



INTERAMERICAN ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

(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. ΑΒ 006639
ΑΡ.ΑΔΕΙΑΣ 8610
Α΄ΤΑΞΗΣ

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

Αθήνα, 12 Οκτωβρίου 2022

Πίνακας Περιεχομένων

Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου	4
Έκθεση μη Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης	21
Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή	26
Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις	31
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ	31
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	32
ΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	33
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	34
Σημειώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων	35
1. ΣΥΣΤΑΣΗ ΚΑΙ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ	35
2. ΒΑΣΗ ΣΥΝΤΑΞΗΣ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ	35
3. ΒΑΣΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ	37
4. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	53
Ανάλυση Λογαριασμών	65
Ανάλυση Λογαριασμών Κατάστασης Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων	65
5. ΔΟΥΛΕΥΜΕΝΑ (ΜΙΚΤΑ) ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΕΣΟΔΑ	65
6. ΕΚΧΩΡΗΘΕΝΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	65
7. ΕΣΟΔΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ	65
8. ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΠΩΛΗΣΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ	65
9. ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ	66
10. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΑΠΟ ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΚΑΙ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ	66
11. ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ ΚΑΙ ΚΕΡΔΗ	66
12. ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΩΝ	66
13. ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ	67
14. ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	67
15. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ	67
16. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΕΞΟΔΑ	68
17. ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	68
Ανάλυση Λογαριασμών Ενεργητικού	70
18. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΑΚΙΝΗΤΑ	70
19. ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ – ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ	70
20. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΚΑΙ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ	72
21. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ	73

22.	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΕΣ	73
23.	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ	74
24.	ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	74
25.	ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	74
26.	ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΜΕ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΧΡΗΣΗΣ	75
27.	ΑΥΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	76
28.	ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ	76
29.	ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΕΠΟΜΕΝΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ.....	77
30.	ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ ΑΥΤΩΝ	77
Ανάλυση Λογαριασμών Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων		78
31.	ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	78
32.	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	80
33.	ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	80
34.	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ	80
35.	ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	81
36.	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΓΙΑ ΠΑΡΟΧΕΣ ΣΕ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΥΣ.....	81
37.	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	82
38.	Πληροφόρηση κατά Γεωγραφικό Τομέα.....	84
39.	ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ.....	86
40.	ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΣΥΝΤΑΞΗΣ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ	88
41.	ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ	88
42.	ΕΠΑΡΚΕΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	89

**ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ
INTERAMERIKAN ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.
ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ
31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021**

Κύριοι Μέτοχοι,

Σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 150 του Κ.Ν. 4548/2018 σας παρουσιάζουμε την παρούσα έκθεση για τα πεπραγμένα του έτους 2021, και σας υποβάλλουμε προς έγκριση τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της INTERAMERIKAN 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 του Covid, τις τάσεις και τις εξελίξεις, την αποστολή και τη στρατηγική μας, την πρόοδο που σημειώθηκε το 2021 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.

Η επίδραση του Covid στην κοινωνία, στους πελάτες μας, στις επιχειρήσεις και στους ανθρώπους μας

Η αναζωπύρωση της πανδημίας το περασμένο φθινόπωρο και η ραγδαία εξάπλωση της νέας παραλλαγής Όμικρον οδήγησαν σε νέες πιέσεις στα συστήματα υγειονομικής περίθαλψης παγκοσμίως και σε μια σημαντική αύξηση της τηλεργασίας σε πολλές χώρες της ΕΕ. Οι κυβερνήσεις βέβαια επανάφεραν τα περιοριστικά μέτρα αλλά πιο ήπια και πιο στοχευμένου χαρακτήρα από ότι σε προηγούμενα κύματα της πανδημίας. Τα εμβόλια κατά του COVID-19 αποτρέπουν από σοβαρές λοιμώξεις και τα ποσοστά εμβολιασμού επιταχύνθηκαν την ίδια στιγμή που οι αναδυόμενες οικονομίες πλησιάζουν σε επίπεδα εμβολιασμών τις ανεπτυγμένες χώρες. Τα ποσοστά μόλυνσης φαίνεται να έχουν κορυφωθεί παγκοσμίως φτάνοντας τα 423 εκατομμύρια κρούσματα με 5,8 εκατομμύρια θανάτους. Στην Ελλάδα, έχουν καταγραφεί περισσότερα από 2 εκατομμύρια επιβεβαιωμένα κρούσματα COVID-19 με 25.000 θανάτους σύμφωνα με τον ΠΟΥ, ενώ έχουν χορηγηθεί πάνω από 19 εκατομμύρια δόσεις εμβολίων.

Η Ελλάδα ακολούθησε τον ρυθμό της παγκόσμιας ανάκαμψης του 2021 με αυξημένα μακροοικονομικά μεγέθη οδηγώντας την σε μία από τις ταχύτερα αναπτυσσόμενες οικονομίες της Ευρώπης με αύξηση του ΑΕΠ της τάξης του 8,5% ετησίως σύμφωνα με το ΔΝΤ. Μεταξύ άλλων, οι ισχυρές εξαγωγές του βιομηχανικού τομέα και η αύξηση της ιδιωτικής κατανάλωσης συνέβαλαν τα μέγιστα στην πορεία της οικονομίας. Η αξιοσημείωτη επίσης επιστροφή των τουριστικών εσόδων το καλοκαίρι κάλυψε ένα σημαντικό μέρος των προηγούμενων απωλειών λόγω των αρνητικών επιπτώσεων της πανδημίας COVID-19 στον συγκεκριμένο κλάδο. Η εμφάνιση της νέας παραλλαγής Όμικρον και τα περιοριστικά μέτρα που τέθηκαν σε ισχύ επηρέασαν την ανάπτυξη το τελευταίο τρίμηνο του 2021, αλλά ο αντίκτυπος της προβλέπεται να εξασθενήσει σε μεγάλο βαθμό κατά το πρώτο τρίμηνο του 2022. Η έντονη ζήτηση για ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου από τις εκδόσεις του ΟΔΔΗΧ καθ' όλη τη διάρκεια του έτους και οι συνεχείς πιστοληπτικές αναβαθμίσεις από όλους τους μεγάλους οίκους αξιολόγησης έπαιξαν σημαντικό ρόλο στο θετικό κλίμα για την ελληνική οικονομία και τις επενδύσεις σε αυτήν από επενδυτές του εξωτερικού. Αναμένεται επίσης, στα πλαίσια του σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας της Ελλάδας (Greece 2.0) εκταμίευση 0,6 δισ. ευρώ το 2021, 3,2 δισ. ευρώ το 2022 και 3,4 δισ. ευρώ το 2023, χρηματοδοτούμενα από την ΕΕ (Next Generation Support Program). Τα μέτρα αυτά περιλαμβάνουν κυρίως επενδύσεις σχετικές με την πράσινη ενέργεια και την ψηφιοποίηση, με σκοπό να τονώσουν περαιτέρω την ελληνική οικονομία. Σύμφωνα με προσωρινά στοιχεία ΕΛΣΤΑΤ, το ΑΕΠ το 2021 αυξήθηκε κατά 7,9% έναντι μείωσης κατά 8,7% το 2020. Οι εκτιμήσεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής τον Φεβρουάριο του 2022 προέβλεπαν αύξηση του ΑΕΠ κατά 4,9% το 2022, ωστόσο οι οικονομικές επιπτώσεις του πολέμου Ρωσίας – Ουκρανίας και των επακόλουθων κυρώσεων κατά της Ρωσίας έχουν ήδη οδηγήσει την ΤτΕ σε αναθεώρηση των προβλέψεών της για το ΑΕΠ στο 1,8% έως 3,2% το 2022 από το χειρότερο στο βασικό σενάριο.

Η κρίση του Covid-19 τα τελευταία δύο 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, παρατείναμε τις περιόδους πληρωμής για συγκεκριμένα ασφαλιστήρια συμβόλαια, και προσφέραμε εκπτώσεις σε προγράμματα Αυτοκινήτου και Περιουσίας. Η INTERAMERIKAN υποστήριξε επιχειρήσεις με μια σειρά πρωτοβουλιών σε αυτήν την 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.

Αναφορικά με την Ελληνική ασφαλιστική αγορά και σύμφωνα με την Ένωση Ασφαλιστικών Εταιρειών (στοιχεία ΕΑΕΕ Δεκεμβρίου 2021), οι Ασφαλίσεις Ζημιών¹ αυξήθηκαν το 2021 κατά 5,7%, ενώ η συνολική ασφαλιστική αγορά σημείωσε αύξηση κατά 9,7% (-2,4% το 2020). Από τα 4,6 δις Ευρώ συνολικών ασφαλίσεων το 2021, οι ασφάλειες Ζημιών κατέχουν το 48,9% (50,3% των 4,2 δις ευρώ το 2020). Η ασφαλιστική αγορά ως ποσοστό του ΑΕΠ παρέμεινε σταθερή το 2021 στο 2,6% (προσωρινά στοιχεία ΕΛΣΤΑΤ). Η αγορά, αν και βελτιωμένη σε σχέση με το προηγούμενο έτος, επηρεάστηκε σε μεγάλο βαθμό και το 2021 από τα μέτρα κοινωνικής αποστασιοποίησης για την προστασία από την πανδημία του κορωνοϊού. Η εμφάνιση πανδημίας το 2020 δέκομε την τάση της αγοράς για ανάκαμψη και σταθεροποίηση τα τελευταία χρόνια, με τα σημάδια ωστόσο από την κρίση του χρέους, την δημοσιονομική σύσφιξη και τα συνεχή μέτρα λιτότητας να είναι ακόμη εμφανή. Η σωρευτική συρρίκνωση του ΑΕΠ την περίοδο 2011-2021 κατά ποσοστό μεγαλύτερο από 20% καθώς και η μειωμένη αγοραστική δύναμη λόγω της 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 2021 σε μεγάλο βαθμό από τον έντονο ανταγωνισμό τιμών στον κλάδο των Αυτοκινήτων, ο οποίος έχει επεκταθεί και στις προμήθειες αλλά και ενισχύθηκε μέσα στο έτος 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 550-650 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 65% 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. 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, ωστόσο αναμένεται να επανέλθει το 2022 καθώς ανακάμπτει η οικονομία. Επιπλέον, ολοκληρώνεται το έργο ενοποίησης των μητρώων αυτοκινήτων όλων των φορέων από το υπουργείο Ψηφιακής Διακυβέρνησης και η Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ) το 2022 θα θέσει σε λειτουργία δύο νέες ηλεκτρονικές πλατφόρμες, την MyAuto 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.

Ο Covid-19 επηρέασε και τη ζωή των ανθρώπων μας. 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.

¹ 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.

Πώς αντέδρασε η INTERAMERICAN στον Covid-19

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. 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. Η ομάδα παρέχει συνεχώς σε όλο το προσωπικό οδηγίες και κανόνες για προσωπική ασφάλεια και καλές πρακτικές εργασίας. Οι υπηρεσίες Υγείας της INTERAMERICAN παρέχονται σύμφωνα με το εθνικό σχέδιο. Λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα προκειμένου να ελαχιστοποιηθεί ο κίνδυνος μόλυνσης του ιατρικού προσωπικού. Τα σχέδια επιχειρηματικής συνέχειας εμπλουτίστηκαν ώστε να περιλαμβάνουν την τηλεργασία ως μέσο αντιμετώπισης στα διάφορα σενάρια καταστροφών.

Χρηματοοικονομική Επισκόπηση

Μεικτά Εγγεγραμμένα Ασφάλιστρα: € 221 εκ 2020: € 206 εκ	Κέρδη/Ζημίες προ Φόρων: € 33.4εκ 2020: € 34.9 εκ	Κέρδη/Ζημίες μετά Φόρων: € 25.9εκ 2020: € 26.3εκ
Δείκτης Φερεγγυότητας (II): 239% 2020: 249%	Ενεργητικό: € 580 εκ 2020: € 569.5 εκ	Ίδια Κεφάλαια: € 130.4εκ 2020: € 129εκ
<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 σε έναν κόσμο στον οποίο ο Covid-19, οι νέες τεχνολογίες, οι δημογραφικές τάσεις και οι οικονομικές και πολιτικές αλλαγές δημιουργούν νέους κινδύνους και ευκαιρίες. Έχουμε διαχωρίσει αυτές τις εξελίξεις σε πέντε ομάδες.

- 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.

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

Η κρίση του Covid-19 δεν έχει μόνο αντίκτυπο στην υγειονομική περίθαλψη, αλλά επηρεάζει και τα άτομα και τις επιχειρήσεις στα πλαίσια τόσο του τρέχοντος εισοδήματος όσο και της μελλοντικής απόκτησης εισοδήματος. Βλέπουμε επίσης μια αλλαγή στον τρόπο με τον οποίο οι άνθρωποι και οι επιχειρήσεις επικοινωνούν μεταξύ τους και στη συχνότητα των επαφών. Αυτό έχει ως αποτέλεσμα λιγότερες φυσικές επαφές και διαφορετικές μορφές συνεργασίας. Δεν είναι ακόμη σαφές εάν αυτές οι αλλαγές θα είναι μόνιμες.

- Περιβάλλον: χαμηλά επιτόκια, νέα νομοθεσία και δημογραφικές τάσεις

Τα χαμηλά 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.

- Αντίκτυπος στα επιχειρηματικά 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

Ικανοποιημένοι και αφοσιωμένοι πελάτες	Καινοτόμος ανάπτυξη	Μετασχηματισμένος και ψηφιακός οργανισμός
<p><i>Παράλληλα με την βοήθεια στους ανθρώπους και στις επιχειρήσεις στην αντιμετώπιση των κινδύνων, είμαστε επίσης ένας κορυφαίος πάροχος υπηρεσιών με καθημερινή σημασία για τους πελάτες μας. Παρέχοντας πληροφόρηση, προσφέροντας λύσεις και εάν προκύψει ζημιά, παρέχουμε αποζημίωση και βοηθάμε στην ανάκαμψη</i></p>		
<p>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.</p>	<p>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.</p>	<p>Λιγότερη ιεραρχία και ένας ανανεωμένος οργανισμός επιτρέπει την αποτελεσματική συνεργασία με μεγαλύτερη ταχύτητα και προσαρμοστικότητα. Η προσέλκυση και η ανάπτυξη ταλέντων και μελλοντικών δεξιοτήτων θα μας οδηγήσει στο επόμενο επίπεδο.</p>
<p>Το μέλλον της παροχής ασφάλισης θα κυριαρχείται από την τεχνολογία. Εστιάζουμε σε προτάσεις τύπου «κάντε το μόνοι σας» & «υποβοηθούμενη αυτοεξυπηρέτηση» μέσω όλων των καναλιών διάθεσης, βελτιώνοντας το μοντέλο</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</p>	<p>Καθώς οι πελάτες μας γίνονται περισσότερο ψηφιακοί κάνουμε το ίδιο με την επιχείρησή μας για να παραμείνουμε σχετικοί και αποτελεσματικοί. Ο οργανισμός μας υποστηρίζει την επιτάχυνση με πλήρης ενοποίηση λειτουργιών</p>

πολλαπλών καναλιών διανομής για κερδοφόρα ανάπτυξη.	εμπορικών κλάδων και των προτάσεων λιανικής	και τεχνολογίας αλλά και ελευθερία δοκιμών και μάθησης.
---	---	---

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 CarPoint 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 πάνελ πελατών), αντιμετωπίζοντας τα παράπονα με προσοχή και λαμβάνοντας τα σήματα που εκπέμπουν οι πελάτες μας.

Η INTERAMERICAN παρακολουθεί την πρόοδο 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 υψηλά επίπεδα, φθάνοντας το 71 το 2021, έναντι 70 το 2020.

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 από το 2021, η εταιρεία 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 υπάλληλοί μας είναι η καρδιά της εταιρείας μας. Η πολιτική μας Ανθρώπινου Δυναμικού διασφαλίζει ότι οι υπάλληλοί 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 Ικανοποίησης Προσωπικού μάς δείχνει εάν είμαστε στο σωστό δρόμο στην επίτευξη της στρατηγικής μας ως προς τους υπαλλήλους μας. Κατά συνέπεια, η INTERAMERICAN διεξάγει αυτήν την έρευνα κάθε χρόνο. Στο 88,8% το ποσοστό απόκρισης το 2021 ήταν και πάλι υψηλό (2020: 92,2%). Οι συνολικοί 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. Παράλληλα, για το χρονικό διάστημα 2020-2021 πραγματοποιήθηκαν 4 έρευνες τάσης σχετικά με τον Covid-19 που χρησιμοποιήθηκαν για να ρωτήσουν τους υπαλλήλους πώς βίωσαν την εργασία από το σπίτι για μεγάλο χρονικό διάστημα. Αυτές ανέδειξαν ότι η INTERAMERICAN έχει πολύ καλή βαθμολογία στις περισσότερες θεματικές ενότητες. Οι εργαζόμενοι είναι περήφανοι που έχουν την επιλογή να εργάζονται εξ αποστάσεως.

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.

- 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, Απτική Οδό και Αυτοκινητόδρομο Αιγαίου (για ασφαλίσεις Αυτοκινήτων), Attica Group (Blue Star Ferries, Superfast Ferries & Hellenic Seaways), Κωτσόβολος (για ασφαλίσεις Πυρός), Prime Insurance και τα διαδικτυακά καταστήματα Insurance Market και Cosmote Insurance διατηρήθηκαν και ενισχύθηκαν με νέες συνεργασίες όπως με την Pricefox, διαδικτυακή πλατφόρμα σύγκρισης τιμών, την Prosperity, ψηφιακή εταιρεία προώθησης και διαχείρισης ακινήτων και την Kineo, εταιρεία που προωθεί τη μετάβαση στη μικροκινητικότητα μέσω καινοτόμων συστημάτων συνδρομής για την ενοικίαση ατομικών ηλεκτρικών ελαφρών οχημάτων. Το οικοσύστημα αυτοκινήτου εμπλουτίστηκε με νέες συνεργασίες όπως με το δίκτυο καταστημάτων ελαστικών ViaLider πιστοποιημένο από την Michelin, ενώ διατηρήθηκαν οι συνεργασίες με την πλατφόρμα πώλησης μεταχειρισμένων αυτοκινήτων Spot-a-wheel, 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 Απτική (Λ. Αθηνών, Αργυρούπολη, Μαρούσι), Θεσσαλονίκη, Πάτρα, Ηράκλειο Κρήτης, Λάρισα και Καβάλα διευρύνθηκε με νέες συνεργασίες σε Βόλο, Κέρκυρα, Μυτιλήνη και Ξάνθη. Τέλος, η εταιρία συνέχισε και το 2021 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 του νέου εργαλείου «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 προϊόντικές γραμμές (Αυτοκίνητο, λοιπές Γενικές, Υγεία, Ζωή κ.λπ.) και με πλήρη ανάλυση σε επίπεδο συμβολαίου, την προσθήκη της δυνατότητας εξόφλησης συμβολαίων με κάρτα και άμεσης εκτύπωσης μέσα από το «Ask Me» («End to End VPOS») αλλά και της δυνατότητας άμεσης τροποποίησης της πάγιας εντολής σε συμβόλαια τα οποία είναι συνδεδεμένα με πάγια μέσω πιστωτικής κάρτας ή τραπεζικού λογαριασμού.

- Εταιρική Υπευθυνότητα

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), καθώς και τα κριτήρια του Ελληνικού Κώδικα Βιωσιμότητας, με βάση τα οποία η Εταιρεία έχει συμπεριληφθεί στις «The Most Sustainable Companies» (επίπεδο TOP) και κατά το 2021. 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 εφάπτονται 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 2021, για 4η διαδοχικά χρονιά, Έκθεση Μη Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης, την οποία υπέβαλε στη Γενική Γραμματεία Εμπορίου και Προστασίας Καταναλωτή του Υπουργείου Οικονομίας και Ανάπτυξης.

Η κοινωνική αποδοχή και αναγνώριση της INTERAMERICAN, το κύρος και η αξιοπιστία της υποστηρίζονται σημαντικά από την οργανωμένη Δημοσιότητα των θεμάτων της και την αξιοποίηση των Μέσων Επικοινωνίας. Κατά το 2021, η Εταιρεία διατήρησε την ΠΡΩΤΗ ΘΕΣΗ στη Θετική Δημοσιότητα, τόσο στα Ψηφιακά όσο και στα Έντυπα Μέσα Ενημέρωσης. Όσον αφορά στα Ψηφιακά Μέσα, το μερίδιο Θετικής Δημοσιότητας της ασφαλιστικής αγοράς για την Εταιρεία ανήλθε σε 27% για τις Αναφορές και στα Έντυπα Μέσα σε 35% για τις Αναφορές. Εκδόθηκαν, συνολικά, 130 Δελτία Τύπου. Ειδικότερα, τα 74 Δελτία αφορούσαν σε επιχειρησιακού περιεχομένου θέματα: εμπορικές δραστηριότητες και προϊόντα, σημαντικά εταιρικά γεγονότα (αποτελέσματα, συνεργασίες, εκδηλώσεις κ.λπ.) και τα 56 Δελτία σε πρωτοβουλίες εταιρικής υπευθυνότητας και θέματα βιώσιμης ανάπτυξης. Ειδικότερα στα Ψηφιακά Μέσα η εταιρεία κατέλαβε και την δεύτερη θέση σε επισκεψιμότητα (unique visitors), με μερίδιο αγοράς 18%.

Επισκόπηση Ομίλου INTERAMERICAN

Η INTERAMERICAN είχε καλή απόδοση το 2021, κυκλοφορώντας νέα προϊόντα, προωθώντας τις πωλήσεις και ενδυναμώνοντας τις υπηρεσίες της. Ο δείκτης φερεγγυότητας παρέμεινε πολύ πάνω από το 100% και το 2021 (Σημείωση 42).

Από επιχειρησιακής πλευράς, η INTERAMERICAN επικεντρώθηκε 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 2021 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 συνεργειών και τον ψηφιακό προασφαλιστικό έλεγχο για Ι.Χ. Επιβατικά και Δίκυκλα μέσω της νέας 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 ενισχύθηκαν περαιτέρω, 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 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 από τα μέσα του 2020 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 εταιρίας 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, Artificial Intelligence και Text & Sentiment analytics, 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, η INTERAMERICAN συμμετέχει στην υλοποίηση του ερευνητικού έργου με τίτλο «Πρότυπο σύστημα εκτίμησης και χαρτογράφησης της ευπάθειας και του καταστροφικού κινδύνου λόγω έντονων καιρικών φαινομένων στην Ελλάδα – YANTAΣ», το οποίο 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, θα δημιουργηθεί 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 κοινωνικο-οικονομικές παραμέτρους (πληθυσμός, αστικοποίηση, πλούτος κ.α.). Το έργο συγχρηματοδοτείται από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εθνικούς πόρους.

Τελευταίο, αλλά εξίσου σημαντικό, 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 τηλεεκπαίδευσης και το 2021 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 INTERAMERICAN το 2019, προχώρησε στην δημιουργία του Ταμείου 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 2021 εφάρμοσε νέο κανονισμό Πωλήσεων, Διακρίσεων, Παροχών & Αμοιβών για την περίοδο 2021-2022. Οι αλλαγές και βελτιώσεις στον κανονισμό 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.

Χρηματοοικονομικά Αποτελέσματα

Τα κέρδη προ φόρων ανήλθαν σε 33,4 εκατομμύρια Ευρώ και μετά φόρων σε 25,9 εκατομμύρια Ευρώ, σε σύγκριση με κέρδη προ φόρων 34,9 εκατομμυρίων Ευρώ και κέρδη μετά φόρων 26,3 εκατομμυρίων Ευρώ το 2020. Τα αποτελέσματα της εταιρίας επηρεάστηκαν θετικά από την επίδραση των μέτρων προστασίας κατά της πανδημίας στις αποζημιώσεις, τη βέλτιστη διαχείριση διακανονισμού αποζημιώσεων του κλάδου Αυτοκινήτων, της λήξης της πενταετούς περιόδου για τις αποζημιώσεις του 2016 όπως και για τις εξωδικαστικές συμφωνίες, την αύξηση του χαρτοφυλακίου οχημάτων, 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 ακραία καιρικά φαινόμενα (καταιγίδες Λέανδρος, Μήδεια και Μπάλος και δασικές πυρκαγιές, σεισμοί και έντονοι βροχοπτώσεις – πλημμύρες – χαλάζι) στις αρχές του έτους, το καλοκαίρι και το φθινόπωρο του 2021 σε ασφαλίσεις περιουσίας, και αυτοκινήτων, όπως και ο συνεχιζόμενος ανταγωνισμός τιμών στις ασφαλίσεις οχημάτων, 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 8,87 εκατομμυρίων Ευρώ, έναντι κερδών ποσού 2,23 εκατομμυρίων Ευρώ το 2020. Οι καταβληθείσες αποζημιώσεις (συμπεριλαμβανομένου του μεριδίου των αντασφαλιστών) ανήλθαν σε 94,5 εκατομμύρια Ευρώ, έναντι 98,6 εκατομμυρίων Ευρώ το 2020. Οι δεδουλευμένες προμήθειες επί των ασφαλιστρών (χωρίς να λαμβάνονται υπ' όψη οι προμήθειες από αντασφαλιστές) ανήλθαν σε 30,5 εκατομμύρια Ευρώ έναντι 28,2 εκατομμυρίων Ευρώ το 2020. Τα λειτουργικά έξοδα ανήλθαν στο ποσό των 32,4 εκατομμυρίων Ευρώ, έναντι ποσού 34,3 εκατομμυρίων Ευρώ το 2020.

Παραγωγή και Λειτουργίες

Τα εγγεγραμμένα μικτά ασφάλιστρα και δικαιώματα συμβολαίων, συμπεριλαμβανομένων και των εργασιών της Οδικής Βοήθειας, ανήλθαν σε 221 εκατομμύρια Ευρώ έναντι 206 εκατομμυρίων Ευρώ το 2020.

Η εταιρία παρουσίασε και το 2021 καλές επιδόσεις στον κλάδο Αυτοκινήτων, αυξάνοντας το χαρτοφυλάκιο της πέρα από τα 700.000 ασφαλισμένα οχήματα σε Ελλάδα και Κύπρο αλλά και την παραγωγή της σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος. Πραγματοποιήθηκαν βελτιώσεις σε υφιστάμενα προγράμματα και η εταιρία, ανταποκρινόμενη στις ιδιαίτερες συνθήκες που επικράτησαν το 2020 και το 2021 λόγω της πανδημίας προώθησε εκπτώσεις σε προγράμματα επιβατικών οχημάτων και αγροτικών φορτηγών αλλά και κατοικίας. Η Anytime, το κανάλι απευθείας πωλήσεων, συνέχισε την εξαιρετική πορεία του, υπερβαίνοντας τα 450.000 συμβόλαια οχημάτων στο χαρτοφυλάκιο του σε Ελλάδα και Κύπρο, μια αύξηση 5,1% σε σύγκριση με το 2020 και τα πρωτοποριακά πρόϊόντα 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 και το 2021. Η παρουσία της εταιρίας στην Κύπρο, μέσω της Anytime, ενισχύθηκε περαιτέρω το 2021 στον κλάδο Αυτοκινήτων με αύξηση του χαρτοφυλακίου πέρα των 33.000 ασφαλισμένων οχημάτων και συνολική παραγωγή στα 8,1 εκατ. ευρώ μικτά εγγεγραμμένα ασφάλιστρα.

Η εταιρία προώθησε στην αγορά νέα προγράμματα ασφάλισης για Ι.Χ. επιβατικά αυτοκίνητα και φορτηγά, αγροτικά φορτηγά και τρακτέρ με νέα σύνθεση καλύψεων, νέους όρους ασφάλισης, σημαντικά πλεονεκτήματα στις καλύψεις και νέα τιμολογιακή προσέγγιση. Στα προγράμματα Anytime ασφάλισης Ι.Χ. επιβατικών αυτοκινήτων (Standard Drive, Short Drive, Smart Drive) παρέχεται από το 2021 η κάλυψη «Προσωπικό Ατύχημα Οδηγού» ενώ έγινε διαθέσιμη η νέα προαιρετική κάλυψη «Προστασία εκτός Φιλικού Διακανονισμού». Η Anytime παρέχει πλέον τη δυνατότητα ασφάλισης και στα οχήματα της αυτοκινητοβιομηχανίας Tesla σε συνεργασία με το Tesla Owners Greece (TOG).

Στον κλάδο Περιουσίας, η εταιρία διέθεσε στην αγορά τα νέα προγράμματα ασφάλισης κατοικίας Anytime Home ενώ στον κλάδο Αστικής Ευθύνης, προωθήθηκαν νέα προγράμματα ασφάλισης Επαγγελματικής Ευθύνης Δικηγόρου, Λογιστή και Φαρμακοποιού (με νέα σύνθεση, πλούσιες καλύψεις, καθώς και ανταγωνιστικό τιμολόγιο), Αστικής Ευθύνης Επιχειρήσεων (με βελτιωμένη σύνθεση, εξατομικευμένους όρους ασφάλισης, πληρότητα καλύψεων και με ανταγωνιστική τιμολογιακή πολιτική), ειδικά προγράμματα ασφάλισης κυνηγών και νέα προγράμματα ασφάλισης Αστικής Ευθύνης Τουριστικών Μονάδων καθώς επίσης και τα προγράμματα Hotel Insurance (στα μέλη της Πανελληνίας Ομοσπονδίας Ξενοδόχων).

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 2021 αυξημένη παραγωγή, με ανάπτυξη των νέων εργασιών, ενδυνάμωση υφισταμένων και δημιουργία νέων συνεργασιών και εξαιρετική απόδοση στον κλάδο Εγγυήσεων, στον οποίο η INTERAMERICAN 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 εταιρία, και το 2021 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 130,4 εκατομμύρια Ευρώ, έναντι 129 εκατομμυρίων Ευρώ την 31 Δεκεμβρίου 2020. Η Απόδοση Ιδίων Κεφαλαίων αντίστοιχα ήταν 19,9% έναντι 20,4% την 31 Δεκεμβρίου 2020. 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 22.000.000 σύμφωνα με την απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της 10ης Σεπτεμβρίου 2021. Η διανομή του μερίσματος προήλθε από σωρευμένα κέρδη του φορολογικού έτους που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2020. Η Εταιρεία δε διαθέτει Ίδιες Μετοχές.

Σύστημα Διακυβέρνησης

Η Επιτροπή Ελέγχου & Διαχείρισης Κινδύνου συνεδρίασε τριμηνιαία κατά τη διάρκεια του 2021. 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 το πρόγραμμα ελέγχου λαμβάνοντας υπόψη τον αντίκτυπο της πανδημίας λόγω του Covid 19. 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 εστιάζει 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.

Αναπόκριση στον κίνδυνο

Με βάση τις εκτιμήσεις κινδύνου, καθορίζεται εάν και ποια θα είναι η αναπόκριση 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 INTERAMERICAN 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 INTERAMERICAN. Είναι εγγενώς σημαντικό να υπάρχει συμμόρφωση με τους σχετικούς νόμους, κανονισμούς, κανόνες, οργανωτικά πρότυπα και κώδικες δεοντολογίας. Η INTERAMERICAN 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 2021. 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 αντασφάλισης, 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 Ενωσιακού 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 2021, η λειτουργία Κανονιστικής εφάρμοσε το πρόγραμμά της λαμβάνοντας υπόψη τις συνθήκες της πανδημίας και της εξ αποστάσεως εργασίας και 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 πρόγραμμα 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.

Αξίζει να σημειωθεί ότι κατά το 2021 το πρόγραμμα 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)
- εκφράζει γνώμη για τη γενική πολιτική ανάληψης ασφαλιστικών ή ανασφαλιστικών κινδύνων (1ζ)
- εκφράζει γνώμη για την καταλληλότητα του προγράμματος και της πολιτικής ανασφάλισης (1η)
- συμβάλλει στην αποτελεσματική εφαρμογή του συστήματος διαχείρισης κινδύνων, ιδιαίτερα αναφορικά με τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για την Κεφαλαιακή Απαίτηση Φερεγγυότητας (SCR), Ελάχιστη Κεφαλαιακή Απαίτηση (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:

- Την διάθεση ανάληψης κινδύνων της εταιρείας.
- 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.
- Η αποτελεσματικότητα και επάρκεια των εσωτερικών δικλίδων ασφαλείας που αφορούν στις κυριότερες επιχειρησιακές λειτουργίες και έργα της εταιρείας.
- 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.
- Η συμμόρφωση με νόμους και κανονισμούς, συμπεριλαμβανομένης της λειτουργίας της κανονιστικής συμμόρφωσης της εταιρείας.
- 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. Σημειώνεται ότι, για το έτος 2021, η εν λόγω ανάλυση έλαβε

υπόψη της και την επίδραση του αντίκτυπου της πανδημίας λόγω του Covid 19. Οι έλεγχοι που διενεργήθηκαν κατά τη διάρκεια του 2021 από το Τμήμα Εσωτερικού Ελέγχου αφορούν: Λειτουργικούς ελέγχους, ελέγχους πληροφοριακών συστημάτων, ελέγχους Συμμόρφωσης και ελέγχους Έργων Στρατηγικής σημασίας. Ειδικούς ελέγχους και ελέγχους αποτροπής και εντοπισμού της Απάτης.

Κατά το έτος 2021, το τμήμα Εσωτερικού Ελέγχου διενήργησε το πρόγραμμα ελέγχου με βάση την εκτίμηση κινδύνων και με βάση τον αντίκτυπο της πανδημίας λόγω του Covid 19. 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 εστιάσουμε σε προτάσεις «κάντο μόνος σου» και «υποβοηθούμενη αυτοεξυπηρέτηση» μέσω όλων των καναλιών, σχεδιάζοντας και υλοποιώντας την ψηφιακή εννοχήστρωση 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

Ρωσική εισβολή στην Ουκρανία

Αναμφίβολα το σημαντικότερο γεγονός το 2022 είναι η εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία τον Φεβρουάριο και η επιβολή κυρώσεων κατά της Ρωσίας από την Ευρωπαϊκή Ένωση, τις ΗΠΑ, το Ηνωμένο Βασίλειο και άλλες χώρες, με τις πιο σημαντικές να είναι η απαγόρευση συναλλαγών με τις κεντρικές ρωσικές τράπεζες και ο αποκλεισμός της Ρωσίας από το παγκόσμιο σύστημα διατραπεζικών πληρωμών SWIFT και τις κεφαλαιαγορές της ΕΕ, η δέσμευση μέρους των συναλλαγματικών διαθεσίμων της Ρωσίας στο εξωτερικό, η απαγόρευση πρόσβασης στον εναέριο χώρο, στα αεροδρόμια και στα λιμάνια της ΕΕ, περιορισμοί στις εξαγωγές προς τη Ρωσία υπηρεσιών και αγαθών σε κρίσιμους τομείς όπως για παράδειγμα στον τομέα της ενέργειας, άμυνας, βιομηχανίας και επικοινωνιών και κυρώσεις σε συγκεκριμένα φυσικά και νομικά πρόσωπα με δέσμευση περιουσιακών στοιχείων, ταξιδιωτικές απαγορεύσεις και άρνηση χρηματοδότησης. Στις παραπάνω κυρώσεις προστέθηκαν και πολλές επιχειρήσεις του ιδιωτικού τομέα, οι οποίες ανέστειλαν τις δραστηριότητές τους με τη Ρωσία. Ο τελικός αντίκτυπος των βραχυχρόνιων και μακροχρόνιων οικονομικών επιπτώσεων του πόλεμου στην Ουκρανία και των επακόλουθων κυρώσεων κατά της Ρωσίας δεν είναι εφικτό να προβλεφθούν αν και ήδη διαφαίνονται στην παγκόσμια και ιδίως στην Ευρωπαϊκή οικονομία στην ενέργεια, στην βιομηχανία και στο εμπόριο.

Στην ενέργεια, η Ρωσία είναι σημαντικός παραγωγός και εξαγωγέας πετρελαίου και παραγώγων αυτού αλλά και φυσικού αερίου και γαιάνθρακα με επακόλουθο την αύξηση των τιμών ενέργειας να επιβαρύνει σημαντικά το κόστος παραγωγής και μεταφοράς προϊόντων των επιχειρήσεων αλλά και άμεσα το κόστος διαβίωσης των

νοικοκυριών. Στις εφοδιαστικές αλυσίδες έχουν ήδη εμφανιστεί στρεβλώσεις σε παγκόσμιο επίπεδο λόγω των καθυστερήσεων και ελλείψεων σε πρώτες ύλες. Στην αγροτική παραγωγή σε σιτηρά, ζωοτροφές, λιπάσματα και ηλιέλαιο, των οποίων η Ρωσία και η Ουκρανία είναι βασικοί παραγωγοί παγκοσμίως ενώ στην βιομηχανία παρατηρούνται ελλείψεις σε πρώτες ύλες όπως αλουμίνιο, χάλυβας και σπάνια μέταλλα και αέρια. Το εμπόριο κατά συνέπεια έχει επηρεαστεί σημαντικά λόγω των παραπάνω επιπτώσεων αλλά και από την αναδρομολόγηση των εμπορευμάτων λόγω των της εμπόλεμης ζώνης, των κυρώσεων αλλά και αλλαγών στους προμηθευτές, με αποτέλεσμα την αύξηση του τελικού κόστους των αγαθών και υπηρεσιών. Στο χρηματοοικονομικό τομέα, η έκθεση της ΕΕ στη ρωσική αγορά είναι συστημικά περιορισμένη, ωστόσο η αυξανόμενη αβεβαιότητα των επενδυτών, επιχειρήσεων και νοικοκυριών για την πορεία της οικονομίας, των επιτοκίων και του πληθωρισμού έχει επηρεάσει την καταναλωτική, παραγωγική και επενδυτική δραστηριότητα. Προκλήσεις όμως και κόστος για την Ευρωπαϊκή Ένωση έχει και η απόφαση για ενεργειακή απεξάρτοποίηση από την Ρωσία τα επόμενα χρόνια αλλά και η προσφυγική κρίση στην Ουκρανία. Οι προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για το ΑΕΠ της Ευρωζώνης έχουν αναθεωρηθεί προς τα κάτω και κυμαίνονται από 2,3% έως 3,7% το 2022 από το χειρότερο στο βασικό σενάριο ενώ αντίστοιχα ο πληθωρισμός θα κυμανθεί από 7,1% έως 5,1%.

Ομοίως 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. Εξάρτηση 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 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. Οι προβλέψεις της ΤτΕ για το ΑΕΠ της Ελληνικής οικονομίας κυμαίνονται από 1,8% έως 3,2% το 2022 από το χειρότερο στο βασικό σενάριο, ενώ αντίστοιχα ο πληθωρισμός αναμένεται να κυμανθεί από 8% έως 5%. Ο τελικός αντίκτυπος του πολέμου Ρωσίας – Ουκρανίας θα εξαρτηθεί από την διάρκεια και την τελική έκβαση της σύγκρουσης, επιπρόσθετων κυρώσεων και την νομισματική και δημοσιονομική πολιτική τόσο σε ευρωπαϊκό όσο και κρατικό επίπεδο.

Η Εταιρεία δεν έχει καμία έκθεση στις δύο εμπόλεμες χώρες. Παρ' όλα αυτά, η Διοίκηση παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις προκειμένου να αξιολογήσει την επίδραση των γεγονότων αυτών επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας.

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 την εξέλιξη της πανδημίας του COVID-19 και του αντίκτυπού της στην παγκόσμια και την Ελληνική οικονομία
- ο τις οικονομικές επιπτώσεις του πολέμου Ρωσίας – Ουκρανίας και των επακόλουθων κυρώσεων κατά της Ρωσίας
- ο την αύξηση των τιμών ενέργειας και την άνοδο του πληθωρισμού
- ο το αυξημένο κόστος δανεισμού της χώρας, λόγω του περιβάλλοντος υψηλών επιτοκίων
- ο τις έντονες γεωπολιτικές εντάσεις στην Μεσόγειο
- ο τον ρυθμό ανάκαμψης της Ελληνικής οικονομίας και ασφαλιστικής αγοράς
- ο την επισφάλεια του τραπεζικού τομέα, κυρίως λόγω των «κόκκινων δανείων»
- ο την 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 2021 και αναμένεται να παραμείνει σε ψηλά επίπεδα και το 2022 καθώς τα αποτελέσματα της τελευταίας έρευνας ικανοποίησης 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, 12 Οκτωβρίου 2022

Έκθεση Μη Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 2021

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:

- Περιβαλλοντικά θέματα
- Κοινωνικά και Εργασιακά θέματα
- Σεβασμός των δικαιωμάτων του ανθρώπου
- Καταπολέμηση της διαφθοράς και θέματα σχετικά με τη δωροδοκία
- 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 κυριότερων κινδύνων που αφορούν στα προαναφερόμενα θέματα, οι πολιτικές διαχείρισης, καθώς και σχετικοί δείκτες επίδοσης, με σκοπό την πληρέστερη αποτύπωση και κατανόηση των θεμάτων.

Η INTERAMERIKAN Ζημιών, η οποία είναι μέλος του ομίλου Achmea, δραστηριοποιείται στην Ελλάδα και ασκεί ασφαλίσους του κλάδου ζημιών. Η Εταιρεία έχει εγκαταστήσει από τα τέλη του 2016 υποκατάστημα στην Κύπρο με σκοπό την προώθηση των προϊόντων της στην τοπική αγορά. Η αποστολή της είναι να υποστηρίξει τους ανθρώπους να ζήσουν ασφαλέστερα, περισσότερο και καλύτερα. Το όραμά της είναι να αποτελέσει την πρώτη εταιρεία στην αγορά η οποία διευρύνει τα παραδοσιακά όρια της ασφάλισης, δημιουργώντας μοναδικά «οικοσυστήματα» προϊόντων και σχετικών υπηρεσιών, βελτιώνοντας έτσι καθοριστικά τη ποιότητα ζωής των πελατών της, κάνοντας ταυτόχρονα περήφανους τους εργαζομένους και όλους τους συνεργάτες της Εταιρείας.

Η INTERAMERIKAN Ζημιών θεωρεί ότι η υποβολή εκθέσεων μη 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 2021.

ΟΜΙΛΟΣ ACHMEA

INTERAMERIKAN ΖΩΗΣ

INTERAMERIKAN ΖΗΜΙΩΝ

INTERAMERIKAN ΒΟΗΘΕΙΑΣ

INTERASSISITANS

Περιβάλλον

Πολιτικές & Δέουσα Επιμέλεια

Διακήρυξη για την Κλιματική Αλλαγή

Η INTERAMERIKAN και κατ' επέκταση και η INTERAMERIKAN Ζημιών ως θυγατρική της, έχει συνυπογράψει τη Διακήρυξη για την Κλιματική Αλλαγή, ενώ αποτελεί το μοναδικό ασφαλιστικό οργανισμό στην Ελλάδα ο οποίος, 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, 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 παγκόσμιας βάσης δεδομένων πληροφόρησης.

Επιπλέον το 2018 συνυπέγραψε τη δήλωση 2018 GLOBAL INVESTOR STATEMENT TO GOVERNMENTS ON CLIMATE CHANGE και την Πρωτοβουλία Αρχών για Βιώσιμες Ασφάλιες της διεύθυνσης Περιβάλλοντος του Ο.Η.Ε. σε σύμπραξη με το Παγκόσμιο Ταμείο για τη Φύση και το Κέντρο Παγκόσμιας Κληρονομιάς της UNESCO στην οποία διακηρύσσουν τη δέσμευση του παγκόσμιου ασφαλιστικού κλάδου για την προστασία των Μνημείων Παγκόσμιας Κληρονομιάς.

Εσωτερική λειτουργία

Η INTERAMERICAN και κατ' επέκταση και 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, μέσα από τις ακόλουθες ενέργειες:

- Ελαχιστοποίηση του φωτισμού σε χώρους δευτερεύουσας σημασίας (αποθήκες, parking κ.λπ.).
- Συνεχείς ελέγχους των ηλεκτρομηχανολογικών εγκαταστάσεων, με στόχο την επίτευξη της μέγιστης απόδοσης της λειτουργίας τους.
- Συντήρηση των καυστήρων και βελτιστοποίηση των ρυθμίσεών τους.

Επίσης, σε όλες τις αγορές εξοπλισμού ή υλικών, αξιολογείται η ενεργειακή τους κατάταξη.

Διαχείριση Κινδύνων

Οι κίνδυνοι από την κλιματική αλλαγή, καθώς και οι λοιποί περιβαλλοντικοί κίνδυνοι θα πρέπει να αναγνωρίζονται, να αξιολογούνται και να αντιμετωπίζονται αποτελεσματικά από τις ασφαλιστικές εταιρείες. Η ασφαλιστική βιομηχανία ήδη βρίσκεται διαχειριστικά στην "καρδιά" αυτής της πρόκλησης, δίνοντας έμφαση στην ανάληψη μέτρων πρόληψης, διασφαλίζοντας την περιουσία των ασφαλισμένων πελατών και αποζημιώνοντας με σημαντικά ποσά παγκοσμίως τις προκαλούμενες ζημιές.

Λόγω της φύσης των δραστηριοτήτων της, η INTERAMERICAN Ζημιών δεν διατρέχει σημαντικούς κανονιστικούς περιβαλλοντικούς κινδύνους (π.χ. λόγω των εκπομπών της) που δύνανται να βλάψουν/επηρεάσουν την υπεύθυνη λειτουργία της. Παρ' όλα αυτά, η Εταιρεία, μέσω των υπηρεσιών που παρέχει, συμβάλλει στη μείωση των κανονιστικών κινδύνων των πελατών της, αλλά και ενισχύει/ ενθαρρύνει τη δυνατότητά τους να πραγματοποιούν υπεύθυνες επενδύσεις, οι οποίες αναμφισβήτητα συντελούν στην άμβλυση των επιδράσεων της κλιματικής αλλαγής, διασπείροντας την έκθεσή τους στον χρηματοοικονομικό κίνδυνο μέσω της ασφάλισης.

Στο ευρύτερο πλαίσιο του σχεδίου μας για τη διαχείριση της έκθεσης σε περιβαλλοντικούς κινδύνους και με απόλυτη συνέπεια ως προς την εκπλήρωση των δεσμεύσεων και υποχρεώσεών μας, έχουμε προχωρήσει από το 2019, σε Πιστοποίηση (για τις Εταιρείες Ζωής, Ζημιών και Βοήθειας) από ανεξάρτητο, εγκεκριμένο ελεγκτικό φορέα για την εφαρμογή του ISO50001 Συστήματος Διαχείρισης Ενέργειας.

Η Πιστοποίηση αφορά σε υποδομές, εγκαταστάσεις και οχήματα, που καλύπτουν περίπου κατά 90% τη συνολική κατανάλωση ενέργειας για λειτουργικές ανάγκες της Εταιρείας μας. Με την Πιστοποίηση αυτή, υπερκαλύπτουμε ταυτόχρονα και τις απαιτήσεις του Ν.4342/2015, όπου ήμασταν υπόχρεοι ενεργειακού ελέγχου από ανεξάρτητους ενεργειακούς ελεγκτές.

Περιβαλλοντικοί Δείκτες (KPIs)

Αποτελέσματα πολιτικών & KPIs

Παρακολούθηση και διαχείριση κατανάλωσης ενέργειας

Ηλεκτρική ενέργεια (KWh)	2019	2020	2021
Συνολική κατανάλωση ενέργειας	73.363	58.934	41.297

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

	2019*	2020	2021

Αμόλυβδη Βενζίνη	21.101,16	24.843,47	33.097,08
Πετρέλαιο Κίνησης	34.923,79	19.763,94	10.781,16

Διαχείριση Στερεών Αποβλήτων (kg)

Στερεά Απόβλητα	2019	2020	2021
Ανακύκλωση αποβλήτων ηλεκτρικού και ηλεκτρονικού εξοπλισμού	N/A	N/A	5.696

Κοινωνία

Ανθρώπινο Δυναμικό

Πολιτικές & Δέουσα Επιμέλεια

Ενημέρωση εργαζομένων

Για κάθε εργαζόμενο, η INTERAMERICAN και κατ' επέκταση και 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 προϊστάμενό του σε σχέση με την απόδοσή του,
- να υποστηρίζεται στην ανάπτυξη των δυνατοτήτων του σε ένα περιβάλλον που προωθεί την καινοτομία σκέψη και συμβάλλει αξιοκρατικά στην εξέλιξή του,
- να αναγνωρίζεται αξιοκρατικά η απόδοσή του και να ανταμείβεται ανταγωνιστικά ως προς τα μισθολογικά δεδομένα της ασφαλιστικής αγοράς,
- να ακούγεται 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.
- να συμμορφώνεται πλήρως με τη σχετική νομοθεσία.

Συλλογικές Συμβάσεις - Συνδικαλισμός

Η INTERAMERICAN και κατ' επέκταση και 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.

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.

Εκπαίδευση & Διαδικασία Ανατροφοδότησης και Στοχοθεσίας

Έχουμε αναπτύξει και εφαρμόζουμε ένα ολοκληρωμένο Πλαίσιο Ανατροφοδότησης και Στοχοθεσίας (Performance Management) που συνδέεται με το όραμα και τους στρατηγικούς στόχους της Εταιρείας. Το Πλαίσιο Ανατροφοδότησης και Στοχοθεσίας έχει στον πυρήνα του τον διάλογο και αποσκοπεί στη δίκαιη και αντικειμενική αξιολόγηση της συνεισφοράς κάθε εργαζομένου και κατ' επέκταση στην ανταμοιβή του βάσει ιδίων κριτηρίων, φιλοσοφία που ενισχύει το αίσθημα συμμετοχής και αναγνώρισης της συμβολής των εργαζομένων στη λειτουργία και τα αποτελέσματα του Οργανισμού.

Σε συνέχεια της διαδικασίας του μετασχηματισμού που έχει ξεκινήσει από το 2019, η Εταιρεία μας προσπαθώντας να ανταποκριθεί στον νέο τρόπο εργασίας που απαιτεί λιγότερη παραδοσιακή ιεραρχία θέλοντας να γίνει πιο διαφανής η επικοινωνία και η ανατροφοδότηση σχετικά με την απόδοση και την ανάπτυξη των εργαζομένων και προκειμένου να υποστηρίξει καλύτερα την προσωπική ανάπτυξη του κάθε ατόμου, εισήγαγε από το 2021 μία νέα διαδικασία ανατροφοδότησης και στοχοθεσίας, η οποία υποστηρίζεται ταυτόχρονα από μία σύγχρονη και φιλική προς τον χρήστη ηλεκτρονική πλατφόρμα (Leapsome).

Το σύστημα ανατροφοδότησης και στοχοθεσίας εφαρμόστηκε στο σύνολο των εργαζομένων των περιοχών στις οποίες ολοκληρώθηκε ο μετασχηματισμός από το 2019 μέχρι και το 2021 και αποτελείται από 2 πυλώνες: τη συνεχή ανατροφοδότηση 360 μοιρών (peer-to-peer, upward, downward feedback) και τη στοχοθεσία καταρράκτη (cascading goals). Η ανατροφοδότηση αφορά σε αξίες & συμπεριφορές, την ολοκλήρωση των εργασιών στην ποιότητα και το χρόνο που έχουν συμφωνηθεί (Delivery), στις επαγγελματικές δεξιότητες (hard skills) και στις ικανότητες (Competences) των εργαζομένων. Η στοχοθεσία γίνεται σε 3 επίπεδα που συνδέονται μεταξύ τους, το οργανωσιακό, το ομαδικό και το ατομικό.

Όσον αφορά στην Εκπαίδευση, η Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού διαθέτει ένα πλαίσιο εκπαίδευσης που συνδέει την εκπαιδευτική λειτουργία με την διαδικασία του στρατηγικού σχεδιασμού της Εταιρείας.

Για το 2021 υλοποιήθηκε μια σειρά εκπαιδευτικών προγραμμάτων 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.)

Σεβασμός Ανθρώπινων Δικαιωμάτων

Πολιτικές & Δέουσα Επιμέλεια

Κώδικας Ηθικής & Δεοντολογίας

Ο Κώδικας Δεοντολογίας και Ηθικής που έχει θεσπίσει και εφαρμόζει η INTERAMERICAN, προσδιορίζει τους κανόνες συμπεριφοράς που οφείλουν να τηρούν όλοι οι εργαζόμενοι και εφαρμόζεται και από την INTERAMERICAN Ζημιών.

Ο εν λόγω Κώδικας βασίζεται σε πέντε Εταιρικές αξίες: την **Ακεραιότητα**, την **Καινοτομία**, τον **Σεβασμό**, την **Ομαδικότητα** και την **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 ενδελεχούς έρευνας. Εφόσον οι καταγγελίες/αναφορές αποδειχθούν βάσιμες, ενδέχεται να οδηγήσουν σε ποινές: από μία απλή σύσταση μέχρι οριστική διακοπή της σύμβασης εργασίας.

Δίκαιη μεταχείριση

Ο Σεβασμός είναι από μία τις πιο σημαντικές αξίες της INTERAMERICAN. 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 ακόμα 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, παρέχουμε ευκαιρίες εκπαίδευσης και ανέλιξης στο ανθρώπινο δυναμικό της, ανεξαρτήτως φύλου, ηλικίας κλπ. Το σύνολο των εργαζομένων (100%) στην INTERAMERICAN το 2021 όπως και τα προηγούμενα έτη, υπάγεται σε συλλογικές συμβάσεις εργασίας.

Σεβασμός των δικαιωμάτων των εργαζόμενων και συνδικαλιστική ελευθερία

Η INTERAMERICAN και κατ' επέκταση και η INTERAMERICAN Ζημιών ως θυγατρική της, σέβεται και υποστηρίζει τα διεθνώς διακηρυγμένα ανθρώπινα δικαιώματα και εφαρμόζει απαρέγκλιτα την εθνική και ευρωπαϊκή νομοθεσία, ενώ προσυπέγραψε τη **Διακήρυξη για τη Διαφορετικότητα** σε μία προσπάθεια για την ακόμα μεγαλύτερη διάχυση της ανάγκης προάσπισης των ανθρώπινων δικαιωμάτων. Στο πλαίσιο αυτό, η Εταιρεία αντιτίθεται σε κάθε μορφής παιδική ή εξαναγκασμένη/υποχρεωτική εργασία και λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα για την καταπολέμησή τους.

Διαχείριση Κινδύνων

Για την INTERAMERICAN και κατ' επέκταση και 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. Μέσα από αυτή τη φιλοσοφία, προστατεύουμε τα δικαιώματα των ανθρώπων μας και των ενδιαφερομένων μερών της Εταιρείας, και κατ' επέκταση βελτιώνουμε τη λειτουργία της Εταιρείας.

Η Εταιρεία αναγνωρίζει τον ενδεχόμενο κίνδυνο παραβίασης εργασιακών θεμάτων είτε μέσω των δραστηριοτήτων της είτε μέσω των δραστηριοτήτων άλλων ενδιαφερομένων 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).

Ταυτόχρονα πιθανή πρόκληση τέτοιων περιστατικών θα έπληττε σε μεγάλο βαθμό τόσο τη φήμη της Εταιρείας όσο και την αξιοπιστία της ως ενός υπεύθυνου και δίκαιου εργοδότη στην ασφαλιστική αγορά. Σε ένα εργασιακό περιβάλλον στο οποίο οι εργαζόμενοι δουλεύουν συλλογικά και είναι ελεύθεροι να εκφράζουν τις απόψεις τους και να βλέπουν το ταλέντο τους να αξιοποιείται, δημιουργούνται πολλαπλά οφέλη και συνέργειες. Και αυτό γιατί διαμορφώνεται ένα πιο ευχάριστο και ανταποδοτικό περιβάλλον εργασίας στο οποίο οι εργαζόμενοι μπορούν να αναπτύξουν στο μέγιστο τις δεξιότητες και τα ταλέντα τους και αισθάνονται συνυπεύθυνοι για τα αποτελέσματα και τη φήμη της Εταιρείας, οπότε αντίστοιχα επωφελείται και η ίδια η Εταιρεία.

Κοινωνικοί Δείκτες (KPIs)

Αποτελέσματα πολιτικών & KPIs

Ανθρώπινο Δυναμικό

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

Ανθρώπινο Δυναμικό - Ποσοτικά Στοιχεία Εργαζομένων

	2019	2020	2021
Άνδρες	146	146	157
Γυναίκες	154	175	184
Σύνολο	300	321	341

Συνολικός αριθμός νέων προσλήψεων

	2019	2020	2021
Άνδρες	3	10	10
Γυναίκες	7	29	11
Σύνολο	10	39	21

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τα περιβαλλοντικά και εργασιακά θέματα, μπορείτε να ανατρέξετε στην έκθεση Μη Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης της INTERAMERICAN Ζωής για το 2021.



**Building a better
working world**

ΕΡΝΣΤ & ΓΙΑΝΓΚ (ΕΛΛΑΣ)
Ορκωτοί Ελεγκτές-Λογιστές Α.Ε.
Χειμάρρας 8B, Μαρούσι
151 25 Αθήνα

Τηλ.: 210 2886 000
Φαξ: 210 2886 905
ey.com

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

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

Έκθεση Ελέγχου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας INTERAMERIKAN ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε. (η Εταιρεία), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2021, 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 INTERAMERIKAN ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε. κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2021, 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 εκφέραμε 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
<p>Εκτίμηση των προβλέψεων εκκρεμών αποζημιώσεων ασφαλίσεων κλάδου ζημιών</p> <p>Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2021, η Εταιρεία έχει αναγνωρίσει υποχρεώσεις για προβλέψεις εκκρεμών αποζημιώσεων ασφαλίσεων κλάδου ζημιών συνολικής αξίας € 277 εκ..</p> <p>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 συμβούλους για την εκτίμηση των υποχρεώσεων που θα διακανονιστούν στο δικαστήριο καθώς και άλλους εμπειρογνώμονες όπου κρίνεται αναγκαίο.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Οι σχετικές γνωστοποιήσεις της Εταιρείας περιλαμβάνονται στις σημειώσεις 3.13, 3.17, 4.1 και 31 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.</p>	<p>Μεταξύ άλλων, έχουμε διενεργήσει τις ακόλουθες ελεγκτικές εργασίες:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Κατανοήσαμε τη διαδικασία υπολογισμού των προβλέψεων εκκρεμών αποζημιώσεων ασφαλίσεων ζημιών • Αξιολογήσαμε την επάρκεια της πρόβλεψης εκκρεμών αποζημιώσεων με δειγματοληπτικές διαδικασίες που περιλαμβάνουν: <ul style="list-style-type: none"> - 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

	<p>εκτιμώμενων ενάντια σε πραγματικές ζημιές και συγκρίνοντας τις πραγματικές πληρωθείσες ζημιές του 2021 με αυτές που ανέμεναν για το 2021.</p> <ul style="list-style-type: none">• Αξιολογήσαμε τις εκτιμήσεις και τις παραδοχές της διοίκησης για τον υπολογισμό της πρόβλεψης συγκρίνοντας για ένα δείγμα εκκρεμών αποζημιώσεων τις πληρωμές που έγιναν μεταγενέστερα της 31ης Δεκεμβρίου 2021 με τις προβλέψεις που είχαν υπολογιστεί κατά το 2021 για τις ίδιες απαιτήσεις.• Αξιολογήσαμε την επάρκεια των γνωστοποιήσεων στις σημειώσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.
--	--

Άλλο θέμα

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας για την προηγούμενη χρήση που έληξε την 31/12/2020 ελέγχθηκαν από άλλη ελεγκτική εταιρεία. Για την εν λόγω χρήση ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής εξέδωσε την 03.09.2021 έκθεση ελέγχου με σύμφωνη γνώμη.

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.



**Building a better
working world**

ΕΡΝΣΤ & ΓΙΑΝΓΚ (ΕΛΛΑΣ)
Ορκωτοί Ελεγκτές-Λογιστές Α.Ε.
Χειμάρρας 8B, Μαρούσι
151 25 Αθήνα

Τηλ.: 210 2886 000
Φαξ: 210 2886 905
ey.com

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 31.12.2021.
- 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.

Αθήνα, 20 Οκτωβρίου 2022

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)²

	Σημ.	<u>01/01-31/12/2021</u>	<u>01/01-31/12/2020</u>
Δουλευμένα (Μικτά) ασφάλιστρα και συναφή έσοδα	5	209.315.048,06	198.468.501,51
Εκχωρηθέντα ασφάλιστρα	6	<u>(41.638.108,47)</u>	<u>(39.953.224,00)</u>
Καθαρά δουλευμένα ασφάλιστρα και συναφή έσοδα		<u>167.676.939,59</u>	<u>158.515.277,51</u>
Έσοδα επενδύσεων	7	369.957,55	726.166,13
Κέρδη / (Ζημιές) από πώληση επενδύσεων	8	2.367.482,68	(3.712,10)
Κέρδη / (Ζημιές) από αποτίμηση επενδύσεων	9	61.870,20	10.166,45
Αποτελέσματα από συγγενείς και θυγατρικές εταιρείες	10	6.075.204,87	1.500.000,00
Λοιπά έσοδα και κέρδη	11	<u>929.745,61</u>	<u>282.527,06</u>
Σύνολο επενδύσεων και λοιπών εσόδων		<u>9.804.260,91</u>	<u>2.515.147,54</u>
Σύνολο εσόδων		<u>177.481.200,50</u>	<u>161.030.425,05</u>
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων	12	(94.478.193,72)	(98.636.224,04)
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων Αναλογία Αντασφαλιστών	12	3.653.398,60	4.555.813,60
Δουλευμένες προμήθειες παραγωγής	13	(30.513.137,60)	(28.154.558,37)
Έσοδα από προμήθειες αντασφαλιστών	13	4.240.563,51	3.846.483,64
Μεταβολή ασφαλιστικών προβλέψεων	14	3.920.073,84	27.483.600,97
Μεταβολή ασφαλιστικών προβλέψεων Αναλογία Αντασφαλιστών	14	2.750.420,31	123.157,20
Λειτουργικά έξοδα	15	(32.375.812,71)	(34.303.877,50)
Χρηματοοικονομικά έξοδα	16	(951.575,48)	(802.400,40)
Λοιπά έξοδα και ζημιές		<u>(334.363,29)</u>	<u>(287.656,64)</u>
Σύνολο εξόδων		<u>(144.088.626,54)</u>	<u>(126.175.661,54)</u>
Κέρδη / (Ζημιές) προ φόρων		<u>33.392.573,96</u>	<u>34.854.763,51</u>
Φόρος εισοδήματος	17	(7.468.047,91)	(8.574.190,56)
Κέρδη / (Ζημιές) μετά από φόρους		<u>25.924.526,05</u>	<u>26.280.572,95</u>
Λοιπά συνολικά εισοδήματα, μετά από φόρους:			
Στοιχεία τα οποία μεταγενέστερα μπορούν να μεταφερθούν στα αποτελέσματα:			
Κέρδη / (Ζημιές) από αποτίμηση χαρτοφυλακίου διαθέσιμο προς πώληση μετά από φόρους		<u>(2.360.842,55)</u>	2.153.343,83
Σύνολο		<u>(2.360.842,55)</u>	<u>2.153.343,83</u>
Στοιχεία τα οποία μεταγενέστερα δεν μπορούν να μεταφερθούν στα αποτελέσματα:			
Αναλογιστικά Κέρδη/ (Ζημιές) μετά από φόρους		<u>131.658,99</u>	25.027,44
Σύνολο		<u>131.658,99</u>	<u>25.027,44</u>
Λοιπά συνολικά εισοδήματα, μετά από φόρους		<u>(2.229.183,56)</u>	<u>2.178.371,27</u>
Συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους		<u>23.695.342,49</u>	<u>28.458.944,22</u>

² Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις από σελίδα 35 έως σελίδα 89 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ
(Ποσά σε Ευρώ)³

	Σημ.	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	25	1.659.187,78	1.835.412,45
Επενδύσεις σε ακίνητα	18	260.000,00	186.563,00
Περιουσιακά στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης	26	3.953.948,30	5.344.834,63
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	27	10.412.930,50	10.870.921,52
Προμήθειες και λοιπά έξοδα παραγωγής επομένων χρήσεων	29	8.843.774,23	8.019.839,61
Επενδύσεις σε συγγενείς και θυγατρικές εταιρείες	20	28.934.744,49	13.979.539,62
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	28	1.180.525,97	1.572.454,31
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμα προς πώληση	19	391.717.531,34	400.617.262,88
Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος		4.658,85	16.225,65
Απαιτήσεις από δάνεια	23	639.598,57	634.398,48
Λοιπές απαιτήσεις	24	13.371.203,09	20.535.068,51
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές	22	50.546.000,13	40.707.500,42
Απαιτήσεις από χρεώστες ασφαλιστρών	21	36.440.341,23	32.138.860,00
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	30	32.271.342,82	32.695.914,35
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		580.235.787,30	569.154.795,43
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Προβλέψεις εκκρεμών ζημιών	31	276.947.313,10	279.746.018,13
Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις	31	2.230.080,69	2.092.512,02
Μη δουλευμένα ασφάλιστρα	31	96.038.586,07	83.803.613,10
Υποχρεώσεις για παροχές σε εργαζόμενους	36	751.018,72	557.638,14
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	34	4.184.573,90	5.579.170,64
Λοιπές υποχρεώσεις	33	30.139.129,43	28.340.132,24
Λοιπές προβλέψεις	35	458.894,01	1.065.925,87
Υποχρεώσεις προς αντασφαλιστές	22	33.029.811,27	28.265.209,46
Υποχρεώσεις από ασφαλιστικές δραστηριότητες	32	5.866.867,84	5.002.116,89
Φόρος εισοδήματος	17	151.431,22	5.721.602,40
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ		449.797.706,25	440.173.938,89
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο	37	40.019.070,00	40.019.070,00
Αποθεματικά	37	61.294.166,44	62.409.841,12
Αποτελέσματα εις νέο	37	29.124.844,61	26.551.945,42
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ		130.438.081,05	128.980.856,54
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ		580.235.787,30	569.154.795,43

³ Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις από σελίδα 35 έως σελίδα 89 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ
(Ποσά σε Ευρώ)

31/12/2021

	Σημ.	Μετοχικό κεφάλαιο	Αποθεματικά αναπροσαρμογής αξίας	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέο	ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ
Υπόλοιπο αρχής χρήσης		40.019.070,00	5.994.559,73	56.415.281,39	26.551.945,42	128.980.856,54
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
Υπόλοιπο λήξης χρήσης		40.019.070,00	3.633.717,18	57.660.449,26	29.124.844,61	130.438.081,05

31/12/2020

Υπόλοιπο αρχής χρήσης		40.019.070,00	3.841.215,90	55.331.127,37	12.149.088,89	111.340.502,16
Προσαρμογές προηγούμενων χρήσεων	37	-	-	310.804,96	1.029.972,55	1.340.777,51
Προσαρμοσμένο υπόλοιπο αρχής χρήσης		40.019.070,00	3.841.215,90	55.641.932,33	13.179.061,44	112.681.279,67
Μεταφορές Αποθεματικών προηγούμενων χρήσεων		-	1.136.672,47	-	(1.136.672,47)	-
Λοιπές κινήσεις	37	-	-	745.989,06	(771.016,50)	(25.027,44)
Αναγνώριση στα Ίδια Κεφάλαια		-	-	27.360,00	-	27.360,00
Κίνηση αποθεματικών χαρτοφυλακίου διαθεσίμων προς πώληση αξιογράφων	37	-	1.016.671,36	-	-	1.016.671,36
Πληρωθέντα μερίσματα		-	-	-	(11.000.000,00)	(11.000.000,00)
Αποτέλεσμα χρήσης		-	-	-	26.280.572,95	26.280.572,95
Υπόλοιπο λήξης χρήσης		40.019.070,00	5.994.559,73	56.415.281,39	26.551.945,42	128.980.856,54

Στην τρέχουσα χρήση η Εταιρεία διένειμε μέρισμα στον μέτοχο «INTERAMERICAN EAEZ A.E.» ποσού Ευρώ 22.000.000,00 σύμφωνα με την απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της 10ης Σεπτεμβρίου 2021. Η διανομή του μερίσματος προήλθε από σωρευμένα κέρδη του φορολογικού έτους που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2020. Το κονδύλι «Προσαρμογές προηγούμενων χρήσεων» αφορά την αναδρομική επίδραση από την αλλαγή του ΔΛΠ 19.

³ Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις από σελίδα 35 έως σελίδα 89 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ
(Ποσά σε Ευρώ)⁴

	Σημ,	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις μεταβολές στα λειτουργικά περιουσιακά στοιχεία:			
Κέρδη / (Ζημιές) προ φόρων		33.392.573,96	34.854.763,51
Αναπροσαρμογές για:			
Αποσβέσεις	25.26.28	4.767.927,60	4.367.202,51
Λοιπές προβλέψεις	34	(992.827,44)	161.043,00
Τόκοι υποχρεώσεων από μισθώσεις		109.220,14	-
Κέρδη/Ζημιές απο πώληση αξιόγραφων χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	8	(2.367.482,68)	3.712,10
Κέρδη/ (Ζημιές) από αποτίμηση επενδύσεων		(62.287,74)	(10.166,45)
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από ρευστοποίηση θυγατρικών		(4.575.204,87)	-
Έσοδα από μερίσματα θυγατρικών		(1.500.000,00)	(1.500.000,00)
Καθαρά έσοδα επενδύσεων	7	(369.957,55)	(726.166,13)
Έσοδα/(Έξοδα) από συναλλαγματικές διαφορές		(116.039,26)	-
Πρόβλεψη για υποχρεώσεις συνταξιοδότησης προσωπικού	35	28.695,00	24.040,05
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις μεταβολές στα λειτουργικά περιουσιακά στοιχεία		28.314.617,16	37.174.428,59
Μεταβολές σε λειτουργικά περιουσιακά στοιχεία:			
(Αύξηση) / Μείωση απαιτήσεων	21.22.23.24	(7.604.482,66)	18.473.637,80
Αύξηση / (Μείωση) υποχρεώσεων	33	8.555.238,21	7.685.897,13
Αύξηση / (Μείωση) ασφαλιστικών προβλέψεων	31	9.573.836,61	(18.770.148,40)
Καταβληθέντες φόροι		(11.902.429,03)	(3.258.944,84)
(Αγορές) / Πωλήσεις αξιόγραφων χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	19	321.324,67	(15.985.482,31)
Μερίσματα και λοιπά συναφή έσοδα εισπραχθέντα		334.088,42	680.339,21
Τόκοι εισπραχθέντες	7	7.000.050,54	457.254,12
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		34.592.243,92	26.456.981,30
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες:			
Αγορές / Πωλήσεις άυλων και ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	25.27	(3.187.064,93)	(3.025.688,97)
(Αύξηση) / Μείωση επενδύσεων σε θυγατρικές		(10.380.000,00)	-
Μερίσματα από θυγατρικές εισπραχθέντα		1.500.000,00	1.500.000,00
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		(12.067.064,93)	(1.525.688,97)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες:			
Μερίσματα πληρωθέντα		(22.000.000,00)	(11.000.000,00)
Πληρωμές προς υποχρεώσεις από μισθώσεις - κεφάλαιο	33	(963.163,42)	(985.910,08)
Εισπράξεις από απαιτήσεις από μισθώσεις - κεφάλαιο		13.412,90	-
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		(22.949.750,52)	(11.985.910,08)
Καθαρή Μεταβολή στα Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα Αυτών		(424.571,53)	12.945.382,25
Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα Αυτών αρχής χρήσεως		32.695.914,35	19.750.532,10
Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα Αυτών τέλους χρήσεως		32.271.342,82	32.695.914,35

⁴ Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις από σελίδα 35 έως σελίδα 89 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 2021 έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας την 12 Οκτωβρίου 2022 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 :

Πρόεδρος :	ROBERT OTTO
Αντιπρόεδρος :	MICHEL LAMIE
Διευθύνων Σύμβουλος:	ΙΩΑΝΝΗΣ ΚΑΝΤΩΡΟΣ
Μέλη :	VINCENT TEEKENS 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 27η Σεπτεμβρίου 2022.

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 2021.

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:

- την εξέλιξη της πανδημίας του COVID-19 και του αντίκτυπού της στην παγκόσμια και την Ελληνική οικονομία
- τις οικονομικές επιπτώσεις του πολέμου Ρωσίας – Ουκρανίας και των επακόλουθων κυρώσεων κατά της Ρωσίας
- τον ρυθμό ανάκαμψης της Ελληνικής οικονομίας και ασφαλιστικής αγοράς
- Το περιβάλλον χαμηλών επιτοκίων που περιορίζει την κερδοφορία των χρηματοοικονομικών επενδύσεων
- τις έντονες γεωπολιτικές εντάσεις στην Μεσόγειο
- την επισφάλεια του τραπεζικού τομέα, κυρίως λόγω των «κόκκινων δανείων»
- την 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 2021 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 2021.

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 ζημιές απομειώσεως.

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 ιδιόκτητα: 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 αντανakλά 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 ελήφθει 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 σύναψης 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 καθορίστηκε 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 (εφαρμόσιμο από την 1^η Ιανουαρίου 2019)

Η Εταιρεία αξιολογεί κατά την έναρξη ισχύος της σύμβασης, εάν μια σύμβαση αποτελεί ή εμπεριέχει 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 αναγνωρισθεί, 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 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 έλεγχό 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 ACHMEA 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 2014, 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 συνέσης 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 25.

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 βάσιμο 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 20).

Αποτίμηση Απαιτήσεων και Λοιπών Στοιχείων Ενεργητικού

Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες η τρέχουσα αξία των προσδοκώμενων ταμειακών ροών 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 έγιναν αναμορφώσεις στα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης : Στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων, στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης και στην Κατάσταση Ταμειακών Ροών προκειμένου αυτά να καταστούν συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα της τρέχουσας χρήσης. Οι αναμορφώσεις αυτές προέκυψαν από την αναδρομική αλλαγή του ΔΛΠ 19 για τον υπολογισμό των υποχρεώσεων για παροχές σε εργαζομένους.

Σε συνέχεια της Απόφασης της Επιτροπής Διερμηνειών των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς υπό τον τίτλο «Κατανομή παροχών σε περιόδους υπηρεσίας (ΔΛΠ 19)» (Σημείωση 3.11) και σύμφωνα με τα όσα ορίζονται στο «Εγχειρίδιο Δέουσας Διαδικασίας του IASB (παρ. 8.3 και 8.6 - Due Process Handbook) περί της ισχύς των διερμηνειών, η Εταιρεία αξιολόγησε τη νέα μεθοδολογία που προτάθηκε από την Επιτροπή ως μεταβολή λογιστικής πολιτικής, περιορίζοντας την κατανομή των παροχών από το 46ο μέχρι το 62ο έτος της ηλικίας τους, με την επιφύλαξη των περιπτώσεων εκείνων όπου αποδεδειγμένα η ηλικία συνταξιοδότησης είναι μεγαλύτερη των 62 ετών, περίπτωση κατά την οποία ο χρόνος έναρξης της κατανομής μεταβάλλεται ανάλογα. Η περίοδος αυτή αποτελεί την εύλογη βάση σχηματισμού της σχετικής πρόβλεψης, καθώς πέραν της περιόδου αυτής δεν προσαυξάνονται ουσιαδώς οι παροχές συνταξιοδότησής τους.

Κατ' εφαρμογή των ανωτέρω, η Εταιρεία προέβη σε αναδρομική προσαρμογή των σχετικών κονδυλίων βάσει των διατάξεων του ΔΛΠ 8, η δε επίδραση κατά την 31.12.2019 ανέρχεται σε:

€1.030 χιλ. στα «Αποτελέσματα εις νέον», € 310 χιλ. στα «Λοιπά Αποθεματικά», € -1.764 χιλ. στις «Υποχρεώσεις για παροχές σε εργαζομένους» και € -423 χιλ. στις «Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις». Η αντίστοιχη επίδραση με 31/12/2020 ήταν: €-18 χιλ. στα «Αποτελέσματα εις νέον», € 193 χιλ στα «Λοιπά Αποθεματικά», € -230 χιλ. στις «Υποχρεώσεις για παροχές σε εργαζομένους» και € -55 χιλ. στις «Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις», όπως παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

ΑΝΑΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΚΟΝΔΥΛΙΩΝ 31/12/2020			
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ	Αναπροσαρμοσμένα ποσά	Δημοσιευμένα ποσά	Αναταξινόμηση
Λειτουργικά έξοδα (Αμοιβές και έξοδα προσωπικού)	(34.303.877,49)	(34.279.837,44)	(24.040,05)
Σύνολο Εξόδων	(126.175.661,53)	(126.151.621,48)	(24.040,05)
Κέρδη / (Ζημίες) προ φόρων	34.854.763,52	34.878.803,57	(24.040,05)
Φόρος εισοδήματος	(8.574.190,56)	(8.579.960,17)	5.769,61
Κέρδη / (Ζημίες) μετά από φόρους	26.280.572,96	26.298.843,40	(18.270,44)
Αναλογιστικά Κέρδη/ (Ζημίες) μετά από φόρους	(25.027,44)	(218.486,87)	193.459,43
Συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους	27.193.343,26	27.018.154,27	175.188,99
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	Αναπροσαρμοσμένα ποσά	Δημοσιευμένα ποσά	Αναταξινόμηση
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	1.572.454,31	2.051.180,58	(478.726,27)
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	569.154.795,43	569.633.521,70	(478.726,27)
Υποχρεώσεις για παροχές σε εργαζόμενους	557.638,14	2.552.330,90	(1.994.692,76)
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	440.173.938,89	442.168.631,65	(1.994.692,76)
Αποθεματικά	62.409.841,12	61.905.576,73	504.264,39
Αποτελέσματα εις νέο	26.551.945,43	25.540.243,32	1.011.702,11
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	128.980.856,55	127.464.890,05	1.515.966,50
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	569.154.795,43	569.633.521,70	(478.726,27)
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	Αναπροσαρμοσμένα ποσά	Δημοσιευμένα ποσά	Αναταξινόμηση
Λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις μεταβολές στα λειτουργικά περιουσιακά στοιχεία:			
Κέρδη / (Ζημίες) προ φόρων	34.854.763,52	34.878.803,57	(24.040,05)
Αναπροσαρμογές για:			
Πρόβλεψη για υποχρεώσεις συναξιοδότησης προσωπικού	263.114,14	239.074,09	24.040,05

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 2021 ή μεταγενέστερα. Η εκτίμηση της Εταιρείας σχετικά με την επίδραση από την εφαρμογή αυτών των νέων προτύπων, τροποποιήσεων και διερμηνειών παρατίθεται παρακάτω.

Α) 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 2021.

- **Αναμόρφωση Επιτοκίου Αναφοράς – Φάση 2 ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39, ΔΠΧΑ 7, ΔΠΧΑ 4, ΔΠΧΑ 16 (Τροποποιήσεις)**

Τον Αύγουστο του 2020, το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (ΣΔΛΠ) εξέδωσε τροποποιήσεις στα πρότυπα ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39, ΔΠΧΑ 7, ΔΠΧΑ 4 και ΔΠΧΑ 16, με τις οποίες ολοκληρώνονται οι εργασίες του αναφορικά με τις επιπτώσεις της αναμόρφωσης των διατραπεζικών επιτοκίων δανεισμού στη χρηματοοικονομική πληροφόρηση. Οι τροποποιήσεις προβλέπουν προσωρινές διευκολύνσεις οι οποίες αντιμετωπίζουν τις επιπτώσεις στη χρηματοοικονομική πληροφόρηση όταν ένα διατραπεζικό επιτόκιο δανεισμού αντικαθίσταται με ένα εναλλακτικό επιτόκιο σχεδόν μηδενικού κινδύνου. Συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις προβλέπουν μια πρακτική διευκόλυνση για τη λογιστική αντιμετώπιση αλλαγών στη βάση προσδιορισμού των συμβατικών ταμειακών ροών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, απαιτώντας την προσαρμογή του πραγματικού επιτοκίου, όπως γίνεται στην περίπτωση αλλαγής στο επιτόκιο αγοράς. Επιπλέον, οι τροποποιήσεις εισάγουν διευκολύνσεις για τη μη διακοπή των σχέσεων αντιστάθμισης, συμπεριλαμβανομένης μιας προσωρινής διευκόλυνσης από την απαίτηση διακριτής αναγνωρισιμότητας ενός εναλλακτικού επιτοκίου σχεδόν

μηδενικού κινδύνου, που προσδιορίζεται ως αντιστάθμιση ενός στοιχείου κινδύνου. Ακόμη, οι τροποποιήσεις εισάγουν στο ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις» πρόσθετες γνωστοποιήσεις που επιτρέπουν στους χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων να κατανοήσουν τις επιπτώσεις της αναμόρφωσης των διαπραγματευτικών επιτοκίων δανεισμού στα χρηματοοικονομικά μέσα και στη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων της οικονομικής οντότητας. Οι τροποποιήσεις δεν απαιτούν από την οντότητα να αναμορφώσει τις προηγούμενες περιόδους αναφοράς. Οι τροποποιήσεις δεν είχαν επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας.

- **ΔΠΧΑ 4: Ασφαλιστήρια Συμβόλαια (Τροποποιήσεις)**

Οι τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 4 αλλάζουν την προκαθορισμένη ημερομηνία λήξης για την προσωρινή εξαίρεση από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά Μέσα, έτσι ώστε οι οντότητες να υποχρεούνται να εφαρμόζουν το ΔΠΧΑ 9 για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023. Οι τροποποιήσεις δεν είχαν επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας.

- **ΔΠΧΑ 16 Μισθώσεις-Εκπτώσεις ενοικίου που σχετίζονται με τον Covid-19 (Τροποποιήσεις)**

Η τροποποίηση εφαρμόζεται, αναδρομικά, για ετήσιες περιόδους αναφοράς που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιουνίου 2020. Επιτρέπεται η νωρίτερη εφαρμογή, συμπεριλαμβανομένων και των οικονομικών καταστάσεων που δεν έχουν ακόμη εγκριθεί για έκδοση κατά την 28^η Μαΐου 2020. Το ΣΔΛΠ τροποποίησε το πρότυπο απαλλάσσοντας τους μισθωτές από την εφαρμογή των απαιτήσεων του ΔΠΧΑ 16 αναφορικά με τη λογιστική τροποποίησης μίσθωσης για εκπτώσεις ενοικίου που προκύπτουν ως άμεση συνέπεια της πανδημίας Covid-19. Η τροποποίηση παρέχει πρακτική διευκόλυνση στον μισθωτή να αντιμετωπίσει λογιστικά οποιαδήποτε αλλαγή ή έκπτωση επί μισθωμάτων ως συνέπεια του Covid-19, με τον ίδιο τρόπο βάσει των απαιτήσεων του ΔΠΧΑ 16, εάν η αλλαγή ή έκπτωση δεν θεωρείτο τροποποίηση της μίσθωσης, εφόσον πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- Η αλλαγή στις πληρωμές μισθωμάτων οδηγεί σε αναθεωρημένο αντάλλαγμα που είναι ουσιαστικά ίδιο με ή μικρότερο από το αντάλλαγμα για το μίσθωμα αμέσως πριν από την αλλαγή,
- Οποιαδήποτε μείωση στις πληρωμές μισθωμάτων επηρεάζει πληρωμές που οφείλονται την ή πριν από την 30^η Ιουνίου 2021,
- Δεν υπάρχει ουσιαστική αλλαγή σε άλλους όρους και προϋποθέσεις της μίσθωσης

Οι τροποποιήσεις δεν είχαν επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας.

- **Απόφαση της Επιτροπής Διερμηνειών των ΔΠΧΑ, περί της «Κατανομής παροχών σε περιόδους υπηρεσίας (ΔΛΠ19)»**

Η Επιτροπή Διερμηνειών των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς εξέδωσε τον Μάιο του 2021 την οριστική απόφαση ημερήσιας διάταξης υπό τον τίτλο «Κατανομή παροχών σε περιόδους υπηρεσίας (ΔΛΠ 19)» στην οποία περιλαμβάνεται επεξηγηματικό υλικό αναφορικά με τον τρόπο κατανομής των παροχών σε περιόδους υπηρεσίας επί συγκεκριμένου προγράμματος καθορισμένων παροχών ανάλογου εκείνου που ορίζεται στο άρθρο 8 του Ν.3198/1955 ως προς την παροχή αποζημίωσης λόγω συνταξιοδότησης (το «Πρόγραμμα Καθορισμένων Παροχών του Εργατικού Δικαίου»). Οι εν λόγω επεξηγηματικές πληροφορίες διαφοροποιούν τον τρόπο με τον οποίο εφαρμόζονταν, στην Ελλάδα, κατά το παρελθόν οι βασικές αρχές και οι κανόνες του ΔΛΠ 19 ως προς το θέμα αυτό, και κατά συνέπεια, σύμφωνα με τα όσα ορίζονται στο "IASB Due Process Handbook (παρ.8.6)", οι οικονομικές οντότητες που συντάσσουν τις οικονομικές τους καταστάσεις σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ απαιτείται να τροποποιήσουν ανάλογα την Λογιστική τους Πολιτική ως προς το θέμα αυτό. Βάσει των ανωτέρω, η εφαρμογή της ως άνω απόφασης θα γίνει σύμφωνα με τις παρ. 19-22 του ΔΛΠ 8 ως μεταβολή λογιστικής πολιτικής.

Λόγω της εν λόγω μεταβολής στη λογιστική πολιτική, η Εταιρεία προέβη σε αναδρομική προσαρμογή των σχετικών κονδυλίων βάσει των διατάξεων του ΔΛΠ 8, η δε επίδραση στα αποτελέσματα γνωστοποιείται στη σημείωση 3.11.

Β) 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 1 Ιανουαρίου 2021 και επιτρέπεται νωρίτερη εφαρμογή εφόσον το ΔΠΧΑ 15 Έσοδα από Συμβάσεις με Πελάτες και το ΔΠΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά μέσα – Ταξινόμηση και επιμέτρηση, έχουν εφαρμοστεί. Σε συνεδρίασή του τον Μάρτιο 2020, το ΣΔΛΠ ανέβαλε την ημερομηνία εφαρμογής του προτύπου έως το 2023. Το ΔΠΧΑ 17 καθορίζει τις αρχές για την αναγνώριση, επιμέτρηση, παρουσίαση και γνωστοποίηση των ασφαλιστήριων συμβολαίων. Απαιτεί επίσης να εφαρμόζονται παρόμοιες αρχές σε συμβόλαια αντασφάλισης που κατέχονται και σε συμβόλαια επένδυσης που εκδίδονται με χαρακτηριστικά προαιρετικής συμμετοχής. Στόχος είναι, η διασφάλιση της παρεχόμενης πληροφόρησης, από τις οικονομικές οντότητες, να αντιπροσωπεύει αξιόπιστα αυτά τα συμβόλαια. Η παρεχόμενη πληροφόρηση επιτρέπει στους χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων να προβούν σε αξιολόγηση της

επίδρασης των συμβολαίων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17, στην κατάσταση οικονομική θέσης, στη χρηματοοικονομική απόδοση και στις ταμειακές ροές μιας οικονομικής οντότητας. Η Εταιρεία αναμένει ότι η αρχική εφαρμογή αυτού του προτύπου θα έχει επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις γιατί η αποτίμηση και ο προσδιορισμός των αποτελεσμάτων των ασφαλιστηρίων συμβολαίων σε συνδυασμό με την αποτίμηση και τον προσδιορισμό των αποτελεσμάτων των χρηματοοικονομικών μέσων θα είναι διαφορετικά από τα ισχύοντα πρότυπα. Το 2021, συνεχίσαμε την εφαρμογή και τον έλεγχο των συστημάτων μας σε σχέση με τα νέα λογιστικά πρότυπα. Έχουν επίσης πραγματοποιηθεί οι αρχικές αναλύσεις της επίδρασης της εφαρμογής των ΔΠΧΑ 9 και 17 για το σύνολο του χαρτοφυλακίου. Επιπλέον, έχουν γίνει προκαταρκτικές επιλογές σε βασικές πολιτικές. Αυτές οι επιλογές θα βελτιωθούν περαιτέρω το 2022 μετά την ανάλυση των μεγεθών σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ 9 και 17. Για το λόγο αυτό, είναι πολύ νωρίς για να προβούμε σε ποσοτικοποίηση της πραγματικής επίδρασης των νέων προτύπων στο σύνολο των περιουσιακών στοιχείων και των αποτελεσμάτων της Εταιρείας.

- **ΔΠΧΑ 17: Ασφαλιστήρια Συμβόλαια (Τροποποιήσεις)**

Οι τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 17 εφαρμόζονται, αναδρομικά, για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023 ενώ επιτρέπεται νωρίτερη εφαρμογή. Οι τροποποιήσεις στοχεύουν στη διευκόλυνση των εταιρειών κατά την εφαρμογή του προτύπου καθώς απλοποιούν ορισμένες απαιτήσεις του, διευκολύνουν την επεξήγηση της χρηματοοικονομικής επίδοσης της εταιρείας και τη διαδικασία μετάβασης αναβάλλοντας την ημερομηνία εφαρμογής του προτύπου έως το 2023 και παρέχοντας πρόσθετες διευκολύνσεις κατά την πρώτη εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17.

- **ΔΠΧΑ 17: Ασφαλιστήρια Συμβόλαια – Πρώτη Εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17 και ΔΠΧΑ 9 – Συγκριτική πληροφόρηση (Τροποποιήσεις)**

Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες περιόδους αναφοράς που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023 ενώ επιτρέπεται νωρίτερη εφαρμογή κατά την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17. Για τις οντότητες που εφαρμόζουν πρώτη φορά, ταυτόχρονα, το ΔΠΧΑ 17 και το ΔΠΧΑ 9, η ταξινόμηση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στη συγκριτική περίοδο, μπορεί προαιρετικά να διενεργηθεί με βάση τις απαιτήσεις ταξινόμησης και επιμέτρησης του ΔΠΧΑ 9, χωρίς επιπλέον, να εφαρμοστούν οι απαιτήσεις απομείωσης του ΔΠΧΑ 9. Στόχος των τροποποιήσεων είναι οι οικονομικές οντότητες να αποφύγουν προσωρινές λογιστικές αναντιστοιχίες μεταξύ χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων ασφαλιστηρίων συμβολαίων και συνεπώς να βελτιώσουν την χρησιμότητα της συγκριτικής πληροφόρησης για τους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν ακόμη υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

- **ΔΠΧΑ 10 Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις και ΔΛΠ 28 Επενδύσεις σε Συγγενείς επιχειρήσεις και Κοινοπραξίες - Τροποποίηση: Πώληση ή εισφορά περιουσιακών στοιχείων μεταξύ ενός επενδυτή και της συγγενούς του εταιρείας ή της κοινοπραξίας του**

Οι τροποποιήσεις αντιμετωπίζουν μια αναγνωρισμένη ασυνέπεια μεταξύ των απαιτήσεων του ΔΠΧΑ 10 και εκείνες του ΔΛΠ 28, για την αντιμετώπιση της πώλησης ή της εισφοράς των περιουσιακών στοιχείων μεταξύ του επενδυτή και της συγγενούς του εταιρείας ή της κοινοπραξίας του. Η κύρια συνέπεια των τροποποιήσεων είναι ότι ένα πλήρες κέρδος ή η ζημία αναγνωρίζεται όταν η συναλλαγή περιλαμβάνει μια επιχείρηση (είτε στεγάζεται σε μια θυγατρική είτε όχι). Ένα μερικό κέρδος ή η ζημία αναγνωρίζεται όταν η συναλλαγή περιλαμβάνει στοιχεία ενεργητικού που δεν συνιστούν επιχείρηση, ακόμη και αν τα στοιχεία αυτά στεγάζονται σε θυγατρική. Το Δεκέμβριο του 2015 το ΣΔΛΠ ανέβαλε επ' αόριστο την ημερομηνία εφαρμογής της τροποποίησης αυτής, αναμένοντας το αποτέλεσμα του έργου του για τη μέθοδο της καθαρής θέσης. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν ακόμη υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

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

Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2022 ενώ επιτρέπεται νωρίτερη εφαρμογή. Ωστόσο, λόγω της πανδημίας Covid-19 το ΣΔΛΠ ανέβαλε την ημερομηνία εφαρμογής κατά ένα έτος, δηλαδή από την 1η Ιανουαρίου 2023, δίνοντας περισσότερο χρόνο στις εταιρείες να προσδιορίσουν τυχόν αλλαγές στην ταξινόμηση των υποχρεώσεων. Οι τροποποιήσεις έχουν στόχο την επίτευξη συνέπειας στην εφαρμογή των απαιτήσεων του προτύπου, βοηθώντας τις εταιρείες να καθορίσουν κατά πόσο ο δανεισμός και οι λοιπές υποχρεώσεις με αβέβαιη ημερομηνία διακανονισμού ταξινομούνται ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις, στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης. Οι τροποποιήσεις επηρεάζουν την παρουσίαση των υποχρεώσεων στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης, ενώ δεν τροποποιούν τις υφιστάμενες απαιτήσεις αναφορικά με την επιμέτρηση ή το χρόνο αναγνώρισης ενός περιουσιακού στοιχείου, υποχρέωσης, εσόδου ή εξόδου ή τις γνωστοποιήσεις επί των στοιχείων αυτών. Επίσης, οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν τις απαιτήσεις ταξινόμησης για το δανεισμό, τον οποίο μπορεί να διακανονήσει μία εταιρεία εκδίδοντας συμμετοχικούς τίτλους.

Τον Νοέμβριο του 2021, το ΣΔΛΠ εξέδωσε ένα προσχέδιο έκθεσης το οποίο διευκρινίζει την ταξινόμηση των υποχρεώσεων που υπόκεινται σε όρους συμμόρφωσης σε ημερομηνία μεταγενέστερη της περιόδου αναφοράς. Ειδικότερα, το ΣΔΛΠ πρότεινε τροποποιήσεις περιορισμένου πεδίου στο ΔΛΠ 1, οι οποίες αντιστρέφουν τις τροποποιήσεις του 2020 που απαιτούν από τις οντότητες να ταξινομήσουν ως βραχυπρόθεσμες, τις υποχρεώσεις που υπόκεινται σε τήρηση όρων συμμόρφωσης, μόνο εντός των επόμενων δώδεκα μηνών μετά την περίοδο αναφοράς, εάν οι όροι συμμόρφωσης δεν πληρούνται στο τέλος της περιόδου αναφοράς. Οι προτάσεις αφορούν στο να παρουσιάζουν οι οντότητες ξεχωριστά τις μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις που υπόκεινται σε τήρηση όρων συμμόρφωσης εντός δώδεκα μηνών από την περίοδο αναφοράς. Επιπροσθέτως, θα απαιτούνται πρόσθετες γνωστοποιήσεις όταν οι οντότητες δεν τηρούν τους όρους συμμόρφωσης στο τέλος της περιόδου αναφοράς. Οι προτάσεις θα τεθούν σε ισχύ για ετήσιες περιόδους αναφοράς που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024 και θα πρέπει να εφαρμοστούν αναδρομικά σύμφωνα με το ΔΛΠ 8, ενώ επιτρέπεται η νωρίτερη εφαρμογή. Το ΣΔΛΠ πρότεινε επίσης, την αναβολή της έναρξης ισχύος των τροποποιήσεων του 2020 αναφορικά με την ταξινόμηση των υποχρεώσεων ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες, μέχρι την εφαρμογή των προτάσεων του προσχέδιου έκθεσης. Οι τροποποιήσεις συμπεριλαμβανομένων των προτάσεων του προσχέδιου έκθεσης δεν έχουν ακόμη υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

- **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 στο Εννοιολογικό Πλαίσιο για Χρηματοοικονομικές Αναφορές χωρίς αλλαγή 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 για την προοριζόμενη χρήση του. 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.
- 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**

- **ΔΠΧΑ 16 Μισθώσεις-Εκπτώσεις ενοικίου που σχετίζονται με τον COVID-19 μετά την 30^η Ιουνίου 2021 (Τροποποιήσεις)**

Η Τροποποίηση εφαρμόζεται σε ετήσιες λογιστικές περιόδους αναφοράς που ξεκινούν την ή μετά την 1η Απριλίου 2021, ενώ επιτρέπεται νωρίτερη εφαρμογή, συμπεριλαμβανομένων των οικονομικών καταστάσεων που δεν έχουν ακόμη εγκριθεί για έκδοση κατά την 31^η Μαρτίου 2021. Τον Μάρτιο του 2021, το ΣΔΛΠ τροποποίησε τους όρους της πρακτικής διευκόλυνσης που παρέχεται στον μισθωτή να αντιμετωπίσει λογιστικά οποιαδήποτε αλλαγή ή έκπτωση επί μισθωμάτων ως συνέπεια του Covid-19, με τον ίδιο τρόπο βάσει των απαιτήσεων του ΔΠΧΑ 16, εάν η αλλαγή ή έκπτωση δεν θεωρείτο τροποποίηση της μίσθωσης. Με βάση την τροποποίηση, η πρακτική διευκόλυνση εφαρμόζεται για μειώσεις σε πληρωμές μισθωμάτων και επηρεάζει πληρωμές που οφείλονται την ή πριν από την 30^η Ιουνίου 2022, εφόσον πληρούνται οι υπόλοιπες προϋποθέσεις της πρακτικής διευκόλυνσης.

- **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. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν ακόμη υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

- **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. Επίσης, οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν ποιες είναι οι αλλαγές στις λογιστικές εκτιμήσεις και πώς διαφέρουν από τις αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές και τις διορθώσεις λαθών. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν ακόμη υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

- **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. Τον Μάιο του 2021, το ΣΔΛΠ εξέδωσε τροποποιήσεις οι οποίες περιορίζουν το πεδίο εφαρμογής της εξαίρεσης αρχικής αναγνώρισης του ΔΛΠ 12 και καθορίζουν τον τρόπο με τον οποίο οι εταιρείες πρέπει να αντιμετωπίσουν λογιστικά την αναβαλλόμενη φορολογία σε συναλλαγές όπως μισθώσεις και υποχρεώσεις παροπλισμού. Σύμφωνα με τις τροποποιήσεις, η αρχική εξαίρεση αναγνώρισης δεν ισχύει για συναλλαγές που, κατά την αρχική αναγνώριση, δημιουργούν ίσες φορολογητέες και εκπεστέες προσωρινές διαφορές. Ισχύει μόνο εάν η αναγνώριση ενός περιουσιακού στοιχείου μίσθωσης και υποχρέωσης μίσθωσης (ή υποχρέωσης παροπλισμού και περιουσιακού στοιχείου παροπλισμού) δημιουργεί προσωρινές διαφορές που δεν είναι ίσες. 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 ανατιμολόγησης 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)**
Συσσώρευση κεφαλαίων σεισμού

Ζώνη κινδύνου	Πλήθος Κινδύνων	Ασφαλιζόμενα Κεφάλαια
Στερεά Ελλάδα (εκτός Αθηνών και Πειραιώς)	6.890	3.021.106.398,00
Αθήνα και Πειραιάς	29.612	6.929.684.357,00
Υπόλοιπη Ελλάδα	34.593	10.559.458.477,00
Κύπρος	783	181.062.484,00
Σύνολο	71.878	20.691.311.716,00

Σημειώνεται ότι το 2021 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)**

		ΙΔΙΑ ΚΡΑΤΗΣΗ		ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΕΣ		ΣΥΝΟΛΟ	
		2021	2020	2021	2020	2021	2020
Πυρός	Catastrophe Excess of loss	5.000	3.000	415.000	317.000	420.000	320.000
Πυρός	Excess of Loss	1.000	1.000	29.000	29.000	30.000	30.000
Τεχνικές Ασφάλειες	Catastrophe Excess of loss	5.000	3.000	415.000	317.000	420.000	320.000
Τεχνικές Ασφάλειες	Proportional (Property)	850	800	24.150	34.200	25.000	35.000
Τεχνικές Ασφάλειες	Proportional (TPL)	128	120	3.623	5.130	3.750	5.250
Μεταφορών	Excess of Loss	250	250	39.750	39.750	40.000	40.000
Αυτοκινήτων	Catastrophe Excess of loss	7.000	-	423.000	-	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	-	270	-	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)	600	800	900	1.200	1.500	2.000
Πληρωμάτων	Catastrophe Excess of loss	-	250	-	2.750	-	3.000

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 ισόποση 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)
- Expected Loss Ratio (ELR)

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 31/12/2021.

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 τον στόλο 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 2021.

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 αντισταθμιστών (Αναλογία Εταιρείας), τηρεί αποθέματα εκκρεμών αποζημιώσεων ύψους Ευρώ 172.7 εκατομμυρίων, ενώ η βέλτιστη εκτίμηση των εκκρεμών αποζημιώσεων με τη χρήση αναλογιστικών μεθόδων φτάνει στο ύψος των Ευρώ 161.4 εκατομμυρίων και η ενισχυμένη με το ελάχιστο περιθώριο ασφαλείας εκτίμηση φτάνει στο ύψος των Ευρώ 167,0 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)**
31/12/2021

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Σύνολο
Στο τέλος του έτους	46.086.085,77	54.062.971,53	69.751.223,03	65.276.308,14	67.786.766,98	57.806.574,05	65.011.717,48	425.781.646,98
Σύνολο πληρωμών μέχρι σήμερα	38.093.080,12	40.042.366,09	40.745.059,72	38.144.005,40	38.718.240,05	29.874.317,95	22.058.913,37	247.675.982,70
Απόθεμα στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης	7.993.005,65	14.020.605,44	29.006.163,31	27.132.302,74	29.068.526,93	27.932.256,10	42.952.804,11	178.105.664,28
Απόθεμα που σχετίζεται με προηγούμενες χρήσεις								29.579.759,67
Σύνολο Αποθέματος								207.685.423,95

31/12/2020

Στο τέλος του έτους	49.538.831,48	70.046.363,47	74.193.979,44	68.161.591,47	66.776.378,49	63.076.643,27		391.793.787,62
Σύνολο πληρωμών μέχρι σήμερα	37.513.494,76	38.710.364,13	38.947.543,58	36.469.484,02	35.858.929,20	28.017.397,55		215.517.213,24
Απόθεμα στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης	12.025.336,72	31.335.999,34	35.246.435,86	31.692.107,45	30.917.449,29	35.059.245,72		176.276.574,38
Απόθεμα που σχετίζεται με προηγούμενες χρήσεις								47.364.172,32
Σύνολο Αποθέματος								223.640.746,69

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)**
31/12/2021

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Σύνολο
Στο τέλος του έτους	18.744.321,73	34.779.147,25	30.849.414,37	54.552.955,18	38.379.177,07	36.449.579,92	48.617.671,04	262.372.266,56
Σύνολο πληρωμών μέχρι σήμερα	17.907.118,07	33.068.566,12	25.848.654,34	48.606.156,74	32.596.184,86	27.185.787,27	22.062.621,88	207.275.089,28
Απόθεμα στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης	837.203,66	1.710.581,13	5.000.760,03	5.946.798,44	5.782.992,21	9.263.792,65	26.555.049,16	55.097.177,28
Απόθεμα που σχετίζεται με προηγούμενες χρήσεις								34.034.479,78
Σύνολο Αποθέματος								89.131.657,06

31/12/2020

Στο τέλος του έτους	18.000.176,52	34.491.946,93	30.639.748,74	53.365.709,75	37.062.305,10	31.161.603,26		204.721.490,31
Σύνολο πληρωμών μέχρι σήμερα	17.030.580,02	32.555.291,86	24.275.739,50	47.331.436,50	28.636.020,51	13.922.075,01		163.751.143,40
Απόθεμα στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης	969.596,50	1.936.655,07	6.364.009,24	6.034.273,25	8.426.284,59	17.239.528,25		40.970.346,91
Απόθεμα που σχετίζεται με προηγούμενες χρήσεις								34.710.325,93
Σύνολο Αποθέματος								75.680.672,84

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

**Εξέλιξη Ασφαλιστικών Προβλέψεων Σύνολο Κλάδων
(ποσά σε Ευρώ)**

	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	Σύνολο
Τέλος ασφαλιστικού έτους	108.271.241,74	85.897.933,35	95.301.298,15	108.475.464,91	96.687.004,65	107.372.520,68	86.298.651,51	
Ένα έτος αργότερα		90.273.496,14	100.233.912,57	117.561.296,70	104.636.639,48	109.407.455,66	89.812.949,14	
Δύο έτη αργότερα			102.406.862,58	118.310.044,46	104.379.618,31	111.944.570,42	90.665.043,14	
Τρία έτη αργότερα				118.165.086,90	103.567.907,65	109.934.476,49	89.600.862,33	
Τέσσερα έτη αργότερα					100.563.761,94	104.523.230,09	86.695.123,98	
Πέντε έτη αργότερα						88.842.118,78	67.539.008,00	
Έξι έτη αργότερα							64.830.407,50	
Στο τέλος έτους	108.271.241,74	90.273.496,14	102.406.862,58	118.165.086,90	100.563.761,94	88.842.118,78	64.830.407,50	673.352.975,58
Σύνολο πληρωμών μέχρι σήμερα	41.967.526,78	54.378.185,58	68.496.059,84	85.378.595,58	66.565.283,34	73.110.932,21	56.000.198,19	445.896.781,52
Απόθεμα στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης	66.303.714,96	35.895.310,56	33.910.802,74	32.786.491,32	33.998.478,60	15.731.186,57	8.830.209,31	227.456.194,06
Απόθεμα που σχετίζεται με προηγούμενες χρήσεις								-31.204.289,53
Σύνολο αποθέματος								196.251.904,53

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) Μεριδίο ανασφαλιστών επί των ασφαλιστικών υποχρεώσεων.
- 2) Απαιτήσεις από ανασφαλιστές 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 ανασφαλιστές, 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 ασφαλίσεων 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 ανασφάλιση για τη διαχείριση του ασφαλιστικού κινδύνου. Αυτό όμως δεν την απαλλάσσει από την υποχρέωση της έναντι του ασφαλισμένου στην περίπτωση που ο ανασφαλιστής της δεν πληρώσει κάποια αποζημίωση. Όλες οι εκχωρήσεις δίνονται σε ανασφαλιστές 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 ανασφαλιστικά 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 ACHMEA. 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>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος	4.658,85	16.225,65
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου – Διαθέσιμα προς πώληση	391.717.531,34	400.617.262,88
Σύνολο Απαιτήσεων	100.997.143,02	94.015.827,41
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	32.271.342,82	32.695.914,35
Σύνολο	524.990.676,03	527.345.230,29

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
(ποσά σε Ευρώ)**

31/12/2021	AAA	AA/A	BBB+ / BBB	από BB+ έως CCC	Χωρίς πιστοληπτική αξιολόγηση	Σύνολο
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
Σύνολο Αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμων προ	106.723.072,50	176.367.385,61	59.989.509,62	36.253.908,83	12.383.654,78	391.717.531,34
Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος	-	-	-	4.658,85	-	4.658,85
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	-	23.420.661,99	-	8.658.357,72	192.323,11	32.271.342,82
Λοιπές Απαιτήσεις	-	64.190,34	-	-	13.307.012,75	13.371.203,09
Απαιτήσεις από χρεώστες ασφαλιστρών	-	-	-	-	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
Σύνολο Απαιτήσεων	-	42.813.138,66	578.973,61	-	57.605.030,74	100.997.143,02
Σύνολο	106.723.072,50	242.601.186,26	60.568.483,23	44.916.925,40	70.181.008,63	524.990.676,03

31/12/2020	AAA	AA/A	BBB+ / BBB	από BB+ έως CCC	Χωρίς πιστοληπτική αξιολόγηση	Σύνολο
Ομόλογα	136.505.659,87	165.204.908,89	45.507.897,88	38.253.460,50	1.306.938,36	386.778.865,50
Λοιποί τίτλοι (Μετοχές και Λοιπές επενδύσεις)	-	6.933.741,92	-	-	6.904.655,46	13.838.397,38
Σύνολο Αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμων προ	136.505.659,87	172.138.650,81	45.507.897,88	38.253.460,50	8.211.593,82	400.617.262,88
Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος	-	-	-	16.225,65	-	16.225,65
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	-	29.010.284,52	-	3.389.141,54	296.488,29	32.695.914,35
Λοιπές Απαιτήσεις	-	64.190,34	-	-	20.470.878,17	20.535.068,51
Απαιτήσεις από χρεώστες ασφαλιστρών	-	-	-	-	32.138.860,00	32.138.860,00
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές	-	32.729.080,58	711.733,58	-	7.266.686,26	40.707.500,42
Λοιπά Δάνεια	-	-	-	-	634.398,48	634.398,48
Σύνολο Απαιτήσεων	-	32.793.270,92	711.733,58	-	60.510.822,91	94.015.827,41
Σύνολο	136.505.659,87	233.942.206,25	46.219.631,46	41.658.827,69	69.018.905,02	527.345.230,29

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>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που δεν είναι σε καθυστέρηση και δεν πληρούν τις προϋποθέσεις διαγραφής	100.997.143,02	94.015.827,41
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού σε καθυστέρηση που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις διαγραφής	9.004.687,28	10.034.687,28
Προβλέψεις	(9.004.687,28)	(10.034.687,28)
Σύνολο Απαιτήσεων	<u>100.997.143,02</u>	<u>94.015.827,41</u>

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

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

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Χρηματοοικονομικοί οργανισμοί	105.606.139,73	107.282.285,60
Εμπόριο και Βιομηχανία	38.487.743,62	33.452.971,40
Εταιρείες παροχής υπηρεσιών	4.711.883,33	1.306.938,36
Κυβερνητικοί οργανισμοί	275.187.766,33	291.287.207,52
Σύνολο	<u>423.993.533,01</u>	<u>433.329.402,88</u>

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)**

	31/12/2021		
	Κυμαινόμενου επιτοκίου	Σταθερού επιτοκίου	Σύνολο
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
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	956.334,44	412.595.421,87	413.551.756,31

	31/12/2020		
	Κυμαινόμενου επιτοκίου	Σταθερού επιτοκίου	Σύνολο
Ομόλογα	890.690,00	385.888.175,50	386.778.865,50
Καταθέσεις Προθεσμίας	-	6.933.741,92	6.933.741,92
Απαιτήσεις από δάνεια	-	634.398,48	634.398,48
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	-	32.695.914,35	32.695.914,35
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	890.690,00	426.152.230,25	427.042.920,25

Ανάλυση ευαισθησίας για χρηματοοικονομικά μέσα σταθερού και κυμαινόμενου επιτοκίου

Η Εταιρεία στη χρήση 2021 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>31/12/2021</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
Ανάλυση ευαισθησίας περιουσιακών στοιχείων εισοδήματος	-	(2.769.179,11)	3.268.449,25

	% Μεταβολής	<u>31/12/2020</u>	
		Μεταβολή σε Αποτέλεσμα	Μεταβολή στα Ίδια Κεφάλαια
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού σταθερού επιτοκίου	(1,00%)	-	9.901.256,52
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού σταθερού επιτοκίου	1,00%	-	(9.342.177,78)
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού κυμαινομένου επιτοκίου	(1,00%)	-	8.906,90
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού κυμαινομένου επιτοκίου	1,00%	-	(8.906,90)
Μετοχικό Χαρτοφυλάκιο	(25,00%)	(1.725.774,50)	-
Μετοχικό Χαρτοφυλάκιο	25,00%	-	1.725.774,50
Ανάλυση ευαισθησίας περιουσιακών στοιχείων εισοδήματος	-	(1.725.774,50)	2.284.853,24

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

	<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
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	366.944.380,80	40.594.944,00	6.012.431,51	413.551.756,31

	<u>31/12/2020</u>			
	0<3,5%	3,51-6%	6,01-10%	Σύνολο
Ομόλογα	327.630.114,15	52.770.612,83	6.378.138,52	386.778.865,50
Καταθέσεις Προθεσμίας	6.933.741,92	-	-	6.933.741,92
Απαιτήσεις από δάνεια	134.398,48	500.000,00	-	634.398,48
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	32.695.914,35	-	-	32.695.914,35
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	367.394.168,90	53.270.612,83	6.378.138,52	427.042.920,25

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)

	31/12/2021			
	0-5 έτη	5-10 έτη	>10 έτη	Σύνολο
Ομόλογα	353.980.156,44	17.529.637,94	7.133.490,54	378.643.284,92
Μετοχές	-	2.117.618,70	-	2.117.618,70
Λοιπές Επενδύσεις	10.956.627,72	-	-	10.956.627,72
Σύνολο Αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμων προς πώληση	364.936.784,16	19.647.256,64	7.133.490,54	391.717.531,34
Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος	-	-	4.658,85	4.658,85
Λοιπά Δάνεια	639.598,57	-	-	639.598,57
Σύνολο δανείων	639.598,57	-	-	639.598,57

	31/12/2020			
	0-5 έτη	5-10 έτη	>10 έτη	Σύνολο
Ομόλογα	347.342.229,54	30.288.014,91	9.148.621,05	386.778.865,50
Λοιπές Επενδύσεις	13.838.397,38	-	-	13.838.397,38
Σύνολο Αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμων προς πώληση	361.180.626,92	30.288.014,91	9.148.621,05	400.617.262,88
Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος	-	-	16.225,65	16.225,65
Λοιπά Δάνεια	634.398,48	-	-	634.398,48
Σύνολο δανείων	634.398,48	-	-	634.398,48

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

	31/12/2021	0-5 έτη	5-10 έτη	>10 έτη	Σύνολο
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 μισθώσεις	4,184,573.90	-	-	-	4,184,573.90
Λοιπές υποχρεώσεις	30,139,129.43	-	-	-	30,139,129.43
Σύνολο	448,436,362.30	-	-	-	448,436,362.30
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
Σύνολο	509,166,662.93	17,529,637.94	7,138,149.39	-	533,834,450.26
Καθαρή Διαφορά Ρευστότητας	60,730,300.63	17,529,637.94	7,138,149.39	-	85,398,087.96

31/12/2020				
Προβλέψεις εκκρεμών ζημιών	279,746,018.13	-	-	279,746,018.13
Προβλέψεις μη δουλευμένων ασφαλιστρων	83,803,613.10	-	-	83,803,613.10
Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις	2,092,512.02	-	-	2,092,512.02
Υποχρεώσεις από ασφαλιστικές δραστηριότητες	5,002,116.89	-	-	5,002,116.89
Υποχρεώσεις προς αντασφαλιστές	28,265,209.46	-	-	28,265,209.46
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	4,242,834.49	1,336,336.15	-	5,579,170.64
Λοιπές υποχρεώσεις	28,340,132.24	-	-	28,340,132.24
Σύνολο	431,492,436.33	1,336,336.15	-	432,828,772.48
Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος/ επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμα προς πώληση	361,180,626.92	30,288,014.91	9,164,846.70	400,633,488.53
Προμήθειες και λοιπά έξοδα παραγωγής επομένων χρήσεων	8,019,839.61	-	-	8,019,839.61
Σύνολο Απαιτήσεων	94,112,841.42	-	-	94,112,841.42
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	32,695,914.35	-	-	32,695,914.35
Σύνολο	496,009,222.30	30,288,014.91	9,164,846.70	535,462,083.91
Καθαρή Διαφορά Ρευστότητας	64,516,785.97	28,951,678.76	9,164,846.70	102,633,311.43

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>01/01-31/12/2021</u>	<u>01/01-31/12/2020</u>
Εγγεγραμμένα (Μικτά) ασφάλιστρα και συναφή έσοδα - Ασφάλειες Ζημιών - Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων	99.124.222,20	96.757.688,18
Μεταβολή αποθέματος μη δουλευμένων ασφαλιστρων - Ασφάλειες Ζημιών - Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων	(2.512.523,75)	(2.469.411,98)
Δουλεωμένα (Μικτά) ασφάλιστρα και συναφή έσοδα - Ασφάλειες Ζημιών - Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων	96.611.698,45	94.288.276,20
Εγγεγραμμένα (Μικτά) ασφάλιστρα και συναφή έσοδα - Ασφάλειες Ζημιών - Λοιποί Κλάδοι	122.479.374,12	109.281.282,19
Μεταβολή αποθέματος μη δουλευμένων ασφαλιστρων - Ασφάλειες Ζημιών - Λοιποί Κλάδοι	(9.776.024,51)	(5.101.056,88)
Δουλεωμένα (Μικτά) ασφάλιστρα και συναφή έσοδα - Ασφάλειες Ζημιών - Λοιποί Κλάδοι	112.703.349,61	104.180.225,31
Δουλεωμένα (Μικτά) ασφάλιστρα και συναφή έσοδα - Σύνολο	209.315.048,06	198.468.501,51

6. ΕΚΧΩΡΗΘΕΝΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ

	<u>01/01-31/12/2021</u>	<u>01/01-31/12/2020</u>
Εκχωρηθέντα ασφάλιστρα σε αντασφαλιστές - Ασφάλειες Ζημιών - Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων	(3.892.815,78)	(3.042.198,74)
Μεταβολή αποθέματος μη δουλευμένων ασφαλιστρων - Ασφάλειες Ζημιών - Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων	876.186,77	17.469,31
Εκχωρηθέντα ασφάλιστρα - Ασφάλειες Ζημιών - Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων	(3.016.629,01)	(3.024.729,43)
Εκχωρηθέντα ασφάλιστρα σε αντασφαλιστές - Ασφάλειες Ζημιών - Λοιποί Κλάδοι	(44.681.674,13)	(39.216.169,96)
Μεταβολή αποθέματος μη δουλευμένων ασφαλιστρων - Ασφάλειες Ζημιών - Λοιποί Κλάδοι	6.060.194,67	2.287.675,39
Εκχωρηθέντα ασφάλιστρα - Ασφάλειες Ζημιών - Λοιποί Κλάδοι	(38.621.479,46)	(36.928.494,57)
Εκχωρηθέντα ασφάλιστρα - Σύνολο	(41.638.108,47)	(39.953.224,00)

7. ΕΣΟΔΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

	<u>01/01-31/12/2021</u>	<u>01/01-31/12/2020</u>
Μερίσματα	149.166,80	117.555,46
Τόκοι Αξιογράφων	184.921,62	562.783,75
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση αξιογράφων	334.088,42	680.339,21
Πιστωτικοί τόκοι καταθέσεων	2.372,98	12.787,21
Λοιπά	33.496,15	33.039,71
Λοιπές επενδύσεις	35.869,13	45.826,92
Έσοδα επενδύσεων	369.957,55	726.166,13

Στην τρέχουσα χρήση σημειώθηκε μείωση των εσόδων επενδύσεων της Εταιρείας σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, κυρίως λόγω των χαμηλότερων αποδόσεων των ομολόγων που προστέθηκαν στο χαρτοφυλάκιο μας τα τελευταία χρόνια κατά τα οποία επικρατούσαν ιδιαίτερα χαμηλά επιτόκια.

8. ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΠΩΛΗΣΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

	<u>01/01-31/12/2021</u>	<u>01/01-31/12/2020</u>
Ομόλογα	2.367.482,68	(3.712,10)
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση αξιογράφων	2.367.482,68	(3.712,10)

Η Interamerican Ζημιών συμμετείχε στην ανταλλαγή των ομολόγων του PSI τον Δεκέμβριο του 2021 και ρευστοποίησε και μέρος του ελληνικού χαρτοφυλακίου της κατά την διάρκεια του έτους στα πλαίσια της σημαντικής ανόδου των τιμών.

9. ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

	<u>01/01-31/12/2021</u>	<u>01/01-31/12/2020</u>
Λοιπά αξιόγραφα	(11.566,80)	(3.266,55)
Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος	(11.566,80)	(3.266,55)
Ακίνητα	73.437,00	13.433,00
Λοιπές επενδύσεις	73.437,00	13.433,00
Κέρδη / (Ζημιές) από αποτίμηση επενδύσεων	61.870,20	10.166,45

10. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΑΠΟ ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΚΑΙ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ

	<u>01/01-31/12/2021</u>	<u>01/01-31/12/2020</u>
Μερίσματα	1.500.000,00	1.500.000,00
Κέρδη (Ζημιές) από πώληση	4.575.204,87	-
Αποτελέσματα από συγγενείς και θυγατρικές εταιρείες	6.075.204,87	1.500.000,00

Το κονδύλι «Κέρδη (Ζημιές) από πώληση» 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>01/01-31/12/2021</u>	<u>01/01-31/12/2020</u>
Έσοδα από συναλλαγματικές διαφορές	116.039,26	-
Λοιπά έσοδα	813.525,01	282.527,06
Λοιπά κέρδη	181,34	-
Λοιπά έσοδα και κέρδη	929.745,61	282.527,06

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>01/01-31/12/2021</u>			<u>01/01-31/12/2020</u>		
	<u>Αναλογία Εταιρείας</u>	<u>Αναλογία Αντασφαλιστών</u>	<u>Συνολική Μεταβολή</u>	<u>Αναλογία Εταιρείας</u>	<u>Αναλογία Αντασφαλιστών</u>	<u>Συνολική Μεταβολή</u>
Ασφάλειες Ζημιών - Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων	51.210.151,68	(230.867,41)	51.441.019,09	54.543.055,92	(8.540,22)	54.551.596,14
Ασφάλειες Ζημιών - Λοιποί Κλάδοι	30.812.162,38	(3.422.531,19)	34.234.693,57	30.609.012,80	(4.547.273,38)	35.156.286,18
Έμμεσα έξοδα διακανονισμού	8.802.481,06	-	8.802.481,06	8.928.341,72	-	8.928.341,72
Σύνολο	90.824.795,12	(3.653.398,60)	94.478.193,72	94.080.410,44	(4.555.813,60)	98.636.224,04

Η μείωση της συνολικής μεταβολής των αποζημιώσεων ασφαλισμένων στο έτος 2021 οφείλεται κατά ένα σημαντικό μέρος στην μείωση των αναγγελιών του Α' εξαμήνου λόγω πανδημίας στον κλάδο Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων.

13. ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ

	<u>01/01-31/12/2021</u>			<u>01/01-31/12/2020</u>		
	Δουλεωμένες Προμήθειες Παραγωγής	Έσοδα από προμήθειες αντασφαλιστών	Σύνολο	Δουλεωμένες Προμήθειες Παραγωγής	Έσοδα από προμήθειες αντασφαλιστών	Σύνολο
Ασφάλειες Ζημιών - Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων	14.765.182,84	(207.405,00)	14.557.777,84	13.475.845,68	-	13.475.845,68
Ασφάλειες Ζημιών - Λοιποί Κλάδοι	15.747.954,76	(4.033.158,51)	11.714.796,25	14.678.712,69	(3.846.483,64)	10.832.229,05
Σύνολο	30.513.137,60	(4.240.563,51)	26.272.574,09	28.154.558,37	(3.846.483,64)	24.308.074,73

14. ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ

	<u>01/01-31/12/2021</u>			<u>01/01-31/12/2020</u>		
	Αναλογία Εταιρείας	Αναλογία Αντασφαλιστών	Συνολική Μεταβολή	Αναλογία Εταιρείας	Αναλογία Αντασφαλιστών	Συνολική Μεταβολή
Ασφάλειες Ζημιών - Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων	(13.003.070,17)	(59.415,28)	(13.062.485,45)	(25.111.961,05)	278.183,62	(24.833.777,43)
Ασφάλειες Ζημιών - Λοιποί Κλάδοι	6.332.576,02	2.809.835,59	9.142.411,61	(2.494.797,12)	(155.026,42)	(2.649.823,54)
Σύνολο	(6.670.494,15)	2.750.420,31	(3.920.073,84)	(27.606.758,17)	123.157,20	(27.483.600,97)

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>01/01-31/12/2021</u>	<u>01/01-31/12/2020</u>
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	15α	18.521.109,84	17.907.091,33
Αμοιβές τρίτων		9.677.722,93	11.889.105,52
Φόροι, Τέλη		78.959,31	82.096,82
Έξοδα προβολής και διαφήμισης		5.559.062,04	6.248.269,82
Διάφορα έξοδα		2.573.512,05	2.738.453,21
Αποσβέσεις	15β	4.767.927,60	4.367.202,51
Έμμεσα έξοδα διακανονισμού		(8.802.481,06)	(8.928.341,71)
Λειτουργικά έξοδα		32.375.812,71	34.303.877,50

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>01/01-31/12/2021</u>	<u>01/01-31/12/2020</u>
Μισθοί και ημερομίσθια	13.423.390,47	12.163.609,20
Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	4.232.445,22	4.305.390,83
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (Ν.2112/1920)	28.695,00	(24.368,58)
Αποζημιώσεις απολυομένων	289.185,83	908.574,18
Λοιπές παροχές	547.393,32	553.885,70
Ανάλυση αμοιβών και εξόδων προσωπικού	18.521.109,84	17.907.091,33

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.

β) Ανάλυση Αποσβέσεων

	<u>01/01-31/12/2021</u>	<u>01/01-31/12/2020</u>
Ενσώματες & ασώματες ακινητοποιήσεις	495.504,26	430.242,86
Άυλων περιουσιακών στοιχείων	3.156.772,78	2.915.082,09
Λοιπών	236.966,77	115.298,97
Ακίνητα με δικαίωμα χρήσης	798.971,84	835.619,55
Μεταφορικά μέσα με δικαίωμα χρήσης	70.083,60	61.330,68
Λοιπός εξοπλισμός με δικαίωμα χρήσης	9.628,35	9.628,36
Ανάλυση Αποσβέσεων	4.767.927,60	4.367.202,51

γ) Αμοιβές εξωτερικών ελεγκτών

Οι αμοιβές προ ΦΠΑ που κατέβαλλε η Εταιρεία για ελεγκτικές και λοιπές υπηρεσίες που της παρασχέθηκαν προς τον ανεξάρτητο ελεγκτή “ ΕΡΝΣΤ & ΓΙΑΝΓΚ (ΕΛΛΑΣ) ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ Α.Ε.” (“ΕΥ”) αναλύονται ως ακολούθως:

	<u>01/01-31/12/2021</u>	<u>01/01-31/12/2020</u>
Αμοιβές Ελέγχου	132.000,00	104.000,00
Αμοιβή φορολογικού ελέγχου - άρθρο 65Α, Ν.4174/2013	31.000,00	38.000,00
Αμοιβές για λοιπές ελεγκτικές υπηρεσίες	47.000,00	54.900,00
Σύνολο Αμοιβών	210.000,00	196.900,00

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

Την προηγούμενη χρήση οι αντίστοιχες υπηρεσίες είχαν παρασχεθεί από την ελεγκτική Εταιρεία “ΠραισγυωτερχαουζΚούπερς Ανώνυμη Ελεγκτική Εταιρεία” (“PwC”).

16. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΕΞΟΔΑ

	<u>01/01-31/12/2021</u>	<u>01/01-31/12/2020</u>
Χρηματοοικονομικά έξοδα	725.440,77	692.558,09
Τόκοι αντασφαλιστικών εργασιών	115.553,53	(22.582,94)
Χρεωστικοί τόκοι υποχρεώσεων από μισθώσεις	110.581,18	132.425,25
Χρηματοοικονομικά έξοδα	951.575,48	802.400,40

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

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 συντελεστής φόρου εισοδήματος των νομικών προσώπων στην Ελλάδα μειώθηκε σε 22% από την κλειόμενη χρήση και εφεξής.

Την προηγούμενη χρήση, σύμφωνα με το νόμο 4646/2019, ο συντελεστής φόρου εισοδήματος των νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων ήταν 24%.

Η Εταιρεία έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές έως και τη χρήση 2009.

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

	<u>01/01-31/12/2021</u>	<u>01/01-31/12/2020</u>
<i>Ο φόρος εισοδήματος αναλύεται ως εξής:</i>		
Φόρος εισοδήματος χρήσης	6.107.639,17	8.545.111,45
Αναβαλλόμενος φόρος	1.930.268,04	(225.251,67)
Φόροι προηγούμενων χρήσεων	(569.859,30)	254.330,78
Φόρος εισοδήματος	7.468.047,91	8.574.190,56
Κέρδη / (Ζημιές) προ φόρου	33.392.573,96	34.878.803,57
Συντελεστής φόρου εισοδήματος	22%	24%
Φόρος εισοδήματος	7.346.366,27	8.370.912,86
Εισόδημα μη υπαγόμενο στο φόρο	(362.816,70)	(388.213,31)
Έξοδα μη εκπεστέα	1.968.542,71	179.382,63
Φόροι προηγούμενων χρήσεων και έκτακτες εισφορές	(569.859,30)	254.330,78
Διαφορά φορολογικών συντελεστών	(25.937,76)	-
Λοιπές φορολογικές προσαρμογές	(888.247,31)	163.547,22
Φόρος εισοδήματος	7.468.047,91	8.579.960,17

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.

Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ελληνικού φορολογικού νόμου 4799/2021 ο συντελεστής φόρου εισοδήματος των νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων για την κλειόμενη χρήση ανήλθε σε 22% έναντι 24% στην προηγούμενη χρήση.

Ανάλυση Λογαριασμών Ενεργητικού

18. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΑΚΙΝΗΤΑ

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	186.563,00	173.130,00
Αναπροσαρμογές	73.437,00	13.433,00
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	260.000,00	186.563,00

Κατά τη χρήση του 2021 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>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Ομόλογα κρατικά	290.624.063,87	299.847.485,30
Ομόλογα εταιρικά	72.988.821,60	62.732.530,30
Ομόλογα υπερεθνικά και λοιποί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί	11.266.215,00	20.338.167,54
Σύνολο	374.879.100,47	382.918.183,14
Δουλεωμένοι τόκοι ομολόγων	3.764.184,45	3.860.682,36
Σύνολο Ομολόγων	378.643.284,92	386.778.865,50
Μετοχές μη εισηγμένες σε χρηματιστήριο	2.117.618,70	-
Σύνολο Μετοχών	2.117.618,70	-
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	8.959.097,72	6.904.655,46
Καταθέσεις προθεσμίας και δεδουλευμένοι τόκοι	1.997.530,00	6.933.741,92
Σύνολο λοιπών αξιογράφων	10.956.627,72	13.838.397,38
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμα προς πώληση	391.717.531,34	400.617.262,88

Από το κονδύλι «Ομόλογα κρατικά» ποσό Ευρώ 35.524.814,37 (2020: 38.253.460,50) 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

	<u>Επίπεδο 1</u>	<u>Επίπεδο 2</u>	<u>ΣΥΝΟΛΟ</u>
<u>31/12/2021</u>			
Μετοχές μη εισηγμένες	2.117.618,70	-	2.117.618,70
Αμοιβαία κεφάλαια	8.959.097,72	-	8.959.097,72
Ομόλογα	375.880.299,88	2.762.985,04	378.643.284,92
Λοιπά χρεόγραφα	-	1.997.530,00	1.997.530,00
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμα προς πώληση	386.957.016,30	4.760.515,04	391.717.531,34
<u>31/12/2020</u>			
Αμοιβαία κεφάλαια	6.904.655,46	-	6.904.655,46
Ομόλογα	384.015.880,46	2.762.985,04	386.778.865,50
Λοιπά χρεόγραφα	-	6.933.741,92	6.933.741,92
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμα προς πώληση	390.920.535,92	9.696.726,96	400.617.262,88

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 οποιεσδήποτε 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

31/12/2021

	Σύνολο Ομολόγων	Σύνολο Μετοχών	Σύνολο λοιπών αξιογράφων	Σύνολο
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	386.778.865,50	-	13.838.397,38	400.617.262,88
Αγορές	101.344.603,49	2.117.618,70	257.532,23	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)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	378.643.284,92	2.117.618,70	10.956.627,72	391.717.531,34

31/12/2020

Υπόλοιπο αρχής χρήσης	402.197.448,84	-	13.576.685,68	415.774.134,52
Αγορές	102.375.967,36	-	193.312,90	102.569.280,26
Πωλήσεις	(119.123.026,21)	-	568.263,64	(118.554.762,57)
Αποτίμηση	1.556.731,86	-	(499.864,84)	1.056.867,02
Κέρδη / (Ζημιές) από πώληση και αποτίμηση	(3.690,08)	-	-	(3.690,08)
Μεταβολή δουλευμένων τόκων	(224.566,27)	-	-	(224.566,27)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	386.778.865,50	-	13.838.397,38	400.617.262,88

Επίσης στο χαρτοφυλάκιο με εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος, περιλαμβάνεται η τρέχουσα αξία ενός χρηματοοικονομικού παραγώγου ποσού Ευρώ 4.658,85 του οποίου η απόδοση εξαρτάται από την μελλοντική αύξηση του ΑΕΠ.

Το συγκεκριμένο παράγωγο αποτέλεσε προϊόν της ανταλλαγής των Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου.

20. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΚΑΙ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

	<u>31/12/2021</u>					<u>31/12/2020</u>			
	Χώρα Έδρας	Συμμετοχή %	Αριθμός Μετοχών	Αξία κτήσης	Λογιστική Αξία	Συμμετοχή %	Αριθμός Μετοχών	Αξία κτήσης	Λογιστική Αξία
INTERAMERIKAN 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	48,00	64.062,00	3.056.000,00	2.811.577,08
ΣΥΝΟΛΟ	Ελλάδα			24.603.962,54	28.934.744,49			14.223.962,54	13.979.539,62

Την 20/9/2021 η εταιρία απέκτησε το υπόλοιπο 52% των μετοχών της «MONEY MARKET ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΜΕΣΙΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ» που κατείχε έως την 31/12/2020 και την ενέταξε στις θυγατρικές της.

21. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Απαιτήσεις από ασφαλισμένους	17.990.509,55	17.005.492,02
Απαιτήσεις από πράκτορες	22.193.346,81	18.733.810,51
Επιταγές εισπρακτές	1.351.893,62	1.693.095,45
Επιταγές εισπρακτές σε καθυστέρηση	3.909.278,53	3.911.149,30
Πρόβλεψη για επισφαλείς απαιτήσεις	(9.004.687,28)	(9.204.687,28)
Απαιτήσεις από χρεώστες ασφαλιστρών	36.440.341,23	32.138.860,00

- Πρόβλεψη για Επισφαλείς Απαιτήσεις

Η κίνηση των Προβλέψεων για Επισφαλείς Απαιτήσεις έχει ως εξής:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	9.204.687,28	9.204.687,28
Χρησιμοποίηση πρόβλεψης	(200.000,00)	-
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	9.004.687,28	9.204.687,28

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>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Οφειλές μέχρι 6 μήνες	33.835.212,72	28.946.714,48
Οφειλές 6 μέχρι 12 μήνες	822.256,57	534.386,55
Οφειλές άνω του έτους	10.787.559,22	11.862.446,25
Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων	(9.004.687,28)	(9.204.687,28)
Σύνολο	36.440.341,23	32.138.860,00

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>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Απαιτήσεις από ασφαλιστικές προβλέψεις	50.250.430,72	40.572.783,76
Λοιπές απαιτήσεις	295.569,41	134.716,66
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές	50.546.000,13	40.707.500,42

Στο ανωτέρω κονδύλι «Λοιπές απαιτήσεις» περιλαμβάνονται οι απαιτήσεις της Εταιρείας από την κίνηση του τρέχοντος λογαριασμού. Οι αντίστοιχες υποχρεώσεις σε Αντασφαλιστές ανέρχονται σε Ευρώ 33.029.811,27 (2020 Ευρώ 28.265.209,46).

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

23. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Λοιπά δάνεια	639.598,57	634.398,48
Απαιτήσεις από δάνεια	639.598,57	634.398,48

Το κονδύλι «Λοιπά δάνεια», αφορά μακροπρόθεσμες απαιτήσεις (εκ των οποίων ποσό € 500.000 με τη Money Market) και ποσό € 2.178,43 που αφορά σε βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις (δάνεια σε προσωπικό).

24. ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Έξοδα επομένων χρήσεων	604.165,71	547.718,60
Απαιτήσεις από ασφαλειομεσίτες, συντονιστές και λοιπούς συνεργάτες	1.602.406,73	974.189,24
Απαιτήσεις από υπομίσθωση περιουσ. στ. με δικαίωμα χρήσης	50.623,03	209.411,80
Λοιπές επίδικες απαιτήσεις	82.763,59	82.763,59
Απαιτήσεις από συνδεμένες εταιρείες	1.646.303,59	11.171.984,40
Εγγυήσεις	959.916,03	906.923,90
Απαιτήσεις από καταβολές ζημιών Φιλικού Διακανονισμού	2.381.226,50	1.755.830,96
Λοιπές απαιτήσεις	6.043.797,91	4.886.246,02
Λοιπές απαιτήσεις	13.371.203,09	20.535.068,51

Στην κατηγορία «Λοιπές Απαιτήσεις» περιλαμβάνεται πρόβλεψη ανακτήσιμων ποσών από αποζημιώσεις αυτοκινήτου ύψους Ευρώ 4.715.067,91 έναντι Ευρώ 3.498.452,63 του 2020.

25. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

	Μεταφορικά μέσα	Έπιπλα και Λοιπός Εξοπλισμός	Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων	Σύνολο
<u>31/12/2021</u>				
Κόστος Κτήσης				
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	41.697,55	4.616.981,47	1.408.914,56	6.067.593,58
Προσθήκες	-	230.660,55	137.416,97	368.077,52
Εκποιήσεις	-	(77.033,69)	-	(77.033,69)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	41.697,55	4.770.608,33	1.546.331,53	6.358.637,41
Σωρευμένες αποσβέσεις				
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	26.016,56	3.336.782,70	869.381,87	4.232.181,13
Αποσβέσεις χρήσης	4.766,16	301.968,66	236.966,77	543.701,59
Αποσβέσεις εκπονηθέντων	-	(76.433,09)	-	(76.433,09)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	30.782,72	3.562.318,27	1.106.348,64	4.699.449,63
Αναπόσβεστη αξία 31/12/2021	10.914,83	1.208.290,06	439.982,89	1.659.187,78

31/12/2020

Κόστος Κτήσης

Υπόλοιπο αρχής χρήσης	33.797,55	4.445.111,01	1.408.914,56	5.887.823,12
Προσθήκες	7.900,00	176.394,70	-	184.294,70
Εκποιήσεις	-	(4.524,24)	-	(4.524,24)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	41.697,55	4.616.981,47	1.408.914,56	6.067.593,58

Σωρευμένες αποσβέσεις

Υπόλοιπο αρχής χρήσης	21.349,15	3.056.607,30	754.082,90	3.832.039,35
Αποσβέσεις χρήσης	4.667,41	284.683,78	115.298,97	404.650,16
Αποσβέσεις εκπονηθέντων	-	(4.508,38)	-	(4.508,38)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	26.016,56	3.336.782,70	869.381,87	4.232.181,13

**Αναπόσβεστη αξία
31/12/2020**

15.680,99	1.280.198,77	539.532,69	1.835.412,45
------------------	---------------------	-------------------	---------------------

26. ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΜΕ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΧΡΗΣΗΣ

Οι προσθήκες/μεταβολές των Περιουσιακών Στοιχείων με Δικαίωμα Χρήσης της Εταιρείας την περίοδο 1/1-31/12/2021 αναλύονται ως εξής:

	Ακίνητα με δικαίωμα χρήσης	Μεταφορικά μέσα με δικαίωμα χρήσης	Λοιπός εξοπλισμός με δικαίωμα χρήσης	Σύνολο
31/12/2021				
Κόστος Κτήσης				
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	6.938.679,85	246.720,26	48.141,77	7.233.541,88
Προσθήκες	148.706,07	49.780,37	-	198.486,44
Λοιπές κινήσεις	(702.768,02)	(7.920,96)	-	(710.688,98)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	6.384.617,90	288.579,67	48.141,77	6.721.339,34
Σωρευμένες αποσβέσεις				
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	1.757.001,39	112.449,15	19.256,71	1.888.707,25
Αποσβέσεις χρήσης	798.971,84	70.083,60	9.628,35	878.683,79
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	2.555.973,23	182.532,75	28.885,06	2.767.391,04
Αναπόσβεστη αξία 31/12/2021				
3.828.644,67	106.046,92	19.256,71	3.953.948,30	

31/12/2020

Κόστος Κτήσης

Υπόλοιπο αρχής χρήσης	7.557.347,24	158.833,57	48.141,77	7.764.322,58
Προσθήκες	(618.667,39)	87.886,69	-	(530.780,70)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	6.938.679,85	246.720,26	48.141,77	7.233.541,88

Σωρευμένες αποσβέσεις

Υπόλοιπο αρχής χρήσης	921.381,84	51.118,47	9.628,35	982.128,66
Αποσβέσεις χρήσης	835.619,55	61.330,68	9.628,36	906.578,59
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	1.757.001,39	112.449,15	19.256,71	1.888.707,25

**Αναπόσβεστη αξία
31/12/2020**

5.181.678,46	134.271,11	28.885,06	5.344.834,63
---------------------	-------------------	------------------	---------------------

27. ΑΥΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Η κίνηση των Άυλων Περιουσιακών Στοιχείων έχει ως εξής

	Λοιπά Άυλα περιουσιακά στοιχεία	Λογισμικά	Άυλα περιουσιακά στοιχεία υπο κατασκευή	Σύνολο
31/12/2021				
Κόστος Κτήσης				
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	1.853.250,00	22.630.418,20	873.168,23	25.356.836,43
Προσθήκες	310.000,00	64.972,28	2.512.578,92	2.887.551,20
Μεταφορές	-	1.890.609,08	(1.890.609,08)	-
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	2.163.250,00	24.585.999,56	1.495.138,07	28.244.387,63
Σωρευμένες αποσβέσεις				
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	472.991,67	14.012.923,24	-	14.485.914,91
Αποσβέσεις χρήσης	188.769,44	3.156.772,78	-	3.345.542,22
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	661.761,11	17.169.696,02	-	17.831.457,13
Αναπόσβεστη αξία 31/12/2021	1.501.488,89	7.416.303,54	1.495.138,07	10.412.930,50
31/12/2020				
Κόστος Κτήσης				
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	1.140.250,00	20.960.652,53	405.507,00	22.506.409,53
Προσθήκες	713.000,00	1.525.402,67	612.024,23	2.850.426,90
Μεταφορές	-	144.363,00	(144.363,00)	-
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	1.853.250,00	22.630.418,20	873.168,23	25.356.836,43
Σωρευμένες αποσβέσεις				
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	332.100,00	11.097.841,15	-	11.429.941,15
Αποσβέσεις χρήσης	140.891,67	2.915.082,09	-	3.055.973,76
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	472.991,67	14.012.923,24	-	14.485.914,91
Αναπόσβεστη αξία 31/12/2020	1.380.258,33	8.617.494,96	873.168,23	10.870.921,52

Το κονδύλι «Μεταφορές» αφορά ιδιοπαραγόμενα λογισμικά τα οποία ολοκληρώθηκαν εντός της χρήσης και εντάχθηκαν στην κατηγορία λογισμικών προς χρήση.

Το κονδύλι που περιλαμβάνεται στα «Λοιπά Άυλα περιουσιακά στοιχεία» αφορά το κόστος σύμπραξης με την Attica Bank και έχει υπολογιστεί για 10 χρόνια, περίοδος οπου εκτιμάται ότι θα προκύπτουν οικονομικά οφέλη και για τα δύο μέρη. Η υπολειπόμενη περίοδος απόσβεσης ανέρχεται σε 8 έτη.

28. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ

31/12/2021	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)	-	-
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	1.572.454,31	(1.930.268,04)	1.538.339,70	1.180.525,97

<u>31/12/2020</u>	Υπόλοιπο αρχής χρήσης	Αναγνώριση στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος	Αναγνώριση στα Ίδια Κεφάλαια	Υπόλοιπο λήξης χρήσης
Αναπροσαρμογή αξίας αξιογράφων	550.060,23	(205.698,73)	(223.900,34)	120.461,16
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών σε εργαζομένους	184.762,16	(5.848,46)	(130.088,30)	48.825,40
Λοιπά ενσώματα και άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία	(796.486,68)	44.385,84	8.640,00	(743.460,84)
Λοιπές υποχρεώσεις	1.718.620,47	395.636,94	-	2.114.257,41
Αναπροσαρμογή αξίας ακινήτων	35.595,10	(3.223,92)	-	32.371,18
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	1.692.551,28	225.251,67	(345.348,64)	1.572.454,31

Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ελληνικού φορολογικού νόμου ο συντελεστής φόρου εισοδήματος κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020 ήταν 24%. Σε συνέχεια τροποποίησης του άρθρου 58 του ν.4172/2013 με τον ν.4799/2021, αναφορικά με την φορολόγηση των κερδών από επιχειρηματική δραστηριότητα, ο φορολογικός συντελεστής για τη χρήση 2021 ανέρχεται σε 22% . Οι συντελεστές αυτοί χρησιμοποιήθηκαν όπου απαιτήθηκε για τον υπολογισμό της αναβαλλόμενης φορολογίας.

29. ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΕΠΟΜΕΝΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Ασφάλειες Ζημιών - Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων	2.218.384,97	2.141.147,72
Ασφάλειες Ζημιών - Λοιποί Κλάδοι	6.625.389,26	5.878.691,89
Σύνολο	8.843.774,23	8.019.839,61

30. ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ ΑΥΤΩΝ

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Καταθέσεις όψεως	21.212.525,53	26.512.262,60
Καταθέσεις προθεσμίας σε πιστωτικά ιδρύματα	11.058.817,29	6.183.651,75
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	32.271.342,82	32.695.914,35

Η μέση διάρκεια των στοιχείων σταθερού εισοδήματος υπολογίστηκε σε 2,5 έτη.
Το μέσο επιτόκιο των καταθέσεων όψεως και προθεσμίας για το 2021 ήταν -0,57%.

Ανάλυση Λογαριασμών Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων
31. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ

	<u>31/12/2021</u>			<u>31/12/2020</u>		
	Αναλογία Εταιρείας	Αναλογία Αντασφαλιστών	Σύνολο	Αναλογία Εταιρείας	Αναλογία Αντασφαλιστών	Σύνολο
Μη δουλευμένα ασφάλιστρα - Ασφάλειες Ζημιών - Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων	37.856.500,06	1.126.098,63	38.982.598,69	36.221.410,44	249.911,86	36.471.322,30
Εκκρεμείς ζημίες - Ασφάλειες Ζημιών - Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων	206.786.736,43	898.687,52	207.685.423,95	219.752.213,38	958.102,80	220.710.316,18
Σύνολο - Ασφάλειες Ζημιών - Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων	244.643.236,49	2.024.786,15	246.668.022,64	255.973.623,82	1.208.014,66	257.181.638,48
Μη δουλευμένα ασφάλιστρα - Ασφάλειες Ζημιών - Λοιποί Κλάδοι	34.876.964,48	22.179.022,90	57.055.987,38	31.213.462,61	16.118.828,19	47.332.290,80
Εκκρεμείς ζημίες - Ασφάλειες Ζημιών - Λοιποί Κλάδοι	41.878.721,80	25.755.632,54	67.634.354,34	34.758.833,10	22.999.791,71	57.758.624,82
IBNR - Ασφάλειες Ζημιών - Λοιποί Κλάδοι	1.061.911,28	300.143,92	1.362.055,20	927.886,63	246.149,17	1.174.035,80
Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις - Ασφάλειες Ζημιών - Λοιποί Κλάδοι	2.230.080,69	-	2.230.080,69	2.092.512,02	-	2.092.512,02
Σύνολο - Ασφάλειες Ζημιών - Λοιποί Κλάδοι	80.047.678,25	48.234.799,36	128.282.477,61	68.992.694,36	39.364.769,07	108.357.463,44
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ - Σύνολο	324.690.914,74	50.259.585,51	374.950.500,25	324.966.318,18	40.572.783,73	365.539.101,92

Στις εκκρεμείς ζημίες Αστικής ευθύνης αυτοκινήτων καθώς και των Λοιπών κλάδων συνολικού ύψους Ευρώ 275 εκατ. για την χρήση 2021 και Ευρώ 276 εκατ. για την χρήση 2020 συμπεριλαμβάνονται ασφαλιστικές προβλέψεις για έμμεσα έξοδα διακανονισμού ύψους Ευρώ 4,6 εκατ. για το 2021 και Ευρώ 4,7 εκατ. για το 2020.

Για τις μεταβολές στις ασφαλιστικές προβλέψεις βλέπε Σημ. 14.

Κίνηση ασφαλιστικών προβλέψεων από εκκρεμείς ζημιές (συμπεριλαμβανομένου του IBNR)

<u>Σύνολο</u>	<u>31/12/2021</u>		<u>31/12/2020</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>
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	220.710.316,18	58.932.660,62	245.094.838,25	61.529.386,12
Εξέλιξη εκκρεμών ζημιών προηγ. ετών	(30.038.482,56)	(2.424.719,00)	(28.034.456,13)	(5.787.426,00)
Δηλωθείσες ζημιές προηγ. ετών	932.480,39	2.067.448,55	2.379.972,04	2.412.437,81
Δηλωθείσες έτους	63.615.528,80	44.655.712,94	51.967.419,31	34.760.513,86
Πληρωμές τρέχοντος έτους	(20.603.262,62)	(21.364.264,16)	(18.057.485,56)	(19.050.518,79)
Πληρωμές προηγούμενων ετών	(26.931.156,24)	(12.870.429,41)	(32.639.971,73)	(16.105.768,20)
IBNR	-	-	-	1.174.035,80
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	207.685.423,95	68.996.409,54	220.710.316,18	58.932.660,62
<u>Αναλογία Αντασφαλιστών</u>				
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	958.102,80	23.245.940,88	679.919,18	23.400.967,31
Εξέλιξη εκκρεμών ζημιών προηγ. ετών	171.452,13	809.964,51	286.723,84	8.994,67
Δηλωθείσες ζημιές προηγ. ετών	-	363.764,19	-	350.984,39
Δηλωθείσες έτους	-	5.058.638,08	-	3.786.119,49
Πληρωμές τρέχοντος έτους	-	(482.551,92)	-	(1.074.406,99)
Πληρωμές προηγούμενων ετών	(230.867,41)	(2.939.979,28)	(8.540,22)	(3.472.867,17)
IBNR	-	-	-	246.149,17
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	898.687,52	26.055.776,46	958.102,80	23.245.940,88
<u>Αναλογία Εταιρίας</u>				
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	219.752.213,38	35.686.719,73	244.414.919,07	38.128.418,81
Εξέλιξη εκκρεμών ζημιών προηγ. ετών	(30.209.934,69)	(3.234.683,51)	(28.321.179,97)	(5.796.420,67)
Δηλωθείσες ζημιές προηγ. ετών	932.480,39	1.703.684,36	2.379.972,04	2.061.453,42
Δηλωθείσες έτους	63.615.528,80	39.597.074,86	51.967.419,31	30.974.394,37
Πληρωμές τρέχοντος έτους	(20.603.262,62)	(20.881.712,24)	(18.057.485,56)	(17.976.111,80)
Πληρωμές προηγούμενων ετών	(26.700.288,83)	(9.930.450,13)	(32.631.431,51)	(12.632.901,03)
IBNR	-	-	-	927.886,63
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	206.786.736,43	42.940.633,08	219.752.213,38	35.686.719,73

32. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Δικαιούχοι προμηθειών παραγωγής	3.268.510,06	3.107.346,24
Ασφαλισμοεπίτες -Συντονιστές και συνεργάτες πωλήσεων	2.598.357,78	1.894.770,65
Υποχρεώσεις από ασφαλιστικές δραστηριότητες	5.866.867,84	5.002.116,89

Το σύνολο του ανωτέρω λογαριασμού αφορά άτοκες βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις.

33. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Προμηθευτές - Πιστωτές	10.965.362,04	10.937.573,64
Υποχρεώσεις για λοιπούς φόρους και τέλη	10.873.507,61	9.551.798,19
Υποχρεώσεις από κρατήσεις και εισφορές υπέρ τρίτων	741.633,01	716.817,18
Εξοδα χρήσεως δουλευμένα	7.558.626,77	7.133.943,23
Λοιπές υποχρεώσεις	30.139.129,43	28.340.132,24

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>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Υποχρεώσεις από μισθώσεις - Ακίνητα	4.058.188,97	5.414.587,33
Υποχρεώσεις από μισθώσεις - Μεταφορικά μέσα	106.526,56	135.100,74
Υποχρεώσεις από μισθώσεις - Λοιπός εξοπλισμός	19.858,37	29.482,57
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	4.184.573,90	5.579.170,64

Το σύνολο του ανωτέρω λογαριασμού αφορά άτοκες βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις.

Την 31/12/2021 το κονδύλι «Υποχρεώσεις από μισθώσεις» αναλύεται ως εξής:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	5.579.170,64	6.998.370,07
Προσθήκες	182.591,01	92.476,53
Λοιπές κινήσεις	(724.605,51)	(658.191,13)
Έξοδα τόκων για υποχρεώσεις μίσθωσης	110.581,18	132.425,25
Εξοφλήσεις λειτουργικών μισθώσεων	(963.163,42)	(985.910,08)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	4.184.573,90	5.579.170,64

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

Ανάλυση ενηλικίωσης προεξοφλημένων υποχρεώσεων από μισθώσεις	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Εντός 1 έτους	708.516,80	839.518,53
Από 1 έως 5 έτη	2.794.137,02	2.836.442,56
Περισσότερο από 5 έτη	681.920,08	1.903.209,55
Σύνολο	4.184.573,90	5.579.170,64

35. ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Λοιπές προβλέψεις	458.894,01	1.065.925,87
Λοιπές προβλέψεις	458.894,01	1.065.925,87
	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	1.065.925,87	904.882,87
Προσθήκες	(37.172,56)	161.043,00
Αντιλογισμός	(569.859,30)	-
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	458.894,01	1.065.925,87

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

36. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΓΙΑ ΠΑΡΟΧΕΣ ΣΕ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΥΣ

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<i>Τα ποσά της υποχρέωσης της κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης αναλύονται ως εξής:</i>	Αποζημίωση N.2112/1920	Αποζημίωση N.2112/1920
Παρούσα αξία δουλευμένων υποχρεώσεων	751.018,72	557.638,14
Υποχρεώσεις για παροχές σε εργαζόμενους	751.018,72	557.638,14

Τα ποσά που αναγνωρίζονται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος αναλύονται ως εξής:

Τρέχον κόστος υπηρεσίας	75.383,88	79.609,16
Κόστος επιτοκίου	(3.050,04)	(1.763,63)
Σύνολο ποσών που αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα	72.333,84	77.845,53
<i>Τα ποσά που αναγνωρίζονται στην καθαρή θέση αναλύονται ως εξής:</i>		
Αναλογιστικά κέρδη/ (ζημιές) - Οικονομικές Υποθέσεις	12.455,56	15.789,88
Αναλογιστικά κέρδη/ (ζημιές) - Δημογραφικές Υποθέσεις	26.987,26	12.669,39
Αναλογιστικά κέρδη/ (ζημιές) - Υποθέσεις βασισμένες στην εμπ	125.242,76	4.471,57
Σύνολο ποσών που αναγνωρίζονται στην καθαρή θέση	164.685,58	32.930,84

Υπόλοιπο αρχής χρήσης	557.638,14	549.075,88
Ποσά που αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα	72.333,84	77.845,53
Ποσά που αναγνωρίζονται στην καθαρή θέση	164.685,58	32.930,84
Πληρωμές	(43.638,84)	(102.214,11)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	751.018,72	557.638,14

	<u>31/12/2021</u> Αποζημίωση N.2112/1920	<u>31/12/2020</u> Αποζημίωση N.2112/1920
<i>Οι βασικές αναλογιστικές υποθέσεις που χρησιμοποιήθηκαν ήταν οι εξής:</i>		
Επιτόκιο προεξόφλησης	καμπύλη επιτοκίου από -0,48% έως 0,55% ανάλογα με τη μέλλουσα υπηρεσία των μελών του προγράμματος	καμπύλη επιτοκίου από -0,53% έως -0,3% ανάλογα με τη μέλλουσα υπηρεσία των μελών του προγράμματος
Εναπομείνουσα μέση εργασιακή ζωή υπαλλήλων (έτη)	22,58	23,38
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	καμπύλη επιτοκίου από 1,5% έως 2,43% ανάλογα με τη μέλλουσα υπηρεσία των μελών του προγράμματος	καμπύλη επιτοκίου από 0,09% έως 1,6% ανάλογα με τη μέλλουσα υπηρεσία των μελών του προγράμματος

	<u>Κατά την 31/12/2021</u>	<u>Κατά την 31/12/2020</u>
Άτομα		
Μόνιμης απασχόλησης	340	311
Μερικής απασχόλησης	1	-
Σύνολο ατόμων	341	311

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

		31/12/2021	31/12/2020
Υποθέσεις Εκτίμησης	Μεταβολή	Ποσοστό Μεταβολής Υποχρέωσης	
Επιτόκιο προεξόφλησης	0,50%	-3,90%	-4,10%
	-0,50%	4,10%	4,40%
Ρυθμός αύξησης αποδοχών	0,50%	4,00%	4,30%
	-0,50%	-3,90%	-4,10%
Πιθανότητα θανάτου	20%	-0,70%	-0,80%
	-20%	0,70%	0,80%
Πιθανότητα αποχώρησης	50%	-2,70%	-4,40%
	-50%	2,80%	4,60%

Το Μάιο του 2021, η Επιτροπή Διερμηνειών των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (IFRIC – IFRS Interpretations Committee), δημοσίευσε το κείμενο με τίτλο “Attributing Benefits to Periods of Service (IAS 19)”, το οποίο παρέχει διευκρινήσεις σχετικά με τον τρόπο που σχηματίζεται η υποχρέωση σε προγράμματα καθορισμένων παροχών. Οι εν λόγω διευκρινήσεις, υποδεικνύουν μια διαφοροποιημένη μεθοδολογία, από αυτήν που χρησιμοποιείται στην Ελληνική αγορά μέχρι σήμερα, για την αξιολόγηση των υποχρεώσεων καταβολής εφάπαξ ποσού κατά την συνταξιοδότηση των εργαζομένων. Πιο συγκεκριμένα, περιορίζουν τον σχηματισμό αναλογιστικής υποχρέωσης στα τελευταία δεκαέξι χρόνια του εργασιακού βίου ενός εργαζόμενου, σε αντίθεση με τη μέχρι τώρα μεθοδολογία, κατά την οποία ο σχηματισμός της αναλογιστικής υποχρέωσης, ξεκινούσε από το δεύτερο έτος του εργασιακού βίου. Η αλλαγή αυτή έχει σημαντικότερη επίπτωση στη συνολική υπολογιζόμενη υποχρέωση και στα ίδια Κεφάλαια της εταιρείας. Η επίδραση από την αλλαγή απεικονίζεται στην σημείωση 3.17.

37. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

	31/12/2021	31/12/2020
Καταβλημένο	40.019.070,00	40.019.070,00
Μετοχικό κεφάλαιο	40.019.070,00	40.019.070,00
Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας επενδύσεων διαθέσιμων προς πώληση	3.633.717,18	5.994.559,73
Τακτικό Αποθεματικό	35.299.614,39	33.947.987,53
Έκτακτο Αποθεματικό	13.578.255,01	13.578.255,01
Αφορολόγητα αποθεματικά ειδικών διατάξεων νόμων	7.536.781,78	7.536.781,78
Λοιπά αποθεματικά	1.499.218,08	1.474.018,08
Αναλογιστικά κέρδη/ (ζημιές)	(253.420,00)	(121.761,01)
Αποθεματικά	61.294.166,44	62.409.841,12
Αποτελέσματα εις νέο	29.124.844,61	26.551.945,42
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	130.438.081,05	128.980.856,54

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

	01/01-31/12/2021		
	INTERAMERICAN ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ Α.Ε.	INTERAMERICAN ΖΗΜΙΩΝ - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΚΥΠΡΟΥ	INTERAMERICAN ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ Α.Ε.
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)
Καθαρά δουλευμένα ασφάλιστρα και συναφή έσοδα	160.408.153,39	7.268.786,20	167.676.939,59
Έσοδα επενδύσεων	220.790,75	-	220.790,75
Κέρδη / (Ζημιές) από πώληση επενδύσεων	7.091.854,35	-	7.091.854,35
Κέρδη / (Ζημιές) από αποτίμηση επενδύσεων	61.870,20	-	61.870,20
Αποτελέσματα από συγγενείς και θυγατρικές εταιρείες	1.500.000,00	-	1.500.000,00
Λοιπά έσοδα και κέρδη	1.370.317,69	(440.572,08)	929.745,61
Σύνολο επενδύσεων και λοιπών εσόδων	10.244.832,99	(440.572,08)	9.804.260,91
Σύνολο εσόδων	170.652.986,38	6.828.214,12	177.481.200,50
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)
Σύνολο εξόδων	(135.665.554,68)	(8.423.071,86)	(144.088.626,54)
Κέρδη / (Ζημιές) προ φόρων	34.987.431,70	(1.594.857,74)	33.392.573,96
Φόρος εισοδήματος	(418.737,28)	798,10	(417.939,18)
Κέρδη / (Ζημιές) μετά από φόρους	34.568.694,42	(1.594.059,64)	32.974.634,78

01/01-31/12/2020

	INTERAMERICAN ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ Α.Ε.	INTERAMERICAN ΖΗΜΙΩΝ - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΚΥΠΡΟΥ	INTERAMERICAN ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ Α.Ε.
Δουλευμένα (Μικτά) ασφάλιστρα και συναφή έσοδα	192.297.534,27	6.170.967,24	198.468.501,51
Εκχωρηθέντα ασφάλιστρα	(39.877.428,30)	(75.795,70)	(39.953.224,00)
Καθαρά δουλευμένα ασφάλιστρα και συναφή έσοδα	152.420.105,97	6.095.171,54	158.515.277,51
Έσοδα επενδύσεων	608.610,67	-	608.610,67
Κέρδη / (Ζημιές) από πώληση επενδύσεων	113.843,36	-	113.843,36
Κέρδη / (Ζημιές) από αποτίμηση επενδύσεων	10.166,45	-	10.166,45
Αποτελέσματα από συγγενείς και θυγατρικές εταιρείες	1.500.000,00	-	1.500.000,00
Λοιπά έσοδα και κέρδη	282.527,06	-	282.527,06
Σύνολο επενδύσεων και λοιπών εσόδων	2.515.147,54	-	2.515.147,54
Σύνολο εσόδων	154.935.253,51	6.095.171,54	161.030.425,05
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων	(94.745.236,32)	(3.890.987,72)	(98.636.224,04)
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων Αναλογία Αντασφαλιστών	4.555.002,75	810,85	4.555.813,60
Μεταβολή ασφαλιστικών προβλέψεων	28.420.632,64	(937.031,67)	27.483.600,97
Μεταβολή ασφαλιστικών προβλέψεων Αναλογία Αντασφαλιστών	122.923,88	233,32	123.157,20
Δουλευμένες προμήθειες παραγωγής	(28.155.833,57)	1.275,20	(28.154.558,37)
Έσοδα από προμήθειες αντασφαλιστών	3.845.498,79	984,85	3.846.483,64
Λειτουργικά έξοδα	(32.122.240,70)	(2.181.636,80)	(34.303.877,50)
Χρηματοοικονομικά έξοδα	(749.834,00)	(52.566,40)	(802.400,40)
Λοιπά έξοδα και ζημιές	(287.294,38)	(362,26)	(287.656,64)
Σύνολο εξόδων	(119.116.380,91)	(7.059.280,63)	(126.175.661,54)
Κέρδη / (Ζημιές) προ φόρων	35.818.872,60	(964.109,09)	34.854.763,51
Φόρος εισοδήματος	(8.804.605,76)	230.415,20	(8.574.190,56)
Κέρδη / (Ζημιές) μετά από φόρους	27.014.266,84	(733.693,89)	26.280.572,95

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 2021 και οι προκύπτουσες απαιτήσεις και υποχρεώσεις κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 έχουν ως κατωτέρω:

31/12/2021

Συνδεδεμένο Μέρος	Μητρική εταιρεία	Θυγατρικές εταιρείες	Εταιρείες Ομίλου Achmea	Μέλη Δ.Σ.	Σύνολο
Απαιτήσεις από ανασφαλιστές	-	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	-	-	11.058.817,28	-	11.058.817,28
Απαιτήσεις	1.646.303,59	6.712.701,03	17.673.608,97	-	26.032.613,59
Υποχρεώσεις προς ανασφαλιστές	-	12.537.613,81	2.002.495,35	-	14.540.109,16
Προμηθευτές - Πιστωτές	-	52.942,17	-	-	52.942,17
Υποχρεώσεις	-	12.590.555,98	2.002.495,35	-	14.593.051,33
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 ανασφαλιστές	-4.000,00	-18.547.037,95	-7.899.439,07	-	-26.450.477,02
Έσοδα	150.824,13	-18.444.953,55	-7.664.151,60	-	-25.958.281,02
Δουλεμένες 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 ανασφαλιστικών εργασιών	-	58.075,91	6.174,33	-	64.250,24
Έξοδα	716.497,12	1.360.959,02	83.135,89	915.745,30	3.076.337,33

31/12/2020

Συνδεδεμένο Μέρος	Μητρική εταιρεία	Θυγατρικές εταιρείες	Εταιρείες Ομίλου Achmea	Μέλη Δ.Σ.	Σύνολο
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές	-	6.245.276,92	2.579.616,33	-	8.824.893,25
Δάνεια	-	-	1.806.938,36	-	1.806.938,36
Λοιπές απαιτήσεις	11.096.380,38	4.574,85	349,85	-	11.101.305,08
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	-	-	6.183.651,75	-	6.183.651,75
Απαιτήσεις	11.096.380,38	6.249.851,77	10.570.556,29	-	27.916.788,44
Υποχρεώσεις προς αντασφαλιστές	-	12.668.796,10	1.323.141,18	-	13.991.937,28
Προμηθευτές - Πιστωτές	-	12.188,56	2.480,00	-	14.668,56
Υποχρεώσεις	-	12.680.984,66	1.325.621,18	-	14.006.605,84
Εγγεγραμμένα (Μικτά) ασφάλιστρα και συναφή έσοδα	154.462,23	72.547,55	217.863,04	-	444.872,82
Τόκοι χρεογράφων	-	-	32.518,96	-	32.518,96
Έσοδα από ενοίκια	-	7.404,43	-	-	7.404,43
Λοιπά Έσοδα	-	-	25.000,00	-	25.000,00
Εκχωρηθέντα ασφάλιστρα σε αντασφαλιστές	-4.000,00	-18.547.037,95	-2.669.138,33	-	-21.220.176,28
Έσοδα	150.462,23	-18.467.085,97	-2.393.756,33	-	-20.710.380,07
Δουλεμμένες προμήθειες παραγωγής	-	-1.106.143,96	-3.497,26	-	-1.109.641,22
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων	-	282.290,72	11.314,69	-	293.605,41
Λειτουργικά έξοδα	702.223,24	925.469,90	1.643.663,18	943.894,80	4.215.251,12
Λοιπά έξοδα	-	1.567,97	-	-	1.567,97
Τόκοι χρεογράφων	-	-	56.653,15	-	56.653,15
Τόκοι αντασφαλιστικών εργασιών	-	83.653,31	6.163,15	-	89.816,46
Έξοδα	702.223,24	186.837,94	1.714.296,91	943.894,80	3.547.252,89

Στις συναλλαγές της εταιρείας με τα συνδεδεμένα μέρη, το κονδύλι «εκχωρηθέντα ασφάλιστρα σε αντασφαλιστές» απεικονίζεται αφαιρετικά των εσόδων. Επίσης το κονδύλι «δουλεμμένες 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 ΜΕΝΤΩΡ 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.	31/12/2021	31/12/2020
Μισθοί	690.715,41	708.643,02
Έκτακτες αμοιβές	128.044,20	110.470,39
Κόστος κοινωνικής ασφάλισης	40.984,87	57.764,49
Παροχές σε είδος	35.988,15	47.749,73
Ομαδικό/συνταξιοδοτικό ασφάλιστρ.	20.012,67	19.267,17
Σύνολο	915.745,30	943.894,80

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

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021, καθώς και κατά την Δεκεμβρίου 2020, 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

Ρωσική εισβολή στην Ουκρανία

Το σημαντικότερο μεταγενέστερο γεγονός είναι η εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία τον Φεβρουάριο του 2022 και η επιβολή κυρώσεων κατά της Ρωσίας από την Ευρωπαϊκή Ένωση, τις ΗΠΑ, το Ηνωμένο Βασίλειο και άλλες χώρες, με τις πιο σημαντικές να είναι η απαγόρευση συναλλαγών με τις κεντρικές ρωσικές τράπεζες και ο αποκλεισμός της Ρωσίας από το παγκόσμιο σύστημα διατραπεζικών πληρωμών SWIFT και τις κεφαλαιαγορές της ΕΕ, η δέσμευση μέρους των συναλλαγματικών διαθεσίμων της Ρωσίας στο εξωτερικό, η απαγόρευση πρόσβασης στον εναέριο χώρο, στα αεροδρόμια και στα λιμάνια της ΕΕ, περιορισμοί στις εξαγωγές προς τη Ρωσία υπηρεσιών και αγαθών σε κρίσιμους τομείς όπως για παράδειγμα στον τομέα της ενέργειας, άμυνας, βιομηχανίας και επικοινωνιών και κυρώσεις σε συγκεκριμένα φυσικά και νομικά πρόσωπα με δέσμευση περιουσιακών στοιχείων, ταξιδιωτικές απαγορεύσεις και άρνηση χρηματοδότησης. Στις παραπάνω κυρώσεις προστέθηκαν και πολλές επιχειρήσεις του ιδιωτικού τομέα, οι οποίες ανέστειλαν τις δραστηριότητές τους με τη Ρωσία. Ο τελικός αντίκτυπος των βραχυχρόνιων και μακροχρόνιων οικονομικών επιπτώσεων του πόλεμου στην Ουκρανία και των επακόλουθων κυρώσεων κατά της Ρωσίας δεν είναι εφικτό να προβλεφθούν αν και ήδη διαφαίνονται στην παγκόσμια και ιδίως στην Ευρωπαϊκή οικονομία στην ενέργεια, στην βιομηχανία και στο εμπόριο.

Ομοίως για την Ελληνική οικονομία οι επιπτώσεις 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 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. Ο τελικός αντίκτυπος του πολέμου Ρωσίας – Ουκρανίας θα εξαρτηθεί από την διάρκεια και την τελική έκβαση της σύγκρουσης, επιπρόσθετων κυρώσεων και την νομισματική και δημοσιονομική πολιτική τόσο σε ευρωπαϊκό όσο και κρατικό επίπεδο.

Η Εταιρεία δεν έχει καμία έκθεση στις χώρες αυτές. Παρ' όλα αυτά, η Διοίκηση παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις προκειμένου να αξιολογήσει την επίδραση των γεγονότων αυτών επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας.

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 2021 είχε εκδώσει εγγυητικές επιστολές συνολικού ύψους Ευρώ 480.900.84 που αφορούν συμμετοχή σε διαγωνισμούς για κάλυψη νέων ασφαλιστηρίων συμβολαίων σε διάφορες εταιρείες, και ποσού Ευρώ 963.367,31 ως εγγύηση καλής πληρωμής λόγω της συμμετοχής της στο σύστημα Φιλικού Διακανονισμού Ζημιών.

Φορολογικά Θέματα

Η Εταιρεία έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές έως και τη χρήση 2009. Για τις χρήσεις 2011 έως και 2020 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 2021, 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 2021 έχουν πλέον παραγραφεί οι χρήσεις, μέχρι και του 2015 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 Απαίτησης 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 Απαίτηση Φερεγγυότητας χρησιμοποιώντας μερικό εσωτερικό υπόδειγμα ύστερα από έγκριση της Διεύθυνσης Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης της Τράπεζας της Ελλάδος.

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Επιλέξιμα Ίδια Κεφάλαια	144.175.424,92	152.263.291,24
Κεφαλαιακή Απαίτηση Φερεγγυότητας	60.260.168,51	61.140.741,65
Ελάχιστη Κεφαλαιακή Απαίτηση	27.117.075,83	27.513.333,74
Δείκτης Φερεγγυότητας	239%	249%

Τα επιλέξιμα ίδια κεφάλαια μειώθηκαν κατά 8,1 εκατ. ευρώ το 2021 σε σύγκριση με το 2020 λόγω της κερδοφορίας της εταιρίας, η οποία όμως δεν αντικατοπτρίζεται στο σύνολο της στα επιλέξιμα ίδια κεφάλαια, καθώς έχει αφαιρεθεί μέρος 20 εκατ. ευρώ από το εξισωτικό αποθεματικό που ενδέχεται να διανεμηθεί μέχρι το τέλος του 2022 εφόσον προταθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και εγκριθεί από την Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων. Επιπλέον τα επιλέξιμα ίδια κεφάλαια μειώθηκαν από την υπεραξία που προέκυψε για την απόκτηση του 100% των μετοχών της θυγατρικής Money Market A.E.. Η εταιρία κατέβαλε το 2021 μέρος στον μέτοχό της, την Ιντεραμέρικαν Ζωής, ύψους 14 εκατ. ευρώ για τη χρήση 2020.

Η κεφαλαιακή απαίτηση μειώθηκε κατά 0,9 εκατ. ευρώ. Ο λόγος της μεταβολής αυτής ήταν κυρίως η αύξηση της ικανότητας απορρόφησης ζημιών των αναμενόμενων κερδών, επιδρώντας μειωτικά στην κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας λόγω της αναθεώρησης της βάσης υπολογισμού, δηλαδή της χρήσης του ανανεωμένου επιχειρηματικού σχεδίου. Η μείωση αυτή αντισταθμίστηκε από την αύξηση του κινδύνου ασφαλιστρών και αποθέματος από την αναθεώρηση της βάσης υπολογισμού, δηλαδή η χρήση του ανανεωμένου μερικού εσωτερικού μοντέλου (βαθμονόμηση-calibration). Τέλος αύξηση παρουσίασε ο κίνδυνος αγοράς λόγω της αύξησης του κινδύνου μετοχών καθώς και της αύξησης του κινδύνου πιστωτικών περιθωρίων.