

Έκθεση φερεγγυότητας και χρηματοοικονομικής κατάστασης

2023



 **INTERAMERICAN**

Βοηθείας Μονοπρόσωπη Ανώνυμος Εταιρία
Γενικών Ασφαλειών



Ιντεραμέρικαν Βοηθείας

Μονοπρόσωπη Ανώνυμος Εταιρία Γενικών
Ασφαλειών

2023

Έκθεση φερεγγυότητας και
χρηματοοικονομικής κατάστασης

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

ΣΥΝΟΨΗ	6
ΕΙΣΑΓΩΓΗ	6
ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ	6
ΣΥΣΤΗΜΑ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ	7
ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΚΑΙ ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ	7
ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ – ΜΕΤΡΑ	8
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	8
ΕΠΑΡΚΕΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	8
A. ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ	9
A.1. ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ	9
A.2. ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΚΑΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ 15	
A.3. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ	17
A.4. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΑΛΛΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ	18
B. ΣΥΣΤΗΜΑ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ	19
B.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ	19
B.2. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΑΞΙΟΠΙΣΤΙΑΣ	22
B.3. ΣΥΣΤΗΜΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ, ΣΥΜΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΜΕΝΗΣ ΤΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΙΔΙΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΚΑΙ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ	23
B.4. ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ	28
B.5. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ	30
B.6. ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ	32
B.7. ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΑΝΑΘΕΣΗ (ΕΞΩΠΟΡΙΣΜΟΣ)	33
Γ. ΠΡΟΦΙΛ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	35
Γ.1. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ	35
Γ.2. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ	38
Γ.2.1. ΑΡΧΗ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ	40

Γ.2.2. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ	40
Γ.2.3. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΜΕΤΟΧΩΝ	41
Γ.2.4. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΤΙΜΩΝ ΑΚΙΝΗΤΩΝ	42
Γ.2.5. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΠΕΡΙΘΩΡΙΩΝ	42
Γ.2.6. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ	42
Γ.2.7. ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ	42
Γ.3. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ	42
Γ.4. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ	43
Γ.5. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ	44
Γ.6. ΛΟΙΠΟΙ ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ	44
Γ.6.1. ΧΡΗΣΗ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΩΝ ΚΙΝΗΣΕΩΝ ΤΗΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ	44
Γ.7. ΟΠΟΙΕΣΔΗΠΟΤΕ ΑΛΛΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	44
Γ.7.1. ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΤΗΤΑ	44
Δ. ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ ΓΙΑ ΣΚΟΠΟΥΣ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ	46
Δ.1. ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	50
Δ.1.1. ΒΑΣΙΚΕΣ ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ ΠΟΥ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΗΘΗΚΑΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ	50
Δ.1.2. ΆΛΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	52
Δ.1.3. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΓΙΑ ΙΔΙΟΧΡΗΣΗ	53
Δ.1.4. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ	53
Δ.1.5. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	56
Δ.1.6. ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ	56
Δ.1.7. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ, ΤΑ ΟΠΟΙΑ ΔΕΝ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΕ ΑΛΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ	57
Δ.2. ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	57
Δ.2.1. ΠΑΡΑΜΕΤΡΟΙ ΠΟΥ ΚΑΘΟΡΙΖΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΑΑΕΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΕΣ ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ ΠΟΥ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΗΘΗΚΑΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ	58
Δ.2.2. ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	59
Δ.3. ΆΛΛΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	62
Δ.3.1. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΕΚΤΟΣ ΤΩΝ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	62
Δ.3.2. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΓΙΑ ΠΑΡΟΧΕΣ ΣΕ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΥΣ	63

Δ.3.3. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	64
Δ.3.4. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ, ΟΙ ΟΠΟΙΕΣ ΔΕΝ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΕ ΑΛΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ	64
Δ.3.5. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΙ ΦΟΡΟΙ	64
Ε. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	66
Ε.1. ΊΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	66
Ε.1.2. ΕΠΙΛΕΞΙΜΑ ΊΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	68
Ε.1.3. ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΊΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ – ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΚΑΤΑ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ II	70
Ε.1.4. ΔΕΙΚΤΗΣ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ	71
Ε.2. ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΕΛΑΧΙΣΤΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΜΕΘΟΔΟΣ	71
Ε.2.1. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ	72
Ε.2.2. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ	78
Ε.2.3. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΥΓΕΙΑΣ	79
Ε.2.4. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΖΗΜΙΩΝ	81
Ε.2.5. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ	83
Ε.2.6. ΕΛΑΧΙΣΤΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ	84
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1: ΈΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ	85
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2: ΠΟΣΟΤΙΚΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ	89
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3: ΓΛΩΣΣΑΡΙΟ	98

Σύνοψη

ΣΥΝΟΨΗ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η παρούσα έκθεση φερεγγυότητας και χρηματοοικονομικής κατάστασης συντάχθηκε από την «Ιντεραμέρικαν Βοηθείας Μονοπρόσωπη Ανώνυμος Εταιρία Γενικών Ασφαλειών» (Ιντεραμέρικαν Βοηθείας) σύμφωνα με το πλαίσιο της Φερεγγυότητας II με χρήση της τυποποιημένης μεθόδου. Η έκθεση αναφέρεται στη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και φέρει την έγκριση του Διοικητικού Συμβουλίου της εταιρίας.

Το πλαίσιο της Φερεγγυότητας II αποτελείται από την οδηγία Φερεγγυότητα II (Solvency II), όπως δημοσιεύθηκε από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και υιοθετήθηκε από το ελληνικό κράτος (Ν. 4364/2016), τις οδηγίες που παρέχονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΑΑΕΣ) και τις εθνικές ερμηνείες που παρέχονται από την Τράπεζα της Ελλάδος. Το πλαίσιο της Φερεγγυότητας II έχει ως στόχο την κεφαλαιακή θωράκιση των ασφαλιστικών επιχειρήσεων μέσω σύγχρονων κανόνων αποτίμησης βασιζόμενων σε ακραία σενάρια προκειμένου η πιθανότητα πτώχευσής τους να περιοριστεί για τους επόμενους 12 μήνες σε ποσοστό 0,5%. Η Achmea, ως η μητρική εταιρία της Ιντεραμέρικαν, μετέφρασε αυτές τις απαιτήσεις και πρόσθεσε επιπλέον οδηγίες στην 14η έκδοση του εγχειριδίου «Φερεγγυότητα II» της Achmea, το οποίο εγκρίθηκε από τα ανώτερα στελέχη της Achmea και το διοικητικό συμβούλιο της Ιντεραμέρικαν. Αυτή η έκδοση του εγχειριδίου αποτελεί για την Ιντεραμέρικαν τη βάση για τον προσδιορισμό του αποτελέσματος των υπολογισμών στο πλαίσιο της Φερεγγυότητας II για το έτος του 2023.

Στόχος της έκθεσης είναι να παρουσιαστούν η δραστηριότητα της εταιρίας και τα αποτελέσματα αυτής, οι βασικές συνιστώσες της χρηματοοικονομικής κατάστασης και της εταιρικής της διακυβέρνησης. Επίσης περιγράφονται το προφίλ κινδύνου της, η ποιοτική σύνθεση των ιδίων κεφαλαίων, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις της εταιρίας καθώς και οι δείκτες κάλυψής τους.

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

Θα πρέπει να σημειωθεί ότι η χρηματοοικονομική πληροφόρηση σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) πάνω στις οποίες έχει βασιστεί ο υπολογισμός του ισολογισμού κατά Φερεγγυότητα II, αποτελούν τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση που συντάχθηκε από την Ιντεραμέρικαν για σκοπούς ενοποίησης από την μητρική εταιρία Achmea BV. Κατά την ημερομηνία έκδοσης της παρούσας έκθεσης οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Ιντεραμέρικαν Βοηθείας δεν είχαν ακόμη οριστικοποιηθεί και δημοσιευτεί.

Στο παρόν έγγραφο, οι επωνυμίες Achmea και Ιντεραμέρικαν ενδέχεται να χρησιμοποιούνται εναλλάξ σε διάφορα σημεία. Αυτό οφείλεται στο γεγονός ότι οι πολιτικές και οι κατευθυντήριες αρχές είναι κοινές, δεδομένου ότι η Ιντεραμέρικαν είναι μέλος του ομίλου Achmea.

Η σύνοψη που συνοδεύει την παρούσα έκθεση, περιέχει ορισμένα βασικά μεγέθη και πληροφορίες που εμπεριέχονται σε αυτήν, με την επισήμανση των ουσιωδών αλλαγών που επήλθαν σε σχέση με την έκθεση του προηγούμενου έτους.

Τα ποσά που παρουσιάζονται στους πίνακες και τα παραρτήματα της έκθεσης απεικονίζονται σε χιλιάδες ευρώ (εκτός εάν σε συγκεκριμένο πίνακα αναφέρεται διαφορετικά). Λόγω αυτού, ενδέχεται να υπάρχουν στρογγυλοποιήσεις. Οι διαφορές λόγω αυτής της στρογγυλοποίησης δεν έχουν σημαντική επίδραση.

ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ

Η Ιντεραμέρικαν Βοηθείας, η οποία είναι μέλος του ομίλου Achmea, δραστηριοποιείται στην Ελλάδα και ασκεί ασφαλίσεις του κλάδου ζημιών.

Η συνολική παραγωγή ασφαλίσεων για το έτος 2023 ανήλθε στα 35,7 εκατ. ευρώ για ασφαλίσεις κατά ζημιών, παραμένοντας στα ίδια επίπεδα με το 2022.

Τα αποτελέσματα προ φόρων της εταιρίας διαμορφώθηκαν σε 0,2 εκατ. ευρώ ζημιές για το 2023 έναντι 2,5 εκατ. ευρώ ζημιές το 2022 βάσει της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης που συντάχθηκε για σκοπούς ενοποίησης. Τα αποτελέσματα από την επενδυτική δραστηριότητα της εταιρίας ανήλθαν σε 0,3 εκατ. ευρώ. Τα επιλέξιμα ίδια κεφάλαια κατά Φερεγγυότητα II μειώθηκαν κατά 4%, ανερχόμενα στα 14,6 εκατ. ευρώ.

Σύνοψη

ΒΑΣΙΚΑ ΜΕΓΕΘΗ

σε χιλ. ευρώ

	2023	2022	Δ
Ισολογισμός Φερεγγυότητας II			Δ
Επενδύσεις	17.175	18.421	-1.247
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	13.255	12.796	458
Σύνολο ενεργητικού	30.429	31.218	-788
Τεχνικές προβλέψεις	11.033	10.730	303
Λοιπές υποχρεώσεις	4.805	5.212	-407
Σύνολο παθητικού	15.838	15.942	-104
Διαφορά ενεργητικού-παθητικού	14.591	15.275	-684
Επιλέξιμα / Βασικά Ίδια Κεφάλαια	14.591	15.275	-684

ΣΥΣΤΗΜΑ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Οι βασικές αρχές και διαδικασίες που διέπουν το σύστημα εταιρικής διακυβέρνησης αποτυπώνονται στον Οδηγό Εταιρικής Διακυβέρνησης που έχει συσταθεί από την Achmea για τις θυγατρικές της και αναλύονται στο Κεφάλαιο «Σύστημα Διακυβέρνησης» της έκθεσης (Κεφάλαιο Β).

Κατά την περίοδο αναφοράς δεν πραγματοποιήθηκαν σημαντικές μεταβολές στο σύστημα.

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΚΑΙ ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ

Η εταιρία χρησιμοποιεί την τυποποιημένη μέθοδο για τον υπολογισμό της Κεφαλαιακής Απαίτησης Φερεγγυότητας. Η βασική αποτίμηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων της εταιρίας με βάση την τυποποιημένη μέθοδο έχει ως εξής:

ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ – ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΜΕΘΟΔΟΣ

σε χιλ. ευρώ

	2023	2022	Μεταβολή
Κίνδυνος αγοράς	1.507	1.099	408
Κίνδυνος αθέτησης αντισυμβαλλόμενου	1.442	1.760	-318
Κίνδυνος ανάληψης ασφαλίσεων ζωής			
Κίνδυνος ανάληψης ασφαλίσεων υγείας	354	297	57
Κίνδυνος ανάληψης ασφαλίσεων κατά ζημιών	8.059	7.700	358
Κίνδυνος ασώματων ακινητοποιήσεων			
Διαφοροποίηση	-1.942	-1.753	-189
Βασική κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας	9.419	9.103	316
Λειτουργικός κίνδυνος	1.067	1.064	3
Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας	10.486	10.167	318

Σύνοψη

Όπως παρουσιάζεται στον πίνακα παραπάνω, ο κίνδυνος ανάληψης ασφαλίσεων κατά ζημιών και ο κίνδυνος αγοράς παρουσίασαν αύξηση της τάξης του 0,4 εκατ. ευρώ. Ο κίνδυνος αγοράς αυξήθηκε κυρίως λόγω απόκτησης εξοπλισμού. Ο κίνδυνος αθέτησης αντισυμβαλλόμενου μειώθηκε κατά 0,3 εκατ. ευρώ κυρίως λόγω της μείωσης των διαθεσίμων σε ελληνικές τράπεζες (τύπος I). Οι υπόλοιποι κίνδυνοι παρουσίασαν αμελητέες μεταβολές.

ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ – ΜΕΤΡΑ

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

Η εταιρία δεν χρησιμοποιεί κανένα μέτρο, μεταβατικό ή μη, σε σχέση με την αποτίμηση των στοιχείων του ενεργητικού της, των τεχνικών της προβλέψεων ή του επιτοκίου μηδενικού κινδύνου.

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Για το έτος 2023 η εταιρία κάλυψε επαρκώς το σύνολο των κεφαλαιακών απαιτήσεων της που απορρέουν από το πλαίσιο της Φερεγγυότητας II.

Ο δείκτης φερεγγυότητας SCR (SCR ratio) διαμορφώθηκε σε 139% για τη χρήση του 2023 (2022: 150%). Αντίστοιχα ο δείκτης φερεγγυότητας MCR (MCR ratio) διαμορφώθηκε σε 304% (2022: 327%).

ΕΠΑΡΚΕΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Επάρκεια Κεφαλαίων	€ 1.000		
	2023	2022	Δ
Βασικά Ίδια Κεφάλαια	14.591	15.275	-684
Κατηγορία 1 (Tier 1)	14.335	14.981	-645
Κατηγορία 2 (Tier 2)	0	0	0
Κατηγορία 3 (Tier 3)	256	294	-39
Κεφαλαιακή Απαίτηση Φερεγγυότητας (SCR)	10.486	10.167	318
Επιλέξιμα Ίδια Κεφάλαια για SCR	14.591	15.275	-684
Δείκτης Φερεγγυότητας (SCR ratio)	139%	150%	-11%
Ελάχιστη Κεφαλαιακή Απαίτηση (MCR)	4.719	4.575	143
Επιλέξιμα Ίδια Κεφάλαια για MCR	14.335	14.981	-645
Δείκτης κάλυψης MCR (MCR ratio)	304%	327%	-24%

Δραστηριότητα και αποτελέσματα

A. ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ

A.1. ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ

ΝΟΜΙΚΗ ΜΟΡΦΗ

Η Ιντεραμέρικαν Βοηθείας είναι 100% θυγατρική της Ιντεραμέρικαν Ελληνικής Ασφαλιστικής Εταιρίας και μέλος του ομίλου Achmea, αφού η Achmea B.V. κατέχει το 99,89% του εκδοθέντος μετοχικού κεφαλαίου της Ιντεραμέρικαν Ελληνικής Ασφαλιστικής Εταιρίας.

Η καταστατική έδρα της εταιρίας βρίσκεται στην Αθήνα Αττικής, οδός Λεωφόρος Συγγρού αρ. 124-126 Τ.Κ. 11782. Η εταιρία κατέχει Αριθμό Μητρώου Ανωνύμων Εταιριών 27557/05/Β/92/13.

Η εταιρία την 31/12/2023 απασχολούσε συνολικά 109 άτομα.

Η ακόλουθη νομική οντότητα αποτελεί 100% θυγατρικής της:

Ιντερασιτάνς Μονοπρόσωπη Ανώνυμος Εμπορική Εταιρία Αυτοκίνησης και Τουρισμού

Περισσότερες πληροφορίες για την οργανωτική δομή του ομίλου Achmea και της Ιντεραμέρικαν παραθέτονται στην παράγραφο Β.1.

Η Τράπεζα της Ελλάδος είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της Ιντεραμέρικαν Βοηθείας. Η εποπτεία του ομίλου Achmea διενεργείται από την Τράπεζα της Ολλανδίας (De Nederlandsche Bank).

Ο εξωτερικός ελεγκτής της Ιντεραμέρικαν Βοηθείας είναι η Ernst & Young (EY). Η EY διορίστηκε ως ελεγκτής της Achmea B.V. το 2023 από την Εκτελεστική Επιτροπή, μετά την έγκριση ψηφίσματος από τους μετόχους κατά την ετήσια συνέλευση.

ΣΤΟΧΟΙ ΚΑΙ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ

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 την περίοδο της οικονομικής και υγειονομικής 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 επιχειρήσεών τους. Άλλες είναι απλούστερες όπως η ασφαλής οδήγηση. Θέλουμε να ενδυναμώσουμε όσα περισσότερα άτομα και επιχειρήσεις μπορούμε να αντιμετωπίσουν αυτές τις προκλήσεις. Με αυτόν τον τρόπο πιστεύουμε ότι μπορούμε να έχουμε θετικό αντίκτυπο στην Ελληνική κοινωνία και οικονομία. Αυτό θα δώσει περισσότερο νόημα στη δουλειά μας και έναν σαφή σκοπό στην εταιρεία μας: να υποστηρίξουμε τους ανθρώπους να ζουν ασφαλέστερα, περισσότερο και καλύτερα.

Το περιβάλλον μας: τάσεις και εξελίξεις

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

Δραστηριότητα και αποτελέσματα

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

Οι πληθωριστικές πιέσεις, το κόστος της ενέργειας και των πρώτων υλών, τα υψηλά επιτόκια, τα υψηλότερα επίπεδα κυβερνητικής εποπτείας, τα επιχειρηματικά και προσωπικά χρέη και η αστάθεια στις χρηματοπιστωτικές αγορές επηρεάζουν τους πελάτες και την εταιρεία μας. Βλέπουμε επίσης τον αντίκτυπο των νέων νόμων και της νομοθεσίας, όπως τα ΔΠΧΑ 17, των κανονισμών που σχετίζονται με το περιβάλλον, συμπεριλαμβανομένου του Κανονισμού Γνωστοποιήσεων Αειφορίας (Sustainable Finance Disclosure Regulation - SFDR), των κανονισμών για την προστασία των δεδομένων (GDPR) και τις 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.

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

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

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

Οι πελάτες γίνονται όλο και πιο απαιτητικοί, συμπεριλαμβανομένου και ό,τι αφορά την ασφάλιση. Είμαστε μάρτυρες ενός αυξανόμενου ενδιαφέροντος στη βιωσιμότητα, στις επενδύσεις και στα προϊόντα και τις υπηρεσίες που προσφέρουμε. Ο τρόπος με τον οποίο επικοινωνούμε με τους πελάτες μας επίσης αλλάζει: μεγαλύτερο μέρος της επικοινωνίας γίνεται πλέον ψηφιακά ή μέσω πλατφορμών. Και τέλος, άλλοι κίνδυνοι γίνονται πιο σχετικοί - όπως κίνδυνοι που σχετίζονται με την κυβερνοασφάλεια και την κλιματική αλλαγή. Αυτό οδηγεί σε νέες απαιτήσεις των πελατών από τις ασφαλιστικές.

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

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

- Αντίκτυπος στα 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 συνεργάζεται 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.

- 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.

Δραστηριότητα και αποτελέσματα

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

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

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

Στόχοι και επιτεύγματα

- Πελάτες

Μέσω των εμπορικών σημάτων και των υπηρεσιών μας θέλουμε να οδηγούμε τις εξελίξεις με τα προϊόντα μας (όπως το Anytime), τις υπηρεσίες μας (όπως το δίκτυο συνεργείων Car Point και οι υπηρεσίες Βοήθειας), 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 βασίζεται σε 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 καθώς και πρωτοποριακές και βραβευμένες εφαρμογές, όπως μέσω της εφαρμογής «Drive ON» όπου οι πελάτες μπορούν να αιτηθούν εξυπηρέτηση για περιστατικό οδικής βοήθειας από τις κινητές συσκευές τους.

Η INTERAMERICAN παρακολουθεί την πρόοδό της σε σημαντικά θέματα διενεργώντας τις δικές της αξιολογήσεις. Χρησιμοποιούμε επίσης τον δείκτη Net Promoter Score (NPS) για να μετρήσουμε την ικανοποίηση των πελατών από τις υπηρεσίες και τα εμπορικά μας σήματα. Η συγκεκριμένη βαθμολογία διατηρείται σε υψηλά νούμερα, γεγονός το οποίο δείχνει ότι οι πελάτες θα συνιστούσαν τα προϊόντα και τις υπηρεσίες μας και επιπρόσθετα ο δείκτης NPS των υπηρεσιών Οδικής και Άμεσης Ιατρικής Βοήθειας είναι αρκετά πάνω από τα διεθνή πρότυπα.

- Υπάλληλοι

Οι εργαζόμενοί μας είναι η καρδιά της εταιρίας μας και ο οργανισμός επικεντρώνεται στη συνεχή ανάπτυξή τους με την κατάλληλη καθοδήγηση και υποστήριξη από τους Leaders. Μέσω της Διαδικασίας Στοχοθεσίας και Ανατροφοδότησης του Ανθρώπινου Δυναμικού βοηθάμε τους εργαζόμενους μας να βελτιώσουν τις δεξιότητες και να αυξήσουν την τεχνογνωσία τους καταρτίζοντας ατομικά πλάνα ανάπτυξης και συμμετέχοντας σε εκπαιδευτικά προγράμματα. Έτσι, διασφαλίζουμε ότι οι άνθρωποί μας μπορούν να αξιοποιήσουν τα ταλέντα τους με τον καλύτερο δυνατό τρόπο, κάτι το οποίο έχει άμεσο αντίκτυπο στους πελάτες μας και ευρύτερα στην κοινωνία μας.

Επίσης, η Έρευνα Γνώμης Προσωπικού που διενεργείται κάθε χρόνο μας δείχνει εάν είμαστε στο σωστό δρόμο στην επίτευξη της στρατηγικής μας ως προς τους εργαζόμενους μας. Τα ποσοστά συμμετοχής στην έρευνα είναι πάντα υψηλά και στην πλειοψηφία τους, οι δείκτες της έρευνας τοποθετούν την INTERAMERICAN πάνω από τον μέσο όρο της ελληνικής αγοράς. Όπως για παράδειγμα συμβαίνει με τον πολύ σημαντικό δείκτη της ικανοποίησης και δέσμευσης των εργαζομένων απέναντι στην εταιρία, όπου εκεί η φιλοδοξία μας είναι να βλέπουμε και να στοχεύουμε πάντα σε μια ανοδική τάση της βαθμολογίας. Οι εργαζόμενοί μας είναι η καρδιά της εταιρείας μας. Η πολιτική Ανθρώπινου Δυναμικού διασφαλίζει ότι οι εργαζόμενοί μας μπορούν να αξιοποιήσουν τα ταλέντα τους με τον καλύτερο δυνατό τρόπο, ώστε οι πελάτες μας να αισθάνονται ότι λαμβάνουν υποστήριξη και η Εταιρία να είναι σε θέση να συμβάλει σε μια κοινωνία υγιούς, ασφαλούς και βιώσιμης.

Δραστηριότητα και αποτελέσματα

- 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.

Η εταιρία έχει διατηρήσει και αναπτύξει τις συνεργασίες παροχής υπηρεσιών εντός των μεγάλων οδικών αξόνων με Νέα και Κεντρική Οδό στη διαδρομή Αθήνας-Λαμίας, Ιόνια Οδό και τη Γέφυρα Ρίου-Αντίρριου για τη Δυτική Ελλάδα και με Ολυμπία Οδό και με Μορέα για Πελοπόννησο καθώς και με την Αττική Οδό για την Αθήνα. Στην άμεση ιατρική βοήθεια, η εταιρία διατήρησε τις συνεργασίες της με την τοπική αυτοδιοίκηση σε Σκύρο και Σύρο για την κάλυψη κατοίκων της νησιωτικής Ελλάδος στους οποίους παρέχονται οι υπηρεσίες της επείγουσας αεροδιακομιδής και ιατρικών συμβουλών.

Επίσης, η INTERAMERICAN συνεργάζεται με την ARC Europe – εταιρία «ομπρέλα» για τις ευρωπαϊκές λέσχες αυτοκινήτου με πανευρωπαϊκές συμβάσεις με τις σημαντικότερες αυτοκινητοβιομηχανίες στην Ευρώπη (Ford, Volkswagen, Seat, Citroen, Peugeot, Opel, κ.ά.), οι οποίες εξυπηρετούνται και στην Ελλάδα, τόσο σε θέματα Οδικής Βοήθειας όσο και σε δευτερεύουσες υπηρεσίες (όχημα αντικατάστασης, έξοδα ταξιδιού ή/και ξενοδοχείου των επιβατών κ.λπ.) αλλά και για την κάλυψη υγειονομικών περιστατικών. Επιπλέον, η εταιρία διατήρησε το 2023 την παραπλήσια συνεργασία με την AXA Assistance, που αφορά στην εξυπηρέτηση ξένων τουριστών, των μαρκών αυτοκινήτου Mercedes, Bentley και Porsche, καθώς και των πελατών MAN (φορτηγά, νταλίκες) και Michelin.

Τέλος, το δίκτυο των Car Point, ιδιόκτητων και συνεργαζόμενων συνεργείων σε Αττική (Λ. Αθηνών, Αργυρούπολη, Μαρούσι), Θεσσαλονίκη, Πάτρα, Ηράκλειο Κρήτης, Λάρισα, Καβάλα, Βόλο, Κέρκυρα, Μυτιλήνη, Ξάνθη και Καρδίτσα συγκεντρώνει όλες τις υπηρεσίες αυτοκινήτου σε ένα χώρο. Από την εκτίμηση της ζημιάς, το διακανονισμό, την αποζημίωση, μέχρι την επισκευή του αυτοκινήτου καθώς και την παροχή αυτοκινήτου αντικατάστασης.

- Εταιρική Υπευθυνότητα

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

Η INTERAMERICAN έχει ενσωματώσει στη στρατηγική της την Βιώσιμη Ανάπτυξη, τόσο διοικητικά – με τη λειτουργία Επιτροπής Βιωσιμότητας (Sustainability Committee) 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 Εταιρίας 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, ενώ οδηγό καλών πρακτικών αποτελούν οι 10 Αρχές του Οικουμενικού Συμφώνου του Ο.Η.Ε. (UN Global Compact) – του οποίου η Εταιρία αποτελεί ιδρυτικό μέλος του φορέα στην Ελλάδα από το 2008. Παράλληλα, η INTERAMERICAN ακολουθεί σταθερά τις Αρχές για την Αειφόρο Ασφάλιση (Principles for Sustainable Insurance) της Οικονομικής Πρωτοβουλίας του Περιβαλλοντικού Προγράμματος του Ο.Η.Ε. (UN Environment Program Finance Initiative). Οι πρακτικές Βιώσιμης Ανάπτυξης 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 Βιώσιμη Ανάπτυξη 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 2023, για 6η διαδοχικά χρονιά, Έκθεση Μη Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης, την οποία υπέβαλε στη Γενική Γραμματεία Εμπορίου και Προστασίας Καταναλωτή του Υπουργείου Οικονομίας και Ανάπτυξης.

Δραστηριότητα και αποτελέσματα

Κατά το 2023, επανασχεδιάστηκε η Στρατηγική Βιωσιμότητας (Sustainability Strategy), με στόχο να αντιμετωπίσει τις σύγχρονες προκλήσεις και να ευθυγραμμιστεί με τη δέσμευσή μας για βιώσιμη ανάπτυξη και υπεύθυνες επιχειρηματικές πρακτικές. Οι στόχοι της στρατηγικής έχουν τεθεί με διαφάνεια και δέσμευση, ιεραρχημένοι στη βάση των αρχών του ESG (Περιβάλλον- Κοινωνία- Διακυβέρνηση).

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

- Δρούμε για τον πλανήτη (Act on the planet)
- Πρωθούμε τον κοινωνικό σκοπό (Drive Social Purpose)
- Αναπτυσσόμαστε υπεύθυνα (Grow Responsibly)

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

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

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

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ

Η ελληνική οικονομία αναπτύχθηκε κατά το 2023 με ικανοποιητικό αλλά επιβραδυνόμενο ρυθμό σε σχέση με το 2022. Ο ρυθμός αύξησης του πραγματικού ΑΕΠ εκτιμάται ότι διαμορφώθηκε στο 2.2% από 5.6% το 2022 αλλά παρόλα αυτά αποδείχτηκε πιο ανθεκτικός σε σχέση με το μέσο όρο της Ευρωζώνης (0.5%), σύμφωνα με τις χειμερινές οικονομικές προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής. Για το 2024, αναμένεται να αναπτυχθεί κατά 2.3% σύμφωνα με τις εκτιμήσεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής. Βασικοί παράγοντες για αυτήν την οικονομική ανάπτυξη θα συνεχίσουν να είναι η ιδιωτική κατανάλωση, οι επενδύσεις και οι εξαγωγές ενώ θετικά στις επενδύσεις αναμένεται να συμβάλουν και οι πόροι του Μηχανισμού Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας. Ο πληθωρισμός αποκλιμακώθηκε σημαντικά κυρίως λόγω της υποχώρησης των τιμών της ενέργειας και διαμορφώθηκε σε 4,2% (εναρμονισμένος ΔTK) το 2023, ενώ εκτιμάται ότι θα αποκλιμακωθεί περαιτέρω στο 2.7% το 2024 σύμφωνα με εκτιμήσεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής. Τα υψηλά επίπεδα των επιτοκίων της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας όπως έχουν διαμορφωθεί από την πολιτική σύσφιξης των δύο τελευταίων ετών αναμένεται να συνεχίσουν να επιδρούν περιοριστικά στην οικονομική δραστηριότητα και το 2024. Παρόλα αυτά, εκτιμάται ότι ο κύκλος αύξησης των επιτοκίων έχει ολοκληρωθεί και ότι εντός του έτους η ΕΚΤ θα ξεκινήσει μείωση των βασικών της επιτοκίων. Κατά το δεύτερο μισό του 2023, οι μεγαλύτεροι οίκοι πιστοληπτικής αξιολόγησης (DBRS, S&P και Fitch αναβάθμισαν την πιστοληπτική αξιολόγηση του Ελληνικού Δημοσίου στην επενδυτική βαθμίδα (BBB-) γεγονός που επιδρά θετικά στη συγκράτηση του κόστους δανεισμού του Ελληνικού Δημοσίου από τις αγορές ομολόγων μετριάζοντας την επίδραση των γενικότερων υψηλών επιτοκίων από την σύσφιξη της νομισματικής πολιτικής. Επιπλέον, ενισχύθηκε σημαντικά η εμπιστοσύνη των ξένων θεσμικών επενδυτών ελκύνοντας κεφάλαια στην πλειοψηφία των ελληνικών τίτλων με αποτέλεσμα τόσο το ελληνικό χρηματιστήριο όσο και τα ομόλογα να γνωρίσουν άνθηση. Παράλληλα, η βελτίωση των βασικών δεικτών των τραπεζών, η εξυγίανση των ισολογισμών τους και η διαδικασία αποεπένδυσης του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) υποδηλώνουν ότι το χρηματοπιστωτικό σύστημα βρίσκεται σε πολύ καλύτερη θέση σε σχέση με το παρελθόν.

Δραστηριότητα και αποτελέσματα

Αναφορικά με την Ελληνική ασφαλιστική αγορά και σύμφωνα με την Ένωση Ασφαλιστικών Εταιρειών (στοιχεία ΕΑΕΕ Δεκεμβρίου 2022), οι Ασφαλίσεις Ζημιών¹ αυξήθηκαν το 2023 κατά 12,1%, ενώ η συνολική ασφαλιστική αγορά σημείωσε αύξηση κατά 8,9% (+4.2% το 2022). Από τα 5,3 δις Ευρώ συνολικών ασφαλίσεων το 2023, οι ασφάλισεις Ζημιών κατέχουν το 51,3% (49,8% των 4,8 δις ευρώ το 2022). Η ασφαλιστική αγορά ως ποσοστό του ΑΕΠ για το 2023 διαμορφώθηκε κοντά στο 2,7% σημειώνοντας μικρή αύξηση έναντι του 2022 (προσωρινά στοιχεία ΕΛΣΤΑΤ). Η αγορά, αν και βελτιωμένη σε σχέση με το προηγούμενο έτος, επηρεάστηκε σε μεγάλο βαθμό από την μειωμένη αγοραστική δύναμη των καταναλωτών λόγω των πληθωριστικών πιέσεων και την αύξηση της φορολογίας για τους ελεύθερους επαγγελματίες. Επιπρόσθετα, η παραγωγή στις Ασφαλίσεις Ζημιών επηρεάστηκε και το 2023 σε μεγάλο βαθμό από τον έντονο ανταγωνισμό τιμών μεταξύ των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, ο οποίος έχει επεκταθεί και στις προμήθειες.

Ωστόσο, υπάρχουν ακόμη ευκαιρίες στον κλάδο ασφάλισης ζημιών, όπως για παράδειγμα, είναι οι ανεξερεύνητες εξειδικευμένες αγορές, η περαιτέρω διεξόδυση, ενσωμάτωση και σύμπραξη νέων τεχνολογιών και ασφαλίσεων αλλά και η δημιουργία νέων σχημάτων μέσω συγχωνεύσεων και εξαγορών.

Πώς αντέδρασε η INTERAMERICAN στο καταστροφικό γεγονός Daniel

Τον Σεπτέμβριο του 2023 η Ελλάδα και συγκεκριμένα η περιοχή της Θεσσαλίας ήρθε αντιμέτωπη με το πιο έντονα καταστροφικό πλημμυρικό φαινόμενο των τελευταίων ετών, την επονομαζόμενη κακοκαιρία «Daniel». Τα πρωτοφανή ύψη βροχόπτωσης που σημειώθηκαν είχαν ως αποτέλεσμα οι πλημμυρισμένες περιοχές να ξεπεράσουν τα 700 χιλιάδες στρέμματα και ο τελικός απολογισμός της επόμενης ημέρας σε χαμένες ζωές, περιουσίες και υποδομές να είναι δραματικός. Η μεγάλη καταστροφή που συντελέστηκε στη Θεσσαλία αποτέλεσε το πιο ηχηρό μήνυμα για το κενό στη θωράκιση και στην προστασία των κοινοτήτων και των οικονομιών από τέτοιου μεγέθους ακραία φυσικά φαινόμενα και ταυτόχρονα ανέδειξε και την πλευρά της αλληλεγγύης της ιδιωτικής πρωτοβουλίας σε γεγονότα που διαταράσσουν σε τέτοιο βαθμό την κανονικότητα και τις ζωές των ανθρώπων.

Στη μάχη που έπρεπε να δώσουν όλοι οι εμπλεκόμενοι φορείς για τη φροντίδα και την προστασία των πλημμυροπαθών που δοκιμάστηκαν από τις καταστροφικές συνέπειες της κακοκαιρίας, η Interamerican βρέθηκε από την πρώτη στιγμή στο πλευρό των ασφαλισμένων της και όλων των συμπολιτών μας αξιοποιώντας στο μέγιστο τις ιδιότητες μονάδες της Οδικής και Άμεσης Ιατρικής Βοήθειας της εταιρίας. Μετά την καταιγίδα και την αποκάλυψη του βαθμού της καταστροφής, ο υφιστάμενος στόλος οχημάτων στην περιοχή ενισχύθηκε περαιτέρω και πάνω από 30 οχήματα της Οδικής Βοήθειας καθώς και 3 πλήρως εξοπλισμένα ασθενοφόρα, συνέδραμαν το έργο των Αρχών παρέχοντας πολύτιμες υπηρεσίες σε πάνω από 1.500 οχήματα που είχαν παρασυρθεί από τις πλημμύρες, πραγματοποιώντας περισσότερες από 40 διακομιδές προς τις τοπικές δομές υγείας ενώ παρασχέθηκαν πρώτες βοήθειες σε 30 και πλέον συνανθρώπους μας από τα πληρώματα των ασθενοφόρων.

Επίσης, η Interamerican συνέβαλε καθοριστικά στην συλλογή και αποστολή ειδών πρώτης ανάγκης συνεργαζόμενη με το Humanity Greece. Στο Συντονιστικό Κέντρο του Humanity Greece βρέθηκαν εργαζόμενοί μας που βοήθησαν στις απαραίτητες καταγραφές και ταξινόμησεις των βασικών αγαθών και ταυτόχρονα η εταιρία διέθεσε χώρο στο Car Point, τη μονάδα αποζημίωσης και επισκευής αυτοκινήτων στην Αθήνα, για την προσωρινή αποθήκευση και φύλαξη των ειδών που συγκεντρώθηκαν. Τέλος, η εταιρία διέθεσε όχημα της Οδικής Βοήθειας και κάλυψε και την δαπάνη μίσθωσης φορτηγού οχήματος για τη μεταφορά των αγαθών που ανακούφισαν σε μεγάλο βαθμό τους συνανθρώπους μας που είχαν μείνει χωρίς στέγη και βασικά αγαθά για την επιβίωσή τους.

Επιπρόσθετα, με στόχο να καλυφθούν συγκεκριμένες ανάγκες των μονάδων της Ελληνικής Ομάδας Διάσωσης (ΕΟΔ), η Interamerican προχώρησε στην κάλυψη σημαντικής δαπάνης προς την ΕΟΔ που θα αξιοποιηθεί για την προμήθεια ενός επιχειρησιακού οχήματος, το οποίο θα εξυπηρετεί πολλαπλές ανάγκες της Οργάνωσης. Συγκεκριμένα, θα χρησιμοποιείται σε επιχειρήσεις δασοπυρόσβεσης, σε περιστατικά όπου απαιτείται η έλξη διασωστικού σκάφους, όπως χρειάστηκε στις πλημμύρες της Θεσσαλίας, σε φυσικές καταστροφές για τη μεταφορά διασωστικού εξοπλισμού και εθελοντών, όπως επίσης και σε άλλες δράσεις της Ε.Ο.Δ. (υγειονομικές καλύψεις εκδηλώσεων, ενημερωτικές δράσεις, κ.λπ.).

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.

Δραστηριότητα και αποτελέσματα

Όσον αφορά τις οικονομικές επιπτώσεις από την καταιγίδα στη Θεσσαλία, αυτές εκτιμήθηκαν στα 2,3 δις με περίπου 372 εκατ. ευρώ να καλύπτονται από την αγορά της ιδιωτικής ασφάλισης σύμφωνα με σχετική έρευνα της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος. Το συνολικό κόστος για τις εταιρίες της Interamerican προσέγγισε τα 68,9 εκ ευρώ και δέχτηκε 2.128 αιτήσεις αποζημιώσεων.

Αναμφίβολα, η ανταπόκριση της Interamerican σε αυτές τις πρωτόγνωρες συνθήκες ήταν ιδιαίτερα άμεση και αποτελεσματική και οφείλεται κατά κύριο λόγο στην ύπαρξη και ενεργοποίηση του μηχανισμού διαχείρισης έκτακτων αναγκών, βάσει του οποίου πραγματοποιήθηκε η έγκαιρη ενίσχυση του δικτύου με περισσότερους από 30 εμπειρογνώμονες στην ευρύτερη περιοχή της Θεσσαλίας, οι οποίοι ήταν σε ανοιχτή επικοινωνία με τους διακανονιστές ζημιών. Επιπροσθέτως, τέθηκε σε εφαρμογή η διαδικασία άμεσης αποτίμησης και διευθέτησης της ζημιάς με τη συνεργασία και συναίνεση του ασφαλιζόμενου ("fast track"), γεγονός το οποίο συνέβαλε στο να έχει αποτιμηθεί το 95% των αξιώσεων που δέχτηκε η εταιρία λίγες ημέρες μετά την μεγάλη καταστροφή

A.2. ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΚΑΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

Η INTERAMERICAN είχε σχετικά καλή απόδοση το 2023, προωθώντας τις πωλήσεις και ενδυναμώνοντας τις υπηρεσίες της. Ο δείκτης φερεγγυότητας παρέμεινε αρκετά πάνω από το 100% και το 2023.

Από επιχειρησιακής πλευράς, η INTERAMERICAN είναι επικεντρωμένη στην Ψηφιακή Ασφάλιση, την Καινοτομία και τις Agile διαδικασίες, με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση της λειτουργικής υπεροχής και τη στρατηγική της πολλαπλών καναλιών διανομής. Το 2023 συνεχίστηκαν να επιτυγχάνονται βελτιώσεις σε συστήματα και διαδικασίες ενώ νέες λειτουργίες και βελτιώσεις προστέθηκαν στις ηλεκτρονικές υπηρεσίες (E-services) και στα συστήματα ανάληψης κινδύνου (Underwriting). Επίσης, η εταιρία είναι πιστοποιημένη από την TÜV HELLAS (TÜV NORD) κατά το πρότυπο ISO 9001:2015 για τις υπηρεσίες Οδικής και Προσωπικής Βοήθειας και είναι η πρώτη πιστοποιημένη εταιρία στην Ελλάδα κατά το πρότυπο ISO 39001:2012. 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 και το Robotics στην αυτοματοποίηση επαναλαμβανόμενων διαδικασιών.

Η Επιτροπή Ελέγχου & Διαχείρισης Κινδύνου συνεδρίασε τριμηνιαία κατά τη διάρκεια του 2023. 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.

Κατά το έτος 2023, το τμήμα Εσωτερικού Ελέγχου διενήργησε το πρόγραμμα ελέγχου με βάση την εκτίμηση κινδύνων. Συμπερασματικά, η Επιτροπή Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων παρέμεινε ικανοποιημένη από την ποιότητα των αναφορών που παρουσιάστηκαν, γεγονός που οδήγησε την Επιτροπή να υποβάλει χρήσιμες προτάσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο. Επίσης, η INTERAMERICAN δεν αντιμετώπισε ουσιώδη περιστατικά μη συμμόρφωσης κατά την διάρκεια του έτους.

2023

Τα αποτελέσματα προ φόρων της εταιρίας διαμορφώθηκαν σε 0,2 εκατ. ευρώ ζημιές για το 2023 έναντι 2,5 εκατ. ευρώ ζημιές το 2022 βάσει της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης που συντάχθηκε για σκοπούς ενοποίησης. Τα αποτελέσματα της εταιρίας επηρεάστηκαν από τις πιέσεις του πληθωρισμού και το αυξημένο κόστος που αυτές προκαλούν κυρίως στο κόστος των καυσίμων και στο κόστος συντήρησης και επισκευής των οχημάτων καθώς και από την αύξηση της συχνότητας των περιστατικών κλήσης. Η παραγωγή της Οδικής και Προσωπικής Βοήθειας αυξήθηκε σε σύγκριση με το 2022, επιβεβαιώνοντας την δυναμική παρουσία και ανάπτυξη της εταιρίας, η οποία προσφέρει τις υπηρεσίες της στην Ελλάδα και στο εξωτερικό και χρησιμοποιεί τις ιδιόκτητες υποδομές της για να εξυπηρετεί περισσότερους από 1,3 εκατομμύριο πελάτες της 24 ώρες το

Δραστηριότητα και αποτελέσματα

24ωρο, 365 μέρες το χρόνο. Η εταιρία συνεργάζεται και με τρεις εταιρείες της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς, παρέχοντας σχετικές υπηρεσίες Οδικής Βοήθειας στους ασφαλισμένους τους.

Η εταιρία από το 2022 έχει προχωρήσει σε επικαιροποίηση των όρων Οδικής Βοήθειας και έχει εναρμονιστεί με τη δέσμευση του Ομίλου στη Βιώσιμη Ανάπτυξη. Στο πλαίσιο της μείωσης του περιβαλλοντικού αποτυπώματος της λειτουργικής δραστηριότητας, της περαιτέρω μείωσης του χρόνου ανταπόκρισης καθώς και της ενίσχυσης της επιχειρησιακής δυνατότητας σε αντίξοες καιρικές συνθήκες, η εταιρία ενίσχυσε τον στόλο οχημάτων Οδικής και Άμεσης Ιατρικής Βοήθειας με νέου τύπου σύγχρονα οχήματα. Παράλληλα, παρακολουθώντας τον ολοένα αυξανόμενο αριθμό ηλεκτρικών οχημάτων στην ελληνική αγορά, συνέχισε να επενδύει στην εκπαίδευση των επαγγελματιών οδηγών της πάνω στη διαχείριση και παροχή υπηρεσιών οδικής βοήθειας σε ηλεκτροκίνητα και υβριδικά οχήματα, με στόχο την εξασφάλιση της απόλυτης ασφάλειας, τόσο για τον πελάτη και το όχημά του, όσο και τον επαγγελματία οδηγό της Οδικής Βοήθειας.

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

Επίσης, η Εταιρεία και το 2023 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.

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ

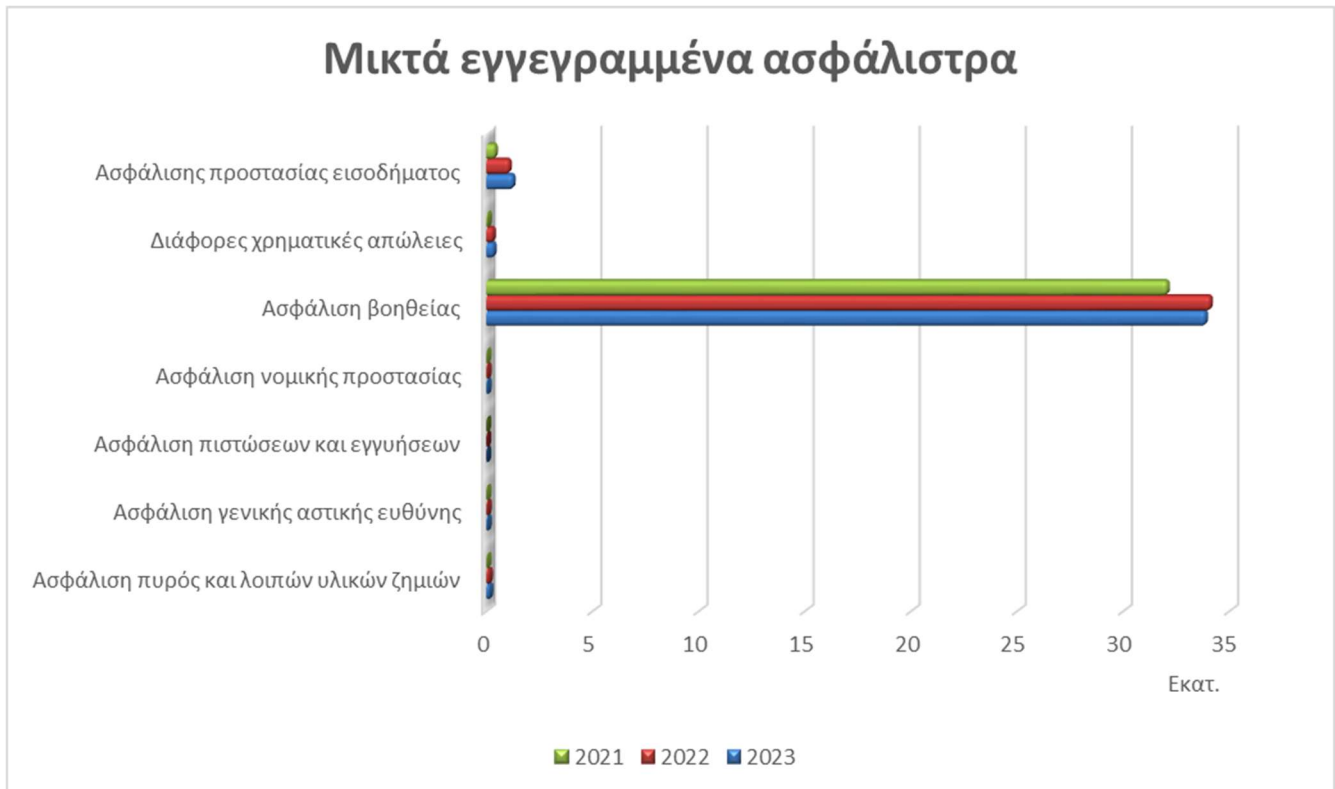
Η Ιντεραμέρικαν Βοηθείας προσφέρει ασφαλιστικά προϊόντα τα οποία ανήκουν στους κλάδους δραστηριότητας ζημιών που παρουσιάζονται στους παρακάτω πίνακες. Η διανομή των προϊόντων γίνεται μέσω του αποκλειστικού δικτύου ασφαλιστών της εταιρίας, ανεξάρτητων ασφαλιστικών διαμεσολαβητών και του καναλιού απευθείας πωλήσεων της Ιντεραμέρικαν, Anytime.

Ασφάλιστρα και Αποζημιώσεις Κλάδου Ζημιών

	Ασφάλιση προστασίας εισοδήματος	Ασφάλιση πυρός και λοιπών υλικών ζημιών	Ασφάλιση γενικής αστικής ευθύνης	Ασφάλιση πιστώσεων και εγγυήσεων	Ασφάλιση νομικής προστασίας	Ασφάλιση βοήθειας	Διάφορες χρηματικές απώλειες	Σύνολο	σε χιλ. ευρώ
Μικτά εγγεγραμμένα ασφάλιστρα	1.257	155	56	2	41	33.877	341	35.729	
Καθαρά δεδουλευμένα ασφάλιστρα	1.260	156	57	2	42	33.702	344	35.563	
Ασφαλιστικές αποζημιώσεις (καθαρές)	350	8	4	0	0	468	1.258	2.087	

Στον παραπάνω πίνακα παρουσιάζονται τα μικτά εγγεγραμμένα και καθαρά δεδουλευμένα ασφάλιστρα καθώς και οι καθαρές ασφαλιστικές αποζημιώσεις ανά κλάδο δραστηριοποίησης της εταιρίας για το έτος 2023.

Δραστηριότητα και αποτελέσματα



Στο παραπάνω γράφημα παρουσιάζονται τα μικτά εγγεγραμμένα ασφάλιστρα ανά κατηγορία δραστηριότητας για τα έτη 2021-2023.

A.3. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

Η εταιρία επενδύει σε ομόλογα, συνδεδεμένες επιχειρήσεις, προθεσμιακές καταθέσεις και χρηματικά διαθέσιμα. Στις 31 Δεκεμβρίου 2023 το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο της εταιρίας ανερχόταν σε 17,2 εκατ. ευρώ.

Τα έσοδα των επενδύσεων για το 2023, εκτός των συμμετοχών σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις, αναλύονται στον παρακάτω πίνακα:

ΤΟΚΟΙ	σε χιλ. ευρώ	
	2023	2022
Ομόλογα	209	147
Δάνεια		
Άλλα	81	-6

Οι τόκοι των ομολόγων και των προθεσμιακών καταθέσεων, οι οποίες απεικονίζονται στην κατηγορία «Άλλα» αυξήθηκαν το 2023 λόγω της ενίσχυσης των αποδόσεων του χαρτοφυλακίου και των υψηλότερων επιτοκίων.

Δραστηριότητα και αποτελέσματα

Α.4. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΑΛΛΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ

Η εταιρία διατηρεί μισθώσεις για σκοπούς που σχετίζονται με τις δραστηριότητές της, εφαρμόζοντας το πρότυπο Δ.Π.Χ.Α 16. Το σύνολο των μισθώσεων της εταιρείας που δεν χαρακτηρίζονται χαμηλής αξίας (κάτω των 5 χιλιάδων δολαρίων) αντιμετωπίζονται ως χρηματοδοτικές. Η κεντρική ιδέα του νέου προτύπου για τον μισθωτή είναι ότι όλες οι μισθώσεις θα πρέπει να απεικονίζονται στις οικονομικές καταστάσεις του μισθωτή (χρηματοδοτικές) σε αντίθεση με την προηγούμενη προσέγγιση στην οποία γινόταν διαχωρισμός σε λειτουργικές και χρηματοδοτικές μισθώσεις.

Η εταιρία για τις ανάγκες λειτουργίας της μισθώνει ακίνητα. Η δέσμευση της εταιρίας περιορίζεται σε καταβολή ως αποζημίωση ενός μισθίου σε περίπτωση πρόωρης λύσης της μίσθωσης λόγω δικής της υπαιτιότητας, με τρίμηνη προειδοποίηση. Σε περίπτωση μη προειδοποίησης καταβάλλονται πλέον της αποζημίωσης του ενός μισθώματος άλλα έξι επιπλέον μισθώματα.

Σύστημα διακυβέρνησης

B. ΣΥΣΤΗΜΑ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

B.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Η Ιντεραμέρικαν εφαρμόζει τις αρχές Εταιρικής Διακυβέρνησης που έχουν συσταθεί από την ACHMEA BV στον Οδηγό Εταιρικής Διακυβέρνησης για τις θυγατρικές της, που ορίζουν τις ευθύνες, τους ρόλους και τις γραμμές λογοδοσίας του Διοικητικού Συμβουλίου, της εκτελεστικής ομάδας, των λειτουργιών ελέγχου (Διαχείριση Κινδύνων, Κανονιστική Συμμόρφωση, Αναλογιστική, Εσωτερικός Έλεγχος). Επιπλέον, υπάρχει μια απεικόνιση των καθηκόντων της Επιτροπής Ελέγχου και Κινδύνου καθώς και εκείνη της Επιτροπής Αμοιβών. Όσον αφορά το Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων, ιδιαίτερη έμφαση δίνεται στην εκτέλεση του πλαισίου ελέγχων από τη Διαχείριση Κινδύνων και την Κανονιστική Συμμόρφωση, βασισμένων στην αξιολόγηση του κινδύνου, στις δραστηριότητες των επιχειρησιακών μονάδων της Εταιρείας (Controlling Working Framework). Τα αποτελέσματα των ελέγχων παρουσιάζονται σε τριμηνιαία βάση στην Επιτροπή Ελέγχου & Κινδύνων (ARC)/Δ.Σ.

Το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ. – μίας βαθμίδας διοικητικό μοντέλο) είναι ο κύριος φορέας για τη διαχείριση και τον έλεγχο της εταιρίας. Στις 31/12/2023 το Δ.Σ. αποτελούνταν από ανεξάρτητα / μη εκτελεστικά και εκτελεστικά μέλη.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου ήταν η εξής :

Πρόεδρος: Robert Otto (μη εκτελεστικό μέλος)

Αντιπρόεδρος: Lidwien Theadora Suur (μη εκτελεστικό μέλος)

Διευθύνων Σύμβουλος: Ιωάννης Καντώρος (εκτελεστικό μέλος)

Μέλη: Πάνος Κούβαλης, Γενικός Διευθυντής Εργασιών- Chief Operations Officer (εκτελεστικό), Marinus Johannes Scholten, Γενικός Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών- Chief Financial Officer i (εκτελεστικό), Edmond Hillhorst (μη εκτελεστικό- ανεξάρτητο), Linda Phillips, μέλος της επιτροπής Ελέγχου και Κινδύνων (μη εκτελεστικό), Roelof Konterman, πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου και Κινδύνου (μη εκτελεστικό- ανεξάρτητο) και Γεώργιος Μαυραγάνης, μέλος της Επιτροπής Ελέγχου και Κινδύνων (μη εκτελεστικό -ανεξάρτητο), Γεώργιος Σπαντιδάκης, εκτελεστικό μέλος, Γενικός Διευθυντής.

Κύριοι τομείς ευθύνης του Δ.Σ. είναι: Το Επιχειρηματικό Σχέδιο, η Διαχείριση Απόδοσης, η Διαχείριση Κινδύνων και η Διαχείριση Ικανοτήτων. Το Διοικητικό Συμβούλιο αναθέτει ευθύνες στην ομάδα διαχείρισης για συγκεκριμένες δράσεις και επικουρείται από μια σειρά επιτροπών στην εκτέλεση των καθηκόντων του. Το Διοικητικό Συμβούλιο υποστηρίζεται από την Επιτροπή Ελέγχου & Κινδύνων σε σχέση με την εποπτεία της οικονομικής διαχείρισης και της διαχείρισης κινδύνων των εργασιών της εταιρίας.

Οι ακόλουθες Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου λειτούργησαν εντός της Εταιρίας το έτος 2023:

Επιτροπή Ελέγχου και Κινδύνου, Επιτροπή Αποδοχών, Εκτελεστική Επιτροπή, Επιτροπή Οικονομικών και Διαχείρισης Κινδύνων, Επιτροπή Αντασφάλισης, Επιτροπή Αμοιβών Πωλήσεων, Επιτροπή Επενδύσεων, Επιτροπή Προμηθειών, Επιτροπή Συντονισμού Ανάπτυξης Προϊόντων, Επιτροπή Βιωσιμότητας.

Επιπλέον, υπάρχουν οι ακόλουθες βασικές λειτουργίες:

Λειτουργία Διαχείρισης Κινδύνων (Τμήμα Δεύτερης Γραμμής Άμυνας) που αναφέρεται διοικητικά στον Διευθύνοντα Σύμβουλο και λειτουργικά στην Επιτροπή Ελέγχου & Κινδύνων / Δ.Σ.

Αναλογιστική Λειτουργία (Τμήμα Δεύτερης Γραμμής Άμυνας) που αναφέρεται διοικητικά στον Διευθύνοντα Σύμβουλο και λειτουργικά στην Επιτροπή Ελέγχου & Κινδύνων / Δ.Σ.

Λειτουργία Συμμόρφωσης (Τμήμα Δεύτερης Γραμμής Άμυνας) που αναφέρεται διοικητικά στον Διευθύνοντα Σύμβουλο και λειτουργικά στην Επιτροπή Ελέγχου & Κινδύνων / Δ.Σ.

Λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου (Τμήμα) που αναφέρεται διοικητικά στον Διευθύνοντα Σύμβουλο και λειτουργικά στην Επιτροπή Ελέγχου & Κινδύνων / Δ.Σ.

Οι τέσσερις βασικές λειτουργίες αποτελούν ουσιαστικό μέρος του συστήματος διακυβέρνησης: η φυσική παρουσία τους και η απευθείας ακρόαση από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου τουλάχιστον μια φορά το χρόνο ενίσχυσε την ανεξαρτησία αυτών των λειτουργιών κατά το 2023.

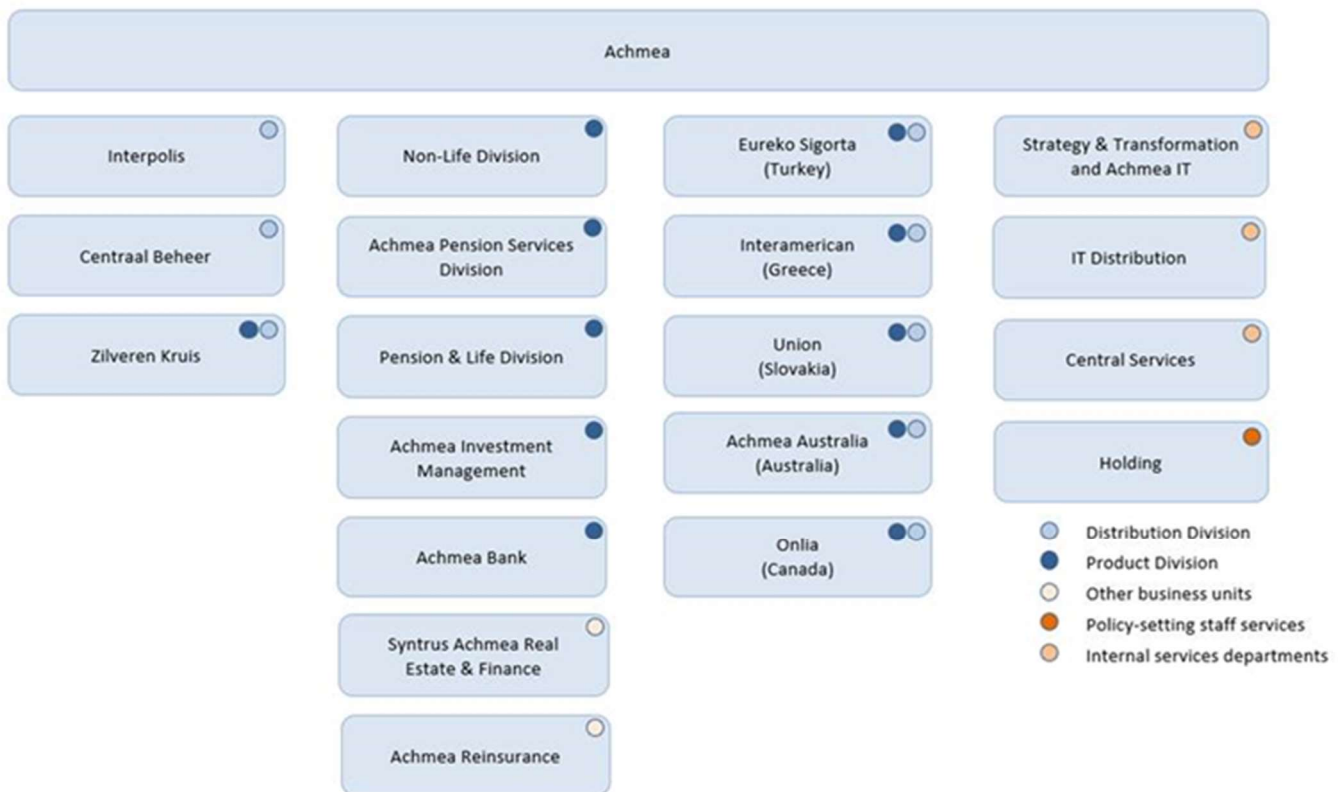
Σύστημα διακυβέρνησης

ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΟΜΗ

Η Achmea διαθέτει οργανωτική διάρθρωση με τμηματική δομή (divisional structure). Αυτό το επιχειρησιακό οργανωτικό μοντέλο περιέχει τμήματα διανομής, τμήματα προϊόντων, τμήματα υπηρεσιών εφαρμογής, τμήματα χάραξης πολιτικής και άλλες επιχειρηματικές μονάδες, που όλα αναφέρονται στην Εκτελεστική Επιτροπή της Achmea. Τα τμήματα είναι οργανωτικές μονάδες εντός των οποίων συνεργάζονται οι οντότητες που ανήκουν στην Achmea .

Όλες οι δραστηριότητες των τμημάτων διανομής, τμημάτων προϊόντων, τμημάτων υπηρεσιών εφαρμογής, τμημάτων χάραξης πολιτικής και άλλων επιχειρηματικών μονάδων διενεργούνται με ευθύνη και έξοδα του νομικού προσώπου, ενώ οι κρίσιμες και σημαντικές λειτουργίες / δραστηριότητες διεξάγονται βάσει συμφωνίας συνεργασίας ή εξωτερικής ανάθεσης.

Το Σχήμα Β δείχνει ποια τμήματα διανομής, τμήματα προϊόντος, εκτελεστικά τμήματα, υπηρεσίες και άλλες επιχειρηματικές μονάδες αναγνωρίζονται στο οργανωτικό μοντέλο.

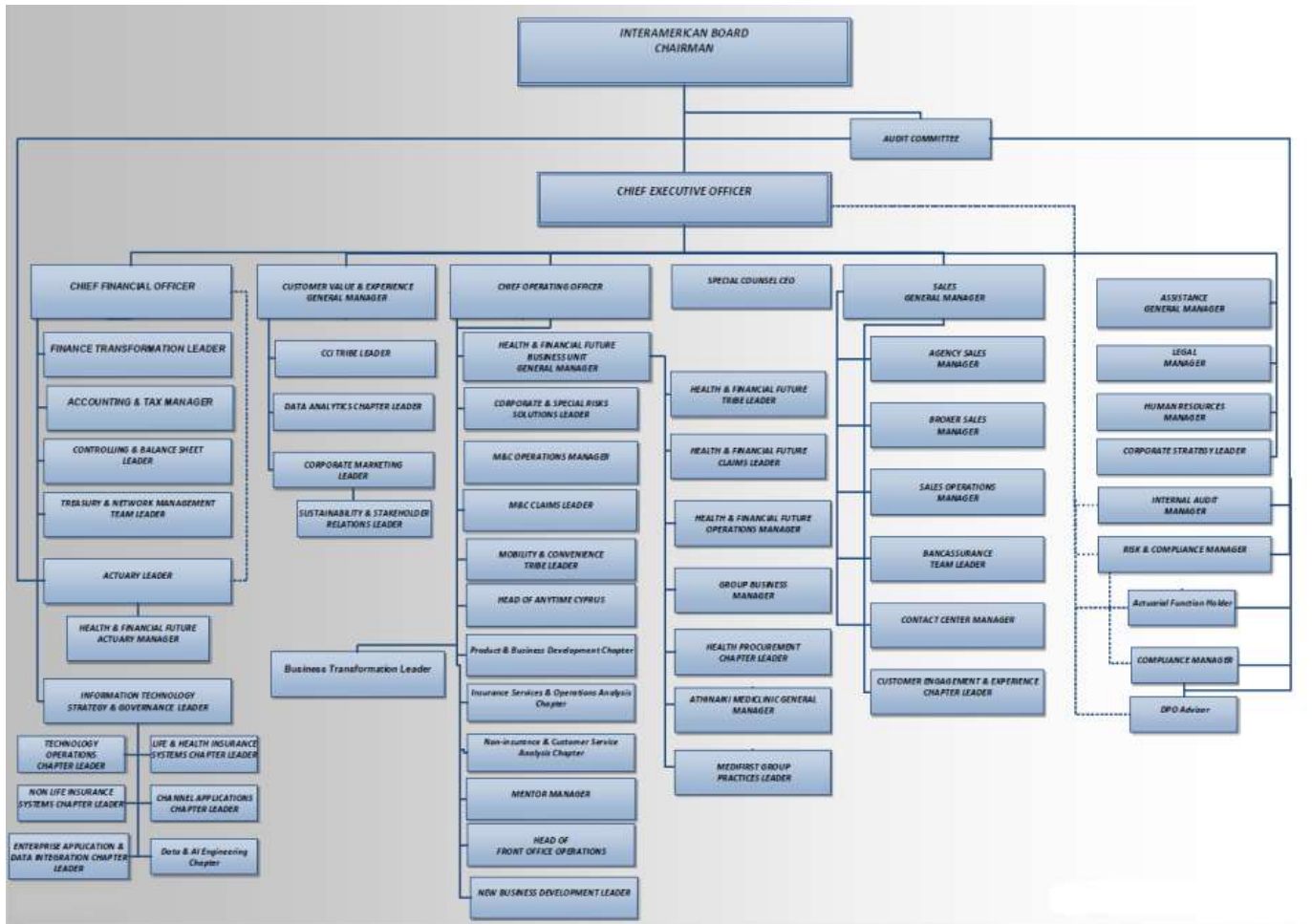


Σχήμα Β Λεπτομερής παρουσίαση του οργανωτικού μοντέλου της Achmea

Η Ιντεραμέρικαν αποτελεί θυγατρική της Achmea μαζί με τις άλλες θυγατρικές της Achmea στην Τουρκία, την Σλοβακία, την Αυστραλία και τον Καναδά.

Σύστημα διακυβέρνησης

Στο παρακάτω οργανόγραμμα απεικονίζεται η δομή διακυβέρνησης της Ιντεραμέρικαν.



ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΜΟΙΒΩΝ

Η Ιντεραμέρικαν διαθέτει μία πολιτική αμοιβών, η οποία διασφαλίζει την εφαρμογή ενός ολοκληρωμένου συστήματος ανταμοιβής που βασίζεται στις ακόλουθες βασικές αρχές και αξίες:

- Να αποτελεί έναν ελκυστικό εργοδότη
- Να ενισχύει τη δέσμευση του εργαζομένου
- Να υποστηρίζει την επαγγελματική και προσωπική ανάπτυξη των εργαζομένων
- Να αναγνωρίζει και να επιβραβεύει την υψηλή απόδοση
- Να είναι δίκαιο, διαφανές και απλό

Η οικονομική αναγνώριση περιλαμβάνει: α) τον βασικό μισθό και β) την μεταβλητή ανταμοιβή για συγκεκριμένες ομάδες εργαζομένων.

Για τον προσδιορισμό του βασικού μισθού κάθε εργαζόμενου ακολουθούνται οι παρακάτω βασικές κατευθύνσεις:

Σύστημα διακυβέρνησης

1. Η αμοιβή πρέπει να αντανακλά και να ανταποκρίνεται στην αξία που έχει ή προσφέρει ο κάθε εργαζόμενος για την εταιρία. Η αξία αυτή συναρτάται, τόσο με την σταθερά καλή απόδοση του εργαζόμενου, αλλά και στην αναγνώριση των προσόντων, δεξιοτήτων και εμπειρίας που αυτός έχει και διασφαλίζουν τη συνέχιση συνεισφοράς του στα αποτελέσματα της εταιρίας.
2. Η αμοιβή πρέπει να είναι ανταγωνιστική σε σύγκριση με την εξωτερική αγορά εργασίας και ιδιαίτερα στον τομέα της ειδικότητας του κάθε εργαζόμενου. Απαραίτητο στοιχείο για τον προσδιορισμό αυτής της ανταγωνιστικότητας είναι η γνώση της αγοράς εργασίας, η οποία αποκτάται και συντηρείται μέσω επιστημονικών και αξιόπιστων ερευνών αγοράς μέσω της Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού.

Η μεταβλητή ανταμοιβή ακολουθεί τους κανόνες και τις αρχές του ομίλου της Achmea (μητρική εταιρία).

B.2. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΑΞΙΟΠΙΣΤΙΑΣ

Όσον αφορά την καταλληλότητα και αξιοπιστία, η Ιντεραμερικαν διαθέτει πολιτική ελέγχου πριν την πρόσληψη, καθώς και μια διαδικασία ανάπτυξης αποδοχών και διαχείρισης για τα πρόσωπα τα οποία διοικούν ουσιαστικά την επιχείρηση, δηλαδή τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τα μέλη της εκτελεστικής επιτροπής που δεν είναι μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, ο διευθυντής ανθρώπινου δυναμικού και ο γενικός διευθυντής Ιντεραμέρικαν, και οι υπεύθυνοι βασικών λειτουργιών. Τα πρόσωπα αυτά αναλαμβάνουν σημαντικούς κινδύνους για την Ιντεραμέρικαν. Στοιχεία για την καταλληλότητα και αξιοπιστία των εν λόγω εργαζομένων έχουν κοινοποιηθεί στη Εποπτική Αρχή.

Η Πολιτική έχει συνταχθεί σύμφωνα με τα άρθρα 42&43 της Οδηγίας 2009/138 ΕΕ όπως ενσωματώθηκαν με το άρθρο 31 του ν.4364/2016 όπως ισχύει, το άρθρο 273 του Κανονισμού 2015/35ΕΕ, τα άρθρα 11,12,13 των Κατευθυντηρίων Γραμμών (BoS-14-253/28.1.2015) όπως εφαρμόστηκαν με τα άρθρα 12,13,14 της ΠΕΕ 60 της Τ.τ.Ε.

Συγκεκριμένα περιγράφει: α) τη διαδικασία για την αξιολόγηση της καταλληλότητας και αξιοπιστίας των προσώπων που διοικούν την Ιντεραμέρικαν ή ασκούν βασικές λειτουργίες όταν αξιολογούνται για μία συγκεκριμένη θέση και σε συνεχή βάση, β) περιγραφή των περιπτώσεων που δικαιολογούν την επαναξιολόγηση της καταλληλότητας και αξιοπιστίας και γ) περιγραφή των διαδικασιών καταλληλότητας και αξιοπιστίας για την αξιολόγηση του υπολοίπου σχετικού προσωπικού που δεν υπόκειται στις απαιτήσεις των άρθρων 42 και 43 της Οδηγίας (ΕΕ) 2009/138 σύμφωνα με τα εσωτερικά πρότυπα όταν αξιολογούνται για μία συγκεκριμένη θέση και σε συνεχή βάση.

Η Πολιτική δύναται να εφαρμόζεται, ανεξάρτητα από το εάν ένα πρόσωπο είναι εργαζόμενος στην Ιντεραμέρικαν σε υπαλλήλους, εργολάβους ορισμένου χρόνου, εποχιακό προσωπικό και δίκτυο διαμεσολάβησης.

Σκοπός της Πολιτικής είναι να διασφαλίσει τα πρότυπα καταλληλότητας και αξιοπιστίας ακεραιότητας και υπευθυνότητας για όλους τους υπαλλήλους σύμφωνα με τις παρακάτω βαθμίδες:

Βαθμίδα 1: Μέλη του ΔΣ, μέλη της ανώτερης Διοίκησης που αναφέρονται απευθείας στο Δ.Σ. (ήτοι μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής), Επικεφαλής Βασικών Λειτουργιών (ήτοι Διαχείρισης Κινδύνων, Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Αναλογιστικής, Εσωτερικού Ελέγχου).

Βαθμίδα 2: Όλοι οι υπόλοιποι εργαζόμενοι.

Σύστημα διακυβέρνησης

Β.3. ΣΥΣΤΗΜΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ, ΣΥΜΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΜΕΝΗΣ ΤΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΙΔΙΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΚΑΙ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ

Η στρατηγική κινδύνου της Ιντεραμέρικαν 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) τη διάθεση ανάληψης κινδύνου, (2) την κουλτούρα κινδύνου και (3) τη διακυβέρνηση του κινδύνου.

Η στρατηγική κινδύνου της Ιντεραμέρικαν είναι ευθυγραμμισμένη με τη στρατηγική κινδύνου της Achmea η οποία αναλύεται περαιτέρω και αποτελεί μέρος του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου (πλαίσιο ολοκληρωμένης διαχείρισης κινδύνων, IRMF). Το πλαίσιο ολοκληρωμένης διαχείρισης κινδύνων αποτελείται από επτά στοιχεία, τα οποία εξασφαλίζουν μια συνεπή, αποτελεσματική και αποδοτική διαδικασία διαχείρισης κινδύνου.

RISK MANAGEMENT FRAMEWORK



ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Η διαδικασία διαχείρισης κινδύνου είναι προνοητική και ενσωματωμένη στην εταιρική δομή και στη διαδικασία λήψης αποφάσεων της κάθε επιχειρηματικής μονάδας. Η Ιντεραμέρικαν 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. Παρακάτω περιγράφουμε τα κύρια χαρακτηριστικά της διαδικασίας διαχείρισης κινδύνου, όπου δίνεται έμφαση στο συνολικό επίπεδο.

Η λειτουργία Διαχείρισης Κινδύνων εκτελείται στην Ιντεραμέρικαν από το Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων το οποίο παρακολουθεί, συμβουλεύει και υποστηρίζει τις διαδικασίες παρακολούθησης κινδύνου. Η ανεξαρτησία της λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων διασφαλίζεται καθώς ο επικεφαλής Διαχείρισης Κινδύνων αναφέρεται λειτουργικά στην Επιτροπή Ελέγχου & Κινδύνων / Δ.Σ.

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.

Σύστημα διακυβέρνησης

Οι δραστηριότητες της Διαχείρισης Κινδύνων καθορίζονται στο Ετήσιο Πλάνο της με βάση την ετήσια αξιολόγηση των κινδύνων της εταιρίας λαμβάνοντας υπόψη τη στρατηγική της εταιρίας, τις σημαντικές εξελίξεις στο εσωτερικό και εξωτερικό περιβάλλον της εταιρίας, καθώς και τις απαιτήσεις από όλα τα ενδιαφερόμενα μέλη.

Οι επόμενες ενότητες αναλύουν τη διαδικασία διαχείρισης κινδύνου για τους επί μέρους τύπους 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 Ιντεραμέρικαν χρησιμοποιεί μοντέλα κινδύνου για τη διενέργεια ποσοτικής εκτίμησης του προφίλ κινδύνου της. Οι κίνδυνοι προσδιορίζονται χρησιμοποιώντας την τυποποιημένη μέθοδο της Φερεγγυότητας II ή εσωτερικά μοντέλα. 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 Αξιολόγησης των Ιδίων Κινδύνων (ΑΙΚΦ) και Φερεγγυότητας.

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

Ανταπόκριση στον κίνδυνο

Με βάση τις εκτιμήσεις κινδύνου, καθορίζεται εάν και ποια θα είναι η ανταπόκριση της εταιρίας 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 έλεγχος κερδοφορίας με βάση τα οικονομικά αποτελέσματα.

Παρακολούθηση και υποβολή εκθέσεων

Το προφίλ κινδύνου της Ιντεραμέρικαν παρακολουθείται ως εξής:

- Για τα βασικά είδη κινδύνων, η Διοίκηση της εταιρίας επαληθεύει περιοδικά κατά πόσον ο κίνδυνος εξακολουθεί να εντάσσεται στα καθορισμένα όρια ανάληψης κινδύνου που προέρχονται από την διάθεση ανάληψης κινδύνων.
- Ένα σύστημα εσωτερικού ελέγχου χρησιμοποιείται για τη συστηματική παρακολούθηση βασικών κινδύνων και βασικών ελέγχων που πραγματοποιούνται σε όλες τις βασικές λειτουργίες της εταιρίας. Παραπομπές περιλαμβάνονται σε άλλα πλαίσια, όπως η ασφάλεια των πληροφοριών και η Φερεγγυότητα II.
- Η Διοίκηση της εταιρίας παρακολουθεί την απόδοση των ενεργειών που απορρέουν από τις αυτοαξιολογήσεις κινδύνου.
- Η συμμόρφωση λαμβάνει πολλή προσοχή εντός και εκτός της Ιντεραμέρικαν. Είναι εγγενώς σημαντικό να υπάρχει συμμόρφωση με τους σχετικούς νόμους, κανονισμούς, κανόνες, οργανωτικά πρότυπα και κώδικες δεοντολογίας. Η Ιντεραμέρικαν 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.

Σύστημα διακυβέρνησης

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

- ο 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, του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και τα ευρήματα από τις αναλογιστικές διαδικασίες. Αυτό ενισχύει περαιτέρω την ολοκληρωμένη άποψη σχετικά με το προφίλ κινδύνου μας και συμβάλλει στην προτεραιότητα των δράσεων διαχείρισης. Η λειτουργία διαχείρισης κινδύνων παρακολουθεί σε συνεχή βάση τις συμφωνημένες δράσεις σε σχέση με τα ευρήματα της Αναλογιστικής Λειτουργίας, της Διαχείρισης Κινδύνων και του Εσωτερικού Ελέγχου.
- ο Τριμηνιαία, συντάσσεται έκθεση Κανονιστικής Συμμόρφωσης σε τριμηνιαία βάση, η οποία περιέχει λεπτομέρειες στα συγκεκριμένα ευρήματα της Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- ο Τριμηνιαία, συντάσσεται σύντομη έκθεση Αναλογιστικής Λειτουργίας, η οποία επεξηγεί τις μεταβολές των Τεχνικών Προβλέψεων και των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων Φερεγγυότητας και περιέχει λεπτομέρειες στα συγκεκριμένα ευρήματα της Αναλογιστικής Λειτουργίας. Επιπροσθέτως, σε ετήσια βάση συντάσσεται εκτενής αναφορά που συμπεριλαμβάνει ανασκόπηση των εργασιών όλου του έτους σε συμμόρφωση με την κείμενη νομοθεσία.
- ο Τριμηνιαία καταρτίζεται έκθεση Εσωτερικού Ελέγχου, η οποία περιλαμβάνει αναφορά στην αποτελεσματικότητα των μηχανισμών ελέγχων της εταιρείας, την εξέλιξη υλοποίησης του ετήσιου πλάνου ελέγχου, τους διενεργούμενους ελέγχους, τα πορίσματα αυτών και τις σχετικές συστάσεις.

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.

Το σχέδιο ανάκαμψης από καταστροφή της Ιντεραμέρικαν (Disaster Recovery Plan) περιέχει πληροφορίες σχετικά με τον βαθμό στον οποίο η Ιντεραμέρικαν είναι προετοιμασμένη και μπορεί να ανακάμψει από εξελίξεις, οι οποίες οδηγούν σε μια κατάσταση οικονομικής κρίσης. Το σχέδιο ανάκαμψης ενημερώνεται σε ετήσια βάση.

ΔΙΑΘΕΣΗ ΑΝΑΛΗΨΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

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 2023. 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 Ιντεραμέρικαν είναι πρόθυμη να εκτεθεί. Τα όρια κινδύνου χρησιμοποιούνται στις καθημερινές επιχειρηματικές πρακτικές για να δείχνουν πόσο κίνδυνο είναι διατεθειμένη να αναλάβει η εταιρία.

Οι ακόλουθες εννέα βασικές αρχές διατυπώνονται στην στρατηγική κινδύνου. Γίνεται διάκριση μεταξύ χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών αρχών:

Χρηματοοικονομικές αρχές:

1. Αποτέλεσμα και μεταβλητότητα κερδών

Η Ιντεραμέρικαν πραγματοποιεί ένα βιώσιμο αποτέλεσμα που εξασφαλίζει τη συνέχεια των δραστηριοτήτων της. Οι ακραίες διακυμάνσεις στα αποτελέσματα αποφεύγονται. Η εταιρία θα πρέπει να διοικείται με τέτοιο τρόπο ώστε η πιθανότητα το αποτέλεσμα να αποκλίνει από το αναμενόμενο αποτέλεσμα παραμένει εντός του προκαθορισμένου εύρους.

2. Κεφαλαιακή θέση

Η Ιντεραμέρικαν διατηρεί μια σταθερή κεφαλαιακή θέση σε επίπεδο νομικής οντότητας και σε επίπεδο ομίλου, η οποία είναι άνετα πάνω από τον στόχο της πράσινης ζώνης όπως ορίζεται στην πολιτική κεφαλαιακής επάρκειας της Ιντεραμέρικαν (120%).

Σύστημα διακυβέρνησης

3. Θέση ρευστότητας

Η Ιντεραμέρικαν διατηρεί επαρκή ρευστότητα σε ευθυγράμμιση με την πολιτική κινδύνου ρευστότητας σε επίπεδο νομικής οντότητας ώστε να είναι σε θέση να καλύψει τις τρέχουσες και μελλοντικές υποχρεώσεις της ρευστότητας σε συνθήκες «συνεχιζόμενης δραστηριότητας» και «ακραίες καταστάσεις». Ο στόχος της Ιντεραμέρικαν είναι ο δείκτης ρευστότητας να είναι μεγαλύτερος από τις χρηματοροές που απαιτούνται για την κάλυψη των εξόδων του επόμενου μήνα τόσο για τον 1^ο όσο και για τον 2^ο και 3^ο χρόνο προβλέψεων ρευστότητας σε συνθήκες «συνεχιζόμενης δραστηριότητας» και «ακραίες καταστάσεις».

4. Κίνδυνος αγοράς

Η Ιντεραμέρικαν έχει περιορισμένη διάθεση ανάληψης κινδύνου αγοράς και η έκθεσή της προέρχεται από επενδυτικές δραστηριότητες που προτίθεται να ανταποκριθούν στις μελλοντικές υποχρεώσεις ως αποτέλεσμα της συνήθους δραστηριότητας. Κύριος στόχος μας είναι να ανταποκριθούμε στις υποχρεώσεις μας με επενδύσεις χαμηλού κινδύνου που συμμορφώνονται με όλους τους περιορισμούς, όπως περιγράφεται στο εγκεκριμένο μας Επενδυτικό Πρόγραμμα: δηλαδή υψηλή πιστοληπτική ικανότητα, υψηλής ρευστότητας περιουσιακά στοιχεία, περιορισμένη έκθεση ανά εκδότη, όχι παράγωγα κ.λπ.

5. Κίνδυνος αθέτησης αντισυμβαλλομένου

Η Ιντεραμέρικαν διαθέτει πολιτική κινδύνου αντισυμβαλλομένου προκειμένου να ελέγχει τον κίνδυνο αθέτησης αντισυμβαλλομένου. Το ετήσιο εγκεκριμένο Επενδυτικό Σχέδιο της αναφέρει επίσης τα όρια αντισυμβαλλομένου και συγκεκριμένους αντισυμβαλλομένους. Αναφορικά με τον κίνδυνο αθέτησης αντασφαλιστή, έχουν οριστεί όρια ανοχής κινδύνου όπου στόχος της Ιντεραμέρικαν είναι να επιτευχθεί η διασφάλιση του επιπέδου των ορίων αυτών, αναφορικά με την πιστοληπτική αξιολόγηση των συμβάσεων αντασφάλειας.

6. Ασφαλιστικός κίνδυνος

Η Ιντεραμέρικαν διαθέτει πολιτική ασφαλιστικού κινδύνου και έχει ως στόχο να διατηρήσει ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο συμβολαίων, προκειμένου να επωφελείται από τα κέρδη της διαφοροποίησης και να αποφεύγει τη συγκέντρωση κινδύνου.

Μη χρηματοοικονομικές αρχές:

7. Ποιότητα προϊόντων και υπηρεσιών

Ένας βασικός στόχος της στρατηγικής της Ιντεραμέρικαν είναι να κατανοεί τις ανάγκες των πελατών και να είναι η πιο «φιλική προς τον χρήστη» ασφαλιστική εταιρία.

8. Λειτουργικός κίνδυνος/σύστημα εσωτερικού ελέγχου

Η Ιντεραμέρικαν στοχεύει στην ελαχιστοποίηση του κινδύνου ζημίας από ανεπαρκείς ή αποτυχημένες εσωτερικές διαδικασίες, προσωπικό, συστήματα ή λόγω εξωτερικών γεγονότων. Η εταιρία στοχεύει να εντοπίζει αυτά τα αβέβαια γεγονότα και να διαχειρίζεται τον λειτουργικό κίνδυνο του οργανισμού εντός των ορίων της διάθεσης ανάληψης κινδύνου, προκειμένου να επιτύχει τη στρατηγική της και να αποφύγει σημαντικές οικονομικές, νομικές, ρυθμιστικές συνέπειες ή συνέπειες στη φήμη της.

9. Συμμόρφωση

Η Ιντεραμέρικαν συμμορφώνεται με τους νόμους και τους κανονισμούς. Οι εργαζόμενοι, οι πελάτες, οι προμηθευτές και οι λοιποί συνεργάτες της Ιντεραμέρικαν λειτουργούν με ακεραιότητα. Εφαρμόζεται πολιτική μηδενικής ανοχής στις κυρώσεις που αφορούν παραβιάσεις ακεραιότητας.

ΚΟΥΛΤΟΥΡΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Το Διοικητικό Συμβούλιο και η διοίκηση της Ιντεραμέρικαν 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 εταιρίας 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.

Σύστημα διακυβέρνησης

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 Ιντεραμέρικαν 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.

ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

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 εταιρίας. Η Επιτροπή Ελέγχου & Κινδύνων συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας για θέματα οικονομικής, διοικητικής και οργανωτικής συμμόρφωσης, καθώς και σχετικά με το προφίλ κινδύνου και τη διαχείριση κινδύνου.

Η Επιτροπή Χρηματοοικονομικών και Κινδύνου (FRC) είναι μια επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου. Χρησιμεύει ως πλατφόρμα συζήτησης ανάμεσα στο Διοικητικό Συμβούλιο (στα πεδία οικονομικών και κινδύνου) και τους διευθυντές των σημαντικών επιχειρησιακών μονάδων (οικονομική Δ/ση, ασφαλιστικοί κλάδοι). Σε αυτή συζητήσουν με τα στελέχη των βασικών λειτουργιών και αποφασίζουν για τα θέματα που σχετίζονται με τα οικονομικά, τη διαχείριση του κινδύνου, τα αναλογιστικά θέματα και τη συμμόρφωση.

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

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

ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΙΔΙΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΚΑΙ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ (ΑΙΚΦ)

Εκτός από την περιοδική παρακολούθηση του προφίλ κινδύνου, καταρτίζεται ετησίως μια έκθεση αξιολόγησης ιδίων κινδύνων και φερεγγυότητας (ΑΙΚΦ), η οποία χρησιμοποιείται για την κατάρτιση της ενιαίας έκθεσης ΑΙΚΦ σε επίπεδο ολόκληρου του ομίλου.

Η έκθεση αξιολόγησης ιδίων κινδύνων και φερεγγυότητας (ΑΙΚΦ) αναδεικνύει και αξιολογεί το τρέχον και μελλοντικό προφίλ κινδύνου και τις επιπτώσεις στην φερεγγυότητα και τη ρευστότητα της Ιντεραμέρικαν κατά την διάρκεια της περιόδου του επιχειρηματικού σχεδιασμού. Η ΑΙΚΦ είναι συνεπής με τις τακτικές διαδικασίες και αποτελεί το τελευταίο στάδιο της διαδικασίας, καθώς εξετάζει τη συνοχή μεταξύ της στρατηγικής, του κινδύνου και της επάρκειας των κεφαλαίων. Όλα αυτά τα στοιχεία συνδυάζονται σε αυτή την έκθεση.

Η ΑΙΚΦ ελέγχει αν το διαθέσιμο κεφάλαιο και ρευστότητα επαρκούν κατά τη διάρκεια της περιόδου επιχειρησιακού προγραμματισμού, δεδομένου του μελλοντικού προφίλ κινδύνου, του απαιτούμενου κεφαλαίου και της διάθεσης ανάληψης κινδύνου. Η εκτίμηση αυτή βασίζεται σε μια πρόβλεψη των απαιτούμενων και των διαθέσιμων κεφαλαίων και ρευστότητας, με βάση το εγκεκριμένο Επιχειρηματικό Σχέδιο. Η εκτίμηση βασίζεται στην υπόθεση βάσης που περιγράφεται στο Επιχειρηματικό Σχέδιο και στα αποτελέσματα ενός αριθμού σεναρίων και ελέγχων σε ακραίες καταστάσεις. Τα σενάρια και οι έλεγχοι σε ακραίες καταστάσεις βασίζονται στους βασικούς κινδύνους που προσδιορίζονται στο ολοκληρωμένο προφίλ κινδύνου.

Οι πληροφορίες που συγκεντρώνονται κατά τη διάρκεια αυτής της διαδικασίας χρησιμοποιούνται για την εκτίμηση των μέτρων ή των ενεργειών (πρόσθετων ή άλλων) που απαιτούνται στο Επιχειρηματικό Σχέδιο και/ή στη διαδικασία διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίου, προκειμένου να βελτιωθεί το προφίλ απόδοσης, κινδύνου και κεφαλαίων της Ιντεραμέρικαν και να υπάρξει συμμόρφωση με τις δηλώσεις διάθεσης ανάληψης κινδύνου, όταν μελλοντικές εξελίξεις προβλέπουν απόκλιση. Επιπλέον, διευκρινίζει ποια μέτρα μείωσης των κινδύνων θα μπορούσαν να ληφθούν σε περίπτωση που επέλθουν τα αρνητικά συμβάντα που περιγράφονται στα σενάρια και τις δοκιμές ακραίων καταστάσεων («μελλοντικές ενέργειες της διοίκησης»).

Σύστημα διακυβέρνησης

Διαδικασία ΑΙΚΦ

Η ΑΙΚΦ είναι μια διαδικασία κατά την οποία η συνοχή μεταξύ των διαφόρων διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίου ενσωματώνεται στην επιχειρηματική στρατηγική. Η ΑΙΚΦ παρέχει μια συνολική επισκόπηση των αποτελεσμάτων των διαδικασιών αξιολόγησης κινδύνου και φερεγγυότητας κατά το παρελθόν έτος.

Ως διαδικασία, η ΑΙΚΦ βασίζεται κυρίως σε τακτικές βασικές διαδικασίες όπως:

- Ετήσια αναθεώρηση των εγγράφων πολιτικής κινδύνου με σκοπό τη διασφάλιση ενός αποτελεσματικού πλαισίου κινδύνων, συμπεριλαμβανομένης της ετήσιας ενημέρωσης της διάθεσης για ανάληψη κινδύνου
- Ολοκληρωμένη ανάλυση κινδύνου (ο προσδιορισμός των βασικών κινδύνων που εμπλέκονται και των μέτρων που πρέπει να ληφθούν)
- Έκθεση κινδύνου (παρακολούθηση της διάθεσης ανάληψης κινδύνου, αλλαγές στο προφίλ κινδύνου και πρόοδος των μέτρων που αφορούν βασικούς κινδύνους)
- Τακτικοί υπολογισμοί Φερεγγυότητας II (εξέλιξη και παρακολούθηση του ποσοτικού προφίλ κινδύνου)
- Σχεδιασμός κεφαλαίων και ρευστότητας, στο πλαίσιο της διαδικασίας κυλιόμενων προβλέψεων (εξέλιξη στη μελλοντική επάρκεια κεφαλαίων και ρευστότητας στο βασικό σενάριο και στους ελέγχους σεναρίων και ακραίων καταστάσεων).

Στην Ιντεραμέρικαν η διαδικασία κατευθύνεται κατά κύριο λόγο με βάση τις υποκείμενες διαδικασίες στρατηγικής, κεφαλαίων και διαχείρισης κινδύνου.

Η έκθεση ΑΙΚΦ παράγεται με εντολή και υπό την εποπτεία του Διοικητικού Συμβουλίου. Η επιτελική σύνοψη της ΑΙΚΦ συζητείται, αξιολογείται και εγκρίνεται στην Επιτροπή Οικονομικών και Κινδύνου και στη συνέχεια εγκρίνεται από την Εκτελεστική Επιτροπή, την Επιτροπή Ελέγχου & Κινδύνου και το Διοικητικό Συμβούλιο.

Το τμήμα διαχείρισης κινδύνων είναι υπεύθυνο για τον συντονισμό και την υλοποίηση της έκθεσης ΑΙΚΦ. Η διαχείριση κινδύνων συνεργάζεται στενά με όλα τα αρμόδια τμήματα για την εκπόνηση αυτής της έκθεσης.

B.4. ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

Ένα πλαίσιο συστήματος εσωτερικού ελέγχου χρησιμοποιείται για τη συστηματική παρακολούθηση βασικών κινδύνων και βασικών ελέγχων σε όλο τον Οργανισμό. Αναφορές περιλαμβάνονται και σε άλλα πλαίσια, όπως η ασφάλεια των πληροφοριών και η Φερεγγυότητα II. Εκτός από τις δραστηριότητες της Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου (βλ.κατωτέρω), βασικό στοιχείο του συστήματος είναι η εκτέλεση ενός πλαισίου ελέγχων από τη Διαχείριση Κινδύνων και την Κανονιστική Συμμόρφωση, βασισμένων στην αξιολόγηση του κινδύνου, στις δραστηριότητες των επιχειρησιακών μονάδων της Εταιρείας (Controlling Working Framework). Τα αποτελέσματα των ελέγχων υποβάλλονται σε τριμηνιαία βάση στην Επιτροπή Ελέγχου & Κινδύνων (ARC) και το ΔΣ.

Ο κίνδυνος συμμόρφωσης είναι «ο κίνδυνος νομικών ή διοικητικών κυρώσεων, ουσιώδους οικονομικής ζημιάς ή απώλειας φήμης που μπορεί να υποστεί μια ασφαλιστική εταιρία ως αποτέλεσμα της αδυναμίας της να συμμορφωθεί με τους νόμους, τους κανονισμούς, τα συναφή αυτορρυθμιστικά πρότυπα οργάνωσης και τους κώδικες δεοντολογίας που ισχύουν για τις δραστηριότητές της. Η μη συμμόρφωση μπορεί να οδηγήσει σε νομικές ή κανονιστικές κυρώσεις, ουσιώδη οικονομική ζημιά ή απώλεια φήμης. Η συμμόρφωση συμβάλλει άμεσα στην φιλοδοξία της Achmea να γίνει η πιο αξιόπιστη ασφαλιστική εταιρία. Αυτή η φιλοδοξία περιλαμβάνει μια ισχυρή έμφαση στα συμφέροντα των πελατών.

Η αποστολή της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης εντός της εταιρίας είναι η υπεύθυνη διαχείριση των κινδύνων συμμόρφωσής της. Η λειτουργία συμμόρφωσης υποστηρίζει και εποπτεύει την αρμόδια διοίκηση σε αυτόν τον σκοπό.

- Η Ιντεραμέρικαν 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 Ιντεραμέρικαν 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

Σύστημα διακυβέρνησης

- 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 Ιντεραμέρικαν σε όλα τα επίπεδα
- Η παρακολούθηση της εφαρμογής όλων των σχετικών κανονισμών, διασφαλίζοντας με αυτόν τον τρόπο ότι η εταιρία 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 εταιρίας για να συζητήσουν και να αναφέρουν περιστατικά όπως απάτες, δωροδοκία ή άλλους κινδύνους ακεραιότητας και φήμης
- Η ελεύθερη αναφορά στα ανώτερα διευθυντικά στελέχη της Εταιρίας (Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστική Επιτροπή), καθώς και στην Ελεγκτική Επιτροπή και το Δ.Σ.
- Η συνεργασία με τα παρακάτω τμήματα / λειτουργίες προκειμένου να διασφαλιστεί η συνεπής συμμόρφωση της Ιντεραμέρικαν 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 2023, η λειτουργία Κανονιστικής εφάρμοσε το πρόγραμμά της εστιάζοντας στη συμμόρφωση με τη νέα νομοθεσία, την επικοινωνία με εποπτικές αρχές και συντονισμό για την ανταπόκριση στα σχετικά αιτήματα, εκπαίδευση του προσωπικού σε θέματα επιχειρηματικής ακεραιότητας, εκπόνηση της Συστηματικής Ανάλυσης Κινδύνου Ακεραιότητας Περαιτέρω, εκτέλεσε το πλαίσιο ελέγχων με έμφαση στις θεματικές ενότητες της Προστασίας Πελατών, Επιχειρηματικής Ακεραιότητας, Δέουσας Επιμέλειας σχετικά με τον πελάτη και τρίτα μέρη, Προστασίας Ανταγωνισμού, Προστασίας Αγοράς, Διαχείρισης Αιτιάσεων. Τα καθήκοντα που αφορούν στη θεματική ενότητα Προστασίας Δεδομένων εντάσσονται στις αρμοδιότητες της Υπευθύνου Προστασίας Δεδομένων (DPO) και εκτελέστηκαν σύμφωνα με τη σχετική πολιτική, το πρόγραμμα, και το πλαίσιο ελέγχων.

Αξίζει να σημειωθεί ότι κατά το 2023 το πρόγραμμα εκτελέστηκε χωρίς ουσιώδεις αποκλίσεις και η Ιντεραμέρικαν δεν αντιμετώπισε σημαντικά προβλήματα συμμόρφωσης.

Σύστημα διακυβέρνησης

Β.5. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

Ο Εσωτερικός Έλεγχος είναι μια μόνιμη λειτουργία που παρέχει ανεξάρτητη και αντικειμενική διαβεβαίωση και συμβουλευτικές υπηρεσίες προς το Διοικητικό Συμβούλιο και την Επιτροπή Ελέγχου και Κινδύνων και κατά συνέπεια στην Ανώτερη Διοίκηση της Ιντεραμέρικαν με σκοπό την παροχή πρόσθετης αξίας και την βελτίωση της αποτελεσματικότητας και της αποδοτικότητας. Για την εκπλήρωση αυτών των καθηκόντων, ο Εσωτερικός Έλεγχος αξιολογεί συστηματικά τις διαδικασίες που σχετίζονται με το σύστημα εσωτερικού ελέγχου, τη διαχείριση κινδύνων και τη διακυβέρνηση και ως εκ τούτου έχει ενεργό προληπτικό ρόλο στην ανίχνευση και σηματοδότηση των κινδύνων. Με τον τρόπο αυτό, ο Εσωτερικός Έλεγχος συμβάλλει στη βελτίωση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και στην επίτευξη των (στρατηγικών) στόχων της εταιρίας.

Η αξιολόγηση από τον Εσωτερικό έλεγχο εστιάζει, στο πλαίσιο του προφίλ κινδύνου της Ιντεραμέρικαν, ως προς τα ακόλουθα:

1. Στην καθορισμένη διάθεση ανάληψης κινδύνου και τη θέσπιση αυτής.
2. Στον σχεδιασμό και την αποτελεσματικότητα της εταιρικής διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένης της αποτελεσματικότητας της διαχείρισης κινδύνων, κυρίως αναφορικά με τις ακόλουθες πτυχές:
 - Σχεδιασμός της οργάνωσης, συμπεριλαμβανομένων των τριών γραμμών άμυνας
 - Ρόλοι και αρμοδιότητες, συμπεριλαμβανομένου του διαχωρισμού των καθηκόντων
 - Πρότυπα και οι αξίες τα οποία ορίζουν την δράση καθώς και τη συμπεριφορά που προκύπτει από αυτά.
 - Σχεδιασμός και αποτελεσματικότητα της δεύτερης γραμμής άμυνας
 - Περιεχόμενο εντολών, επίπεδα εξουσιοδότησης, πολιτικές και καταστατικά λειτουργίας
 - Παρακολούθηση της απόδοσης και της συμμόρφωσης με την πολιτική ανάληψης κινδύνων
 - Διαχείριση κεφαλαίου και ρευστότητας, συμπεριλαμβανομένης της ίδιας αξιολόγησης κινδύνου και φερεγγυότητας (ORSA) και/ή της διαδικασίας αξιολόγησης επάρκειας εσωτερικού κεφαλαίου (ICAAP) κατά περίπτωση
 - Επικύρωση μοντέλων
 - Το περιβάλλον στο οποίο λαμβάνουν χώρα πολύπλοκες εκτιμήσεις
 - Η ακεραιότητα των διαδικασιών με τις οποίες η εταιρεία διασφαλίζει την αξιοπιστία των εφαρμοζόμενων μεθόδων και τεχνικών, καθώς και τις παραδοχές και τις πηγές πληροφοριών που χρησιμοποιούνται στα εσωτερικά μοντέλα.
 - Ο σχεδιασμός της πολιτικής ακεραιότητας
 - Καθοδήγηση σχετικά με το δυναμικό βελτίωσης και
 - Πολιτική κυρώσεων σε περίπτωση μη συμμόρφωσης με τους νόμους και τους κανονισμούς

Στο πλαίσιο της αξιολόγησης της λειτουργίας της δομής διακυβέρνησης, αξιολογείται η λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου, της Εκτελεστικής Επιτροπής και της ανώτατης διοίκησης. Εδώ εξετάζεται σαφώς το παράδειγμα που θέτει το Διοικητικό Συμβούλιο. Όπου αυτό είναι δυνατό και επιθυμητό, η λειτουργία του Εποπτικού Συμβουλίου μπορεί επίσης να αποτελεί μέρος της αξιολόγησης της δομής διακυβέρνησης.

3. Αξιολόγηση του συστήματος εσωτερικού ελέγχου των κρίσιμων επιχειρηματικών διαδικασιών και έργων. Ειδικότερα, αφορά τη διαχείριση των εντοπισμένων βασικών κινδύνων που συνδέονται με αυτές τις διαδικασίες και/ή έργα, συνδεδεμένα με τη χρήση των καθορισμένων βασικών ελέγχων.
4. Η αποτελεσματικότητα και η αξιοπιστία των διαδικασιών επεξεργασίας δεδομένων ειδικά για την ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου και της ανώτατης διοίκησης για σημαντικές (δημοσιονομικές) πληροφορίες διαχείρισης και την υποβολή βασικών (εξωτερικών) εκθέσεων.
5. Συμμόρφωση με νόμους και κανονισμούς, συμπεριλαμβανομένης της λειτουργίας της Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
6. Διαφύλαξη των περιουσιακών στοιχείων της εταιρίας.

Ο Εσωτερικός Έλεγχος είναι ένα ανεξάρτητο τμήμα εντός της Ιντεραμέρικαν. Οι εργαζόμενοι του είναι αντικειμενικοί κατά την εκτέλεση των δραστηριοτήτων τους. Η ανεξαρτησία του Εσωτερικού Ελέγχου διασφαλίζεται καθώς ο επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου αναφέρεται στον Πρόεδρο της Επιτροπής Ελέγχου και Κινδύνων, το Διοικητικό Συμβούλιο της Ιντεραμέρικαν και διαθέτει λειτουργική γραμμή με την Δ/ση Εσωτερικού Ελέγχου της Achmea. Σε αυτό το πλαίσιο, ο επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου είναι ελεύθερος να κοινοποιεί όλες τις διαπιστώσεις και απόψεις του χωρίς επιφυλάξεις και παρεμβάσεις. Επιπλέον, ο επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου είναι εξουσιοδοτημένος να επικοινωνεί απευθείας με τον Πρόεδρο και τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου και Κινδύνων, εφόσον το απαιτεί η κατάσταση.

Η αντικειμενικότητα του Εσωτερικού Ελέγχου διασφαλίζεται δεδομένου ότι ο Εσωτερικός Έλεγχος δεν αποτελεί μέρος του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και της διασφάλισης των περιουσιακών στοιχείων που έχουν ενσωματωθεί στους διάφορους τομείς των επιχειρηματικών διαδικασιών και η οποία είναι η ευθύνη της Διοίκησης της εταιρίας. Ο Εσωτερικός Έλεγχος δεν είναι επίσης υπεύθυνος για τον σχεδιασμό και την εφαρμογή των μέτρων που αφορούν στη διαχείριση κινδύνου,

Σύστημα διακυβέρνησης

στη συμμόρφωση και στο σύστημα εσωτερικού ελέγχου. Η ανώτατη διοίκηση μπορεί να ζητήσει από τον Εσωτερικό Έλεγχο να εκφέρει γνώμη σχετικά με τις δικλίδες ασφαλείας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου που εφαρμόζονται ή πρέπει να τηρούνται.

Η λειτουργία του Εσωτερικού Ελέγχου ορίζεται στο Καταστατικό λειτουργίας του. Σε αυτό το καταστατικό ορίζεται η αποστολή, η λειτουργία, η ανεξαρτησία, η αντικειμενικότητα και η επαγγελματική επάρκεια του Εσωτερικού Ελέγχου, καθώς και το πεδίο εφαρμογής, οι αρχές και οι αρμοδιότητες του. Το καταστατικό καθορίζει επίσης τον ισχύοντα κώδικα δεοντολογίας και επαγγελματικής συμπεριφοράς, τη σχέση με τους εξωτερικούς φορείς καθώς και τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα για την επαγγελματική πρακτική του Εσωτερικού Ελέγχου και τις απαιτήσεις από τους εξωτερικούς ρυθμιστές για τη λειτουργία του. Το καταστατικό επανεξετάζεται σε ετήσια βάση και αναθεωρείται εάν κριθεί απαραίτητο.

Το πεδίο εφαρμογής του Εσωτερικού Ελέγχου καλύπτει όλες τις εταιρίες και τις διαδικασίες της Ιντεραμέρικαν, συμπεριλαμβανομένης και αυτής της εξωτερικής ανάθεσης. Επιπλέον, συμπεριλαμβάνονται και οι σχετικές διαδικασίες με εξωτερικά συνδεδεμένα μέρη, για παράδειγμα εργασίες από κοινού και οργανισμούς όπου οι δραστηριότητες ανατίθενται εξωτερικά. Το πεδίο εφαρμογής περιλαμβάνει επίσης και άλλες ανεξάρτητες λειτουργίες όπως η διαχείριση κινδύνων, η αναλογιστική και οι λειτουργίες κανονιστικής συμμόρφωσης που εμπíπτουν στον έλεγχο και την αξιολόγηση από την Δ/ση Εσωτερικού Ελέγχου. Η λειτουργία του Εσωτερικού Ελέγχου δεν έχει καμία ευθύνη επί των λειτουργικών διαδικασιών και συστημάτων.

Η βάση για τις δραστηριότητες που θα εκτελούνται από τον Εσωτερικό Έλεγχο καθορίζεται από το Ετήσιο Πλάνο Ελέγχου. Η επιλογή των αντικειμένων για το ετήσιο πλάνο βασίζεται κατά κύριο λόγο στην ετήσια αξιολόγηση των εγγενών κινδύνων στο ελεγκτικό περιβάλλον της εταιρίας. Αυτή η ανάλυση κινδύνου λαμβάνει υπόψη τη στρατηγική (στον σχεδιασμό) του Διοικητικού Συμβουλίου, τις στρατηγικές επιλογές που γίνονται όσον αφορά στο παρόν, στις σημαντικές εξελίξεις στο περιβάλλον της εταιρίας, καθώς και στον καθορισμό πρωτοβουλιών στο εσωτερικό της εταιρίας και στα δεδομένα που λαμβάνονται από την Επιτροπή ελέγχου και κινδύνων.

Ο σχεδιασμός και η πρόοδος των δραστηριοτήτων του Εσωτερικού Ελέγχου συζητούνται τακτικά με το Διοικητικό Συμβούλιο και την Επιτροπή ελέγχου και κινδύνων της Ιντεραμέρικαν.

Προκειμένου ο Εσωτερικός Έλεγχος να εκτελεί τις δραστηριότητες του όσο το δυνατόν αποτελεσματικότερα, το Διοικητικό Συμβούλιο εξουσιοδοτεί τον Εσωτερικό Έλεγχο, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων του, να λαμβάνει άμεσα όλες τις πληροφορίες, καθώς και να χρησιμοποιεί όλα τα διαθέσιμα εργαλεία που απαιτούνται εκείνη την χρονική στιγμή, κατά την άποψη του εσωτερικού ελέγχου, ώστε να είναι σε θέση να εκτελεί τις δραστηριότητές του. Ως εκ τούτου, ο Εσωτερικός Έλεγχος έχει ελεύθερη πρόσβαση σε όλες τις δραστηριότητες, τα στελέχη, τα συστήματα, τις θέσεις και τις πληροφορίες (συμπεριλαμβανομένων των πρακτικών των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου), λαμβάνοντας υπόψη τους νόμους προστασίας του απορρήτου και τυχόν νομικά προνόμια. Η εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων σε τρίτους δεν μπορεί να το επηρεάσει αυτό.

Η ανώτατη διοίκηση της εταιρίας ενημερώνει πλήρως τον Εσωτερικό Έλεγχο σχετικά με τις νέες εξελίξεις, πρωτοβουλίες, προϊόντα, λειτουργικές αλλαγές, αδυναμίες συστήματος εσωτερικού ελέγχου και αποκλίσεις από τις πολιτικές, προκειμένου να προσδιοριστούν (πιθανοί) κίνδυνοι σε πρώιμο στάδιο.

Ο Εσωτερικός Έλεγχος είναι υπεύθυνος για τον σχεδιασμό και την εκτέλεση των δραστηριοτήτων που περιλαμβάνονται στο ετήσιο σχέδιο ελέγχου, καθώς και για την αναφορά των ευρημάτων και των συστάσεων του. Ο Εσωτερικός Έλεγχος καθορίζει, ενδεχομένως σε συνεννόηση και με τον ελεγχόμενο, το πεδίο εφαρμογής και την περίοδο της έρευνας όπου ακολουθείται η ελεγκτική προσέγγιση αξιολόγησης βάση κινδύνου. Ο τρόπος με τον οποίο εκτελούνται οι δραστηριότητες αυτές είναι σύμφωνος με τις κατευθυντήριες γραμμές που περιλαμβάνονται στο Εγχειρίδιο Εσωτερικού Ελέγχου. Ο Εσωτερικός Έλεγχος, μετά από διαβούλευση με τα αρμόδια μέλη της διοίκησης, αναφέρει το αποτέλεσμα της έρευνάς της απευθείας στην αρμόδια διοίκηση και/ή στον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου, κατά περίπτωση. Ο Εσωτερικός Έλεγχος μέσω σχετικής αναφοράς ενημερώνει για τους υψηλούς κινδύνους, τα πιο σημαντικά ευρήματα της πιο πρόσφατης περιόδου, την πρόοδο και την επάρκεια της εφαρμογής των συστάσεων που σημειώθηκαν από τον Εσωτερικό Έλεγχο, τον Εξωτερικό Ελεγκτή και/ή την εποπτική αρχή.

Ο Εσωτερικός Έλεγχος, με βάση την ετήσια επικαιροποιημένη ανάλυση κινδύνου, διενεργεί ελέγχους σε όλο το περιβάλλον της εταιρίας. Οι έλεγχοι που διενεργούνται από το Τμήμα Εσωτερικού Ελέγχου είναι οι ακόλουθοι:

Σύστημα διακυβέρνησης

Λειτουργικοί έλεγχοι: για την αξιολόγηση της ποιότητας της διαχείρισης των διαδικασιών και κινδύνων. Αυτοί οι έλεγχοι αποσκοπούν στην γνωμοδότηση σχετικά με τον σχεδιασμό, την ύπαρξη και την αποτελεσματική λειτουργία του εσωτερικού περιβάλλοντος (κινδύνων), ενώ περιλαμβάνουν επίσης την αξιολόγηση της διοικητικής οργάνωσης και του σχετικού συστήματος εσωτερικού ελέγχου που είναι σημαντικό για την αξιόπιστη λειτουργία των δομών της επιχείρησης. Οι έλεγχοι επικεντρώνονται στην αξιολόγηση των διαφόρων λειτουργικών διαδικασιών (συμπεριλαμβανομένης της επεξεργασίας δεδομένων) και των σχετικών πληροφοριών διαχείρισης, με κύριο στόχο τη βελτίωση της αποδοτικότητας και της αποτελεσματικότητας των δομών της επιχείρησης.

Έλεγχοι πληροφοριακών συστημάτων: για την αξιολόγηση της ποιότητας των πληροφοριών (και της επεξεργασίας δεδομένων), καθώς και των διαδικασιών διαχείρισης, για παράδειγμα της δομής διακυβέρνησης όσον αφορά τα λειτουργικά συστήματα πληροφορικής και τα υπό ανάπτυξη πληροφοριακά συστήματα (έργα). Οι εν λόγω έλεγχοι στοχεύουν στο να διαπιστώσουν το βαθμό στον οποίο διασφαλίζεται η αξιοπιστία, εμπιστευτικότητα, και ακεραιότητα των διαθέσιμων πληροφοριών, που έγκειται στην αποτελεσματικότητα και αποδοτικότητα των πληροφοριακών συστημάτων, τη σωστή χρήση των πόρων, την ενίσχυση της ασφάλειας υποδομών και πληροφοριών, την ορθότητα, πληρότητα και ακρίβεια των συναλλαγών και της ενημέρωσης των πληροφοριών.

Χρηματοοικονομικοί έλεγχοι: για την αξιολόγηση της ποιότητας και αξιοπιστίας των χρηματοοικονομικών πληροφοριών και των σημαντικών χρηματοοικονομικών αναφορών.

Έλεγχοι συμμόρφωσης: για την αξιολόγηση της εφαρμογής και της συμμόρφωσης με τους νόμους και τους κανονισμούς, τις διαδικασίες και τις κατευθυντήριες γραμμές. Οι έλεγχοι αυτοί περιλαμβάνουν επίσης (οικονομικούς) ελέγχους για τη νομιμότητα των συναλλαγών.

Έλεγχοι έργων: για την αξιολόγηση της ποιότητας της διαχείρισης κινδύνων που σχετίζονται με σημαντικά έργα της Achmea, μέσω της διεξαγωγής προκαταρκτικών ελέγχων ο εσωτερικός έλεγχος παρέχει συμβουλευτικό ρόλο σε έργα στρατηγικής σημασίας.

Ειδικοί έλεγχοι: μετά από αίτηση της ανώτατης διοίκησης, ο Εσωτερικός Έλεγχος πραγματοποιεί επίσης ειδικές έρευνες, για παράδειγμα για τη διερεύνηση περιπτώσεων απάτης ή συγκεκριμένων περιστατικών.

Ο Εσωτερικός Έλεγχος της Ιντεραμέρικαν ακολουθεί το Πλαίσιο Επαγγελματικής Εφαρμογής (IPPF) Εσωτερικού Ελέγχου του Διεθνούς Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών (IIA). Για τη διενέργεια ελέγχων έχει πιστοποιηθεί σύμφωνα με τα πρότυπα του Διεθνούς Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών.

B.6. ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ

Στο πλαίσιο της καλής διαχείρισης μιας ασφαλιστικής εταιρίας, η αναλογιστική είναι μια κρίσιμη λειτουργία. Αυτό αναγνωρίζεται από την Ευρωπαϊκή ρυθμιστική αρχή μέσω της Φερεγγυότητας II (άρθρο 48), δηλώνοντας ότι είναι απαραίτητο να υπάρχει αναλογιστική λειτουργία.

Σύμφωνα με τους κανονισμούς της Φερεγγυότητας II, οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις διαθέτουν αποτελεσματική αναλογιστική λειτουργία, ώστε να:

1. Συντονίζει τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων,
2. Διασφαλίζει την καταλληλότητα των μεθόδων και των υποκείμενων υποδειγμάτων που χρησιμοποιούνται, καθώς και των παραδοχών που γίνονται κατά τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων,
3. Αξιολογεί την επάρκεια και ποιότητα των στοιχείων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων,
4. Συγκρίνει τις βέλτιστες εκτιμήσεις σε σχέση με τις εμπειρικές παρατηρήσεις,
5. Ενημερώνει το διοικητικό συμβούλιο της επιχείρησης σχετικά με την αξιοπιστία και επάρκεια του υπολογισμού των τεχνικών προβλέψεων,
6. Επιβλέπει τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων στις περιπτώσεις που αναφέρονται στο άρθρο 82 της Φερεγγυότητας II,

Σύστημα διακυβέρνησης

7. Εκφράζει γνώμη για τη γενική πολιτική ανάληψης ασφαλιστικών ή αντισταθμιστικών κινδύνων,
8. Εκφράζει γνώμη σχετικά με την καταλληλότητα των συμφωνιών αντισταθμίσσης ή επανεκχώρησης της επιχείρησης,
9. Συμβάλλει στην αποτελεσματική εφαρμογή του συστήματος διαχείρισης κινδύνων, ιδιαίτερα αναφορικά με τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων «Κεφαλαιακή Απαιτήση Φερεγγυότητας» (SCR) και «Ελάχιστη Κεφαλαιακή Απαιτήση» (MCR), καθώς και την Ίδια αξιολόγηση κινδύνων και φερεγγυότητας (ORSA).

Η αναλογιστική λειτουργία παρέχει τις συμβουλές και τις απόψεις της μέσω της (κατ' ελάχιστο) ετήσιας έκθεσής της προς το διοικητικό, διαχειριστικό ή εποπτικό σώμα. Η αναλογιστική έκθεση ετοιμάζεται και κατατίθεται για κάθε νομικό πρόσωπο. Στα πλαίσια τήρησης του μοντέλου τριών γραμμών άμυνας και ακολουθώντας τα πρότυπα της μητρικής εταιρίας Achmea, το διοικητικό συμβούλιο της επιχείρησης έχει ορίσει υπεύθυνη αναλογιστικής λειτουργίας πιστοποιημένη αναλογίστρια που ανήκει στο τμήμα δεύτερης γραμμής άμυνας και αναφέρεται στον Πρόεδρο της Επιτροπής Ελέγχου και Κινδύνων και το Διοικητικό Συμβούλιο της Ιντεραμέρικαν. 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 κινδύνου για τον σχεδιασμό των μοντέλων ποσοτικοποίησης κινδύνου ανάληψης ασφαλίσεων. Πιο συγκεκριμένα, εστιάζει στον βαθμό συνέπειας των μοντέλων για την αποτίμηση των τεχνικών προβλέψεων, καθώς αυτά είναι αλληλένδετα με τα μοντέλα ποσοτικοποίησης κινδύνου ανάληψης ασφαλίσεων.

B.7. ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΑΝΑΘΕΣΗ (ΕΞΩΠΟΡΙΣΜΟΣ)

Η Ιντεραμέρικαν διαθέτει πολιτική εξωτερικής ανάθεσης σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές Διακυβέρνησης της ΕΑΑΕΣ και τον κανονισμό 2015/35 της ΕΕ. Η Πολιτική ρυθμίζει το πλαίσιο αξιολογήσεων της καταλληλότητας και αξιοπιστίας εντός των παρακάτω εταιριών και των θυγατρικών τους ως μέρους του Ομίλου Achmea BV:

1. Ιντεραμέρικαν Ελληνική Ασφαλιστική Εταιρία Α.Ε.
2. Ιντεραμέρικαν Βοηθείας Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρία Γενικών Ασφαλειών

Βασικά Σημεία της Πολιτικής:

Σύμφωνα με τις διατάξεις της Οδηγίας Φερεγγυότητα II, η Achmea και η Ιντεραμέρικαν προσδιορίζουν τη διαδικασία της εξωτερικής ανάθεσης ως:

Την ανάθεση σε ένα τρίτο μέρος να εκτελέσει έργα που:

- α. Αποτελούν μέρος ή είναι παρακολούθημα των δραστηριοτήτων και των υπηρεσιών της ή
- β. είναι μέρος ουσιωδών εργασιών τις οποίες υποστηρίζουν.

Μία χωριστή κατηγορία εξωτερικής ανάθεσης αφορά την ανάθεσή κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών ή δραστηριοτήτων. Αυτή αφορά λειτουργίες και δραστηριότητες που είναι απαραίτητες στη επιχειρησιακή διαχείριση υπό την έννοια ότι η επιχείρηση δεν θα μπορούσε να παράσχει τις υπηρεσίες της προς τους ασφαλισμένους χωρίς αυτή τη λειτουργία ή δραστηριότητα.

Η Ιντεραμέρικαν είναι απολύτως και σε τελικό βαθμό υπεύθυνη για τις εσωτερικά (εντός του Ομίλου) και εξωτερικά ανατεθείσες λειτουργίες και δραστηριότητες. Αυτό είναι ευθυγραμμισμένο με τις κατευθυντήριες οδηγίες της Achmea.

Οι Διευθύνσεις, όταν αναθέτουν εξωτερικά τις δραστηριότητές τους, ακολουθούν αυτή την Πολιτική, παρακολουθούν τις συμβάσεις που έχουν συναφθεί και λογοδοτούν στο ΔΣ της Ιντεραμέρικαν και στην Εποπτική Αρχή.

Η εξωτερική ανάθεση εκτελείται με εμπειριστατωμένο και ελεγχόμενο τρόπο βασισμένο σε ανάλυση κινδύνου/ανταπόδοσης και με έγγραφη αποτύπωση των εκατέρωθεν υποχρεώσεων.

Σύμφωνα με το ν. 4364/1016 για την ενσωμάτωση της Οδηγίας Φερεγγυότητα II απαιτείται γνωστοποίηση στην Εποπτική Αρχή για την εξωτερική ανάθεση κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών εσωτερικά ή εξωτερικά.

Σε περίπτωση που ως συνέπεια της εξωτερικής ανάθεσης μεταφέρονται νομίμως εργαζόμενοι, η Δ/ση Προσωπικού ενημερώνεται για την πρόθεση εξωτερικής ανάθεσης.

Σύστημα διακυβέρνησης

Τα τμήματα της εταιρίας διατηρούν επικαιροποιημένο και ολοκληρωμένο κατάλογο όλων των δραστηριοτήτων και παρακολουθούν την εκτέλεση των δραστηριοτήτων σε όλη τη διάρκειά τους.

Οι εξωτερικοί πάροχοι πρέπει να είναι ευθυγραμμισμένοι με τις γενικές αρχές της ευθύτητας και της διαφάνειας, και της μηδενικής ανοχής στη διαφθορά. Τα παραπάνω λαμβάνονται υπόψη στη διαδικασία επιλογής.

Σημαντικές εν όλω ή εν μέρει δραστηριότητες εξωτερικής ανάθεσης σχετικές με κρίσιμες ή σημαντικές επιχειρησιακές λειτουργίες για το 2023 ήταν:

- Η μηχανογραφική υποδομή και των ασφαλιστικών εταιριών Ιντεραμέρικαν έχει ανατεθεί στην εταιρία IBM S.A (νυν KYNDRYL SA) (από το έτος 2011).
- Επέκταση της υπάρχουσας σύμβασης με την IBM (υποστήριξη μηχανοργάνωσης) ως προς τις υπηρεσίες φιλοξενίας του Data Center (Data center Hosting Services) από την KYNDRYL HELLAS SINGLE MEMBER SOCIETE ANONYME (διαδοχος της IMB)
- Υπηρεσίες όσον αφορά την ασφαλή λειτουργία του Πληροφοριακού Συστήματος στην ANTAKOM - ΠΡΟΗΓΜΕΝΕΣ ΕΦΑΡΜΟΓΕΣ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Προφίλ κινδύνου

Γ. ΠΡΟΦΙΛ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Η διαδικασία διαχείρισης κινδύνου της Ιντεραμέρικαν αποτελείται από τα ακόλουθα βήματα:

- Αναγνώριση κινδύνου: ο προσδιορισμός, βάσει της στρατηγικής και των στόχων, των πιθανών κινδύνων που θα μπορούσαν να εμποδίσουν την υλοποίηση της στρατηγικής και των στόχων
- Αξιολόγηση του κινδύνου: η ανάλυση, αξιολόγηση και πιθανή ποσοτικοποίηση των (αιτιών) των κινδύνων
- Απόκριση στον κίνδυνο: ο καθορισμός των μέτρων που πρέπει να ληφθούν για την αντιμετώπιση των κινδύνων, με τις ακόλουθες επιλογές: αποφυγή κινδύνου (παύση δραστηριοτήτων), αποδοχή κινδύνου (κανένα μέτρο), μετριασμός κινδύνου (λήψη μέτρων, εφαρμογή ελέγχων) ή μεταβίβαση κινδύνου (αντασφάλιση).
- Εφαρμογή: το πραγματικό έργο του σχεδιασμού, της υλοποίησης και της ενσωμάτωσης μέτρων.
- Παρακολούθηση και υποβολή εκθέσεων: παρακολούθηση και υποβολή εκθέσεων σχετικά με την ποιότητα και την πρόοδο κατά τη διάρκεια ολόκληρης της διαδικασίας διαχείρισης κινδύνων.

Με βάση τα αποτελέσματα της αξιολόγησης κινδύνων, η διοίκηση πρέπει να εξετάσει τις σωστές αποκρίσεις, όσον αφορά τόσο τους κινδύνους όσο και το κεφάλαιο. Η διοίκηση πρέπει να έχει σε βάθος γνώση της επίδρασης των πιθανών δράσεων για την αποκατάσταση της κεφαλαιακής επάρκειας εντός των κατάλληλων χρονικών ορίων όταν ενδέχεται να προκύψουν μη αναμενόμενες και δυσμενείς συνθήκες. Εάν η απόφαση είναι ο μετριασμός του κινδύνου, η διοίκηση θα αποφασίσει για τα ποιοτικά μέτρα και/ή θα ζητήσει (προσωρινά) επιπλέον κεφάλαια. Η (προσωρινή) αύξηση μετοχικού κεφαλαίου είναι δυνατή μόνο με τη συγκατάθεση του τμήματος διαχείρισης κινδύνων και κανονιστικής συμμόρφωσης του μετόχου (προκειμένου για την κατανομή των κεφαλαίων).

Επιπλέον, οι ακόλουθες δραστηριότητες ελέγχου πραγματοποιήθηκαν με σκοπό τον μετριασμό του κινδύνου:

- Αναπτύχθηκε πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου σε ευθυγράμμιση με το Εγχειρίδιο Κινδύνων Achmea (ταξινόμηση κινδύνων, μέθοδοι και εκθέσεις)
- Καταρτίστηκε η λειτουργία διαχείρισης κινδύνων της Ιντεραμέρικαν, συμπεριλαμβανομένων λειτουργιών, ρόλων και ευθυνών, διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων και εφαρμογής των βασικών πολιτικών κινδύνων
- Η θεσμοθετημένη επιτροπή οικονομικών και κινδύνων θέσπισε δραστηριότητες και τις χρησιμοποίησε ως επιπλέον όργανο λήψης αποφάσεων στο σύστημα διαχείρισης του κινδύνου, με έγκριση από την Εκτελεστική Επιτροπή
- Πραγματοποιήθηκε η ετήσια άσκηση εσωτερικού ελέγχου, καταρτίστηκε η δήλωση εσωτερικού ελέγχου και ολοκληρώθηκε η αυτοαξιολόγηση στρατηγικού κινδύνου για να καθορίσει βασικούς στρατηγικούς κινδύνους για την επιχείρηση
- Συγκροτήθηκαν προτάσεις σχετικά με την αξιολόγηση κινδύνου και συντάχθηκε η δήλωση διάθεσης ανάληψης κινδύνου που ενσωματώνει επίσης τα όρια ανοχής
- Ενημερώθηκαν σχετικά με τις εξελίξεις που αφορούν τον κίνδυνο οι τριμηνιαίες εκθέσεις διαχείρισης κινδύνων και συμμόρφωσης

Γ.1. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Ο ασφαλιστικός κίνδυνος (κίνδυνος ανάληψης ασφαλίσεων) είναι ο κίνδυνος απώλειας ή δυσμενούς μεταβολής στην αξία των ασφαλιστικών υποχρεώσεων, που απορρέει από ανεπαρκή τιμολόγηση και ελλιπείς παραδοχές προβλέψεων και περιλαμβάνει τον κίνδυνο ζωής, τον κίνδυνο ζημιών και τον κίνδυνο υγείας. Ο καταστροφικός κίνδυνος και ο κίνδυνος ακύρωσης, αν υπάρχουν, περιλαμβάνονται ξεχωριστά στους τύπους κινδύνων που αναφέρθηκαν.

Η Ιντεραμέρικαν Βοηθείας είναι εκτεθειμένη σε κίνδυνο ανάληψης ασφαλίσεων κατά Ζημιών και Υγείας σαν αποτέλεσμα της ευρείας σειράς ασφαλιστικών προϊόντων που προσφέρει.

Η Πολιτική Ασφαλιστικών Κινδύνων περιγράφει τον τρόπο με τον οποίο η επιχείρηση διαχειρίζεται τους κινδύνους ανάληψης ασφαλίσεων, την «απόκριση κινδύνου» της. Ένα βασικό συστατικό είναι η προσέγγιση του Κύκλου Ζωής Προϊόντος

Προφίλ κινδύνου

(ΚΖΠ). Οι επόμενες ενότητες καλύπτουν κάθε τύπο ασφαλιστικού κινδύνου, παρέχοντας μεγαλύτερη ανάλυση αναφορικά με το προφίλ κινδύνου, την απόκριση κινδύνου και διάφορες αναλύσεις ευαισθησίας.

Προσέγγιση Κύκλου Ζωής Προϊόντος (ΚΖΠ)

Η προσέγγιση του Κύκλου Ζωής Προϊόντος (ΚΖΠ) χρησιμοποιείται για τον ορισμό των λεπτομερειών της διαχείρισης του ασφαλιστικού κινδύνου. Αυτός ο κύκλος περιλαμβάνει διάφορες φάσεις:

- ο Επιχειρηματικός Σχεδιασμός
- ο Ανάπτυξη προϊόντων
- ο Ανάλυση κινδύνων
- ο Αντασφάλεια
- ο Διαχείριση Συμβολαίων
- ο Διαδικασία Αποζημιώσεων και Αποθεματοποίησης
- ο Αξιολόγηση των παραδοχών
- ο Αναφορές και Αναλύσεις
- ο Ανασκόπηση προϊόντων και Ανάλυση χαρτοφυλακίου

Για την σύσταση νέων ασφαλιστικών προϊόντων, η Ιντεραμέρικαν έχει σχεδιάσει και εφαρμόζει μια Πολιτική Αποδοχής και Ελέγχου Προϊόντος. Κατά τη διαδικασία ανάπτυξης, η ασφαλιστική ομάδα στην οποία στοχεύει το προϊόν και οι αντίστοιχες ανάγκες της χρησιμοποιούνται για τον καθορισμό της κάλυψης, των όρων, της τιμής και των κριτηρίων ανάληψης. Από αυτά υπολογίζεται το αναμενόμενο ασφαλιστικό κόστος το οποίο και καθορίζει τα ασφάλιστρα κινδύνου. Προκειμένου να προσδιοριστούν οι οικονομικές προσδοκίες και να ποσοτικοποιηθούν οι κίνδυνοι, εκτελείται σχετικός έλεγχος κερδοφορίας.

Το είδος την αντασφάλειας που χρησιμοποιείται στην Ιντεραμέρικαν Βοηθείας είναι υπερβάλλουσας ζημίας. Για το 2023 υπάρχει μία σύμβαση για την κάλυψη του ομαδικού και ατομικού κινδύνου Προσωπικού Ατυχήματος με ίδια κράτηση 90 χιλιάδες ευρώ και αντασφαλιστική κάλυψη 1,11 εκατ. ευρώ ανά ατύχημα/ανά συμβάν. Το συνολικό όριο κάλυψης ανέρχεται στα 1,2 εκατ. ευρώ ενώ καλύπτεται και ο θάνατος από ατύχημα με μέγιστο όριο ανά άτομο 30 χιλιάδες ευρώ.). Η σύμβαση αυτή δίνει την δυνατότητα επαναφοράς του καλύμματος άλλη μία φορά μέσα στην ασφαλισμένη περίοδο και υπήρχε και τα προηγούμενα χρόνια.

Η Ιντεραμέρικαν έχει μια ενεργή πολιτική διακανονισμού ζημιών. Γενικά, το συντομότερο δυνατόν, γίνεται συμφωνία με τον απαιτητή, ώστε να μειωθεί ο κίνδυνος εξέλιξης ζημιών εις βάρος της εταιρίας. Για κάθε αναγγελθείσα ζημιά γίνεται μια πρόβλεψη της οποίας ο τελικός στόχος είναι η τελική εξέλιξη του κόστους να μην αποβεί εις βάρος της επιχείρησης. Οι ασφαλιστικές προβλέψεις ελέγχονται σε τριμηνιαία βάση για την επάρκειά τους.

Η Ιντεραμέρικαν Βοηθείας έχει μια τακτική διαδικασία ελέγχου εκτίμησης της τρέχουσας εμπειρίας αναφορικά με τους παράγοντες τιμολόγησης (συχνότητα, σφοδρότητα, διατηρησιμότητα, κλπ.). Αυτή η διαδικασία περιλαμβάνει τουλάχιστον ετήσιους ελέγχους της πραγματικής εμπειρίας και διεκπεραιώνεται από την αναλογιστική υπηρεσία. Αυτή η ανάλυση της εμπειρίας σχηματίζει την βάση για τον ορισμό της τιμής του προϊόντος και για τον έλεγχο της κερδοφορίας της νέας παραγωγής.

Η τιμολόγηση των ατομικών και των ομαδικών προϊόντων βασίζεται σε υποθέσεις που εξάγονται από την εμπειρία παρόμοιων κινδύνων (π.χ. η λιανική τιμολόγηση αυτοκινήτου βασίζεται στην εμπειρία του υπάρχοντος χαρτοφυλακίου, ενώ η τιμολόγηση ενός στόλου οχημάτων βασίζεται στην αντίστοιχη εμπειρία κινδύνου είτε του συγκεκριμένου στόλου είτε αντίστοιχων προφίλ). Η εμπειρία της Ιντεραμέρικαν συμπληρώνεται από πληροφορίες μελετών της ασφαλιστικής αγοράς, καθώς και από αντασφαλιστές (όπου ενδείκνυται) για την παροχή μιας πιο ολοκληρωμένης εικόνας της αναμενόμενης μελλοντικής εμπειρίας.

Άλλες σημαντικές φάσεις στην διαχείριση του ασφαλιστικού κινδύνου είναι η διαδικασία του επιχειρηματικού σχεδιασμού, όπου καθορίζονται τα σχέδια ανάπτυξης του χαρτοφυλακίου για τα επόμενα πέντε χρόνια και η διαδικασία ανάληψης κινδύνων που αποτελείται από την αξιολόγηση, την αποδοχή (υπό προϋποθέσεις) και την τιμολόγηση ατομικών κινδύνων μέσα στα υπάρχοντα όρια του προϊόντος.

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ

Ο κίνδυνος ανάληψης ασφαλίσεων ζημιών είναι ο κίνδυνος απώλειας ή δυσμενούς μεταβολής στην αξία των ασφαλιστικών υποχρεώσεων, ο οποίος απορρέει από:

Προφίλ κινδύνου

- ο διακυμάνσεις στον χρόνο, τη συχνότητα και τη σφοδρότητα των ασφαλισμένων συμβάντων και στον χρόνο και το ποσό του διακανονισμού των αξιώσεων.
- ο σημαντική αβεβαιότητα των υποθέσεων τιμολόγησης και πρόβλεψης αποζημιώσεων σχετιζόμενη με ακραία ή εξαιρετικά γεγονότα.

Συμπεριλαμβάνει τον κίνδυνο ασφαλιστρού, αποθέματος, ακύρωσης και τον καταστροφικών γεγονότων.

Για την Ιντεραμέρικαν Βοηθείας, ο κύριος ασφαλιστικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος ασφαλιστρών και κίνδυνος αποθέματος, ο οποίος συνδέεται σε μέγιστο βαθμό με τον όγκο των ασφαλισμένων χαρτοφυλακίων. Από την στιγμή δε που το μεγαλύτερο μέρος της παραγωγής προέρχεται από την αντασφαλιστική σύμβαση (αναλαμβανόμενα) με την Ιντεραμέρικαν Ελληνική Ασφαλιστική εταιρία, είναι ιδιαίτερα σημαντική η εμπορική απόδοση της τελευταίας.

Ο κίνδυνος ακύρωσης είναι επίσης σημαντικός και είναι συνάρτηση της επίδρασης των εξόδων σε πιθανό σενάριο μαζικών ακυρώσεων.

Για τα περισσότερα προϊόντα, ο διακανονισμός των απαιτήσεων ολοκληρώνεται σε σύντομο χρονικό πλαίσιο (λιγότερο από τρεις μήνες). Οι ασφαλιστικές υποχρεώσεις αποτελούνται από ζημιές που έχουν δηλωθεί και από πρόβλεψη για ζημιές που «έχουν συμβεί αλλά δεν έχουν (επαρκώς) δηλωθεί» IBN(E)R. Αυτές οι ζημιές προσδιορίζονται φάκελο προς φάκελο. Οι ασφαλιστικές υποχρεώσεις ελέγχονται τουλάχιστον δύο φορές τον χρόνο για την επάρκειά τους. Ο έλεγχος επιβεβαιώνει και την επάρκεια των προβλέψεων για τα έξοδα διακανονισμού των ζημιών και για τα μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα.

Το ελάχιστο ύψος των εκκρεμών ζημιών φάκελο προς φάκελο της εταιρείας καθιστά την όποια απόπειρα στατιστικού ελέγχου επάρκειας χωρίς ουσιαστικό περιεχόμενο. Συνεπώς, η υπόθεση που εφαρμόζεται είναι ότι η βέλτιστη εκτίμηση πριν την προεξόφληση είναι ίση με τα αποθέματα φάκελο προς φάκελο.

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΥΓΕΙΑΣ

Ο κίνδυνος ανάληψης ασφαλίσεων υγείας είναι ο κίνδυνος απώλειας ή δυσμενούς μεταβολής στην αξία των ασφαλιστικών υποχρεώσεων, ο οποίος απορρέει από:

- ο μεταβολές στο επίπεδο, την τάση ή τη μεταβλητότητα των ιατρικών εξόδων κατά την εξυπηρέτηση των ασφαλιστικών συμβάσεων (ασφαλίσεις με διαφορετική τεχνική βάση από εκείνη των ασφαλίσεων ζωής [ασφαλίσεις υγείας NSLT], ιατρικά έξοδα)
- ο διακυμάνσεις στον χρόνο, τη συχνότητα και τη σοβαρότητα των ασφαλισμένων συμβάντων και στον χρόνο και το ποσό του διακανονισμού των αξιώσεων (ασφαλίσεις με διαφορετική τεχνική βάση από εκείνη των ασφαλίσεων ζωής [ασφαλίσεις υγείας NSLT], προστασία εισοδήματος)
- ο τις αλλαγές στο επίπεδο, την τάση ή τη μεταβλητότητα των υποκείμενων παραγόντων κινδύνου (ποσοστά μακροζωίας, ποσοστά νοσηρότητας/αναπηρίας, συμπεριλαμβανομένων των ποσοστών ανάκτησης, ποσοστά ακυρώσεων, έξοδα, ποσοστά αναθεώρησης) για ασφαλίσεις αναπηρίας και υγείας που καλύπτουν ορισμένα κριτήρια (ασφαλίσεις υγείας με τεχνική βάση αντίστοιχη με εκείνη των ασφαλίσεων ζωής [ασφαλίσεις υγείας SLT])
- ο σημαντική αβεβαιότητα των τιμών και των παραδοχών προβλέψεων σε σχέση με αιφνίδιες εκδηλώσεις σοβαρών επιδημιών, καθώς και ασυνήθη σύρευση κινδύνων υπό από τέτοιου είδους ακραίες περιστάσεις (καταστροφικός κίνδυνος υγείας).

Ο κίνδυνος ασφαλίσεων υγείας παρουσιάζεται στην ασφάλιση ανικανότητας (ασφαλίσεις υγείας SLT), στην ασφάλιση προστασίας εισοδήματος (ασφαλίσεις υγείας NSLT) και στα ιατρικά έξοδα (ασφαλίσεις υγείας NSLT).

Ο κίνδυνος ανάληψης ασφαλίσεων υγείας είναι αμελητέος για την Ιντεραμέρικαν Βοηθείας και αφορά μόνο σε ασφαλίσεις με διαφορετική τεχνική βάση από εκείνη των ασφαλίσεων ζωής (NSLT).

Προφίλ κινδύνου

Γ.2. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ

Ο κίνδυνος αγοράς ορίζεται ως ο κίνδυνος ζημίας ή δυσμενούς μεταβολής στη χρηματοοικονομική κατάσταση που προκύπτει, άμεσα ή έμμεσα, από τις διακυμάνσεις στο επίπεδο και στη μεταβλητότητα των αγοραίων τιμών των περιουσιακών στοιχείων, των υποχρεώσεων και των χρηματοπιστωτικών μέσων.

Περιλαμβάνει τον κίνδυνο επιτοκίου, τον μετοχικό κίνδυνο, τον κίνδυνο τιμών ακινήτων, τον κίνδυνο πιστωτικών περιθωρίων, τον συναλλαγματικό κίνδυνο και τον κίνδυνο συγκέντρωσης της αγοράς. Η Ιντεραμέρικαν εκτίθεται σε κίνδυνο αγοράς στις ασφαλιστικές εργασίες της.

Η διαχείριση του κινδύνου αγοράς γίνεται στο γενικό πλαίσιο διαδικασίας διαχείρισης κινδύνων της Ιντεραμέρικαν, η οποία περιγράφεται στον Χάρτη Κινδύνων. Η διαδικασία διαχείρισης κινδύνου αγοράς περιλαμβάνει την μελέτη διαχείρισης ενεργητικού-υποχρεώσεων (ALM), την επενδυτική πολιτική και την παρακολούθηση του κινδύνου αγοράς.

Αυτή η πολιτική καθορίζει τον τρόπο που η Ιντεραμέρικαν διαχειρίζεται τον κίνδυνο αγοράς και παρέχει ένα πλαίσιο για:

- διασφάλιση ενός επιπέδου κινδύνου αγοράς που είναι εντός των ορίων που ορίζονται από την πολιτική ανάληψης κινδύνων,
- δημιουργία επενδυτικής πολιτικής που ταιριάζει στον προϋπολογισμό για τον κίνδυνο αγοράς,
- ανάλυση και παρακολούθηση των κινδύνων αγοράς προκειμένου να διασφαλιστεί ότι η έκθεση σε κίνδυνο παραμένει εντός του προϋπολογισμού για τον κίνδυνο,
- βελτιστοποίηση του δείκτη κινδύνου/απόδοσης.

Για την Ιντεραμέρικαν Βοηθείας ο μεγαλύτερος κίνδυνος αγοράς είναι ο μετοχικός κίνδυνος λόγω της συμμετοχής της σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις και ενσώματα περιουσιακά στοιχεία στα πλαίσια των δραστηριοτήτων της.

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΓΟΡΑΣ

Ο κίνδυνος αγοράς είναι στενά συνδεδεμένος με τη μελέτη διαχείρισης ενεργητικού και υποχρεώσεων (ALM) και τη διαδικασία επενδύσεων. Ο στόχος της ALM και της επενδυτικής διαδικασίας είναι να διασφαλιστεί ότι το προφίλ κινδύνου των κινδύνων αγοράς της Ιντεραμέρικαν ταιριάζει με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου (σε σχέση με τα μέτρα που αφορούν την αγορά).

Η διαδικασία διαχείρισης κινδύνου αγοράς αποτελείται από τα ακόλουθα βήματα:

1. Ορισμός διάθεσης ανάληψης κινδύνου
2. Διαδικασία ALM
3. Επενδυτική πολιτική
4. Παρακολούθηση της εκτέλεσης της επενδυτικής πολιτικής

Ορισμός διάθεσης ανάληψης κινδύνου

Η Ιντεραμέρικαν έχει περιορισμένη διάθεση ανάληψης κινδύνου αγοράς και η έκθεσή της προέρχεται από επενδυτικές δραστηριότητες που αποσκοπούν στο να ανταποκριθούν στις μελλοντικές υποχρεώσεις ως αποτέλεσμα της συνήθους δραστηριότητας.

Διαδικασία ALM

Η διαχείριση του κινδύνου αγοράς στο εσωτερικό της Ιντεραμέρικαν έχει ως στόχο:

- Την αντιστοίχιση του ενεργητικού έναντι των υποχρεώσεων και
- την επίτευξη βέλτιστης επενδυτικής απόδοσης με δεδομένο προϋπολογισμό κινδύνου αγοράς.

Η διαχείριση θα πρέπει να καταλήγει σε ελαχιστοποίηση κινδύνου αγοράς.

Η επιτροπή Επενδύσεων και Υποχρεώσεων της Achmea (ALCO) συμβουλεύει για το ύψος του προϋπολογισμού για τον κίνδυνο αγοράς και τον κίνδυνο αθέτησης αντισυμβαλλομένου στο πλαίσιο της διάθεσης για ανάληψη κινδύνου. Το Διοικητικό Συμβούλιο εγκρίνει αυτόν τον προϋπολογισμό.

Προφίλ κινδύνου

Επενδυτική πολιτική

Η Ιντεραμέρικαν ακολουθεί συγκεκριμένη επενδυτική πολιτική, η οποία καθορίζεται από τις επιμέρους πολιτικές (Κινδύνου Αγοράς, Ρευστότητας, Κεφαλαιακής Επάρκειας, Φερεγγυότητας II και Αντισυμβαλλομένου, στην ελληνική νομοθεσία και στη μελέτη ALM που εκτελείται από το αναλογιστικό τμήμα σε ετήσια βάση. Σε αυτή την επενδυτική πολιτική, ισχύουν συγκεκριμένα όρια για κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων, αποδεκτούς εκδότες, αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας και ρευστότητα. Επιπλέον, ιδιαίτερη αναφορά γίνεται στους κινδύνους κάθε επένδυσης ώστε να αποφεύγονται τυχόν μη αποδεκτοί κίνδυνοι καθώς και η συγκέντρωση σε μεμονωμένους εκδότες. Τέλος, δεν χρησιμοποιούνται παράγωγα για εμπορικούς σκοπούς ή σκοπούς αντιστάθμισης. Η επενδυτική πολιτική είναι ετήσια και αξιολογείται από την Επιτροπή Επενδύσεων και Υποχρεώσεων της Achmea (ALCO) και εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Ιντεραμέρικαν.

Η παρακολούθηση της εφαρμογής της επενδυτικής πολιτικής γίνεται σε μηνιαία βάση από την Επιτροπή Επενδύσεων, η οποία ελέγχει την συμμόρφωση του πραγματικού χαρτοφυλακίου επενδύσεων με τα όρια που ορίζει η πολιτική.

Βελτιστοποίηση περιουσιακών στοιχείων για τη δημιουργία επενδυτικής πολιτικής

Η Ιντεραμέρικαν θέλει να βελτιστοποιεί το προφίλ κινδύνου της δεδομένης της διάθεσης ανάληψης κινδύνου. Κατά τη διαδικασία ALM προσδιορίζεται πόσος κίνδυνος αγοράς δημιουργεί κάθε πρόταση για την Ιντεραμέρικαν. Αυτός ο προϋπολογισμός κινδύνου είναι η βάση για τη βελτιστοποίηση του χαρτοφυλακίου και το προτεινόμενο βελτιστοποιημένο χαρτοφυλάκιο παρουσιάζεται στο επενδυτικό σχέδιο. Το χαρτοφυλάκιο είναι κατασκευασμένο ώστε να μεγιστοποιεί την απόδοση των επενδύσεων εντός του προϋπολογισμού κινδύνου αγοράς με μια σειρά από περιορισμούς. Οι περιορισμοί αυτοί περιέχουν μετρήσιμα όρια και ειδικές προϋποθέσεις (π.χ. οι επενδύσεις σε ορισμένα μέσα περιορίζονται λόγω έλλειψης ρευστότητας στις αγορές).

Η γενική αρχή του ομίλου Achmea σε σχέση με την επενδυτική πολιτική και τον κίνδυνο αγοράς βασίζεται στην βελτιστοποίηση των αποδόσεων δεδομένων ορισμένων περιορισμών. Ο βασικός περιορισμός είναι ο κίνδυνος αγοράς. Η ετήσια μελέτη ALM πρέπει να εκτελείται για τον καθορισμό του ελάχιστου χαρτοφυλακίου κινδύνων που ταιριάζει καλύτερα στις υποχρεώσεις. Ο επενδυτικός κίνδυνος για τους σκοπούς των μετόχων (δηλαδή της Achmea) πρέπει να είναι περιορισμένος. Η ετήσια επενδυτική πολιτική κάθε θυγατρικής (OpCo) της Achmea πρέπει να βασίζεται στη μελέτη ALM και στις επιμερους πολιτικές. Η επιτροπή Επενδύσεων και Υποχρεώσεων της Achmea (ALCO) αξιολογεί επίσημα την επενδυτική πολιτική πριν από την έγκριση της από το διοικητικό συμβούλιο της θυγατρικής. Στη συνέχεια, η επενδυτική πολιτική τίθεται σε ισχύ.

ΑΡΧΕΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΓΟΡΑΣ

Η Ιντεραμέρικαν εφαρμόζει τις ακόλουθες αρχές διαχείρισης κινδύνου αγοράς.

Αντιστάθμιση επί της οικονομικής βάσης

Ο κίνδυνος αγοράς του παθητικού αντισταθμίζεται με τέτοιο τρόπο που η αγοραία ή η οικονομική αξία των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων κινούνται αντίστοιχα. Η αντιστάθμιση στηρίζεται σε οικονομικές αξίες.

Ο προϋπολογισμός του κινδύνου αγοράς ορίζεται με βάση την ανάλυση ALM

Ο προϋπολογισμός του κινδύνου αγοράς βασίζεται σε μια ανάλυση όπου το μίγμα των περιουσιακών στοιχείων μεταβάλλεται (δίνοντας μια σειρά από προτάσεις ALM) και αντιπαραβάλλεται με μια σειρά από πιθανά μελλοντικά οικονομικά σενάρια.

Ο κίνδυνος αγοράς πρέπει να βρίσκεται εντός των ορίων που βασίζονται στις δηλώσεις διάθεσης ανάληψης κινδύνου

Οι δηλώσεις διάθεσης ανάληψης κινδύνου της Ιντεραμέρικαν περιέχουν δηλώσεις σχετικά με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου αγοράς που περιορίζουν τον προϋπολογισμό του κινδύνου αγοράς.

Το επιθυμητό χαρτοφυλάκιο επενδύσεων καθορίζεται με μια διαδικασία βελτιστοποίησης, με τον προϋπολογισμό του κινδύνου αγοράς ως περιορισμό.

Το χαρτοφυλάκιο προέρχεται μέσω της βελτιστοποίησης της απόδοσης επένδυσης με δεδομένη μια σειρά από περιορισμούς. Βασικός περιορισμός είναι ο προϋπολογισμός του κινδύνου αγοράς.

Προφίλ κινδύνου

Ο προϋπολογισμός του κινδύνου αγοράς που καθορίζεται από την Achmea είναι περιορισμένος για τις θυγατρικές.

Ο προϋπολογισμός του κινδύνου αγοράς για όλες τις θυγατρικές ορίζεται από την Επιτροπή Επενδύσεων και Υποχρεώσεων της Achmea (ALCO), τουλάχιστον σε ετήσια βάση και αναμένεται να είναι περιορισμένος. Επιπλέον, η επενδυτική πολιτική της Ιντεραμέρικαν εγκρίνεται από το διοικητικό συμβούλιο σε ετήσια βάση.

Γ.2.1. ΑΡΧΗ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

Η Achmea συμμορφώνεται με τις «αρχές της συνετής διαχείρισης», όπως ορίζονται από τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΑΕΣ. Βάσει των κατευθυντηρίων γραμμών επενδύσεων της Achmea, της ελληνικής νομοθεσίας και της μελέτης ALM που εκτελείται από το αναλογιστικό τμήμα σε ετήσια βάση, η Ιντεραμέρικαν ακολουθεί συγκεκριμένη επενδυτική πολιτική. Σε αυτή την επενδυτική πολιτική, ισχύουν συγκεκριμένα όρια για κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων, αποδεκτούς εκδότες, αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας και ρευστότητας. Επιπλέον, ιδιαίτερη αναφορά γίνεται στους κινδύνους κάθε επένδυσης ώστε να αποφεύγονται τυχόν μη αποδεκτοί κίνδυνοι καθώς και η συγκέντρωση σε μεμονωμένους εκδότες. Τέλος, δεν χρησιμοποιούνται παράγωγα για εμπορικούς σκοπούς ή σκοπούς αντιστάθμισης.

Σε συνδυασμό με την αρχή της συνετής διαχείρισης, η Achmea έχει ορίσει την ακόλουθη επιπρόσθετη πολιτική για νέες κατηγορίες ενεργητικού και νέα μέσα. Για τις νέες κατηγορίες ενεργητικού και τα νέα μέσα, απαιτείται έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο της Ιντεραμέρικαν με την σύμφωνη γνώμη της Διαχείρισης Κινδύνου και την θετική πρόταση της Επιτροπής Ενεργητικού και Παθητικού της Achmea. Ο διαχειριστής επενδύσεων της θυγατρικής καταρτίζει την πρόταση εξετάζοντας τα κύρια χαρακτηριστικά και τις πτυχές που σχετίζονται με τον κίνδυνο.

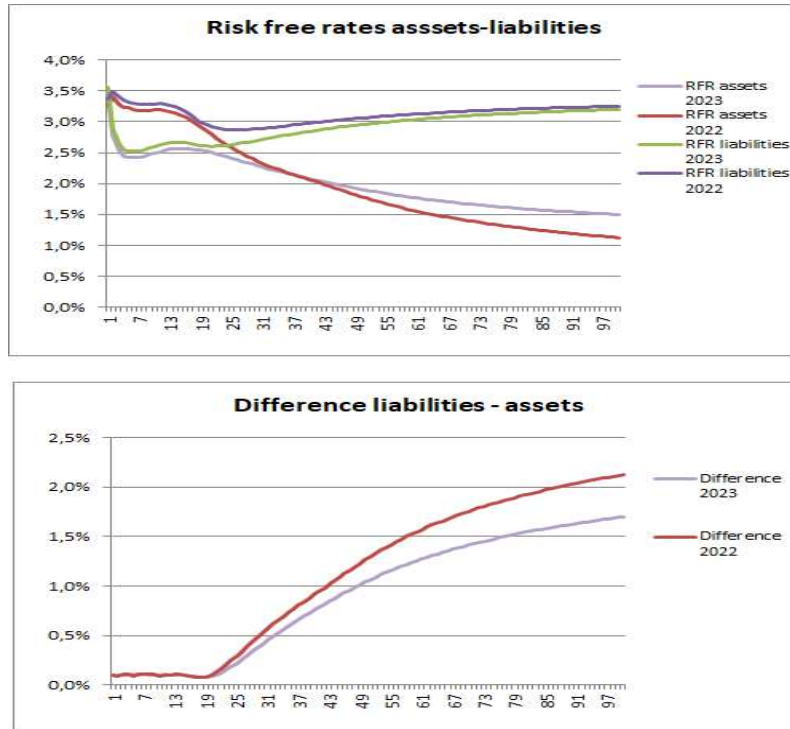
Γ.2.2. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ

Τα στοιχεία του ενεργητικού και παθητικού που επηρεάζονται από τις κινήσεις επιτοκίων προεξοφλούνται ώστε να εκφράζουν τη διαχρονική αξία τους. Τα στοιχεία του ενεργητικού και οι μη ασφαλιστικές υποχρεώσεις που επηρεάζονται από τις κινήσεις επιτοκίων προεξοφλούνται χρησιμοποιώντας την καμπύλη Swap (βασικό σενάριο ενεργητικού). Η καμπύλη Swap έχει τελευταίο σημείο ρευστότητας τα 50 έτη, μετά το οποίο το προεξοφλητικό επιτόκιο παρατείνεται με σταθερό επιτόκιο. Οι ταμειακές ροές των ασφαλιστικών υποχρεώσεων προεξοφλούνται με επιτόκιο μηδενικού κινδύνου (RFR), την καμπύλη που καθορίζεται από την Ευρωπαϊκή Ένωση (βασικό σενάριο παθητικού). Το επιτόκιο μηδενικού κινδύνου βασίζεται στην καμπύλη swap και ρυθμίζεται με προσαρμογή πιστωτικού κινδύνου (CRA). Το επιτόκιο μηδενικού κινδύνου έχει τελευταίο σημείο ρευστότητας τα 20 έτη, μετά το πέρας των οποίων παρατείνεται με μια τεχνική Smith-Wilson σε ένα τελικό προθεσμιακό επιτόκιο (Ultimate Forward Rate (UFR)) ύψους 3.45%.

Οι διαφορές μεταξύ των προεξοφλητικών επιτοκίων για στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων έχουν ως αποτέλεσμα μια τεχνητή αναντιστοιχία στον οικονομικό ισολογισμό της Ιντεραμέρικαν. Μια αλλαγή στο επίπεδο της καμπύλης swap και/ή στο επιτόκιο μηδενικού κινδύνου επιφέρει αύξηση ή μείωση αυτής της τεχνητής αναντιστοιχίας επιτοκίων.

Στα ακόλουθα διαγράμματα απεικονίζεται η σύγκριση των προεξοφλητικών επιτοκίων 2023 και 2022 για περιουσιακά στοιχεία και μη ασφαλιστικών υποχρεώσεων και στοιχείων του ενεργητικού και ασφαλιστικών υποχρεώσεων:

Προφίλ κινδύνου



Η εξέλιξη των προεξοφλητικών επιτοκίων από τα τέλη του 2022 έως τα τέλη του 2023 για περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις μεγαλύτερης διάρκειας είναι διαφορετική. Αυτό οφείλεται κυρίως στις διαφορές των τεχνικών προέκτασης (UFR για υποχρεώσεις) και στη διαφορά στο τελευταίο σημείο ρευστότητας (Last Liquid Point, LLP).

Η καμπύλη Swap και το επιτόκιο μηδενικού κινδύνου χρησιμοποιούνται ως δεδομένα στον υπολογισμό του κινδύνου επιτοκίων. Με βάση τα τρέχοντα επίπεδα των προεξοφλητικών επιτοκίων, ο κίνδυνος επιτοκίων υπολογίζεται χρησιμοποιώντας μια στιγμιαία αύξηση/μείωση 100 μονάδων βάσης (shock up or down) που εφαρμόζεται σε ολόκληρο το προεξοφλητικό επιτόκιο. Αυτό το σοκ στο προεξοφλητικό επιτόκιο επιφέρει μια παράλληλη μετατόπιση (η UFR είναι επίσης σοκαρισμένη με 100 μονάδες βάσης).

Ο κίνδυνος επιτοκίου για την Ιντεραμέρικαν Βοηθείας, είναι πολύ μικρός λόγω της πολύ μικρής μεσοσταθμισμένης διάρκειας των υποχρεώσεων.

Γ.2.3. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΜΕΤΟΧΩΝ

Κίνδυνος μετοχών είναι ο κίνδυνος ζημίας που προκύπτει από την ευαισθησία της αξίας των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού σε αλλαγές στο επίπεδο ή τη μεταβλητότητα των αγοραίων τιμών των μετοχών.

Οι μετοχές προσφέρουν τη δυνατότητα αυξημένης απόδοσης σε σχέση με τα χρεόγραφα σταθερού εισοδήματος και προσθέτουν δυνατότητες διαφοροποίησης.

Παρόλο που οι εισηγμένες μετοχές έχουν μεγάλη ρευστότητα, πρέπει να έχουμε επίγνωση ότι η επίτευξη του ασφαλιστικού κινδύνου σε μετοχές απαιτεί μακροχρόνια έκθεση. Στόχος είναι να αποφευχθεί η αγορά μετοχών σε σχετικά υψηλά επίπεδα και/ή η πώληση σε σχετικά χαμηλά επίπεδα.

Οι επενδύσεις κατανέμονται σε διάφορες κατηγορίες, γεγονός που προσφέρει οφέλη διαφοροποίησης στην αξιολόγηση του κινδύνου.

Για την Ιντεραμέρικαν Βοηθείας σημαντικοί παράγοντες μετοχικού κινδύνου είναι οι επενδύσεις σε συμμετοχές και κυρίως στην Ιντερασιστάνς Ανώνυμος Εμπορική Εταιρία Αυτοκίνησης και Τουρισμού αλλά και τα ενσώματα πάγια που αφορούν τον στόλο της Οδικής βοήθειας. Δεδομένου ότι αυτός ο κίνδυνος προέρχεται κυρίως από τις βασικές επιχειρηματικές δραστηριότητες η εταιρεία θα συνεχίσει να αναλαμβάνει αυτόν τον κίνδυνο.

Προφίλ κινδύνου

Γ.2.4. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΤΙΜΩΝ ΑΚΙΝΗΤΩΝ

Ο κίνδυνος τιμών ακινήτων είναι ο κίνδυνος ζημίας που προκύπτει από την ευαισθησία της αξίας των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού σε αλλαγές στο επίπεδο ή τη μεταβλητότητα των αγοραίων τιμών των ακινήτων.

Τα ακίνητα περιλαμβάνονται στο μείγμα ενεργητικού λόγω των ελκυστικών χαρακτηριστικών τους όσον αφορά την αναμενόμενη απόδοση, τη χαμηλή μεταβλητότητα και τη χαμηλή συσχέτιση με ομόλογα και μετοχές. Η Ιντεραμέρικαν Βοηθείας δεν έχει επένδυση σε ακίνητη περιουσία. Ωστόσο, έχει μικρή έκθεση στον κίνδυνο αυτό λόγω της ενσωμάτωσης του εξοπλισμού που σχετίζεται με τα κτήρια.

Γ.2.5. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΠΕΡΙΘΩΡΙΩΝ

Ο κίνδυνος περιθωρίων είναι ο κίνδυνος ζημίας που προκύπτει από την ευαισθησία της αξίας των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού σε αλλαγές στο επίπεδο ή τη μεταβλητότητα των πιστωτικών περιθωρίων πάνω από το επιτόκιο μηδενικού κινδύνου. Η Ιντεραμέρικαν Βοηθείας έχει προθεσμιακές καταθέσεις και ενδοομιλικά ομόλογα κυρίως από τις οποίες προκύπτει ο κίνδυνος αυτός.

Γ.2.6. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ

Ο κίνδυνος συγκέντρωσης είναι ο κίνδυνος που προκύπτει από την άμεση ή έμμεση έκθεση της εταιρίας σε μεμονωμένους αντισυμβαλλόμενους, σε ομάδες μεμονωμένων αλλά αλληλένδετων αντισυμβαλλομένων, σε συγκεκριμένες γεωγραφικές περιοχές κλπ. Η Ιντεραμέρικαν Βοηθείας έχει προθεσμιακές καταθέσεις και ενδοομιλικά ομόλογα κυρίως από τις οποίες προκύπτει ο κίνδυνος αυτός.

Γ.2.7. ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Συναλλαγματικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος που προκύπτει από την ευαισθησία της αξίας των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού σε αλλαγές στο επίπεδο ή τη μεταβλητότητα των συναλλαγματικών ισοτιμιών. Η Ιντεραμέρικαν Βοηθείας δεν έχει έκθεση στον κίνδυνο αυτό.

Γ.3. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ

Ο κίνδυνος αθέτησης αντισυμβαλλομένου είναι ο κίνδυνος ζημίας που προκύπτει από μη αναμενόμενη αθέτηση συμφωνίας ή επιδείνωση της πιστοληπτικής ικανότητας, των αντισυμβαλλομένων και των οφειλετών της Ιντεραμέρικαν.

Το πλαίσιο διακυβέρνησης του κινδύνου αντισυμβαλλομένου σε επίπεδο ομίλου ορίζεται στην πολιτική κινδύνου αντισυμβαλλομένου περιγράφοντας ρητώς τους ρόλους και τις ευθύνες, τη διαδικασία έναρξης συναλλαγών με νέους αντισυμβαλλόμενους, το όριο κατανομής και τη διαδικασία αναθεώρησης ορίων και ελέγχου έκθεσης σε κίνδυνο. Οι αρχές αυτής της πολιτικής συνδέονται με την πολιτική κεφαλαιακής επάρκειας της Ιντεραμέρικαν. Με αυτόν τον τρόπο, οι συγκεντρώσεις έκθεσης διασφαλίζεται ότι είναι συντηρητικά κάτω από το πλεόνασμα κεφαλαίου τόσο σε επίπεδο ομίλου όσο και σε επίπεδο νομικής οντότητας εντός της Ιντεραμέρικαν.

Ο κύριος στόχος «πρόληψης» στη διαχείριση του κινδύνου αντισυμβαλλομένου είναι η αποφυγή συγκεντρώσεων, η διασφάλιση ότι τα χαρτοφυλάκια είναι καλά διαφοροποιημένα και ότι οι κίνδυνοι μειώνονται ή μετριάζονται επαρκώς. Επιπλέον, το κύριο μέτρο έκτακτης ανάγκης για τη διαχείριση του κινδύνου αντισυμβαλλομένου είναι η διασφάλιση ότι οι διαδικασίες επαναφοράς είναι καλά οργανωμένες και το πλεόνασμα κεφαλαίου είναι επαρκές για την αντιμετώπιση πιστωτικών γεγονότων.

ΟΡΙΑ ΕΚΘΕΣΗΣ

Στο επίκεντρο αυτής της πολιτικής βρίσκεται ένα σύστημα αξιολόγησης των ορίων έκθεσης ανά αντισυμβαλλόμενο, όπως ορίζονται για τον Όμιλο Achmea και δίνονται στον ακόλουθο πίνακα:

Προφίλ κινδύνου

ΜΕΓΙΣΤΗ ΕΚΘΕΣΗ ΣΕ ΕΠΙΠΕΔΟ ΟΜΙΛΟΥ	(ΕΚΑΤΟΜΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ)
ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ	
AAA	700
AA+, AA, AA-	500
A+, A, A-	400
BBB+	250
BBB	200
BBB-	125
<=BB+ και χωρίς αξιολόγηση	Καθορίζεται ανά περίπτωση

Η Ιντεραμέρικαν χρησιμοποιεί μόνο κατατάξεις που δίνονται από τους ακόλουθους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας (ΟΑΠΙ):

- Επιλέξιμοι ΟΑΠΙ για αντισυμβαλλόμενους (αντ-) ασφαλίσεων: S&P, Moody's και AM Best,
- Επιλέξιμοι ΟΑΠΙ για αντισυμβαλλόμενους πλην (αντ-) ασφαλιστών: S&P, Moody's και Fitch,

Η Achmea εκφράζει τις βαθμολογίες σύμφωνα με την ταξινόμια αξιολόγησης της S&P.

Η αποτελεσματική αξιολόγηση αντισυμβαλλόμενου που χρησιμοποιείται στην Ιντεραμέρικαν βασίζεται στην μεθοδολογία της Φερεγγυότητας II και μπορεί να χαρακτηριστεί ως η δεύτερη καλύτερη αξιολόγηση από ένα σετ αξιολογήσεων από επιλέξιμους ΟΑΠΙ.

- Εάν ο αντισυμβαλλόμενος βαθμολογήθηκε από μόνο έναν επιλέξιμο ΟΑΠΙ, η Ιντεραμέρικαν χρησιμοποιεί αυτή την αξιολόγηση,
- Εάν ο αντισυμβαλλόμενος βαθμολογήθηκε από μόνο δύο επιλέξιμους ΟΑΠΙ, και δίνεται διαφορετική αξιολόγηση για το ίδιο χρεόγραφο τότε η Ιντεραμέρικαν χρησιμοποιεί αυτή με την μεγαλύτερη κεφαλαιακή απαίτηση,
- Εάν ο αντισυμβαλλόμενος βαθμολογήθηκε και από τους τρεις επιλέξιμους ΟΑΠΙ, η Ιντεραμέρικαν χρησιμοποιεί τις δυο αξιολογήσεις που απαιτούν την μικρότερη κεφαλαιακή απαίτηση. Εάν αυτές οι δύο είναι διαφορετικές τότε λαμβάνεται υπόψη αυτή με την μεγαλύτερη κεφαλαιακή απαίτηση. Εάν είναι ίδιες τότε υπολογίζεται η κεφαλαιακή απαίτηση που προκύπτει από αυτή τη βαθμολογία.

Η Ιντεραμέρικαν έχει ένα καλά διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο, ως εκ τούτου ο κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου είναι περιορισμένος. Το κύριο συστατικό αυτού του κινδύνου είναι τα ταμειακά διαθέσιμα σε ελληνικές τράπεζες που χρησιμοποιούνται για τις καθημερινές συναλλαγές για τις επιχειρηματικές δραστηριότητες καθώς και οι απαιτήσεις από διαμεσολαβητές/ασφαλισμένους. Υπάρχουν ειδικά όρια για την έκθεση σε πιστωτικά ιδρύματα που παρακολουθούνται σε καθημερινή βάση.

Γ.4. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

Κίνδυνος ρευστότητας είναι ο κίνδυνος ζημίας που προκύπτει από την αδυναμία αποτελεσματικής ανταπόκρισης τόσο στις αναμενόμενες και μη αναμενόμενες τρέχουσες και μελλοντικές ταμειακές ροές όσο και στις ανάγκες ενεχυρίασης χωρίς δυσμενή επιρροή στην καθημερινή λειτουργία ή την οικονομική κατάσταση της νομικής οντότητας.

Η πολιτική κινδύνου ρευστότητας περιγράφει τον τρόπο διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας προκειμένου να συμμορφώνεται με την διάθεση ανάληψης κινδύνου της Ιντεραμέρικαν. Για την επίτευξη αυτού, η διαχείριση της ρευστότητας διεξάγεται με τέτοιο τρόπο ώστε, τόσο στο παρόν όσο και στο μέλλον, η διαθέσιμη ρευστότητα να είναι επαρκής σε συνεχή βάση («going concern») αλλά και σε ενδεχόμενες συνθήκες πίεσης («stress situation»). Για τη λήψη διορθωτικών μέτρων, η μέτρηση της ρευστότητας διεξάγεται περιοδικά και συγκρίνεται με προκαθορισμένα όρια. Η συγκεκριμένη ανάλυση υποστηρίζει τη διαχείριση της ρευστότητας καθώς υποδεικνύει πιθανά προβλήματα.

Η στρατηγική χρηματοδότησης της Ιντεραμέρικαν βασίζεται στην εξασφάλιση της πρόσβασης στις διεθνείς χρηματοπιστωτικές αγορές με χαμηλό κόστος, σύμφωνα με τις αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας συγκρίσιμων εταιριών. Σε γενικές γραμμές, κάθε λειτουργία είναι υπεύθυνη για τη χρηματοδότηση των δικών της δραστηριοτήτων.

Σε σύνδεση με το επιχειρηματικό σχέδιο, ο σχεδιασμός ρευστότητας λαμβάνει χώρα τόσο σε επίπεδο θυγατρικής όσο και σε επίπεδο μητρικής. Η επιτροπή οικονομικών και κινδύνων ενημερώνεται σχετικά με τη θέση ρευστότητας σε τριμηνιαία βάση. Καταρτίζεται σχέδιο έκτακτης ρευστότητας που περιγράφει τις διαδικασίες και τις επιλογές για τη διευθέτηση της ρευστότητας σε περιόδους ακραίων καταστάσεων. Αυτό το σχέδιο περιγράφει πιθανές δράσεις και πηγές κεφαλαίων, λαμβάνοντας υπόψη τη συμπεριφορά άλλων αντισυμβαλλομένων.

Προφίλ κινδύνου

ΈΛΕΓΧΟΣ ΕΚ ΤΩΝ ΥΣΤΕΡΩΝ

Ένα είδος ανάλυσης που έχει ως στόχο να διδαχθεί από τις προηγούμενες προβλέψεις ρευστότητας με σκοπό τη βελτίωση των μελλοντικών είναι ο έλεγχος εκ των υστέρων. Έλεγχος εκ των υστέρων είναι ένας έλεγχος του κατά πόσον οι προβλέψεις ταμειακών ροών της προηγούμενης περιόδου ήταν επαρκείς και προσπαθεί να αντλήσει διδάγματα από τυχόν ανεπαρκείς προβλέψεις.

Γ.5. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Ως λειτουργικός κίνδυνος ορίζεται ο κίνδυνος ζημίας από ανεπαρκείς ή αποτυχημένες εσωτερικές διαδικασίες, προσωπικό, συστήματα ή λόγω εξωτερικών γεγονότων. Αυτό το είδος κινδύνου καλύπτει επίσης τον νομικό κίνδυνο και τον κίνδυνο πληροφοριακών συστημάτων.

Ο υπολογισμός του κεφαλαίου για Λειτουργικό Κίνδυνο σύμφωνα με την Τυποποιημένη Μέθοδο θεωρείται μεθοδολογικά απλή και λιγότερο ευαίσθητη στον κίνδυνο, ωστόσο δεν υπήρξαν περιστατικά τα τελευταία χρόνια με σημαντική οικονομική ζημία, που να καταδεικνύουν οποιαδήποτε ανησυχία σχετικά με την καταλληλότητα του ΤΜ.

Ο λειτουργικός κίνδυνος παρακολουθείται σε σταθερή και αποτελεσματική βάση:

- ο Τριμηνιαία αξιολόγηση του Key Controls Framework
- ο Διαχείριση θεμάτων/διορθωτικών ενεργειών
- ο Διαχείριση συμβάντων

ο Δηλώσεις διάθεση ανάληψης επιχειρησιακών κινδύνων προκειμένου να αποφευχθεί η οικονομική ή/και ζημιά στη φήμη, οι οποίες μεταφράζεται σε συγκεκριμένους Βασικούς Δείκτες Κινδύνου και σχετικά όρια που παρακολουθούνται σε τριμηνιαία βάση.

ο Πολιτικές που σχετίζονται με την εφαρμογή της διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου. Όλες αυτές οι πολιτικές έχουν ενημερωθεί, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων βιωσιμότητας.

ο Τακτικά σεμινάρια σε μια ποικιλία σημαντικών θεμάτων όπως διαχείριση λειτουργικού κινδύνου, διαχείριση κινδύνων έργου, διαχείριση ζητημάτων, εξωτερική ανάθεση) για τη βελτίωση της κουλτούρας κινδύνου.

Γ.6. ΛΟΙΠΟΙ ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ

Γ.6.1. ΧΡΗΣΗ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΩΝ ΚΙΝΗΣΕΩΝ ΤΗΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ

Δεν έχει χρησιμοποιηθεί κάποια ασυνήθιστη μελλοντική κίνηση της διοίκησης στον υπολογισμό της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας; αυτές που εφαρμόστηκαν είναι σχετικές με την κατανομή της εκτιμώμενης παραγωγής του επιχειρηματικού σχεδίου. Πρέπει να σημειωθεί ότι η εταιρεία Βοηθείας επηρεάζεται σε σημαντικό βαθμό από την αντασφαλιστική συμφωνία με την Ιντεραμέρικαν Ελληνική Ασφαλιστική Ανώνυμη Εταιρία, για τον λόγο αυτό οι κινήσεις της διοίκησης της τελευταίας επηρεάζουν και την απόδοση της Βοηθείας.

Γ.7. ΟΠΟΙΕΣΔΗΠΟΤΕ ΑΛΛΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Γ.7.1. ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΤΗΤΑ

Οι παραλείψεις ή οι ανακρίβειες στοιχείων είναι σημαντικές αν θα μπορούσαν, ανάλογα με το μέγεθος ή τη φύση τους, ατομικά ή συλλογικά, να επηρεάσουν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών που λαμβάνονται βάσει των οικονομικών εκθέσεων Φερεγγυότητας ΙΙ. Η σημαντικότητα εξαρτάται από το μέγεθος και το είδος της παράλειψης ή της ανακρίβειας, κρινόμενη βάσει των συνθηκών που την περιστοιχίζουν.

Η Achmea και όλες οι θυγατρικές της χρησιμοποιούν το ακόλουθο πλαίσιο.

Προφίλ κινδύνου

Κατώτατα όρια (ποσοτικά)

Εποπτευόμενες μεμονωμένες οντότητες

Η πρώτη εκτίμηση για το κατά πόσον ένα στοιχείο θεωρείται σημαντικό βασίζεται στην επίπτωση στον δείκτη φερεγγυότητας, εάν δεν τροποποιηθεί. Ισχύουν τα εξής:

- Μια απόκλιση μπορεί να μην οδηγήσει σε «παραβίαση» των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας π.χ. δείκτης φερεγγυότητας κάτω του 100%,
- Το όριο σημαντικότητας που εφαρμόζεται στο επίπεδο μεμονωμένης νομικής οντότητας θα είναι συν ή πλην 2,5% (εκατοστιαίο σημείο) του καθορισμένου δείκτη φερεγγυότητας.
- Εάν η θέση φερεγγυότητας είναι κάτω από το επίπεδο-στόχο όπως ορίζεται στην 14η έκδοση του εγχειριδίου «Φερεγγυότητα II» της Achmea, το οποίο εγκρίθηκε από τα ανώτερα στελέχη της Achmea και το διοικητικό συμβούλιο της Ιντεραμέρικαν.

Ισχύουν τα ακόλουθα κατώτατα όρια:

Οντότητα	1.5%	2.5%
Ιντεραμέρικαν Ελληνική Ασφαλιστική Εταιρία Α.Ε. Ιντεραμέρικαν Βοηθείας Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρία Γενικών Ασφαλειών	< 120%	=> 120%

Κίνδυνος (ποιοτικός)

Παρά το γεγονός ότι μια απόκλιση μπορεί να κριθεί ασήμαντη με βάση την ποσοτική εκτίμηση, μπορεί να έχει δυνητικό κίνδυνο φήμης. Αν ο κίνδυνος φήμης από τη μη τήρηση μιας αρχής είναι πολύ υψηλός, η Ιντεραμέρικαν δεν θα αποκλίνει.

Αθέτηση

Ανεξάρτητα από τα κατώτατα όρια και τις ποιοτικές εκτιμήσεις, μια απόκλιση θεωρείται (εξ ορισμού) σημαντική εάν θα οδηγήσει σε παραβίαση των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας (κάτω από 100%).

Αν η οικονομική οντότητα χρησιμοποιεί προσαρμογή λόγω μεταβλητότητας, πρέπει να υπολογιστεί εναλλακτική θέση φερεγγυότητας με βάση το επιτόκιο μηδενικού κινδύνου, χωρίς τη χρήση της προσαρμογής λόγω μεταβλητότητας. Εάν η θέση φερεγγυότητας είναι κάτω από το 100%, πρέπει να υποβληθεί στον Επόπτη σχέδιο αποκατάστασης (π.χ. ρεαλιστικά μέτρα τα οποία θα μπορούσαν να ληφθούν για την τροποποίηση της υποθετικής παραβίασης). Εάν η απόκλιση είναι αναγνωρισμένη και η υποθετική παράβαση θα μπορούσε να προκύψει στις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας, όταν δεν χρησιμοποιείται προσαρμογή λόγω μεταβλητότητας, πρέπει να διενεργηθεί ποιοτική αξιολόγηση από την εταιρία.

Αποτίμηση για σκοπούς φερεγγυότητας

Δ. ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ ΓΙΑ ΣΚΟΠΟΥΣ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΚΑΤΑ ΦΙΙ

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΦΙΙ	σε χιλ. ευρώ	
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	2023	2022
Άυλα στοιχεία ενεργητικού		
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	256	294
Ενσώματα πάγια για ιδιόχρηση	3.222	2.153
Επενδύσεις (εκτός από τα στοιχεία του ενεργητικού που διακρατούνται έναντι συμβάσεων ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις)	17.175	18.421
Στοιχεία του ενεργητικού που διακρατούνται έναντι συμβάσεων ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες (Index Linked) ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις (Unit Linked)		
Ενυπόθηκα και λοιπά δάνεια		
Ανακτήσιμα ποσά από αντασφαλίσεις		
Καταθέσεις σε αντασφαλιζόμενους		
Απαιτήσεις από ασφάλειες και διαμεσολαβητές	5.970	6.380
Αντασφαλιστικές απαιτήσεις		
Απαιτήσεις (εμπορικής φύσεως, όχι ασφαλιστικές)	1.932	1.889
Ίδιες μετοχές		
Οφειλόμενα ποσά που αφορούν στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων ή του αρχικού κεφαλαίου τα οποία έχουν καταστεί απαιτητά, αλλά παραμένουν μη καταβληθέντα		
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	1.717	1.805
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού, τα οποία δεν περιλαμβάνονται σε άλλο στοιχείο	158	275
Σύνολο ενεργητικού	30.429	31.218

Αποτίμηση για σκοπούς φερεγγυότητας

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΦΙΙ

σε χιλ. ευρώ

ΠΑΘΗΤΙΚΟ	2023	2022
Τεχνικές προβλέψεις – ασφαλίσεις ζημιών (εξαιρουμένων των ασφαλίσεων υγείας)	10.767	10.489
Τεχνικές προβλέψεις – ασφαλίσεις υγείας (των οποίων η διαχείριση γίνεται με παρόμοια τεχνική βάση με εκείνη των ασφαλίσεων ζημιών)	266	242
Τεχνικές προβλέψεις - ασφαλίσεις υγείας (των οποίων η διαχείριση γίνεται με παρόμοια τεχνική βάση με εκείνη των ασφαλίσεων ζωής)		
Τεχνικές προβλέψεις - ασφαλίσεις ζωής (εξαιρουμένων των ασφαλίσεων που συνδέονται με δείκτες και των ασφαλίσεων που συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις)		
Τεχνικές προβλέψεις - ασφαλίσεις που συνδέονται με δείκτες (Index Linked) και ασφαλίσεις που συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις (Unit Linked)		
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις		
Προβλέψεις εκτός των τεχνικών προβλέψεων	122	102
Υποχρεώσεις για παροχές σε εργαζομένους	101	82
Καταθέσεις από αντασφαλιστές		
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις		
Παράγωγα		
Χρέη προς πιστωτικά ιδρύματα		
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις εκτός των χρεών προς πιστωτικά ιδρύματα	527	675
Υποχρεώσεις προς αντισυμβαλλομένους και διαμεσολαβητές	589	574
Υποχρεώσεις προς αντασφαλιστές		
Υποχρεώσεις (εμπορικής φύσεως, όχι ασφαλιστικές)	2.018	1.941
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης		
Λοιπές υποχρεώσεις, οι οποίες δεν περιλαμβάνονται σε άλλο στοιχείο	1.447	1.839
Σύνολο υποχρεώσεων	15.838	15.942
Θετική διαφορά μεταξύ ενεργητικού και παθητικού	14.591	15.272

Αποτίμηση για σκοπούς φερεγγυότητας

Επιπλέον παρατίθεται κατωτέρω η συμφωνία Ισολογισμού κατά ΔΠΧΑ 9/17 και ΦΙΙ

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΦΙΙ

σε χιλ. ευρώ

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	ΔΠΧΑ	Ανακατάταξη	Αναπροσαρμογή ΦΙΙ	Φερεγγυότητα ΙΙ
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	1.076		-1.076	0
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	230		25	256
Ενσώματα πάγια για ιδιόχρηση	3.236		-15	3.222
Επενδύσεις (εκτός από τα στοιχεία του ενεργητικού που διακρατούνται έναντι συμβάσεων ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις)	15.695	1.524	-44	17.175
Στοιχεία του ενεργητικού που διακρατούνται έναντι συμβάσεων ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες (Index Linked) ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις (Unit Linked)				
Ενυπόθηκα και λοιπά δάνεια				
Ανακτήσιμα ποσά από αντασφαλίσεις				0
Καταθέσεις σε αντασφαλιζόμενους				
Απαιτήσεις από ασφάλειες και διαμεσολαβητές	5.970			5.970
Αντασφαλιστικές απαιτήσεις				
Απαιτήσεις (εμπορικής φύσεως, όχι ασφαλιστικές)	1.932			1.932
Ίδιες μετοχές				
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	3.241	-1.524		1.717
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού, τα οποία δεν περιλαμβάνονται σε άλλο στοιχείο	158			158
Σύνολο ενεργητικού	31.539	0	-1.110	30.429

Αποτίμηση για σκοπούς φερεγγυότητας

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΦΙΙ

σε χιλ. ευρώ

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	ΔΠΧΑ	Ανακατάταξη	Αναπροσαρμογή ΦΙΙ	Φερεγγυότητα ΙΙ
Τεχνικές προβλέψεις – ασφαλίσεις κατά ζημιών	11.782		-1.015	10.767
Τεχνικές προβλέψεις – ασφαλίσεις υγείας (των οποίων η διαχείριση γίνεται με παρόμοια τεχνική βάση με εκείνη των ασφαλίσεων ζημιών)	252		14	266
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις				
Προβλέψεις εκτός των τεχνικών προβλέψεων				
Υποχρεώσεις για παροχές σε εργαζομένους				
Καταθέσεις από αντασφαλιστές	122			122
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	101			101
Παράγωγα				
Χρέη προς πιστωτικά ιδρύματα				
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις εκτός των χρεών προς πιστωτικά ιδρύματα	581		-54	527
Υποχρεώσεις προς αντισυμβαλλομένους και διαμεσολαβητές				
Υποχρεώσεις προς αντασφαλιστές	589			589
Υποχρεώσεις (εμπορικής φύσεως, όχι ασφαλιστικές)	2.018			2.018
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης				
Λοιπές υποχρεώσεις, οι οποίες δεν περιλαμβάνονται σε άλλο στοιχείο	1.447			1.447
Σύνολο υποχρεώσεων	16.894		-1.055	15.838
Θετική διαφορά μεταξύ ενεργητικού και παθητικού	14.645		-54	14.591

Οι αναπροσαρμογές κατά ΦΙΙ αφορούν την αποαναγνώριση των άυλων παγίων, την απομείωση των βελτιώσεων σε κτίρια τρίτων καθώς και την επιμέτρηση των συμμετοχών σύμφωνα με τον καθαρή τους θέση κατά ΦΙΙ και τις τεχνικές προβλέψεις. Βάσει των αναπροσαρμογών αυτών έχει υπολογιστεί η αναπροσαρμογή των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, με εξαίρεση την επιμέτρηση συμμετοχών στην οποία δεν υπολογίζεται αναβαλλόμενος φόρος, καθώς θεωρούνται στρατηγικές συμμετοχές.

Οι ανακατατάξεις αφορούν καταθέσεις (1,5 εκατ. ευρώ) που αφαιρούνται από τον λογαριασμό «Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα» και μεταφέρονται στον λογαριασμό «Καταθέσεις (εκτός από ισοδύναμα ταμειακών διαθεσίμων)» που περιλαμβάνεται στον λογαριασμό «Επενδύσεις», καθώς κατά ΦΙΙ η κατηγοριοποίηση των καταθέσεων γίνεται με βάση την φύση τους (προθεσμιακές) και όχι της διάρκειάς τους όπως κατά ΔΠΧΑ.

Αποτίμηση για σκοπούς φερεγγυότητας

Δ.1. ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Δ.1.1. ΒΑΣΙΚΕΣ ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ ΠΟΥ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΗΘΗΚΑΝ ΑΠΟ ΤΗΝ INTERAMERICAN

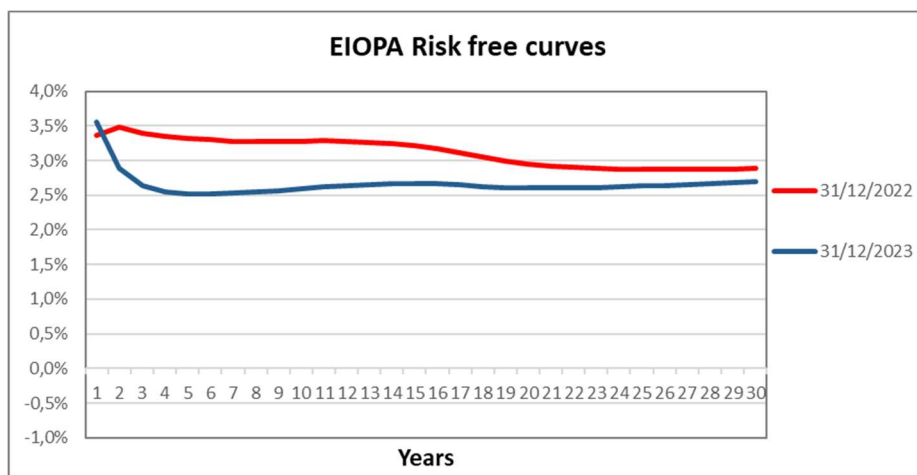
ΠΡΟΞΕΦΛΗΤΙΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΓΙΑ ΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Η Εταιρία χρησιμοποιεί το ακόλουθο προεξοφλητικό επιτόκιο για μη ασφαλιστικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις, όπως περιγράφεται επίσης στο εγχειρίδιο Φερεγγυότητα II.

Η Εταιρία χρησιμοποιεί την καμπύλη απόδοσης ομολόγων με μηδενικό κουπόνι για τον υπολογισμό της εύλογης αξίας του χαρτοφυλακίου χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ή χαρτοφυλακίου χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων.

- Η καμπύλη swar που χρησιμοποιείται από την Εταιρία είναι: Bloomberg CMPL PX Last, καμπύλη S45 EUSA TT. Κατ' αρχήν, παρόμοιες καμπύλες απόδοσης θα χρησιμοποιηθούν για τα λοιπά νομίσματα.
- Η Εταιρία είναι σε θέση να χρησιμοποιήσει τη μέση μόνο εάν το περιθώριο πώλησης-αγοράς είναι μικρότερο από 5 μ.β.,
- Η Εταιρία θα αντλήσει τα ακόλουθα σημεία λήξης: 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 12, 15, 20, 30, 40 και 50. Οι τιμές 40 και 50 ετών χρησιμοποιούνται μόνο όταν μπορεί να καταδειχθεί ότι αυτά τα σημεία είναι αντιπροσωπευτικά μιας ρευστής και ενεργής αγοράς,
- Για διάρκειες μικρότερες του ενός έτους, χρησιμοποιείται το EURIBOR 1, 2, 3 και 6 μηνών. Παλινδρόμηση θα γίνεται για τις περιόδους που λείπουν από 3 μήνες έως 6 μήνες και από 6 μήνες έως 1 έτος swar. Τυχόν ενδιάμεσα σημεία μέχρι την ανταλλαγή 1 έτους αντλούνται μέσω παλινδρόμησης,
- Για παλινδρόμηση μεταξύ ετών και μηνών χρησιμοποιείται η μέθοδος Natural Cubic Spline. Εάν δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί η μέθοδος cubic spline, επιτρέπεται η χρήση γραμμικής παλινδρόμησης. Ωστόσο, αυτό θα πρέπει να συνοδεύεται από αξιολόγηση των επιπτώσεων,

Οι καμπύλες επιτοκίων μειώθηκαν σημαντικά το 2023, ως αποτέλεσμα των προβλέψεων για χαλάρωση της νομισματικής πολιτικής από τις Κεντρικές Τράπεζες λόγω της εκτιμώμενης αποκλιμάκωσης του πληθωρισμού μέσα στο 2024 .



Αποτίμηση για σκοπούς φερεγγυότητας

ΚΑΘΟΡΙΣΜΕΝΟΙ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΙ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗΣ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ (ΟΑΠΙ)

Η Interamerican έχει ορίσει τέσσερις ΟΑΠΙ από τους οποίους αντλεί τις βαθμίδες πιστωτικής ποιότητας (ΒΠΠ). Η ΒΠΠ χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον κίνδυνο περιθωρίου, τον κίνδυνο συγκέντρωσης και τον κίνδυνο αθέτησης αντισυμβαλλόμενου. Η Interamerican χρησιμοποιεί τους οίκους Standard and Poor's, Fitch, Moodys και AM Best.

ΙΕΡΑΡΧΙΑ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ

Σε γενικές γραμμές ο εξής ορισμός χρησιμοποιείται για την «οικονομική αξία»:

- Τα στοιχεία ενεργητικού πρέπει να αποτιμώνται στο ποσό για το οποίο μπορούν να ανταλλαχθούν μεταξύ ενήμερων και πρόθυμων μερών σε μια συναλλαγή μεταξύ ενήμερων και πρόθυμων μερών που συναλλάσσονται με ίσους όρους.
- Οι υποχρεώσεις πρέπει να αποτιμώνται στο ποσό για το οποίο μπορούν να μεταβιβαστούν ή να διευθετηθούν μεταξύ ενήμερων και πρόθυμων μερών σε μια συναλλαγή μεταξύ ενήμερων και πρόθυμων μερών που συναλλάσσονται με ίσους όρους.

Η ακόλουθη ιεραρχία θα πρέπει να χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της οικονομικής αξίας ενός περιουσιακού στοιχείου ή υποχρέωσης, με εξαίρεση τον καθορισμό της οικονομικής αξίας των ασφαλιστικών υποχρεώσεων:

- Η καλύτερη απόδειξη της οικονομικής αξίας είναι η τιμή διαπραγμάτευσης σε μια ενεργή, βαθιά, ρευστή και διαφανή αγορά (mark-to-market) για πανομοιότυπα περιουσιακά στοιχεία ή πανομοιότυπες υποχρεώσεις. Αν υπάρχουν χρηματιστηριακές τιμές για παρόμοια περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις, η αξία αυτών θα πρέπει να προσαρμόζεται ανάλογα ώστε να εκφράζει τις διαφορές.
- Για την αποτίμηση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, η Achmea προσαρμόζει τις επιπτώσεις των διαφορών στην πιστοληπτική ικανότητα π.χ. το επίπεδο αποτίμησης 1 δεν θα χρησιμοποιείται για τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, λόγω αυτής της προσαρμογής. Το αρχικό πιστωτικό περιθώριο θα πρέπει να θεωρείται ότι είναι σταθερό καθ' όλη τη διάρκεια της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης.
- Αν δεν υπάρχει χρηματιστηριακή τιμή ή η αγορά θεωρείται ότι δεν είναι ενεργή, η Achmea χρησιμοποιεί μια τεχνική αποτίμησης για τον καθορισμό της οικονομικής αξίας. Η Achmea χρησιμοποιεί τεχνική αποτίμησης που χρησιμοποιείται ευρέως στον κλάδο (βέλτιστες πρακτικές) και επίσης παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς (mark-to-model). Το επίπεδο 2 περιλαμβάνει επίσης τιμές αγοράς προϊόντων με παρόμοια χαρακτηριστικά. Αν χρησιμοποιείται μοντέλο για την αποτίμηση μιας υποχρέωσης, οι παράμετροι εισόδου για την ίδια πιστοληπτική ικανότητα δεν μπορούν να αλλάξουν μετά την αρχική εκτίμηση. Ένα σημαντικό χαρακτηριστικό είναι ο προσδιορισμός της αγοράς εξόδου για την Achmea.
- Αν τα βασικά δεδομένα που εισάγονται στην τεχνική αποτίμησης δεν είναι παρατηρήσιμα στην αγορά ή δεν είναι αξιόπιστα, η Achmea χρησιμοποιεί τα δικά της δεδομένα (εάν πληρούν τις απαιτήσεις ποιότητας δεδομένων) ως βάση για τις μεταβλητές (model-to-model) (επίπεδο 3). Αν χρησιμοποιείται μοντέλο για την αποτίμηση μιας (χρηματοοικονομικής) υποχρέωσης, οι παράμετροι εισόδου για την ίδια πιστοληπτική ικανότητα δεν μπορούν να αλλάξουν μετά την αρχική εκτίμηση.
- Σε κάθε άλλη περίπτωση, η Achmea χρησιμοποιεί την «κρίση των εμπειρογνωμόνων» ως βάση για τον καθορισμό της οικονομικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων. Δηλαδή, αν τα δεδομένα δεν είναι αξιόπιστα, δεν υπάρχουν ιστορικά δεδομένα ή δεν είναι κατάλληλα για να χρησιμοποιηθεί για το σκοπό αυτό. Η Ιντεραμέρικαν δεν έχει κανένα στοιχείο ενεργητικού αποτιμημένο βάση της κρίσης εμπειρογνωμόνων (expert judgment).

Αποτίμηση για σκοπούς φερεγγυότητας

ΙΕΡΑΡΧΙΑ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ

σε χιλ. ευρώ

	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Επίπεδο 4	Σύνολο 2023
Ενεργητικό					
Ενσώματα πάγια που κατέχονται για ίδια χρήση			3.222		3.222
Επενδύσεις σε ακίνητα					
Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις			602		602
Μετοχές					
Ομόλογα	14.501	548			15.049
Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων					
Παράγωγα					
Καταθέσεις εκτός από ισοδύναμα μετρητών		1.524			1.524
Λοιπές οικονομικές επενδύσεις					
Δάνεια και υποθήκες					
Ενεργητικό για επενδύσεις συνδεδεμένες με δείκτες και συμβάσεις unit-linked					
Επενδύσεις σε ακίνητα					
Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις					
Μετοχές					
Ομόλογα					
Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων					
Παράγωγα					
Καταθέσεις εκτός από ισοδύναμα μετρητών					
Λοιπές οικονομικές επενδύσεις					
Μετρητά και ισοδύναμα μετρητών	1.717				1.717
Σύνολο	16.218	2.071	3.824	0	22.114

Για όλες τις κατηγοριοποιημένες επενδύσεις στο επίπεδο 1, η Ιντεραμέρικαν έχει αξιολογήσει τις αγορές ως ενεργές, με βάθος και ρευστότητα.

Η λεπτομερής επεξήγηση των κύριων μεθόδων που χρησιμοποιούνται για το επίπεδο 2 και το επίπεδο 3 παρουσιάζεται στο πλαίσιο των διακριτών ενοτήτων που εξηγούν τις κατηγορίες επενδύσεων.

Δ.1.2. ΆΥΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Ένα άυλο περιουσιακό στοιχείο είναι ένα αναγνωρίσιμο μη χρηματικό περιουσιακό στοιχείο χωρίς φυσική υπόσταση (όπως ορίζεται από το ΔΛΠ 38). Στα άυλα στοιχεία ενεργητικού περιλαμβάνεται το λογισμικό που αναπτύσσεται εσωτερικά. Ένα περιουσιακό στοιχείο αναγνωρίζεται είτε: α) αν διαχωρίζεται, δηλαδή αν είναι σε θέση να διαχωριστεί ή να διαιρεθεί από την Ιντεραμέρικαν και να πωληθεί, μεταβιβαστεί, παραχωρηθεί, ενοικιαστεί ή ανταλλαγεί είτε μεμονωμένα είτε σε συνδυασμό με σχετικό συμβόλαιο, ανεξάρτητα από το αν η Ιντεραμέρικαν σκοπεύει να το πράξει είτε β) αν προκύπτει από συμβατικά ή άλλα νομικά δικαιώματα, ανεξάρτητα από το αν τα δικαιώματα αυτά είναι μεταβιβάσιμα ή διαχωρίζονται από την Ιντεραμέρικαν.

Για την αναγνώριση χρησιμοποιούνται τα ακόλουθα κριτήρια: τα άυλα στοιχεία πρέπει να είναι διαχωρίσιμα (δηλαδή μπορούν να πωληθούν, μεταβιβαστούν, παραχωρηθούν, ενοικιαστούν ή ανταλλαγούν, είτε μεμονωμένα είτε σε συνδυασμό, με σχετική σύμβαση, ανεξάρτητα από το αν Ιντεραμέρικαν προτίθεται να το πράξει) και πρέπει να υπάρχουν αποδεικτικά στοιχεία των συναλλαγών για τα ίδια ή παρόμοια περιουσιακά στοιχεία που δείχνουν ότι είναι εμπορεύσιμα στην αγορά.

Για τους σκοπούς της Φερεγγυότητας II η Ιντεραμέρικαν Βοηθείας αποτιμά όλα τα άυλα στοιχεία ενεργητικού στο μηδέν.

Αποτίμηση για σκοπούς φερεγγυότητας

Δ.1.3. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΓΙΑ ΙΔΙΟΧΡΗΣΗ

Τα «ακίνητα για ιδιόχρηση» και ο «εξοπλισμός» αποτιμώνται στην οικονομική τους αξία. Η Ιντεραμέρικαν χρησιμοποιεί τις αξίες που απεικονίζονται στην χρηματοοικονομική πληροφόρηση κατά ΔΠΧΠ ως υποκατάστατα για την οικονομική αξία.

Τα «ακίνητα για ιδιόχρηση» αποτιμώνται στην αναπροσαρμοσμένη αξία. Αποτίμηση από ανεξάρτητο εκτιμητή λαμβάνει χώρα ετησίως (συν μια ενδιάμεση επανεξέταση) και αυτή η εύλογη αξία παρουσιάζεται σύμφωνα με τα ΔΠΧΠ και το πλαίσιο ΦΙΙ.

Ο «εξοπλισμός» αποτιμάται στο κόστος κτήσης μείον τις αποσβέσεις και υπόκειται σε έλεγχο αναπροσαρμογής της αξίας του. Η Ιντεραμέρικαν αναγνωρίζει ότι το ποσό της απόσβεσης εκφράζει την οικονομική φθορά του εξοπλισμού υπό κανονικές συνθήκες οικονομικής χρήσης. Οι υπολειμματικές αξίες και οι ωφέλιμες ζωές των περιουσιακών στοιχείων ανατιμώνται και προσαρμόζονται, κατά περίπτωση, σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού. Εδώ θα πρέπει να σημειωθεί ότι η Ιντεραμέρικαν αποτιμά στον ισολογισμό κατά ΦΙΙ τις βελτιώσεις σε κτίρια τρίτων σε μηδενική αξία.

ΠΑΓΙΑ & ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ ΓΙΑ ΙΔΙΟΧΡΗΣΗ

€ 1.000

	2023	2022
Ισολογισμός έναρξης	2.153	1.567
Αναμόρφωση		
Επίδραση των μεταβολών στις οικονομικές παραδοχές	10	73
Επίδραση των μεταβολών στις μη οικονομικές παραδοχές		
Αλλαγές μοντέλου		
Συνδυασμένες επιδράσεις		
Αναμενόμενες χρηματορροές	-407	-566
Εξελίξεις χαρτοφυλακίου	1.618	1.305
Άλλο (ΔΠΧΑ 16)	-153	-227
Ισολογισμός λήξης	3.222	2.153

Οι αναμενόμενες χρηματορροές αναφέρονται στις αποσβέσεις και οι εξελίξεις του χαρτοφυλακίου σε αγορές, πωλήσεις και διαθέσεις. Οι άλλες κινήσεις αφορούν την μεταβολή των παγίων λόγω του ΔΠΧΑ 16. Στον ισολογισμό υπάρχει αντίστοιχη υποχρέωση στο κονδύλι « Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις εκτός των χρεών προς πιστωτικά ιδρύματα» ποσού 527 χιλ. ευρώ ενώ το δικαίωμα χρήση παγίου) ανέρχεται για το τέλος του 2022 σε 564 χιλ ευρώ και στο τέλος του 2023 σε 485 χιλ ευρώ

Δ.1.4. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

Η Ιντεραμέρικαν αποτιμά όλες τις επενδύσεις στην οικονομική τους αξία. Η αξία αυτή υπολογίζεται με χρήση της ιεραρχίας οικονομικής αξίας. Οι επενδύσεις κατέχονται άμεσα ή έμμεσα. Οι έμμεσες συμμετοχές είναι επενδύσεις που πραγματοποιούνται σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων.

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζονται οι Επενδύσεις συνολικής αξίας 17,2 εκατ. ευρώ για το 2023 έναντι 18,4 εκατ. ευρώ το 2022.

Αποτίμηση για σκοπούς φερεγγυότητας

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

	Επενδύσεις σε ακίνητα	Συμμετοχές σε συνδεδεμένες	Μετοχές	Ομόλογα	σε χιλ. ευρώ. Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων
Ισολογισμός έναρξης	-	600		14.878	
Αναμόρφωση					
Επίδραση των μεταβολών στις οικονομικές παραδοχές	-			171	
Επίδραση των μεταβολών στις μη οικονομικές παραδοχές					
Αλλαγές μοντέλου					
Συνδυασμένες επιδράσεις					
Εξελίξεις χαρτοφυλακίου					
Άλλο		2			
Ισολογισμός λήξης		602		15.049	

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

	Παράγωγα	Καταθέσεις	Άλλο	Σύνολο 2023	Σύνολο 2022
Ισολογισμός έναρξης		2.943		18.421	12.657
Αναμόρφωση				-	-
Επίδραση των μεταβολών στις οικονομικές παραδοχές				171	-787
Επίδραση των μεταβολών στις μη οικονομικές παραδοχές				-	-
Αλλαγές μοντέλου				-	-
Συνδυασμένες επιδράσεις				-	-
Εξελίξεις χαρτοφυλακίου		-1.419		-1.419	-
Άλλο				2	6.551
Ισολογισμός λήξης		1.524		17.175	18.421

Οι συνολικές επενδύσεις ήταν μειωμένες το 2023, κυρίως λόγω της καταβολής μερίσματος 1,5 εκ. προς την μητρική εταιρία

Δ.1.4.1. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ, ΣΥΜΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΜΕΝΩΝ ΤΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ

Οι συμμετοχές αποτιμώνται στην οικονομική τους αξία, χρησιμοποιώντας την ιεραρχία οικονομικής αξίας. Ο ισολογισμός των συμμετοχών αποτιμάται στην οικονομική αξία. Στην περίπτωση που η Ιντεραμέρικαν δεν είναι σε θέση να αντλήσει τον οικονομικό ισολογισμό, χρησιμοποιεί την καθαρή αξία ενεργητικού όπως αναγνωρίζεται σύμφωνα με τα ΔΠΧΠ, ενώ μηδενίζει τα άυλα περιουσιακά στοιχεία.

ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ

	Μερίδιο %	Τύπος	Στρατηγική	2023	2022
Ιντερασιστάνς Μονοπρόσωπη Ανώνυμος Εμπορική Εταιρία Αυτοκίνησης και Τουρισμού	100	Εταιρία επικουρικών υπηρεσιών	Ναι	602	600
Σύνολο				602	600

Η Ιντερασιστάνς Μονοπρόσωπη Ανώνυμος Εμπορική Εταιρία Αυτοκίνησης και Τουρισμού (Ιντερασιστάνς) είναι 100% θυγατρική της Ιντεραμέρικαν Βοηθείας και θεωρείται στρατηγικού χαρακτήρα. Αποτιμάται στην οικονομική της αξία κατά ΦΙΙ με τη μέθοδο της αναπροσαρμοσμένης καθαρής θέσης. Η ελαφρά μείωση της αξίας της Ιντερασιστάνς το 2022 οφείλεται στα αποτελέσματα της εταιρίας.

Αποτίμηση για σκοπούς φερεγγυότητας

Δ.1.4.2. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ

Αυτά τα χρεόγραφα αποτιμώνται στην οικονομική τους αξία, χρησιμοποιώντας την ιεραρχία οικονομικής αξίας. Για τις επενδύσεις που δεν υπάρχει χρηματιστηριακή τιμή σε ενεργό αγορά, χρησιμοποιείται μια τεχνική αποτίμησης.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία τα οποία χρησιμοποιούνται ως δεδομένα για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον κίνδυνο μετοχών. Για την Ιντεραμέρικαν Βοηθείας περιορίζεται μόνο σε συμμετοχές.

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ	σε χιλ. ευρώ	
	2023	2022
Μετοχές		
Μετοχές, εισηγμένες		
Μετοχές, μη εισηγμένες		
Μετοχές σε αμοιβαία κεφάλαια		
Συμμετοχές	602	600
Μετοχικά παράγωγα		
Άλλο		
Σύνολο	602	600

Η έκθεση σε μετοχές ήταν σχεδόν αμετάβλητη σε σχέση με το 2022.

Δ.1.4.3. ΟΜΟΛΟΓΑ

Αυτά τα χρεόγραφα αποτιμώνται στην οικονομική τους αξία, χρησιμοποιώντας την ιεραρχία οικονομικής αξίας. Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία τα οποία χρησιμοποιούνται ως δεδομένα για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον κίνδυνο πιστωτικών περιθωρίων. Η Ιντεραμέρικαν κατέχει ομόλογα μόνο άμεσα στο χαρτοφυλάκιό της.

ΟΜΟΛΟΓΑ	σε χιλ. ευρώ	
	2023	2022
Κρατικά ομόλογα	14.501	14.345
Εταιρικά ομόλογα	548	533
Δομημένα ομόλογα		
Τίτλοι έναντι ενεχύρου		
Άλλο		
Κρατικά ομόλογα	15.049	14.878

Η μεταβολή στο χαρτοφυλάκιο των ομολόγων προέρχεται από την βελτίωση των αποτιμήσεων των τίτλων.

Δ.1.4.4. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ (ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ)

Αυτά τα περιουσιακά στοιχεία κατατάσσονται και αποτιμώνται στην ονομαστική τους αξία συν τους δεδουλευμένους τόκους, καθώς με την χρήση της μεθόδου «προεξοφλημένων ταμειακών ρών» με το προεξοφλητικό επιτόκιο για μη ασφαλιστικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις δεν προκύπτει σημαντική απόκλιση. Αυτό το προεξοφλητικό επιτόκιο προσαρμόζεται με πιστωτικό περιθώριο που βασίζεται στα αντικειμενικά δεδομένα της αγοράς.

Αποτίμηση για σκοπούς φερεγγυότητας

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ – ΔΙΑΡΚΕΙΑ

σε χιλ. ευρώ

	2023	2022
Λιγότερο του ενός μήνα		
Μεταξύ ενός μήνα και τριών μηνών	1.524	2.943
Μεταξύ τριών μηνών και ενός έτους		
Περισσότερο από ένα έτος		
Εξέλιξη		
Συνολικές καταθέσεις	1.524	2.943

Οι προθεσμιακές καταθέσεις μειώθηκαν το 2023 σε σχέση με το 2022 λόγω της καταβολής μερίσματος στην μητρική εταιρία.

Δ.1.5. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

Οι απαιτήσεις αποτιμώνται στην οικονομική τους αξία, συμπεριλαμβανομένης της προσαρμογής για αναμενόμενες αθετήσεις αντισυμβαλλομένων. Για τις συμβάσεις με διάρκεια εξόφλησης λιγότερο από τρεις μήνες, δεν εφαρμόζεται προεξόφληση. Στην περίπτωση που οι συμβατικοί όροι πληρωμής υπερβαίνουν τους τρεις μήνες και η προεξόφληση έχει σημαντική επίπτωση, εφαρμόζεται προεξόφληση, ωστόσο λόγω της περιορισμένης επίπτωσής της το 2021, αυτή δεν εφαρμόστηκε.

Στον λογαριασμό «Λοιπές απαιτήσεις», η Ιντεραμέρικαν έχει συμπεριλάβει τις φορολογικές απαιτήσεις και τις απαιτήσεις από ξένες λέσχες.

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

σε χιλ. ευρώ

	2023	2022
Απαιτήσεις από ασφάλειες και διαμεσολαβητές	5.970	6.380
Αντασφαλιστικές απαιτήσεις		
Απαιτήσεις από επενδύσεις		
Λοιπές απαιτήσεις (εμπορικής φύσεως, όχι ασφαλιστικές)	1.932	1.889
Σύνολο	7.902	8.268

Οι απαιτήσεις παρουσίασαν μία μείωση 0,4 εκατ. ευρώ το 2023 σε σχέση με το 2022, που οφείλεται κυρίως στην είσπραξη των απαιτήσεων από ασφάλειες από την μητρική εταιρεία.

Δ.1.6. ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αποτιμώνται στην ονομαστική αξία τους. Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αποτελούνται από χαρτονομίσματα και κέρματα σε κυκλοφορία, που χρησιμοποιούνται συνήθως για την πραγματοποίηση πληρωμών και από καταθέσεις άμεσα ρευστοποιήσιμες στην ονομαστική τους αξία, οι οποίες μπορούν να χρησιμοποιηθούν απευθείας για την πραγματοποίηση πληρωμών χωρίς ποινή ή περιορισμό.

Τα ποσά που παρουσιάζονται είναι άμεσα ρευστοποιήσιμα και διαθέσιμα για χρήση από την Ιντεραμέρικαν Βοηθείας.

ΜΕΤΡΗΤΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

σε χιλ. ευρώ

	2023	2022
Μετρητά και υπόλοιπα τραπεζών	1.717	1.805
Άμεσα ρευστοποιήσιμες καταθέσεις		
Άλλο		
Σύνολο	1.717	1.805

Τα διαθέσιμα σε τράπεζες μειώθηκαν ελαφρά το 2023 σε σχέση με το 2022.

Αποτίμηση για σκοπούς φερεγγυότητας

Δ.1.7. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ, ΤΑ ΟΠΟΙΑ ΔΕΝ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΕ ΑΛΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ

Τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού του ισολογισμού παρουσιάζονται σε αυτή την κατηγορία. Αυτή περιλαμβάνει:

- Προκαταβολές (που δεν σχετίζονται με «επενδύσεις» ή «επενδύσεις σε ακίνητα»),
- «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού», όπως παρουσιάζονται στο πλαίσιο των οικονομικών καταστάσεων ΔΠΧΠ.

ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

σε χιλ. ευρώ

	2023	2022
Προκαταβολές και δεδουλευμένα έσοδα	158	275
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		
Σύνολο	158	275

Δεν υπήρξε σημαντική διαφοροποίηση στα λοιπά στοιχεία ενεργητικού το 2023 σε σχέση με το 2022.

Δ.2. ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ

ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΕΝΙΚΑ

Το κονδύλι «Τεχνικές προβλέψεις» αντιπροσωπεύει τον ποσοτικό προσδιορισμό των υποχρεώσεων που απορρέουν από συμβάσεις (αντ-) ασφάλισης. Πρόκειται για συμβάσεις στις οποίες η Ιντεραμέρικαν αναλαμβάνει τον (αντ-) ασφαλιστικό κίνδυνο από τρίτο μέρος, είτε ασφαλιζόμενο είτε άλλο ασφαλιστικό φορέα. Από τη σκοπιά της νομοθεσίας Φερεγγυότητα II, ως (αντ-) ασφαλιστική σύμβαση ορίζεται η δραστηριότητα πώλησης σύμφωνα με μία από τις καθορισμένες κατηγορίες δραστηριότητας από εξουσιοδοτημένο ασφαλιστή ζωής ή ασφαλιστή κατά ζημιών. Ο ορισμός των κατηγοριών δραστηριότητας περιγράφει ποιοι κίνδυνοι μεταφέρονται από τον ασφαλιζόμενο στον ασφαλιστή. Η Ιντεραμέρικαν Βοηθείας δραστηριοποιείται στις ακόλουθες επιχειρηματικές γραμμές:

- Προστασία εισοδήματος
- Πυρός και λοιπές ζημιές
- Γενική αστική ευθύνη
- Πιστώσεις και εγγυήσεις
- Νομική προστασία
- Βοηθείας
- Διάφορες χρηματικές απώλειες

Η Ιντεραμέρικαν αναγνωρίζει μια ασφαλιστική ή ανασφαλιστική υποχρέωση όταν γίνει μέρος του συμβολαίου το οποίο δημιουργεί την υποχρέωση, ή (όταν είναι νωρίτερα) κατά την ημερομηνία έναρξης της ασφαλιστικής ή ανασφαλιστικής κάλυψης. Η Ιντεραμέρικαν Βοηθείας πρέπει να υπολογίσει τις τεχνικές προβλέψεις σε σχέση με όλες τις ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές της υποχρεώσεις προς τους ασφαλισμένους και τους δικαιούχους των ασφαλιστικών ή ανασφαλιστικών συμβολαίων. Το ποσό των τεχνικών προβλέψεων θα αναλογεί στο τρέχον ποσό που πρέπει να πληρώσει η Ιντεραμέρικαν Βοηθείας στην περίπτωση που θα έπρεπε να μεταφέρει άμεσα τις ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές της υποχρεώσεις σε μια άλλη ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση. Η βασική αρχή για την αποτίμηση είναι η «αξία εξόδου».

Η αξία των τεχνικών προβλέψεων ισούται με το άθροισμα της βέλτιστης εκτίμησης και ενός περιθωρίου κινδύνου:

- Η βέλτιστη εκτίμηση αντιστοιχεί στον σταθμισμένο ως προς την πιθανότητα μέσο όρο των μελλοντικών χρηματορρών, λαμβάνοντας υπόψη τη χρονική αξία του χρήματος (αναμενόμενη παρούσα αξία των μελλοντικών χρηματορρών) χρησιμοποιώντας την κατάλληλη καμπύλη επιτοκίου μηδενικού κινδύνου. Η βέλτιστη εκτίμηση υπολογίζεται στο επίπεδο των ομάδων ομοιογενούς κινδύνου όπως ορίζεται από την Ιντεραμέρικαν. Αυτή στη συνέχεια αθροίζεται για να φθάσει στο επίπεδο των κατηγοριών δραστηριότητας για σκοπούς αναφοράς. Οι τεχνικές προβλέψεις υπολογίζονται ξεχωριστά για τις ασφαλίσσεις και ανασφαλίσσεις. Αυτό σημαίνει ότι οι τεχνικές προβλέψεις για τις ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές συμβάσεις υπολογίζονται μεμονωμένα και παρουσιάζονται ξεχωριστά.

Αποτίμηση για σκοπούς φερεγγυότητας

Οι χρηματορροές που περιλαμβάνονται είναι σύμφωνες με τα όρια συμβάσεων. Η βέλτιστη εκτίμηση επιτρέπει την αβεβαιότητα των μελλοντικών χρηματορροών, αλλά δεν περιλαμβάνει επιπλέον περιθώρια.

- ο Το περιθώριο κινδύνου διασφαλίζει ότι η αξία των τεχνικών προβλέψεων ισοδυναμεί με το ποσό που οι ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές επιχειρήσεις αναμένεται να απαιτήσουν προκειμένου να αναλάβουν και να ικανοποιήσουν τις ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές υποχρεώσεις.
- ο Το περιθώριο κινδύνου υπολογίζεται με καθορισμό του κόστους παροχής μιας ποσότητας επιλέξιμων ιδίων κεφαλαίων ίσης με την απαραίτητη κεφαλαιακή επάρκεια για την υποστήριξη των ασφαλιστικών και ανασφαλιστικών υποχρεώσεων σε ολόκληρη τη διάρκεια της ζωής τους. Το ποσοστό που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό του κόστους παροχής αυτής της ποσότητας επιλέξιμων ιδίων κεφαλαίων ονομάζεται ποσοστό κόστους κεφαλαίου. Αυτό το ποσοστό ορίζεται σε 6%.

Ανακτήσιμα ποσά ανασφάλισης

Τα ανακτήσιμα ποσά ανασφάλισης είναι ποσά που:

1. η Ιντεραμέρικαν Βοηθείας αναμένει να ανακτήσει από ανασφαλιστές βάσει αναγνωρισμένων ανασφαλιστικών συμβάσεων;
2. διεκδικούνται ήδη από ανασφαλιστές με βάση προηγούμενες ή υφιστάμενες συμβάσεις ανασφάλισης.

Η αποτίμηση των ανακτήσιμων ποσών ανασφάλισης αποτελείται από τα ακόλουθα συστατικά:

- ο Βέλτιστη εκτίμηση του ανακτήσιμου ποσού της σύμβασης ανασφάλισης,
- ο Προσαρμογή για χρονικές διαφορές,
- ο Προσαρμογή για την αναμενόμενη ζημία λόγω αθέτησης του αντισυμβαλλομένου.

Για την αποτίμηση των ανακτήσιμων ποσών ανασφάλισης η Ιντεραμέρικαν Βοηθείας βασίζεται στον σταθμισμένο ως προς την πιθανότητα μέσο όρο των χρηματορροών, λαμβάνοντας υπόψη την πιθανότητα αθέτησης και την χρονική αξία του χρήματος. Όπου ενδείκνυται λαμβάνονται υπόψη οι ειδικές συνθήκες των συμβατικών συμφωνιών.

Δ.2.1. ΠΑΡΑΜΕΤΡΟΙ ΠΟΥ ΚΑΘΟΡΙΖΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΑΑΕΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΕΣ ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ ΠΟΥ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΗΘΗΚΑΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ

ΒΑΣΙΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΜΗΔΕΝΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (RFR)

Κατά τον καθορισμό της βέλτιστης εκτίμησης των υποχρεώσεων (αντ-) ασφάλισης, η Ιντεραμέρικαν πρέπει να χρησιμοποιεί το επιτόκιο μηδενικού κινδύνου (RFR) όπως έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή με μια πράξη εφαρμογής. Αυτό το RFR βασίζεται σε πληροφορίες που παρέχονται από την ΕΑΑΕΣ.

Η Ιντεραμέρικαν χρησιμοποιεί το ακόλουθο RFR:

ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΜΗΔΕΝΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

NOMISMA	Καμπύλη	Προσαρμογή πιστωτικού κινδύνου	Τελευταίο σημείο ρευστότητας	Σημείο σύγκλισης	Ultimate Forward Rate
Ευρώ	Swap	-10 μ.β.	20	60	3.45%

Το Ultimate Forward Rate έχει μείνει αμετάβλητο.

ΕΙΔΙΚΕΣ ΠΑΡΑΜΕΤΡΟΙ ΚΑΙ ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ ΠΟΥ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΗΘΗΚΑΝ

Βέλτιστη εκτίμηση

Όριο σύμβασης

Αποτίμηση για σκοπούς φερεγγυότητας

Το όριο της σύμβασης αντιπροσωπεύει το τέλος τους ασφαλιστικού συμβολαίου από την οικονομική πλευρά. Το όριο της σύμβασης είναι εκείνο το χρονικό σημείο όπου ένα διαφοροποιημένο προφίλ κινδύνου των ασφαλιστικών συμβολαίων μπορούν να προκαλέσουν αλλαγή στα ασφάλιστρα ή τις αποζημιώσεις που δίνονται στον ασφαλισμένο.

Ασφαλιστικά συμβόλαια Υγείας

Για τα ασφαλιστικά συμβόλαια Υγείας ασφαλίσεις με διαφορετική τεχνική βάση από εκείνη των ασφαλίσεων ζωής (NSLT), τα οποία εκτιμώνται σύμφωνα με αναλογιστικές τεχνικές Ζημιών, το όριο της σύμβασης έχει καθοριστεί στο ένα έτος.

Ασφαλιστικά συμβόλαια Ζημιών

Για τα ασφαλιστικά συμβόλαια Ζημιών η πλειοψηφία των συμβολαίων έχει όριο σύμβασης ενός έτους. Αυτό δεν ισχύει για καλύψεις συμβολαίων αυτοκινήτου, όπου η περίοδος του συμβολαίου είναι ίση με την διάρκεια δόσης ασφαλίστρου και είναι μικρότερη ή ίση του έτους. Αυτά τα συμβόλαια έχουν πάντα διάρκεια η οποία περιγράφεται ξεκάθαρα στη σύμβαση και δεν υπάρχουν δεσμεύσεις για την επέκταση του συμβολαίου σε συγκεκριμένη τιμή. Ο πελάτης μπορεί να απαιτήσει το συμβόλαιό του να ανανεωθεί αυτόματα, αλλά αυτό δεν περιλαμβάνει ένα εγγυημένο ασφάλιστρο. Επιπλέον, δεν ισχύει για καλύψεις που αφορούν προϊόντα του κλάδου Εγγυήσεων τα οποία, στην πλειοψηφία τους, έχουν όριο σύμβασης μεγαλύτερο του ενός έτους.

Υποθέσεις εξόδων

Τα έξοδα μετά την κατανομή μεταξύ των Νομικών Οντοτήτων χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της βέλτιστης εκτίμησης των ασφαλίστρων; αυτός ο υπολογισμός δεν είναι εναρμονισμένος με την βέλτιστη εκτίμηση σύμφωνα με τα ΔΛΠ (IFRS), αφού στην δεύτερη περίπτωση χρησιμοποιούνται μόνο τα επίσημα έξοδα για κάθε νομική οντότητα (Ζημιών και Βοηθείας).

ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Το περιθώριο κινδύνου των επιμέρους εταιρειών της Ιντεραμέρικαν υπολογίζεται με καθορισμό του κόστους παροχής μιας ποσότητας επιλέξιμων ιδίων κεφαλαίων ίσης με την απαραίτητη κεφαλαιακή επάρκεια για την υποστήριξη των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών υποχρεώσεων σε ολόκληρη τη διάρκεια της ζωής τους. Το ποσοστό που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό του κόστους παροχής αυτής της ποσότητας επιλέξιμων ιδίων κεφαλαίων ονομάζεται ποσοστό κόστους κεφαλαίου. Αυτό το ποσοστό ορίζεται σε 6%.

Η κεφαλαιακή απαίτηση υπολογίζεται με βάση την καμπύλη επιτοκίων μηδενικού κινδύνου εξαιρουμένης της προσαρμογής λόγω μεταβλητότητας.

Δ.2.2. ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ

ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΖΗΜΙΩΝ (ΕΞΑΙΡ. ΤΗΣ ΥΓΕΙΑΣ)

	σε χιλ. ευρώ		
	2023	2022	Μεταβολή
Βέλτιστη εκτίμηση	10.202	9.951	251
Περιθώριο κινδύνου	565	537	27
Συνολικές ακαθάριστες τεχνικές προβλέψεις	10.767	10.489	278

ΒΕΛΤΙΣΤΗ ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΖΗΜΙΩΝ (ΕΞΑΙΡ. ΤΗΣ ΥΓΕΙΑΣ)

	σε χιλ. ευρώ		
	2023	2022	Μεταβολή
Ακαθάριστη ΒΕ ασφαλίστρων	9.338	9.067	271
Ακαθάριστη ΒΕ ζημιών	865	884	-20
Συνολική βέλτιστη εκτίμηση	10.202	9.951	251

Η βέλτιστη εκτίμηση υπολογίζεται σε επίπεδο ομοιογενών ομάδων κινδύνου και στην συνέχεια αθροίζεται στο επίπεδο των κλάδων όπως φαίνεται παρακάτω. Λόγω του μικρού πλήθους των απαιτήσεων, χρησιμοποιείται η υπόθεση ότι η βέλτιστη εκτίμηση πριν την προεξόφληση είναι ίση με το απόθεμα φάκελο προς φάκελο. Στη συνέχεια εφαρμόζεται η προεξόφληση για μισό χρόνο.

Αποτίμηση για σκοπούς φερεγγυότητας

Κλάδοι Αναφοράς Φερεγγυότητας II	Περιοχή Κινδύνου ανάληψης	Περιγραφή
Προστασία Εισοδήματος	Υγεία NSLT	Αυτός ο κλάδος περιλαμβάνει υποχρεώσεις που καλύπτουν αποζημιώσεις στις περιπτώσεις ασθένειας, ατυχήματος, ανικανότητας ή αναπηρίας για τις περιπτώσεις που δεν θεωρούνται ως υποχρεώσεις ιατρικών εξόδων ή ασφάλιση εργατικών αποζημιώσεων
Πυρός και λοιπές ζημιές αγαθών	Ζημιών	Αυτός ο κλάδος περιλαμβάνει υποχρεώσεις που καλύπτουν κάθε ζημία την οποία υφίστανται τα αγαθά με εξαίρεση των αγαθών που περιλαμβάνονται στους κλάδους αυτοκίνητο, θαλάσσιες, αεροπορικές και άλλες μεταφορές εφόσον προξενήθηκε από πυρκαϊά, έκρηξη, στοιχεία της φύσης συμπεριλαμβάνοντας το χαλάζι ή τον παγετό, πυρηνική ενέργεια, καθίζηση εδάφους και οποιοδήποτε γεγονός όπως η κλοπή
Γενική αστική ευθύνη	Ζημιών	Αυτός ο κλάδος περιλαμβάνει υποχρεώσεις που καλύπτουν κάθε αστική ευθύνη εκτός από αυτές που περιλαμβάνονται στην αστική ευθύνη αυτοκινήτου και στις θαλάσσιες, αεροπορικές και άλλες μεταφορές
Πιστώσεις και εγγυήσεις	Ζημιών	Αυτός ο κλάδος περιλαμβάνει υποχρεώσεις που καλύπτουν αφερεγγυότητα, εξαγωγικές πιστώσεις, ενυπόθηκες πιστώσεις, πωλήσεις με δόσεις, αγροτικές πιστώσεις και άμεσες και έμμεσες εγγυήσεις
Νομική προστασία	Ζημιών	Αυτός ο κλάδος περιλαμβάνει υποχρεώσεις που καλύπτουν τις δαπάνες νομικής προστασίας και τα δικαστικά έξοδα
Βοηθείας	Ζημιών	Αυτός ο κλάδος περιλαμβάνει υποχρεώσεις που καλύπτουν την παροχή βοήθειας σε πρόσωπα που αντιμετωπίζουν προβλήματα κατά τη διάρκεια ταξιδιού, μακριά από τον τόπο κατοικίας ή συνήθους διαμονής τους
Διάφορες χρηματικές απώλειες	Ζημιών	Αυτός ο κλάδος περιλαμβάνει υποχρεώσεις που καλύπτουν τον κίνδυνο απώλειας επαγγελματικής απασχόλησης, ανεπάρκεια εισοδήματος, κακοκαιρία, απώλεια κερδών, τρέχοντα γενικά έξοδα, απρόβλεπτες εμπορικές δαπάνες, απώλειες αγοραίας αξίας, απώλεια μισθωμάτων ή εισοδημάτων, έμμεσες εμπορικές ζημιές εκτός από αυτές που ήδη αναφέρθηκαν, λοιπές οικονομικές απώλειες (μη εμπορικές) και οποιοδήποτε άλλον κίνδυνο που δεν καλύπτεται από τους κλάδους που έχουν ήδη αναφερθεί παραπάνω

Όσον αφορά τον υπολογισμό της βέλτιστης εκτίμησης των ασφαλιστρών, η εταιρεία χρησιμοποιεί την απλοποίηση της ΕΑΑΕΣ για τον σκοπό αυτό. Εν συντομία, υπολογίζεται η βέλτιστη εκτίμηση των μελλοντικών χρηματοροών και στη συνέχεια αυτό το ποσό μειώνεται από τις δόσεις ασφαλιστρών (συμπεριλαμβάνονται στους ΔΛΠ λογαριασμούς) που λήγουν μετά την ημερομηνία αποτίμησης; το συγκεκριμένο ποσό των δόσεων ασφαλιστρών αφαιρείται επίσης από τα απαιτητά ποσά στο κομμάτι του ενεργητικού έτσι ώστε να μην επηρεάζονται τα ίδια κεφάλαια.

Για τον υπολογισμό του περιθωρίου κινδύνου, χρησιμοποιείται η απλοποίηση 3 της σχετικής ιεραρχίας για τον υπολογισμό των μελλοντικών κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας (SCRs), με την οποία προσεγγίζονται μεμονωμένες ενότητες χρησιμοποιώντας μια αναλογική προσέγγιση.

Η απλοποίηση 3 βασίζεται στην υπόθεση ότι οι μελλοντικές κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας (SCRs) είναι αναλογικές της βέλτιστης εκτίμησης των τεχνικών προβλέψεων για το σχετικό έτος – ο αναλογικός συντελεστής είναι η παρούσα κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας (SCR) προς την παρούσα βέλτιστη εκτίμηση των τεχνικών προβλέψεων.

Η κατανομή στους κλάδους γίνεται χρησιμοποιώντας την σχετική βοηθητική καρτέλα της ΕΑΑΕΣ. Δεν υπάρχει σημαντικός κίνδυνος αγοράς στην καθαρή βέλτιστη εκτίμηση.

Αποτίμηση για σκοπούς φερεγγυότητας

Όσον αφορά τα σχετικά στοιχεία του κινδύνου αθέτησης αντισυμβαλλόμενου, στον υπολογισμό του περιθωρίου κινδύνου συμπεριλαμβάνονται οι αντασφαλιστές και ο τύπος II.

ΒΕΛΤΙΣΤΗ ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΖΗΜΙΩΝ

σε χιλ. ευρώ

	2023	2022
Αρχικό υπόλοιπο	9.951	9.380
Αναμόρφωση		
Επιπτώσεις οικονομικών αλλαγών και προεξοφλητικού επιτοκίου	335	-52
Επίδραση των μεταβολών στις μη οικονομικές παραδοχές		
Αλλαγές μοντέλου		
Συνδυασμένα αποτελέσματα		
Εξέλιξη χαρτοφυλακίου	-84	624
Άλλο		
Τελικό υπόλοιπο	10.202	9.951

Η βέλτιστη εκτίμηση των τεχνικών προβλέψεων αυξήθηκε το 2023. Η μεταβολή αυτή είναι αποτέλεσμα της μεταβολής των οικονομικών συνθηκών.

ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΖΗΜΙΩΝ

σε χιλ. ευρώ

	2023	2022
Αρχικό υπόλοιπο	537	516
Αναμόρφωση		
Επιπτώσεις οικονομικών αλλαγών και προεξοφλητικού επιτοκίου		
Επίδραση των μεταβολών στις μη οικονομικές παραδοχές		
Στιγμαία μεταβολή		
Αλλαγές μοντέλου		
Συνδυασμένα αποτελέσματα		
Εξέλιξη χαρτοφυλακίου		
Άλλο	27	22
Τελικό υπόλοιπο	565	537

Το Περιθώριο Κινδύνου αυξήθηκε ακολουθώντας την εξέλιξη του κινδύνου ασφαλιστρών και τεχνικών προβλέψεων.

ΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΥΓΕΙΑΣ ΜΕ ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΤΕΧΝΙΚΗ ΒΑΣΗ ΑΠΟ ΕΚΕΙΝΗ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ (NSLT)

ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΥΓΕΙΑΣ (NSLT)

σε χιλ. ευρώ

	2023	2022	Μεταβολή
Βέλτιστη εκτίμηση	242	220	21
Περιθώριο κινδύνου	24	21	3
Συνολικές ακαθάριστες τεχνικές προβλέψεις	266	242	24

ΒΕΛΤΙΣΤΗ ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΥΓΕΙΑΣ (NSLT)

σε χιλ. ευρώ

	2023	2022	Μεταβολή
Ακαθάριστη ΒΕ ασφαλιστρών	104	105	-1
Ακαθάριστη ΒΕ ζημιών	138	115	23
Συνολική βέλτιστη εκτίμηση Υγείας (NSLT)	242	220	21

ΒΕΛΤΙΣΤΗ ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΥΓΕΙΑΣ (NSLT) – ΑΝΑΛΥΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ

σε χιλ. ευρώ

	2023	2022
Αρχικό υπόλοιπο	220	185
Αναμόρφωση		
Επιπτώσεις οικονομικών αλλαγών και προεξοφλητικού επιτοκίου	7	-1

Αποτίμηση για σκοπούς φερεγγυότητας

Επίδραση των μεταβολών στις μη οικονομικές παραδοχές		
Αλλαγές μοντέλου		
Συνδυασμένα αποτελέσματα		
Εξέλιξη χαρτοφυλακίου	14	36
Άλλο		
Τελικό υπόλοιπο	242	220

ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΥΓΕΙΑΣ (NSLT)

σε χιλ. ευρώ

	2023	2022
Αρχικό υπόλοιπο	21	9
Αναμόρφωση		
Επιπτώσεις οικονομικών αλλαγών και προεξοφλητικού επιτοκίου		
Επίδραση των μεταβολών στις μη οικονομικές παραδοχές		
Στιγμιαία μεταβολή		
Αλλαγές μοντέλου		
Συνδυασμένα αποτελέσματα		
Εξέλιξη χαρτοφυλακίου		
Άλλο	3	12
Τελικό υπόλοιπο	24	21

Η βέλτιστη εκτίμηση των τεχνικών προβλέψεων των ασφαλίσεων υγείας (NSLT) αυξήθηκε το 2023 λόγω της εξέλιξης του χαρτοφυλακίου και της μεταβολής των οικονομικών συνθηκών.

Δ.3. ΆΛΛΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Δ.3.1. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΕΚΤΟΣ ΤΩΝ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ

Προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν: (α) η Ιντεραμέρικαν έχει μια παρούσα υποχρέωση (νομική ή τεκμαιρόμενη) ως αποτέλεσμα γεγονότων του παρελθόντος, (β) είναι πιθανό να απαιτηθεί μία εκροή πόρων που ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη για τη διευθέτηση της υποχρέωσης και (γ) μπορεί να γίνει αξιόπιστη εκτίμηση για το ποσό της υποχρέωσης.

Το ποσό που αναγνωρίζεται ως πρόβλεψη είναι η βέλτιστη εκτίμηση της δαπάνης που απαιτείται για να διακανονιστεί η παρούσα υποχρέωση κατά το τέλος της περιόδου αναφοράς. Η καθαρή παρούσα αξία των χρηματορροών προεξοφλείται με το προεξοφλητικό επιτόκιο για μη ασφαλιστικά περιουσιακά στοιχεία και μη ασφαλιστικές υποχρεώσεις. Η Ιντεραμέρικαν δεν προεξοφλεί τις «λοιπές προβλέψεις» που θεωρούνται τρέχοντες.

Αποτίμηση για σκοπούς φερεγγυότητας

ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΕΚΤΟΣ ΤΩΝ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ

σε χιλ. ευρώ

	Αναδιάρθρωση	Δικαστικές Υποθέσεις	Άλλο	Σύνολο 2023	Σύνολο 2022
Ισολογισμός έναρξης			102	102	170
Αναμόρφωση					
Επίδραση των μεταβολών στις οικονομικές παραδοχές					
Επίδραση των μεταβολών στις μη οικονομικές παραδοχές					
Αλλαγές μοντέλου					
Συνδυασμένες επιδράσεις					
Αναμενόμενες χρηματοροές					
Εξελίξεις χαρτοφυλακίου			21	21	-69
Άλλο					
Ισολογισμός λήξης			122	122	102

Οι προβλέψεις (εκτός των τεχνικών προβλέψεων) παρέμειναν σχεδόν στα ίδια επίπεδα το 2023 σε σχέση με το 2022 και αφορούν προβλέψεις για μη ελεγμένες χρήσεις και μακροπρόθεσμα πακέτα αποδοχών (μπόνους)

Δ.3.2. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΓΙΑ ΠΑΡΟΧΕΣ ΣΕ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΥΣ

Παροχές σε εργαζομένους είναι όλες οι υποχρεώσεις του εργοδότη προς έναν εργαζόμενο ή πρώην εργαζόμενο. Παραδείγματα είναι οι παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία και τα πακέτα συνταξιοδότησης ή τα μακροπρόθεσμα πακέτα αποδοχών.

Ιντεραμέρικαν παρουσιάζει τις βραχυπρόθεσμες παροχές προς εργαζομένους (όπως μισθοί, ήδη δηλωμένα μπόνους) με αναμενόμενη διευθέτηση εντός 1 έτους, ως μέρος των «λοιπών υποχρεώσεων». Τα μακροπρόθεσμα πακέτα αποδοχών παρουσιάζονται ως μέρος των «λοιπών προβλέψεων». Όλες οι άλλες παροχές προς τους εργαζομένους (όπως συνταξιοδοτικές παροχές) με αναμενόμενη διευθέτηση πέραν του 1 έτους παρουσιάζονται ως μέρος αυτό του λογαριασμού του ισολογισμού.

Η οικονομική αξία των παροχών σε εργαζομένους εκτιμάται σύμφωνα με το ΔΛΠ 19R, το οποίο περιλαμβάνεται στην χρηματοοικονομική πληροφόρηση κατά ΔΠΧΠ.

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΓΙΑ ΠΑΡΟΧΕΣ ΣΕ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΥΣ

σε χιλ. ευρώ

	2023	2022
Παρούσα αξία της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών	101	82
Εύλογη αξία των συνολικών επενδύσεων που υποστηρίζουν τις υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών		
Εύλογη αξία των μη επιλέξιμων επενδύσεων που υποστηρίζουν τις υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών		
Μη χρηματοδοτούμενη κατάσταση		
Άλλο		
Καθαρή υποχρέωση καθορισμένων παροχών	101	82

Το πρόγραμμα καθορισμένων παροχών σύμφωνα με Κ.Ν. 2112/1920 προϋποθέτει την καταβολή αποζημίωσης σε όλους τους εργαζομένους κατά τη στιγμή της συνταξιοδότησης. Η εν λόγω υποχρέωση έχει υπολογιστεί με αναλογιστική μελέτη, λαμβάνοντας υπόψη τους όρους του προαναφερθέντος νόμου που, μεταξύ άλλων, καθορίζουν το ελάχιστο ποσό αποζημίωσης στο 40% του επιλέξιμου ποσού που οφείλεται κατά τη στιγμή της συνταξιοδότησης. Οι υποχρεώσεις για παροχές σε εργαζομένους παρέμειναν σχεδόν στα ίδια επίπεδα το 2023 σε σχέση με το 2022.

Αποτίμηση για σκοπούς φερεγγυότητας

Δ.3.3. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Οι υποχρεώσεις αποτιμώνται στην οικονομική τους αξία. Η αξία σύμφωνα με την χρηματοοικονομική πληροφόρηση κατά ΔΠΧΠ θεωρείται επαρκής ένδειξη για την οικονομική αξία. Οι υποχρεώσεις που καθίστανται απαιτητές σε διάστημα μικρότερο των τριών μηνών συνήθως δεν προεξοφλούνται. Ωστόσο, αν η συμβατική περίοδος εξόφλησης υπερβαίνει τους τρεις μήνες ή οι επιπτώσεις απουσίας της προεξόφλησης θεωρούνται σημαντικές, η Ιντεραμέρικαν προεξοφλεί την πληρωμή. Κατά την ημερομηνία αναφοράς δεν εφαρμόζεται προεξόφληση, λόγω της περιορισμένης επίπτωσης της εφαρμογής της.

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	σε χιλ. ευρώ	
	2023	2022
Υποχρεώσεις προς αντισυμβαλλομένους και διαμεσολαβητές	589	574
Υποχρεώσεις προς αντασφαλιστές		
Πιστωτές	1.161	1.180
Φόροι	685	589
Λοιποί πιστωτές		
Άλλο	172	172
Σύνολο	2.607	2.515

Οι υποχρεώσεις στο σύνολό τους παρέμειναν σταθερές το 2023 συγκριτικά με το 2022.

Δ.3.4. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ, ΟΙ ΟΠΟΙΕΣ ΔΕΝ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΕ ΑΛΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ

Οι λοιπές υποχρεώσεις του ισολογισμού παρουσιάζονται σε αυτή την κατηγορία. Αυτή περιλαμβάνει:

- Δεδουλευμένα έξοδα που δεν σχετίζονται με «επενδύσεις» ή «επενδύσεις σε ακίνητα»,
- Λοιπές υποχρεώσεις που δεν σχετίζονται με ασφαλιστήρια συμβόλαια.

Οι λοιπές υποχρεώσεις αποτιμώνται στην οικονομική τους αξία.

ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	σε χιλ. ευρώ	
	2023	2022
Δεδουλευμένα έξοδα και αναβαλλόμενα έσοδα	1.447	1.839
Άλλο		
Σύνολο	1.447	1.839

Οι λοιπές υποχρεώσεις μειώθηκαν ελαφρώς το 2023 συγκριτικά με το 2022.

Δ.3.5. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΙ ΦΟΡΟΙ

Η αναβαλλόμενη φορολογία 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 στον ισολογισμό κατά ΦΙΙ και της φορολογικής αξίας που αποδίδεται σε αυτά σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία. Για τον προσδιορισμό της αναβαλλόμενης φορολογίας 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 του ισολογισμού.

Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση αναγνωρίζεται μόνο μέχρι του ποσού όπου μελλοντικά φορολογητέα κέρδη θα είναι διαθέσιμα έναντι των οποίων οι αχρησιμοποίητες φορολογικές ζημίες μπορούν να χρησιμοποιηθούν. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις μειώνονται όταν δεν είναι πλέον πιθανό ότι το σχετικό φορολογικό όφελος θα πραγματοποιηθεί.

Στον ισολογισμό κατά ΦΙΙ εφαρμόζονται οι αρχές που ορίζονται από το ΔΛΠ 12. Τα ποσά που έχουν ήδη αναγνωριστεί στην χρηματοοικονομική πληροφόρηση κατά ΔΠΧΠ θεωρούνται ανακτήσιμα, διαφορετικά δεν θα είχαν αναγνωριστεί ως μέρος της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης.

Αποτίμηση για σκοπούς φερεγγυότητας

Λόγω της αρχής αποτίμησης που χρησιμοποιείται από τη Φερεγγυότητα II, τα ποσά προστίθενται στις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις/υποχρεώσεις. Η Ιντεραμέρικαν αξιολογεί την ανακτησιμότητα αυτών των προσθηκών σε συνδυασμό με τις μεταβολές στην αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση.

Κάθε προσθήκη στην αναβαλλόμενη φορολογία λόγω των διαφορών αποτίμησης υπολογίζεται ως μεταβολή στην αποτίμηση πολλαπλασιασμένη με τον ισχύοντα φορολογικό συντελεστή που ισχύει. Στην περίπτωση της Ελλάδας, ο φορολογικός συντελεστής των κερδών από επιχειρηματική δραστηριότητα που αποκτούν τα νομικά πρόσωπα διαμορφώθηκε στο 22% για το έτος 2023 και μετά.

Ο παραπάνω συντελεστής έχει ληφθεί υπόψη κατά τον υπολογισμό της αναβαλλόμενης φορολογίας στην χρηματοοικονομική πληροφόρηση κατά ΔΠΧΠ και στον ισολογισμό κατά ΦII.

ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΙ ΦΟΡΟΙ

σε χιλ. ευρώ.

	Αρχικό υπόλοιπο	Αναγνωρισμένο στα αποτελέσματα χρήσεως	Αναγνωρισμένο στα ίδια κεφάλαια	Λοιπές κινήσεις	Τελικό υπόλοιπο
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	297	0	0	9	306
Ακίνητα για ιδιόχρηση και εξοπλισμός	8	0	0	-2	5
Επενδύσεις	155	-65	0	-9	80
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	0	0	0	0	0
Ασφαλιστικές υποχρεώσεις	-220	0	0	28	-192
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	0	0
Υποχρεώσεις από συνταξιοδοτικές παροχές	18	-1	5	0	22
Λοιπές υποχρεώσεις	45	-1	0	0	44
Λοιπές κινήσεις (IFRS 16)	-8	-2	0	0	-11
Σύνολο	294	-68	5	26	256
εκ των οποίων αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	891	0	5	37	933
εκ των οποίων αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	597	68	0	11	677

Τα ποσά που εμφανίζονται στο αρχικό υπόλοιπο αναφέρονται στους αναβαλλόμενους φόρους του ισολογισμού του 2022 κατά ΦII. Τα ποσά στις στήλες «Αναγνωρισμένο στα αποτελέσματα χρήσεως» και «Αναγνωρισμένο στα ίδια κεφάλαια» αναφέρονται στην αναβαλλόμενη φορολογία που χτίστηκε κατά τη διάρκεια του έτους σύμφωνα με τα ΔΠΧΠ και θεωρείται ανακτήσιμη. Οι λοιπές κινήσεις είναι αποτέλεσμα των προσαρμογών κατά ΦII. Το αποτέλεσμα που περιλαμβάνεται στον ισολογισμό ΦII είναι καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ύψους 0,3 εκατ. ευρώ.

Διαχείριση κεφαλαίων

Ε. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ**Ε.1. ΊΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ**

Ε Η κεφαλαιακή επάρκεια της Ιντεραμέρικαν και των θυγατρικών της διέπεται από την πολιτική κεφαλαιακής επάρκειας. Σημείο εκκίνησης αυτής της πολιτικής είναι η διάθεση ανάληψης κινδύνου της Achmea. Οι βασικές αρχές αυτής της πολιτικής είναι οι εξής:

- Η Εκτελεστική Επιτροπή της Achmea είναι υπεύθυνη για τη φερεγγυότητα σε επίπεδο ομίλου και τα Διοικητικά Συμβούλια είναι υπεύθυνα για τη φερεγγυότητα των νομικών οντοτήτων,
- Η Achmea αποσκοπεί στη διατήρηση επαρκούς επιπέδου κεφαλαίων στον όμιλο. Αυτό θα επιτρέψει στον όμιλο να λύνει πιθανές ελλείψεις κεφαλαίου των νομικών οντοτήτων με απλή μεταφορά κεφαλαίων εντός του ομίλου,
- Η Φερεγγυότητα II καθορίζει την κεφαλαιακή πολιτική της Achmea. Τα κεφαλαιακά όρια της Φερεγγυότητας II ορίζονται για την τυποποιημένη μέθοδο και το μερικό εσωτερικό υπόδειγμα (MEY) που έχει εγκριθεί από τον επόπτη,
- Σε επίπεδο ομίλου, το ελάχιστο επίπεδο ορίζεται ως το επίπεδο όπου όλες οι νομικές οντότητες είναι κεφαλαιοποιημένες στο 100% σύμφωνα με τη Φερεγγυότητα II βάσει της τυποποιημένης μεθόδου και του εγκεκριμένου μερικού εσωτερικού υποδείγματος,
- Σε επίπεδο νομικής οντότητας, διατηρείται κεφαλαιοποίηση άνω του 100% για την απορρόφηση της «κανονικής» μεταβλητότητας. Επομένως, το επιδιωκόμενο επίπεδο ανά νομική οντότητα ορίζεται ως 100% συν ένα επιπλέον ποσό. Γύρω από το επιδιωκόμενο επίπεδο ορίζεται ένα εύρος ζώνης όπου το κατώτερο όριο είναι το πραγματικό εσωτερικό όριο, κάτω από το οποίο θα πρέπει να απαιτείται αύξηση μετοχικού κεφαλαίου. Για τις μη Ολλανδικές εταιρείες του ομίλου όπως είναι η Ιντεραμέρικαν, το εύρος ζώνης είναι 10 μονάδες.

Ο πίνακας περιέχει τα όρια της Φερεγγυότητας II που εφαρμόζονται στις ασφαλιστικές εταιρείες της Ιντεραμέρικαν.

Νομική οντότητα	Δείκτης Φερεγγυότητας II (με βάση TM και εγκεκριμένο MEY)							
	Ελάχιστο επίπεδο	Όριο	Επίπεδο-στόχος	Επίπεδο άνω του στόχου	Πράσινη ζώνη	Κίτρινη ζώνη	Πορτοκαλί ζώνη	Κόκκινη ζώνη
Ιντεραμέρικαν Ελληνική Ασφαλιστική Εταιρία Α.Ε.	100%	110%	120%	130%	≥120%	110%-120%	100%-110%	<100%
Ιντεραμέρικαν Βοηθείας Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρία Γενικών Ασφαλειών	100%	110%	120%	130%	≥120%	110%-120%	100%-110%	<100%

Για τον όμιλο έχουν ορισθεί τα ακόλουθα επίπεδα:

Επίπεδο ομίλου	Ορισμός
Ελάχιστο επίπεδο	Το επίπεδο ομίλου όπου όλες οι νομικές οντότητες είναι κεφαλαιοποιημένες σύμφωνα με το ελάχιστο επίπεδο του 100% με βάση το εγκεκριμένο MEY.
Κατώτατο όριο	Το επίπεδο ομίλου όπου όλες οι νομικές οντότητες είναι κεφαλαιοποιημένες σύμφωνα με το επίπεδο-στόχο με βάση το εγκεκριμένο MEY.

Τα επίπεδα του ομίλου επαναπροσδιορίζονται περιοδικά και κινούνται ανάλογα με τις εξελίξεις της σύνθεσης του οργανισμού και τις αλλαγές στη μεθοδολογία των μοντέλων κεφαλαίου που χρησιμοποιούνται.

Διαχείριση κεφαλαίων

Όρια διάθεσης ανάληψης κινδύνου του ομίλου			
Μετρήσεις	Πράσινη ζώνη	Πορτοκαλί ζώνη	Κόκκινη ζώνη
Δείκτης ΦII του ομίλου	≥ Κατώτατο όριο (165%)	Μεταξύ ελάχιστου επιπέδου και κατώτατου ορίου	< Ελάχιστο επίπεδο (130%)
Πλεόνασμα κεφαλαίου S & P (επίπεδο A)	≥ 0	< 0, Με εγκεκριμένα μέτρα για την ανάκτηση ≥ 0 εντός 2 ετών	< 0, Χωρίς εγκεκριμένα μέτρα για την ανάκτηση ≥ 0 εντός 2 ετών
Πλεόνασμα κεφαλαίου Fitch (επίπεδο AA)	≥ 0	< 0, Με εγκεκριμένα μέτρα για την ανάκτηση ≥ 0 εντός 2 ετών	< 0, Χωρίς εγκεκριμένα μέτρα για την ανάκτηση ≥ 0 εντός 2 ετών
Σταθερός δείκτης κάλυψης χρέωσης (FCCR)	≥ 4	< 4, Με εγκεκριμένα μέτρα για την ανάκτηση ≥ 4 εντός 2 ετών	< 4, Χωρίς εγκεκριμένα μέτρα για την ανάκτηση ≥ 4 εντός 2 ετών

Η Achmea παρακολουθεί τον δείκτη φερεγγυότητας και λαμβάνει μέτρα, κατά περίπτωση, προκειμένου να αποκαθιστά τον δείκτη φερεγγυότητας εντός προκαθορισμένων χρονικών περιόδων και να αποτρέπει τη μείωση του κάτω από τα ελάχιστα επίπεδα. Τα εφαρμοστέα σχέδια έκτακτης ανάγκης θα επικεντρωθούν κυρίως στον όμιλο. Για τις νομικές οντότητες κατ' αρχήν, η μητρική οργανώνει αυξήσεις κεφαλαίου για την αποκατάσταση των οριακών επιπέδων. Σε περίπτωση που σημειωθεί υπέρβαση σε συγκεκριμένα σημεία ενεργοποίησης, η διαχείριση κρίσεων τίθεται σε ισχύ.

Διαχείριση κεφαλαίων

Ε.1.2. ΕΠΙΛΕΞΙΜΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

ΕΠΙΛΕΞΙΜΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ – ΤΥΠΟΠΟΗΜΕΝΗ ΜΕΘΟΔΟΣ

σε χιλ. ευρώ

	Κατηγορία 1	Κατηγορία 2	Κατηγορία 3	Σύνολο 2023	Σύνολο 2022
Μετοχικό κεφάλαιο (χωρίς να αφαιρούνται οι ίδιες μετοχές)	6.006			6.006	6.006
Διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που αφορά το κεφάλαιο κοινών μετοχών					
Προνομιούχες μετοχές					
Διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που αφορά προνομιούχες μετοχές					
Εξισωτικό αποθεματικό	8.329			8.329	8.975
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης					
Ποσό που αντιστοιχεί στην αξία των καθαρών αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων			256	256	294
Ίδια κεφάλαια από την χρηματοοικονομική πληροφόρηση τα οποία δεν θα πρέπει να εμφανίζονται στο εξισωτικό αποθεματικό και δεν πληρούν τα κριτήρια ώστε να ταξινομηθούν ως ίδια κεφάλαια βάσει της οδηγίας Φερεγγυότητα II					
Σύνολο διαθέσιμων ιδίων κεφαλαίων για την κάλυψη της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας	14.335		256	14.591	15.275
Σύνολο διαθέσιμων ιδίων κεφαλαίων για την κάλυψη της ελάχιστης κεφαλαιακής απαίτησης	14.335			14.335	14.981
Σύνολο επιλέξιμων ιδίων κεφαλαίων για την κάλυψη της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας	14.335		256	14.591	15.275
Σύνολο επιλέξιμων κεφαλαίων για την κάλυψη της ελάχιστης κεφαλαιακής απαίτησης	14.335			14.335	14.981

Κατηγορία 1:

Τα ίδια κεφάλαια που περιλαμβάνονται στην κατηγορία 1 αποτελούνται από το μετοχικό κεφάλαιο και το εξισωτικό αποθεματικό, που περιλαμβάνει τις διαφορές αποτίμησης των στοιχείων του ισολογισμού κατά ΦΙΙ, τα αδιανέμητα κέρδη και λοιπά αποθεματικά ενώ έχει αφαιρεθεί ενδεχόμενο μέρισμα. Το συνολικό ποσό της κατηγορίας 1 αποτελείται από ίδια κεφάλαια που δεν υπόκεινται σε περιορισμούς.

Κατηγορία 2:

Δεν υπάρχει στοιχείο των ιδίων κεφαλαίων που να περιλαμβάνεται στην κατηγορία 2.

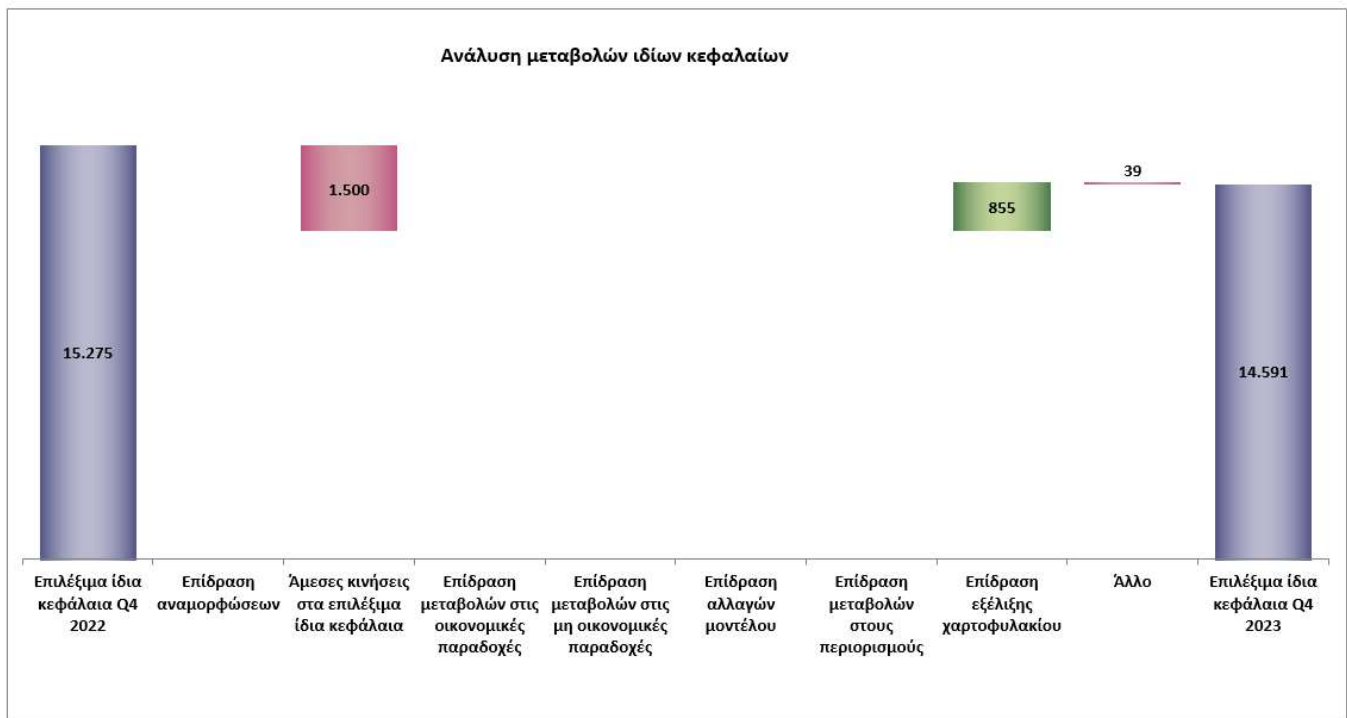
Κατηγορία 3:

Στην κατηγορία 3, η Ιντεραμέρικαν περιλαμβάνει τις καθαρές αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις, που αναγνωρίζονται στον ισολογισμό κατά ΦΙΙ. Ωστόσο, σύμφωνα με την οδηγία Φερεγγυότητα II το ποσό κεφαλαίων της κατηγορίας 3 που αναγνωρίζεται στα επιλέξιμα ίδια κεφάλαια για την κάλυψη της κεφαλαιακής απαίτησης δεν μπορεί να υπερβαίνει το όριο του 15% της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας. Τυχόν ποσά που υπερβαίνουν αυτό το όριο δεν θεωρούνται επιλέξιμα για την κάλυψη της κεφαλαιακής απαίτησης. Το ποσό κεφαλαίων της κατηγορίας 3 της Ιντεραμέρικαν Βοηθείας είναι χαμηλότερο από το όριο αυτό, οπότε αναγνωρίζεται εξ' ολοκλήρου.

Εκτός από την αξιολόγηση της καταλληλότητας των ιδίων κεφαλαίων για την κάλυψη της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας, η Ιντεραμέρικαν πρέπει να εξετάζει κατά πόσον τα επιλέξιμα ίδια κεφάλαια είναι σε θέση να καλύψουν και την ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση. Τα κεφάλαια της κατηγορίας 3 δεν μπορούν να χρησιμοποιηθούν για την κάλυψη της ελάχιστης κεφαλαιακής απαίτησης.

Διαχείριση κεφαλαίων

ΑΝΑΛΥΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ



Όπως φαίνεται στο παραπάνω γράφημα, η μεταβολή των επιλέξιμων ιδίων κεφαλαίων προήλθε κυρίως από την εξέλιξη του χαρτοφυλακίου, η οποία αναφέρεται στην συνολική απόδοση της εταιρίας το 2023. Στην κατηγορία «Άλλο» παρουσιάζεται η μεταβολή της αναβαλλόμενης φορολογίας από το 2022 στο 2023, ενώ στις άμεσες κινήσεις απεικονίζεται η διανομή μερίσματος που πραγματοποιήθηκε εντός του 2023.

ΕΞΙΣΩΤΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ

ΕΞΙΣΩΤΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	σε χιλ. ευρώ	
	2023	2022
Θετική διαφορά μεταξύ ενεργητικού και παθητικού	14.591	15.275
Ίδιες μετοχές (διακρατούμενες άμεσα και έμμεσα)		
Ενδεχόμενα μερίσματα, διανομές κερδών και επιβαρύνσεις	0	0
Λοιπά στοιχεία των βασικών ιδίων κεφαλαίων	6.262	6.300
Προσαρμογές για τα υποκείμενα σε περιορισμούς στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων αναφορικά με τα χαρτοφυλάκια προσαρμογής λόγω αντιστοίχισης και τα κεφάλαια κλειστής διάρθρωσης		
Εξισωτικό αποθεματικό	8.329	8.975

Όπως παρουσιάζεται στον ανωτέρω πίνακα, το εξισωτικό αποθεματικό είναι η θετική διαφορά μεταξύ ενεργητικού και παθητικού μείον των άλλων βασικών ιδίων κεφαλαίων, τα οποία περιλαμβάνουν το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρίας, τα ενδεχόμενα μερίσματα και την καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση..

Διαχείριση κεφαλαίων

Ε.1.3. ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ – ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΚΑΤΑ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΙΙ

ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ – ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΦΙΙ

σε χιλ. ευρώ

	Τυποποιημένη μέθοδος		
	2023	2022	Μεταβολή
Ίδια κεφάλαια – Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση	14.645	15.662	-1.017
Υποχρεώσεις μειωμένης διασφάλισης στα βασικά ίδια κεφάλαια			0
Ίδιες μετοχές			0
Σύνολο θετικής διαφοράς μεταξύ ενεργητικού και παθητικού Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης	14.645	15.662	-1.017
Αυλα περιουσιακά στοιχεία	-1.076	-1.037	-40
Επενδύσεις	-44	-84	40
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	37	306	-269
Προμήθειες και λοιπά έξοδα παραγωγής επόμενων χρήσεων	0	-314	315
Ανακτήσιμα ποσά ανασφάλισης	0	0	0
Απαιτήσεις	0	0	0
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-15	-22	7
Τεχνικές προβλέψεις	1.002	996	6
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις			
Λοιπές προβλέψεις			
Υποχρεώσεις για παροχές σε εργαζομένους			
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	-11	-214	202
Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις	54	-18	72
Λοιπές υποχρεώσεις			
Σύνολο διαφορών αποτίμησης ισολογισμού ΦΙΙ	-54	-387	332
Άλλο			
Σύνολο θετικής διαφοράς μεταξύ ενεργητικού και παθητικού Ισολογισμού κατά ΦΙΙ	14.591	15.275	-684

Όπως φαίνεται στον παραπάνω πίνακα, τα ίδια κεφάλαια της Ιντεραμέρικαν Βοηθείας κατά ΔΠΧΠ (της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης που συντάχθηκε από την Ιντεραμέρικαν για σκοπούς ενοποίησης από την μητρική εταιρία Achmea BV) μειώθηκαν κατά 1 εκατ. ευρώ το 2023 σε σύγκριση με το 2022, κυρίως λόγω του μερίσματος που δόθηκε το 2023. Σχετικά με τις προσαρμογές κατά ΦΙΙ δεν υπήρξε κάποια σημαντική διαφοροποίηση το 2023 εκτός των προμηθειών και λοιπών εξόδων παραγωγής επόμενων χρήσεων καθώς δεν υφίστανται πλέον με το ΔΠΧΑ 17.

Διαχείριση κεφαλαίων

Ε.1.4. ΔΕΙΚΤΗΣ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ

ΔΕΙΚΤΗΣ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ

σε χιλ. ευρώ

Τυποποιημένη μέθοδος			
	2023	2022	Δ
Επιλέξιμα ίδια κεφάλαια	14.591	15.275	-684
Κεφαλαιακή απαίτηση	10.486	10.167	318
Πλεόνασμα	4.105	5.108	-1.002
Δείκτης (%)	139%	150%	-11%
Ζώνη κεφαλαιακής επάρκειας	Πράσινη	Πράσινη	

Η πολιτική κεφαλαιακής επάρκειας της Achmea καθορίζει τους στόχους κεφαλαιακής επάρκειας κατά ΦΙΙ για όλες τις εταιρίες του ομίλου. Η Ιντεραμέρικαν Βοηθείας έχει δείκτη φερεγγυότητας πάνω από τον στόχο της πράσινης ζώνης που είναι 120%.

Ε.2. ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΕΛΑΧΙΣΤΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΜΕΘΟΔΟΣ

ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

Ο επόμενος πίνακας παρουσιάζει το σύνολο της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας (SCR) και τους κινδύνους που την αποτελούν.

ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ – ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΜΕΘΟΔΟΣ

σε χιλ. ευρώ

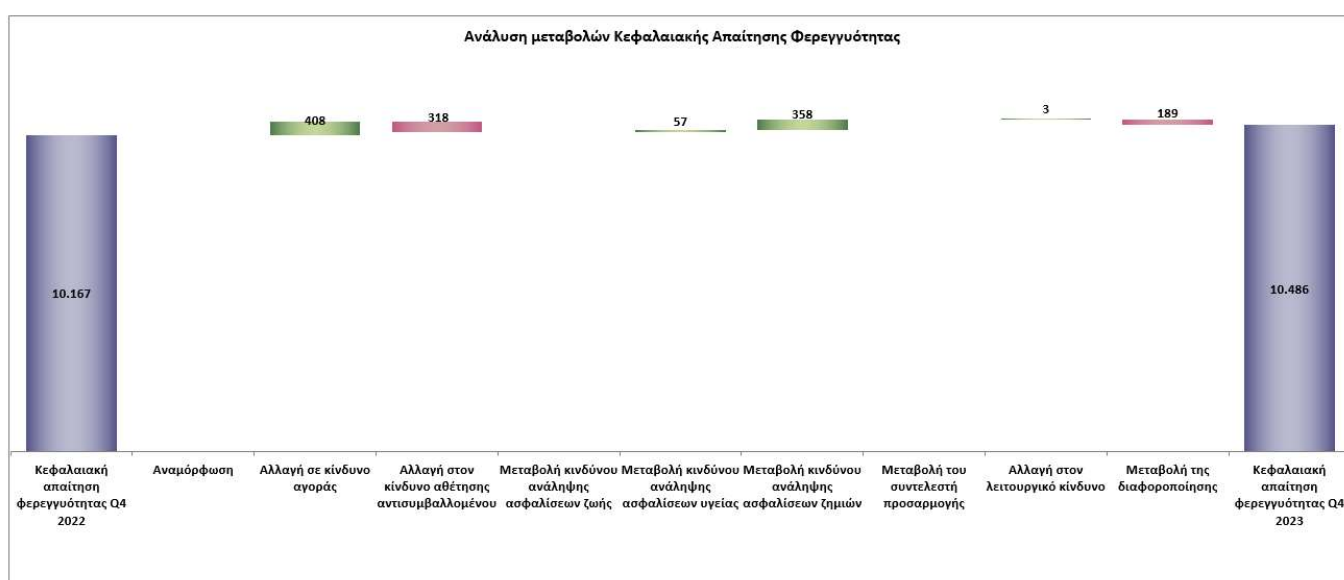
	2023	2022	Μεταβολή
Κίνδυνος αγοράς	1.507	1.099	408
Κίνδυνος αθέτησης αντισυμβαλλόμενου	1.442	1.760	-318
Κίνδυνος ανάληψης ασφαλίσεων ζωής			
Κίνδυνος ανάληψης ασφαλίσεων υγείας	354	297	57
Κίνδυνος ανάληψης ασφαλίσεων κατά ζημιών	8.059	7.700	358
Κίνδυνος ασώματων ακινητοποιήσεων			
Διαφοροποίηση	-1.942	-1.753	-189
Βασική κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας	9.419	9.103	316
Ικανότητα απορρόφησης ζημιών των τεχνικών προβλέψεων			
Λειτουργικός κίνδυνος	1.067	1.064	3
Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας	10.486	10.167	318

Διαχείριση κεφαλαίων

ΑΝΑΛΥΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΗΣ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ – ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΜΕΘΟΔΟΣ

σε χιλ. ευρώ

	2023	2022
Αρχικό υπόλοιπο	10.167	9.890
Αναμόρφωση		
Αλλαγή στην περίμετρο		
Αλλαγή στη μεθοδολογία		
Αλλαγή σε κίνδυνο αγοράς	408	-22
Αλλαγή στον κίνδυνο αθέτησης αντισυμβαλλομένου	-318	-152
Μεταβολή του κινδύνου ανάληψης ασφαλίσεων ζωής	0	0
Μεταβολή του κινδύνου ανάληψης ασφαλίσεων υγείας	57	174
Μεταβολή του κινδύνου ανάληψης ασφαλίσεων κατά ζημιών	358	536
Μεταβολή στις επιπτώσεις διαφοροποίησης	-189	-106
Αλλαγή στον λειτουργικό κίνδυνο	3	84
Μεταβολή του συντελεστή προσαρμογής		
Τελικό υπόλοιπο	10.486	10.167



Όπως παρουσιάζεται στον πίνακα και το γράφημα παραπάνω, ο κίνδυνος ανάληψης ασφαλίσεων κατά ζημιών και ο κίνδυνος αγοράς παρουσίασαν αύξηση της τάξης του 0,4 εκατ. ευρώ. Ο κίνδυνος αγοράς αυξήθηκε κυρίως λόγω απόκτησης εξοπλισμού. Ο κίνδυνος αθέτησης αντισυμβαλλομένου μειώθηκε κατά 0,3 εκατ. ευρώ κυρίως λόγω της μείωσης των διαθεσίμων σε ελληνικές τράπεζες (τύπος I). Οι υπόλοιποι κίνδυνοι παρουσίασαν αμελητέες μεταβολές.

Ε.2.1. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ

Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον κίνδυνο αγοράς βασίζονται στα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στον ισολογισμό κατά ΦΙΙ.

Ο επόμενος πίνακας παρουσιάζει το απαιτούμενο κεφάλαιο για τον κίνδυνο αγοράς.

Διαχείριση κεφαλαίων

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ – ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΜΕΘΟΔΟΣ

σε χιλ. ευρώ

	2023	2022	Μεταβολή
Επιτοκίων	153	484	-331
Μετοχών	1.381	709	672
Τιμών ακινήτων	41	45	-4
Πιστωτικού Περιθωρίου	72	104	-33
Κίνδυνος συγκέντρωσης	307	542	-235
Συνάλλαγματικός	-	-	-
Διαφοροποίηση	-447	-786	338
Κίνδυνος αγοράς	1.507	1.099	408

ΑΝΑΛΥΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΓΟΡΑΣ

σε χιλ. ευρώ

	2023	2022
Κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας προηγούμενης περιόδου	1.099	1.121
Αναμόρφωση		
Αλλαγή στην περίμετρο		
Αλλαγή στη μεθοδολογία		
Αλλαγή στον κίνδυνο επιτοκίων	-331	301
Αλλαγή στον κίνδυνο μετοχών	672	262
Αλλαγή στον κίνδυνο τιμών ακινήτων	-4	-14
Αλλαγή στον κίνδυνο πιστωτικών περιθωρίων	-33	34
Μεταβολή στον κίνδυνο συγκέντρωσης της αγοράς	-235	-419
Μεταβολή στον συναλλαγματικό κίνδυνο	-	-
Μεταβολή στις επιπτώσεις διαφοροποίησης	338	-186
Κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας τρέχουσα περίοδο αναφοράς	1.507	1.099

Ο αυξημένος κίνδυνος αγοράς το 2023 οφείλεται κυρίως στην αύξηση του μετοχικού κινδύνου που προέρχεται από την αγορά εξοπλισμού (ασθενοφόρων - γερανών) που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό αυτού του κινδύνου.

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ - ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΜΕΘΟΔΟΣ

σε χιλ. ευρώ

	2023	2022	Μεταβολή
Επίδραση από την πτώση των επιτοκίων	-238	-598	361
Επίδραση από την άνοδο των επιτοκίων	153	484	-331
Κίνδυνος επιτοκίων	153	484	- 331

Διαχείριση κεφαλαίων

ΑΝΑΛΥΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ

σε χιλ. ευρώ

	2023	2022
Κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας προηγούμενης περιόδου	484	183
Αναμόρφωση		
Αλλαγή στην περίμετρο		
Αλλαγή στη μεθοδολογία		
Έκθεση		-550
Μεταβολή του συντελεστή όγκου		-550
Μείωση χαρτοφυλακίου		-550
Αύξηση χαρτοφυλακίου		
Άλλο		
Μεταβολή του προεξοφλητικού επιτοκίου	-331	851
Μεταβολή στις επιπτώσεις διαφοροποίησης		
Άλλο		
Κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας τρέχουσα περίοδο αναφοράς	153	484

Η μείωση στον κίνδυνο επιτοκίων προέρχεται από την πτώση της καμπύλης αποδόσεων ομολόγων.

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΜΕΤΟΧΩΝ

Το 2016 η Ευρωπαϊκή Επιτροπή εισήγαγε μια νέα ταξινόμηση για «επιλέξιμες επενδύσεις υποδομής». Η Ιντεραμερικαν δεν διαθέτει επί του παρόντος τέτοιες επιλέξιμες επενδύσεις υποδομών.

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΜΕΤΟΧΩΝ

σε χιλ. ευρώ

	2023	2022	Μεταβολή
Μετοχές τύπου 1			
- Επενδύσεις σε μετοχές που δεν υπόκεινται σε MMTM			
Μετοχές τύπου 2	1.381	709	672
- Επενδύσεις σε μετοχές που δεν υπόκεινται σε MMTM	1.381	709	672
Διαφοροποίηση			-
Κίνδυνος μετοχών	1.381	709	672

ΑΝΑΛΥΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΜΕΤΟΧΩΝ

σε χιλ. ευρώ

	2023	2022
Κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας προηγούμενης περιόδου	709	448
Αναμόρφωση	0	0
Αλλαγή στην περίμετρο		
Αλλαγή στη μεθοδολογία		
Έκθεση	616	138
Μεταβολή του συντελεστή όγκου	616	138
Μείωση χαρτοφυλακίου		
Αύξηση χαρτοφυλακίου	616	138
Άλλο		
Μεταβολή του προεξοφλητικού επιτοκίου	56	124
Μεταβολή στις επιπτώσεις διαφοροποίησης		
Άλλο		
Κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας τρέχουσα περίοδο αναφοράς	1.381	709

Διαχείριση κεφαλαίων

Η αύξηση στον κίνδυνο μετοχών το 2023 προέρχεται κυρίως από την προσθήκη λοιπού εξοπλισμού (αγορές ασθενοφόρων και γερανών) και δευτερευόντως από την αύξηση του συντελεστή με τον οποίο σοκάρονται).

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΠΕΡΙΘΩΡΙΩΝ

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΠΕΡΙΘΩΡΙΩΝ

σε χιλ. ευρώ

	2023	2022	Δ
Ομόλογα και δάνεια	72	104	-32
Πιστωτικά παράγωγα			
Πτωτικό σοκ για πιστωτικά παράγωγα			
Ανοδικό σοκ για πιστωτικά παράγωγα			
Θέσεις τιτλοποίησης			
Τιτλοποιήσεις τύπου 1			
Τιτλοποιήσεις τύπου 2			
Εκ νέου τιτλοποιήσεις			
Κίνδυνος πιστωτικών περιθωρίων	72	104	-32

ΑΝΑΛΥΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ

σε χιλ. ευρώ

	2023	2022
Κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας προηγούμενης περιόδου	104	71
Αναμόρφωση	-	-
Αλλαγή στην περίμετρο		
Αλλαγή στη μεθοδολογία		
Έκθεση	-	33
Μεταβολή του συντελεστή όγκου	-	33
Μείωση χαρτοφυλακίου	-	32
Αύξηση χαρτοφυλακίου		-
Άλλο		
Μεταβολή του προεξοφλητικού επιτοκίου		33
Μεταβολή στις επιπτώσεις διαφοροποίησης		
Άλλο		
Κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας τρέχουσα περίοδο αναφοράς	72	104

Η Ιντεραμέρικαν χρησιμοποιεί αρκετούς οργανισμούς αξιολόγησης (Standard & Poors, Moody's, Fitch) ώστε να ορίζεται η βαθμίδα πιστοληπτικής ικανότητας που χρειάζεται για τον προσδιορισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων. Τυχόν εκθέσεις που δεν έχουν αξιολογηθεί από οποιονδήποτε από αυτούς τους καθορισμένους οργανισμούς θα κατηγοριοποιούνται ως «μη αξιολογημένα» ακόμη και αν έχουν αξιολογηθεί πιστοληπτικά από άλλον μη καθορισμένο οίκο αξιολόγησης.

Διαχείριση κεφαλαίων

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΠΕΡΙΘΩΡΙΩΝ

σε χιλ. ευρώ

Βαθμίδα πίστωσης	Υπολειπόμενη διάρκεια συμβολαίου.	2023				2022			
		Αγοραία αξία	%	Διάρκεια	Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητα	Αγοραία αξία	%	Διάρκεια	Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητα
- 0	< 5								
	5-10								
	10-15								
	15-20								
	> 20								
- 1	< 5								
	5-10								
	10-15								
	15-20								
	> 20								
- 2	< 5	1.524	74%	0,08	21,3	2.943	85%	0,08	41,2
	5-10								
	10-15								
	15-20								
	> 20								
- 3	< 5								
	5-10								
	10-15								
	15-20								
	> 20								
- 4	< 5								
	5-10								
	10-15								
	15-20								
	> 20								
- 5	< 5								
	5-10								
	10-15								
	15-20								
	> 20								
- 6	< 5								
	5-10								
	10-15								
	15-20								
	> 20								
Χωρίς αξιολόγηση	< 5	548	26%	3,07	50,4	533	15%	3,95	63,1
	5-10								
	10-15								
	15-20								
	> 20								
Σύνολο		2.071	100%		72	3.476	100%		104

Ο κίνδυνος πιστωτικών περιθωρίων παρουσίασε ουσιαστική μείωση το 2023 η οποία οφείλεται στην μείωση των καταθέσεων στην Achmea.

Διαχείριση κεφαλαίων

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ

Κεφαλαιακή απαίτηση για το κίνδυνο συγκέντρωσης αναγνωρίζεται μόνο όταν η έκθεση σε ένα μόνο όνομα υπερβαίνει τα όρια που θέτει η Φερεγγυότητα II. Τα κρατικά ομόλογα και οι παρόμοιοι τίτλοι, τα χρεόγραφα που συμπεριλαμβάνονται στην ενότητα κινδύνου αθέτησης αντισυμβαλλόμενου και ορισμένα νομικά πρόσωπα του ομίλου δεν υπόκεινται σε αυτήν την κεφαλαιακή απαίτηση.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τους πέντε μεγαλύτερους εκδότες του χαρτοφυλακίου της Ιντεραμέρικαν Βοηθείας.

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ (TOP 5)

σε χιλ. ευρώ

	Έκθεση	Σύνολο 2023	2022
ACHMEA HYPOTHEEKBANK	1.524	216	506
MEDIFIRST	548	218	194
Σύνολο μεγαλύτερων 5 εκθέσεων	2.071		
Κίνδυνος συγκέντρωσης		307	542

ΑΝΑΛΥΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ

σε χιλ. ευρώ

	2023	2022
Κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας προηγούμενης περιόδου	542	961
Αναμόρφωση		
Αλλαγή στην περίμετρο		
Αλλαγή στη μεθοδολογία		
Έκθεση		
Μεταβολή του συντελεστή όγκου	-235	-419
Μείωση χαρτοφυλακίου	-235	-419
Αύξηση χαρτοφυλακίου		
Άλλο		
Μεταβολή του προεξοφλητικού επιτοκίου		
Μεταβολή στις επιπτώσεις διαφοροποίησης		
Άλλο		
Κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας τρέχουσα περίοδο αναφοράς	307	542

Η μείωση των προθεσμιακών καταθέσεων στην Achmea Bank είναι αυτές που δημιούργησαν μικρότερο κίνδυνο συγκέντρωσης για την Ιντεραμέρικαν Βοηθείας το 2023.

Διαχείριση κεφαλαίων

Ε.2.2. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ

σε χιλ. ευρώ

	2023	2022	Μεταβολή
Αντασφάλεια	-	-	-
Παράγωγα			-
Τραπεζικά διαθέσιμα/Καταθέσεις σε αντασφαλιζόμενους	292	914	-622
Νομικές δεσμεύσεις			-
Διαφοροποίηση			-
Έκθεση τύπου 1	292	914	-622
Απαιτήσεις	1.210	968	242
Στεγαστικά δάνεια			-
Άλλο			-
Έκθεση τύπου 2	1.210	968	242
Διαφοροποίηση	-60	-121	61
Κίνδυνος αθέτησης αντισυμβαλλομένου	1.442	1.760	-318

ΑΝΑΛΥΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΘΕΤΗΣΗΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ

σε χιλ. ευρώ

	2023	2022
Κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας προηγούμενης περιόδου	1.760	1.913
Αναμόρφωση		
Αλλαγή στην περίμετρο		
Αλλαγή στη μεθοδολογία		
Έκθεση	-141	-163
Μεταβολή του συντελεστή όγκου	-141	-163
Μείωση χαρτοφυλακίου	-141	-163
Αύξηση χαρτοφυλακίου		
Άλλο		
Μεταβολή του προεξοφλητικού επιτοκίου		
Αλλαγή στο προφίλ κινδύνου του αντισυμβαλλομένου	-238	-
Μεταβολή στις επιπτώσεις διαφοροποίησης	61	10
Άλλο		
Κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας τρέχουσα περίοδο αναφοράς	1.442	1.760

ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΥΠΟΥ 1

σε χιλ. ευρώ

	2023	2022	Μεταβολή
Αντασφάλεια			-
Αρχική αξία			-
Επίδραση μεθόδων περιορισμού κινδύνου			-
Αξία εξασφαλίσεων με προσαρμογή κινδύνου			
Παράγωγα			
Αρχική αξία			
Επίδραση μεθόδων περιορισμού κινδύνου			
Αξία εξασφαλίσεων με προσαρμογή κινδύνου			
Τραπεζικά διαθέσιμα/Αποταμιεύσεις στεγαστικών			
Τραπεζικά διαθέσιμα και καταθέσεις	1.717	1.805	-87

Διαχείριση κεφαλαίων

Ο κίνδυνος αθέτησης αντισυμβαλλομένου τύπου Ι από τραπεζικά διαθέσιμα ήταν μειωμένος σε σχέση με το 2022 λόγω των λιγότερων διαθέσιμων σε τράπεζες και της καλύτερης διάρθρωσης μεταξύ ελληνικών και ξένων.

ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΥΠΟΥ 2

σε χιλ. ευρώ

	2023	2022	Μεταβολή
Ενυπόθηκα δάνεια			
Απαιτήσεις από ασφάλειες	1.499	1.412	87
Απαιτήσεις από διαμεσολαβητές	1.513	822	690
Λοιπές απαιτήσεις	4.897	2.366	2.531
Προπληρωμές και λοιπά	158	275	-117
Σύνολο	8.067	4.876	3.191

Η αύξηση του όγκου της αποτίμησης του κινδύνου αθέτησης αντισυμβαλλομένου τύπου ΙΙ το 2023 σε σχέση με το 2022 οφείλεται στην αύξηση των απαιτήσεων από διαμεσολαβητές και από λοιπές απαιτήσεις που αντισταθμίστηκε από την μείωση των προπληρωμών.

Ε.2.3. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΥΓΕΙΑΣ

Ο κίνδυνος ανάληψης ασφαλειών υγείας μπορεί να χωριστεί σε ασφαλίσεις υγείας με τεχνική βάση αντίστοιχη με εκείνη των ασφαλίσεων ζωής (SLT) και ασφαλίσεις με διαφορετική τεχνική βάση από εκείνη των ασφαλίσεων ζωής (NSLT). αφορά τις συμπληρωματικές καλύψεις υγείας και ανικανότητας προγραμμάτων ζωής, ενώ ο NSLT τους κλάδους κατά ΦΙΙ Ιατρικών Εξόδων, Αποζημίωσης Εργαζομένων και Προστασίας Εισοδήματος. Η Ιντεραμέρικαν Βοηθείας είναι εκτεθειμένη μόνο στην Προστασία Εισοδήματος.

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΑΛΗΨΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΥΓΕΙΑΣ NSLT

σε χιλ. ευρώ

	2023	2022	Μεταβολή
Ακυρώσεις	5	6	-2
Ασφαλιστρών και Αποθέματος	354	297	57
Διαφοροποίηση κινδύνου	-5	-6	2
Ασφαλιστικός κίνδυνος υγείας NSLT	354	297	57
Καταστροφικός Κίνδυνος Υγείας	0	0	0
Διαφοροποίηση κινδύνου	0	0	0
Κεφαλαιακή απαίτηση ασφαλιστικού κινδύνου Υγείας NSLT	354	297	57

Διαχείριση κεφαλαίων

ΑΝΑΛΥΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΝΑΛΗΨΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΥΓΕΙΑΣ

σε χιλ. ευρώ

	2023	2022
Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Φερεγγυότητας προηγούμενης περιόδου	297	123
Αναμόρφωση		
Αλλαγή στην περίμετρο		
Αλλαγή στη μεθοδολογία		
Μεταβολή στον κίνδυνο θνησιμότητας		
Μεταβολή στον κίνδυνο μακροζωίας		
Μεταβολή στον κίνδυνο αναπηρίας/νοσηρότητας		
Μεταβολή στον κίνδυνο εμφάνισης		
Μεταβολή στον κίνδυνο ακυρώσεων SLT		
Μεταβολή στον κίνδυνο εξόδων		
Μεταβολή στον κίνδυνο ανάκτησης και αναθεώρησης		
Μεταβολή στον κίνδυνο αναθεώρησης		
Μεταβολή στις επιπτώσεις διαφοροποίησης SLT		
Μεταβολή στον κίνδυνο ακυρώσεων NSLT	-2	-9
Μεταβολή στον κίνδυνο ασφαλιστρών και αποθέματος	57	175
Μεταβολή στις επιπτώσεις διαφοροποίησης NSLT Υγείας	2	8
Μεταβολή στον καταστροφικό κίνδυνο υγείας		
Μεταβολή στις επιπτώσεις διαφοροποίησης		
Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Φερεγγυότητας τρέχουσα περίοδο	354	297

ΜΕΤΡΗΣΗ ΟΓΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΥΓΕΙΑΣ

σε χιλ. ευρώ.

	2023	2022	Μεταβολή
Ασφάλιση ιατρικών εξόδων και αναλογική αντασφάλιση			
Ασφάλιση προστασίας εισοδήματος και αναλογική αντασφάλιση	1.260	1.057	203
Ασφάλιση αποζημίωσης εργαζομένων και αναλογική αντασφάλιση			
Μη αναλογική αντασφάλιση υγείας			
Σύνολο	1.260	1.057	203

ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΗΣ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΑΙ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΥΓΕΙΑΣ ΜΕ ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΤΕΧΝΙΚΗ ΒΑΣΗ ΜΕ ΕΚΕΙΝΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΖΩΗΣ (NSLT)

σε χιλ. ευρώ

	2023	2022
Αρχικό υπόλοιπο	297	122
Αναμόρφωση		
Αλλαγή στην περίμετρο		
Αλλαγή στη μεθοδολογία		
Έκθεση	57	175
Μεταβολή του συντελεστή όγκου	57	175
Μεταβολή του προεξοφλητικού επιτοκίου		
Μεταβολή στις επιπτώσεις διαφοροποίησης		
Άλλο		
Τελικό υπόλοιπο	354	297

Η εξέλιξη από το 2022 έως το 2023 οφείλεται στην αύξηση του κινδύνου Ασφαλιστρών η οποία προέρχεται από την αντίστοιχη κίνηση των εγγεγραμμένων ασφαλιστρών.

Διαχείριση κεφαλαίων

Ε.2.4. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΖΗΜΙΩΝ

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΑΛΗΨΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΖΗΜΙΩΝ

σε χιλ. ευρώ

	2023	2022	Μεταβολή
Ακυρώσεις	3.310	3.246	64
Ασφαλίσεων και Αποθέματος	7.347	6.983	364
Καταστροφικός	0	0	0
Διαφοροποίηση κινδύνου	-2.599	-2.529	-70
Κεφαλαιακή απαίτηση ασφαλιστικού κινδύνου Ζημιών	8.059	7.700	358

ΑΝΑΛΥΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΝΑΛΗΨΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΖΗΜΙΩΝ

σε χιλ. ευρώ

	2023	2022
Αρχικό υπόλοιπο	7.700	7.164
Αναμόρφωση		
Αλλαγή στην περίμετρο		
Αλλαγή στη μεθοδολογία		
Μεταβολή στον κίνδυνο ακύρωσης	64	341
Μεταβολή στους κινδύνους ασφαλίσεων και αποθέματος	364	434
Μεταβολή στον καταστροφικό κίνδυνο	0	0
Μεταβολή από τις επιπτώσεις διαφοροποίησης	-70	-239
Τελικό υπόλοιπο	8.058	7.700

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΚΥΡΩΣΗΣ

ΑΝΑΛΥΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΚΥΡΩΣΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΖΗΜΙΩΝ

σε χιλ. ευρώ

	2023	2022
Αρχικό υπόλοιπο	3.246	2.905
Αναμόρφωση		
Αλλαγή στην περίμετρο		
Αλλαγή στη μεθοδολογία		
Έκθεση	64	341
Μεταβολή του συντελεστή όγκου	64	341
Μεταβολή του προεξοφλητικού επιτοκίου		
Μεταβολή στις επιπτώσεις διαφοροποίησης		
Άλλο	0	0
Τελικό υπόλοιπο	3.310	3.246

Η μεταβολή του κινδύνου ακύρωσης ήταν αμελητέα και οφείλεται στην αύξηση του χαρτοφυλακίου της εταιρείας..

Διαχείριση κεφαλαίων

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΑΙ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ

σε χιλ. ευρώ.

	2023	2022	Μεταβολή
Αστική ευθύνη αυτοκινήτων	0	0	0
Αυτοκίνητα, λοιποί κλάδοι	0	0	0
Θαλάσσιες, Αεροπορικές και άλλες μεταφορές	0	0	0
Πυρός και λοιπών υλικών ζημιών	156	122	34
Γενικής αστικής ευθύνης	57	49	7
Πιστώσεων και εγγυήσεων	2	3	0
Νομικής προστασίας	42	45	-3
Βοηθείας	36.352	34.480	1.872
Διάφορες χρηματικές απώλειες	344	289	55
Μη αναλογική αντασφάλιση πυρός			
Μη αναλογική αντασφάλιση ατυχημάτων			
Μη αναλογική αντασφάλιση μεταφορών			
Σύνολο	36.953	34.989	1.964

Τα ποσά έχουν παραμείνει σχεδόν σταθερά σε σχέση με τα αντίστοιχα στοιχεία του 2022, εκτός από την αύξηση κατά 1,9 εκατ. ευρώ στον κλάδο Βοηθείας. Η αύξηση προέρχεται από την αντίστοιχη κίνηση των εγγεγραμμένων ασφαλιστρών.

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ

σε χιλ. ευρώ

	2023	2022	Μεταβολή
Αστική ευθύνη αυτοκινήτων	0	0	0
Αυτοκίνητα, λοιποί κλάδοι	0	0	0
Θαλάσσιες, Αεροπορικές και άλλες μεταφορές	0	0	0
Πυρός και λοιπών υλικών ζημιών	7	8	-2
Γενικής αστικής ευθύνης	1	0	1
Πιστώσεων και εγγυήσεων	0	0	0
Νομικής προστασίας	0	0	0
Βοηθείας	702	730	-28
Διάφορες χρηματικές απώλειες	155	146	9
Μη αναλογική αντασφάλιση πυρός			
Μη αναλογική αντασφάλιση ατυχημάτων			
Μη αναλογική αντασφάλιση μεταφορών			
Σύνολο	865	884	-20

Τα ποσά που αφορούν το κίνδυνο αποθέματος δεν παρουσίασαν σημαντική μεταβολή το 2023 συγκριτικά με το 2022.

Διαχείριση κεφαλαίων

ΑΝΑΛΥΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ ΚΑΙ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ ΖΗΜΙΩΝ

σε χιλ. ευρώ

	2023	2022
Αρχικό υπόλοιπο	6.983	6.549
Αναμόρφωση		
Αλλαγή στην περίμετρο		
Αλλαγή στη μεθοδολογία		
Έκθεση	364	434
Μεταβολή του συντελεστή όγκου	364	434
Μεταβολή του προεξοφλητικού επιτοκίου		
Μεταβολή στις επιπτώσεις διαφοροποίησης		
Άλλο		
Τελικό υπόλοιπο	7.347	6.983

Η κεφαλαιακή απαίτηση του κινδύνου ασφαλιστρών και αποθέματος αυξήθηκε το 2023 συγκριτικά με το 2022 λόγω της αύξησης του συντελεστή όγκου που σχετίζεται με τον κίνδυνο ασφαλιστρών

Ε.2.5. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

σε χιλ. ευρώ

	2023	2022	Μεταβολή
Λειτουργικός κίνδυνος με βάση τις τεχνικές προβλέψεις	313	305	8
Λειτουργικός κίνδυνος βάσει δεδουλευμένων ασφαλιστρών	1.067	1.064	3
Χρέωση πριν από τον καθορισμό ανώτατου ορίου	1.067	1.064	3
ΚΓΠ Βασικής κεφαλαιακής απαίτησης	2.826	2.731	95
Χρέωση μετά τον καθορισμό ανώτατου ορίου	1.067	1.064	3
Έξοδα δραστηριοτήτων unit linked	0	0	0
Κεφαλαιακή απαίτηση λειτουργικού κινδύνου	1.067	1.064	3

Η κεφαλαιακή απαίτηση του λειτουργικού κινδύνου για το 2023 παρέμεινε σταθερή.

ΑΝΑΛΥΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

σε χιλ. ευρώ

	2023	2022
Αρχικό υπόλοιπο	1.064	980
Αναμόρφωση		
Αλλαγή στην περίμετρο		
Αλλαγή στη μεθοδολογία		
Έκθεση	3	84
Μεταβολή του συντελεστή όγκου	3	84
Μεταβολή του προεξοφλητικού επιτοκίου		
Μεταβολή στις επιπτώσεις διαφοροποίησης		
Άλλο		
Τελικό υπόλοιπο	1.067	1.064

Διαχείριση κεφαλαίων

Ε.2.6. ΕΛΑΧΙΣΤΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ

ΕΛΑΧΙΣΤΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ - ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΜΕΘΟΔΟΣ

σε χιλ. ευρώ

	2023	2022	Μεταβολή
Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας (SCR)	10.486	10.167	318
Ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση (MCR)	4.719	4.575	143
MCR / SCR (%)	45%	45%	0%

Η ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση δεν παρουσίασε σημαντική το 2023 συγκριτικά με το 2022.



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 τη Διοίκηση της INTERAMΕΡΙΚΑΝ ΒΟΗΘΕΙΑΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις προβλεπόμενες από τον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2023/895 καταστάσεις της 31 Δεκεμβρίου 2023, οι οποίες αποτελούνται από τον Ισολογισμό Φερεγγυότητας ΙΙ (υπόδειγμα S.02.01.02), τις Τεχνικές Προβλέψεις (υπόδειγμα S.17.01.02), τα Ίδια Κεφάλαια (υπόδειγμα S.23.01.01), καθώς και τις Λοιπές Πληροφορίες (υποδείγματα S.19.01.21, S.25.01.21, S.28.01.01), (εφεξής οι "Εποπτικές Καταστάσεις"), που περιλαμβάνονται στη συνημμένη "Έκθεση Φερεγγυότητας και Χρηματοοικονομικής Κατάστασης" της Εταιρείας INTERAMΕΡΙΚΑΝ ΒΟΗΘΕΙΑΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ (εφεξής η "Εταιρεία") για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023.

Κατά τη γνώμη μας, οι Εποπτικές Καταστάσεις της 31 Δεκεμβρίου 2023, που περιλαμβάνονται στη συνημμένη "Έκθεση Φερεγγυότητας και Χρηματοοικονομικής Κατάστασης" της Εταιρείας για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023, είναι καταρτισμένες από κάθε ουσιώδη άποψη, σύμφωνα με τις διατάξεις του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) 2023/895 και όσα σχετικά καθορίζονται από το Ν. 4364/2016, καθώς και τη μεθοδολογία που περιγράφεται στην «Εισαγωγή», την ενότητα "Δ" και στις υποενότητες "Ε.1" και "Ε.2" της συνημμένης "Έκθεσης Φερεγγυότητας και Χρηματοοικονομικής Κατάστασης

Βάση για γνώμη

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ) που έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στο τμήμα της έκθεσής μας, «Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των Εποπτικών Καταστάσεων». Είμαστε ανεξάρτητοι από την Εταιρεία σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών (Κώδικας ΣΔΠΔΕ), που έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχό μας. 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 συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.



Έμφαση θέματος - Βάση σύνταξης και περιορισμός χρήσης

Επιστούμε την προσοχή στην «Εισαγωγή», την ενότητα “Δ” και στις υποενότητες “Ε.1” και “Ε.2” της συνημμένης “Έκθεσης Φερεγγυότητας και Χρηματοοικονομικής Κατάστασης”, όπου περιγράφονται οι κανονιστικές διατάξεις και η μεθοδολογία σύνταξης των Εποπτικών Καταστάσεων, οι οποίες έχουν καταρτιστεί με σκοπό να βοηθήσουν τη διοίκηση της Εταιρείας να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της σύμφωνα με το Ν. 4364/2016. Σαν αποτέλεσμα των ανωτέρω οι Εποπτικές Καταστάσεις και η Έκθεσή μας επί αυτών, μπορεί να μην είναι κατάλληλες για άλλο σκοπό. Η παρούσα Έκθεσή μας προορίζεται μόνο για χρήση από τη διοίκηση της Εταιρείας για την εκπλήρωση των κανονιστικών της υποχρεώσεων έναντι της Διεύθυνσης Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (Δ.Ε.Ι.Α.) της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία μπορεί να απαιτεί την τροποποίηση ή αναμόρφωση δημοσιευμένων εκθέσεων της Εταιρείας ή τη δημοσίευση πρόσθετων πληροφοριών, καθώς και τη λήψη άλλων ενεργειών από τη διοίκησή της. Κατά συνέπεια η παρούσα έκθεση δεν πρέπει να χρησιμοποιείται από άλλα μέρη.

Η γνώμη μας είναι μη διαφοροποιημένη αναφορικά με το θέμα αυτό.

Άλλες Πληροφορίες

Η Διοίκηση είναι υπεύθυνη για τις Άλλες Πληροφορίες. Οι Άλλες Πληροφορίες περιλαμβάνονται στην “Έκθεση Φερεγγυότητας και Χρηματοοικονομικής Κατάστασης”, η οποία εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας, αλλά αυτές δεν περιλαμβάνουν τις Εποπτικές Καταστάσεις και την Έκθεση Ελέγχου επί αυτών.

Η γνώμη μας επί των Εποπτικών 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 Εποπτικών Καταστάσεων, η ευθύνη μας σύμφωνα με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 105/12.12.2016 της Τράπεζας της Ελλάδος, είναι να αναγνώσουμε τις Άλλες Πληροφορίες με σκοπό την καλύτερη κατανόηση των αντικειμένων του ελέγχου μας και με τον τρόπο αυτό να λάβουμε υπόψη εκείνες τις ποιοτικές πληροφορίες που περιλαμβάνονται στην Έκθεση Φερεγγυότητας και Χρηματοοικονομικής Κατάστασης οι οποίες συνδέονται με τις ποσοτικές πληροφορίες των ελεγχόμενων Εποπτικών Καταστάσεων.

Ευθύνες της διοίκησης και των υπευθύνων για τη διακυβέρνηση για τις Εποπτικές Καταστάσεις

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και την παρουσίαση της συνημμένης “Έκθεσης Φερεγγυότητας και Χρηματοοικονομικής Κατάστασης” σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) 2023/895, τις διατάξεις του Ν. 4364/2016 και τη μεθοδολογία που περιγράφεται στην «Εισαγωγή», την ενότητα “Δ” και στις υποενότητες “Ε.1”



και “Ε.2” της ως άνω Έκθεσης, καθώς και για εκείνες τις εσωτερικές δικλίδες, που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να είναι δυνατή η κατάρτιση των Εποπτικών Καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Οι υπεύθυνοι για τη διακυβέρνηση έχουν την ευθύνη εποπτείας της διαδικασίας χρηματοοικονομικής αναφοράς της Εταιρείας

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των Εποπτικών Καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι Εποπτικές Καταστάσεις 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, που έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύνανται 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 Εποπτικές Καταστάσεις.

Ως καθήκον του ελέγχου, σύμφωνα με τα ΔΠΕ, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια του ελέγχου μας.

Επίσης:

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις Εποπτικές Καταστάσεις, που οφείλονται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζουμε και διενεργούμε ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για την 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 εσωτερικών δικλίδων ελέγχου.
- Αποκτούμε κατανόηση των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου της Εταιρείας.



- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν, όπως και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων της «Έκθεσης Φερεγγυότητας και Χρηματοοικονομικής Κατάστασης» που έγιναν από τη διοίκηση

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

Παρέχουμε, επίσης, στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση μια δήλωση ότι συμμορφωθήκαμε με τις σχετικές απαιτήσεις δεοντολογίας σχετικά με την ανεξαρτησία και ότι τους έχουμε γνωστοποιήσει όλες τις σχέσεις και τυχόν άλλα θέματα που μπορεί εύλογα να θεωρηθεί ότι σχετίζονται με την ανεξαρτησία μας και, κατά περίπτωση, τα σχετικά μέτρα προστασίας.

Αθήνα, 8 Απριλίου 2024

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

ΜΙΧΑΗΛ ΡΕΠΠΑΣ

A.M ΣΟΕΛ 57941

ΕΡΝΣΤ & ΓΙΑΝΓΚ (ΕΛΛΑΣ) Α.Ε.

Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές

Χειμάρας 8B, 151 25 Μαρούσι

A.M. ΣΟΕΛ 107

Παράρτημα 2: Ποσοτικά υποδείγματα

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
S.02.01.02
Ισολογισμός
Στοιχεία ενεργητικού

Υπεραξία
Αναβαλλόμενα έξοδα πρόκτησης
Άυλα στοιχεία ενεργητικού
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις
Κέρδη από συνταξιοδοτικές παροχές
Ενσώματα πάγια για ιδιόχρηση
Επενδύσεις (εκτός από τα στοιχεία του ενεργητικού που διακρατούνται έναντι συμβάσεων ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις)
Ακίνητα (εκτός από τα ακίνητα που προορίζονται για ιδιόχρηση)
Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις, συμπεριλαμβανομένων συμμετοχών
Μετοχές
Μετοχές — εισηγμένες
Μετοχές — μη εισηγμένες
Ομόλογα
Κρατικά ομόλογα
Εταιρικά ομόλογα
Δομημένα αξιόγραφα
Εξασφαλισμένα αξιόγραφα
Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων
Παράγωγα
Καταθέσεις εκτός από ισοδύναμα ταμειακών διαθεσίμων
Λοιπές επενδύσεις
Στοιχεία του ενεργητικού που διακρατούνται έναντι συμβάσεων ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις
Ενυπόθηκα και λοιπά δάνεια
Δάνεια επί ασφαλιστηρίων συμβολαίων
Ενυπόθηκα και λοιπά δάνεια σε ιδιώτες
Ενυπόθηκα και λοιπά δάνεια
Ανακτήσιμα ποσά από ανασφαλίσεις:
Ασφαλίσεις ζημιών και υγείας των οποίων η διαχείριση γίνεται με παρόμοια τεχνική βάση όπως εκείνη των ασφαλίσεων ζημιών
Ασφαλίσεις ζημιών εκτός των ασφαλίσεων υγείας
Ασφαλίσεις υγείας των οποίων η διαχείριση γίνεται με παρόμοια τεχνική βάση όπως εκείνη των ασφαλίσεων ζημιών
Ασφαλίσεις ζωής και ασφαλίσεις υγείας των οποίων η διαχείριση γίνεται με παρόμοια τεχνική βάση όπως εκείνη των ασφαλίσεων ζωής, εξαιρουμένων των ασφαλίσεων υγείας και των ασφαλίσεων που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις
Ασφαλίσεις υγείας των οποίων η διαχείριση γίνεται με παρόμοια τεχνική βάση όπως εκείνη των ασφαλίσεων ζωής
Ασφαλίσεις ζωής, εξαιρουμένων των ασφαλίσεων υγείας και των ασφαλίσεων που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις
Ασφαλίσεις ζωής που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις
Καταθέσεις σε ανασφαλιζόμενους
Απαιτήσεις από ασφάλειες και διαμεσολαβητές
Αντασφαλιστικές απαιτήσεις
Απαιτήσεις (εμπορικής φύσεως, όχι ασφαλιστικές)
Ίδιες μετοχές (οι οποίες διακρατούνται άμεσα)
Οφειλόμενα ποσά που αφορούν στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων ή του αρχικού κεφαλαίου τα οποία έχουν καταστεί απαιτητά, αλλά παραμένουν μη καταβληθέντα.
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα
Λοιπά στοιχεία του ενεργητικού, τα οποία δεν εμφανίζονται σε άλλο στοιχείο
Σύνολο ενεργητικού

	Αξία βάσει της οδηγίας Φερεγγυότητα II
	C0010
R0010	
R0020	
R0030	0
R0040	256
R0050	0
R0060	3.222
R0070	17.175
R0080	0
R0090	602
R0100	0
R0110	0
R0120	0
R0130	15.049
R0140	14.501
R0150	548
R0160	0
R0170	0
R0180	0
R0190	0
R0200	1.524
R0210	0
R0220	0
R0230	0
R0240	0
R0250	0
R0260	0
R0270	0
R0280	0
R0290	0
R0300	0
R0310	0
R0320	0
R0330	0
R0340	0
R0350	0
R0360	5.970
R0370	0
R0380	1.932
R0390	0
R0400	0
R0410	1.717
R0420	158
R0500	30.429

Παράρτημα 2: Ποσοτικά υποδείγματα

	Αξία βάσει της οδηγίας Φερεγγυότητα II
	C0010
Παθητικό	
Τεχνικές προβλέψεις — ασφαλίσεις ζημιών	R0510 11.033
Τεχνικές προβλέψεις — ασφαλίσεις ζημιών (εξαιρουμένων των ασφαλίσεων υγείας)	R0520 10.767
Τεχνικές προβλέψεις υπολογιζόμενες ως σύνολο	R0530 0
Βέλτιστη εκτίμηση	R0540 10.202
Περιθώριο κινδύνου	R0550 565
Τεχνικές προβλέψεις — ασφαλίσεις υγείας (των οποίων η διαχείριση γίνεται με παρόμοια τεχνική βάση όπως εκείνη των ασφαλίσεων ζωής)	R0560 266
Τεχνικές προβλέψεις υπολογιζόμενες ως σύνολο	R0570 0
Βέλτιστη εκτίμηση	R0580 242
Περιθώριο κινδύνου	R0590 24
Τεχνικές προβλέψεις — ασφαλίσεις ζωής (εξαιρουμένων των ασφαλίσεων που συνδέονται με δείκτες και των ασφαλίσεων που συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις)	R0600 0
Τεχνικές προβλέψεις — ασφαλίσεις υγείας (των οποίων η διαχείριση γίνεται με παρόμοια τεχνική βάση όπως εκείνη των ασφαλίσεων ζωής)	R0610 0
Τεχνικές προβλέψεις υπολογιζόμενες ως σύνολο	R0620 0
Βέλτιστη εκτίμηση	R0630 0
Περιθώριο κινδύνου	R0640 0
Τεχνικές προβλέψεις — ασφαλίσεις ζωής (εξαιρουμένων των ασφαλίσεων υγείας, καθώς και των ασφαλίσεων που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις)	R0650 0
Τεχνικές προβλέψεις υπολογιζόμενες ως σύνολο	R0660 0
Βέλτιστη εκτίμηση	R0670 0
Περιθώριο κινδύνου	R0680 0
Τεχνικές προβλέψεις — ασφαλίσεις που συνδέονται με δείκτες και ασφαλίσεις που συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις	R0690 0
Τεχνικές προβλέψεις υπολογιζόμενες ως σύνολο	R0700 0
Βέλτιστη εκτίμηση	R0710 0
Περιθώριο κινδύνου	R0720 0
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις	R0740 0
Προβλέψεις εκτός των τεχνικών προβλέψεων	R0750 122
Υποχρεώσεις από συνταξιοδοτικές παροχές	R0760 101
Καταθέσεις από αντισταθμιστές	R0770 0
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	R0780 0
Παράγωγα	R0790 0
Χρέη προς πιστωτικά ιδρύματα	R0800 0
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις εκτός των χρεών προς πιστωτικά ιδρύματα	R0810 527
Οφειλές σε αντισυμβαλλομένους και διαμεσολαβητές	R0820 589
Οφειλές σε αντισταθμιστές	R0830 0
Οφειλές (εμπορικής φύσεως, όχι ασφαλιστικές)	R0840 2.018
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	R0850 0
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης που δεν περιλαμβάνονται στα βασικά ίδια κεφάλαια	R0860 0
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης που περιλαμβάνονται στα βασικά ίδια κεφάλαια	R0870 0
Λοιπές υποχρεώσεις, οι οποίες δεν εμφανίζονται αλλού	R0880 1.447
Σύνολο παθητικού	R0900 15.838
Θετική διαφορά μεταξύ ενεργητικού και παθητικού	R1000 14.591

Παράρτημα 2: Ποσοτικά υποδείγματα

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

S.05.01.02

Ασφάλιστρα, αποζημιώσεις και δαπάνες ανά κατηγορία δραστηριοτήτων

		Κατηγορίες δραστηριοτήτων για: υποχρεώσεις ασφάλισης και ανασφάλισης στον κλάδο ζημιών (πρωτασφαλίσεις και αναληφθείσες αναλογικές ανασφαλίσεις)								
		Ασφάλιση ιατρικών δαπανών	Ασφάλιση προστασίας εισοδήματος	Ασφάλιση αποζημίωσης εργαζομένων	Ασφάλιση αστικής ευθύνης αυτοκινήτου	Ασφάλιση άλλων οχημάτων	Ασφάλιση θαλάσσιων, εναέριων και άλλων μεταφορών	Ασφάλιση πυρός και λοιπών υλικών ζημιών	Ασφάλιση γενικής αστικής ευθύνης	Ασφάλιση πιστώσεων και εγγυήσεων
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Εγγεγραμμένα ασφάλιστρα										
Μεικτά — Πρωτασφαλίσεις	R0110	0	1.257	0	0	0	0	155	56	2
Μεικτά — Αναληφθείσα αναλογική ανασφάλιση	R0120	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Μεικτά — Αναληφθείσα μη αναλογική ανασφάλιση	R0130									
Μερίδιο ανασφαλιστή	R0140	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Καθαρά	R0200	0	1.257	0	0	0	0	155	56	2
Δεδουλευμένα ασφάλιστρα										
Μεικτά — Πρωτασφαλίσεις	R0210	0	1.260	0	0	0	0	156	57	2
Μεικτά — Αναληφθείσα αναλογική ανασφάλιση	R0220	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Μεικτά — Αναληφθείσα μη αναλογική ανασφάλιση	R0230									
Μερίδιο ανασφαλιστή	R0240	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Καθαρά	R0300	0	1.260	0	0	0	0	156	57	2
Ασφαλιστικές αποζημιώσεις										
Μεικτές — Πρωτασφαλίσεις	R0310	0	350	0	0	0	0	8	4	0
Μεικτές — Αναληφθείσα αναλογική ανασφάλιση	R0320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Μεικτές — Αναληφθείσα μη αναλογική ανασφάλιση	R0330									
Μερίδιο ανασφαλιστή	R0340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Καθαρές	R0400	0	350	0	0	0	0	8	4	0
Πραγματοποιηθείσες δαπάνες	R0550	0	5.044	0	0	0	0	616	223	8
Λοιπά έξοδα	R1200									
Σύνολο εξόδων	R1300									

		Κατηγορίες δραστηριοτήτων για: υποχρεώσεις ασφάλισης και			Κατηγορίες δραστηριοτήτων για: αναληφθείσες μη αναλογικές ανασφαλίσεις			Σύνολο	
		Ασφάλιση νομικής προστασίας	Συνδρομή	Διάφορες χρηματικές απώλειες	Ασφάλιση υγείας	Ασφάλιση ατυχημάτων	Ασφάλιση θαλάσσιων, εναέριων και άλλων μεταφορών		Ακίνητα
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150		C0160
Εγγεγραμμένα ασφάλιστρα									
Μεικτά — Πρωτασφαλίσεις	R0110	41	9.843	341				11.694	
Μεικτά — Αναληφθείσα αναλογική ανασφάλιση	R0120	0	24.035	0				24.035	
Μεικτά — Αναληφθείσα μη αναλογική ανασφάλιση	R0130							0	
Μερίδιο ανασφαλιστή	R0140	0	0	0				0	
Καθαρά	R0200	41	33.877	341				35.729	
Δεδουλευμένα ασφάλιστρα									
Μεικτά — Πρωτασφαλίσεις	R0210	42	9.323	344				11.183	
Μεικτά — Αναληφθείσα αναλογική ανασφάλιση	R0220	0	24.380	0				24.380	
Μεικτά — Αναληφθείσα μη αναλογική ανασφάλιση	R0230							0	
Μερίδιο ανασφαλιστή	R0240	0	0	0				0	
Καθαρά	R0300	42	33.702	344				35.563	
Ασφαλιστικές αποζημιώσεις									
Μεικτές — Πρωτασφαλίσεις	R0310	0	0	1.258				1.620	
Μεικτές — Αναληφθείσα αναλογική ανασφάλιση	R0320	0	468	0				468	
Μεικτές — Αναληφθείσα μη αναλογική ανασφάλιση	R0330							0	
Μερίδιο ανασφαλιστή	R0340	0	0	0				0	
Καθαρές	R0400	0	468	1.258				2.087	
Πραγματοποιηθείσες δαπάνες	R0550	160	28.651	1.942				36.646	
Λοιπά έξοδα	R1200							173	
Σύνολο εξόδων	R1300							36.818	

Παράρτημα 2: Ποσοτικά υποδείγματα

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

S.17.01.02

Τεχνικές προβλέψεις ασφαλίσεων ζημιών

Τεχνικές προβλέψεις υπολογιζόμενες ως σύνολο

Σύνολο ανακτήσιμων ποσών από ανασφαλίσεις/φορείς ειδικού σκοπού και ανασφαλίσεις πεπερασμένου κινδύνου, μετά την προσαρμογή για αναμενόμενες ζημιές λόγω αθέτησης του αντισυμβαλλομένου που συνδέονται με τις τεχνικές προβλέψεις υπολογιζόμενες ως σύνολο

Τεχνικές προβλέψεις υπολογιζόμενες ως άθροισμα της βέλτιστης εκτίμησης και του περιθωρίου κινδύνου

Βέλτιστη εκτίμηση

Προβλέψεις ασφαλίσεων

Μεικτή

Συνολικό ανακτήσιμο ποσό από ανασφαλίσεις/φορείς ειδικού σκοπού και ανασφαλίσεις πεπερασμένου κινδύνου, μετά την προσαρμογή για αναμενόμενες ζημιές λόγω αθέτησης του αντισυμβαλλομένου

Καθαρή βέλτιστη εκτίμηση των προβλέψεων ασφαλίσεων

Προβλέψεις αποζημιώσεων

Μεικτή

Συνολικό ανακτήσιμο ποσό από ανασφαλίσεις/φορείς ειδικού σκοπού και ανασφαλίσεις πεπερασμένου κινδύνου, μετά την προσαρμογή για αναμενόμενες ζημιές λόγω αθέτησης του αντισυμβαλλομένου

Καθαρή βέλτιστη εκτίμηση των προβλέψεων αποζημιώσεων

Συνολική βέλτιστη εκτίμηση — μεικτή

Συνολική βέλτιστη εκτίμηση — καθαρή

Περιθώριο κινδύνου

Ποσό του μεταβατικού μέτρου για τις τεχνικές προβλέψεις

Τεχνικές προβλέψεις υπολογιζόμενες ως σύνολο

Βέλτιστη εκτίμηση

Περιθώριο κινδύνου

Πρωτασφαλίσεις και αναληφθείσες αναλογικές ανασφαλίσεις								
Ασφάλιση Ιατρικών δαπανών	Ασφάλιση προστασίας εισοδήματος	Ασφάλιση αποζημίωσης εργαζομένων	Ασφάλιση αστικής ευθύνης αυτοκινήτου	Ασφάλιση άλλων οχημάτων	Ασφάλιση θαλάσσιων, εναέριων και άλλων μεταφορών	Ασφάλιση πυρός και λοιπών υλικών ζημιών	Ασφάλιση γενικής αστικής ευθύνης	Ασφάλιση πιστώσεων και εγγυήσεων
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
R0010	0	0	0	0	0	0	0	0
R0050	0	0	0	0	0	0	0	0
R0060	0	104	0	0	0	6	2	0
R0140	0	0	0	0	0	0	0	0
R0150	0	104	0	0	0	6	2	0
R0160	0	138	0	0	0	7	1	0
R0240	0	0	0	0	0	0	0	0
R0250	0	138	0	0	0	7	1	0
R0260	0	242	0	0	0	13	3	0
R0270	0	242	0	0	0	13	3	0
R0280	0	24	0	0	0	2	1	0
R0290	0	0	0	0	0	0	0	0
R0300	0	0	0	0	0	0	0	0
R0310	0	0	0	0	0	0	0	0
Πρωτασφαλίσεις και αναληφθείσες αναλογικές ανασφαλίσεις								
Ασφάλιση Ιατρικών δαπανών	Ασφάλιση προστασίας εισοδήματος	Ασφάλιση αποζημίωσης εργαζομένων	Ασφάλιση αστικής ευθύνης αυτοκινήτου	Ασφάλιση άλλων οχημάτων	Ασφάλιση θαλάσσιων, εναέριων και άλλων μεταφορών	Ασφάλιση πυρός και λοιπών υλικών ζημιών	Ασφάλιση γενικής αστικής ευθύνης	Ασφάλιση πιστώσεων και εγγυήσεων
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
R0320	0	266	0	0	0	15	4	0
R0330	0	0	0	0	0	0	0	0
R0340	0	266	0	0	0	15	4	0

Τεχνικές προβλέψεις — σύνολο

Τεχνικές προβλέψεις — σύνολο

Ανακτήσιμα ποσά από συμβάσεις ανασφάλισης/φορείς ειδικού σκοπού και ανασφαλίσεις πεπερασμένου κινδύνου, μετά την προσαρμογή για αναμενόμενες ζημιές λόγω αθέτησης του αντισυμβαλλομένου — σύνολο

Τεχνικές προβλέψεις μείον ανακτήσιμα ποσά από ανασφαλίσεις/φορείς ειδικού σκοπού και ανασφαλίσεις πεπερασμένου κινδύνου — Σύνολο

Παράρτημα 2: Ποσοτικά υποδείγματα

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

S.19.01.21

Αποζημιώσεις από ασφαλίσεις ζημιών

Σύνολο από ασφαλίσεις ζημιών

Έτος συμβάντος ατυχήματος / ασφαλιστικό έτος	Z0010	Έτος συμβάντος ατυχήματος
--	--------------	---------------------------

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

Προηγούμενα	Έτος	Έτος εξέλιξης										Τρέχον έτος	Άθροισμα ετών (σωρευτικά)			
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9			10 & +		
	R0100														R0100	0
N-9	R0160	412	28	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0160	0
N-8	R0170	484	33	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0170	0
N-7	R0180	674	56	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0180	0
N-6	R0190	667	43	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0190	0
N-5	R0200	710	42	2	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0200	0
N-4	R0210	929	48	5	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0210	0
N-3	R0220	626	57	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0220	0
N-2	R0230	966	94	27	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0230	27
N-1	R0240	1.974	198	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0240	198
N	R0250	1.859	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0250	1.859
	Σύνολο														R0260	2.084

Μεικτή απροεξόφλητη βέλτιστη εκτίμηση των προβλέπων αποζημιώσεων
απόλυτο ποσό)

Προηγούμενα	Έτος	Έτος εξέλιξης										Λήξη έτους (προεξοφλημένα δεδομένα)			
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9		10 & +		
	R0100													R0100	0
N-9	R0160	185	124	123	123	119	0	0	0	0	0	0	0	R0160	0
N-8	R0170	149	86	86	84	84	0	0	0	0	0	0	0	R0170	0
N-7	R0180	162	99	96	96	89	0	0	0	0	0	0	0	R0180	0
N-6	R0190	193	120	100	94	0	0	0	0	0	0	0	0	R0190	0
N-5	R0200	197	103	92	91	2	0	0	0	0	0	0	0	R0200	0
N-4	R0210	226	130	121	113	0	0	0	0	0	0	0	0	R0210	0
N-3	R0220	159	82	62	64	0	0	0	0	0	0	0	0	R0220	64
N-2	R0230	432	131	132	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0230	132
N-1	R0240	696	423	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0240	421
N	R0250	388	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0250	386
	Σύνολο													R0260	1.003

Παράρτημα 2: Ποσοτικά υποδείγματα

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
S.23.01.01
Ίδια κεφάλαια

Βασικά ίδια κεφάλαια πριν τη μείωση κατά το ποσό των συμμετοχών σε άλλο χρηματοπιστωτικό τομέα, όπως προβλέπει το άρθρο 68 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/35

Κεφάλαια κοινών μετοχών (χωρίς να αφαιρούνται οι ίδιες μετοχές)
Διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που αφορά το κεφάλαιο κοινών μετοχών
Αρχικά κεφάλαια, εισφορές μελών ή το ισόδυναμο στοιχείο βασικών ιδίων κεφαλαίων για τις επιχειρήσεις αλληλασφάλισης και τις επιχειρήσεις αλληλασφαλιστικής μορφής

Μειωμένης εξασφάλισης λογαριασμοί μελών αλληλασφαλιστικών επιχειρήσεων
Πλεονάζοντα κεφάλαια
Προνομιούχες μετοχές
Διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που αφορά προνομιούχες μετοχές

Εξισωτικό αποθεματικό
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης
Ποσό που αντιστοιχεί στην αξία των καθαρών αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων
Λοιπά στοιχεία ιδίων κεφαλαίων, τα οποία έχουν εγκριθεί από την εποπτική αρχή ως βασικά ίδια κεφάλαια και δεν προσδιορίζονται ανωτέρω

Ίδια κεφάλαια από τις οικονομικές καταστάσεις τα οποία δεν θα πρέπει να εμφανίζονται στο εξισωτικό αποθεματικό και δεν πληρούν τα κριτήρια ώστε να ταξινομηθούν ως ίδια κεφάλαια βάσει της οδηγίας Φερεγγυότητα II

Ίδια κεφάλαια από τις οικονομικές καταστάσεις τα οποία δεν θα πρέπει να εμφανίζονται στο εξισωτικό αποθεματικό και δεν πληρούν τα κριτήρια ώστε να ταξινομηθούν ως ίδια κεφάλαια βάσει της οδηγίας Φερεγγυότητα II

Μειώσεις

Μείωση κατά το ποσό των συμμετοχών σε χρηματοδοτικά και πιστωτικά ιδρύματα

Συνολικά βασικά ίδια κεφάλαια μετά τις μειώσεις**Συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια**

Μη καταβληθέν κεφάλαιο και κεφάλαιο κοινών μετοχών το οποίο δεν έχει καταστεί απαιτητό, εξοφλητέο σε πρώτη Αρχικά κεφάλαια, εισφορές μελών ή το ισόδυναμο στοιχείο βασικών ιδίων κεφαλαίων για τις επιχειρήσεις αλληλασφάλισης και τις επιχειρήσεις αλληλασφαλιστικής μορφής, που δεν έχουν καταβληθεί και δεν έχουν καταστεί απαιτητά, εξοφλητέα σε πρώτη ζήτηση
Μη καταβληθέν κεφάλαιο και κεφάλαιο προνομιούχων μετοχών το οποίο δεν έχει καταστεί απαιτητό, εξοφλητέο σε πρώτη ζήτηση
Νομικώς δεσμευτική υποχρέωση εγγραφής και πληρωμής σε πρώτη ζήτηση για υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης

Πιστωτικές επιστολές και εγγυήσεις σύμφωνα με το άρθρο 96 παράγραφος 2 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ
Πιστωτικές επιστολές και εγγυήσεις εκτός από αυτές που προβλέπει το άρθρο 96 παράγραφος 2 της οδηγίας
Συμπληρωματικές αξιώσεις από τα μέλη σύμφωνα με το άρθρο 96 παράγραφος 3 πρώτο εδάφιο της οδηγίας
Συμπληρωματικές αξιώσεις από τα μέλη — εκτός εκείνων που εμπήτουν στο άρθρο 96 παράγραφος 3 πρώτο εδάφιο της οδηγίας 2009/138/ΕΚ

Λοιπά συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια

Σύνολο συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων**Διαθέσιμα και επιλέξιμα ίδια κεφάλαια**

Σύνολο διαθέσιμων ιδίων κεφαλαίων για την κάλυψη της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας
Σύνολο διαθέσιμων ιδίων κεφαλαίων για την κάλυψη της ελάχιστης κεφαλαιακής απαίτησης
Σύνολο επιλέξιμων ιδίων κεφαλαίων για την κάλυψη της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας
Σύνολο επιλέξιμων κεφαλαίων για την κάλυψη της ελάχιστης κεφαλαιακής απαίτησης

Κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας**Ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση**

Δείκτης επιλέξιμων ιδίων κεφαλαίων προς κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας

Δείκτης επιλέξιμων ιδίων κεφαλαίων προς ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση

Εξισωτικό αποθεματικό

Θετική διαφορά μεταξύ ενεργητικού και παθητικού
Ίδιες μετοχές (διακρατούμενες άμεσα και έμμεσα)
Προβλέψιμα μερίσματα, διανομές κερδών και επιβαρύνσεις
Λοιπά στοιχεία των βασικών ιδίων κεφαλαίων
Προσαρμογές για τα υποκείμενα σε περιορισμούς στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων αναφορικά με τα χαρτοφυλάκια προσαρμογής λόγω αντιστοίχισης και τα κεφάλαια κλειστής διάρθρωσης

Εξισωτικό αποθεματικό**Αναμενόμενα κέρδη**

Αναμενόμενα κέρδη από μελλοντικά ασφάλιστρα — Κλάδος ζωής

Αναμενόμενα κέρδη από μελλοντικά ασφάλιστρα — Κλάδος ζημιών

Συνολικά αναμενόμενα κέρδη από μελλοντικά ασφάλιστρα

Σύνολο	Κατηγορία 1 — ελεύθερα περιορισμών στοιχεία	Κατηγορία 1 — υποκείμενα σε περιορισμούς στοιχεία	Κατηγορία 2	Κατηγορία 3
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0010	6.006	6.006		
R0030				
R0040				
R0050				
R0070				
R0090				
R0110				
R0130	8.329	8.329		
R0140				
R0160	256			256
R0180				
R0220				
R0230				
R0290	14.591	14.335		256
R0300				
R0310				
R0320				
R0330				
R0340				
R0350				
R0360				
R0370				
R0390				
R0400				
R0500	14.591	14.335		256
R0510	14.335	14.335		
R0540	14.591	14.335		256
R0550	14.335	14.335		
R0580	10.486			
R0600	4.719			
R0620	139%			
R0640	304%			
C0060				
R0700	14.591			
R0710				
R0720	0			
R0730	6.262			
R0740				
R0760	8.329			
R0770				
R0780				
R0790				

Παράρτημα 2: Ποσοτικά υποδείγματα

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

S.25.01.21

Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας — για επιχειρήσεις βάσει της τυποποιημένης μεθόδου

Κίνδυνος αγοράς

Κίνδυνος αθέτησης του αντισυμβαλλομένου

Αναλαμβανόμενος κίνδυνος ασφάλισης ζωής

Αναλαμβανόμενος κίνδυνος ασφάλισης υγείας

Αναλαμβανόμενος κίνδυνος ασφάλισης ζημιών

Διαφοροποίηση

Κίνδυνος άυλων στοιχείων ενεργητικού

Βασική κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας**Υπολογισμός των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας**

Λειτουργικός κίνδυνος

Ικανότητα απορρόφησης ζημιών των τεχνικών προβλέψεων

Ικανότητα απορρόφησης ζημιών των αναβαλλόμενων φόρων

Κεφαλαιακή απαίτηση για δραστηριότητες που ασκούνται βάσει του άρθρου 4 της οδηγίας 2003/41/ΕΚ

Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας, εξαιρουμένης πρόσθετης κεφαλαιακής απαίτησης

Πρόσθετη κεφαλαιακή απαίτηση που έχει ήδη καθοριστεί

εκ των οποίων, ήδη καθορισμένες πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις — άρθρο 37 παράγραφος 1 Τύπος α

εκ των οποίων, ήδη καθορισμένες πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις — άρθρο 37 παράγραφος 1 Τύπος β

εκ των οποίων, ήδη καθορισμένες πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις — άρθρο 37 παράγραφος 1 Τύπος γ

εκ των οποίων, ήδη καθορισμένες πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις — άρθρο 37 παράγραφος 1 Τύπος δ

Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας**Λοιπές πληροφορίες σχετικά με την κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας**

Κεφαλαιακή απαίτηση για την υποεπότητα κινδύνου μετοχών που βασίζεται στη διάρκεια

Συνολικό ποσό των θεωρητικών κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας για το υπόλοιπο μέρος

Συνολικό ποσό των θεωρητικών κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας για τα κεφάλαια κλειστής διάρθρωσης

Συνολικό ποσό των θεωρητικών κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας για τα χαρτοφυλάκια προσαρμογής

λόγω αντιστοίχισης

Αποτελέσματα διαφοροποίησης λόγω της άθροισης των θεωρητικών κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας

των ΚΚΔ για το άρθρο 304

Βασική κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας (USP)

Αναλαμβανόμενος κίνδυνος ασφάλισης ζωής

Αναλαμβανόμενος κίνδυνος ασφάλισης υγείας

Αναλαμβανόμενος κίνδυνος ασφάλισης ζημιών

Προσέγγιση βάσει του μέσου φορολογικού συντελεστή

Υπολογισμός της ικανότητας απορρόφησης ζημιών των αναβαλλόμενων φόρων

Ποσό/εκτίμηση LAC DT

Ποσό/εκτίμηση LAC DT που αιτιολογείται με βάση το δικαίωμα ανάκτησης αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων

Ποσό/εκτίμηση LAC DT που αιτιολογείται σε συνάρτηση με πιθανό μελλοντικό φορολογητέο οικονομικό κέρδος

Ποσό/εκτίμηση AC DT που αιτιολογείται με μεταφορά σε προηγούμενα έτη, το τρέχον έτος

Ποσό/εκτίμηση LAC DT που αιτιολογείται με μεταφορά σε προηγούμενα έτη, τα επόμενα έτη

Ποσό/εκτίμηση μέγιστης LAC DT

	Μεικτή κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας	Ειδικές παράμετροι για την επιχείρηση
	C0110	C0090
R0010	1.507	
R0020	1.442	
R0030		
R0040	354	
R0050	8.059	
R0060	-1.942	
R0070		
R0100	9.419	

	C0100
R0130	1.067
R0140	
R0150	
R0160	
R0200	
R0210	
R0211	
R0212	
R0213	
R0214	
R0220	10.486
R0400	
R0410	
R0420	
R0430	
R0440	

USP

	C0090
R0030	
R0040	
R0050	

	Ναι/Όχι
	C0109
R0590	Μη εφαρμόσιμο - δεν γίνεται χρήση LACDT

	LAC DT
	C0130
R0640	0
R0650	0
R0660	0
R0670	0
R0680	0
R0690	-2.307

Παράρτημα 2: Ποσοτικά υποδείγματα

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
S.28.01.01

Ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση — Δραστηριότητες ασφάλισης ή αντασφάλισης μόνο στον κλάδο ζωής ή μόνο στον κλάδο ζημιών

Συνιστώσα γραμμικής εξίσωσης για τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές υποχρεώσεις του κλάδου ζημιών

Αποτέλεσμα MCR _{NI}	C0010
	R0010 4.978

	Καθαρή (ως προς αντασφάλιση/ φορείς ειδικού σκοπού) βέλτιστη εκτίμηση και τεχνικές προβλέψεις που υπολογίζονται ως σύνολο	Καθαρά (ως προς αντασφάλιση) εγγεγραμμένα ασφάλιστρα κατά τους τελευταίους 12 μήνες
	C0020	C0030
Ασφάλιση και αναλογική αντασφάλιση ιατρικών δαπανών	R0020 0	0
Ασφάλιση και αναλογική αντασφάλιση προστασίας εισοδήματος	R0030 242	1.257
Ασφάλιση και αναλογική αντασφάλιση αποζημίωσης εργαζομένων	R0040 0	0
Ασφάλιση και αναλογική αντασφάλιση αστικής ευθύνης αυτοκινήτου	R0050 0	0
Ασφάλιση και αναλογική αντασφάλιση άλλων οχημάτων	R0060 0	0
Ασφάλιση και αναλογική αντασφάλιση θαλάσσιων, εναέριων και άλλων μεταφορών	R0070 0	0
Ασφάλιση και αναλογική αντασφάλιση πυρός και άλλων υλικών ζημιών	R0080 13	155
Ασφάλιση και αναλογική αντασφάλιση γενικής αστικής ευθύνης	R0090 3	56
Ασφάλιση και αναλογική αντασφάλιση πιστώσεων και εγγυήσεων	R0100 0	2
Ασφάλιση και αναλογική αντασφάλιση νομικής προστασίας	R0110 1	41
Ασφάλιση και αναλογική αντασφάλιση παροχής συνδρομής	R0120 10.009	33.877
Ασφάλιση και αναλογική αντασφάλιση κατά διαφόρων χρηματικών απωλειών	R0130 177	341
Μη αναλογική αντασφάλιση υγείας	R0140 0	0
Μη αναλογική αντασφάλιση ατυχημάτων	R0150 0	0
Μη αναλογική αντασφάλιση θαλάσσιων, εναέριων και άλλων μεταφορών	R0160 0	0
Μη αναλογική αντασφάλιση περιουσιακών στοιχείων	R0170 0	0

Συνιστώσα γραμμικής εξίσωσης για τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές υποχρεώσεις του κλάδου ζωής

Αποτέλεσμα MCR _L	C0040
	R0200

	Καθαρή (ως προς αντασφάλιση/ φορείς ειδικού σκοπού) βέλτιστη εκτίμηση και τεχνικές προβλέψεις που υπολογίζονται ως σύνολο	Καθαρό (ως προς αντασφάλιση/ φορείς ειδικού σκοπού) σύνολο κεφαλαίου σε κίνδυνο
	C0050	C0060
Υποχρεώσεις με συμμετοχή στα κέρδη — εγγυημένες παροχές	R0210	
Υποχρεώσεις με συμμετοχή στα κέρδη — μελλοντικές έκτακτες παροχές	R0220	
Ασφαλιστικές υποχρεώσεις συνδεδεμένες με δείκτες και υποχρεώσεις που συνδυάζουν ασφάλιση ζωής και επενδύσεις	R0230	
Άλλες (αν)ασφαλιστικές υποχρεώσεις στον κλάδο ζωής και στον κλάδο υγείας	R0240	
Συνολικό κεφάλαιο σε κίνδυνο για όλες τις υποχρεώσεις (αν)ασφάλισης ζωής	R0250	

Υπολογισμός συνολικής ελάχιστης κεφαλαιακής απαίτησης

Γραμμική ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση	R0300 4.978
Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας	R0310 10.486
Ανώτατο όριο ελάχιστης κεφαλαιακής απαίτησης	R0320 4.719
Κατώτατο όριο ελάχιστης κεφαλαιακής απαίτησης	R0330 2.621
Συνδυασμένη ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση	R0340 4.719
Απόλυτο κατώτατο όριο της ελάχιστης κεφαλαιακής απαίτησης	R0350 4.000
	C0070
Ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση	R0400 4.719

Παράρτημα 3: Γλωσσάριο

Φερεγγυότητα II:

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

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

Εποπτική Αρχή:

Αρμόδια αρχή για τον έλεγχο των δραστηριοποιούμενων στην Ελλάδα ασφαλιστικών επιχειρήσεων είναι η Τράπεζα της Ελλάδος (Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης- www.bankofgreece.gr).

ΕΑΑΕΣ (ΕΙΟΡΑ):

Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων, στα καθήκοντα της οποία περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, η έκδοση Κατευθυντήριων Γραμμών με στόχο την εποπτική σύγκλιση στην Ε.Ε. και η παροχή συμβουλών/ γνώμης προς τα ευρωπαϊκά όργανα στο πλαίσιο της ρύθμισης της ασφαλιστικής δραστηριότητας.

Έκθεση Φερεγγυότητας & Χρηματοοικονομικής Κατάστασης (SFCR):

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

Σύστημα διακυβέρνησης:

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

Σύστημα διαχείρισης κινδύνου:

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

Παράρτημα 3: Γλωσσάριο

Σύστημα εσωτερικού ελέγχου:

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

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

Λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης:

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

Αναλογιστική λειτουργία:

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

Προφίλ κινδύνου:

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

Ασφαλιστικός κίνδυνος (Κίνδυνος ανάληψης ασφαλίσεων):

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

Κίνδυνος αθέτησης αντισυμβαλλομένου:

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

Κίνδυνος αγοράς:

Ο κίνδυνος ζημιάς ή δυσμενούς χρηματοοικονομικής μεταβολής που απορρέει άμεσα ή έμμεσα από τις διακυμάνσεις στο επίπεδο και στη μεταβλητότητα των τιμών αγοράς των στοιχείων του ενεργητικού ή του παθητικού καθώς και των χρηματοπιστωτικών μέσων της ασφαλιστικής επιχείρησης (π.χ. διακύμανση μετοχών, επιτοκίων ομολόγων).

Λειτουργικός κίνδυνος:

Παράρτημα 3: Γλωσσάριο

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

Τεχνικές προβλέψεις:

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

Ίδια κεφάλαια:

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

Επιλέξιμα Ίδια κεφάλαια:

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

Κεφαλαιακή Απαίτηση Φερεγγυότητας (Solvency Capital Requirement- SCR):

Το οικονομικό κεφάλαιο που πρέπει να διαθέτει μια ασφαλιστική επιχείρηση προκειμένου να περιορίσει την πιθανότητα πτώχευσης στο 0,5%, σε χρονικό ορίζοντα 12 μηνών. Η Κεφαλαιακή Απαίτηση Φερεγγυότητας υπολογίζεται είτε με τη χρήση της τυποποιημένης (κοινής) μεθόδου που προβλέπει ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/35 είτε με τη χρήση, μετά από έγκριση της Εποπτικής Αρχής, εσωτερικού μοντέλου, προσαρμοσμένου στο προφίλ κινδύνου της ασφαλιστικής επιχείρησης.

Ελάχιστη Κεφαλαιακή Απαίτηση (Minimum Capital Requirement - MCR):

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

Διαφοροποίηση ή Όφελος διαφοροποίησης:

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

Δείκτης φερεγγυότητας:

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

Παράρτημα 3: Γλωσσάριο

Μεταβατικά μέτρα:

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

Προσαρμογή λόγω μεταβλητότητας (volatility adjustment):

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

Τεχνικές μετριάσμου του κινδύνου:

Όλες οι μέθοδοι οι οποίες παρέχουν στην ασφαλιστική επιχείρηση τη δυνατότητα να μεταβιβάζει τους κινδύνους σε τρίτα πρόσωπα (π.χ. αντασφάλιση).