πλαισίου του ΣΔΛΠ για Χρηματοοικονομικές Αναφορές,

στην τρέχουσα έκδοση που εκδόθηκε το 2018, χωρίς σημαντικές αλλαγές στις λογιστικές απαιτήσεις του προτύπου για συνενώσεις επιχειρήσεων.

- **ΔΛΠ 16 Ενσώματες Ακίνητοποιήσεις:** οι τροποποιήσεις απαγορεύουν τη μείωση του κόστους των ενσώματων ακίνητοποιήσεων με ποσά που λαμβάνονται από την πώληση στοιχείων που παράγονται ενώ η εταιρεία προετοιμάζει το περιουσιακό στοιχείο στην τοποθεσία και την κατάσταση που απαιτείται για τη λειτουργία που έχει προσδιορίσει η διοίκηση. Τα έσοδα από τις πωλήσεις και το σχετικό κόστος αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα.
- **ΔΛΠ 37 Προβλέψεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία:** οι τροποποιήσεις προσδιορίζουν τις δαπάνες εκπλήρωσης μιας σύμβασης, στο πλαίσιο της αξιολόγησης της σύμβασης εάν είναι επαχθής, οι οποίες περιλαμβάνουν τα επαυξητικά κόστη και έναν επιμερισμό από άλλα κόστη που σχετίζονται άμεσα με την εκπλήρωση της σύμβασης.
- Μικρές τροποποιήσεις διενεργήθηκαν στις **Ετήσιες Αναβαθμίσεις 2018-2020** στα πρότυπα **ΔΠΧΑ 1- Πρώτη Εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, στο ΔΠΧΑ 9-Χρηματοοικονομικά Μέσα, στο ΔΠΛ 41-Γεωργία** και στα ενδεικτικά παραδείγματα που συνοδεύουν το **ΔΠΧΑ 16-Μισθώσεις**

Οι τροποποιήσεις δεν είχαν επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας.

**B) Πρότυπα που έχουν εκδοθεί αλλά δεν έχουν εφαρμογή στην παρούσα λογιστική περίοδο και η Εταιρεία δεν έχει υιοθετήσει νωρίτερα**

- **ΔΠΧΑ 17: Ασφαλιστήρια Συμβόλαια**

Το πρότυπο εφαρμόζεται, για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023, ενώ επιτρέπεται νωρίτερη εφαρμογή υπό την προϋπόθεση ότι η οικονομική οντότητα εφαρμόζει το ΔΠΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά Μέσα κατά ή πριν από την ημερομηνία που θα εφαρμόσει για πρώτη φορά το ΔΠΧΑ 17.

Το ΔΠΧΑ 17 παρέχει ένα λογιστικό μοντέλο για ασφαλιστήρια συμβόλαια (θεωρούνται και τα συμβόλαια αντασφάλισης για ανάληψη κινδύνου) που βελτιώνει τη χρησιμότητα και τη συνέπεια για τις ασφαλιστικές εταιρείες, και καθορίζει τις απαιτήσεις αναφορικά την αναγνώριση, επιμέτρηση, παρουσίαση και γνωστοποίηση όλων των τύπων ασφαλιστήριων συμβολαίων, καθώς και ορισμένων επενδυτικών συμβολαίων με χαρακτηριστικά προαιρετικής συμμετοχής στα κέρδη. Το λογιστικό μοντέλο συμπληρώνεται από το μοντέλο επιμέτρησης με την μέθοδο της μεταβλητής αμοιβής για ασφαλιστήρια συμβόλαια με χαρακτηριστικά άμεσης συμμετοχής και μια απλοποιημένη προσέγγιση (προσέγγιση κατανομής ασφαλιστρών) κυρίως για ασφαλιστήρια συμβόλαια βραχυπρόθεσμης διάρκειας.

Τα κύρια χαρακτηριστικά του νέου λογιστικού μοντέλου περιλαμβάνουν την επιμέτρηση της παρούσας αξίας των μελλοντικών ταμειακών ροών, ενσωματώνοντας μια προσαρμογή για τον μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο και διενεργείται σε κάθε περίοδο αναφοράς (ταμειακές ροές εκπλήρωσης). Επίσης, κάτω από το γενικό μοντέλο επιμέτρησης και το μοντέλο επιμέτρησης με την μέθοδο μεταβλητής αμοιβής, περιλαμβάνεται ένα συμβατικό περιθώριο κέρδους υπηρεσιών που είναι ίσο και αντίθετο με το κέρδος της πρώτης ημέρας αν υφίσταται, σε σχέση με τον υπολογισμό των ταμειακών ροών εκπλήρωσης μιας ομάδας ασφαλιστήριων συμβολαίων. Το κέρδος αυτό αντιπροσωπεύει το μη δεδουλευμένο κέρδος των ασφαλιστήριων συμβολαίων που θα αναγνωριστεί στην κατάσταση αποτελεσμάτων με βάση τις υπηρεσίες που παρέχονται κατά τη διάρκεια της περιόδου κάλυψης. Σε περίπτωση που μια ομάδα συμβολαίων δεν διακρίνεται ως κερδοφόρα κατά την αρχική αναγνώρισή της στις οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας, τότε ένα ζημιολόγο στοιχείο που θα είναι ίσο με την παρούσα αξία των μελλοντικών ταμειακών ροών εκπλήρωσης συν την προσαρμογή για τον μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο, πρέπει να αναγνωριστεί άμεσα στις μελλοντικές υποχρεώσεις της εταιρείας καθώς και στο λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης ως έξοδο ασφαλιστικής κάλυψης. Ορισμένες αλλαγές στην αναμενόμενη παρούσα αξία των μελλοντικών ταμειακών ροών που συνδέονται με την παροχή των μελλοντικών υπηρεσιών κάτω από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια προσαρμόζονται έναντι του συμβατικού περιθωρίου κέρδους υπηρεσιών και αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων κατά την εναπομένουσα περίοδο κάλυψης. Τα ποσά που καταβάλλονται σε έναν ασφαλιζόμενο σε όλες τις περιστάσεις, ανεξάρτητα από το αν υπάρχει ασφαλιστικό συμβάν (μη διακριτά επενδυτικά στοιχεία) δεν παρουσιάζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων αλλά αναγνωρίζονται απευθείας στην κατάσταση οικονομικής θέσης.

Περαιτέρω, η παρουσίαση των εσόδων ασφάλισης και των εξόδων υπηρεσιών ασφάλισης στην κατάσταση συνολικών εσόδων πραγματοποιείται βάσει των υπηρεσιών που παρέχονται κατά τη διάρκεια της περιόδου. Τα αποτελέσματα των υπηρεσιών ασφάλισης παρουσιάζονται χωριστά από τα χρηματοοικονομικά αποτελέσματα ή από τα αποτελέσματα από αντασφάλιση (με εκχώρηση κινδύνου). Οι λογιστικές αξίες των χαρτοφυλακίων ασφαλιστήριων συμβολαίων που εκδίδονται και αποτελούν ασφαλιστικά περιουσιακά στοιχεία και εκείνων τα οποία αποτελούν ασφαλιστικές υποχρεώσεις, θα πρέπει να παρουσιάζονται χωριστά στην κατάσταση οικονομική θέσης, με την ίδια απαίτηση να ισχύει και για τα χαρτοφυλάκια συμβολαίων αντασφάλισης. Τέλος, το ΔΠΧΑ 17 απαιτεί εκτεταμένες γνωστοποιήσεις για την παροχή πληροφοριών σχετικά με τα ποσά που αναγνωρίζονται από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια και για τη φύση και το μέγεθος των κινδύνων που προκύπτουν από αυτά τα ασφαλιστήρια συμβόλαια.

Σχετικά με τη μετάβαση στο ΔΠΧΑ 17, το ΣΔΛΠ αποφάσισε την αναδρομική προσέγγιση για την εκτίμηση του συμβατικού περιθωρίου κέρδους υπηρεσιών ή του ζημιολόγου στοιχείου κατά την ημερομηνία



μετάβασης. Ωστόσο, εάν η πλήρης αναδρομική εφαρμογή, όπως ορίζεται από το ΔΛΠ 8, για μια ομάδα ασφαλιστηρίων συμβολαίων δεν είναι πρακτικά εφικτή, μια οικονομική οντότητα πρέπει να επιλέξει είτε την τροποποιημένη αναδρομική προσέγγιση είτε την προσέγγιση της εύλογης αξίας. Και οι δύο παρέχουν μεταβατικές διευκολύνσεις.

Τέλος, τον Δεκέμβριο του 2021, το ΣΔΛΠ εξέδωσε τροποποιήσεις σχετικά με τη μετάβαση στο ΔΠΧΑ 17 και ΔΠΧΑ 9 όσον αφορά την αντιμετώπιση πιθανών λογιστικών αναντιστοιχιών μεταξύ χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων ασφαλιστηρίων συμβολαίων σχετικά με τη συγκριτική πληροφόρηση που παρουσιάζεται κατά την αρχική εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17. Μια οντότητα, επιλέγοντας να εφαρμόσει την τροποποίηση σε ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο θα παρουσιάζει συγκριτικές πληροφορίες σαν να είχαν εφαρμοστεί οι απαιτήσεις ταξινόμησης και επιμέτρησης του ΔΠΧΑ 9 για όλα τα χρηματοοικονομικά μέσα που υπήρχαν στην εταιρεία κατά την περίοδο χρήσης για την οποία θα παρουσιαστούν συγκριτικές καταστάσεις / πληροφόρηση.

Το ΔΠΧΑ 17 θα εφαρμοστεί σε όλες τις ασφαλιστικές εργασίες της Εταιρείας. Δηλαδή στις ασφαλιστικές συμβάσεις κατά ζημιών, στις ασφαλίσσεις βοήθειας, στις ασφαλίσσεις υγείας και στις όποιες ανασφαλιστικές δραστηριότητες.

Επιπλέον, σε αντίθεση με το ΔΠΧΑ 4, οι απαιτήσεις και υποχρεώσεις που σχετίζονται με τις ασφάλειες θα λαμβάνονται υπόψη στην επιμέτρηση των ασφαλιστικών υποχρεώσεων.

Για όλα τα συμβόλαια ασφάλισης ζημιών, βοήθειας και υγείας, καθώς και τα σχετικά εξερχόμενα ανασφαλιστικά συμβόλαια η ασφαλιστική κάλυψη είναι γενικά για ένα έτος ή λιγότερο ή πληροί το τεστ καταλληλότητας, συνεπώς η Εταιρεία εφαρμόζει το απλουστευμένο μοντέλο αποτίμησης («('Premium Allocation Approach'» - PAA).

Η ομαδοποίηση των ασφαλιστικών συμβολαίων ακολουθεί όσο το δυνατόν περισσότερο την ταξινόμηση ανά ομάδες προϊόντων στο Solvency II με περαιτέρω υποδιαίρεση για λόγους ΔΠΧΑ 17 που σχετίζεται με σύμφωνα με το προφίλ κινδύνου των χαρτοφυλακίων. Επιπλέον, οι συμβάσεις που συντάσσονται σε ένα δεδομένο έτος ομαδοποιούνται σε ετήσιες κόρτες και με βάση την αναμενόμενη κερδοφορία (ζημιογόνα, αναμενόμενης κερδοφορίας ή άλλα).

Για την αποτίμηση των ασφαλιστικών συμβολαίων σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 17 χρησιμοποιούνται, όπου αυτό είναι δυνατό, υφιστάμενες και ήδη εφαρμοσμένες αναλογιστικές παραδοχές και τεκμήρια που βασίζονται στις αρχές Solvency II και τις οποίες εφαρμόζει η Εταιρεία για τον προσδιορισμό του δείκτη φερεγγυότητας.

Το ΔΠΧΑ 17 θα εφαρμοστεί σε όλες τις ασφαλιστικές εργασίες της Εταιρείας. Δηλαδή στις ασφαλιστικές συμβάσεις κατά ζημιών, στις ασφαλίσσεις βοήθειας, στις ασφαλίσσεις υγείας και στις όποιες ανασφαλιστικές δραστηριότητες. Επιπλέον, σε αντίθεση με το ΔΠΧΑ 4, οι απαιτήσεις και υποχρεώσεις που σχετίζονται με τις ασφάλειες θα λαμβάνονται υπόψη στην επιμέτρηση των ασφαλιστικών υποχρεώσεων.

Για όλα τα συμβόλαια ασφάλισης ζημιών, βοήθειας και υγείας, καθώς και τα σχετικά εξερχόμενα ανασφαλιστικά συμβόλαια η ασφαλιστική κάλυψη είναι γενικά για ένα έτος ή λιγότερο ή πληροί το τεστ καταλληλότητας, συνεπώς η Εταιρεία εφαρμόζει το απλουστευμένο μοντέλο αποτίμησης («('Premium Allocation Approach'» - PAA).

Η ομαδοποίηση των ασφαλιστικών συμβολαίων ακολουθεί όσο το δυνατόν περισσότερο την ταξινόμηση σε επιχειρησιακούς κλάδους σύμφωνα με το μοντέλο λειτουργίας της Εταιρείας. Επιπλέον, οι συμβάσεις που συντάσσονται σε ένα δεδομένο έτος ομαδοποιούνται σε ετήσιες κόρτες και με βάση την αναμενόμενη κερδοφορία (ζημιογόνα, αναμενόμενης κερδοφορίας ή άλλα).

Για την αποτίμηση των ασφαλιστικών συμβολαίων σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 17 χρησιμοποιούνται, όπου αυτό είναι δυνατό, υφιστάμενες αναλογιστικές παραδοχές και τεκμήρια που βασίζονται στις αρχές Solvency II και τις οποίες εφαρμόζει η Εταιρεία για τον προσδιορισμό του δείκτη φερεγγυότητας.

Το ΔΠΧΑ 17 εισάγει, για τον μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο στον προσδιορισμό των ασφαλιστικών υποχρεώσεων, την Προσαρμογή Κινδύνου. Η Προσαρμογή Κινδύνου είναι η πρόβλεψη για την αντιστάθμιση της αβεβαιότητας σχετικά με το ποσό και το χρονοδιάγραμμα των μελλοντικών ταμειακών ροών που προκύπτουν από μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους.

Η Εταιρεία χρησιμοποιεί μια μεθοδολογία Κόστους Κεφαλαίου για τον υπολογισμό της Προσαρμογής Κινδύνου. Για την επιμέτρηση των ασφαλιστικών υποχρεώσεων σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 17, η Εταιρεία χρησιμοποιεί ποσοστό 4,5%. Αυτό διαφέρει από το χρησιμοποιούμενο επιτόκιο Κόστους Κεφαλαίου 6% που ορίζεται σύμφωνα με τη μεθοδολογία Solvency II για τον προσδιορισμό του Περιθωρίου Κινδύνου. Με βάση τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 17, το ποσοστό 4,5% είναι πιο κατάλληλο για το προφίλ κινδύνου της Εταιρείας. Ελλείψει απροσδόκητων γεγονότων, η Προσαρμογή Κινδύνου αποδεδμεύεται στα αποτελέσματα κατά τη διάρκεια της υπολειπόμενης ζωής των ασφαλιστικών συμβολαίων σε αναλογία με τη μείωση του υπολειπόμενου κινδύνου στο ασφαλιστικό χαρτοφυλάκιο.

Η μέθοδος κατασκευής της προεξοφλητικής καμπύλης που θα εφαρμοστεί για τη μέτρηση των ταμειακών ροών ασφάλισης είναι μία από τις βασικές επιλογές πολιτικής σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 17. Η προεξοφλητική καμπύλη της Εταιρείας σχηματίζεται, με προσέγγιση “bottom-up”, από ένα επιτόκιο χωρίς κίνδυνο (risk free rate) συν ένα περιθώριο μη ρευστότητας (illiquidity premium).

Η Εταιρεία επιλέγει να αναγνωρίσει αλλαγές στις χρηματοοικονομικές παραδοχές στην αποτίμηση των ασφαλιστικών συμβολαίων στο αποτέλεσμα χρήσης προκειμένου να αποφύγει, στο μέτρο του δυνατού, αναντιστοιχία με την αναγνώριση των αποτελεσμάτων επενδύσεων.

Η Εταιρεία αναμένει ότι η αρχική εφαρμογή αυτού του προτύπου θα έχει σημαντική επίδραση στις χρηματοοικονομικές της καταστάσεις. Η επίδραση αυτή δεν μπορεί να αξιολογηθεί ακόμα με μεγάλη ακρίβεια δεδομένου ότι η Εταιρεία εξακολουθεί να βελτιώνει τις λογιστικές πολιτικές, διαδικασίες, κρίσεις, παραδοχές, τεχνικές και εσωτερικές δικλίδες ασφαλείας, οι οποίες απαιτούνται για την εφαρμογή του Δ.Π.Χ.Α. 17, μέχρις ότου οριστικοποιήσει τις χρηματοοικονομικές της καταστάσεις για τη χρήση που λήγει την 31 Δεκεμβρίου 2023.

#### **Δ.Π.Χ.Α 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα»**

Το Δ.Π.Χ.Α 9 καθορίζει μια νέα προσέγγιση για όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού σύμφωνα με την οποία η ταξινόμηση και αποτίμησή τους βασίζεται στο επιχειρηματικό μοντέλο που χρησιμοποιεί η οικονομική οντότητα για τη διαχείρισή τους και τα χαρακτηριστικά των συμβατικών τους χρηματοροών (στο κατά πόσο δηλαδή οι χρηματοροές του στοιχείου αντιπροσωπεύουν αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίου και τόκων – το επονομαζόμενο “SPPI” test).

Το μοντέλο απαιτεί την αναγνώριση των ζημιών από την ανάληψη του πιστωτικού κινδύνου (Expected Credit Losses – ECLs) από την 1η ημέρα εκταμίευσης του δανείου ή έκδοσης του χρεωστικού τίτλου και την επικαιροποίησή τους σε κάθε περίοδο αναφοράς προκειμένου να απεικονιστούν εγκαίρως οι μεταβολές του πιστωτικού κινδύνου.

Το νέο μοντέλο απομείωσης θα εφαρμόζεται στα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού τα οποία υπόκεινται σε λογιστική απομείωση και αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος (amortised cost), τους χρεωστικούς τίτλους (debt instruments) που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI) καθώς και τις εμπορικές απαιτήσεις και προθεσμιακές καταθέσεις.

Το Δ.Π.Χ.Α 9 έχει τρεις (3) νέες κατηγορίες ταξινόμησης βάσει των οποίων αποτιμούνται πλέον τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού – αναπόσβεστο κόστος (amortised cost), εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (Fair Value through Other Comprehensive Income – FVOCI) και εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (Fair Value through Profit & Loss – FVTPL) – καταργώντας τις υφιστάμενες κατηγορίες του Δ.Λ.Π 39, ήτοι (α) τις διακρατούμενες μέχρι τη λήξη επενδύσεις, (β) τα δάνεια και απαιτήσεις και (γ) τα διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού.

Ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού αποτιμάται στο αναπόσβεστο κόστος (Amortised Cost) εφόσον (1) οι συμβατικές χρηματοροές που εισπράττονται σε προκαθορισμένες ημερομηνίες αφορούν αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων, ο οποίος υπολογίζεται επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου (επομένως είναι συμβατές με το κριτήριο του SPPI), (β) κατέχεται ως μέρος ενός επιχειρηματικού μοντέλου του οποίου στόχος είναι η διακράτηση των στοιχείων του ενεργητικού προκειμένου να εισπράττονται οι συμβατικές χρηματοροές και (γ) κατά την αρχική αναγνώριση, και μόνο αυτήν, δεν προσδιορίζεται αμετακλήτως ως αποτιμώμενο στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (βλ. παρακάτω).

Ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI) εφόσον (1) πληροί το κριτήριο του SPPI, (β) κατέχεται ως μέρος ενός επιχειρηματικού μοντέλου του οποίου στόχος είναι τόσο η είσπραξη των χρηματοροών όσο και η πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και (γ) κατά την αρχική αναγνώριση, και μόνο αυτήν, δεν προσδιορίζεται αμετακλήτως ως αποτιμώμενο στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων.

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που δεν εντάσσονται στις δύο προαναφερόμενες κατηγορίες ταξινόμησης (δηλαδή στο αναπόσβεστο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων) αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVTPL). Επιπλέον, κατά την αρχική αναγνώριση, και μόνο αυτήν, η Εταιρεία δύναται αμετακλήτως να προσδιορίσει ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού, το οποίο παρότι πληροί τις προϋποθέσεις ταξινόμησης στην κατηγορία AC ή FVOCI, να ταξινομηθεί και να αποτιμηθεί αντ’ αυτού στην κατηγορία FVTPL, εφόσον η επιλογή αυτή εξαλείφει ή μειώνει σημαντικά μια λογιστική ανακολουθία. Η εν λόγω επιλογή γίνεται για κάθε στοιχείο ξεχωριστά.

#### **Αξιολόγηση επιχειρηματικού μοντέλου**

Ο σκοπός της αξιολόγησης του επιχειρηματικού μοντέλου έγκειται στο να ταξινομήσει τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού με βάση τον τρόπο διαχείρισής τους προκειμένου αυτά να δημιουργήσουν χρηματοροές – δηλ. είτε από την αποκλειστική είσπραξη των χρηματοροών, είτε από την πώληση στοιχείων του ενεργητικού ή και από τα δύο.

### **Αξιολόγηση μεταβολών από την ταξινόμηση και αποτίμηση κατά τη μετάβαση στο Δ.Π.Χ.Α 9**

Για σκοπούς μετάβασης στο Δ.Π.Χ.Α 9, η Εταιρεία διενεργεί αξιολόγηση του επιχειρηματικού μοντέλου στο επενδυτικό του χαρτοφυλάκιο και προβαίνει σε λεπτομερή αξιολόγηση των συμβατικών όρων στο χαρτοφυλάκιο των χρεωστικών τίτλων, με σκοπό τον εντοπισμό πιθανών μεταβολών στην ταξινόμηση και αποτίμηση αυτών (αξιολόγηση SPPI). Η εν λόγω αξιολόγηση διενεργείται με βάση τα γεγονότα και τις συνθήκες που επικρατούν κατά την ημερομηνία της αρχικής εφαρμογής, δηλαδή την 1 Ιανουαρίου 2023. Το Δ.Π.Χ.Α. 9 αναμένεται να επηρεάσει την ταξινόμηση και αποτίμηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού ως ακολούθως:

- Επενδυτικοί τίτλοι οι οποίοι ταξινομούνται ως διαθέσιμοι προς πώληση σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 39, ανάλογα με τη φύση του επιχειρηματικού τους μοντέλου κατά το Δ.Π.Χ.Α. 9 και κατά πόσο οι χρηματοροές αποτελούν μόνο πληρωμή τόκων και κεφαλαίου, θα ταξινομηθούν είτε στην εύλογη αξία μέσω λοιπών εισοδημάτων (FVOCI), είτε στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVTPL), ή στο αναπόσβεστο κόστος.
- Χρεωστικοί τίτλοι δανειακού χαρτοφυλακίου διακρατούμενοι μέχρι τη λήξη και κατά πόσο οι χρηματοροές αποτελούν μόνο πληρωμή τόκων και κεφαλαίου, οι οποίοι σύμφωνα με το Δ.Λ.Π 39 αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, θα εξακολουθούν να αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος.
- Αμοibaία κεφάλαια και αξιόγραφα unit-linked συμβολαίων, παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού, , τα οποία σύμφωνα με το Δ.Λ.Π 39 αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVTPL) θα εξακολουθούν να αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων σύμφωνα και με το Δ.Π.Χ.Α 9.
- Μετοχές οι οποίες σύμφωνα με το Δ.Λ.Π 39 ταξινομούνται ως διαθέσιμες προς πώληση, θα αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVTPL) σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α 9.

### **Πρόγραμμα εφαρμογής και επιπτώσεις του Δ.Π.Χ.Α. 9**

Η Εταιρεία έχει ολοκληρώσει τις αποφάσεις καθώς και τις υλοποιήσεις που σχετίζονται με το πρότυπο σε πολύ μεγάλο βαθμό. Οι επιπτώσεις στα αποτελέσματα της Εταιρείας αναμένεται να είναι σημαντικές καθώς το μεγαλύτερο μέρος του χαρτοφυλακίου θα αποτιμάται πλέον στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων.

Η Εταιρεία θα δημοσιεύσει την επίδραση από την υιοθέτηση του προτύπου στις χρηματοοικονομικές της καταστάσεις για τη χρήση που λήγει την 31 Δεκεμβρίου 2023.

#### **• ΔΛΠ 1 Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων και Δήλωση Πρακτικής ΔΠΧΑ 2: Γνωστοποίηση των Λογιστικών Πολιτικών (Τροποποιήσεις)**

Οι τροποποιήσεις ισχύουν για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023, ενώ επιτρέπεται νωρίτερη εφαρμογή. Οι τροποποιήσεις παρέχουν καθοδήγηση σχετικά με την εφαρμογή κρίσης επί της σημαντικότητας στις γνωστοποιήσεις λογιστικών πολιτικών. Συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις αντικαθιστούν την απαίτηση γνωστοποίησης «σημαντικών» λογιστικών πολιτικών με την απαίτηση γνωστοποίησης «ουσιωδών» λογιστικών πολιτικών. Επίσης, προστίθενται οδηγίες και επεξηγηματικά παραδείγματα στη Δήλωση Πρακτικής για να βοηθήσουν στην εφαρμογή της έννοιας του ουσιώδους κατά τη διενέργεια κρίσεων στις γνωστοποιήσεις λογιστικών πολιτικών.

#### **• ΔΛΠ 8 Λογιστικές πολιτικές, αλλαγές στις λογιστικές εκτιμήσεις και σφάλματα: Ορισμός των Λογιστικών εκτιμήσεων (Τροποποιήσεις)**

Οι τροποποιήσεις τίθενται σε ισχύ για ετήσιες περιόδους αναφοράς που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023, ενώ επιτρέπεται νωρίτερη εφαρμογή και ισχύουν για αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές και αλλαγές σε λογιστικές εκτιμήσεις που πραγματοποιούνται κατά ή μετά την έναρξη αυτής της περιόδου. Οι τροποποιήσεις εισάγουν νέο ορισμό της λογιστικής εκτίμησης ως νομισματικά ποσά στις οικονομικές καταστάσεις που υπόκεινται σε αβεβαιότητα επιμέτρησης, εάν δεν προκύπτουν από διόρθωση σφάλματος προηγούμενης περιόδου. Επίσης, οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν ποιες είναι οι αλλαγές στις λογιστικές εκτιμήσεις και πώς διαφέρουν από τις αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές και τις διορθώσεις λαθών.

#### **• ΔΛΠ 12 Αναβαλλόμενη φορολογία σχετιζόμενη με περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις από μια μεμονωμένη συναλλαγή (τροποποιήσεις)**

Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023, ενώ επιτρέπεται νωρίτερη εφαρμογή. Οι τροποποιήσεις περιορίζουν το πεδίο εφαρμογής και παρέχουν περαιτέρω σαφήνεια σχετικά με την εξαίρεση της αρχικής αναγνώρισης του ΔΛΠ 12, καθορίζοντας τον τρόπο με τον οποίο οι εταιρείες πρέπει να αντιμετωπίσουν λογιστικά την αναβαλλόμενη φορολογία περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που προκύπτουν από μια μεμονωμένη συναλλαγή, όπως μισθώσεις και υποχρεώσεις παροπλισμού. Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν την εφαρμογή κρίσης, συμπεριλαμβανομένου της εξέτασης της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας, όπου οι πληρωμές για τον διακανονισμό μιας υποχρέωσης εκτίπτον φορολογικά, εάν οι εκπτώσεις αυτές αποδίδονται, για φορολογικούς σκοπούς, στην υποχρέωση ή στο σχετικό περιουσιακό στοιχείο. Σύμφωνα με τις τροποποιήσεις, η αρχική εξαίρεση αναγνώρισης δεν ισχύει για συναλλαγές που, κατά την αρχική αναγνώριση, δημιουργούν ίσες φορολογητέες και εκπεστές προσωρινές διαφορές. Ισχύει μόνο εάν η αναγνώριση ενός περιουσιακού στοιχείου μίσθωσης και υποχρέωσης μίσθωσης (ή

υποχρέωσης παροπλισμού και περιουσιακού στοιχείου παροπλισμού) δημιουργεί προσωρινές φορολογητέες ή εκπεστέες διαφορές που δεν είναι ίσες

- **ΔΛΠ 1 Παρουσίαση των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων: Ταξινόμηση των Υποχρεώσεων ως Βραχυπρόθεσμες ή Μακροπρόθεσμες (Τροποποιήσεις)**

Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται αναδρομικά σύμφωνα με το ΔΛΠ 8, για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2024, ενώ επιτρέπεται νωρίτερη εφαρμογή. Οι τροποποιήσεις παρέχουν καθοδήγηση σχετικά με τις απαιτήσεις του ΔΛΠ 1 για την ταξινόμηση των υποχρεώσεων ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες. Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν την έννοια του δικαιώματος αναβολής διακανονισμού υποχρέωσης, την απαίτηση να υπάρχει το δικαίωμα αυτό κατά την περίοδο αναφοράς και ότι η πρόθεση εξάσκησης του δικαιώματος από τη διοίκηση αλλά και το δικαίωμα αντισυμβαλλομένου για διακανονισμό της υποχρέωσης μέσω μεταβίβασης συμμετοχικών τίτλων της εταιρείας, δεν επηρεάζουν την βραχυπρόθεσμη ή μακροπρόθεσμη ταξινόμηση. Επίσης, οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν ότι μόνο οι όροι συμμόρφωσης με τους οποίους μια οικονομική οντότητα πρέπει να συμμορφώνεται κατά ή πριν από την ημερομηνία αναφοράς, θα επηρεάσουν την ταξινόμηση μιας υποχρέωσης. Ακόμη, απαιτούνται πρόσθετες γνωστοποιήσεις για μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις που προκύπτουν από συμβάσεις δανείων που υπόκεινται στην τήρηση ορών συμμόρφωσης εντός δώδεκα μηνών από την περίοδο αναφοράς. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν ακόμη υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

- **ΔΠΧΑ 16 Μισθώσεις: Υποχρέωση Μίσθωσης σε συμβάσεις πώλησης και επαναμίσθωσης (τροποποιήσεις)**

Οι τροποποιήσεις ισχύουν για ετήσιες περιόδους αναφοράς που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2024, ενώ επιτρέπεται νωρίτερη εφαρμογή. Οι τροποποιήσεις αποσκοπούν στη βελτίωση των απαιτήσεων που εφαρμόζει ο πωλητής-μισθωτής για την επιμέτρηση της υποχρέωσης μίσθωσης, που προκύπτει από μια συναλλαγή πώλησης και επαναμίσθωσης κατά το ΔΠΧΑ 16, ενώ δεν αλλάζει την λογιστική αντιμετώπιση για μισθώσεις που δεν σχετίζονται με συναλλαγές πώλησης και επαναμίσθωσης. Ειδικότερα, ο πωλητής-μισθωτής καθορίζει τις «πληρωμές μισθωμάτων» ή τις «αναθεωρημένες πληρωμές μισθωμάτων» ώστε να μην αναγνωρίζει κέρδος ή ζημία που σχετίζεται με το δικαίωμα χρήσης που διατηρεί. Η εφαρμογή αυτών των απαιτήσεων δεν εμποδίζει τον πωλητή-μισθωτή να αναγνωρίσει, στα αποτελέσματα χρήσης, οποιοδήποτε κέρδος ή ζημία που σχετίζεται με τη μερική ή πλήρη λύση μιας μίσθωσης. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται αναδρομικά σύμφωνα με το ΔΛΠ 8, σε συναλλαγές πώλησης και επαναμίσθωσης που πραγματοποιούνται μετά την ημερομηνία αρχικής εφαρμογής, που είναι η αρχή της ετήσιας περιόδου αναφοράς κατά την οποία η οικονομική οντότητα εφάρμοσε για πρώτη φορά το ΔΠΧΑ 16. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν ακόμη υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

#### **4. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ**

Το Δ.Π.Χ.Α. 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα και Γνωστοποιήσεις» εισάγει επιπλέον γνωστοποιήσεις με σκοπό τη βελτίωση της παρεχόμενης πληροφόρησης προκειμένου να αξιολογηθεί η σημασία των χρηματοοικονομικών μέσων για την οικονομική θέση της Εταιρείας.

Οι ασφαλιστικοί και χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι στους οποίους εκτίθεται η Εταιρεία είναι οι κάτωθι:

1. Ασφαλιστικός Κίνδυνος
2. Πιστωτικός Κίνδυνος
3. Κίνδυνος Αγοράς
4. Κίνδυνος Ρευστότητας

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

##### **4.1. Ασφαλιστικός Κίνδυνος**

Ασφαλιστικός κίνδυνος είναι οποιοσδήποτε κίνδυνος εκτός του χρηματοοικονομικού κινδύνου ο οποίος μεταβιβάζεται από τον συμβαλλόμενο στην Εταιρεία. Από τη φύση των ασφαλιστικών συμβάσεων, ο κίνδυνος αυτός είναι τυχαίος και κατά συνέπεια απρόβλεπτος.

Για ένα χαρτοφυλάκιο ασφαλιστικών συμβάσεων όπου η θεωρία της πιθανότητας εφαρμόζεται στην τιμολόγηση και στην πρόβλεψη, ο κύριος κίνδυνος είναι ότι οι πραγματικές ζημιές και οι αποζημιώσεις μπορεί να υπερβούν το ποσό που περιλαμβάνεται στις προβλέψεις. Αυτό μπορεί να συμβεί όταν η συχνότητα η / και η σφαιρότητα των ζημιών είναι μεγαλύτερη από αυτή που αρχικά είχε εκτιμηθεί.

Τα ασφαλιστικά γεγονότα είναι τυχαία και ο πραγματικός αριθμός των ζημιών και το ύψος των αποζημιώσεων μπορεί να διαφέρουν από χρόνο σε χρόνο από την καθιερωμένη εκτίμηση χρησιμοποιώντας στατιστικές τεχνικές.

Η εμπειρία δείχνει ότι όσο μεγαλύτερο είναι το χαρτοφυλάκιο με παρόμοιες ασφαλιστικές συμβάσεις, τόσο μικρότερη θα είναι η σχετική μεταβλητότητα του αναμενόμενου αποτελέσματος. Επιπρόσθετα, ένα περισσότερο διευρυμένο χαρτοφυλάκιο είναι λιγότερο πιθανό να επηρεαστεί γενικά από μια αλλαγή σε ένα οποιαδήποτε υποσύνολο του χαρτοφυλακίου. Η Εταιρεία έχει αναπτύξει την ασφαλιστική στρατηγική ανάληψης ώστε να διευρύνει το είδος των ασφαλιστικών κινδύνων που αποδέχεται και μέσα από αυτές τις κατηγορίες να αντιμετωπίσει ένα επαρκώς μεγάλο πληθυσμό κινδύνων, για να μειώσει την μεταβλητότητα του αναμενόμενου αποτελέσματος.

Η πολιτική ανάληψης κινδύνων της Εταιρείας περιλαμβάνει μέτρα περιορισμού του κινδύνου όπως η εφαρμογή απαλλαγών μέρους της αποζημίωσης και η αγορά κατάλληλων ανασφαλιστικών συμβάσεων. Μεταξύ άλλων προβλέπεται και η δυνατότητα μη ανανέωσης συμβάσεων ή άρνησης αποζημίωσης περιστατικών που θεωρούνται δόλια. Επίσης η πολιτική περιλαμβάνει και μέτρα προς την κατεύθυνση της μείωσης της αντεπιλογής, καθώς και τη δυνατότητα αντιμολόγησης των διαφόρων κινδύνων που προτίθεται να αναλάβει και αναπροσαρμογής του ασφαλιστικού ανανέωσης των κινδύνων που έχει ήδη αναλάβει.

Οι κάτωθι πίνακες αναλύουν τη σημαντικότερη συγκέντρωση των κινδύνων της Εταιρείας, ανά γεωγραφική περιοχή, (σε σχέση με τον κίνδυνο σεισμού), καθώς και τις ανασφαλιστικές συμβάσεις σε ανασφαλιζόμενα κεφάλαια και τύπο της σύμβασης, μέσω των οποίων περιορίζεται ο ασφαλιστικός κίνδυνος της Εταιρείας

**Ανάλυση σημαντικότερων Ασφαλιστικών Κινδύνων της Εταιρείας  
(ποσά σε Ευρώ)**

**Συσώρευση κεφαλαίων σεισμού**

<b>Ζώνη κινδύνου</b>	<b>Πλήθος Κινδύνων</b>	<b>Ασφαλιζόμενα Κεφάλαια</b>
Στερεά Ελλάδα (εκτός Αθηνών και Πειραιώς)	7.040	2.992.235.317,00
Αθήνα και Πειραιάς	31.736	7.626.185.865,00
Υπόλοιπη Ελλάδα	35.719	11.621.228.917,00
Κύπρος	1.155	262.640.483,00
<b>Σύνολο</b>	<b>75.650</b>	<b>22.502.290.582,00</b>

Σημειώνεται ότι το 2022 ο κίνδυνος του σεισμού καλύπτεται από excess of loss σύμβαση (ανά γεγονός) με βάση την οποία οι αντασφαλιστές συμμετέχουν μέχρι του ποσού των Ευρώ 420 εκατ. στη ζημιά.

**Ανάλυση Αντασφαλιστικών Συμβάσεων σε Ασφαλιζόμενα Κεφάλαια και τύπο σύμβασης  
(ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)**

		<b>ΙΔΙΑ ΚΡΑΤΗΣΗ</b>		<b>ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΕΣ</b>		<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	
		<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Πυρός	Catastrophe Excess of loss	5.000	5.000	415.000	415.000	420.000	420.000
Πυρός	Excess of Loss	1.000	1.000	29.000	29.000	30.000	30.000
Τεχνικές Ασφάλειες	Catastrophe Excess of loss	5.000	5.000	415.000	415.000	420.000	420.000
Τεχνικές Ασφάλειες	Proportional (Property)	850	850	24.150	24.150	25.000	25.000
Τεχνικές Ασφάλειες	Proportional (TPL)	128	128	3.623	3.623	3.750	3.750
Μεταφορών	Excess of Loss	250	250	39.750	39.750	40.000	40.000
Αυτοκινήτων	Catastrophe Excess of loss	4.000	7.000	431.000	423.000	435.000	430.000
Αυτοκινήτων	Excess of Loss (Liability)	2.000	2.000	-	-	2.000	2.000
Αυτοκινήτων	Excess of Loss (Hull)	100	100	400	400	500	500
Αυτοκινήτων	Proportional (Legal Protection)	30	30	270	270	300	300
Αστική Ευθύνη	Proportional (Hotelliers)	500	500	9.500	9.500	10.000	10.000
Αστική Ευθύνη	Proportional (D&O)	1.000	1.000	4.000	4.000	5.000	5.000
Σκαφών	Excess of Loss	250	250	39.750	39.750	40.000	40.000
Γενικών Ατυχημάτων	Excess of Loss	100	100	900	900	1.000	1.000
Γενικών Ατυχημάτων	Proportional (Agro)	750	600	750	900	1.500	1.500
Ομαδικών	Catastrophe Excess of loss	250	340	2.750	2.760	3.000	3.100

**Ασφαλιστήρια Συμβόλαια Ζημιών**

Τα προϊόντα που προσφέρει η Εταιρεία καλύπτουν όλο το φάσμα των γενικών κινδύνων. Η Εταιρεία έχει εφαρμόσει κατάλληλες πολιτικές για την αντιμετώπιση των κινδύνων που πηγάζουν από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια και έχουν να κάνουν κυρίως με τη διαδικασία ανάληψης κινδύνου και τη διαχείριση αποζημιώσεων, την αντασφαλιστική πολιτική καθώς και με την ορθή πρόβλεψη των εκκρεμών αποζημιώσεων που περιλαμβάνεται στις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

### Έλεγχος επάρκειας ασφαλιστικών προβλέψεων

Το Δ.Π.Χ.Α. 4 απαιτεί τη διενέργεια ελέγχου για το αν οι αναγνωρισμένες ασφαλιστικές προβλέψεις (μείον τα μη δουλευμένα έξοδα πρόσκτησης και τα σχετιζόμενα άυλα στοιχεία ενεργητικού) είναι επαρκή για την κάλυψη των υποχρεώσεων που απορρέουν από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια. Στην περίπτωση όπου διαπιστώνεται υστέρηση των προβλέψεων αυτών, σχηματίζεται ισόπωση πρόβλεψη.

Για την εκτίμηση της επάρκειας των Αποθεμάτων Εκκρεμών Αποζημιώσεων («φάκελο προς φάκελο» και IBNR) εφαρμόστηκαν ενδεδειγμένα αναλογιστικά μοντέλα συμβατά με το χαρτοφυλάκιο της Εταιρείας.

Η Εταιρεία έχει πραγματοποιήσει ελέγχους επάρκειας σε όλους τους κλάδους τους οποίους ασκεί. Οι Αναλογιστικές μέθοδοι που χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση των αποθεμάτων της Εταιρείας είναι το σύνολο ή μέρος των παρακάτω :

- Paid Loss Development (Chain – Ladder)
- Incurred Loss Development (Chain – Ladder)
- Paid Bornhuetter – Ferguson (B-F)
- Incurred Bornhuetter – Ferguson (B-F)

Οι ανωτέρω μέθοδοι είναι ευρύτατα διαδεδομένες και η χρήση τους αποτελεί συνήθη πρακτική στην Αναλογιστική Επιστήμη.

Η επιλογή της βέλτιστης εκτίμησης των αποθεμάτων γίνεται είτε με τη χρήση του μέσου όρου στα αποτελέσματα των μεθόδων που έχουν τελικά επιλεγεί είτε με τη χρήση μίας μεθόδου για κάθε Ομαδοποιημένο Κλάδο.

Η τεχνική ανάλυση δύναται σε ορισμένους Κλάδους να οδηγήσει στο συμπέρασμα ότι η εξέλιξη των ζημιών συγκεκριμένων Ετών Ατυχήματος έχει ολοκληρωθεί. Στις περιπτώσεις αυτές στον υπολογισμό της βέλτιστης εκτίμησης συνεκτιμάται και το συνολικό κόστος των ζημιών με εικόνα 31/12/2022.

Σημαντικό ρόλο στον υπολογισμό της βέλτιστης εκτίμησης των αποθεμάτων παίζει η επιλογή των συντελεστών εξέλιξης (Loss Development Factors – LDF's). Στην επιλογή τους έχει γίνει προσπάθεια να ληφθούν υπόψη τυχόν μεταβολές στις πρακτικές αποθεματοποίησης στη διάρκεια των ετών που περιλαμβάνονται στα δεδομένα.

Γενικά, τα αποτελέσματα της μεθόδου Chain Ladder είναι πιο ευπαθή για τα πιο πρόσφατα έτη ατυχήματος, ειδικά για κλάδους με μακρά περίοδο εξέλιξης όπως οι κλάδοι αστικής ευθύνης. Η χρήση της μεθόδου BF μπορεί να αναιρέσει ως ένα βαθμό τη συμπεριφορά αυτή καθώς λαμβάνει υπόψη είτε τα loss ratio είτε το αναμενόμενο μέσο κόστος ανά όχημα (εκτεθειμένο στον κίνδυνο) των προηγούμενων ετών και συνεπώς βοηθά στην ορθότερη πρόβλεψη των εκκρεμών ζημιών.

Η βέλτιστη εκτίμηση των αποθεμάτων περιλαμβάνει τόσο το απόθεμα μη αναγγελθεισών ζημιών (IBNR) όσο και το απόθεμα Εξέλιξης των αποθεμάτων Φάκελο προς Φάκελο (IBNER) καθώς τα δεδομένα έχουν ταξινομηθεί ανά “έτος ατυχήματος” και “τρίμηνο εξέλιξης”. Περαιτέρω διαχωρισμός των αποθεμάτων αυτών δεν έχει πραγματοποιηθεί .

Εφόσον η βέλτιστη εκτίμηση είναι μεγαλύτερη από τα αποθέματα φάκελο προς φάκελο, η Εταιρεία ενισχύει τα αποθέματά της κατά το ποσό κατά το οποίο η βέλτιστη εκτίμηση υπερβαίνει τα αποθέματα φάκελο προς φάκελο, για κάθε Ομαδοποιημένο Κλάδο για τον οποίο συμβαίνει αυτό. Στην αντίθετη περίπτωση (αποθέματα φάκελο προς φάκελο μεγαλύτερα της βέλτιστης εκτίμησης) η Εταιρεία σχηματίζει τα αποθέματα φάκελο προς φάκελο και σε καμία περίπτωση δεν προχωρά στην μείωσή τους.

Ο έλεγχος επάρκειας καθώς και η βέλτιστη εκτίμηση των αποθεμάτων έχει πραγματοποιηθεί στα αποθέματα ανά Ομαδοποιημένο Κλάδο πριν την συμμετοχή των Αντασφαλιστών σε αυτά. Η εκτίμηση σε επίπεδο Ιδίας Κράτησης γίνεται μόνο για τον υπολογισμό του Αποθέματος Κινδύνων σε Ισχύ και μόνο για τα έτη Ατυχήματος 2013 έως και 2022.

Η Εταιρεία, σύμφωνα και με τις προδιαγραφές που τίθενται από τον μητρικό Όμιλο Achmea, διενεργεί επιπλέον έλεγχο ευαισθησίας της επάρκειας των αποθεμάτων της, στοχεύοντας στην σταθεροποίηση των παραγομένων αποτελεσμάτων καθώς και στην άμβλυση των διαφοροποιήσεων σε σχέση με τον υπολογισμό της βέλτιστης εκτίμησης.

Ο έλεγχος διενεργείται ακολουθώντας στοχαστική μεθοδολογία, με τη χρήση της μεθόδου Bootstrap Paid Loss Development (όπως αυτή αναφέρεται στη σχετική βιβλιογραφία) και διεξάγεται σε επίπεδο εμπιστοσύνης 75% ανά Ομαδοποιημένο κλάδο.

Η ευαισθησία που εξετάζεται είναι αυτή της μεταβολής στην εκτίμηση του τελικού κόστους που μπορεί να προκύψει από ενδεχόμενες μεταβολές των προαναφερόμενων σχέσεων αναλογίας. Τα αποτελέσματα του ελέγχου δείχνουν ότι τα ενισχυμένα με το αντίστοιχο περιθώριο ασφαλείας αναμενόμενα κόστη καλύπτονται από τα ήδη σχηματιζόμενα αποθέματα εκκρεμών αποζημιώσεων.

Συγκεκριμένα η Εταιρεία, μετά τη συμμετοχή των αντασφαλιστών (Αναλογία Εταιρείας), τηρεί αποθέματα εκκρεμών αποζημιώσεων ύψους Ευρώ 185.9 εκατομμυρίων, ενώ η βέλτιστη εκτίμηση των εκκρεμών

αποζημιώσεων με τη χρήση αναλογιστικών μεθόδων φτάνει στο ύψος των Ευρώ 173.8 εκατομμυρίων και η ενισχυμένη με το ελάχιστο περιθώριο ασφαλείας εκτίμηση φτάνει στο ύψος των Ευρώ 179,9 εκατομμυρίων. Το εκτιμώμενο τελικό κόστος του συνόλου των ασφαλιστικών αποζημιώσεων του Κλάδου Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων, το οποίο υπολογίσθηκε με βάση το έτος ζημιάς (συμπεριλαμβανομένου IBNR) στο τέλος του έτους, αναλύεται ως εξής:

**Ασφαλιστικές Προβλέψεις Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων  
(ποσά σε Ευρώ)**

<b>31/12/2022</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>Σύνολο</b>
Στο τέλος του έτους	50.450.110,16	60.049.523,35	63.096.218,91	67.446.320,14	61.218.090,65	77.732.015,56	84.024.405,41	464.016.684,18
Σύνολο πληρωμών μέχρι σήμερα	42.495.445,81	45.030.679,95	40.842.508,89	42.134.470,02	33.451.241,44	39.428.998,71	35.826.859,66	279.210.204,48
<b>Απόθεμα στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης</b>	<b>7.954.664,35</b>	<b>15.018.843,40</b>	<b>22.253.710,02</b>	<b>25.311.850,12</b>	<b>27.766.849,21</b>	<b>38.303.016,85</b>	<b>48.197.545,75</b>	<b>184.806.479,70</b>
Απόθεμα που σχετίζεται με προηγούμενες χρήσεις								23.114.909,36
<b>Σύνολο Αποθέματος</b>								<b>207.921.389,06</b>
<b>31/12/2021</b>								
Στο τέλος του έτους	54.062.971,53	69.751.223,03	65.276.308,14	67.786.766,98	57.806.574,05	65.011.717,48		379.695.561,21
Σύνολο πληρωμών μέχρι σήμερα	40.042.366,09	40.745.059,72	38.144.005,40	38.718.240,05	29.874.317,95	22.058.913,37		209.582.902,58
<b>Απόθεμα στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης</b>	<b>14.020.605,44</b>	<b>29.006.163,31</b>	<b>27.132.302,74</b>	<b>29.068.526,93</b>	<b>27.932.256,10</b>	<b>42.952.804,11</b>		<b>170.112.658,63</b>
Απόθεμα που σχετίζεται με προηγούμενες χρήσεις								37.572.765,32
<b>Σύνολο Αποθέματος</b>								<b>207.685.423,95</b>

Το εκτιμώμενο τελικό κόστος του συνόλου των ασφαλιστικών αποζημιώσεων των Λοιπών Κλάδων, το οποίο υπολογίσθηκε με βάση το έτος ζημιάς (συμπεριλαμβανομένου IBNR) στο τέλος του έτους, αναλύεται ως εξής:

**Ασφαλιστικές Προβλέψεις Λοιπών Κλάδων  
(ποσά σε Ευρώ)**

<b>31/12/2022</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>Σύνολο</b>
Στο τέλος του έτους	34.039.232,34	29.935.659,41	53.009.547,89	37.295.744,96	35.231.299,40	46.904.390,37	53.669.359,31	290.085.233,68
Σύνολο πληρωμών μέχρι σήμερα	32.192.894,93	25.030.526,84	48.793.899,34	32.580.304,76	27.417.446,89	31.216.616,16	20.098.134,86	217.329.823,78
<b>Απόθεμα στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης</b>	<b>1.846.337,41</b>	<b>4.905.132,57</b>	<b>4.215.648,55</b>	<b>4.715.440,20</b>	<b>7.813.852,51</b>	<b>15.687.774,21</b>	<b>33.571.224,45</b>	<b>72.755.409,90</b>
Απόθεμα που σχετίζεται με προηγούμενες χρήσεις								5.843.641,57
<b>Σύνολο Αποθέματος</b>								<b>78.599.051,47</b>
<b>31/12/2021</b>								
Στο τέλος του έτους	34.779.147,25	30.849.414,37	54.552.955,18	38.379.177,07	36.449.579,92	48.617.671,04		243.627.944,83
Σύνολο πληρωμών μέχρι σήμερα	33.068.566,12	25.848.654,34	48.606.156,74	32.596.184,86	27.185.787,27	22.062.621,88		189.367.971,21
<b>Απόθεμα στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης</b>	<b>1.710.581,13</b>	<b>5.000.760,03</b>	<b>5.946.798,44</b>	<b>5.782.992,21</b>	<b>9.263.792,65</b>	<b>26.555.049,16</b>		<b>54.259.973,62</b>
Απόθεμα που σχετίζεται με προηγούμενες χρήσεις								34.871.683,44
<b>Σύνολο Αποθέματος</b>								<b>89.131.657,06</b>



Η ανάλυση του συνόλου των ανωτέρω ετών ζημιάς ανά έτος εξέλιξης παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

<b>Εξέλιξη Ασφαλιστικών Προβλέψεων Σύνολο Κλάδων (ποσά σε Ευρώ)</b>								
	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	
Τέλος ασφαλιστικού έτους	131.397.974,63	108.271.241,74	85.897.933,35	95.301.298,15	108.475.464,91	96.687.004,65	107.372.520,68	
Ένα έτος αργότερα		119.453.193,35	90.273.496,14	100.233.912,57	117.561.296,70	104.636.639,48	109.407.455,66	
Δύο έτη αργότερα			92.351.307,80	102.406.862,58	118.310.044,46	104.379.618,31	111.944.570,42	
Τρία έτη αργότερα				100.921.448,49	118.165.086,90	103.567.907,65	109.934.476,49	
Τέσσερα έτη αργότερα					114.403.978,83	100.563.761,94	104.523.230,09	
Πέντε έτη αργότερα						89.941.654,29	88.842.118,78	
Έξι έτη αργότερα							84.489.342,50	
<b>Στο τέλος έτους</b>	<b>131.397.974,63</b>	<b>119.453.193,35</b>	<b>92.351.307,80</b>	<b>100.921.448,49</b>	<b>114.403.978,83</b>	<b>89.941.654,29</b>	<b>84.489.342,50</b>	<b>732.958.899,89</b>
<b>Σύνολο πληρωμών μέχρι σήμερα</b>	<b>52.331.829,25</b>	<b>66.792.847,03</b>	<b>57.986.179,41</b>	<b>71.768.803,17</b>	<b>88.230.475,30</b>	<b>70.032.776,07</b>	<b>74.688.340,74</b>	<b>481.831.250,97</b>
<b>Απόθεμα στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης</b>	<b>79.066.145,38</b>	<b>52.660.346,32</b>	<b>34.365.128,39</b>	<b>29.152.645,32</b>	<b>26.173.503,53</b>	<b>19.908.878,22</b>	<b>9.801.001,76</b>	<b>251.127.648,92</b>
Απόθεμα που σχετίζεται με προηγούμενες χρήσεις								-34.722.509,74
<b>Σύνολο αποθέματος</b>								<b>216.405.139,19</b>

#### 4.2. Πιστωτικός Κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος για την Εταιρεία συνίσταται στην πιθανότητα κάποιος αντισυμβαλλόμενος να προκαλέσει στην Εταιρεία οικονομική ζημία λόγω αθέτησης οικονομικών του υποχρεώσεων προς την Εταιρεία. Οι σημαντικότεροι τομείς στους οποίους η Εταιρεία είναι εκτεθειμένη στον πιστωτικό κίνδυνο είναι:

- 1) Μερίδιο αντασφαλιστών επί των ασφαλιστικών υποχρεώσεων.
- 2) Απαιτήσεις από αντασφαλιστές σχετικά με εξοφληθείσες απαιτήσεις.
- 3) Απαιτήσεις από ασφαλισμένους.
- 4) Απαιτήσεις από μεσίτες ασφαλειών.
- 5) Απαιτήσεις – Επενδύσεις από εκδότες ομολόγων και τραπεζικά προϊόντα.

#### Απαιτήσεις

Οι συναλλαγές για τις οποίες η Εταιρεία είναι εκτεθειμένη σε πιστωτικό κίνδυνο αφορούν τους αντασφαλιστές, οι οποίοι μπορεί να μην είναι σε θέση να καλύψουν την αναλογία τους επί των ασφαλιστικών υποχρεώσεων ή επί των ασφαλιστικών αποζημιώσεων που έχουν ήδη καταβληθεί στους δικαιούχους, τους ασφαλιζόμενους οι οποίοι μπορεί να μην δύνανται να καταβάλουν τα ποσά ασφαλιστρών που είναι απαιτητά και τους συνεργαζόμενους με την Εταιρεία (Δίκτυα Πώλησης / Διαμεσολαβούντες). Η Εταιρεία αξιολογεί σε τακτά χρονικά διαστήματα τα όρια πιστώσεων των συνεργατών και των αντισυμβαλλομένων και λαμβάνει μέτρα.

Η Εταιρεία χρησιμοποιεί αντασφάλιση για τη διαχείριση του ασφαλιστικού κινδύνου. Αυτό όμως δεν την απαλλάσσει από την υποχρέωση της έναντι του ασφαλισμένου στην περίπτωση που ο αντασφαλιστής της δεν πληρώσει κάποια αποζημίωση. Όλες οι εκχωρήσεις δίνονται σε αντασφαλιστές που πληρούν τα αυστηρά κριτήρια που θέσπισε η Διοίκηση.

Η Εταιρεία συνάπτει συναλλαγές με τρίτους που ικανοποιούν υψηλά κριτήρια και έχουν υψηλό επίπεδο πιστωτικής αξιοπιστίας. Το Τμήμα Εισπράξεων διατηρεί αρχεία με το ιστορικό πληρωμών των σημαντικότερων ασφαλισμένων με τους οποίους η Εταιρεία συναλλάσσεται. Ο πιστωτικός κίνδυνος από ξεχωριστούς συνεργάτες μειώνεται επίσης με το συμψηφισμό ποσών, όπου οι συνεργάτες είναι χρεώστες και πιστωτές ταυτόχρονα. Η διοικητική πληροφόρηση στην Εταιρεία περιλαμβάνει και λεπτομερείς αναφορές σχετικές με προβλέψεις απομείωσης της αξίας εισπρακτέων ποσών και με πιθανές διαγραφές. Ο εσωτερικός έλεγχος ελέγχει σε τακτά διαστήματα ότι οι εταιρικές διαδικασίες τηρούνται. Εκτός από τα αντασφαλιστικά της υπόλοιπα, η Εταιρεία δεν έχει άλλες σημαντικές συσσωρευμένες πιστωτικού κινδύνου.

## Επενδύσεις

Πιστωτικός κίνδυνος επενδύσεων είναι η μη εκπλήρωση μελλοντικών υποχρεώσεων οι οποίες ορίζονται από την επένδυση λόγω οικονομικής αδυναμίας του εκδότη του χρηματοοικονομικού προϊόντος.

Η Εταιρεία διαχειρίζεται τον πιστωτικό κίνδυνο τον προερχόμενο από επενδύσεις εφαρμόζοντας κανόνες διασποράς, καθώς και μεθόδους αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας του κάθε εκδότη χρηματοοικονομικού μέσου σύμφωνα με τις πολιτικές και οδηγίες του Ομίλου ΑCHMEA. Επιπλέον ο πιστωτικός κίνδυνος για τα χρεόγραφα διαθέσιμα προς πώληση, θεωρείται χαμηλός λόγω του ότι η αποτίμηση αυτών γίνεται σε τιμές αγοράς.

### Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών

Η Εταιρεία διατηρεί καταθέσεις όψεως κυρίως σε Ελληνικές τράπεζες και προθεσμίας κυρίως σε τράπεζες του εξωτερικού (Όμιλος Achmea). Η Εταιρεία διαχειρίζεται τον πιστωτικό κίνδυνο που προέρχεται από την αδυναμία του Τραπεζικού Οργανισμού να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του προς την Εταιρεία εφαρμόζοντας του κανόνες διασποράς και επιλέγοντας οργανισμούς με αυξημένη πιστοποιημένη πιστοληπτική ικανότητα.

### Έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο

Η λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού αντιπροσωπεύει τη μέγιστη έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία με την μέγιστη έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο κατά την ημερομηνία της σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων ήταν:

#### Έκθεση στο Πιστωτικό Κίνδυνο (ποσά σε Ευρώ)

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος	9.103,50	4.658,85
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου – Διαθέσιμα προς πώληση	336.883.136,89	391.717.531,34
Σύνολο Απατήσεων	117.441.930,09	100.997.143,02
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	17.504.493,58	32.271.342,82
<b>Σύνολο</b>	<b>471.838.664,06</b>	<b>524.990.676,03</b>

Δεν υπάρχει ιδιαίτερη συγκέντρωση κινδύνων ανά γεωγραφικό χώρο διότι η Εταιρεία δραστηριοποιείται σε ολόκληρη την Ελλάδα καθώς και στην Κύπρο.

Στο χαρτοφυλάκιο των διαθεσίμων προς πώληση καθώς και στο υπόλοιπο των Ταμειακών διαθεσίμων και ισοδυνάμων αυτών περιλαμβάνονται χρεόγραφα και προθεσμιακές καταθέσεις εκδόσεως από χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Παρατίθεται παρακάτω περαιτέρω ανάλυση των Χρηματοοικονομικών Στοιχείων Ενεργητικού με βάση την πιστοληπτική ικανότητά τους κατά την ημερομηνία σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων από τον Οίκο Standard & Poors καθώς και τον Κλάδο στον οποίο ανήκουν:

**Ανάλυση πιστωτικού κινδύνου  
(προσά σε Ευρώ)**

<b>31/12/2022</b>	<b>AAA</b>	<b>AA/A</b>	<b>BBB+ / BBB</b>	<b>από BB+ έως CCC</b>	<b>Χωρίς πιστοληπτικά</b>	<b>Σύνολο</b>
Ομόλογα	76.758.884,92	135.148.753,81	54.188.117,65	48.013.931,93	5.071.300,07	319.180.988,38
Λοιποί τίτλοι (Μετοχές και Λοιπές επενδύσεις)	-	6.913.446,48	-	500.270,83	10.288.431,20	17.702.148,51
<b>Σύνολο Αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμων προς πώληση</b>	<b>76.758.884,92</b>	<b>142.062.200,29</b>	<b>54.188.117,65</b>	<b>48.514.202,76</b>	<b>15.359.731,27</b>	<b>336.883.136,89</b>
<b>Αξιογράφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος</b>	-	-	-	<b>9.103,50</b>	-	<b>9.103,50</b>
<b>Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών</b>	-	<b>7.572.519,57</b>	-	<b>9.742.253,05</b>	<b>189.720,96</b>	<b>17.504.493,58</b>
Λοιπές Απαιτήσεις	-	-	-	-	14.849.214,51	14.849.214,51
Απαιτήσεις από χρεώστες ασφαλιστρων	-	-	-	-	42.197.831,96	42.197.831,96
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές	-	39.040,11	-	-	59.695.911,26	59.734.951,37
Λοιπά Δάνεια	-	-	-	-	659.932,25	659.932,25
<b>Σύνολο Απαιτήσεων</b>	-	<b>39.040,11</b>	-	-	<b>117.402.889,98</b>	<b>117.441.930,09</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>76.758.884,92</b>	<b>149.673.759,97</b>	<b>54.188.117,65</b>	<b>58.265.559,31</b>	<b>132.952.342,21</b>	<b>471.838.664,06</b>

  

<b>31/12/2021</b>	<b>AAA</b>	<b>AA/A</b>	<b>BBB+ / BBB</b>	<b>από BB+ έως CCC</b>	<b>Χωρίς πιστοληπτικά</b>	<b>Σύνολο</b>
Ομόλογα	106.723.072,50	174.369.855,61	59.989.509,62	36.253.908,83	1.306.938,36	378.643.284,92
Λοιποί τίτλοι (Μετοχές και Λοιπές επενδύσεις)	-	1.997.530,00	-	-	11.076.716,42	13.074.246,42
<b>Σύνολο Αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμων προ</b>	<b>106.723.072,50</b>	<b>176.367.385,61</b>	<b>59.989.509,62</b>	<b>36.253.908,83</b>	<b>12.383.654,78</b>	<b>391.717.531,34</b>
<b>Αξιογράφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος</b>	-	-	-	<b>4.658,85</b>	-	<b>4.658,85</b>
<b>Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών</b>	-	<b>23.420.661,99</b>	-	<b>8.658.357,72</b>	<b>192.323,11</b>	<b>32.271.342,82</b>
Λοιπές Απαιτήσεις	-	64.190,34	-	-	13.307.012,75	13.371.203,09
Απαιτήσεις από χρεώστες ασφαλιστρων	-	-	-	-	36.440.341,23	36.440.341,23
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές	-	42.748.948,32	578.973,61	-	7.218.078,19	50.546.000,13
Λοιπά Δάνεια	-	-	-	-	639.598,57	639.598,57
<b>Σύνολο Απαιτήσεων</b>	-	<b>42.813.138,66</b>	<b>578.973,61</b>	-	<b>57.605.030,74</b>	<b>100.997.143,02</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>106.723.072,50</b>	<b>242.601.186,26</b>	<b>60.568.483,23</b>	<b>44.916.925,40</b>	<b>70.181.008,63</b>	<b>524.990.676,03</b>

Παρατίθεται παρακάτω ανάλυση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού τα οποία είτε είναι σε καθυστέρηση, είτε πληρούν τις προϋποθέσεις διαγραφής είτε όχι, αντίστοιχα:

**Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων Ενεργητικού  
(ποσά σε Ευρώ)**

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που δεν είναι σε καθυστέρηση και δεν πληρούν τις προϋποθέσεις διαγραφής	117.441.930,09	100.997.143,02
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού σε καθυστέρηση που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις διαγραφής	8.756.687,28	9.004.687,28
Προβλέψεις	(8.756.687,28)	(9.004.687,28)
<b>Σύνολο Απαιτήσεων</b>	<b><u>117.441.930,09</u></b>	<b><u>100.997.143,02</u></b>

Παρατίθεται παρακάτω ανάλυση των αξιογράφων διαθεσίμων προς πώληση και των χρηματικών διαθεσίμων και ισοδυνάμων με βάση τον κλάδο στον οποίο ανήκουν:

**Περιουσιακά Στοιχεία Εισοδήματος ανά κλάδο  
(ποσά σε Ευρώ)**

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Χρηματοοικονομικοί οργανισμοί	85.022.179,28	105.606.139,73
Εμπόριο και Βιομηχανία	24.053.387,58	38.487.743,62
Εταιρείες παροχής υπηρεσιών	10.735.372,21	4.711.883,33
Κυβερνητικοί οργανισμοί	234.585.794,90	275.187.766,33
<b>Σύνολο</b>	<b><u>354.396.733,97</u></b>	<b><u>423.993.533,01</u></b>

#### 4.3. Κίνδυνος Αγοράς

Περιλαμβάνει τον:

α. Συναλλαγματικό κίνδυνο: Είναι ο κίνδυνος της διακύμανσης της αξίας ενός χρηματοοικονομικού μέσου λόγω μεταβολής των συναλλαγματικών ισοτιμιών. Η Εταιρεία δεν εκτίθεται σε σημαντικό συναλλαγματικό κίνδυνο διότι το μεγαλύτερο μέρος των συναλλαγών της πραγματοποιείται σε Ευρώ που αποτελεί το λειτουργικό της νόμισμα. Κατά συνέπεια οποιαδήποτε μεταβολή των συναλλαγματικών ισοτιμιών δεν θα επέφερε αξιοσημείωτη μεταβολή στην καθαρή θέση και τα αποτελέσματα της Εταιρείας.

β. Κίνδυνο επιτοκίου εύλογης αξίας: Είναι ο κίνδυνος διακύμανσης της αξίας ενός χρηματοοικονομικού μέσου λόγω των μεταβολών των επιτοκίων της αγοράς.

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

δ. Κίνδυνος Επιτοκίου: Είναι ο κίνδυνος διακύμανσης των μελλοντικών ταμειακών ροών ενός χρηματοοικονομικού μέσου λόγω των μεταβολών των επιτοκίων της αγοράς.

Οι διακυμάνσεις των επιτοκίων επηρεάζουν σε μεγάλο βαθμό και την παρούσα αξία των αναμενόμενων χρηματικών ροών από μια επένδυση ή μία υποχρέωση. Η Εταιρεία παρακολουθεί τις επιπτώσεις του κινδύνου αυτού εξετάζοντας την διάρκεια του χαρτοφυλακίου χρεογράφων της καθώς και των σχετικών της υποχρεώσεων σε συνδυασμό με τις εξελίξεις στις αγορές χρήματος και επενδύει σημαντικό τμήμα του χαρτοφυλακίου της σε ομόλογα σταθερού επιτοκίου με διάρκεια αντίστοιχη των σχετικών υποχρεώσεων. Πολιτική της είναι να εγγυάται επιτόκια που βρίσκονται κάτω ή το πολύ στο επίπεδο του επιτοκίου της αγοράς.

Κατά την ημερομηνία της σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, το προφίλ των έντοκων χρηματοοικονομικών μέσων της Εταιρείας ήταν:

**Έντοκα Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού – Ανάλυση Επιτοκίου**  
(ποσά σε Ευρώ)

	Κυμαινόμενου επιτοκίου	<u>31/12/2022</u>	
		Σταθερού επιτοκίου	Σύνολο
Ομόλογα	-	319.180.988,38	319.180.988,38
Καταθέσεις Προθεσμίας	-	7.413.717,31	7.413.717,31
Απαιτήσεις από δάνεια	-	659.932,25	659.932,25
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	-	17.504.493,58	17.504.493,58
<b>Σύνολο στοιχείων ενεργητικού</b>	<b>-</b>	<b>344.759.131,52</b>	<b>344.759.131,52</b>

	<u>31/12/2021</u>		
Ομόλογα	956.334,44	377.686.950,48	378.643.284,92
Καταθέσεις Προθεσμίας	-	1.997.530,00	1.997.530,00
Απαιτήσεις από δάνεια	-	639.598,57	639.598,57
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	-	32.271.342,82	32.271.342,82
<b>Σύνολο στοιχείων ενεργητικού</b>	<b>956.334,44</b>	<b>412.595.421,87</b>	<b>413.551.756,31</b>

**Ανάλυση ευαισθησίας για χρηματοοικονομικά μέσα σταθερού και κυμαινόμενου επιτοκίου**

Η Εταιρεία στη χρήση 2022 δεν έχει έντοκα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που να αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων και επιπλέον δεν έχει παράγωγα (συμβόλαια ανταλλαγής επιτοκίων) που να χαρακτηρίζεται ως μέσα αντιστάθμισης λογιστικού μοντέλου αντιστάθμισης εύλογης αξίας.

Παρακάτω παρατίθεται πίνακας με την επίδραση που θα είχε μια μεσοσταθμική μεταβολή των επιτοκίων των εντόκων χρηματοοικονομικών στοιχείων σταθερού και κυμαινόμενου επιτοκίου κατά 100 μονάδες βάσης, καθώς επίσης και μια μεταβολή κατά 25% στις αξίες αποτίμησης των μετοχών:

**Έντοκα Χρηματοοικονομικά Στοιχεία – Ανάλυση Ευαισθησίας  
(ποσά σε Ευρώ)**

Αλλαγή σε:	% Μεταβολής	<u>31/12/2022</u>	
		Μεταβολή σε Αποτέλεσμα	Μεταβολή στα Ίδια Κεφάλαια
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού σταθερού επιτοκίου	(1,00%)	-	6.881.960,71
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού σταθερού επιτοκίου	1,00%	-	(6.572.239,01)
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού κυμαινομένου επιτοκίου	(1,00%)	-	-
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού κυμαινομένου επιτοκίου	1,00%	-	-
Μετοχικό Χαρτοφυλάκιο	(25,00%)	(2.572.107,80)	-
Μετοχικό Χαρτοφυλάκιο	25,00%	-	2.572.107,80
<b>Ανάλυση ευαισθησίας περιουσιακών στοιχείων εισοδήματος</b>	<b>-</b>	<b>(2.572.107,80)</b>	<b>2.881.829,50</b>

Αλλαγή σε:	% Μεταβολής	<u>31/12/2021</u>	
		Μεταβολή σε Αποτέλεσμα	Μεταβολή στα Ίδια Κεφάλαια
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού σταθερού επιτοκίου	(1,00%)	-	9.444.444,05
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού σταθερού επιτοκίου	1,00%	-	(8.945.173,90)
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού κυμαινομένου επιτοκίου	(1,00%)	-	9.562,40
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού κυμαινομένου επιτοκίου	1,00%	-	(9.562,40)
Μετοχικό Χαρτοφυλάκιο	(25,00%)	(2.769.179,11)	-
Μετοχικό Χαρτοφυλάκιο	25,00%	-	2.769.179,11
<b>Ανάλυση ευαισθησίας περιουσιακών στοιχείων εισοδήματος</b>	<b>-</b>	<b>(2.769.179,11)</b>	<b>3.268.449,25</b>

**Έντοκα Περιουσιακά Στοιχεία Εισοδήματος ανά Μέσο Πραγματικό Επιτόκιο  
(ποσά σε Ευρώ)**

	<u>31/12/2022</u>			
	0<3,5%	3,51-6%	6,01-10%	Σύνολο
Ομόλογα	275.524.770,38	38.167.736,49	5.488.481,51	319.180.988,38
Καταθέσεις Προθεσμίας	7.413.717,31	-	-	7.413.717,31
Απαιτήσεις από δάνεια	135.487,53	524.444,72	-	659.932,25
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	17.504.493,58	-	-	17.504.493,58
<b>Σύνολο στοιχείων ενεργητικού</b>	<b>300.578.468,80</b>	<b>38.692.181,21</b>	<b>5.488.481,51</b>	<b>344.759.131,52</b>

	<u>31/12/2021</u>			
	0<3,5%	3,51-6%	6,01-10%	Σύνολο
Ομόλογα	332.535.909,41	40.094.944,00	6.012.431,51	378.643.284,92
Καταθέσεις Προθεσμίας	1.997.530,00	-	-	1.997.530,00
Απαιτήσεις από δάνεια	139.598,57	500.000,00	-	639.598,57
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	32.271.342,82	-	-	32.271.342,82
<b>Σύνολο στοιχείων ενεργητικού</b>	<b>366.944.380,80</b>	<b>40.594.944,00</b>	<b>6.012.431,51</b>	<b>413.551.756,31</b>

**4.1. Κίνδυνος Ρευστότητας**

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

Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας επικεντρώνεται στην ικανότητα της Εταιρείας να διατηρεί επαρκή ρευστότητα για την εκπλήρωση των συναλλακτικών της υποχρεώσεων, η οποία εξασφαλίζεται από τη διαχείριση του χρονικού συσχετισμού των ταμειακών εισροών και εκροών και την επάρκεια ταμειακών διαθεσίμων και άμεσα ρευστοποιήσιμων χρεογράφων για τις τρέχουσες συναλλαγές.

Στον παρακάτω πίνακα αναλύεται η εκτιμώμενη ανακτησιμότητα, λήξη ή ωρίμανση των αξιογράφων διαθέσιμων προς πώληση και του συνόλου των δανείων της Εταιρείας:

**Περιουσιακά Στοιχεία Εισοδήματος ανά Μέση Περίοδο Λήξης ή Επανεκτίμησης (ποσά σε Ευρώ)**

	<b>31/12/2022</b>			
	<b>0-5 έτη</b>	<b>5-10 έτη</b>	<b>&gt;10 έτη</b>	<b>Σύνολο</b>
Ομόλογα	311.895.926,51	2.403.513,72	4.881.548,15	319.180.988,38
Λοιπές Επενδύσεις	15.649.983,68	2.052.164,83	-	17.702.148,51
<b>Σύνολο Αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμων προς πώληση</b>	<b>327.545.910,19</b>	<b>4.455.678,55</b>	<b>4.881.548,15</b>	<b>336.883.136,89</b>
<b>Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9.103,50</b>	<b>9.103,50</b>
Λοιπά Δάνεια	659.932,25	-	-	659.932,25
<b>Σύνολο δανείων</b>	<b>659.932,25</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>659.932,25</b>
	<b>31/12/2021</b>			
	<b>0-5 έτη</b>	<b>5-10 έτη</b>	<b>&gt;10 έτη</b>	<b>Σύνολο</b>
Ομόλογα	353.980.156,44	17.529.637,94	7.133.490,54	378.643.284,92
Λοιπές Επενδύσεις	10.956.627,72	2.117.618,70	-	13.074.246,42
<b>Σύνολο Αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμων προς πώληση</b>	<b>364.936.784,16</b>	<b>19.647.256,64</b>	<b>7.133.490,54</b>	<b>391.717.531,34</b>
<b>Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.658,85</b>	<b>4.658,85</b>
Λοιπά Δάνεια	639.598,57	-	-	639.598,57
<b>Σύνολο δανείων</b>	<b>639.598,57</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>639.598,57</b>

**Κίνδυνος Ρευστότητας- Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις έναντι χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ανά Μέση Περίοδο Λήξης ή Επανεκτίμησης.**

	<b>31/12/2022</b>	<b>0-5 έτη</b>	<b>5-10 έτη</b>	<b>&gt;10 έτη</b>	<b>Σύνολο</b>
Προβλέψεις εκκρεμών ζημιών		286.370.720,18	-	-	286.370.720,18
Προβλέψεις μη δουλευμένων ασφαλιστρών		106.367.032,78	-	-	106.367.032,78
Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις		2.355.324,58	-	-	2.355.324,58
Υποχρεώσεις από ασφαλιστικές δραστηριότητες		6.274.833,58	-	-	6.274.833,58
Υποχρεώσεις προς αντασφαλιστές		21.038.799,79	-	-	21.038.799,79
Υποχρεώσεις από μισθώσεις		3.819.227,48	-	-	3.819.227,48
Λοιπές υποχρεώσεις		34.555.173,44	-	-	34.555.173,44
<b>Σύνολο</b>		<b>460.781.111,83</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>460.781.111,83</b>
Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος/ επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμα προς πώληση		327.545.910,19	4.455.678,55	4.890.651,65	336.892.240,39
Προμήθειες και λοιπά έξοδα παραγωγής επομένων χρήσεων		10.055.322,98	-	-	10.055.322,98
Σύνολο Απαιτήσεων		117.441.930,09	-	-	117.441.930,09
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών		17.504.493,58	-	-	17.504.493,58
<b>Σύνολο</b>		<b>472.547.656,84</b>	<b>4.455.678,55</b>	<b>4.890.651,65</b>	<b>481.893.987,04</b>
<b>Καθαρή Διαφορά Ρευστότητας</b>		<b>11.766.545,01</b>	<b>4.455.678,55</b>	<b>4.890.651,65</b>	<b>21.112.875,21</b>

**31/12/2021**

Προβλέψεις εκκρεμών ζημιών	276.947.313,10	-	-	276.947.313,10
Προβλέψεις μη δουλευμένων ασφαλιστρων	96.038.586,07	-	-	96.038.586,07
Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις	2.230.080,69	-	-	2.230.080,69
Υποχρεώσεις από ασφαλιστικές δραστηριότητες	5.866.867,84	-	-	5.866.867,84
Υποχρεώσεις προς αντασφαλιστές	33.029.811,27	-	-	33.029.811,27
Υποχρεώσεις από αντασφαλιστικές δραστηριότητες	-	-	-	-
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	4.184.573,90	-	-	4.184.573,90
Λοιπές υποχρεώσεις	30.139.129,43	-	-	30.139.129,43
<b>Σύνολο</b>	<b>448.436.362,30</b>	-	-	<b>448.436.362,30</b>
Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος/ επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμα προς πώληση	367.054.402,86	17.529.637,94	7.138.149,39	391.722.190,19
Προμήθειες και λοιπά έξοδα παραγωγής επομένων χρήσεων	8.843.774,23	-	-	8.843.774,23
Σύνολο Απαιτήσεων	100.997.143,02	-	-	100.997.143,02
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	32.271.342,82	-	-	32.271.342,82
<b>Σύνολο</b>	<b>509.166.662,93</b>	<b>17.529.637,94</b>	<b>7.138.149,39</b>	<b>533.834.450,26</b>
<b>Καθαρή Διαφορά Ρευστότητας</b>	<b>60.730.300,63</b>	<b>17.529.637,94</b>	<b>7.138.149,39</b>	<b>85.398.087,96</b>

Οι υποχρεώσεις της Εταιρείας έχουν βραχυπρόθεσμο χαρακτήρα και ως συνέπεια οι συμβατικές (μη προεξοφλημένες) λήξεις των υποχρεώσεων ισούνται με το λογιστικό υπόλοιπο των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.



## Ανάλυση Λογαριασμών

### Ανάλυση Λογαριασμών Κατάστασης Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων

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

	<u>01/01-31/12/2022</u>	<u>01/01-31/12/2021</u>
Εγγεγραμμένα (Μικτά) ασφάλιστρα και συναφή έσοδα - Ασφάλειες Ζημιών - Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων	99.791.770,83	99.124.222,20
Μεταβολή αποθέματος μη δουλευμένων ασφαλιστρών - Ασφάλειες Ζημιών - Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων	(1.409.488,79)	(2.512.523,75)
<b>Δουλεωμένα (Μικτά) ασφάλιστρα και συναφή έσοδα - Ασφάλειες Ζημιών - Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων</b>	<b>98.382.282,04</b>	<b>96.611.698,45</b>
Εγγεγραμμένα (Μικτά) ασφάλιστρα και συναφή έσοδα - Ασφάλειες Ζημιών - Λοιποί Κλάδοι	137.027.542,85	122.479.374,12
Μεταβολή αποθέματος μη δουλευμένων ασφαλιστρών - Ασφάλειες Ζημιών - Λοιποί Κλάδοι	(8.847.518,10)	(9.776.024,51)
<b>Δουλεωμένα (Μικτά) ασφάλιστρα και συναφή έσοδα - Ασφάλειες Ζημιών - Λοιποί Κλάδοι</b>	<b>128.180.024,75</b>	<b>112.703.349,61</b>
<b>Δουλεωμένα (Μικτά) ασφάλιστρα και συναφή έσοδα - Σύνολο</b>	<b>226.562.306,79</b>	<b>209.315.048,06</b>

#### 6. ΕΚΧΩΡΗΘΕΝΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ

	<u>01/01-31/12/2022</u>	<u>01/01-31/12/2021</u>
Εκχωρηθέντα ασφάλιστρα σε αντασφαλιστές - Ασφάλειες Ζημιών - Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων	(4.070.421,51)	(3.892.815,78)
Μεταβολή αποθέματος μη δουλευμένων ασφαλιστρών - Ασφάλειες Ζημιών - Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων	207.750,46	876.186,77
<b>Εκχωρηθέντα ασφάλιστρα - Ασφάλειες Ζημιών - Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων</b>	<b>(3.862.671,05)</b>	<b>(3.016.629,01)</b>
Εκχωρηθέντα ασφάλιστρα σε αντασφαλιστές - Ασφάλειες Ζημιών - Λοιποί Κλάδοι	(50.324.983,96)	(44.681.674,13)
Μεταβολή αποθέματος μη δουλευμένων ασφαλιστρών - Ασφάλειες Ζημιών - Λοιποί Κλάδοι	4.160.253,25	6.060.194,67
<b>Εκχωρηθέντα ασφάλιστρα - Ασφάλειες Ζημιών - Λοιποί Κλάδοι</b>	<b>(46.164.730,71)</b>	<b>(38.621.479,46)</b>
<b>Εκχωρηθέντα ασφάλιστρα - Σύνολο</b>	<b>(50.027.401,76)</b>	<b>(41.638.108,47)</b>

#### 7. ΕΣΟΔΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

	<u>01/01-31/12/2022</u>	<u>01/01-31/12/2021</u>
Μερίσματα	149.058,26	149.166,80
Τόκοι Αξιογράφων	755.736,28	184.921,62
<b>Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση αξιογράφων</b>	<b>904.794,54</b>	<b>334.088,42</b>
Πιστωτικοί τόκοι καταθέσεων	40.234,33	2.372,98
Λοιπά	29.538,14	33.496,15
<b>Λοιπές επενδύσεις</b>	<b>69.772,47</b>	<b>35.869,13</b>
<b>Έσοδα επενδύσεων</b>	<b>974.567,01</b>	<b>369.957,55</b>

Στην τρέχουσα χρήση σημειώθηκε αύξηση των εσόδων επενδύσεων της Εταιρείας σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, κυρίως λόγω των καλύτερων αποδόσεων των ομολόγων που συμπεριλάβαμε στο χαρτοφυλάκιο μας και κυρίως των ελληνικών τίτλων.

#### 8. ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΠΩΛΗΣΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

	<u>01/01-31/12/2022</u>	<u>01/01-31/12/2021</u>
Ομόλογα	67.553,67	2.367.482,68
Λοιπά αξιογραφα	(428.510,36)	-
<b>Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση αξιογράφων</b>	<b>(360.956,69)</b>	<b>2.367.482,68</b>

Στο ανωτέρω κονδύλι «Λοιπά αξιογραφα» περιλαμβάνεται απομείωση ποσού 412.810,57.

**9. ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ**

	<u>01/01-31/12/2022</u>	<u>01/01-31/12/2021</u>
Λοιπά αξιόγραφα	4.444,65	(11.566,80)
<b>Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος</b>	<b>4.444,65</b>	<b>(11.566,80)</b>
Ακίνητα	28.000,00	73.437,00
<b>Λοιπές επενδύσεις</b>	<b>28.000,00</b>	<b>73.437,00</b>
<b>Κέρδη / (Ζημιές) από αποτίμηση επενδύσεων</b>	<b>32.444,65</b>	<b>61.870,20</b>

**10. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΑΠΟ ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΚΑΙ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ**

	<u>01/01-31/12/2022</u>	<u>01/01-31/12/2021</u>
Μερίσματα	1.500.000,00	1.500.000,00
Κέρδη (Ζημιές) από πώληση	-	4.575.204,87
<b>Αποτελέσματα από συγγενείς και θυγατρικές εταιρείες</b>	<b>1.500.000,00</b>	<b>6.075.204,87</b>

Το κονδύλι «Κέρδη (Ζημιές) από πώληση» στην προηγούμενη χρήση αφορά στην αποαναγνώριση της μέχρι την 31/12/2020 συμμετοχής της εταιρίας στην «MONEY MARKET ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΜΕΣΙΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ» προκειμένου να αποκτήσει το σύνολο των μετοχών της.

**11. ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ ΚΑΙ ΚΕΡΔΗ**

	<u>01/01-31/12/2022</u>	<u>01/01-31/12/2021</u>
Έσοδα από συναλλαγματικές διαφορές	77.825,86	116.039,26
Λοιπά έσοδα	490.806,93	813.525,01
Λοιπά κέρδη	5.701,35	181,34
<b>Λοιπά έσοδα και κέρδη</b>	<b>574.334,14</b>	<b>929.745,61</b>

Το κονδύλι «Λοιπά έσοδα» περιλαμβάνει αμοιβή της εταιρίας στα πλαίσια συνεργασίας με αλλοδαπές ασφαλιστικές εταιρίες για τον διακανονισμό ζημιών ευθύνης τους στην Ελλάδα.

**12. ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΩΝ**

	<u>01/01-31/12/2022</u>			<u>01/01-31/12/2021</u>		
	<b>Αναλογία Εταιρείας</b>	<b>Αναλογία Αντασφαλιστών</b>	<b>Συνολική Μεταβολή</b>	<b>Αναλογία Εταιρείας</b>	<b>Αναλογία Αντασφαλιστών</b>	<b>Συνολική Μεταβολή</b>
Ασφάλειες Ζημιών - Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων	58.779.282,92	(346.607,34)	59.125.890,26	51.210.151,68	(230.867,41)	51.441.019,09
Ασφάλειες Ζημιών - Λοιποί Κλάδοι	34.669.354,56	(6.968.667,46)	41.638.022,02	30.812.162,38	(3.422.531,19)	34.234.693,57
Έμμεσα έξοδα διακανονισμού	9.337.600,04	-	9.337.600,04	8.802.481,06	-	8.802.481,06
<b>Σύνολο</b>	<b>102.786.237,52</b>	<b>(7.315.274,80)</b>	<b>110.101.512,32</b>	<b>90.824.795,12</b>	<b>(3.653.398,60)</b>	<b>94.478.193,72</b>

Η αύξηση της συνολικής μεταβολής των αποζημιώσεων στο έτος 2022 οφείλεται κατά ένα σημαντικό μέρος στην αύξηση του πλήθους ζημιών μετά την άρση της πανδημίας, σε μεμονωμένες μεγάλες ζημιές και σωρευμένες από φυσικά φαινόμενα που καταβλήθηκαν εντός του έτους, συνδυαστικά με την επίδραση πληθωριστικών πιέσεων.

### 13. ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ

	<u>01/01-31/12/2022</u>			<u>01/01-31/12/2021</u>		
	Δουλεωμένες Προμήθειες Παραγωγής	Έσοδα από προμήθειες αντασφαλιστών	Σύνολο	Δουλεωμένες Προμήθειες Παραγωγής	Έσοδα από προμήθειες αντασφαλιστών	Σύνολο
Ασφάλειες Ζημιών - Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων	16.066.760,36	(272.275,36)	15.794.485,00	14.765.182,84	(207.405,00)	14.557.777,84
Ασφάλειες Ζημιών - Λοιποί Κλάδοι	16.849.073,16	(5.575.807,20)	11.273.265,96	15.747.954,76	(4.033.158,51)	11.714.796,25
<b>Σύνολο</b>	<b>32.915.833,52</b>	<b>(5.848.082,56)</b>	<b>27.067.750,96</b>	<b>30.513.137,60</b>	<b>(4.240.563,51)</b>	<b>26.272.574,09</b>

### 14. ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ

	<u>01/01-31/12/2022</u>			<u>01/01-31/12/2021</u>		
	Αναλογία Εταιρείας	Αναλογία Αντασφαλιστών	Συνολική Μεταβολή	Αναλογία Εταιρείας	Αναλογία Αντασφαλιστών	Συνολική Μεταβολή
Ασφάλειες Ζημιών - Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων	210.838,36	(132.315,25)	78.523,11	(13.003.070,17)	(59.415,28)	(13.062.485,45)
Ασφάλειες Ζημιών - Λοιποί Κλάδοι	5.431.847,71	4.009.836,40	9.441.684,11	6.332.576,02	2.809.835,59	9.142.411,61
<b>Σύνολο</b>	<b>5.642.686,07</b>	<b>3.877.521,15</b>	<b>9.520.207,22</b>	<b>(6.670.494,15)</b>	<b>2.750.420,31</b>	<b>(3.920.073,84)</b>

Οι μεταβολή στις ασφαλιστικές προβλέψεις στον κλάδο Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων οφείλεται κατά ένα μέρος στην επιτάχυνση των εξώδικων διακανονισμών σε συνδυασμό με τον περιορισμό των αναγγελιών το Α΄ εξάμηνο του 2021, στους δε Λοιπούς Κλάδους στην μεγάλη συσσώρευση ζημιών από φυσικές καταστροφές.

### 15. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ

	Σημ.	<u>01/01-31/12/2022</u>	<u>01/01-31/12/2021</u>
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	15α	19.941.420,84	18.521.109,84
Αμοιβές τρίτων		10.668.192,81	9.677.722,93
Φόροι, Τέλη		77.540,42	78.959,31
Έξοδα προβολής και διαφήμισης		5.091.566,66	5.559.062,04
Διάφορα έξοδα		2.064.850,43	2.573.512,05
Αποσβέσεις	15β	4.245.702,60	4.767.927,60
Έμμεσα έξοδα διακανονισμού		(9.337.600,04)	(8.802.481,06)
<b>Λειτουργικά έξοδα</b>		<b>32.751.673,72</b>	<b>32.375.812,71</b>

Στο κονδύλι «Λειτουργικά έξοδα» στον λογαριασμό Διάφορα έξοδα το μεγαλύτερο μέρος του αφορά κυρίως συνδρομές-εισφορές σε επαγγελματικές οργανώσεις, έντυπα, κοινόχρηστες δαπάνες, έξοδα προανάληψης κινδύνων ενώ στον λογαριασμό Αμοιβές τρίτων περιλαμβάνονται κυρίως αμοιβές μηχανογραφικής επεξεργασίας, συντηρήσεις λογισμικών, κόστος για διάφορες υπηρεσίες εσωτερικού και αμοιβές υπηρεσιών απασχόλησης.

#### α) Ανάλυση Αμοιβών και Εξόδων Προσωπικού

	<u>01/01-31/12/2022</u>	<u>01/01-31/12/2021</u>
Μισθοί και ημερομίσθια	14.398.771,63	13.423.390,47
Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	4.486.917,89	4.232.445,22
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (Ν.2112/1920)	54.345,00	28.695,00
Αποζημιώσεις απολυομένων	155.700,00	289.185,83
Λοιπές παροχές	845.686,32	547.393,32
<b>Ανάλυση αμοιβών και εξόδων προσωπικού</b>	<b>19.941.420,84</b>	<b>18.521.109,84</b>

Τα έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών αποτελούν υποχρέωση που προκύπτει από την εφαρμογή του αναθεωρημένου Δ.Λ.Π. 19 και αφορά σε προβλέψεις για μελλοντικές αποζημιώσεις (λόγω αποχώρησης - συνταξιοδότησης) προς τους εργαζομένους, όπως αυτές προβλέπονται από τον σχετικό Νόμο.

Την κλειόμενη χρήση οι εισφορές στο «ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ INTERAMERICAN» ανήλθαν σε ποσό Ευρώ 558 χιλιάδες (2021: Ευρώ 529 χιλιάδες). Τα ποσά αυτά περιλαμβάνονται στο κονδύλι «Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης».

**β) Ανάλυση Αποσβέσεων**

	<u>01/01-31/12/2022</u>	<u>01/01-31/12/2021</u>
Ενσώματες & ασώματες ακινητοποιήσεις	524.414,92	495.504,26
Άυλων περιουσιακών στοιχείων	2.806.167,69	3.156.772,78
Λοιπών	130.158,42	236.966,77
Ακίνητα με δικαίωμα χρήσης	707.743,72	798.971,84
Μεταφορικά μέσα με δικαίωμα χρήσης	67.589,49	70.083,60
Λοιπός εξοπλισμός με δικαίωμα χρήσης	9.628,36	9.628,35
<b>Ανάλυση Αποσβέσεων</b>	<b>4.245.702,60</b>	<b>4.767.927,60</b>

**γ) Αμοιβές εξωτερικών ελεγκτών**

Οι αμοιβές προ ΦΠΑ που παρασχέθηκαν από τον ανεξάρτητο ελεγκτή " ΕΡΝΣΤ & ΓΙΑΝΓΚ (ΕΛΛΑΣ) ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ Α.Ε." ("ΕΥ") για το τακτικό έλεγχο και λοιπές ελεγκτικές υπηρεσίες που για την χρήση 2022, έχουν ως εξής :

	<u>01/01-31/12/2022</u>	<u>01/01-31/12/2021</u>
Αμοιβές Ελέγχου	278.200,00	132.000,00
Αμοιβή φορολογικού ελέγχου - άρθρο 65Α, Ν.4174/2013	31.000,00	31.000,00
Αμοιβές για λοιπές ελεγκτικές υπηρεσίες	47.000,00	47.000,00
<b>Σύνολο Αμοιβών</b>	<b>356.200,00</b>	<b>210.000,00</b>

Τα παραπάνω ποσά περιλαμβάνονται στα Λειτουργικά έξοδα στο κονδύλι «Αμοιβές τρίτων».

**16. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΕΞΟΔΑ**

	<u>01/01-31/12/2022</u>	<u>01/01-31/12/2021</u>
Χρηματοοικονομικά έξοδα	612.125,24	725.440,77
Τόκοι αντασφαλιστικών εργασιών	51.659,53	115.553,53
Χρεωστικοί τόκοι υποχρεώσεων από μισθώσεις	87.191,69	110.581,18
<b>Χρηματοοικονομικά έξοδα</b>	<b>750.976,46</b>	<b>951.575,48</b>

Στο κονδύλι «Χρηματοοικονομικά έξοδα» περιλαμβάνονται κυρίως χρεωστικοί τόκοι τραπεζών εξωτερικού, φύλακτρα χρεογράφων και προμήθειες τραπεζών για την είσπραξη ασφαλίσεων.

**17. ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ**

Η Ελληνική φορολογική νομοθεσία και οι σχετικές διατάξεις υπόκεινται σε ερμηνείες από τις φορολογικές αρχές και τα διοικητικά δικαστήρια. Οι δηλώσεις φόρου εισοδήματος κατατίθενται σε ετήσια βάση, αλλά τα κέρδη ή οι ζημιές που δηλώνονται για φορολογικούς σκοπούς παραμένουν προσωρινά έως ότου οι φορολογικές αρχές εξετάσουν τις φορολογικές δηλώσεις και τα βιβλία του φορολογούμενου τη στιγμή κατά την οποία θα εκκαθαριστούν και οι σχετικές φορολογικές υποχρεώσεις. Οι φορολογικές ζημιές, στο βαθμό που αναγνωρίζονται από τις φορολογικές αρχές, μπορούν να χρησιμοποιηθούν για το συμψηφισμό κερδών των πέντε επομένων χρήσεων που ακολουθούν τη χρήση που αφορούν.

Με βάση τις διατάξεις του Νόμου 4799/2021, ο ισχύων συντελεστής φόρου εισοδήματος των νομικών προσώπων στην Ελλάδα είναι 22%.

Ανάλυση για τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις της Εταιρείας παρατίθεται στη Σημείωση 41.

	<u>01/01-31/12/2022</u>	<u>01/01-31/12/2021</u>
<i>Ο φόρος εισοδήματος αναλύεται ως εξής:</i>		
Φόρος εισοδήματος χρήσης	2.384.393,15	6.107.639,17
Αναβαλλόμενος φόρος	5.809,18	1.930.268,04
Φόροι προηγούμενων χρήσεων	2.082.990,32	(569.859,30)
<b>Φόρος εισοδήματος</b>	<b>4.473.192,65</b>	<b>7.468.047,91</b>
Κέρδη / (Ζημιές) προ φόρου	9.965.568,57	33.392.573,96
Συντελεστής φόρου εισοδήματος	22%	22%
<b>Φόρος εισοδήματος</b>	<b>2.192.425,09</b>	<b>7.346.366,27</b>
Εισόδημα μη υπαγόμενο στο φόρο	(362.792,82)	(362.816,70)
Έξοδα μη εκπεστέα	344.474,77	1.968.542,71
Φόροι προηγούμενων χρήσεων και έκτακτες εισφορές	2.082.990,32	(569.859,30)
Διαφορά φορολογικών συντελεστών	-	(25.937,76)
Λοιπές φορολογικές προσαρμογές	216.095,29	(888.247,31)
<b>Φόρος εισοδήματος</b>	<b>4.473.192,65</b>	<b>7.468.047,91</b>

Η Ελληνική φορολογική νομοθεσία και οι σχετικές διατάξεις υπόκεινται σε ερμηνείες από τις φορολογικές αρχές και τα διοικητικά δικαστήρια. Οι δηλώσεις φόρου εισοδήματος κατατίθενται σε ετήσια βάση, αλλά τα κέρδη ή οι ζημιές που δηλώνονται για φορολογικούς σκοπούς παραμένουν προσωρινά έως ότου οι φορολογικές αρχές εξετάσουν τις φορολογικές δηλώσεις και τα βιβλία του φορολογούμενου.

Το ποσό των απαιτήσεων από φόρους που παρουσιάζεται στην «ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ» ποσού Ευρώ 466.759,70 προκύπτει από τον συμψηφισμό του φόρου της τρέχουσας χρήσης με την καταβληθείσα προκαταβολή του προηγούμενου έτους.

## Ανάλυση Λογαριασμών Ενεργητικού

### 18. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΑΚΙΝΗΤΑ

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Υπόλοιπο αρχής χρήσης</b>	<b>260.000,00</b>	<b>186.563,00</b>
Αναπροσαρμογές	28.000,00	73.437,00
<b>Υπόλοιπο λήξης χρήσης</b>	<b>288.000,00</b>	<b>260.000,00</b>

Κατά τη χρήση του 2022 πραγματοποιήθηκε αναπροσαρμογή της αξίας των ακινήτων βάσει εκτίμησης από την ανεξάρτητη εταιρεία εκτιμητών ακινήτων ALPHA ΑΣΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ ΑΕ. Το ποσό της αναπροσαρμογής παρουσιάζεται στα «Κέρδη / ζημίες από αποτίμηση Επενδύσεων» σημείωση 9.

### 19. ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ – ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Ομόλογα κρατικά	241.560.522,95	290.624.063,87
Ομόλογα εταιρικά	63.162.606,92	72.988.821,60
Ομόλογα υπερεθνικά και λοιποί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί	10.851.725,00	11.266.215,00
<b>Σύνολο</b>	<b>315.574.854,87</b>	<b>374.879.100,47</b>
Δουλεωμένοι τόκοι ομολόγων	3.606.133,51	3.764.184,45
<b>Σύνολο Ομολόγων</b>	<b>319.180.988,38</b>	<b>378.643.284,92</b>
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	10.288.431,20	11.076.716,42
Καταθέσεις προθεσμίας και δεδουλευμένοι τόκοι	7.413.717,31	1.997.530,00
<b>Σύνολο λοιπών αξιογράφων</b>	<b>17.702.148,51</b>	<b>13.074.246,42</b>
<b>Αξιογραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμα προς πώληση</b>	<b>336.883.136,89</b>	<b>391.717.531,34</b>

Από το κονδύλι «Ομόλογα κρατικά» ποσό Ευρώ 44.815.757,41 (2021: 35.524.814,37) αφορά Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου.

Τα ανωτέρω Διαθέσιμα προς Πώληση Χρεόγραφα κατηγοριοποιούνται σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 13 στα ακόλουθα επίπεδα εύλογης αξίας :

#### Επίπεδα Εύλογης Αξίας Διαθεσίμων προς Πώληση Χρεογράφων

	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	ΣΥΝΟΛΟ
<u>31/12/2022</u>				
Αμοιβαία κεφάλαια	8.236.266,37	-	-	8.236.266,37
Ομόλογα	316.960.550,02	-	2.220.438,36	319.180.988,38
Λοιπά χρεόγραφα	-	9.465.882,14	-	9.465.882,14
<b>Αξιογραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμα προς πώληση</b>	<b>325.196.816,39</b>	<b>9.465.882,14</b>	<b>2.220.438,36</b>	<b>336.883.136,89</b>
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	ΣΥΝΟΛΟ
<u>31/12/2021</u>				
Αμοιβαία κεφάλαια	8.959.097,72	-	-	8.959.097,72
Ομόλογα	375.880.299,88	1.456.046,68	1.306.938,36	378.643.284,92
Λοιπά χρεόγραφα	-	4.115.148,70	-	4.115.148,70
<b>Αξιογραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμα προς πώληση</b>	<b>384.839.397,60</b>	<b>5.571.195,38</b>	<b>1.306.938,36</b>	<b>391.717.531,34</b>

Στις 06 Δεκεμβρίου 2021, η Ελληνική Δημοκρατία προσκάλεσε τους κατόχους των κρατικών ομολόγων που εκδόθηκαν κατά την αναδιάρθρωση του ελληνικού χρέους το 2012 και τα οποία αφορούσαν 20 εκδόσεις με ημερομηνία λήξης από το 2023 έως το 2042 (λεγόμενα ομόλογα "PSI ΟΕΔ") να τα ανταλλάξουν με 4 εκδόσεις κρατικών ομολόγων με λήξεις το 2027, 2033, 2037 και 2042. Έκτοτε, η διαπραγμάτευση των PSI ΟΕΔ παρουσιάζει χαμηλή ρευστοποίηση, καθώς χαρακτηρίζεται από μικρούς όγκους συναλλαγών στη δευτερογενή αγορά και μικρό επίπεδο συναλλαγών. Η Interamerican Ζημιών αποφάσισε να ανταλλάξει το σύνολο των επενδύσεων του σε PSI ΟΕΔ προκειμένου να αποφύγει οποιοσδήποτε δυσκολίες από την έλλειψη της ρευστότητας των εν λόγω τίτλων.

Η κίνηση των Αξιογράφων Διαθέσιμων προς Πώληση (η οποία περιλαμβάνει και την κίνηση των χρεογράφων επιπέδου 2 και 3 σαν «Σύνολο Μετοχών») έχει ως εξής :

### Πίνακας Κίνησης Αξιογράφων

**31/12/2022**

	<b>Σύνολο Ομολόγων</b>	<b>Σύνολο λοιπών αξιογράφων</b>	<b>Σύνολο</b>
<b>Υπόλοιπο αρχής χρήσης</b>	<b>378.643.284,92</b>	<b>13.074.246,42</b>	<b>391.717.531,34</b>
Αγορές	71.017.647,69	6.966.121,33	77.983.769,02
Πωλήσεις	(108.026.137,48)	(204.865,44)	(108.231.002,92)
Αποτίμηση	(22.549.654,53)	(1.704.843,44)	(24.254.497,97)
Κέρδη / (Ζημιές) από πώληση και αποτίμηση	253.898,72	(428.510,36)	(174.611,64)
Μεταβολή δουλευμένων τόκων	(158.050,94)	-	(158.050,94)
<b>Υπόλοιπο λήξης χρήσης</b>	<b>319.180.988,38</b>	<b>17.702.148,51</b>	<b>336.883.136,89</b>

**31/12/2021**

	<b>386.778.865,50</b>	<b>13.838.397,38</b>	<b>400.617.262,88</b>
<b>Υπόλοιπο αρχής χρήσης</b>	<b>386.778.865,50</b>	<b>13.838.397,38</b>	<b>400.617.262,88</b>
Αγορές	101.344.603,49	2.375.150,93	103.719.754,42
Πωλήσεις	(106.082.501,06)	(4.936.211,92)	(111.018.712,98)
Αποτίμηση	(5.701.129,87)	1.796.910,03	(3.904.219,84)
Κέρδη / (Ζημιές) από πώληση και αποτίμηση	2.399.982,68	-	2.399.982,68
Μεταβολή δουλευμένων τόκων	(96.535,82)	-	(96.535,82)
<b>Υπόλοιπο λήξης χρήσης</b>	<b>378.643.284,92</b>	<b>13.074.246,42</b>	<b>391.717.531,34</b>

Στο χαρτοφυλάκιο με εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος, περιλαμβάνεται η τρέχουσα αξία ενός χρηματοοικονομικού παραγώγου ποσού Ευρώ 9.103,50 του οποίου η απόδοση εξαρτάται από την μελλοντική αύξηση του ΑΕΠ. Το συγκεκριμένο παράγωγο αποτέλεσε προϊόν της ανταλλαγής των Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου. Επίσης στο ανωτέρω κονδύλι «Σύνολο λοιπών αξιογράφων» περιλαμβάνεται απομείωση ποσού 412.810,57.

**20. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΚΑΙ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ**

	<u>31/12/2022</u>					<u>31/12/2021</u>			
	Χώρα Έδρας	Συμμετοχή %	Αριθμός Μετοχών	Αξία κτήσης	Λογιστική Αξία	Συμμετοχή %	Αριθμός Μετοχών	Αξία κτήσης	Λογιστική Αξία
INTERAMERICAN ΒΟΗΘΕΙΑΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ	Ελλάδα	100,00	260.000,00	11.117.962,54	11.117.962,54	100,00	260.000,00	11.117.962,54	11.117.962,54
ΜΕΝΤΩΡ ΠΡΑΓΜΑΤΟΓΝΩΜΟΝΕΣ – ΕΚΤΙΜΗΤΕΣ – ΜΗΧΑΝΙΚΟΙ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ	Ελλάδα	100,00	5.000,00	50.000,00	50.000,00	100,00	5.000,00	50.000,00	50.000,00
MONEY MARKET ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΜΕΣΙΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ	Ελλάδα	100,00	183.462,00	13.436.000,00	17.766.781,95	100,00	183.462,00	13.436.000,00	17.766.781,95
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	Ελλάδα			<b>24.603.962,54</b>	<b>28.934.744,49</b>			<b>24.603.962,54</b>	<b>28.934.744,49</b>



**21. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ**

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Απαιτήσεις από ασφαλισμένους	18.840.179,56	17.990.509,55
Απαιτήσεις από πράκτορες	26.954.876,65	22.193.346,81
Επιταγές εισπρακτές	1.251.015,70	1.351.893,62
Επιταγές εισπρακτές σε καθυστέρηση	3.908.447,33	3.909.278,53
Πρόβλεψη για επισφαλείς απαιτήσεις	(8.756.687,28)	(9.004.687,28)
<b>Απαιτήσεις από χρεώστες ασφαλιστρών</b>	<b>42.197.831,96</b>	<b>36.440.341,23</b>

- Πρόβλεψη για Επισφαλείς Απαιτήσεις

Η κίνηση των Προβλέψεων για Επισφαλείς Απαιτήσεις έχει ως εξής:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Υπόλοιπο αρχής χρήσης</b>	<b>9.004.687,28</b>	<b>9.204.687,28</b>
Χρησιμοποίηση πρόβλεψης	(248.000,00)	(200.000,00)
<b>Υπόλοιπο λήξης χρήσης</b>	<b>8.756.687,28</b>	<b>9.004.687,28</b>

Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις σχηματίζονται όταν υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις ότι η εταιρεία δεν πρόκειται να εισπράξει το οφειλόμενο προς αυτήν με βάση τους όρους των συμβάσεων με τους αντισυμβαλλόμενους.

Μία απαίτηση υπόκειται σε απομείωση της αξίας της όταν σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης παρουσιάζει καθυστέρηση ή εάν υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις κατά την ημερομηνία εκτίμησης, οι οποίες καταδεικνύουν ότι οι χρεώστες ασφαλιστρών δεν θα έχουν τη δυνατότητα να ανταποκριθούν στις υποχρεώσεις τους. Σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού όλες οι καθυστερημένες ή επισφαλείς απαιτήσεις εκτιμώνται για το διάστημα άνω των 3 μηνών για να προσδιοριστεί η αναγκαιότητα ή μη πρόβλεψης για επισφαλείς απαιτήσεις και η αντίστοιχη προσαρμογή της στις ημερομηνίες αναφοράς.

Η διαγραφή τους πραγματοποιείται εφόσον εξαντληθούν όλες οι νομικές ενέργειες για την είσπραξή τους.

- **Ενηλικίωση Απαιτήσεων Χρεωστών Ασφαλιστρών**

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Οφειλές μέχρι 6 μήνες	40.428.610,62	33.835.212,72
Οφειλές 6 μέχρι 12 μήνες	960.672,12	822.256,57
Οφειλές άνω του έτους	9.565.236,50	10.787.559,22
Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων	(8.756.687,28)	(9.004.687,28)
<b>Σύνολο</b>	<b>42.197.831,96</b>	<b>36.440.341,23</b>

Δεν υπάρχει σημαντική συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου.

Η λογιστική αξία του λογαριασμού Χρεώστες Ασφαλιστρών την ημερομηνία σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων προσεγγίζει την εύλογη αξία του.

**22. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΕΣ**

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Απαιτήσεις από ασφαλιστικές προβλέψεις	58.505.110,35	50.250.430,72
Λοιπές απαιτήσεις	1.229.841,02	295.569,41
<b>Απαιτήσεις από αντασφαλιστές</b>	<b>59.734.951,37</b>	<b>50.546.000,13</b>

Στο ανωτέρω κονδύλι «Λοιπές απαιτήσεις» περιλαμβάνονται οι απαιτήσεις της Εταιρείας από την κίνηση του τρέχοντος λογαριασμού. Οι αντίστοιχες υποχρεώσεις σε Αντασφαλιστές ανέρχονται σε Ευρώ 21.039.487,20 (2021 Ευρώ 33.029.811,27).

Οι Απαιτήσεις από Ασφαλιστικές Προβλέψεις αφορούν την αναλογία των Αντασφαλιστών στις Ασφαλιστικές Προβλέψεις.

### 23. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Λοιπά δάνεια	659.932,25	639.598,57
<b>Απαιτήσεις από δάνεια</b>	<b>659.932,25</b>	<b>639.598,57</b>

Το κονδύλι «Λοιπά δάνεια», αφορά μακροπρόθεσμες απαιτήσεις (εκ των οποίων ποσό € 500.000 με τη Money Market) και ποσό € 6.273,54 που αφορά σε βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις (δάνεια σε προσωπικό).

### 24. ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Έξοδα επομένων χρήσεων	717.338,59	604.165,71
Απαιτήσεις από ασφαλειομεσίτες, συντονιστές και λοιπούς συνεργάτες	2.266.708,83	1.602.406,73
Απαιτήσεις από υπομίσθωση περιουσ. στ. με δικαίωμα χρήσης	39.574,03	50.623,03
Λοιπές επίδικες απαιτήσεις	82.763,59	82.763,59
Απαιτήσεις από συνδεδεμένες εταιρείες	2.590.969,01	1.646.303,59
Εγγυήσεις	1.301.842,92	959.916,03
Απαιτήσεις από καταβολές ζημιών Φιλικού Διακανονισμού	2.081.669,33	2.381.226,50
Λοιπές απαιτήσεις	5.768.348,21	6.043.797,91
<b>Λοιπές απαιτήσεις</b>	<b>14.849.214,51</b>	<b>13.371.203,09</b>

Στην κατηγορία «Λοιπές Απαιτήσεις» περιλαμβάνεται πρόβλεψη ανακτήσιμων ποσών από αποζημιώσεις αυτοκινήτου ύψους Ευρώ 4.803.082,29 έναντι Ευρώ 4.715.067,91 του 2021 καθώς και απαιτήσεις τρεχούμενων λογαριασμών αντασφαλιζόμενων ύψους Ευρώ 261.973,83 έναντι Ευρώ 205.515,75 του 2021.

### 25. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

	Μεταφορικά μέσα	Έπιπλα και Λοιπός Εξοπλισμός	Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων	Σύνολο
<b><u>31/12/2022</u></b>				
<b>Κόστος Κτήσης</b>				
<b>Υπόλοιπο αρχής χρήσης</b>	<b>41.697,55</b>	<b>4.770.608,33</b>	<b>1.546.331,53</b>	<b>6.358.637,41</b>
Προσθήκες	14.600,00	126.716,18	20.257,46	161.573,64
Εκποιήσεις	(7.900,00)	(413.890,59)	(288.833,07)	(710.623,66)
Μεταφορές	-	-	144.330,47	144.330,47
<b>Υπόλοιπο λήξης χρήσης</b>	<b>48.397,55</b>	<b>4.483.433,92</b>	<b>1.422.086,39</b>	<b>5.953.917,86</b>
<b>Σωρευμένες αποσβέσεις</b>				
<b>Υπόλοιπο αρχής χρήσης</b>	<b>30.782,72</b>	<b>3.562.318,27</b>	<b>1.106.348,64</b>	<b>4.699.449,63</b>
Αποσβέσεις χρήσης	4.722,25	292.173,23	123.458,38	420.353,86
Αποσβέσεις εκποιηθέντων	(3.456,25)	(411.090,46)	(288.832,72)	(703.379,43)
<b>Υπόλοιπο λήξης χρήσης</b>	<b>32.048,72</b>	<b>3.443.401,04</b>	<b>940.974,30</b>	<b>4.416.424,06</b>
<b>Αναπόσβεστη αξία 31/12/2022</b>	<b>16.348,83</b>	<b>1.040.032,88</b>	<b>481.112,09</b>	<b>1.537.493,80</b>

**31/12/2021**

**Κόστος Κτήσης**

<b>Υπόλοιπο αρχής χρήσης</b>	<b>41.697,55</b>	<b>4.616.981,47</b>	<b>1.408.914,56</b>	<b>6.067.593,58</b>
Προσθήκες	-	230.660,55	137.416,97	368.077,52
Εκποιήσεις	-	(77.033,69)	-	(77.033,69)
<b>Υπόλοιπο λήξης χρήσης</b>	<b>41.697,55</b>	<b>4.770.608,33</b>	<b>1.546.331,53</b>	<b>6.358.637,41</b>

**Σωρευμένες αποσβέσεις**

<b>Υπόλοιπο αρχής χρήσης</b>	<b>26.016,56</b>	<b>3.336.782,70</b>	<b>869.381,87</b>	<b>4.232.181,13</b>
Αποσβέσεις χρήσης	4.766,16	301.968,66	236.966,77	543.701,59
Αποσβέσεις εκποιηθέντων	-	(76.433,09)	-	(76.433,09)
<b>Υπόλοιπο λήξης χρήσης</b>	<b>30.782,72</b>	<b>3.562.318,27</b>	<b>1.106.348,64</b>	<b>4.699.449,63</b>

**Αναπόσβεστη αξία  
31/12/2021**

<b>10.914,83</b>	<b>1.208.290,06</b>	<b>439.982,89</b>	<b>1.659.187,78</b>
------------------	---------------------	-------------------	---------------------

**26. ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΜΕ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΧΡΗΣΗΣ**

Οι προσθήκες/μεταβολές των Περιουσιακών Στοιχείων με Δικαίωμα Χρήσης της Εταιρείας την περίοδο 1/1-31/12/2022 αναλύονται ως εξής:

	<b>Ακίνητα με δικαίωμα χρήσης</b>	<b>Μεταφορικά μέσα με δικαίωμα χρήσης</b>	<b>Λοιπός εξοπλισμός με δικαίωμα χρήσης</b>	<b>Σύνολο</b>
<b>31/12/2022</b>				
<b>Κόστος Κτήσης</b>				
<b>Υπόλοιπο αρχής χρήσης</b>	<b>6.384.617,90</b>	<b>288.579,67</b>	<b>48.141,77</b>	<b>6.721.339,34</b>
Προσθήκες	349.412,58	51.494,25	-	400.906,83
Μεταφορές	(656.563,54)	(106.885,34)	-	(763.448,88)
<b>Υπόλοιπο λήξης χρήσης</b>	<b>6.077.466,94</b>	<b>233.188,58</b>	<b>48.141,77</b>	<b>6.358.797,29</b>
<b>Σωρευμένες αποσβέσεις</b>				
<b>Υπόλοιπο αρχής χρήσης</b>	<b>2.555.973,23</b>	<b>182.532,75</b>	<b>28.885,06</b>	<b>2.767.391,04</b>
Αποσβέσεις χρήσης	707.743,72	67.589,49	9.628,36	784.961,57
Μεταφορές	(656.563,54)	(106.885,34)	-	(763.448,88)
<b>Υπόλοιπο λήξης χρήσης</b>	<b>2.607.153,41</b>	<b>143.236,90</b>	<b>38.513,42</b>	<b>2.788.903,73</b>
<b>Αναπόσβεστη αξία</b>	<b>3.470.313,53</b>	<b>89.951,68</b>	<b>9.628,35</b>	<b>3.569.893,56</b>

**31/12/2021**

**Κόστος Κτήσης**

<b>Υπόλοιπο αρχής χρήσης</b>	<b>6.938.679,85</b>	<b>246.720,26</b>	<b>48.141,77</b>	<b>7.233.541,88</b>
Προσθήκες	148.706,07	49.780,37	-	198.486,44
Λοιπές κινήσεις	(702.768,02)	(7.920,96)	-	(710.688,98)
<b>Υπόλοιπο λήξης χρήσης</b>	<b>6.384.617,90</b>	<b>288.579,67</b>	<b>48.141,77</b>	<b>6.721.339,34</b>

**Σωρευμένες αποσβέσεις**

<b>Υπόλοιπο αρχής χρήσης</b>	<b>1.757.001,39</b>	<b>112.449,15</b>	<b>19.256,71</b>	<b>1.888.707,25</b>
Αποσβέσεις χρήσης	798.971,84	70.083,60	9.628,35	878.683,79
<b>Υπόλοιπο λήξης χρήσης</b>	<b>2.555.973,23</b>	<b>182.532,75</b>	<b>28.885,06</b>	<b>2.767.391,04</b>

**Αναπόσβεστη αξία  
31/12/2021**

<b>3.828.644,67</b>	<b>106.046,92</b>	<b>19.256,71</b>	<b>3.953.948,30</b>
---------------------	-------------------	------------------	---------------------

## 27. ΆΥΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Η κίνηση των Άυλων Περιουσιακών Στοιχείων έχει ως εξής

	Λοιπά Άυλα περιουσιακά στοιχεία	Λογισμικά	Άυλα περιουσιακά στοιχεία υπο κατασκευή	Σύνολο
<b>31/12/2022</b>				
<b>Κόστος Κτήσης</b>				
<b>Υπόλοιπο αρχής χρήσης</b>	<b>2.163.250,00</b>	<b>24.585.999,56</b>	<b>1.495.138,07</b>	<b>28.244.387,63</b>
Προσθήκες	73.091,30	99.496,36	3.516.710,55	3.689.298,21
Μεταφορές	-	2.328.830,31	(2.471.672,78)	(142.842,47)
<b>Υπόλοιπο λήξης χρήσης</b>	<b>2.236.341,30</b>	<b>27.014.326,23</b>	<b>2.540.175,84</b>	<b>31.790.843,37</b>
<b>Σωρευμένες αποσβέσεις</b>				
<b>Υπόλοιπο αρχής χρήσης</b>	<b>661.761,11</b>	<b>17.169.696,02</b>	-	<b>17.831.457,13</b>
Αποσβέσεις χρήσης	234.219,48	2.806.167,69	-	3.040.387,17
<b>Υπόλοιπο λήξης χρήσης</b>	<b>895.980,59</b>	<b>19.975.863,71</b>	-	<b>20.871.844,30</b>
<b>Αναπόσβεστη αξία 31/12/2022</b>	<b>1.340.360,71</b>	<b>7.038.462,52</b>	<b>2.540.175,84</b>	<b>10.918.999,07</b>

### 31/12/2021

<b>Κόστος Κτήσης</b>				
<b>Υπόλοιπο αρχής χρήσης</b>	<b>1.853.250,00</b>	<b>22.630.418,20</b>	<b>873.168,23</b>	<b>25.356.836,43</b>
Προσθήκες	310.000,00	64.972,28	2.512.578,92	2.887.551,20
Μεταφορές	-	1.890.609,08	(1.890.609,08)	-
<b>Υπόλοιπο λήξης χρήσης</b>	<b>2.163.250,00</b>	<b>24.585.999,56</b>	<b>1.495.138,07</b>	<b>28.244.387,63</b>
<b>Σωρευμένες αποσβέσεις</b>				
<b>Υπόλοιπο αρχής χρήσης</b>	<b>472.991,67</b>	<b>14.012.923,24</b>	-	<b>14.485.914,91</b>
Αποσβέσεις χρήσης	188.769,44	3.156.772,78	-	3.345.542,22
<b>Υπόλοιπο λήξης χρήσης</b>	<b>661.761,11</b>	<b>17.169.696,02</b>	-	<b>17.831.457,13</b>
<b>Αναπόσβεστη αξία 31/12/2021</b>	<b>1.501.488,89</b>	<b>7.416.303,54</b>	<b>1.495.138,07</b>	<b>10.412.930,50</b>

Στα Λογισμικά περιλαμβάνονται αναπτύξεις ασφαλιστικών εφαρμογών με την μεγαλύτερη αξία αυτών να αφορά σε εκδόσεις, αποζημιώσεις και εισπράξεις ασφαλιστρών ποσού ευρώ 3,5 εκ , ενώ στα Άυλα περιουσιακά στοιχεία υπό κατασκευή περιλαμβάνεται η υπό ολοκλήρωση εφαρμογή διαχείρισης ασφαλιστηρίων συμβολαίων για το πρότυπο IFRS17 ποσού ευρώ 2,3 εκ .

Το κονδύλι «Μεταφορές» αφορά λογισμικά τα οποία ολοκληρώθηκαν εντός της χρήσης και εντάχθηκαν στην κατηγορία λογισμικών προς χρήση, καθώς και βελτιώσεις σε μισθώματα τρίτων τα οποία μεταφέρθηκαν στα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία.

## 28. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ

<u>31/12/2022</u>	Υπόλοιπο αρχής χρήσης	Αναγνώριση στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος	Αναγνώριση στα Ίδια Κεφάλαια	Υπόλοιπο λήξης χρήσης
Αναπροσαρμογή αξίας αξιογράφων	1.081.513,87	12.204,50	4.811.102,33	5.904.820,70
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών σε εργαζομένους	110.973,26	66.206,75	(28.314,41)	148.865,60
Λοιπά ενσώματα και άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία	89.742,16	(24,93)	(7.920,00)	81.797,23
Λοιπές υποχρεώσεις	(101.703,32)	(84.195,50)	-	(185.898,82)
<b>Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις</b>	<b>1.180.525,97</b>	<b>(5.809,18)</b>	<b>4.774.867,92</b>	<b>5.949.584,71</b>

<u>31/12/2021</u>	Υπόλοιπο αρχής χρήσης	Αναγνώριση στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος	Αναγνώριση στα Ίδια Κεφάλαια	Υπόλοιπο λήξης χρήσης
Αναπροσαρμογή αξίας αξιογράφων	120.461,16	(555.060,40)	1.516.113,11	1.081.513,87
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών σε εργαζομένους	48.825,40	29.121,27	33.026,59	110.973,26
Λοιπά ενσώματα και άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία	(743.460,84)	844.003,00	(10.800,00)	89.742,16
Λοιπές υποχρεώσεις	2.114.257,41	(2.215.960,73)	-	(101.703,32)
Αναπροσαρμογή αξίας ακινήτων	32.371,18	(32.371,18)	-	-
<b>Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις</b>	<b>1.572.454,31</b>	<b>(1.930.268,04)</b>	<b>1.538.339,70</b>	<b>1.180.525,97</b>

Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ελληνικού φορολογικού νόμου ο συντελεστής φόρου εισοδήματος κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022 είναι 22%. Ο συντελεστής αυτός χρησιμοποιήθηκε όπου απαιτήθηκε για τον υπολογισμό της αναβαλλόμενης φορολογίας.

## 29. ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΕΠΟΜΕΝΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Ασφάλειες Ζημιών - Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων	2.388.731,41	2.218.384,97
Ασφάλειες Ζημιών - Λοιποί Κλάδοι	7.666.591,57	6.625.389,26
<b>Σύνολο</b>	<b>10.055.322,98</b>	<b>8.843.774,23</b>

## 30. ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ ΑΥΤΩΝ

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Καταθέσεις όψεως	12.807.007,17	21.212.525,53
Καταθέσεις προθεσμίας σε πιστωτικά ιδρύματα	4.697.486,41	11.058.817,29
<b>Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών</b>	<b>17.504.493,58</b>	<b>32.271.342,82</b>

Η μέση διάρκεια των στοιχείων σταθερού εισοδήματος υπολογίστηκε σε 2,13 έτη.  
Το μέσο επιτόκιο των καταθέσεων όψεως και προθεσμίας για το 2022 ήταν -0,22%.

**Ανάλυση Λογαριασμών Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων**
**31. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ**

	<u>31/12/2022</u>			<u>31/12/2021</u>		
	<b>Αναλογία Εταιρείας</b>	<b>Αναλογία Αντασφαλιστών</b>	<b>Σύνολο</b>	<b>Αναλογία Εταιρείας</b>	<b>Αναλογία Αντασφαλιστών</b>	<b>Σύνολο</b>
Μη δουλευμένα ασφάλιστρα - Ασφάλειες Ζημιών - Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων	39.058.238,39	1.333.849,09	40.392.087,48	37.856.500,06	1.126.098,63	38.982.598,69
Εκκρεμείς ζημίες - Ασφάλειες Ζημιών - Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων	207.154.673,69	766.372,27	207.921.045,96	206.786.736,43	898.687,52	207.685.423,95
<b>Σύνολο - Ασφάλειες Ζημιών - Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων</b>	<b>246.212.912,08</b>	<b>2.100.221,36</b>	<b>248.313.133,44</b>	<b>244.643.236,49</b>	<b>2.024.786,15</b>	<b>246.668.022,64</b>
Μη δουλευμένα ασφάλιστρα - Ασφάλειες Ζημιών - Λοιποί Κλάδοι	39.518.571,29	26.456.374,01	65.974.945,30	34.876.964,48	22.179.022,90	57.055.987,38
Εκκρεμείς ζημίες - Ασφάλειες Ζημιών - Λοιποί Κλάδοι	47.436.377,88	30.107.235,18	77.543.613,06	41.878.721,80	26.021.112,15	67.899.833,95
IBNR - Ασφάλειες Ζημιών - Λοιποί Κλάδοι	817.848,08	88.213,08	906.061,16	1.061.911,28	300.143,92	1.362.055,20
Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις - Ασφάλειες Ζημιών - Λοιποί Κλάδοι	2.355.324,58	-	2.355.324,58	2.230.080,69	-	2.230.080,69
<b>Σύνολο - Ασφάλειες Ζημιών - Λοιποί Κλάδοι</b>	<b>90.128.121,83</b>	<b>56.651.822,27</b>	<b>146.779.944,10</b>	<b>80.047.678,25</b>	<b>48.500.278,97</b>	<b>128.547.957,22</b>
<b>ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ - Σύνολο</b>	<b>336.341.033,91</b>	<b>58.752.043,63</b>	<b>395.093.077,54</b>	<b>324.690.914,74</b>	<b>50.525.065,12</b>	<b>375.215.979,86</b>

Στις εκκρεμείς ζημίες Αστικής ευθύνης αυτοκινήτων καθώς και των Λοιπών κλάδων συνολικού ύψους Ευρώ 285 εκατ. για την χρήση 2022 και Ευρώ 275 εκατ. για την χρήση 2021 συμπεριλαμβάνονται ασφαλιστικές προβλέψεις για έμμεσα έξοδα διακανονισμού ύψους Ευρώ 5,6 εκατ. για το 2022 και Ευρώ 4,6 εκατ. για το 2021.

Για τις μεταβολές στις ασφαλιστικές προβλέψεις βλέπε Σημ. 14.

### Κίνηση ασφαλιστικών προβλέψεων από εκκρεμείς ζημιές (συμπεριλαμβανομένου του IBNR)

<u>Σύνολο</u>	<u>31/12/2022</u>		<u>31/12/2021</u>	
	<u>Ασφάλειες Ζημιών - Αστική Ευθύνη</u>	<u>Ασφάλειες Ζημιών - Λοιποί Κλάδοι</u>	<u>Ασφάλειες Ζημιών - Αστική Ευθύνη</u>	<u>Ασφάλειες Ζημιών - Λοιποί Κλάδοι</u>
<b>Υπόλοιπο αρχής χρήσης</b>	<b>207.685.423,95</b>	<b>69.261.889,15</b>	<b>220.710.316,18</b>	<b>59.035.701,95</b>
Εξέλιξη εκκρεμών ζημιών προηγ. ετών	(20.705.768,61)	(1.872.975,60)	(30.038.482,56)	(2.424.719,00)
Δηλωθείσες ζημιές προηγ. ετών	3.108.412,89	2.077.574,79	932.480,39	2.067.448,55
Δηλωθείσες έτους	73.082.468,23	50.621.207,90	63.615.528,80	44.818.151,22
Πληρωμές τρέχοντος έτους	(24.999.639,24)	(27.312.432,06)	(20.603.262,62)	(21.364.264,16)
Πληρωμές προηγούμενων ετών	(30.249.851,26)	(14.325.589,96)	(26.931.156,24)	(12.870.429,41)
<b>Υπόλοιπο λήξης χρήσης</b>	<b>207.921.045,96</b>	<b>78.449.674,22</b>	<b>207.685.423,95</b>	<b>69.261.889,15</b>
<u>Αναλογία Αντασφαλιστών</u>				
<b>Υπόλοιπο αρχής χρήσης</b>	<b>898.687,52</b>	<b>26.321.256,07</b>	<b>958.102,80</b>	<b>23.348.982,21</b>
Εξέλιξη εκκρεμών ζημιών προηγ. ετών	211.278,34	2.600.484,03	171.452,13	809.964,51
Δηλωθείσες ζημιές προηγ. ετών	-	385.108,60	-	363.764,19
Δηλωθείσες έτους	-	7.860.280,75	-	5.221.076,36
Πληρωμές τρέχοντος έτους	-	(4.336.595,06)	-	(482.551,92)
Πληρωμές προηγούμενων ετών	(343.593,59)	(2.635.086,13)	(230.867,41)	(2.939.979,28)
<b>Υπόλοιπο λήξης χρήσης</b>	<b>766.372,27</b>	<b>30.195.448,26</b>	<b>898.687,52</b>	<b>26.321.256,07</b>
<u>Αναλογία Εταιρίας</u>				
<b>Υπόλοιπο αρχής χρήσης</b>	<b>206.786.736,43</b>	<b>42.940.633,08</b>	<b>219.752.213,38</b>	<b>35.686.719,73</b>
Εξέλιξη εκκρεμών ζημιών προηγ. ετών	(20.917.046,95)	(4.473.459,63)	(30.209.934,69)	(3.234.683,51)
Δηλωθείσες ζημιές προηγ. ετών	3.108.412,89	1.692.466,19	932.480,39	1.703.684,36
Δηλωθείσες έτους	73.082.468,23	42.760.927,15	63.615.528,80	39.597.074,86
Πληρωμές τρέχοντος έτους	(24.999.639,24)	(22.975.837,00)	(20.603.262,62)	(20.881.712,24)
Πληρωμές προηγούμενων ετών	(29.906.257,67)	(11.690.503,83)	(26.700.288,83)	(9.930.450,13)
<b>Υπόλοιπο λήξης χρήσης</b>	<b>207.154.673,69</b>	<b>48.254.225,96</b>	<b>206.786.736,43</b>	<b>42.940.633,08</b>

### 32. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Δικαιούχοι προμηθειών παραγωγής	3.132.162,79	3.268.510,06
Ασφαλισμοεπίτες -Συντονιστές και συνεργάτες πωλήσεων	3.142.670,79	2.598.357,78
<b>Υποχρεώσεις από ασφαλιστικές δραστηριότητες</b>	<b>6.274.833,58</b>	<b>5.866.867,84</b>

Το σύνολο του ανωτέρω λογαριασμού αφορά άτοκες βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις.

### 33. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Προμηθευτές - Πιστωτές	14.324.283,38	10.965.362,04
Υποχρεώσεις για λοιπούς φόρους και τέλη	11.295.796,46	10.873.507,61
Υποχρεώσεις από κρατήσεις και εισφορές υπέρ τρίτων	813.788,28	741.633,01
Εξοδα χρήσεως δουλευμένα	8.121.305,32	7.558.626,77
<b>Λοιπές υποχρεώσεις</b>	<b>34.555.173,44</b>	<b>30.139.129,43</b>

Στο κονδύλι «Εξοδα Χρήσεως Δουλευμένα» περιλαμβάνεται, ποσό περίπου 5.8 εκ Ευρώ ως πριμ παραγωγικότητας των συνεργατών της Εταιρίας καταβλητέο όλο την επόμενη χρήση.

### 34. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Υποχρεώσεις από μισθώσεις - Ακίνητα	3.719.000,45	4.058.188,97
Υποχρεώσεις από μισθώσεις - Μεταφορικά μέσα	90.194,78	106.526,56
Υποχρεώσεις από μισθώσεις - Λοιπός εξοπλισμός	10.032,25	19.858,37
<b>Υποχρεώσεις από μισθώσεις</b>	<b>3.819.227,48</b>	<b>4.184.573,90</b>

Το σύνολο του ανωτέρω λογαριασμού αφορά άτοκες βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις.

Την 31/12/2022 το κονδύλι «Υποχρεώσεις από μισθώσεις» αναλύεται ως εξής:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Υπόλοιπο αρχής χρήσης</b>	<b>4.184.573,90</b>	<b>5.579.170,64</b>
Προσθήκες	423.280,67	182.591,01
Λοιπές κινήσεις	(22.373,84)	(724.605,51)
Έξοδα τόκων για υποχρεώσεις μίσθωσης	87.191,69	110.581,18
Εξοφλήσεις λειτουργικών μισθώσεων	(853.444,94)	(963.163,42)
<b>Υπόλοιπο λήξης χρήσης</b>	<b>3.819.227,48</b>	<b>4.184.573,90</b>

Κατά την ημερομηνία κλεισίματος του έτους η ενηλικίωση των «Υποχρεώσεων από μισθώσεις» έχει ως ακολούθως:

<b>Ανάλυση ενηλικίωσης προεξοφλημένων υποχρεώσεων από μισθώσεις</b>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Εντός 1 έτους	771.860,66	708.516,80
Από 1 έως 5 έτη	2.871.044,24	2.794.137,02
Περισσότερο από 5 έτη	176.322,58	681.920,08
<b>Σύνολο</b>	<b>3.819.227,48</b>	<b>4.184.573,90</b>



**35. ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ**

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Λοιπές προβλέψεις	486.159,90	458.894,01
<b>Λοιπές προβλέψεις</b>	<b>486.159,90</b>	<b>458.894,01</b>
	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Υπόλοιπο αρχής χρήσης</b>	<b>458.894,01</b>	<b>1.065.925,87</b>
Προσθήκες	27.265,89	(37.172,56)
Αντιλογισμός	-	(569.859,30)
<b>Υπόλοιπο λήξης χρήσης</b>	<b>486.159,90</b>	<b>458.894,01</b>

Ο λογαριασμός «Λοιπές προβλέψεις» αφορά προβλέψεις για μακροπρόθεσμες αμοιβές προσωπικού.

**36. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΓΙΑ ΠΑΡΟΧΕΣ ΣΕ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΥΣ**

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<i>Τα ποσά της υποχρέωσης της κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης αναλύονται ως εξής:</i>	<b><u>Αποζημίωση</u></b>	<b><u>Αποζημίωση</u></b>
	<b><u>N.2112/1920</u></b>	<b><u>N.2112/1920</u></b>
Παρούσα αξία δουλευμένων υποχρεώσεων	676.661,86	751.018,72
<b>Υποχρεώσεις για παροχές σε εργαζόμενους</b>	<b>676.661,86</b>	<b>751.018,72</b>
<i>Τα ποσά που αναγνωρίζονται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος αναλύονται ως εξής:</i>		
Τρέχον κόστος υπηρεσίας	94.683,85	75.383,88
Κόστος επιτοκίου	(3.624,42)	(3.050,04)
<b>Σύνολο ποσών που αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα</b>	<b>91.059,43</b>	<b>72.333,84</b>
<i>Τα ποσά που αναγνωρίζονται στην καθαρή θέση αναλύονται ως εξής:</i>		
Αναλογιστικά κέρδη/ (ζημιές) - Οικονομικές Υποθέσεις	(138.070,29)	12.455,56
Αναλογιστικά κέρδη/ (ζημιές) - Δημογραφικές Υποθέσεις	5.864,08	26.987,26
Αναλογιστικά κέρδη/ (ζημιές) - Υποθέσεις βασισμένες στην εμπ	3.504,38	125.242,76
<b>Σύνολο ποσών που αναγνωρίζονται στην καθαρή θέση</b>	<b>(128.701,83)</b>	<b>164.685,58</b>
<b>Υπόλοιπο αρχής χρήσης</b>	<b>751.018,72</b>	<b>557.638,14</b>
Ποσά που αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα	91.059,43	72.333,84
Ποσά που αναγνωρίζονται στην καθαρή θέση	(128.701,83)	164.685,58
Πληρωμές	(36.714,46)	(43.638,84)
<b>Υπόλοιπο λήξης χρήσης</b>	<b>676.661,86</b>	<b>751.018,72</b>

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<i>Οι βασικές αναλογιστικές υποθέσεις που χρησιμοποιήθηκαν ήταν οι εξής:</i>	<b><u>Αποζημίωση</u></b>	<b><u>Αποζημίωση</u></b>
	<b><u>N.2112/1920</u></b>	<b><u>N.2112/1920</u></b>
Επιτόκιο προεξόφλησης	Καμπύλη επιτοκίου από 0,9% έως 3,4% ανάλογα με τη μέλλουσα υπηρεσία των μελών του προγράμματος	καμπύλη επιτοκίου από 0,48% έως 0,55% ανάλογα με τη μέλλουσα υπηρεσία των μελών του προγράμματος
Εναπομείνουσα μέση εργασιακή ζωή υπαλλήλων (έτη)	22,38	22,58
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	Καμπύλη επιτοκίου από 2,21% έως 3,77% ανάλογα με τη μέλλουσα υπηρεσία των μελών του προγράμματος	καμπύλη επιτοκίου από 1,5% έως 2,43% ανάλογα με τη μέλλουσα υπηρεσία των μελών του προγράμματος
	<b><u>Κατά την 31/12/2022</u></b>	<b><u>Κατά την 31/12/2021</u></b>
<b>Άτομα</b>		
Μόνιμης απασχόλησης	364	340
Μερικής απασχόλησης	1	1
<b>Σύνολο ατόμων</b>	<b>365</b>	<b>341</b>

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθεται η ανάλυση ευαισθησίας στην παρούσα αξία της συσσωρευμένης υποχρέωσης, σε αλλαγή των βασικών υποθέσεων εκτίμησης.

		31/12/2022	31/12/2021
Υποθέσεις Εκτίμησης	Μεταβολή	Ποσοστό Μεταβολής Υποχρέωσης	
Επιτόκιο προεξόφλησης	0,50%	-3,4%	-3,90%
	-0,50%	3,6%	4,10%
Ρυθμός αύξησης αποδοχών	0,50%	3,6%	4,00%
	-0,50%	-3,5%	-3,90%
Πιθανότητα θανάτου	20%	-0,6%	-0,70%
	-20%	0,6%	0,70%
Πιθανότητα αποχώρησης	50%	-2,1%	-2,70%
	-50%	2,2%	2,80%

Η σταθμισμένη μέση διάρκεια των «Υποχρεώσεων για Παροχές σε Εργαζομένους» είναι 7,2 έτη ενώ η ενηλικίωση αυτών είναι:

- 0 - 5 έτη : 175.280,62
- 5 – 10 έτη : 314.597,70
- > 10 έτη : 186.783,54

### 37. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

#### ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

	31/12/2022	31/12/2021
Καταβλημένο	40.019.070,00	40.019.070,00
<b>Μετοχικό κεφάλαιο</b>	<b>40.019.070,00</b>	<b>40.019.070,00</b>
Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας επενδύσεων διαθέσιμων προς πώληση	(15.809.678,46)	3.633.717,18
Τακτικό Αποθεματικό	35.299.614,39	35.299.614,39
Έκτακτο Αποθεματικό	967.244,94	13.578.255,01
Αφορολόγητα αποθεματικά ειδικών διατάξεων νόμων	151.634,28	7.536.781,78
Λοιπά αποθεματικά	1.527.298,08	1.499.218,08
Αναλογιστικά κέρδη/ (ζημιές)	(153.032,55)	(253.420,00)
<b>Αποθεματικά</b>	<b>21.983.080,68</b>	<b>61.294.166,44</b>
<b>Αποτελέσματα εις νέο</b>	<b>9.613.378,10</b>	<b>29.124.844,61</b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>	<b>71.615.528,78</b>	<b>130.438.081,05</b>

Το Μετοχικό Κεφάλαιο της Εταιρείας ανέρχεται στο ποσό των Ευρώ 40.019.070,00 διαιρούμενο σε 1.333.969 μετοχές ονομαστικής αξίας Ευρώ 30,00 εκάστης,

Μοναδικός μέτοχος είναι η INTERAMERICAN ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ Α.Ε. με ποσοστό συμμετοχής 100%.

#### ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ

##### Τακτικό Αποθεματικό

Ο σχηματισμός Τακτικού Αποθεματικού είχε γίνει σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις της Νομοθεσίας. Το Τακτικό Αποθεματικό, μετά από απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, μπορεί να χρησιμοποιηθεί για κάλυψη ζημιών και ως εκ τούτου δε δύναται να διανεμηθεί κατά τη διάρκεια λειτουργίας της Εταιρείας.

### Έκτακτα Αποθεματικά

Τα σχηματισθέντα Έκτακτα Αποθεματικά είναι πλήρως φορολογημένα και με απόφαση της Γενικής Συνελεύσεως των μετόχων μπορούν είτε να διανεμηθούν είτε να κεφαλαιοποιηθούν.

### Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας επενδύσεων διαθέσιμων προς πώληση χρεογράφων

Μη πραγματοποιηθέντα κέρδη ή ζημίες από αποτίμηση χρεογράφων που έχουν ταξινομηθεί στην κατηγορία των διαθέσιμων προς πώληση, σύμφωνα με τις διατάξεις του Δ.Λ.Π. 39, αναγνωρίζονται στο εν λόγω αποθεματικό μέχρι να πουληθούν ή ρευστοποιηθούν ή απομειωθούν οπότε μεταφέρονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης.

### Αφορολόγητα Αποθεματικά Ειδικών Διατάξεων και Νόμων

Πρόκειται για αποθεματικά που σχηματίστηκαν βάσει φορολογικών διατάξεων και δίδουν τη δυνατότητα του σχηματισμού τους με μερική ή ολική απαλλαγή του φόρου εισοδήματος (καθεστώς αναστολής καταβολής του φόρου) μέχρι να αποφασισθεί η διανομή τους.

### Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες)

Αφορά τα μη πραγματοποιηθέντα αναλογιστικά κέρδη ή ζημίες που προκύπτουν από την διαφορά μεταξύ του εκτιμώμενου ύψους της υποχρέωσης παροχών προς τους εργαζομένους βάσει αναλογιστικών υποθέσεων και της πραγματικής υποχρέωσης, έτσι όπως τελικά διαμορφώθηκε, των οποίων η αναγνώριση βάσει των διατάξεων του αναθεωρημένου Δ.Λ.Π.19 μετατίθεται σε μελλοντικά έτη.

### Αποτελέσματα εις νέον

Σύμφωνα με την Ελληνική Εμπορική Νομοθεσία, οι ανώνυμες εταιρείες υποχρεώνονται στην ετήσια καταβολή μερίσματος η οποία όμως είναι υπό την έγκριση της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης.

**38. Πληροφόρηση κατά Γεωγραφικό Τομέα**

	<b>01/01-31/12/2022</b>		
	<b>INTERAMERICAN ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ Α.Ε.</b>	<b>INTERAMERICAN ΖΗΜΙΩΝ - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΚΥΠΡΟΥ</b>	<b>INTERAMERICAN ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ Α.Ε.</b>
Δουλευμένα (Μικτά) ασφάλιστρα και συναφή έσοδα	217.646.931,34	8.915.375,45	226.562.306,79
Εκχωρηθέντα ασφάλιστρα	(49.948.206,83)	(79.194,93)	(50.027.401,76)
<b>Καθαρά δουλευμένα ασφάλιστρα και συναφή έσοδα</b>	<b>167.698.724,51</b>	<b>8.836.180,52</b>	<b>176.534.905,03</b>
Έσοδα επενδύσεων	974.567,01	-	974.567,01
Κέρδη / (Ζημιές) από πώληση επενδύσεων	(360.956,69)	-	(360.956,69)
Κέρδη / (Ζημιές) από αποτίμηση επενδύσεων	32.444,65	-	32.444,65
Αποτελέσματα από συγγενείς και θυγατρικές εταιρείες	1.500.000,00	-	1.500.000,00
Λοιπά έσοδα και κέρδη	1.191.635,25	(617.301,11)	574.334,14
<b>Σύνολο επενδύσεων και λοιπών εσόδων</b>	<b>3.337.690,22</b>	<b>(617.301,11)</b>	<b>2.720.389,11</b>
<b>Σύνολο εσόδων</b>	<b>171.036.414,73</b>	<b>8.218.879,41</b>	<b>179.255.294,14</b>
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων	(104.017.829,74)	(6.083.682,58)	(110.101.512,32)
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων Αναλογία Αντασφαλιστών	7.315.274,80	-	7.315.274,80
Μεταβολή ασφαλιστικών προβλέψεων	(7.694.460,22)	(1.825.747,00)	(9.520.207,22)
Μεταβολή ασφαλιστικών προβλέψεων Αναλογία Αντασφαλιστών	3.877.754,47	(233,32)	3.877.521,15
Δουλευμένες προμήθειες παραγωγής	(32.845.697,22)	(70.136,30)	(32.915.833,52)
Έσοδα από προμήθειες αντασφαλιστών	5.847.582,66	499,90	5.848.082,56
Λειτουργικά έξοδα	(30.993.870,63)	(1.757.803,09)	(32.751.673,72)
Χρηματοοικονομικά έξοδα	(674.059,14)	(76.917,32)	(750.976,46)
Λοιπά έξοδα και ζημιές	(233.677,63)	(56.723,21)	(290.400,84)
<b>Σύνολο εξόδων</b>	<b>(159.418.982,65)</b>	<b>(9.870.742,92)</b>	<b>(169.289.725,57)</b>
<b>Κέρδη / (Ζημιές) προ φόρων</b>	<b>11.617.432,08</b>	<b>(1.651.863,51)</b>	<b>9.965.568,57</b>
Φόρος εισοδήματος	(4.836.602,62)	363.409,97	(4.473.192,65)
<b>Κέρδη / (Ζημιές) μετά από φόρους</b>	<b>6.780.829,46</b>	<b>(1.288.453,54)</b>	<b>5.492.375,92</b>

**01/01-31/12/2021**

	<b>INTERAMERICAN ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ Α.Ε.</b>	<b>INTERAMERICAN ΖΗΜΙΩΝ - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΚΥΠΡΟΥ</b>	<b>INTERAMERICAN ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ Α.Ε.</b>
Δουλευμένα (Μικτά) ασφάλιστρα και συναφή έσοδα	201.979.234,69	7.335.813,37	209.315.048,06
Εκχωρηθέντα ασφάλιστρα	(41.571.081,30)	(67.027,17)	(41.638.108,47)
<b>Καθαρά δουλευμένα ασφάλιστρα και συναφή έσοδα</b>	<b>160.408.153,39</b>	<b>7.268.786,20</b>	<b>167.676.939,59</b>
Έσοδα επενδύσεων	369.957,55	-	369.957,55
Κέρδη / (Ζημιές) από πώληση επενδύσεων	2.367.482,68	-	2.367.482,68
Κέρδη / (Ζημιές) από αποτίμηση επενδύσεων	61.870,20	-	61.870,20
Αποτελέσματα από συγγενείς και θυγατρικές εταιρείες	6.075.204,87	-	6.075.204,87
Λοιπά έσοδα και κέρδη	1.370.317,69	(440.572,08)	929.745,61
<b>Σύνολο επενδύσεων και λοιπών εσόδων</b>	<b>10.244.832,99</b>	<b>(440.572,08)</b>	<b>9.804.260,91</b>
<b>Σύνολο εσόδων</b>	<b>170.652.986,38</b>	<b>6.828.214,12</b>	<b>177.481.200,50</b>
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων	(90.214.591,44)	(4.263.602,28)	(94.478.193,72)
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων Αναλογία Αντασφαλιστών	3.653.389,05	9,55	3.653.398,60
Μεταβολή ασφαλιστικών προβλέψεων	6.043.274,78	(2.123.200,94)	3.920.073,84
Μεταβολή ασφαλιστικών προβλέψεων Αναλογία Αντασφαλιστών	2.750.420,31	-	2.750.420,31
Δουλευμένες προμήθειες παραγωγής	(30.493.627,25)	(19.510,35)	(30.513.137,60)
Έσοδα από προμήθειες αντασφαλιστών	4.240.506,89	56,62	4.240.563,51
Λειτουργικά έξοδα	(30.503.756,19)	(1.872.056,52)	(32.375.812,71)
Χρηματοοικονομικά έξοδα	(885.883,87)	(65.691,61)	(951.575,48)
Λοιπά έξοδα και ζημιές	(255.286,96)	(79.076,33)	(334.363,29)
<b>Σύνολο εξόδων</b>	<b>(135.665.554,68)</b>	<b>(8.423.071,86)</b>	<b>(144.088.626,54)</b>
<b>Κέρδη / (Ζημιές) προ φόρων</b>	<b>34.987.431,70</b>	<b>(1.594.857,74)</b>	<b>33.392.573,96</b>
Φόρος εισοδήματος	(7.819.814,12)	351.766,21	(7.468.047,91)
<b>Κέρδη / (Ζημιές) μετά από φόρους</b>	<b>27.167.617,58</b>	<b>(1.243.091,53)</b>	<b>25.924.526,05</b>

**39. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ**

Ως συνδεδεμένα μέρη της Εταιρείας, θεωρούνται οι εταιρείες του Ομίλου ACHMEA και τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου όπως αυτά ορίζονται από το Δ.Λ.Π. 24 «Γνωστοποιήσεις Συνδεδεμένων Μερών».

Η Εταιρεία ως ανήκουσα στον Όμιλο ACHMEA παρέχει υπηρεσίες στα πλαίσια της συνήθους δραστηριότητάς της στις εταιρείες που αποτελούν τον Όμιλο με όρους συνεργασίας που δεν διαφοροποιούνται ουσιωδώς από τους συνήθεις εφαρμοζόμενους όρους που ισχύουν για τις μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις.

Οι συναλλαγές της Εταιρείας με συνδεδεμένα με αυτήν μέρη για την χρήση 2022 και οι προκύπτουσες απαιτήσεις και υποχρεώσεις κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022 έχουν ως κατωτέρω:

**31/12/2022**

Συνδεδεμένο Μέρος	Μητρική εταιρεία	Θυγατρικές εταιρείες	Εταιρείες Ομίλου Achmea	Μέλη Δ.Σ.	Σύνολο
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές	-	6.218.153,56	8.514.944,30	-	14.733.097,86
Δάνεια	-	500.000,00	2.220.438,36	-	2.720.438,36
Λοιπές απαιτήσεις	2.511.413,59	-	1.302,8	-	2.512.716,39
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	-	-	4.911.082,03	-	4.911.082,03
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	-	-	4.697.486,42	-	4.697.486,42
<b>Απαιτήσεις</b>	<b>2.511.413,59</b>	<b>6.718.153,56</b>	<b>20.345.253,91</b>	-	<b>29.574.821,06</b>
Υποχρεώσεις προς αντασφαλιστές	-	1.820.995,94	1.132.715,39	-	2.953.711,33
Προμηθευτές - Πιστωτές	-	53.408,11	-	-	53.408,11
<b>Υποχρεώσεις</b>	-	<b>1.874.404,05</b>	<b>1.132.715,39</b>	-	<b>3.007.119,44</b>
Εγγεγραμμένα (Μικτά) ασφάλιστρα και συναφή έσοδα	156.903,99	66.681,99	210.075,81	-	433.661,79
Τόκοι χρεογράφων	-	-	46.000,00	-	46.000,00
Έσοδα από ενοίκια	-	7.537,84	-	-	7.537,84
Λοιπά Έσοδα	-	24.442,72	-	-	24.442,72
Εκχωρηθέντα ασφάλιστρα σε αντασφαλιστές	-4.000,00	-18.226.029,21	-10.258.206,60	-	-28.488.235,81
<b>Έσοδα</b>	<b>152.903,99</b>	<b>-18.127.366,66</b>	<b>-10.002.130,79</b>	-	<b>-27.976.593,46</b>
Δουλευμένες προμήθειες παραγωγής	-	-1.170.530,46	-3.497,26	-	-1.174.027,72
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων	-	314.042,89	-2.514.562,83	-	-2.200.519,94
Λειτουργικά έξοδα	503.058,85	2.337.301,94	-	1.158.536,35	3.998.897,14
Λοιπά έξοδα	-	593,98	-	-	593,98
Τόκοι χρεογράφων	-	-	33.609,46	-	33.609,46
Τόκοι αντασφαλιστικών εργασιών	-	-	6.201,63	-	6.201,63
<b>Έξοδα</b>	<b>503.058,85</b>	<b>1.481.408,35</b>	<b>-2.478.249,00</b>	<b>1.158.536,35</b>	<b>664.754,55</b>

31/12/2021

Συνδεδεμένο Μέρος	Μητρική εταιρεία	Θυγατρικές εταιρείες	Εταιρείες Ομίλου Achmea	Μέλη Δ.Σ.	Σύνολο
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές	-	6.208.002,25	5.307.151,24	-	11.515.153,49
Δάνεια	-	500.000,00	1.306.938,36	-	1.806.938,36
Λοιπές απαιτήσεις	1.646.303,59	4.698,78	702,09	-	1.651.704,46
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	-	-	11.055.419,93	-	11.055.419,93
<b>Απαιτήσεις</b>	<b>1.646.303,59</b>	<b>6.712.701,03</b>	<b>17.670.211,62</b>	-	<b>26.029.216,24</b>
Υποχρεώσεις προς αντασφαλιστές	-	12.537.613,81	2.002.495,35	-	14.540.109,16
Προμηθευτές - Πιστωτές	-	52.942,17	-	-	52.942,17
<b>Υποχρεώσεις</b>	-	<b>12.590.555,98</b>	<b>2.002.495,35</b>	-	<b>14.593.051,33</b>
Εγγεγραμμένα (Μικτά) ασφάλιστρα και συναφή έσοδα	154.824,13	69.588,44	202.787,47	-	427.200,04
Τόκοι χρεογράφων	-	-	32.500,00	-	32.500,00
Έσοδα από ενοίκια	-	7.495,96	-	-	7.495,96
Λοιπά Έσοδα	-	25.000,00	-	-	25.000,00
Εκχωρηθέντα ασφάλιστρα σε αντασφαλιστές	-4.000,00	-18.547.037,95	-7.899.439,07	-	-26.450.477,02
<b>Έσοδα</b>	<b>150.824,13</b>	<b>-18.444.953,55</b>	<b>-7.664.151,60</b>	-	<b>-25.958.281,02</b>
Δουλευμένες προμήθειες παραγωγής	-	-1.223.648,02	-3.497,26	-	-1.227.145,28
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων	-	276.532,23	19.412,44	-	295.944,67
Λειτουργικά έξοδα	716.497,12	2.248.116,35	-	915.745,30	3.880.358,77
Λοιπά έξοδα	-	1.882,55	-	-	1.882,55
Τόκοι χρεογράφων	-	-	61.046,38	-	61.046,38
Τόκοι αντασφαλιστικών εργασιών	-	58.075,91	6.174,33	-	64.250,24
<b>Έξοδα</b>	<b>716.497,12</b>	<b>1.360.959,02</b>	<b>83.135,89</b>	<b>915.745,30</b>	<b>3.076.337,33</b>

Στις συναλλαγές της εταιρείας με τα συνδεδεμένα μέρη, το κονδύλι «εκχωρηθέντα ασφάλιστρα σε αντασφαλιστές» απεικονίζεται αφαιρετικά των εσόδων. Επίσης το κονδύλι «δουλευμένες προμήθειες παραγωγής» απεικονίζεται αφαιρετικά των εξόδων.

Το κονδύλι «Λειτουργικά έξοδα» περιλαμβάνει κυρίως (α) αμοιβές διαμεσολάβησης με την MONEY MARKET ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΜΕΣΙΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ, (β) κόστος ασφάλισης προσωπικού με την INTERAMERICAN ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ και γ) έξοδα προανάληψης κινδύνων με την MENTOR ΠΡΑΓΜΑΤΟΓΝΩΜΟΝΕΣ – ΕΚΤΙΜΗΤΕΣ – ΜΗΧΑΝΙΚΟΙ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ .

#### α. Συναλλαγές με μέλη του Διοικητικού συμβουλίου

Το σύνολο των αμοιβών που καταβλήθηκαν στο διοικητικό συμβούλιο απεικονίζεται στο κονδύλι «Λειτουργικά έξοδα» και αναλύονται ως ακολούθως:

ΔΙΕΥΘΥΝΤΙΚΑ ΣΤΕΛΕΧΗ και ΜΕΛΗ Δ.Σ.	31/12/2022	31/12/2021
Μισθοί	912.946,38	690.715,41
Έκτακτες αμοιβές	115.116,22	128.044,20
Κόστος κοινωνικής ασφάλισης	43.518,18	40.984,87
Παροχές σε είδος	65.973,52	35.988,15
Ομαδικό/συνταξιοδοτικό ασφάλιστρ.	20.982,05	20.012,67
<b>Σύνολο</b>	<b>1.158.536,35</b>	<b>915.745,30</b>

Η Εταιρεία δεν έχει είτε παράσχει, είτε λάβει εγγυήσεις ή δεσμεύσεις οποιουδήποτε είδους που να αφορούν συνδεδεμένα μέρη.

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022, καθώς και κατά την Δεκεμβρίου 2021, η Εταιρεία δεν σχημάτισε πρόβλεψη για επισφαλείς απαιτήσεις η οποία να σχετίζεται με ποσά οφειλόμενα από συνδεδεμένα μέρη λόγω μη ύπαρξης τέτοιου κινδύνου.

#### **40. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΣΥΝΤΑΞΗΣ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ**

Η Εταιρία INTERAMERIKAN ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ ΑΕ την 1η Φεβρουαρίου 2023 στο πλαίσιο εκτέλεσης της από 01/02/2022 ιδιωτικού συμφωνητικού πώλησης μετοχών, ολοκλήρωσε τις διαδικασίες απόκτησης της ασφαλιστική εταιρείας με την επωνυμία «ΟΡΙΖΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ» η οποία δραστηριοποιείται στην Ελλάδα με διπλή άδεια δραστηριότητας για διάθεση ασφαλιστικών προϊόντων ζωής και γενικών ασφαλίσεων .

Εν συνεχεία αποφασίστηκε για λόγους απλοποίησης της εταιρικής δομής του ομίλου και καλύτερης οργάνωσης της λειτουργίας αυτού, η συγχώνευση με απορρόφηση των 100% θυγατρικών εταιρειών της, «INTERAMERIKAN ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ» και «ΟΡΙΖΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ». Η διαδικασία αναμένεται να έχει ολοκληρωθεί εντός του 2023.

Εκτός από τα προαναφερθέντα δεν υπάρχουν άλλα σημαντικά γεγονότα που να επηρεάζουν τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις ή να γνωστοποιούνται σε αυτές.

#### **41. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ**

##### **Νομικές Υποθέσεις**

Η Εταιρεία στα πλαίσια της συνήθους επιχειρηματικής δραστηριότητάς της, εμπλέκεται σε δικαστικές διεκδικήσεις για καταβολή ασφαλιστικών αποζημιώσεων, ασφαλισμένων και τρίτων, οι οποίες κατά την άποψη των Νομικών Συμβούλων δεν αναμένεται να έχουν ουσιώδη επίδραση στη χρηματοοικονομική θέση της Εταιρείας.

##### **Εγγυήσεις**

Η Εταιρεία την 31 Δεκεμβρίου 2022 είχε εκδώσει εγγυητικές επιστολές συνολικού ύψους Ευρώ 439.037.06 που αφορούν συμμετοχή σε διαγωνισμούς για κάλυψη νέων ασφαλιστηρίων συμβολαίων σε διάφορες εταιρείες, και ποσού Ευρώ 966.724.31 ως εγγύηση καλής πληρωμής λόγω της συμμετοχής της στο σύστημα Φιλικού Διακανονισμού Ζημιών.

##### **Φορολογικά Θέματα**

Η Εταιρία έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές έως και τη χρήση 2009. Για τις χρήσεις 2011 έως και 2021 η Εταιρεία έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό από τον νόμιμο ελεγκτή που ελέγχει τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις χωρίς να προέκυψαν σημαντικές φορολογικές υποχρεώσεις πέραν από αυτές που καταχωρήθηκαν και που απεικονίστηκαν στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις των προηγούμενων χρήσεων. Σημειώνουμε ότι για τις χρήσεις που ξεκινούν από την 1 Ιανουαρίου 2016 και έπειτα, το «Ετήσιο Φορολογικό Πιστοποιητικό» είναι προαιρετικό, ωστόσο η Εταιρεία το λαμβάνει. Για την χρήση 2022, ο φορολογικός έλεγχος βρίσκεται σε εξέλιξη. Κατά την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου, η Διοίκηση της Εταιρείας δεν αναμένει να προκύψουν σημαντικές φορολογικές υποχρεώσεις πέραν αυτών, που καταχωρήθηκαν και απεικονίζονται ήδη στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Δεδομένου ότι από την 31 Δεκεμβρίου 2022 έχουν πλέον παραγραφεί οι χρήσεις, μέχρι και του 2016 με την επιφύλαξη ειδικών ή εξαιρετικών διατάξεων που τυχόν προβλέπουν μεγαλύτερη προθεσμία παραγραφής και υπό τις προϋποθέσεις που αυτές ορίζουν, η Εταιρεία διατήρησε την ήδη σχηματισθείσα πρόβλεψη πρόσθετων φόρων που πιθανόν να καταλογιστούν σε μελλοντικό φορολογικό έλεγχο.

#### **42. ΕΠΑΡΚΕΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ**

Η Εταιρεία διαθέτει τα κεφάλαια για την κάλυψη της Κεφαλαιακής Απαιτήσης Φερεγγυότητας για την χρήση 2021 σύμφωνα με τους όρους και τις διατάξεις του Ν. 4364/2016 περί Προσαρμογής της ελληνικής νομοθεσίας στην Οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα II).

Η Εταιρεία έχει υπολογίσει την Κεφαλαιακή Απαιτήση Φερεγγυότητας χρησιμοποιώντας μερικό εσωτερικό υπόδειγμα ύστερα από έγκριση της Διεύθυνσης Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης της Τράπεζας της Ελλάδος.



	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Επιλέξιμα Ίδια Κεφάλαια	116.618.638,99	144.175.424,92
Κεφαλαιακή Απαιτήση Φερεγγυότητας	62.736.759,05	60.260.168,51
Ελάχιστη Κεφαλαιακή Απαιτήση	<u>28.231.541,57</u>	<u>27.117.075,83</u>
Δείκτης Φερεγγυότητας	<u><b>186%</b></u>	<u><b>239%</b></u>

Τα επιλέξιμα ίδια κεφάλαια μειώθηκαν κατά 27,6 εκατ. ευρώ το 2022 σε σύγκριση με το 2021 κυρίως λόγω του αυξημένου μερίσματος που δόθηκε στην μητρική εταιρεία. Για τη φετινή χρήση δεν έχει αφαιρεθεί μέρισμα από το εξισωτικό αποθεματικό που ενδέχεται να διανεμηθεί μέχρι το τέλος του 2023 εφόσον προταθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και εγκριθεί από την Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων, καθώς το ακριβές ποσό δεν είναι βέβαιο.

Η εταιρία κατέβαλε το 2022 μέρισμα στον μέτοχό της, την Ιντεραμερίκαν Ζωής, ύψους 45 εκατ. ευρώ για τη χρήση 2021.

Η κεφαλαιακή απαίτηση αυξήθηκε κατά 2,5 εκατ. ευρώ. Η μεταβολή προέρχεται κυρίως από την αύξηση της κεφαλαιακής προσαρμογής για τον κίνδυνο πληθωρισμού η οποία ποσοτικοποιείται μέσω του κινδύνου επιτοκίων σαν κεφαλαιακή διόρθωση του πυλώνα II και απεικονίζεται εντός του κινδύνου αγοράς. Επιπλέον, αύξηση παρουσίασε ο κίνδυνος αθέτησης αντισυμβαλλομένων και ο κίνδυνος ανάληψης ασφαλίσεων κατά ζημιών. Η μεταβολή στην ικανότητα απορρόφησης ζημιών των αναβαλλόμενων φόρων και στην ικανότητα απορρόφησης ζημιών των αναμενόμενων κερδών, λόγω της αναθεώρησης της βάσης υπολογισμού δηλαδή της χρήσης του ανανεωμένου επιχειρηματικού σχεδίου, επέδρασε μειωτικά στην κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας.