Signature Not Verified
Digitally signed by Chambers Central Association
Date: 2021.09.30 14:46:11 EEST
Reason: Automated Registration Process by Greek General Business Registry
Location: Athens

ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΤΩΝ
ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ Γ.Ε.ΜΗ. ΚΑΙ ΥΜΣ
Αρμόδια Υπηρεσία ΓΕΜΗ: Δ/νση Εταιρειών (Γενική Γραμματεία Εμπορίου & Προστασίας Καταναλωτή)
Τηλέφωνο: 210-3893525
E-mail:

Αθήνα,30/09/2021
Αριθ. Πρωτ.:2450688

ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ

Αυτοματοποιημένης Καταχώρισης στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), στοιχείων της Ανώνυμης Εταιρείας με την επωνυμία **ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΖΩΗΣ Α.Ε.**, το διακριτικό τίτλο _____ και αριθμό ΓΕΜΗ **914001000**.

Την **30/09/2021** καταχωρήθηκαν αυτοματοποιημένα στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), με **Κωδικό Αριθμό Καταχώρησης ,** τα κατωτέρω στοιχεία:

Α) Με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 2634224 οι εγκεκριμένες από την 10/09/2021 Γενική Συνέλευση οικονομικές καταστάσεις με τις σχετικές εκθέσεις όπου από την κείμενη νομοθεσία απαιτούνται για τη χρήση 01/01/2020 έως 31/12/2020.

Β) Με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 2634225 η από 10/09/2021 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης σύμφωνα με την οποία ορίστηκαν για τον έλεγχο των Οικονομικών καταστάσεων της χρήσης από 01/01/2021 έως 31/12/2021:

- Η ελεγκτική εταιρεία «**ΕΡΝΣΤ & ΓΙΑΝΓΚ (ΕΛΛΑΣ) ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ Α.Ε.»**, Α.Φ.Μ. 094316657-Δ.Ο.Υ. , Αρ. ΓΕΜΗ 710901000, και (Δ/νση : null null ΤΚ ,), με αριθμό μητρώου ΣΟΕΛ 107.

Οι οικονομικές καταστάσεις με τις σχετικές εκθέσεις όπου από την κείμενη νομοθεσία απαιτούνται αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της παρούσας ανακοίνωσης.

Η γνησιότητα του παρόντος μπορεί να επιβεβαιωθεί από το https://www.businessregistry.gr/publicity
Η παρούσα ανακοίνωση αποτελεί προιόν αυτοματοποιημένης καταχώρισης δυνάμει της διάταξης του άρθρου 102 του ν.4635/2019 με μέριμνα και ευθύνη του υπόχρεου.

ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ Α.Ε.

ΕΤΗΣΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2020

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

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ	Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	Η ΔΙΕΥΘΥΝΤΡΙΑ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ	Ο ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΗΣ
ROBERT OTTO ΑΡ. ΔΙΑΒ. NP9C9H2F2	Ι. ΚΑΝΤΩΡΟΣ Α.Δ.Τ. ΑΟ 569394	MURAT ERZINCANLI ΑΡ. ΔΙΑΒ. BN44R4R86	Ε. ΤΖΩΡΤΖΑΚΗ Α.Δ.Τ. ΑΒ 006639 ΑΡ.ΑΔΕΙΑΣ 8610 Α΄ΤΑΞΗΣ	ΙΩΑΝΝΗΣ ΤΟΤΟΣ Α.Δ.Τ. ΑΚ 101413 ΑΡ.ΑΔΕΙΑΣ Κ3-9437/2005

Αθήνα, 5 Αυγούστου 2021

Πίνακας Περιεχομένων

Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου 4

Έκθεση Μη Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 19

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή 45

Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις 51

Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων 51
Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης 52
Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων 53
Κατάσταση Ταμειακών Ροών 54

Σημειώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων 55

1. Σύσταση και Δραστηριότητες της Εταιρείας 55
2. Βάση Σύνταξης των Χρηματοοικονομικών καταστάσεων 55
3. Βασικές Λογιστικές Αρχές 57
4. Διαχείριση Ασφαλιστικών και Χρηματοοικονομικών Κινδύνων 74

Ανάλυση Λογαριασμών 87

Ανάλυση Λογαριασμών Κατάστασης Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων 87

5. Δουλευμένα (Μικτά) Ασφάλιστρα και Συναφή Έσοδα 87
6. Εκχωρηθέντα Ασφάλιστρα 87
7. Έσοδα Επενδύσεων 87
8. Κέρδη / (Ζημίες) από Πώληση Επενδύσεων 87
9. Κέρδη / (Ζημίες) από Αποτίμηση Επενδύσεων 88
10. Αποτελέσματα από Συγγενείς και Θυγατρικές Εταιρείες 88
11. Λοιπά Έσοδα και Κέρδη 88
12. Αποζημιώσεις Ασφαλισμένων 89
13. Δουλευμένες Προμήθειες Παραγωγής / Έσοδα από Προμήθειες Αντασφαλιστών 89
14. Μεταβολή Ασφαλιστικών Προβλέψεων 89
15. Λειτουργικά Έξοδα 89
16. Χρηματοοικονομικά Έξοδα 91
17. Λοιπά Έξοδα και Ζημίες 91
18. Φόρος Εισοδήματος 91

Ανάλυση Λογαριασμών Ενεργητικού 92

19. Επενδύσεις σε Ακίνητα 92
20. Αξιόγραφα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμα προς Πώληση 92
21. Αξιόγραφα σε Εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος 94

22. Επενδύσεις για Λογαριασμό Ασφαλισμένων Ζωής που Φέρουν τον Επενδυτικό Κίνδυνο 94
23. Επενδύσεις σε Συγγενείς και Θυγατρικές Εταιρείες 96
24. Απαιτήσεις από Χρεώστες Ασφαλίστρων 97
25. Απαιτήσεις και Υποχρεώσεις από Αντασφαλιστές 97
26. Απαιτήσεις από Δάνεια 98
27. Λοιπές Απαιτήσεις 98
28. Απαιτήσεις από φόρους. 98
29. Ενσώματα Πάγια Περιουσιακά Στοιχεία 98
30. Περιουσιακά στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης 99
31. Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία 100
32. Αναβαλλόμενη Φορολογία 101
33. Προμήθειες και Λοιπά Έξοδα Παραγωγής Επομένων Χρήσεων 102
34. Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα Αυτών 102

Ανάλυση Λογαριασμών Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων 103

35. Ασφαλιστικές Προβλέψεις 103
36. Υποχρεώσεις από Επενδυτικά Ασφαλιστήρια Συμβόλαια 104
37. Υποχρεώσεις από Ασφαλιστικές Δραστηριότητες 105
38. Λοιπές Υποχρεώσεις 105
39. Υποχρεώσεις από Μισθώσεις 105
40. Λοιπές Προβλέψεις 106
41. Υποχρεώσεις για Παροχές σε Εργαζομένους 106
42. Ίδια Κεφάλαια 107

Λοιπά Στοιχεία 109

43. Συναλλαγές με Συνδεμένα Μέρη 109
44. Γεγονότα μετά την ημερομηνία σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων 109
45. Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Δεσμεύσεις 109
46. Επάρκεια Κεφαλαίων 111

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ Α.Ε. ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2020

Κύριοι Μέτοχοι,

Σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 150 του Ν. 4548/2018 σας παρουσιάζουμε την παρούσα έκθεση για τα πεπραγμένα του έτους 2020, και σας υποβάλλουμε προς έγκριση τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ Α.Ε., οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α. – IFRS) όπως αυτά υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Η παρούσα Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου αποτελείται από δύο μέρη. Ο στόχος μας είναι να διασφαλίσουμε ότι κάθε μέρος ευθυγραμμίζεται με το συγκεκριμένο συμφέρον των ενδιαφερόμενων μερών μας και ότι βελτιώνει τη σαφήνεια και την πρόσβαση στην πληροφορία. Το πρώτο μέρος απευθύνεται σε ένα ευρύτερο ακροατήριο, περιγράφοντας την επίδραση του Covid, τις τάσεις και τις εξελίξεις, την αποστολή και τη στρατηγική μας, την πρόοδο που σημειώθηκε το 2020 και τη βιωσιμότητα. Το δεύτερο μέρος αναφέρεται στις οικονομικές εξελίξεις, το σύστημα διακυβέρνησης, τα γεγονότα μετά την ημερομηνία αναφοράς των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και την συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας.

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

Το σημαντικότερο γεγονός που κυριάρχησε κατά τη διάρκεια του 2020 ήταν αναμφίβολα η παγκόσμια επίδραση της εξάπλωσης της πανδημίας του Covid-19 και των συνεπειών της. Η πανδημία του Covid-19 πρωτοεμφανίστηκε στην Ελλάδα στις 26 Φεβρουαρίου 2020. Την επόμενη ημέρα ακυρώθηκαν όλες οι καρναβαλικές εκδηλώσεις στη χώρα. Έκτοτε, η χώρα αναγκάστηκε να βιώσει δύο περιόδους αυστηρής απαγόρευσης κυκλοφορίας (lockdown) (απαγόρευσης κυκλοφορίας "Μάρτιου" και "Νοέμβριου") το 2020. Η θεραπεία ασθενών κορωνοϊού πραγματοποιείται σε συγκεκριμένα νοσοκομεία και μέσω δημόσιων επενδύσεων αλλά και δωρεών από ιδιώτες και ιδρύματα, ο αριθμός των ΜΕΘ έχει αυξηθεί σημαντικά (έως τον Μάρτιο του 2021 υπήρχαν περίπου 1.500 ΜΕΘ σε δημόσια, ιδιωτικά και στρατιωτικά νοσοκομεία με το 60% να είναι δεσμευμένο στη θεραπεία του Covid-19). Τα μέτρα που εφαρμόστηκαν στην Ελλάδα ήταν από τα πιο προληπτικά και αυστηρά στην Ευρώπη και χαιρετίστηκαν διεθνώς για την επιβράδυνση της εξάπλωσης της νόσου και τη διατήρηση του αριθμού των θανάτων μεταξύ των χαμηλότερων στην ήπειρο, ειδικά κατά το πρώτο εξάμηνο του 2020. Το Εθνικό πρόγραμμα εμβολιασμού ξεκίνησε στις 27 Δεκεμβρίου 2020. Στο τέλος του 2020 τα επιβεβαιωμένα κρούσματα ήταν 138.850 και είχαν αναφερθεί 4.838 θάνατοι.

Το 2020, υπήρξαν αρκετές διαφορετικές προβλέψεις από το ΔΝΤ, την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, τους διεθνείς οίκους αξιολόγησης σχετικά με τον οικονομικό αντίκτυπο, προβλέποντας ύφεση το 2020 μεταξύ 7% και 11% με μια σχετική ισχυρή ανάκαμψη το 2021 η οποία θα κυμαίνεται μεταξύ 3% και 8%. Βάσει των προσωρινών στοιχείων της ΕΛΣΤΑΤ, η ύφεση του ΑΕΠ το 2020 έφτασε το 8% ενώ οι προβλέψεις για το 2021 κυμαίνονται μεταξύ 3% και 5%. Οι επιτυχημένες νέες εκδόσεις ή επανεκδόσεις των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου κατά το 2020 θα συνεχιστούν και το 2021, ενώ η σημαντική πρόοδος που υπάρχει σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή σε σημαντικές μεταρρυθμίσεις όπως η νομοθεσία περί αφερεγγυότητας, η αδειοδότηση επενδύσεων, η ενέργεια και η δημόσια διοίκηση θα συμβάλλουν στην περαιτέρω ανάπτυξη της οικονομίας. Ως αποτέλεσμα της παρατεταμένης μειωμένης οικονομικής δραστηριότητας, ο αντίκτυπος των νέων μη εξυπηρετούμενων δανείων αυξήθηκε περαιτέρω και ο αντίκτυπός του (που σχετίζεται μόνο με το Covid-19) εκτιμάται από την ΤτΕ ότι κυμαίνεται στα 10 δισ. Ευρώ - προερχόμενος κυρίως από «βαριές» βιομηχανίες όπως ο Τουρισμός. Η Ελληνική κυβέρνηση αντέδρασε εφαρμόζοντας ένα τετράπλευρο πρόγραμμα Πολιτικής Χρηματοοικονομικής Στήριξης ύψους περίπου 24 δισ. Ευρώ (14% του ΑΕΠ) το 2020 και περίπου 15 δισ. Ευρώ το 2021, παρέχοντας: α) επιπλέον πόρους στο Εθνικό Σύστημα Υγείας, β) ειδικά επιδόματα στα ευάλωτα νοικοκυριά και άτομα, γ) ενισχύσεις ρευστότητας σε μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις και δ) μείωση ΦΠΑ για συγκεκριμένες βιομηχανίες (π.χ. Τουρισμός, Μεταφορές, Έρευνα και Ανάπτυξη και στα προϊόντα που σχετίζονται με την προστασία της υγείας). Η Τράπεζα της Ελλάδος εξακολουθεί να λειτουργεί βάσει του βασικού σεναρίου της, την μείωση του ΑΕΠ κατά 10% το 2020. Στην θετική πλευρά του πράγματος, η πανδημία του Covid-19 συνέβαλε στην αύξηση των αποταμιεύσεων των νοικοκυριών και των επιχειρήσεων κατά περισσότερο από 15 δισ. Ευρώ.

Η κρίση του Covid-19 σήμαινε ότι ορισμένοι πελάτες ήρθαν αντιμέτωποι με μια ξαφνική μείωση του εισοδήματός τους. Προκειμένου να υποστηρίξουμε και να βοηθήσουμε αυτούς τους πελάτες όσο το δυνατόν περισσότερο, παρατείναμε τις περιόδους πληρωμής για συγκεκριμένα ασφαλιστήρια συμβόλαια, για παράδειγμα για πελάτες με ασφαλιστήρια συμβόλαια Ζωής ή Υγείας. Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ υποστήριξε επιχειρήσεις με μια σειρά πρωτοβουλιών σε αυτήν την περίοδο κρίσης. Επίσης αναζητήσαμε τον διάλογο με

τις επιχειρήσεις σχετικά με την συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας. Ο στόχος είναι να υποστηρίξουμε τις επιχειρήσεις που αντιμετωπίζουν (προσωρινά) οικονομικές δυσκολίες.

Αναφορικά με την Ελληνική ασφαλιστική αγορά και σύμφωνα με την Ένωση Ασφαλιστικών Εταιρειών (έκθεση ΕΑΕΕ Δεκεμβρίου 2020), οι Ασφαλίσεις Ζωής μειώθηκαν το 2020 κατά 5,2%, ενώ η συνολική ασφαλιστική αγορά σημείωσε πτώση κατά 2,4% (+9,4% το 2019). Από τα 4,2 δις Ευρώ συνολικών ασφαλίστρων το 2020, οι ασφάλειες Ζωής κατέχουν το 49,7% (51,2% των 4,3 δις ευρώ το 2019). Η ασφαλιστική αγορά ως ποσοστό του ΑΕΠ αυξήθηκε το 2020 σε 2,5% (προσωρινά στοιχεία ΕΛΣΤΑΤ) έναντι 2,4% το 2019). Η αγορά επηρεάστηκε σε μεγάλο βαθμό το 2020 από τα μέτρα κοινωνικής αποστασιοποίησης για την προστασία από την πανδημία του κορωνοϊού. Η πανδημία διέκοψε το 2020 την τάση της αγοράς για ανάκαμψη και σταθεροποίηση τα τελευταία χρόνια, με τα σημάδια ωστόσο από την κρίση του χρέους, την δημοσιονομική σύσφιξη και τα συνεχή μέτρα λιτότητας να είναι ακόμη εμφανή. Η σωρευτική συρρίκνωση του ΑΕΠ την περίοδο 2010-2020 κατά ποσοστό μεγαλύτερο από 20% καθώς και η μειωμένη αγοραστική δύναμη λόγω της υψηλής φορολογίας, και ΦΠΑ και της μείωσης των εισοδημάτων στον δημόσιο και ιδιωτικό τομέα αλλά και στους συνταξιούχους, έχει επηρεάσει την νέα ασφαλιστική παραγωγή, καθώς και τις ακυρώσεις των ασφαλιστηρίων συμβολαίων. Ο κλάδος Ζωής παραμένει σε υψηλό βαθμό συγκέντρωσης. Σύμφωνα με τα τελευταία διαθέσιμα ανεπίσημα στοιχεία, το 2019, το 76% των ασφαλίστρων Ζωής ανήκε στις πέντε πρώτες ασφαλιστικές εταιρίες, έναντι 74% το 2018. Η εμφάνιση της πανδημίας του κορωνοϊού με τα επακόλουθα μέτρα προστασίας ανέκοψε την ανοδική πορεία του 2019 της παραγωγής στις ασφαλίσεις Ζωής, καθώς δημιούργησε εμπόδια στην παραγωγή των φυσικών δικτύων και των τραπεζών. Ωστόσο, εξακολουθούν να υπάρχουν ευκαιρίες στα προϊόντα Ζωής και στα συνταξιοδοτικά αλλά και σε ανεξερεύνητες εξειδικευμένες αγορές της Υγείας, λόγω των περικοπών στις συντάξεις και στις υπηρεσίες Υγείας, αλλά και λόγω των επικείμενων μεταρρυθμίσεων, όπως και ευκαιρίες για δημιουργία νέων σχημάτων μέσω συγχωνεύσεων και εξαγορών. Στο τελευταίο έχει συμβάλει και η εφαρμογή του πλαισίου «Φερεγγυότητα ΙΙ» από τον Ιανουάριο του 2016 η οποία έχει ήδη επηρεάσει τις ανεπαρκώς κεφαλαιοποιημένες εταιρίες, οδηγώντας σε συγχωνεύσεις και εξαγορές, μεταβιβάσεις χαρτοφυλακίων και εκκαθαρίσεις.

Ο Covid-19 επηρέασε και τη ζωή των ανθρώπων μας. Η Εταιρεία παρείχε συνεχώς σε όλο το προσωπικό οδηγίες και κανόνες προσωπικής ασφάλειας και καλών πρακτικών εργασίας. Εκτός και εάν χρειαζόταν να έρθουν στο γραφείο, οι υπάλληλοί μας εργάζονται εξ αποστάσεως από τον Μάρτιο του 2020. Τα σχολεία και οι βρεφονηπιακοί σταθμοί έκλεισαν προσωρινά το 2020. Για ορισμένους από τους υπαλλήλους μας αυτό σήμαινε ότι έπρεπε να συνδυάσουν την εργασία από το σπίτι με τη φροντίδα της οικογένειάς τους. Ζητήθηκε από τους υπαλλήλους να συμβουλευτούν τους διευθυντές τους σχετικά με τον καλύτερο τρόπο συνδυασμού καθηκόντων εργασίας και φροντίδας. Η εργασία από το σπίτι απαιτούσε επίσης (προσωρινά) μέτρα για τη δημιουργία ενός σταθμού εργασίας στο σπίτι. Αυτή η περίοδος εργασίας από το σπίτι και η προοπτική εργασίας από το σπίτι περισσότερο στο μέλλον, οδήγησε την Ελληνική κυβέρνηση να αρχίσει την επανεξέταση των κανονισμών τηλεργασίας. Η νέα νομοθεσία σχετικά με την απομακρυσμένη εργασία, η οποία τέθηκε σε ισχύ τον Ιούνιο του 2021, εστιάζει και σε πνευματικές και σωματικές πτυχές, όπως η δημιουργία ενός σταθμού εργασίας που συμβάλει στην εστίαση της προσοχής. Η INTERAMERIKAN, με το πρόγραμμα «Μέλλον της Εργασίας», προετοιμάζεται ήδη για την μετά Covid-19 εποχή, με σκοπό να μάθει από την εμπειρία της εργασίας από το σπίτι και να βελτιώσει περαιτέρω τον τρόπο που εργαζόμαστε. Διεξάγονται πιλοτικά σχήματα για να προσδιοριστούν ποιες πτυχές της εργασίας από το σπίτι αρέσουν στους υπαλλήλους και ποιες απαιτούν βελτίωση, με παραδείγματα την υβριδική εργασία και την υγιή τηλεργασία.

Πώς αντέδρασε η INTERAMERIKAN στον Covid-19

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

Χρηματοοικονομική Επισκόπηση

Μεικτά Εγγεγραμμένα Ασφάλιστρα*:	Κέρδη/Ζημίες προ Φόρων:	Κέρδη/Ζημίες μετά Φόρων:
€ 152.6εκ	€ -3.1εκ	€ -1.5εκ

2019: € 156.7εκ	2019: € -25.3εκ	2019: € -22.1εκ
Δείκτης Φερεγγυότητας (II): 133% 2019: 126%	Ενεργητικό: €744.8εκ 2019: €752.5εκ	Ίδια Κεφάλαια: € 54.9εκ 2019: € 52.5εκ
Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ δραστηριοποιήθηκε στην Ελληνική ασφαλιστική αγορά μέσω διαφόρων εμπορικών σημάτων με το μεγαλύτερο να είναι το Bewell. Επιπλέον τα πολυιατρεία Medifirst και η Αθηναϊκή κλινική διασφαλίζουν ποιοτική υποστήριξη πρώτης γραμμής στους πελάτες μας. * Συμπεριλαμβανομένων των επενδυτικών συμβολαίων		

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

Το περιβάλλον μας: τάσεις και εξελίξεις

Ζούμε σε έναν κόσμο στον οποίο ο Covid-19, οι νέες τεχνολογίες, οι δημογραφικές τάσεις και οι οικονομικές και πολιτικές αλλαγές δημιουργούν νέους κινδύνους και ευκαιρίες. Έχουμε διαχωρίσει αυτές τις εξελίξεις σε πέντε ομάδες.

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

Οι πελάτες γίνονται όλο και πιο απαιτητικοί, συμπεριλαμβανομένης 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 της 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. Αυτό οδηγεί σε περαιτέρω ενοποίηση σε ορισμένα τμήματα της αγοράς μας. Δημιουργείται επίσης μια ευρεία ποικιλία μοντέλων παροχής υπηρεσιών, από εξειδικευμένους παίκτες έως παρόχους ευρείας κάλυψης και από παραδοσιακούς έως ψηφιακούς παίκτες.

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

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

- Περιβάλλον: χαμηλά επιτόκια, νέα νομοθεσία και δημογραφικές τάσεις

Τα χαμηλά επιτόκια, τα υψηλότερα επίπεδα κυβερνητικής εποπτείας, τα επιχειρηματικά και προσωπικά χρέη και η αστάθεια στις χρηματοπιστωτικές αγορές επηρεάζουν τους πελάτες και την εταιρεία μας. Βλέπουμε επίσης τον αντίκτυπο των νέων νόμων και της νομοθεσίας, όπως τα ΔΠΧΑ 17 και οι κανονισμοί που σχετίζονται με το περιβάλλον, συμπεριλαμβανομένου του Κανονισμού Γνωστοποιήσεων Αειφορίας (Sustainable Finance Disclosure Regulation - SFDR) 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 λιανικής.

- Αντίκτυπος στα επιχειρηματικό μοντέλα του κλάδου

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

- Αντίκτυπος στην INTERAMERIKAN

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

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

Ικανοποιημένοι και αφοσιωμένοι πελάτες	**Καινοτόμος ανάπτυξη**	**Μετασχηματισμένος και ψηφιακός οργανισμός**
Παράλληλα με την βοήθεια στους ανθρώπους και στις επιχειρήσεις στην αντιμετώπιση των κινδύνων, είμαστε επίσης ένας κορυφαίος πάροχος υπηρεσιών με καθημερινή σημασία για τους πελάτες μας. Παρέχοντας πληροφόρηση, προσφέροντας λύσεις και εάν προκύψει ζημιά, παρέχουμε αποζημίωση και βοηθάμε στην ανάκαμψη		
Ικανοποιούμε τους πελάτες μας και δημιουργούμε αφοσίωση μέσω προσωποποιημένων και σχετικών λύσεων. Μέσω αναγνωρίσιμων εμπορικών σημάτων και εκτεταμένη ψηφιοποίηση, είμαστε και παραμένουμε κοντά σε όλο και περισσότερους πελάτες.	Κινούμαστε συνεχώς πέρα από τα όρια της ασφάλισης, δημιουργώντας οικοσυστήματα προϊόντων και υπηρεσιών σχετικά με τις ευρύτερες ανάγκες των ανθρώπων, κάνοντας τη ζωή τους ασφαλέστερη, μεγαλύτερη και καλύτερη, καθιστώντας την INTERAMERIKAN τον πιο καινοτόμο παίκτη στην αγορά.	Λιγότερη ιεραρχία και ένας ανανεωμένος οργανισμό επιτρέπει την αποτελεσματική συνεργασία με μεγαλύτερη ταχύτητα και προσαρμοστικότητα. Η προσέλκυση και η ανάπτυξη ταλέντων και μελλοντικών δεξιοτήτων θα μας οδηγήσει στο επόμενο επίπεδο.
Το μέλλον της παροχής ασφάλισης θα κυριαρχείται από την τεχνολογία. Επικεντρωνόμαστε σε προτάσεις τύπου «κάντε το μόνοι σας» & «υποβοηθούμενη αυτοεξυπηρέτηση» μέσω όλων των καναλιών διάθεσης, βελτιώνοντας το μοντέλο πολλαπλών καναλιών διανομής για κερδοφόρα ανάπτυξη.	Για να είμαστε σχετικοί με την καθημερινή ζωή και τις επιχειρήσεις των πελατών μας, εστιάζουμε πλήρως στην Υγεία και την Κινητικότητα, διερευνώντας παράλληλα την περαιτέρω ανάπτυξη των εμπορικών κλάδων και των προτάσεων λιανικής	Καθώς οι πελάτες μας γίνονται περισσότερο ψηφιακοί κάνουμε το ίδιο με την επιχείρησή μας για να παραμείνουμε σχετικοί και αποτελεσματικοί. Ο οργανισμός μας υποστηρίζει την επιτάχυνση με πλήρης ενοποίηση λειτουργιών και τεχνολογίας αλλά και ελευθερία δοκιμών και μάθησης.

Στόχοι και επιτεύγματα

- Πελάτες

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

Θέλουμε να γνωρίζουμε ποια ζητήματα αφορούν τους πελάτες μας, τι τους απασχολεί και εργαζόμαστε έχοντας κατά νου τα συμφέροντά τους. Θέλουμε οι πελάτες μας να το αναγνωρίζουν αυτό, να μας εμπιστεύονται και να είναι πρόθυμοι να μοιραστούν δεδομένα μαζί μας, επειδή είναι προς το συμφέρον τους.

Εμπλέκουμε τους πελάτες μας στη βελτίωση των υπηρεσιών μας, (π.χ. μέσω πάνελ πελατών), αντιμετωπίζοντας τα παράπονα με προσοχή και λαμβάνοντας τα σήματα που εκπέμπουν οι πελάτες μας.

Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ παρακολουθεί την πρόοδό της σε σημαντικά θέματα διενεργώντας τις δικές της αξιολογήσεις. Χρησιμοποιούμε επίσης τον δείκτη Net Promoter Score (NPS) για να μετρήσουμε την ικανοποίηση των πελατών από τις υπηρεσίες και τα εμπορικά μας σήματα. Αυτή η βαθμολογία δείχνει εάν οι πελάτες θα συνιστούσαν τα προϊόντα και τις υπηρεσίες μας. Το συνολικό NPS διατηρήθηκε σε υψηλά επίπεδα, φθάνοντας τα 70 το 2020, έναντι 65 το 2019.

Η Εταιρεία ενίσχυσε περαιτέρω το οικοσύστημα υγείας το 2020 διαθέτοντας στους ασφαλισμένους της, την πρωτοποριακή και βραβευμένη εφαρμογή ελέγχου συμπτωμάτων «Medi On» για πρώτη φορά στην Ελλάδα, η οποία χρησιμοποιήθηκε και για τον εξ αποστάσεως έλεγχο και τη διαχείριση συμπτωμάτων της πανδημίας COVID-19. Διεθνώς, πρόκειται για την πρώτη εφαρμογή ελέγχου συμπτωμάτων που έχει επικυρωθεί επιστημονικά, με ακρίβεια 91,3%. Νοσοκομεία και ινστιτούτα σε Ευρώπη και Αμερική συνεχίζουν σταθερά τις κλινικές μελέτες για την ακρίβεια των αξιολογήσεων. Η εν λόγω εφαρμογή έχει πραγματοποιήσει περισσότερες από 4.000.000 αξιολογήσεις συμπτωμάτων, οι οποίες μέσω της μηχανικής μάθησης (machine learning) εξελίσσουν τον αλγόριθμο και βελτιώνουν διαρκώς την ακρίβεια των απαντήσεων σε οποιοδήποτε σύμπτωμα υγείας.

- Υπάλληλοι

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

Η Έρευνα Ικανοποίησης Προσωπικού μάς δείχνει εάν είμαστε στο σωστό δρόμο στην επίτευξη της στρατηγικής μας ως προς τους υπαλλήλους μας. Κατά συνέπεια, η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ διεξάγει αυτήν την έρευνα κάθε χρόνο. Στο 92,2% το ποσοστό απόκρισης το 2020 ήταν και πάλι υψηλό (2019: 90,8%). Η έρευνα παρέχει επομένως μια αξιόπιστη εικόνα της ικανοποίησης και δέσμευσης των εργαζομένων απέναντι στην ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ. Η Εταιρεία σκοπεύει να ενώσει τη δύναμη των μεμονωμένων διευθύνσεων στο πλαίσιο της στρατηγικής. Φιλοδοξία μας είναι να δούμε μια ανοδική τάση σε αυτήν την βαθμολογία. Οι έρευνες τάσης σχετικά με τον Covid χρησιμοποιήθηκαν για να ρωτήσουν τους υπαλλήλους πώς βίωσαν την εργασία από το σπίτι για μεγάλο χρονικό διάστημα. Αυτές ανέδειξαν ότι η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ έχει πολύ καλή βαθμολογία στις περισσότερες θεματικές ενότητες. Οι εργαζόμενοι είναι περήφανοι που έχουν την επιλογή να εργάζονται εξ αποστάσεως.

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

- Συνεργάτες

Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ αξιοποιεί πλήθος συνεργασιών στην επιθυμία της να βελτιώσει και να ανανεώσει το φάσμα των ασφαλιστικών προϊόντων της και υπηρεσιών. Επιπλέον, συνεργαζόμαστε με ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές, παρόχους υγειονομικής περίθαλψης, παρόχους υπηρεσιών ευεξίας και οργανισμούς κοινωνικών υπηρεσιών. Στόχος μας είναι να δημιουργήσουμε μέσω αυτών των συνεργασιών αξία για τους πελάτες μας και για την κοινωνία.

Το 2020 η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ενίσχυσε το πανελλαδικό δίκτυο υπηρεσιών υγείας μέσω διατήρησης των υπαρχουσών και νέων συνεργασιών με ιατρούς, διαγνωστικά κέντρα, νοσοκομεία και κλινικές, όπως με την κλινική Ιατρόπολις για την παροχή υπηρεσιών θεραπείας καρκίνου και με το Mediterraneo Hospital για την λειτουργία Κέντρου Ακτινοθεραπευτικής Ογκολογίας και Στερεοτακτικής Ακτινοχειρουργικής ενώ και η συνεργασία με την Ευρωκλινική Αθηνών διευρύνθηκε με την προσθήκη της ειδικότητας του Ογκολόγου στις διαθέσιμες ιατρικές ειδικότητες του πολυϊατρείου Medifirst Αργυρούπολης. Η εταιρεία στα πλαίσια της ιατρικής φροντίδας και προληπτικής ιατρικής επένδυσε και το 2020 στις ιδιόκτητες εγκαταστάσεις της, συνεχίζοντας τις εργασίες για την δημιουργία τρίτου πολυϊατρείου Medifirst στο Περιστέρι. Επίσης, μετά την επιτυχή λειτουργία των Κέντρων Μαστού στην Αθηναϊκή Mediclinic και στο Medifirst Αμαρουσίου, δημιουργήθηκε αντίστοιχο Κέντρο Μαστού και στο Medifirst Αργυρούπολης, με υψηλού επιπέδου επιστημονικό και νοσηλευτικό

προσωπικό, με διακεκριμένη τεχνογνωσία και κατάρτιση στις παθήσεις μαστού και τεχνολογίες αιχμής, όπως ιατρικά μηχανήματα χαμηλής ακτινοβολίας, υψηλής ευκρίνειας εξοπλισμός στον τομέα της απεικόνισης, όπως ψηφιακός μαστογράφος και πλήρη διαγνωστικά εργαστήρια. Στο Medifirst Αργυρούπολης προστέθηκε το 2020 και η νέα υπηρεσία για τις περιπτώσεις επειγόντων περιστατικών σε παιδιά έως 14 ετών, ήδη διαθέσιμη στο Medifirst Αμαρουσίου. Παράλληλα, η εταιρεία ανέπτυξε περαιτέρω το ευρύτερο οικοσύστημα υγείας, με τον εμπλουτισμό της ασφαλιστικής κάλυψης με σειρά υπηρεσιών για την άσκηση, την ψυχική υγεία, τη διατροφή, τη λογο/εργοθεραπεία και την εκπαίδευση/ενημέρωση. Στο πλαίσιο αυτό, η εταιρεία συνεργάζεται και με επιστημονικούς φορείς, οργανισμούς και ινστιτούτα, όπως το 2020 με το Ινστιτούτο PROLEPSIS για την υγιεινή διατροφή και πρόληψη.

Το «Ψηφιακό Γραφείο», με χρήση έξυπνων κινητών και tablets, ενισχύθηκε με βελτιώσεις και προσθήκη νέων λειτουργιών στο «Ask Me», την ψηφιακή πύλη των δικτύων διανομής για έκδοση και διαχείριση συμβολαίων σε πραγματικό χρόνο, με την ολοκλήρωση του e-Postage για την ολιστική διαχείριση των ασφαλιστικών εντύπων και αλληλογραφίας με τον πελάτη.

- Εταιρική Υπευθυνότητα

Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ έχει ενσωματώσει στη στρατηγική της την Εταιρική Υπευθυνότητα, μέσα στο ευρύτερο πλαίσιο της Βιώσιμης Ανάπτυξης, τόσο διοικητικά –με τη λειτουργία Επιτροπής Εταιρικής Υπευθυνότητας που αναφέρεται στην Εκτελεστική Επιτροπή- όσο και λειτουργικά, σε σχέση με τις βασικές στρατηγικές κατευθύνσεις: την εστίαση στον πελάτη και τη δημιουργία νέας εμπειρίας, την αναλυτική προσέγγιση και αξιοποίηση των Δεδομένων, τον νέο τρόπο εργασίας και την ανάδειξη της αξίας του ανθρώπινου κεφαλαίου, τις καινοτόμες λύσεις σε προϊόντα και σε παροχές στους πελάτες πέρα από τα όρια της ασφάλισης με δημιουργία οικοσυστημάτων και τέλος, την απόλυτη ψηφιοποίηση του Οργανισμού. Στόχο της Εταιρείας αποτελεί η συμβολή στην οικονομική ανάπτυξη της χώρας, η κοινωνική ευημερία, η προστασία του φυσικού περιβάλλοντος και η δημιουργία αξίας για όλα τα Ενδιαφερόμενα Μέρη (Stakeholders), ενώ οδηγό καλών πρακτικών αποτελούν οι 10 Αρχές του Οικουμενικού Συμφώνου του Ο.Η.Ε.(UN Global Compact) – του οποίου η Εταιρεία αποτελεί ιδρυτικό μέλος του φορέα στην Ελλάδα από το 2008, ενώ από το 2020 συμμετέχει ως ιδρυτικό μέλος και στη σύσταση του νέου φορέα, Global Compact Network Hellas. Παράλληλα, η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ακολουθεί σταθερά τις Αρχές για την Αειφόρο Ασφάλιση (Principles for Sustainable Insurance) της Οικονομικής Πρωτοβουλίας του Περιβαλλοντικού Προγράμματος του Ο.Η.Ε. (UN Environment Program Finance Initiative), καθώς και τα κριτήρια του Ελληνικού Κώδικα Βιωσιμότητας, με βάση τα οποία η Εταιρεία έχει συμπεριληφθεί στις «The Most Sustainable Companies» (επίπεδο TOP) και κατά το 2020. Οι πρακτικές Εταιρικής Υπευθυνότητας της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ αναπτύσσονται σε συνάφεια με τις επιχειρησιακές δραστηριότητες (αξιοποίηση υποδομών βοήθειας και υγείας, παροχή ασφαλιστικής υποστήριξης σε κοινωνικούς φορείς) και εφάπτονται άμεσα ή έμμεσα των περισσοτέρων 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 Εταιρεία βασίστηκε και κατά το 2020 στην ανάλυση του 2017 για τα Ουσιαστικά Θέματα (Materiality Analysis) που την απασχολούν σε σχέση με τα Ενδιαφερόμενα Μέρη (Stakeholders). Τα θέματα αυτά, συνέχισαν να δίνουν και τις κατευθυντήριες γραμμές για την Υπευθυνότητα και Βιώσιμη Ανάπτυξη της Εταιρείας, που αποτυπώθηκε στην Έκθεση Βιώσιμης Ανάπτυξης με έτη αναφοράς 2018-2019 και 1ο εξάμηνο 2020. Στην Έκθεση αποτυπώνεται το Κοινωνικό Προϊόν 2018-2019 (196,90 και 172,07 εκατ. ευρώ αντιστοίχως) και ο σχεδιασμός – οι πρωτοβουλίες της Εταιρείας για τη διακυβέρνηση, το ανθρώπινο δυναμικό, την αγορά, την κοινωνία και το περιβάλλον. Το κοινωνικό προϊόν του 2020 ήταν 175,35. Ειδικότερα, η Εταιρεία κατά το 2020 ανέπτυξε πρωτοβουλίες και δράσεις για τη διαχείριση της υγειονομικής κρίσης (πανδημία COVID-19), με έμφαση στην υποστήριξη της δημόσιας υγείας και του Εθνικού Συστήματος Υγείας, διαθέτοντας ποσόν της τάξεως των 340.000 ευρώ.

Η Εταιρική Υπευθυνότητα στην Ελλάδα ενισχύθηκε θεσμικά για την επιχειρηματική κοινότητα και ειδικότερα για τις εταιρείες δημοσίου συμφέροντος -στις οποίες περιλαμβάνονται και οι ασφαλιστικές εταιρείες- σε βάση υποχρεωτικής λογοδοσίας για μη χρηματοοικονομικά στοιχεία (νόμος 4403/2016, κατ' ακολουθία της Ευρωπαϊκής Οδηγίας 2014/95). Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ δημοσίευσε και το 2020, για 3η διαδοχικά χρονιά, Έκθεση Μη Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης, την οποία υπέβαλε στη Γενική Γραμματεία Εμπορίου και Προστασίας Καταναλωτή του Υπουργείου Οικονομίας και Ανάπτυξης.

Η κοινωνική αποδοχή και αναγνώριση της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ, το κύρος και η αξιοπιστία της υποστηρίζονται σημαντικά από την οργανωμένη Δημοσιότητα των θεμάτων της και την αξιοποίηση των Μέσων Επικοινωνίας. Κατά το 2020, η Εταιρεία διατήρησε την ΠΡΩΤΗ ΘΕΣΗ στη Θετική Δημοσιότητα, τόσο στα Ψηφιακά όσο και στα Έντυπα Μέσα Ενημέρωσης. Όσον αφορά στα Ψηφιακά Μέσα, το μερίδιο Θετικής Δημοσιότητας της ασφαλιστικής αγοράς για την Εταιρεία ανήλθε σε 30,25% για τις Αναφορές και στα Έντυπα Μέσα σε 32% για τις Αναφορές. Εκδόθηκαν, συνολικά, 129 Δελτία Τύπου. Ειδικότερα, τα 79 Δελτία αφορούσαν σε

επιχειρησιακού περιεχομένου θέματα: εμπορικές δραστηριότητες και προϊόντα, σημαντικά εταιρικά γεγονότα (αποτελέσματα, συνεργασίες, εκδηλώσεις κ.λπ.) και τα 50 Δελτία σε πρωτοβουλίες εταιρικής υπευθυνότητας και θέματα βιώσιμης ανάπτυξης. Ειδικότερα στα Ψηφιακά Μέσα η εταιρεία κατέλαβε και την πρώτη θέση σε επισκεψιμότητα (unique visitors), με μερίδιο αγοράς 23,48%.

Επισκόπηση Ομίλου ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ

Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ είχε σχετικά καλή απόδοση το 2020, κυκλοφορώντας νέα προϊόντα, προωθώντας τις πωλήσεις και ενδυναμώνοντας τις υπηρεσίες της. Ο δείκτης φερεγγυότητας παρέμεινε πολύ πάνω από το 100% και το 2020 (Σημείωση 46).

Από επιχειρησιακής πλευράς, η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ επικεντρώθηκε σε τρεις στρατηγικούς πυλώνες, την Ψηφιακή Ασφάλιση, την Καινοτομία και το Lean (μεθοδολογία βελτιστοποίησης διαδικασιών), με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση της λειτουργικής υπεροχής και τη στρατηγική της πολλαπλών καναλιών διανομής. Το 2020 επετεύχθησαν βελτιώσεις σε συστήματα και διαδικασίες ενώ νέες λειτουργίες και βελτιώσεις προστέθηκαν στις ηλεκτρονικές υπηρεσίες (E-services) και στα συστήματα ανάληψης κινδύνου (Underwriting), τα οποία συνεχίζουν να οδηγούν την αγορά. Επίσης, η ενοποιημένη πλατφόρμα για τη διαχείριση ζημιών της Ζωής και της Υγείας, ενισχύθηκε περαιτέρω, το «Ask-Me», το ψηφιακό γραφείο των δικτύων διανομής για έκδοση και διαχείριση συμβολαίων σε πραγματικό χρόνο, βελτιώθηκε με την προσθήκη νέων λειτουργιών και εμπλουτίστηκαν τα εργαλεία και οι πλατφόρμες Προηγμένης Ψηφιακής Ανάλυσης. Επιπρόσθετα, ο Όμιλος αύξησε την ασφάλεια των συστημάτων πληροφορικής, με συνεχή αναβάθμιση και διαρκής αξιολόγηση των συστημάτων προστασίας έναντι των κυβερνοεπιθέσεων και ενίσχυσε τα εργαλεία διακυβέρνησης δεδομένων, ανίχνευσης της ασφαλιστικής απάτης (μέσω και της συνεχιζόμενης συνεργασίας με την FRISS), αλλά και ασφάλειας των προσωπικών δεδομένων τα οποία και επέκτεινε το 2020 και στον τομέα της τηλεργασίας για υπαλλήλους και δίκτυα πωλήσεων, καλύπτοντας τις ανάγκες και απαιτήσεις που δημιούργησε η πανδημία Covid-19 και τα μέτρα κοινωνικής αποστασιοποίησης.

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

Τελευταίο, αλλά εξίσου σημαντικό, η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ, πιστοποιημένη από την Τράπεζα της Ελλάδος ως κέντρο εκπαίδευσης και πιστοποίησης των ασφαλιστικών διαμεσολαβητών, συνέχισε με το πρόγραμμα πιστοποίησης και επαναπιστοποίησης των συνεργατών της μέσω τηλεκπαίδευσης λόγω της πανδημίας, η οποία δημιούργησε νέες συνθήκες εργασίας για τα ασφαλιστικά δίκτυα, ανάγκη την οποία η εταιρεία κάλυψε με εντατικά εκπαιδευτικά προγράμματα στα εργαλεία ψηφιακής επικοινωνίας και marketing με τους πελάτες. Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ το 2019, προχώρησε στην δημιουργία του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης (ΤΕΑ) των Συνεργατών Πωλήσεων, μοναδική στην ελληνική ασφαλιστική αγορά πρωτοβουλία, αξιοποιώντας την εμπειρία της από το ΤΕΑ του διοικητικού προσωπικού της, το μοναδικό στην ελληνική ασφαλιστική αγορά ΤΕΑ εργαζομένων ενώ το 2020 ξεκίνησε τον σχεδιασμό του νέου κανονισμού Πωλήσεων, Διακρίσεων, Παροχών & Αμοιβών για την περίοδο 2021-2022.

Χρηματοοικονομικά Αποτελέσματα

Τα αποτελέσματα ανήλθαν σε ζημία προ φόρων ποσού Ευρώ 3,1 εκατομμύρια και ζημία μετά φόρων ποσού Ευρώ 1,5 εκατομμύρια, σε σύγκριση με την ζημία της προηγούμενης χρήσης προ φόρων Ευρώ 25,3 εκατομμύρια και μετά φόρων Ευρώ 22,1 εκατομμύρια. Τα αποτελέσματα επηρεάστηκαν αρνητικά από την μεταβολή του αποθέματος Ζωής και Υγείας ελέγχου επάρκειας (LAT) λόγω της μείωσης των επιτοκίων η οποία αντισταθμίστηκε εν μέρει από τη διαχείριση της μείωσης του παλαιού τύπου κλειστού χαρτοφυλακίου. Επιπλέον τα αποτελέσματα επηρεάστηκαν από την μειωμένη παραγωγή λόγω των μέτρων προστασίας κατά της πανδημίας Covid-19 τα οποία επηρέασαν την παραγωγή των φυσικών δικτύων. Η Εταιρεία κατέγραψε έσοδα από επενδύσεις της τάξεως των Ευρώ 5,9 εκατομμυρίων, παρουσιάζοντας μείωση σε σύγκριση με το 2019 (4,8%). Οι καταβληθείσες αποζημιώσεις (συμπεριλαμβανομένου του μεριδίου αντασφαλιστών) κατέγραψαν αύξηση και ανήλθαν σε Ευρώ 117,9 εκατομμύρια, σε σύγκριση με Ευρώ 116,6 εκατομμύρια το 2019. Οι δεδουλευμένες προμήθειες επί των ασφαλίστρων (χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι προμήθειες από

αντασφαλιστές) κυμάνθηκαν στα ίδια επίπεδα με το 2019 και ανήλθαν σε Ευρώ 20,6 εκατομμύρια. Τα γενικά έξοδα μειώθηκαν κατά 6,1% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση και ανήλθαν σε Ευρώ 30,2 εκατομμύρια (2019: Ευρώ 32,2 εκατομμύρια).

Παραγωγή και Λειτουργίες

Τα μικτά εγγεγραμμένα ασφάλιστρα από τα ασφαλιστικά και επενδυτικά συμβόλαια στον κλάδο Ζωής (συμπεριλαμβανομένων και των προσαρτημάτων Υγείας) ανήλθαν σε Ευρώ 152,6 εκατομμύρια έναντι Ευρώ 156,7 εκατομμυρίων το 2019. Τα επενδυτικά συμβόλαια ανήλθαν σε Ευρώ 21,4 εκατομμύρια το 2020 και σε Ευρώ 24,9 εκατομμύρια το 2019.

Παρά τις συνεχείς αντίξοες οικονομικές συνθήκες και περιορισμούς αλλά και τα μέτρα κοινωνικής αποστασιοποίησης το 2020, η εταιρεία παρουσίασε αυξημένη παραγωγή στον τομέα της Υγείας και στα Ομαδικά Συνταξιοδοτικά προγράμματα, ενώ είχε μειωμένη παραγωγή στα παραδοσιακά προϊόντα του κλάδου Ζωής όπως και στα συνδεδεμένα με επενδύσεις (Unit-Linked) προϊόντα.

Στην Υγεία, το πρωτοποριακό σύστημα υγείας «bewell» παρουσίασε εξαιρετική απόδοση και το 2020 ξεπερνώντας τους 48.000 ασφαλισμένους και με τον δείκτη Net Promoters Score (NPS), τον σύνθετο δείκτη ικανοποίησης που αφορά κυρίως στην πρόθεση σύστασης του προγράμματος σε τρίτους, να είναι σημαντικά υψηλότερος από τα διεθνή πρότυπα στον τομέα ασφάλισης της Υγείας, όπως και και η αναγνώριση του «value for money» της ασφάλισης από τους πελάτες. Το σύστημα παρέχει απόλυτη ελευθερία επιλογών από πλήθος καλύψεων, προσαρμόζεται στις ανάγκες κάθε μέλους μιας οικογένειας ξεχωριστά στο ίδιο συμβόλαιο ενώ προσφέρει νέες, πρωτοποριακές καλύψεις. Επιπλέον, η εταιρεία πραγματοποίησε αναπροσαρμογές ασφαλίστρων αλλά και βελτιώσεις σε όρους, υπηρεσίες και διαδικασίες σε προγράμματα Υγείας.

Στα Ομαδικά, η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ το 2020 πραγματοποίησε ενέργειες για την διατήρηση του χαρτοφυλακίου της και σύναψη νέων συνεργασιών με επιχειρήσεις, όπως με την εταιρεία BAZAAR, γνωστή αλυσίδα σούπερ μάρκετ με περισσότερα από 150 καταστήματα σε όλη την Ελλάδα, καλύπτοντας τους 1.400 εργαζομένους με ασφάλιση ζωής, ασφάλιση για το ενδεχόμενο μερικής ή ολικής ανικανότητας, καθώς και ασφάλιση υγείας, με πρωτοβάθμια φροντίδα και πλήρη νοσοκομειακή περίθαλψη. Επιπλέον, η εταιρεία προώθησε στην αγορά το «Managed Care», ένα νέο ανταγωνιστικό και πρωτοποριακό πρόγραμμα ομαδικής ασφάλισης, προσφέροντας συντονισμένη και ολοκληρωμένη διαχείριση της υγείας του εργαζομένου.

Στα προϊόντα Ζωής, η εταιρεία προχώρησε σε επικαιροποίηση της αξιολόγησης των αμοιβαίων κεφαλαίων που παρέχονται στα επενδυτικά της προϊόντα “Capital”, καθώς και των Οίκων που τα διαχειρίζονται σκοπεύοντας στην δημιουργία μιας περισσότερο ορθολογικής πλατφόρμας αμοιβαίων κεφαλαίων, η οποία θα προσφέρει στους επενδυτές τις καλύτερες δυνατές επιλογές.

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 2020 επένδυσε σε έρευνα και ανάπτυξη ώστε να είναι σε θέση να ανταποκριθεί γρήγορα και κατάλληλα τόσο στις μεταβαλλόμενες ανάγκες των πελατών της όσο και στις απαιτητικές συνθήκες της αγοράς.

Η Εταιρεία δε διαθέτει υποκαταστήματα παρά μόνο γραφεία πωλήσεων για την εξυπηρέτηση των πελατών της.

Κεφάλαια και Αποθεματικά

Τα κεφάλαια και τα αποθεματικά ανήλθαν σε Ευρώ 54,9 εκατομμύρια, έναντι Ευρώ 52,5 εκατομμυρίων το 2019. Η απόδοση των Ιδίων Κεφαλαίων ήταν - 2,7% έναντι - 42,07% το 2019. Η Εταιρεία διαθέτει οικονομική θέση που καλύπτει τις κεφαλαιακές θέσεις φερεγγυότητας. Η σχετική έκθεση υποβλήθηκε στην εποπτική αρχή προς έγκριση. Η Εταιρεία δε διαθέτει Ίδιες Μετοχές.

Σύστημα Διακυβέρνησης

Η Επιτροπή Ελέγχου & Διαχείρισης Κινδύνου συνεδρίασε τριμηνιαία κατά τη διάρκεια του 20192020. 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 ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ. 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.

Το τμήμα Εσωτερικού Ελέγχου διενήργησε το πρόγραμμα ελέγχου λαμβάνοντας υπόψη τον αντίκτυπο της πανδημίας λόγω του Covid 19 η INTERAMERIKAN δεν αντιμετώπισε ουσιώδη περιστατικά μη συμμόρφωσης κατά την διάρκεια του έτους.

Διαχείριση Κινδύνων

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

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

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

Ο εντοπισμός κινδύνων και η εκτίμηση κινδύνου

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

- Η ποιοτική αυτό-αξιολόγηση των κινδύνων εστιάζει σε τομείς όπως η στρατηγική, τα σχέδια και οι λειτουργικοί κίνδυνοι. Αυτό περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων την ποιοτική εκτίμηση στρατηγικών κινδύνων με τη διοίκηση και το Διοικητικό Συμβούλιο, όπου εντοπίζονται και αξιολογούνται πιθανοί στρατηγικοί κίνδυνοι.
- Η Εταιρεία χρησιμοποιεί μοντέλα κινδύνου για τη διενέργεια ποσοτικής εκτίμησης του προφίλ κινδύνου της. Οι κίνδυνοι προσδιορίζονται χρησιμοποιώντας την τυποποιημένη μέθοδο της Φερεγγυότητας ΙΙ ή μερικό εσωτερικό μοντέλο. Τα μοντέλα κινδύνου χρησιμοποιούνται στη διαχείριση ενεργητικού – υποχρεώσεων, τη στρατηγική αντασφάλισης, την τιμολόγηση, τη διαχείριση επιδόσεων και τη διαχείριση κεφαλαίων.
- Σενάρια και προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων παρέχουν πληροφορίες σχετικά με το τι συμβαίνει κάτω από ακραίες καταστάσεις ή όταν συμβαίνουν αρκετοί παράγοντες σε συνδυασμό. Αυτά τα σενάρια και οι προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων χρησιμοποιούνται ως μέρος της περιοδικής παρακολούθησης του προφίλ κινδύνου και συγκεκριμένα για την ανάλυση σε μεγαλύτερο βάθος των βασικών κινδύνων όπως αναφέρονται στην έκθεση ΑΙΚΦ (Αξιολόγηση των Ιδίων Κινδύνων)
- Οι διάφορες εκτιμήσεις κινδύνου που αναφέρονται είναι συμπληρωματικές μεταξύ τους. Η έκθεση κινδύνου συνδυάζει τα κύρια αποτελέσματα των διαφορετικών εκτιμήσεων κινδύνου, οδηγώντας σε μια ενιαία θεώρηση του προφίλ κινδύνου, συμπεριλαμβάνοντας την επισκόπηση των κυριότερων κινδύνων που έχουν εντοπιστεί.

Ανταπόκριση στον κίνδυνο

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

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

Παρακολούθηση και υποβολή εκθέσεων

Το προφίλ κινδύνου της INTERAMERIKAN παρακολουθείται ως εξής:

- Για τα βασικά είδη κινδύνων, η Διοίκηση της εταιρείας επαληθεύει περιοδικά κατά πόσον ο κίνδυνος εξακολουθεί να εντάσσεται στα καθορισμένα όρια ανάληψης κινδύνου που προέρχονται από την διάθεση ανάληψης κινδύνων.

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

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

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

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

Διάθεση Ανάληψης Κινδύνου

Οι στρατηγικές αρχές σε σχέση με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου και οι προκύπτουσες δηλώσεις διάθεσης ανάληψης κίνδυνου (Risk Appetite Statements) αξιολογούνται σε ετήσια βάση και αναθεωρούνται όπου κρίνεται απαραίτητο. Δεν υπήρξε καμία σημαντική αλλαγή στη διάθεση ανάληψης κινδύνου το 2020. 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 INTERAMERIKAN είναι πρόθυμη να εκτεθεί. Τα όρια κινδύνου χρησιμοποιούνται στις καθημερινές επιχειρηματικές πρακτικές για να δείχνουν πόσο κίνδυνο είναι διατεθειμένη να αναλάβει η εταιρεία.

Κουλτούρα κινδύνου

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

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

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

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

Διακυβέρνηση κινδύνου

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

Το Διοικητικό Συμβούλιο (μίας βαθμίδας διοικητικό μοντέλο) είναι ο κύριος φορέας για τη διαχείριση και τον έλεγχο της εταιρείας. Η Επιτροπή Ελέγχου & Κινδύνων συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας

για θέματα οικονομικής, διοικητικής και οργανωτικής συμμόρφωσης, καθώς και σχετικά με το προφίλ κινδύνου και τη διαχείριση κινδύνου.

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

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

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

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

Κανονιστική Συμμόρφωση

Η INTERAMERIKAN έχει δημιουργήσει 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 INTERAMERIKAN από τον Υπεύθυνο, το προσωπικό που είναι επιφορτισμένο σχετικά, και έχει τους ακόλουθους ρόλους: μια λειτουργία παρακολούθησης της συμμόρφωσης, μια συμβουλευτική λειτουργία, μια λειτουργία υποστήριξης και μια λειτουργία «ανατεθειμένου προσώπου» (όσον αφορά καταγγελίες για περιστατικά μη συμμόρφωσης). Οι βασικές αρμοδιότητες/καθήκοντα του Τμήματος Συμμόρφωσης είναι:

- Η αναγνώριση των κύριων κινδύνων συμμόρφωσης που σχετίζονται με τη φήμη και την ακεραιότητα, διασφαλίζοντας με αυτόν τον τρόπο ότι η επιχείρηση ενεργεί σύμφωνα με το σχετικό νομικό και κανονιστικό πλαίσιο, τόσο εσωτερικά όσο και εξωτερικά
- Η παρακολούθηση των ενεργειών των επιχειρησιακών μονάδων, προκειμένου να μετριαστεί η έκθεση στον επιχειρησιακό κίνδυνο συμμόρφωσης και να αξιολογηθεί ο βαθμός συμμόρφωσης. Στα παραπάνω πλαίσια και σύμφωνα με το ετήσιο πρόγραμμα εκτελείται ένα πλαίσιο ελέγχων της Κανονιστικής.
- Η εφαρμογή της καθοδήγησης από τον Όμιλο Achmea για τον μετριασμό των σχετικών κινδύνων συμμόρφωσης μέσω της συνεργασίας με τις επιχειρησιακές μονάδες
- Η παροχή συμβουλών για την εφαρμογή του Ελληνικού και Ενωσιακού νομικού και κανονιστικού πλαισίου που διέπει τις ασφαλιστικές δραστηριότητες, προκειμένου να μετριαστούν οι σχετικοί κίνδυνοι συμμόρφωσης μέσω της συνεργασίας με τις επιχειρησιακές μονάδες.
- Η υλοποίηση της πολιτικής Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου Achmea στον βαθμό που δεν έρχεται σε αντίθεση με το ελληνικό κανονιστικό πλαίσιο
- Ο σχεδιασμός και η υλοποίηση ετήσιου προγράμματος συμμόρφωσης σύμφωνα με το Σχέδιο Συμμόρφωσης της Achmea.
- Η παροχή συμβουλών στη διοίκηση σχετικά με τους κινδύνους ακεραιότητας και φήμης, τόσο σε ανώτερο όσο και σε λειτουργικό επίπεδο. Αυτό μπορεί να παρέχεται κατόπιν αιτήσεως ή με ίδια πρωτοβουλία
- Η υποστήριξη της διοίκησης κατά τον εντοπισμό των κινδύνων συμμόρφωσης
- Η εκτίμηση των κινδύνων συμμόρφωσης ανεξάρτητα από τη διοίκηση , π.χ. με τη διεξαγωγή ή την οργάνωση για τη διεξαγωγή έρευνας
- Η ευαισθητοποίηση για τους κινδύνους συμμόρφωσης εντός της INTERAMERIKAN σε όλα τα επίπεδα
- Η παρακολούθηση της εφαρμογής όλων των σχετικών κανονισμών, διασφαλίζοντας με αυτόν τον τρόπο ότι η εταιρεία δεν διατρέχει τον κίνδυνο πιθανών προστίμων ή άλλων επιπτώσεων που προκύπτουν από τη μη συμμόρφωση με αυτούς τους κανονισμούς
- Η αξιολόγηση νέων ή μεταβαλλόμενων δραστηριοτήτων ή προϊόντων για τους κινδύνους συμμόρφωσης υπό το φως των κανονισμών
- Η δράση ως σημείο επαφής για όλους τους εργαζόμενους εντός της εταιρείας για να συζητήσουν και να αναφέρουν περιστατικά όπως απάτες, δωροδοκία ή άλλους κινδύνους ακεραιότητας και φήμης

- Η ελεύθερη αναφορά στα ανώτερα διευθυντικά στελέχη της Εταιρείας (Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστική Επιτροπή), καθώς και στην Ελεγκτική Επιτροπή και το Δ.Σ.
- Η συνεργασία με τα παρακάτω τμήματα / λειτουργίες προκειμένου να διασφαλιστεί η συνεπής συμμόρφωση της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ 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 2020, η λειτουργία Κανονιστικής εφάρμοσε το πρόγραμμά της λαμβάνοντας υπόψη τις συνθήκες της πανδημίας και της εξ αποστάσεως εργασίας και εστιάζοντας στη συμμόρφωση με τη νέα νομοθεσία, την επικοινωνία με εποπτικές αρχές και συντονισμό για την ανταπόκριση στα σχετικά αιτήματα, εκπαίδευση του προσωπικού σε θέματα επιχειρηματικής ακεραιότητας, εκπόνηση της Συστηματικής Ανάλυσης Κινδύνου Ακεραιότητας. Περαιτέρω εκτέλεσε το πρόγραμμα ελέγχων με έμφαση στις θεματικές ενότητες της Προστασίας Πελατών, Επιχειρηματικής Ακεραιότητας, Δέουσας Επιμέλειας σχετικά με τον πελάτη και τρίτα μέρη, Προστασίας Ανταγωνισμού, Προστασίας Αγοράς, Διαχείρισης Αιτιάσεων.

Αξίζει να σημειωθεί ότι κατά το 2020 το πρόγραμμα εκτελέστηκε χωρίς ουσιώδης αποκλίσεις και η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ δεν αντιμετώπισε ουσιώδη προβλήματα συμμόρφωσης.

Αναλογιστική Λειτουργία

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

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

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

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

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

μοντέλα των βέλτιστων εκτιμήσεων των ασφαλιστικών υποχρεώσεων και τα μοντέλα ποσοτικοποίησης του κινδύνου ανάληψης ασφαλίσεων.

Εσωτερικός Έλεγχος

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

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

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

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

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

Η βάση για την εκτέλεση των αντικειμενικών ελεγκτικών δραστηριοτήτων της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου είναι το Ετήσιο Πλάνο Ελέγχου, το οποίο σχεδιάζεται σύμφωνα με την ετήσια αξιολόγηση και ανάλυση των κινδύνων (στρατηγικών, λειτουργικών, επιχειρησιακών, πληροφοριακών κ.α.). Η εν λόγω ανάλυση των κινδύνων λαμβάνει υπόψη τη στρατηγική (σχεδιασμός) του Διοικητικού Συμβουλίου, τις στρατηγικές επιλογές αναφορικά με τους παρόντες κανονισμούς, τις σημαντικές εξελίξεις στο περιβάλλον της εταιρείας, τις πρωτοβουλίες που αναπτύχθηκαν στο εσωτερικό της εταιρείας καθώς και θέματα που συζητήθηκαν στην Επιτροπή Ελέγχου & Διαχείρισης κινδύνων. Ειδικά για το έτος 2020, η εν λόγω ανάλυση έλαβε υπόψη της και την επίδραση του αντίκτυπου της πανδημίας λόγω του Covid 19. Οι έλεγχοι που διενεργήθηκαν κατά τη διάρκεια του 2020 από το Τμήμα Εσωτερικού Ελέγχου αφορούν: Λειτουργικούς ελέγχους, Οικονομικούς ελέγχους, ελέγχους πληροφοριακών συστημάτων, ελέγχους Συμμόρφωσης και ελέγχους Έργων Στρατηγικής σημασίας. Ειδικούς ελέγχους και ελέγχους αποτροπής και εντοπισμού της Απάτης.

Κατά το έτος 2020, το τμήμα Εσωτερικού Ελέγχου διενήργησε το πρόγραμμα ελέγχου με βάση την εκτίμηση κινδύνων και με βάση τον αντίκτυπο της πανδημίας λόγω του Covid 19. Συμπερασματικά, η Επιτροπή Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων παρέμεινε ικανοποιημένη από την ποιότητα των αναφορών που παρουσιάστηκαν, γεγονός που οδήγησε την Επιτροπή να υποβάλει χρήσιμες προτάσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Επιχειρηματικό Σχέδιο

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

Για να πετύχει τους φιλόδοξους στόχους της, η Εταιρία αλλάζει τον τρόπο εργασίας και τη δομή της με λιγότερη παραδοσιακή ιεραρχία και περισσότερη ομαδική δουλειά. Ως αποτέλεσμα, θεσπίζει και ακολουθεί μοντέρνες πολιτικές εργασιακών σχέσεων, προσλήψεων, εκπαίδευσης και ανάπτυξης καθώς και πολιτική αμοιβών και παροχών στο προσωπικό της. Έτσι χτίζει μια κουλτούρα η οποία δίνει την ελευθερία στους εργαζόμενους να μαθαίνουν δοκιμάζοντας, να σκέφτονται χωρίς περιορισμούς, να αναπτύσσονται και να συμβάλλουν στις φιλοδοξίες και τους στόχους που έχουν τόσο οι ίδιοι όσο και η Εταιρία.

Τέλος, η Εταιρία υιοθετεί σύγχρονες τεχνολογίες με σκοπό τη μείωση του όγκου εργασίας για τους πελάτες της και τις ομάδες των εργαζομένων της που τους υποστηρίζουν. Ο ψηφιακός και επιχειρησιακός μετασχηματισμός είναι ζωτικής σημασίας για την απλοποίηση διαδικασιών, για τη βελτιστοποίηση του κόστους, την ενίσχυση της καινοτομίας, την εφαρμογή ευέλικτων πρακτικών εργασίας (agility) και την προσφορά εξαιρετικών εμπειριών στους πελάτες μας.

Γεγονότα μετά την ημερομηνία σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Στις 20/05/2021 με το Ν. 4799/2021 ο φορολογικός συντελεστή της χρήσης 2021 μεταβλήθηκε σε 22% από 24%. Το γεγονός αυτό δεν έχει επίδραση στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της χρήσης.

Για την επόμενη χρήση η μείωση του φορολογικού συντελεστή εκτιμάται ότι θα έχει ως αποτέλεσμα την μείωση των Αναβαλλόμενων Φορολογικών Απαιτήσεων κατά περίπου € 2,7 εκατομμύρια .

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

Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας

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

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

- την εξέλιξη της πανδημίας του COVID-19 και του αντίκτυπού της στην παγκόσμια και την Ελληνική οικονομία
- τον ρυθμό ανάκαμψης της Ελληνικής οικονομίας και ασφαλιστικής αγοράς
- Το περιβάλλον χαμηλών επιτοκίων που περιορίζει την κερδοφορία των χρηματοοικονομικών επενδύσεων
- τις έντονες γεωπολιτικές εντάσεις στην Μεσόγειο
- τις αυξημένες κοινωνικοπολιτικές εντάσεις ως αποτέλεσμα της εγχώριας ύφεσης και της μεταρρυθμιστικής κόπωσης, της συνεχιζόμενης λιτότητας των προηγούμενων ετών που έχει περιορίσει την αγοραστική ικανότητα των καταναλωτών αλλά και των μέτρων κοινωνικής αποστασιοποίησης για την αντιμετώπιση της πανδημίας.
- την επισφάλεια του τραπεζικού τομέα, κυρίως λόγω των «κόκκινων δανείων»
- την επίδραση της προσφυγικής κρίσης στην εσωτερική οικονομία
- μη αναμενόμενες φυσικές και ανθρωπογενείς καταστροφές

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

- Τις ασφαλιστικές αποζημιώσεις
- Την παραγωγή
- Την ρευστότητα
- Την αξία του επενδυτικού χαρτοφυλακίου
- Τα εποπτικά ίδια κεφάλαια και Φερεγγυότητα
- Την κερδοφορία
- Την επιχειρησιακή συνέχεια της Εταιρείας.
- Η κατάσταση των επιχειρηματικών διαδικασιών και εφαρμογών παρακολουθείται συνεχώς με ιδιαίτερη προσοχή σε εκείνες τις κρίσιμες διαδικασίες που όταν δεν είναι λειτουργικές, ενδέχεται να βλάψουν τη φήμη της Εταιρείας ή την ικανότητα λειτουργίας της.

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

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

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

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

Οι άνθρωποί μας θα συνεχίσουν να είναι η κινητήρια δύναμη για την εκτέλεση όλων των σχεδίων για επέκταση και ανάπτυξη. Η σκληρή δουλειά και η προσωπική δέσμευση ήταν εμφανής το 2020 και αναμένεται να παραμείνει σε ψηλά επίπεδα και το 2021 καθώς τα αποτελέσματα της τελευταίας έρευνας ικανοποίησης προσωπικού επιβεβαιώνουν την υψηλή δέσμευση του προσωπικού.

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

Εκ μέρους του Διοικητικού Συμβουλίου,

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου | **Ο Διευθύνων Σύμβουλος**

ROBERT OTTO | **ΙΩΑΝΝΗΣ ΚΑΝΤΩΡΟΣ**

Αθήνα 5 Αυγούστου 2021

Έκθεση Μη Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 2020

ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ Α.Ε.

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ
2. ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΜΟΝΤΕΛΟ
3. ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ
4. ΚΟΙΝΩΝΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ
5. ΕΡΓΑΣΙΑΚΑ ΘΕΜΑΤΑ
6. ΣΕΒΑΣΜΟΣ ΤΩΝ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΤΟΥ ΑΝΘΡΩΠΟΥ
7. ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗ ΤΗΣ ΔΙΑΦΘΟΡΑΣ ΚΑΙ ΘΕΜΑΤΑ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΔΩΡΟΔΟΚΙΑ
8. ΖΗΤΗΜΑΤΑ ΕΦΟΔΙΑΣΤΙΚΗΣ ΑΛΥΣΙΔΑΣ

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η παρούσα Έκθεση (Κατάσταση) μη χρηματοοικονομικής πληροφόρηση περιέχει πληροφορίες σχετικά με το σύνολο των δραστηριοτήτων της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ και των Θυγατρικών (κατά 100%) Εταιρειών της στην Ελλάδα, για τις ακόλουθες θεματικές πτυχές, όπως αυτές ορίζονται στην ενότητα 7 "Έκθεση (Κατάσταση) Μη Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης" της εγκυκλίου 62784/2017, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4403/2016:

- Καταπολέμηση της διαφθοράς και θέματα σχετικά με τη δωροδοκία.
- Σεβασμός των δικαιωμάτων του ανθρώπου.
- Ζητήματα εφοδιαστικής αλυσίδας.
- Κοινωνικά και εργασιακά θέματα.
- Περιβαλλοντικά θέματα.

Στο πλαίσιο αυτό και πάντα σε σχέση με τη λειτουργία της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ, ακολουθεί η περιγραφή των κυριότερων κινδύνων που αφορούν στα προαναφερόμενα θέματα, οι πολιτικές διαχείρισης, καθώς και σχετικοί δείκτες επίδοσης, με σκοπό την πληρέστερη αποτύπωση και κατανόηση των θεμάτων.

Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ πραγματοποιεί ανάλυση ουσιαστικότητας, σε συμφωνία με τα διεθνή πρότυπα Global Reporting Initiative (GRI) με τη συμμετοχή εσωτερικών και εξωτερικών Ενδιαφερομένων Μερών της Εταιρείας, με στόχο τον προσδιορισμό των ουσιαστικών θεμάτων Βιώσιμης Ανάπτυξης αυτής. Ουσιαστικά θέματα είναι αυτά τα οποία προκαλούν τις σημαντικές οικονομικές, περιβαλλοντικές και κοινωνικές επιδράσεις της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ή που επηρεάζουν σε σημαντικό βαθμό τις εκτιμήσεις και αποφάσεις των Ενδιαφερομένων Μερών σε σχέση με την Εταιρεία. Περισσότερες πληροφορίες, μπορείτε να βρείτε στην Έκθεση Βιώσιμης Ανάπτυξης της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ που είναι διαθέσιμη στον ιστότοπο της Εταιρείας.

Επιπλέον, η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ δεσμεύεται να τηρεί τις Δέκα Αρχές του Οικουμενικού Συμφώνου του οργανισμού Ηνωμένων Εθνών (UNGC), εφαρμόζει διεθνή πρότυπα βιώσιμης ανάπτυξης και έχει ανανεώσει τη δέσμευσή της ως μέλος της πρωτοβουλίας Sustainable Greece 2020. Ειδικότερα, όσον αφορά στους 17 Στόχους Βιώσιμης Ανάπτυξης του Ο.Η.Ε. (UN Sustainable Development Goals - SDGs) -τους οποίους έχουμε αναγνωρίσει ως ουσιαστική και καθοδηγητική προσέγγιση των κομβικών προτεραιοτήτων παγκοσμίως, για την προαγωγή της κοινωνικής ευημερίας, την εξάλειψη της φτώχειας και της δίκαιης και χωρίς αποκλεισμούς ανάπτυξης- ενώνουμε τις δυνάμεις μας με τα Ενδιαφερόμενα Μέρη μας, συνεργαζόμενοι για την υλοποίησή τους.

Κάθε περιγραφή/αναφορά στην παρούσα Έκθεση αφορά στη χρήση 01/01/2020 έως 31/12/2020, εκτός και εάν επισημαίνεται διαφορετικά. Για την επιλογή μη χρηματοοικονομικών δεικτών λήφθηκαν υπόψη τα Πρότυπα GRI, έκδοση 2016. Σε συμμόρφωση με την προαναφερθείσα νομοθεσία, ακολουθεί μία συνοπτική περιγραφή του επιχειρηματικού μοντέλου της Εταιρείας.

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

2. ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΜΟΝΤΕΛΟ

Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ Ελληνική Ασφαλιστική Εταιρεία Ζωής Α.Ε. ("εφεξής ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ" ή «η Εταιρεία») είναι μέλος του ομίλου Achmea. Η Achmea B.V. κατέχει το 99,89% του εκδοθέντος μετοχικού κεφαλαίου της "ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ Ζωής", συνεπώς το δικαίωμα μειοψηφίας ανέρχεται σε 0,11%. Η καταστατική έδρα της Εταιρείας βρίσκεται στην Αθήνα, Λεωφόρος Ανδρέα Συγγρού 124-126, Τ.Κ. 11782. Ο αριθμός ΓΕΜΗ είναι: 914001000.

Η"ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ Ζωής" την 31/12/2020 απασχολούσε συνολικά 300 άτομα και κατέχει το 100% του μετοχικού κεφαλαίου των κάτωθι εταιρειών:

1. ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ Ελληνική Εταιρεία Ασφαλίσεων Ζημιών Μον. Α.Ε.
2. Αθηναϊκή Γενική Ιδιωτική Κλινική Μον. Α.Ε.
3. Medifirst – Σύγχρονο Ιδιωτικό Πολυιατρείο Αλίμου Ιατρική Μον. Α.Ε.
4. Ιντερασσιστάνς Μον. Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Υπηρεσιών Οδικής Βοήθειας.

Περισσότερες πληροφορίες για την οργανωτική δομή του ομίλου Achmea και της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ είναι διαθέσιμες στην Έκθεση Φερεγγυότητας και Χρηματοοικονομικής Κατάστασης (http://www.INTERAMERIKAN.gr/default.asp?pid=868&la=1).

Η Τράπεζα της Ελλάδος είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ Ζωής. Η εποπτεία του Ομίλου Achmea διενεργείται από την Τράπεζα της Ολλανδίας (De Nederlandsche Bank). Το όνομα της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ σηματοδοτεί, ιστορικά, την έννοια της ιδιωτικής ασφάλισης στην Ελλάδα. Ήδη, από τα πρώτα χρόνια της λειτουργίας

της, η Εταιρεία διακρίθηκε για την προσήλωσή της στην ικανοποίηση των ασφαλιστικών αναγκών των πολιτών και στην ανάπτυξη πρωτοποριακών και καινοτόμων προϊόντων και υπηρεσιών. Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ δραστηριοποιείται στο σύνολο της ελληνικής επικράτειας.

3. ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

1. Κυριότεροι κίνδυνοι και διαχείριση αυτών

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

Για την ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ, η καταγραφή και ποσοτικοποίηση των πολύπλευρων επιπτώσεων της κλιματικής αλλαγής – κυρίως από φυσικές καταστροφές – με άμεση επίπτωση το ύψος των αποζημιώσεων που καταβάλλει, αναμένεται να λάβει χώρα μέσα στα επόμενα έτη σε συνεργασία με τον μητρικό Όμιλο Achmea Holdings BV. Να σημειωθεί βεβαίως ότι, εκτός προσεγγίσεων στο ζήτημα της ποσοτικοποίησης των επιπτώσεων στην κλιματική αλλαγή, δεν υφίσταται μέχρι σήμερα δόκιμη, παγκοσμίως αποδεκτή προσέγγιση – παρά μόνο εκτιμήσεις. Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ αναγνωρίζει ωστόσο, προς αυτή την κατεύθυνση, την ουσιαστικότητα του εν λόγω θέματος, τόσο για την ίδια και τα Ενδιαφερόμενα Μέρη της, όσο και για τη διασφάλιση της πορείας της Εταιρείας προς τη Βιώσιμη Ανάπτυξη.

Λόγω της φύσης των δραστηριοτήτων της, η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ δεν διατρέχει σημαντικούς κανονιστικούς κινδύνους (π.χ. λόγω των εκπομπών της) που δύνανται να βλάψουν/επηρεάσουν την υπεύθυνη λειτουργία της. Παρ' όλα αυτά, η Εταιρεία, μέσω των υπηρεσιών που παρέχει (ασφαλιστικά προγράμματα αστικής περιβαλλοντικής ευθύνης και μονάδων ηλεκτροπαραγωγής από ανανεώσιμες πηγές ενέργειας, όπως φωτοβολταϊκές και αιολικές μονάδες, μονάδες ηλεκτροπαραγωγής από βιομάζα), συμβάλλει στη μείωση των κανονιστικών κινδύνων των πελατών της, αλλά και ενισχύει/ενθαρρύνει τη δυνατότητά τους να πραγματοποιούν περιβαλλοντικά υπεύθυνες επενδύσεις, διασπείροντας την έκθεσή τους στον χρηματοοικονομικό κίνδυνο μέσω της ασφάλισης, οι οποίες αναμφισβήτητα συντελούν στην άμβλυνση των επιδράσεων της κλιματικής αλλαγής.

Επιπλέον, η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ διαθέτει Εσωτερικό Μοντέλο Διαχείρισης Κινδύνων στο οποίο έχει αναγνωριστεί μόνο ο σεισμός ως κίνδυνος, αλλά αξιολογούνται και οι επιπτώσεις άλλων κινδύνων βάσει της τρέχουσας εμπειρίας (π.χ. πλημμύρα, θύελλα, κατολίσθηση, ακραία φαινόμενα καταιγίδων/βροχοπτώσεων), έτσι ώστε αυτά να παραμετροποιηθούν, όποτε αυτό κριθεί εφικτό, με βάση δόκιμες παγκοσμίως αποδεκτές τεχνικές προσεγγίσεις στη βάση κατευθύνσεων του μητρικού Ομίλου Achmea Holdings BV.

Στο ευρύτερο πλαίσιο του σχεδίου μας για τη διαχείριση της έκθεσης σε περιβαλλοντικούς κινδύνους και με απόλυτη συνέπεια ως προς την εκπλήρωση των δεσμεύσεων και υποχρεώσεών μας, έχουμε προχωρήσει από το 2019, σε Πιστοποίηση (για τις Εταιρείες Ζωής, Ζημιών και Βοήθειας) από ανεξάρτητο, εγκεκριμένο ελεγκτικό φορέα για την εφαρμογή του ISO50001 Συστήματος Διαχείρισης Ενέργειας. Η Πιστοποίηση αφορά σε υποδομές, εγκαταστάσεις και οχήματα, που καλύπτουν περίπου κατά 90% τη συνολική κατανάλωση ενέργειας για λειτουργικές ανάγκες της Εταιρείας μας. Με την Πιστοποίηση αυτή, υπερκαλύπτουμε ταυτόχρονα και τις απαιτήσεις του Ν.4342/2015, όπου ήμασταν υπόχρεοι ενεργειακού ελέγχου από ανεξάρτητους ενεργειακούς ελεγκτές.

2. Πολιτικές δέουσας επιμέλειας και λοιπές πολιτικές

2.1 Αξιολόγηση Περιβαλλοντικού Κινδύνου

Με δεδομένη την εξειδικευμένη τεχνογνωσία στις περιβαλλοντικές ασφαλίσεις, η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ λειτουργεί οργανική μονάδα Περιβαλλοντικών Ασφαλίσεων, η οποία προσφέρει ασφαλιστικές υπηρεσίες σύμφωνα με τα πρότυπα των διαδικασιών του διεθνούς οργανισμού διαπίστευσης πραγματογνωμόνων RICS (Royal Institution of Chartered Surveyors).

2.2 Αντασφάλιση

Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ασκεί αντασφαλιστική δραστηριότητα σε όλους τους κύριους κλάδους της επιχειρηματικής δραστηριοποίησής της, γεγονός που έχει επιφέρει σημαντικά στρατηγικά οφέλη στη σταθεροποίηση των αποτελεσμάτων της και στην απόκτηση τεχνογνωσίας για την ανάπτυξη νέων προϊόντων. Αναφορικά με τις καταστροφές από φυσικά φαινόμενα, που αποτελούν κατ' εξοχήν αντικείμενο αντασφάλισης, η Εταιρεία, μέσω της υλοποίησης του Εσωτερικού Μοντέλου Διαχείρισης Κινδύνων είναι σε θέση να αντιλαμβάνεται τα καταστροφικά μοντέλα και να αναπτύσσει δομές για την εφαρμογή των πιο σύγχρονων διαδικασιών λήψης αποφάσεων, τόσο όσον αφορά στη βέλτιστη αντασφαλιστική κάλυψη, όσο και στην ανάληψη κινδύνων. Για την αντασφαλιστική

δραστηριότητα της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ αρμόδια είναι η Επιτροπή Αντασφάλισης, η οποία υπάγεται και εποπτεύεται λειτουργικά από την Εκτελεστική Επιτροπή της Εταιρείας.

2.3 Συνεργασίες

- Για 11η χρονιά συντάσσεται με τη διακήρυξη και την απαίτηση των θεσμικών επενδυτών από τις κυβερνήσεις των μεγάλων χωρών να συνεχίσουν να υποστηρίζουν την εφαρμογή της Συμφωνίας του Παρισιού (Δεκέμβριος 2015).
- Έχει συνυπογράψει, κατά το 2018, τη δήλωση 2018 GLOBAL INVESTOR STATEMENT TO GOVERNMENTS ON CLIMATE CHANGE.
- Έχει συνυπογράψει, κατά το 2018, την Πρωτοβουλία Αρχών για Βιώσιμες Ασφάλειες της διεύθυνσης Περιβάλλοντος του Ο.Η.Ε. σε σύμπραξη με το Παγκόσμιο Ταμείο για τη Φύση και το Κέντρο Παγκόσμιας Κληρονομιάς της UNESCO στην οποία διακηρύσσουν τη δέσμευση του παγκόσμιου ασφαλιστικού κλάδου για την προστασία των Μνημείων Παγκόσμιας Κληρονομιάς.
- Συνέχισε τη διάθεση πράσινων προϊόντων/υπηρεσιών, ώστε να παρέχει στους πελάτες της τη δυνατότητα να συμμετέχουν και αυτοί στην προστασία του περιβάλλοντος.
- Συμμετείχε στο “A new deal for Europe”, τη μεγαλύτερη πρωτοβουλία υποστήριξης ενός βιώσιμου μέλλοντος, που έχει αναληφθεί σε ευρωπαϊκό επίπεδο από τον ιδιωτικό τομέα για μία Βιώσιμη Ευρώπη μέχρι το 2030.
- Διατήρησε και το 2020 τη συμφωνία συνεργασίας για την ορθή ανακύκλωση συσσωρευτών με τη Sunlight Recycling.
- Προχώρησε σε αποστείρωση και αποτέφρωση των επικίνδυνων αποβλήτων που προέρχονται από την ΑΘΗΝΑΪΚΗ MEDICLINIC.

2.4 Διακήρυξη για την Κλιματική Αλλαγή

Η Εταιρεία έχει συνυπογράψει τη Διακήρυξη για την Κλιματική Αλλαγή, ενώ αποτελεί το μοναδικό ασφαλιστικό οργανισμό στην Ελλάδα ο οποίος, έχει δεσμευτεί από το 2006 σε συγκεκριμένες αρχές στο πλαίσιο της Πρωτοβουλίας του Προγράμματος Περιβάλλοντος του Ο.Η.Ε. για τα Τραπεζοασφαλιστικά Ιδρύματα (United Nations Environment Programme Finance Initiative/UNEP FI). Παράλληλα, δραστηριοποιείται ενεργά τόσο στην Παγκόσμια Επιτροπή Ασφάλισης (Insurance Commission), όσο και στην Ομάδα Εργασίας της Κεντρικής και Ανατολικής Ευρώπης για την προώθηση των στόχων της Βιώσιμης Ανάπτυξης.

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

2.5 Πράσινα προϊόντα/υπηρεσίες

Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ, από το 2008 έως σήμερα, προσφέρει την προϊοντική γραμμή ασφάλισης ενεργειακών επενδύσεων “Energy Line” για την ασφαλιστική προστασία των επενδύσεων παραγωγής ηλεκτρικής ενέργειας από ανανεώσιμους πόρους στην Ελλάδα (φωτοβολταϊκές & αιολικές μονάδες, μονάδες ηλεκτροπαραγωγής από βιομάζα). Η συγκεκριμένη προϊοντική γραμμή προσφέρει ευέλικτα πλαίσια ασφάλισης, τα οποία καλύπτουν τις ανάγκες κάθε ασφαλιζόμενης μονάδας, ανεξαρτήτως εγκατεστημένης ισχύος, προσαρμοσμένα στις απαιτήσεις κάθε δανειοδοτούντος τραπεζικού φορέα και στις επιλογές του εκάστοτε πελάτη.

Επιπλέον, με δεδομένη την απαίτηση της κοινοτικής και εθνικής νομοθεσίας για την αποκατάσταση ενδεχόμενης περιβαλλοντικής ζημίας από τον εκάστοτε υπαίτιο, η ασφαλιστική κάλυψη των επιχειρήσεων έναντι του κινδύνου καταλογισμού αποκατάστασης της περιβαλλοντικής ζημίας από τις αρμόδιες ελεγκτικές αρχές αποτελεί απαραίτητη κάλυψη κάθε επιχειρηματικής μονάδας που λειτουργεί ορθολογικά. Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ, παρέχει για το σκοπό αυτό την εξειδικευμένη προϊοντική γραμμή “Green Line”, η οποία προσφέρει σειρά ειδικά διαμορφωμένων προϊόντων ασφάλισης έναντι του περιβαλλοντικού κινδύνου, αναλόγως της επιχειρηματικής δραστηριότητας των πελατών της (π.χ. ολοκληρωμένη ασφάλιση μονάδων παραγωγής, ασφάλιση διαχείρισης επικινδύνων αποβλήτων, ασφάλιση συλλογής-μεταφοράς επικινδύνων ή μη αποβλήτων ή πρώτων υλών και έτοιμων προϊόντων).

2.6 Εσωτερική λειτουργία

Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ, ως ασφαλιστικός οργανισμός παροχής υπηρεσιών, κατατάσσεται στις δραστηριότητες εκείνες των οποίων η λειτουργία δεν προκαλεί σημαντικές επιπτώσεις στο περιβάλλον. Παρ’ όλα αυτά η Εταιρεία,

αναλαμβάνοντας την ευθύνη που της αναλογεί, εφαρμόζει μία συνεχή διαδικασία καταγραφής, παρακολούθησης και προσπάθειας βελτίωσης του περιβαλλοντικού αποτυπώματός της.

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

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

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

3. Αποτελέσματα των ανωτέρω πολιτικών και μη χρηματοοικονομικοί δείκτες επίδοσης

Ασφαλιστική Κάλυψη Μονάδων Ηλεκτροπαραγωγής από Α.Π.Ε.

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ	ΙΣΧΥΣ (MWp)	ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ (€)
2018			
Κατά παντός κινδύνου συναρμολόγησης, αστικής ευθύνης έναντι τρίτων, εργοδοτικής αστικής ευθύνης	0	0	0
Πυρός και συμπληρωματικών κινδύνων και απώλειας κερδών κατά τη διάρκεια λειτουργίας	485	46,08	73.823.476
Κατά παντός κινδύνου μηχανικών βλαβών και απώλειας κερδών κατά τη διάρκεια λειτουργίας	2.257	375,08	748.296.418
Σύνολο	**2.742**	**421,16**	**822.119.894**
2019			
Κατά παντός κινδύνου συναρμολόγησης, αστικής ευθύνης έναντι τρίτων, εργοδοτικής αστικής ευθύνης	1	0,5	304.500,00
Πυρός και συμπληρωματικών κινδύνων και απώλειας κερδών κατά τη διάρκεια λειτουργίας	507	47,72	86.111.920,52
Κατά παντός κινδύνου μηχανικών βλαβών και απώλειας κερδών κατά τη διάρκεια λειτουργίας	2.417	402,32	780.692.429,71
Σύνολο	**2.925**	**450,54**	**867.108.850,23**
2020			
Κατά παντός κινδύνου συναρμολόγησης, αστικής ευθύνης έναντι τρίτων, εργοδοτικής αστικής ευθύνης	1	0,5	304.500,00
Πυρός και συμπληρωματικών κινδύνων και απώλειας κερδών κατά τη διάρκεια λειτουργίας	583	54,88	99.028.708,60
Κατά παντός κινδύνου μηχανικών βλαβών και απώλειας κερδών κατά τη διάρκεια λειτουργίας	2.780	462,67	897.796.294,17
Σύνολο	**3.364**	**518,05**	**997.129.502,77**

Οι χώροι, που παρακολουθούνται και ελέγχονται από την Εταιρεία σε σχέση με τη χρήση φυσικών πόρων, είναι συνολικού εμβαδού 31.448 m^2.

Παρακολούθηση και διαχείριση κατανάλωσης ενέργειας

Ηλεκτρική ενέργεια (KWh)	2018	2019	2020

Κτήριο οδού Δοϊράνης 240	1.121.820	1.027.649	1.074.003
Κτήριο Λεωφ. Συγγρού 124-126	1.407.556	1.190.658	1.220.007
Κτήριο Αργυρούπολη (Πολεμιστών & Γερουλάνου)	402.576	402.279	400.269
Θεσ/νίκη - Θέρμη κτίριο 2 (I/AN ΖΩΗΣ)	36.880 Λύση μίσθωσης 31/7/18	-	-
Θεσ/νίκη - Θέρμη κτίριο 2 (I/AN ΖΗΜΙΩΝ)	29.904	29.638	26.656
Αθηναϊκή Mediclinic	1.098.032	1.022.023	1.056.777
Σύνολο	**4.096.768**	**3.672.247**	**3.777.712**

Πετρέλαιο (lt)	2018	2019	2020
Κτήριο Λεωφ. Συγγρού 124-126	16.200	15.800	19.400
Σύνολο	**16.200**	**15.800**	**19.400**

Διαχείριση Νερού (m^3)	2018	2019	2020
Κτήριο οδού Δοϊράνης 240	1.916	1.986	1.306
Κτήριο Λεωφ. Συγγρού 124-126	7.102	4.315	3.170
Αθηναϊκή Mediclinic	3.815	2.960	3.145
Σύνολο	**12.833**	**9.261**	**7.621**

Οι έμμεσες εκπομπές ρύπων σε τόνους (t) από την κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας και οι άμεσες από την κατανάλωση πετρελαίου θέρμανσης αποτυπώνονται στους πίνακες που ακολουθούν.

Εκπομπές Ρύπων

Έμμεσες Εκπομπές Ρύπων (t)	2018	2019	2020
Ηλεκτρική ενέργεια (έμμεση κατανάλωση ενέργειας)			
CO_2	4.051,70	3.631,85	3.736,16
NOx	3,8469	3,4482	3,5473
SOx	11,5939	10,3925	10,6909
Σωματίδια PM10	0,9136	0,8189	0,8424

Ο υπολογισμός των εκπομπών ρύπων έγινε σε συνεργασία με την εταιρεία Terra Nova Περιβαλλοντική Τεχνική Συμβουλευτική Ε.Π.Ε.
Συντελεστές μετατροπής με βάση τον Κανονισμό Ενεργειακής Απόδοσης Κτηρίων (Υ.Α. ΔΕΠΕΑ/οικ.178581/2017 (ΦΕΚ 2367/Β` 12.7.2017):
0,989 Kg CO2/KWh ηλεκτρικής ενέργειας
0,000939 Kg NOx /KWh ηλεκτρικής ενέργειας
0,00283 Kg SOx /KWh ηλεκτρικής ενέργειας
0,000223 Kg PM10/KWh ηλεκτρικής ενέργειας

Άμεσες Εκπομπές Ρύπων (t)	2018	2019	2020
Πετρέλαιο Θέρμανσης (άμεση κατανάλωση ενέργειας)			
CO_2	42,21	41,17	50,55
NOx	0,0480	0,0468	0,0574
SOx	0,0077	0,0075	0,0092
Σωματίδια PM10	0,0021	0,0020	0,0025

Ο υπολογισμός των εκπομπών ρύπων έγινε σε συνεργασία με την εταιρεία Terra Nova Περιβαλλοντική Τεχνική Συμβουλευτική Ε.Π.Ε.
Συντελεστές μετατροπής με βάση τη Μελέτη Δεικτών Εκπομπών ανά τύπο καυσίμου, του Εθνικού Μετσόβιου Πολυτεχνείου (2013):
0,264 Kg CO2/KWh κατανάλωσης πετρελαίου θέρμανσης
0,0003 Kg NOx /KWh κατανάλωσης πετρελαίου θέρμανσης
0,000048 Kg SOx /KWh κατανάλωσης πετρελαίου θέρμανσης
0,0000131 Kg PM10/KWh κατανάλωσης πετρελαίου θέρμανσης

Μέσω της κίνησης των οχημάτων της INTERAMERIKAN προκύπτουν εκπομπές αερίων, τα οποία εκλύονται στην ατμόσφαιρα και ενισχύουν το φαινόμενο του θερμοκηπίου. Σημειώνεται ότι η συνεχιζόμενη ανάπτυξη και εφαρμογή της διαδικτυακής ασφάλισης με τον κατ' αναλογία περιορισμό των προσωπικών συναντήσεων οδηγεί σε εξοικονόμηση της ενέργειας που προκύπτει από τη λειτουργία της Εταιρείας, λόγω της μείωσης των μετακινήσεων που απαιτούνται για την προώθηση σχετικών ασφαλιστικών προϊόντων.

Άμεση κατανάλωση ενέργειας (κατανάλωση καυσίμων) για την κίνηση των οχημάτων της Εταιρείας (lt)

	2019*	2020
Αμόλυβδη Βενζίνη	21.101,16	24.843,47
Πετρέλαιο Κίνησης	34.923,79	19.763,94

**Οι καταναλώσεις του 2020 ισοδυναμούν με 1.482,93 GJ ενέργειας (μείωση κατά 476,71 GJ σε σχέση με το 2019).*

Οι άμεσες εκπομπές για το 2020, που οφείλονται στα οχήματα της Εταιρείας, ανήλθαν σε 109,33 ισοδύναμους t CO2 παρουσιάζοντας μείωση κατά 32,07 ισοδύναμους t CO2 σε σχέση με το 2019.

Διαχείριση Στερεών Αποβλήτων (kg)

Στερεά Απόβλητα	2018	2019	2020
Ανακύκλωση Χαρτιού*	9.440	564	4.235
Ανακύκλωση αποβλήτων ηλεκτρικού και ηλεκτρονικού εξοπλισμού	64	488	N/A
Ανακύκλωση μπαταριών	35	75	50
Ανακύκλωση μελανωτών (toner)	1.065	552	63
Κατανάλωση χαρτιού**	3.593	2.710	2.516
Film (09 01 07 – R4)	N/A	78	20
Πλαστικά (20 01 39 – R12)	N/A	448	12.230
Μέταλλα (20 01 40 – R4)	N/A	844	6.500

** Το 2019 διακόπηκε η συνεργασία με τον εξωτερικό συνεργάτη για την ανακύκλωση του χαρτιού στα κεντρικά μας κτήρια. Το χαρτί που προορίζεται για ανακύκλωση συλλέγεται σε ειδικούς κάδους συλλογής εντός των γραφείων μας και απορρίπτεται στους ειδικούς μπλε κάδους ανακύκλωσης, χωρίς ωστόσο τη δυνατότητα καταγραφής των ποσοτήτων αυτών. Εντός του 2021 θα γίνει επανασχεδιασμός της διαδικασίας ανακύκλωσης του χαρτιού, με στόχο τη μέγιστη βελτιστοποίηση αυτής και την ορθή καταγραφή των ποσοτήτων που προωθούνται για ανακύκλωση.*

***Αφορά σε αριθμό κουτών και όχι kg.*

ΑΘΗΝΑΪΚΗ MEDICLINIC

Οι ποσότητες που οδηγήθηκαν προς αποτέφρωση και αποστείρωση κατά το 2020

	2018	2019	2020
Αποστείρωση	16.231 kg	20.369 kg	12.703 kg
Αποτέφρωση	10.022 kg	11.836 kg	12.340 kg

“CarPoint”

Στο “CarPoint”, έχουν προωθηθεί προς διαχείριση:

- 1.001 kg αποβλήτων από αφαίρεση χρωμάτων ή βερνικιών που περιέχουν οργανικούς διαλύτες ή άλλες επικίνδυνες ουσίες (Κωδικός Ευρωπαϊκού Καταλόγου Αποβλήτων- ΕΚΑ 08 01 17).
- 1.274 kg απορροφητικά υλικά, υλικά φίλτρων (περιλαμβανομένων των φίλτρων ελαίου που δεν προδιαγράφονται άλλως), υφάσματα σκουπίσματος, προστατευτικός ρουχισμός που έχουν μολυνθεί από επικίνδυνες ουσίες (Κωδικός ΕΚΑ 15 02 02).
- 434 kg μη χλωριωμένα έλαια μηχανής, κιβωτίου ταχυτήτων και λίπανσης με βάση τα ορυκτά (Κωδικός ΕΚΑ 13 02 05).
- 6 kg συσκευασίες που περιέχουν κατάλοιπα επικίνδυνων ουσιών ή έχουν ρυπανθεί από αυτές (Κωδικός ΕΚΑ 15 01 10).

Τα εν λόγω απόβλητα συλλέχθηκαν από συνεργαζόμενη αδειοδοτημένη επιχείρηση συλλογής και μεταφοράς επικινδύνων αποβλήτων και οδηγήθηκαν προς τελική διαχείριση στην εγκατάσταση AVG στην Γερμανία, η οποία είναι αδειοδοτημένη από τις αρχές της Γερμανίας και εγκεκριμένη από το Υπουργείο Περιβάλλοντος και Ενέργειας της Γερμανίας.
Επίσης για την ΙΝΤΕΡΑΣΣΙΣΤΑΝΣ στις Αχαρνές και στον Βοτανικό προωθήθηκαν προς διαχείριση 2,7 tn απόβλητων λιπαντικών ελαίων.

Κατά το έτος 2020, δεν επιβλήθηκαν στην ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ χρηματικά πρόστιμα ή/και κυρώσεις για παραβίαση της περιβαλλοντικής νομοθεσίας και των σχετικών κανονισμών.

4. ΚΟΙΝΩΝΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

1. Κυριότεροι κίνδυνοι και διαχείριση αυτών

Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ αναγνωρίζει ως έναν από τους κυριότερους κινδύνους τον Ασφαλιστικό Κίνδυνο. Στον Ασφαλιστικό Κίνδυνο εμπεριέχονται διάφοροι Κοινωνικοί Κίνδυνοι (π.χ. γήρανση του πληθυσμού) και τους οποίους η Εταιρεία εξετάζει και προσμετρά στην ανάπτυξη των προϊόντων και υπηρεσιών της.

Επιπλέον, με τη συμμετοχή εσωτερικών και εξωτερικών ενδιαφερομένων μερών της Εταιρείας, στην ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ συνεχίζουμε να επενδύουμε στον τομέα της κοινωνικής συνεισφοράς, αντιλαμβανόμενοι τον κίνδυνο που υπάρχει λόγω των επιπτώσεων της οικονομικής κρίσης και ύφεσης ευρύτερα στην κοινωνία. Επίσης, η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ αναγνωρίζει τους κινδύνους που σχετίζονται με τη μη υπεύθυνη προσφορά προϊόντων και υπηρεσιών καθώς και με τη μη υπεύθυνη επικοινωνία και διαβούλευση με την ευρύτερη κοινωνία.

Συνεπώς, κατά το σχεδιασμό του ετησίου προγράμματος συνεκτιμώνται ως βασικές παράμετροι:

- οι κοινωνικές, οικονομικές και περιβαλλοντικές συνθήκες της εποχής και ειδικότερα σήμερα, οι επιπτώσεις της μακράς οικονομικής κρίσης και ύφεσης στην Κοινωνία και το Περιβάλλον,
- οι επιταγές των διεθνών και τοπικών οργανισμών, με τους οποίους η Εταιρεία είναι συνδεδεμένη ως μέλος ή συνεργάζεται,
- η συνάφεια των πρακτικών Υπευθυνότητας με το επιχειρησιακό αντικείμενο (ασφαλιστικό και υπηρεσιών Υγείας), ώστε να αξιοποιείται η εταιρική τεχνογνωσία και πρακτική δυνατότητα.

2. Πολιτικές δέουσας επιμέλειας και λοιπές πολιτικές

2.1 Ασφάλεια προϊόντων/υπηρεσιών

Στην ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ εφαρμόζουμε ένα πλαίσιο υπεύθυνων επενδυτικών πολιτικών, το οποίο καθορίζει το όραμα και την προσέγγισή μας σχετικά με τις υπεύθυνες επενδύσεις, με βασικό άξονα την ενσωμάτωση και κοινωνικών παραγόντων στις επενδυτικές μας διεργασίες. Αυτοί οι παράγοντες αποτελούν πλέον αναπόσπαστο μέρος των επενδυτικών μας αποφάσεων, καθώς θεωρούμε ότι δύνανται να επηρεάσουν τους όποιους κινδύνους, αλλά και τις αποδόσεις που ενέχουν οι δραστηριότητές μας.

2.2 Φερεγγυότητα και Αναλογιστική Λειτουργία

Το Solvency II (Φερεγγυότητα ΙΙ) είναι το νεότερο θεσμικό πλαίσιο που ρυθμίζει τις απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας, λειτουργίας και εποπτείας των ασφαλιστικών εταιρειών οι οποίες δραστηριοποιούνται στην Ευρωπαϊκή Ένωση. Το Solvency II προσφέρει στις ευρωπαϊκές ασφαλιστικές εταιρείες μία κοινή βάση λειτουργίας, όσον αφορά στον ποιοτικό και στον ποσοτικό υπολογισμό της φερεγγυότητάς τους, ενώ παράλληλα τούς παρέχει τη δυνατότητα αναγνώρισης των δικών τους εσωτερικών μοντέλων διαχείρισης των ασφαλιστικών και χρηματοοικονομικών κινδύνων και οργάνωσης των μεθόδων τους για τη διασπορά και μείωση των κινδύνων αυτών μέσω άλλων μεθόδων (αντασφάλιση - επενδύσεις).

Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ είναι η πρώτη Εταιρεία στην ελληνική ασφαλιστική αγορά που έλαβε το 2015 τη σχετική έγκριση, η οποία έχει ενεργοποιηθεί με τη δημοσίευση του Ν. 4364/2016 με τον οποίο ενσωματώνεται στην ελληνική νομοθεσία το Solvency II.

Το θεσμικό πλαίσιο Solvency II έχει ως βασικούς στόχους:

- την εισαγωγή νέων τεχνικών διακυβέρνησης και διαφάνειας, που θα διασφαλίζουν την ορθή λειτουργία της Αγοράς και το κατάλληλο επίπεδο προστασίας των Ευρωπαίων πολιτών - κατόχων ασφαλιστήριων συμβολαίων,
- την αποφυγή της πολυπλοκότητας στον υπολογισμό του περιθωρίου φερεγγυότητας και την προσαρμογή του περιθωρίου, σύμφωνα με τις αυξανόμενες ανάγκες και εξελίξεις της ασφαλιστικής αγοράς,
- τη θέσπιση υπολογισμού του περιθωρίου φερεγγυότητας με μέθοδο η οποία θα είναι προσαρμοσμένη στους πραγματικούς κινδύνους που αντιμετωπίζουν οι ασφαλιστικές εταιρείες.

2.3 Μερικό Εσωτερικό Μοντέλο

Ιδιαίτερης σημασίας για τον βαθμό ετοιμότητας της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ, ήταν η έγκριση που έλαβε κατά το 2015 η μητρική εταιρεία ACHMEA από την Κεντρική Τράπεζα της Ολλανδίας και την Τράπεζα της Ελλάδος για τη χρήση Μερικού Εσωτερικού Μοντέλου (Partial Internal Model) για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας. Η δυνατότητα λήψης έγκρισης για ανάπτυξη και χρήση Εσωτερικού Μοντέλου αποτελεί καινοτομία του Solvency II.

Η ανάπτυξη του Εσωτερικού Μοντέλου, από την έναρξη ισχύος του Solvency II (2016), επιτρέπει στην ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ να βελτιστοποιήσει την αντίληψη, αξιολόγηση και διαχείριση των κινδύνων που αναλαμβάνει δραστηριοποιούμενη στους κλάδους Ζημιών και να διαφοροποιηθεί από τη μέση ευρωπαϊκή -και ελληνική- ασφαλιστική εταιρεία η οποία χρησιμοποιεί την “Τυποποιημένη Μέθοδο” (Standard Formula). Από τη χρήση του Εσωτερικού Μοντέλου απορρέουν, μεταξύ άλλων, ως οφέλη η καλύτερη απεικόνιση των διαφορετικών προφίλ κινδύνου της Εταιρείας, η αυξημένη εστίαση σε θέματα διαχείρισης κινδύνου και το πιο σημαντικό, η βέλτιστη διαχείριση επιχειρηματικών αποφάσεων, όπως για παράδειγμα η τιμολόγηση και η δομή αντασφάλισης.

2.4 Κοινωνική Συνεισφορά

Στον τομέα της Κοινωνικής Συνεισφοράς, η Εταιρεία, παράλληλα με την ασφαλιστική της δραστηριότητα, εφαρμόζει συστηματικά ήδη από το 2004, ένα πολυδιάστατο πρόγραμμα εταιρικής υπευθυνότητας, με τίτλο “Πράξεις Ζωής”, το οποίο και αποτελεί αναπόσπαστο κομμάτι της επιχειρηματικής της στρατηγικής. Το πρόγραμμα αυτό εστιάζει σε δύο πυλώνες, την κοινωνία και το περιβάλλον με συγκεκριμένα αποτελέσματα σε ετήσια βάση και σχετική αξιολόγηση ως προς την αποτελεσματικότητά του, ώστε να προσαρμόζεται και να ανταποκρίνεται στις εκάστοτε ανάγκες της κοινωνίας στην οποία δραστηριοποιείται η Εταιρεία.

Άξονες δραστηριοποίησης
Οι κύριοι τρόποι της εταιρικής συνεισφοράς, με τις “Πράξεις Ζωής”, είναι τέσσερις:

Για την Κοινωνία:

1. Αξιοποίηση Εταιρικών Υποδομών και Ασφάλισης.
2. Δράσεις που εστιάζουν στην Υγεία, την Αντιμετώπιση Κινδύνων, την Αρωγή Ευπαθών Ομάδων, καθώς και την Υποστήριξη του Πολιτισμού και της Παιδείας.
3. Εθελοντισμός.

Για το Περιβάλλον:

4. Προστασία Περιβάλλοντος και μείωση του περιβαλλοντικού αποτυπώματος.

3. Αποτελέσματα των ανωτέρω πολιτικών και μη χρηματοοικονομικοί δείκτες επίδοσης

Ο προϋπολογισμός για την εφαρμογή των παραπάνω πρωτοβουλιών, προκύπτει από:

- τον σχετικό οικονομικό προϋπολογισμό της Εταιρείας, που αφορά σε χορηγίες και δωρεές, σε παροχή συνδρομητικής υποστήριξης και σε λοιπές δαπάνες για τις αναλαμβανόμενες δράσεις,
- το ανθρώπινο δυναμικό της, στη βάση της εθελοντικής συνεισφοράς, με πυρήνα τα μέλη της ομάδας “Εθελοντές Ζωής”,
- τις ιδιόκτητες μονάδες Υγείας (κλινική και πολυϊατρεία), τον στόλο Άμεσης Ιατρικής και Οδικής Βοήθειας (οχήματα και Προσωπικό) και την παροχή ασφαλιστικών καλύψεων.

Το 2020 η Εταιρεία διέθεσε 610.000 ευρώ που αντιστοιχούν στο 2,18% των επαναλαμβανόμενων κερδών προ φόρων κατά το ίδιο έτος. Πάνω από 300.000 ευρώ από το συνολικό ποσό διατέθηκε σε ενέργειες για τη αντιμετώπιση της πανδημίας COVID 19

Ενδεικτικά, στο τέλος του 2020 είχε συνολικά ασφαλισμένα -ως χορηγός για αστική ευθύνη- 146 οχήματα κοινωνικών φορέων και οργανώσεων.

Επιπλέον, η οικονομική αξία που παράγεται και διανέμεται από τις δραστηριότητες της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ, άμεσα ή έμμεσα, αποτελεί το μετρήσιμο Κοινωνικό Προϊόν της. Η θετική συνεισφορά στην Ελληνική οικονομία είναι το στοιχείο εκείνο που διασφαλίζει περαιτέρω την άδεια λειτουργίας και τη Βιώσιμη Ανάπτυξη της Εταιρείας στο μέλλον. Κατά το έτος 2020, η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ διένειμε την οικονομική αξία που παρουσιάζεται στο γράφημα.



Κατά το έτος 2020:

- δεν υπήρξε κανένα περιστατικό μη συμμόρφωσης, χρηματικό πρόστιμο ή μη χρηματική κύρωση προς την Εταιρεία αναφορικά με τις συνοδευτικές πληροφορίες προϊόντων και υπηρεσιών, τις πρακτικές Marketing, προώθησης και διαφήμισης,
- δεν επιβλήθηκαν σημαντικά πρόστιμα και μη χρηματικές κυρώσεις για μη συμμόρφωση με νόμους ή/και κανονισμούς στον κοινωνικό και οικονομικό τομέα.

5. ΕΡΓΑΣΙΑΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

1. Κυριότεροι κίνδυνοι και διαχείριση αυτών

Για την ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ, αποτελεί βασική μέριμνα η διασφάλιση ενός ηθικού και δίκαιου εργασιακού περιβάλλοντος, που διακρίνεται για την αξιοκρατία και την παροχή ίσων ευκαιριών σε όλους. Μέσα από αυτή τη φιλοσοφία, προστατεύουμε τα δικαιώματα των ανθρώπων μας και των ενδιαφερομένων μερών της Εταιρείας, και κατ' επέκταση βελτιώνουμε τη λειτουργία της Εταιρείας.

Η Εταιρεία αναγνωρίζει τον ενδεχόμενο κίνδυνο παραβίασης εργασιακών θεμάτων είτε μέσω των δραστηριοτήτων της είτε μέσω των δραστηριοτήτων άλλων ενδιαφερόμενων μερών της με τα οποία αλληλοεπιδρά. Πιθανή εμφάνιση περιστατικών παραβίασης των εργασιακών δικαιωμάτων θα επέφερε αρνητικές επιδράσεις τόσο σε χρηματοοικονομικό επίπεδο (π.χ. καταβολή αποζημιώσεων, επιβολή κυρώσεων) όσο και σε λειτουργικό (π.χ. απώλεια ταλέντου και ανθρωπίνων πόρων).

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

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

2. Πολιτικές δέουσας επιμέλειας και λοιπές πολιτικές

2.1 Υφιστάμενες Πολιτικές και Διαδικασίες

Η Εταιρεία στα πλαίσια της διασφάλισης ενός ηθικού και δίκαιου εργασιακού περιβάλλοντος έχει θεσπίσει τις ακόλουθες πολιτικές και διαδικασίες:

Πολιτικές

- Πολιτική Ακεραιότητας και Καταπολέμησης της Απάτης
- Πολιτική Αποδοχής και Προσφοράς Δώρων
- Πολιτική Αναφοράς και Διαχείρισης Συμβάντων
- Πολιτική Διαχείρισης Αιτιάσεων
- Πολιτική Εκπαίδευσης
- Πολιτική Προσλήψεων
- Πολιτική Αμοιβών και Παροχών
- Πολιτική Ασφάλειας Επισκεπτών
- Πολιτικής Μη Καπνίσματος
- Πολιτική Δανείων
- Εσωτερικός Κανονισμός Ελέγχου – Ξέπλυμα «Βρώμικου Χρήματος»
- Πολιτική Ταξιδίων
- Κανονισμός Εργασίας
- Πολιτικής Χρήσης Εταιρικών Αυτοκινήτων
- Πολιτική Εταιρικών Κινητών Τηλεφώνων
- Πολιτική Εταιρικών Πιστωτικών Καρτών
- Κανονισμός Αγορών – Προμηθειών
- Πολιτική Ορθής Χρήσης Πόρων
- Βασικές Αρχές Ασφαλείας
- Πολιτική Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων
- Πολιτική Ασφάλειας Πληροφοριών
- Πολιτική Διαχείρισης Επιχειρησιακής Συνέχειας
- Σχετικά με το Κυβερνοέγκλημα (cybercrime)

Διαδικασίες

- Διαδικασία Διαχείρισης Παραπόνων
- Διαδικασία Εσωτερικών Μετακινήσεων
- Διαδικασία Ανανέωσης Συμβάσεων
- Διαδικασία Αξιολόγησης Θέσεων εργασίας
- Διαδικασία Αγοράς Παλαιού Εξοπλισμού
- Κανόνες τηλεφωνικής Επικοινωνίας
- Διαδικασία Τηλεργασίας

2.2 Προσέλκυση και Επιλογή Εργαζομένων

Εντοπιότητα

Οι εργαζόμενοι που απασχολούνται στην INTERAMERIKAN -σε περιοχές εκτός της Αττικής κατά κανόνα- προέρχονται από τις τοπικές κοινωνίες, με αποτέλεσμα την ουσιαστική συνεισφορά της Εταιρείας στην αύξηση της απασχόλησης σε τοπικό επίπεδο.

Ευκαιρίες Απασχόλησης

Βασική αρχή στην INTERAMERIKAN αποτελεί η προσέλκυση και διατήρηση ταλαντούχων εργαζομένων που χαρακτηρίζονται από υψηλά επίπεδα κατάρτισης και παρακίνησης. Η Εταιρεία συνεργάζεται με ελληνικά Πανεπιστήμια, ελληνικά και ξένα κολλέγια, Α.Τ.Ε.Ι. και Ι.Ε.Κ., παρέχοντας τη δυνατότητα υλοποίησης πρακτικής άσκησης φοιτητών εντός του Οργανισμού, η οποία στην πλειονότητα των ασκούμενων πραγματοποιείται έναντι αμοιβής. Κατά το 2020 δεν πραγματοποιήθηκε κάποια πρακτική άσκηση κυρίως λόγω της πανδημίας.

2.3 Νέος Τρόπος Εργασίας

Με την προοπτική της Βιώσιμης Ανάπτυξης, η Εταιρεία έχει προχωρήσει στην υλοποίηση σχεδίου για τον Μετασχηματισμό της. Το πλάνο προβλέπει σταδιακή οργανωτική αναδιάρθρωση: αλλαγή δομής, εισαγωγή νέου τρόπου εργασίας και μεθοδολογιών για ανάπτυξη καινοτομίας, που ξεκίνησαν να εφαρμόζονται στο πλαίσιο του σχεδίου μετασχηματισμού. Στο πλαίσιο αυτό, ήδη από το 2017 έχουμε ξεκινήσει την εισαγωγή της μεθοδολογίας "agile" για τη διαχείριση και την ανάπτυξη project με βάση τις αρχές της αυτο-οργάνωσης, ομαδικότητας και υπευθυνότητας με άμεσο αποτέλεσμα η Εταιρεία να αποκτά την απαιτούμενη ευελιξία σε ένα περιβάλλον που αλλάζει ταχύτατα και να εκμεταλλεύεται αποτελεσματικά κάθε αναδυόμενη ευκαιρία. Ταυτόχρονα, έχουμε αξιοποιήσει τη μεθοδολογία "accelerator" στο πρόγραμμα καινοτομίας της INTERAMERIKAN "Imagine" για τη δημιουργία, δοκιμή και ανάπτυξη νέων ιδεών από τους ίδιους τους εργαζομένους.

Το πρόγραμμα καινοτομίας IMAGINE γεννήθηκε το 2016 και έχει ήδη εξετάσει 24 ιδέες εμπλέκοντας περισσότερους από 14.000 υφιστάμενους και δυνητικούς ασφαλισμένους μας και 110 εργαζομένους. Πελάτες, εργαζόμενοι και ασφαλιστικοί σύμβουλοι συνεργάστηκαν μαζί μέσα από 380 πειράματα ιδεών, όπου κάποιες από αυτές τις ιδέες υπόσχονται να υποστηρίξουν τους ανθρώπους και να κάνουν την ζωή τους ασφαλέστερη, μεγαλύτερη και καλύτερη. Έχοντας πετύχει πολλά στο εσωτερικό της INTERAMERIKAN, η δυνατότητα δημιουργικής έκφρασης και καινοτομίας δόθηκε και σε ομάδες εκτός Εταιρείας τον Μάρτιο 2019 σε συνεργασία με το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών. Ο εξωτερικός πυλώνας του προγράμματος «Open Innovation Initiative» δημιουργήθηκε για να φέρει περισσότερη εξωστρέφεια, συνέργειες και προοδευτικές, χρήσιμες λύσεις για τους ανθρώπους. Το 2020, το IMAGINE συνέχισε να εξελίσσεται, υιοθέτησε το «συνεργατικό» μοντέλο, ευθυγραμμίστηκε με το νέο μοντέλο εργασίας της INTERAMERIKAN και επικεντρώθηκε στο εξωτερικό περιβάλλον με στόχο να κατανοήσει τη σοφία και την τεχνογνωσία του πλήθους.

Το 2019 υλοποιήθηκε η δεύτερη φάση του πλάνου για τον οργανωτικό μετασχηματισμό, το οποίο επηρέασε πάνω από 400 εργαζόμενους και συνεχίστηκε το 2020 με την υλοποίηση της τρίτης φάσης. Η INTERAMERIKAN εξελίσσεται σε έναν ευέλικτο οργανισμό που μπορεί να δημιουργήσει και να προσφέρει εξαιρετική αξία στους πελάτες της γρήγορα και ανταγωνιστικά. Δύο μεγάλες ομάδες Σχεδιασμού & Ανάπτυξης (tribes) επικεντρώνονται πλέον στην ανάπτυξη προτάσεων με αξία για τον πελάτη (value propositions) βασισμένες στις ανάγκες των πελατών μας στις περιοχές «Μετακίνησης & Άνεσης» (Mobility & Convenience) και «Υγείας & Οικονομικής Εξασφάλισης» (Health & Financial Future) και είναι οργανωμένες σε διατμηματικές ομάδες (squads). Ο οργανισμός πλαισιώνεται ακόμα από την ομάδα Business Technology που υλοποιεί λύσεις αυτοματοποίησης και ψηφιοποίησης, τις ομάδες Ενδυνάμωσης που παρέχουν ένα σύνολο ικανοτήτων καθοριστικής σημασίας και τις ομάδες Διανομής & Υπηρεσιών που προσφέρουν στους πελάτες μας υψηλής ποιότητας προϊόντα με τον πιο αποτελεσματικό τρόπο.

Έχοντας ήδη ολοκληρώσει την εσωτερική μας μεταμόρφωση που μας δίνει τη δύναμη να πορευτούμε στη νέα ψηφιακή εποχή με ομαδικότητα και λιγότερη ιεραρχία, η πανδημία κατά τη διάρκεια του 2020 μας έδωσε την μοναδική ευκαιρία να θέσουμε την εργασία εκ νέου σε νέες βάσεις, να ξανασκεφτούμε το μοντέλο της δουλειάς μας και να αξιοποιήσουμε όσα μάθαμε. Η αλλαγή λειτούργησε, βιώσιμα και αποτελεσματικά. Οι εργαζόμενοι, με γνώσεις και τεχνολογικά εργαλεία στη διάθεσή τους έμειναν στα σπίτια τους και δούλευαν από μακριά. Ήταν παραγωγικοί και το κυριότερο, ευχαριστημένοι.

2.4 Ενημέρωση εργαζομένων

Για κάθε εργαζόμενο, η INTERAMERIKAN φροντίζει:

- να γνωρίζει τι ακριβώς αναμένει η Εταιρεία από αυτόν και την εργασία του,
- να έχει μία ειλικρινή και εποικοδομητική επικοινωνία με τον προϊστάμενό ή τον υπεύθυνο της ομάδας του σε σχέση με την απόδοσή του,
- να υποστηρίζεται η ανάπτυξη των δυνατοτήτων του σε ένα περιβάλλον που προωθεί την καινοτόμο σκέψη και συμβάλλει αξιοκρατικά στην εξέλιξή του,
- να αναγνωρίζεται αξιοκρατικά η απόδοσή του και να ανταμείβεται ανταγωνιστικά ως προς τα μισθολογικά δεδομένα της ασφαλιστικής αγοράς,
- να ακούγεται η γνώμη του και να συμμετέχει στη βελτίωση της απόδοσης της ομάδας,
- να αισθάνεται ότι η Εταιρεία τον μεταχειρίζεται δίκαια και χωρίς διακρίσεις,
- να γνωρίζει ότι μπορεί να ζητήσει στήριξη στη διαχείριση των προσωπικών αναγκών του και προτεραιοτήτων.

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

- Διαθέτει Κώδικα Ηθικής και Δεοντολογίας και σχετικές πολιτικές, οι οποίες εφαρμόζονται υποχρεωτικά από το σύνολο των εργαζομένων της.
- Υποστηρίζει και συνεργάζεται συστηματικά με τον Σύλλογο Εργαζομένων της Εταιρείας, προασπίζοντας το δικαίωμα της ελευθερίας των εργαζομένων να συνδικαλίζονται.
- Διασφαλίζει ότι μέσω των συμβάσεων εργασίας τηρούνται τα ανθρώπινα δικαιώματα και η ισχύουσα νομοθεσία σχετικά με την εργασία και τις εργασιακές σχέσεις.
- Πρεσβεύει την εξάλειψη των διακρίσεων κατά την πρόσληψη και την απασχόληση και φροντίζει για την ορθή σχετική ενημέρωση τόσο των νεοπροσληφθέντων όσο και των εργαζομένων γενικά.

2.5 Συνθήκες Εργασίας

Η ορθή διαχείριση του ανθρώπινου δυναμικού, υπό το πρίσμα των συνθηκών εργασίας που τους παρέχονται, αποτελεί ουσιαστικό θέμα για την INTERAMERICAN, καθώς δύναται να επηρεάσει τόσο τις σχέσεις της με τους εργαζομένους της όσο και την ευρύτερη εταιρική λειτουργία της, καθότι επιδρά άμεσα στην παραγωγικότητα του ανθρώπινου κεφαλαίου της και έμμεσα στη διασφάλιση της πορείας της Εταιρείας προς τη Βιώσιμη Ανάπτυξη.

2.6 Σχέση Εταιρείας - Ανθρωπίνου Δυναμικού

Στη βάση αναγνώρισης της αξίας που παράγουν οι εργαζόμενοί της, η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ δεσμεύεται να παρέχει σε αυτούς, πολύτιμη εργασιακή εμπειρία, άριστες συνθήκες εργασίας και επιπρόσθετες κοινωνικές παροχές, όπως δωρεάν ιατρική περίθαλψη και ασφάλιση στους ίδιους και τις οικογένειές τους.

2.7 Συλλογικές Συμβάσεις – Συνδικαλισμός

Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ αναγνωρίζει και προωθεί το δικαίωμα των εργαζομένων να συμμετέχουν σε συλλογικές διαπραγματεύσεις και συνδικαλιστικούς φορείς. Στο πλαίσιο αυτό, η επικοινωνία και η διαβούλευση της Διοίκησης με τους εργαζομένους και τους φορείς εκπροσώπησής τους είναι ιδιαίτερα σημαντικές, προς αμοιβαίο όφελος της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ και των εργαζομένων.

Για το λόγο αυτό, στην Εταιρεία εφαρμόζεται συγκεκριμένη διαδικασία εσωτερικής επικοινωνίας και η Διοίκηση συνεργάζεται και επικοινωνεί τακτικά με το Σύλλογο Εργαζομένων της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ (Σ.ΥΠ.ΙΝ.), ο οποίος έχει συσταθεί με στόχο τη διαφύλαξη και την προαγωγή των εργασιακών, οικονομικών και ασφαλιστικών συμφερόντων των εργαζομένων.

2.8 Εκπαίδευση και αξιολόγηση της απόδοσης

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

Σε συνέχεια της διαδικασίας του μετασχηματισμού που έχει ξεκινήσει από το 2019, η Εταιρεία μας προσπαθώντας να ανταποκριθεί στον νέο τρόπο εργασίας που απαιτεί λιγότερη παραδοσιακή ιεραρχία και θέλοντας να γίνει πιο διαφανής η επικοινωνία και η ανατροφοδότηση σχετικά με την απόδοση και την ανάπτυξη των εργαζομένων και προκειμένου να υποστηρίζει καλύτερα την προσωπική ανάπτυξη του κάθε ατόμου, εισήγαγε κατά τη διάρκεια του 2020 μία νέα διαδικασία ανατροφοδότησης και στοχοθεσίας, η οποία υποστηρίζεται ταυτόχρονα από μία σύγχρονη και φιλική στο χρήστη ηλεκτρονική πλατφόρμα (Impraise).

Το σύστημα ανατροφοδότησης και στοχοθεσίας ξεκίνησε να εφαρμόζεται σε πιλοτική φάση στους εργαζομένους των περιοχών στις οποίες ολοκληρώθηκε ο μετασχηματισμός για το 2019 και αποτελείται από 2 πυλώνες: τη συνεχή ανατροφοδότηση 360 μοιρών (peer-to-peer, upward, downward feedback) και τη στοχοθεσία καταρράκτη (cascading goals). Η ανατροφοδότηση αφορά σε αξίες & συμπεριφορές, στην ολοκλήρωση των εργασιών στην ποιότητα και το χρόνο που έχουν συμφωνηθεί (Delivery), στις επαγγελματικές δεξιότητες (hard skills) και στις ικανότητες (Competences) των εργαζομένων. Η στοχοθεσία γίνεται σε 3 επίπεδα που συνδέονται μεταξύ τους, το οργανωσιακό, το ομαδικό και το ατομικό.
Όσον αφορά στην Εκπαίδευση, η Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού διαθέτει ένα πλαίσιο εκπαίδευσης που συνδέει την εκπαιδευτική λειτουργία με τη διαδικασία του στρατηγικού σχεδιασμού της Εταιρείας.

Για το 2020 υλοποιήθηκε μια σειρά εκπαιδευτικών προγραμμάτων (συνολικά στις Εταιρείες του Ομίλου) κυρίως με webinar και μέσω της ηλεκτρονικής πλατφόρμας LinkedIn e-learnning λόγω της πανδημίας, τα οποία εντάσσονται στις εξής στρατηγικές κατευθύνσεις:

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

Οι συνολικές ώρες εκπαίδευσης για το 2020 ανήλθαν σε **12.157** και ο Μ.Ο. ωρών εκπαίδευσης ανά εργαζόμενο ήταν **10,47** ώρες, ενώ οι εργαζόμενοι που εκπαιδεύτηκαν ήταν **487**.

3. Αποτελέσματα των ανωτέρω πολιτικών και μη χρηματοοικονομικοί δείκτες επίδοσης

Το 2020 δεν γνωστοποιήθηκαν στην Εταιρεία περιστατικά διακρίσεων ή παρενοχλήσεις οποιασδήποτε μορφής. Επίσης, η Εταιρεία παρείχε ευκαιρίες εκπαίδευσης και ανέλιξης στο
ανθρώπινο δυναμικό της, ανεξαρτήτως φύλου, ηλικίας κ.λπ.

Στην ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ, το σύνολο (100%) των εργαζομένων υπάγεται σε συλλογικές συμβάσεις εργασίας (Σ.Σ.Ε. Κλαδικές ή Επιχειρησιακές). Οι αμοιβές των εργαζομένων πληρούν τις εκάστοτε νόμιμες απαιτήσεις, ενώ σχεδόν το

90% εξ' αυτών λαμβάνει αμοιβές υψηλότερες των ελαχίστων προβλεπόμενων από τις συλλογικές συμβάσεις εργασίας ορίων.

Αμοιβές με βάση τις Σ.Σ.Ε

	2018	2019	2020
Επί των Σ.Σ.Ε	14,4%	13%	35%
Άνω των Σ..Σ.Ε	85,6%	87%	65%

Επιπλέον, ανταποκρινόμενη στο κάλεσμα του Ελληνικού Δικτύου για την Ε.Κ.Ε. (CSR Hellas), η Εταιρεία έχει προσυπογράψει τη Διακήρυξη για τη Διαφορετικότητα και συμμετέχει στο "Ευρωπαϊκό Σύμφωνο για τη Νεολαία" (European Pact for Youth), που αποτελεί σύμπραξη των εθνικών δικτύων Ε.Κ.Ε. της Ευρώπης για την ενίσχυση της απασχόλησης.

Κατανομή εργαζομένων ανά σύμβαση και τύπο εργασίας (Όμιλος)

Συνολικός αριθμός εργαζομένων ανά σύμβαση εργασίας	Άνδρες	Γυναίκες	Σύνολο	Άνδρες	Γυναίκες	Σύνολο	Άνδρες	Γυναίκες	Σύνολο
	2018			2019			2020		
Αορίστου	643	512	1.155	619	514	1.133	612	536	1.148
Ορισμένου	0	4	4	5	9	14	2	11	13
Σύνολο	**643**	**516**	**1.159**	**624**	**523**	**1.147**	**614**	**547**	**1.161**

Συνολικός αριθμός εργαζομένων ανά τύπο εργασίας	Άνδρες	Γυναίκες	Σύνολο	Άνδρες	Γυναίκες	Σύνολο	Άνδρες	Γυναίκες	Σύνολο
	2018			2019			2020		
Πλήρους Απασχόλησης	624	509	1.133	605	516	1.121	594	538	1.132
Μερικής Απασχόλησης	19	7	26	19	7	26	20	9	29
Σύνολο	**643**	**516**	**1.159**	**624**	**523**	**1.147**	**614**	**547**	**1.161**

3.1 Πρόσθετες Παροχές στους Εργαζομένους

Η Εταιρεία παρέχει στους εργαζομένους της Ομαδική ασφαλιστική κάλυψη Ζωής και Υγείας (Βασικό και Συμπληρωματικό πρόγραμμα), που περιλαμβάνει: ασφάλιση Ζωής, μόνιμης ολικής ανικανότητας, κάλυψη ιατροφαρμακευτικών δαπανών, ιατρικών επισκέψεων, διαγνωστικών εξετάσεων, παροχές μητρότητας και νοσοκομειακή περίθαλψη. Επίσης, παρέχει:

- πρόγραμμα Άμεσης Ιατρικής Βοήθειας,
- ασφάλιση Νομικής Προστασίας Οικογένειας,
- μειωμένα ασφάλιστρα κάλυψης Αυτοκινήτου,
- εθελοντικό αποταμιευτικό πρόγραμμα,
- δυνατότητα ασφάλισης στο Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης (Τ.Ε.Α.) Εργαζομένων ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ,
- επίδομα βρεφονηπιακού σταθμού (αφορά μόνο στους Ασφαλιστικούς εργαζομένους),
- προσωπικά δάνεια με μειωμένο επιτόκιο δανεισμού και διάρκεια της εξόφλησης μέχρι και 30 μήνες,
- εκπτώσεις σε εταιρικά προϊόντα και υπηρεσίες,
- ευέλικτα ωράρια εργασίας,
- δυνατότητα εξ 'αποστάσεως εργασίας,
- ιατρείο και χώρο εστίασης (σε 2 κτήρια) εντός της Εταιρείας,
- ψυχαγωγικές εκδηλώσεις και δώρα για τα παιδιά των εργαζομένων,
- δωρεά διατακτικών/voucher/ticket restaurants 1-2 φορές ανά έτος,
- επιπλέον 2 ημέρες αδείας για όλο το προσωπικό (1 Χριστούγεννα & 1 Πάσχα).

Επισημαίνεται ότι δεν γίνεται κανενός είδους διάκριση βάσει του τύπου απασχόλησης και του είδους σύμβασης εργασίας των εργαζομένων, όσον αφορά στις ανωτέρω πρόσθετες παροχές οι οποίες ισχύουν για όλους τους

απασχολούμενους από την Εταιρεία (εκτός όπου επισημαίνεται διαφορετικά) εκτός της παροχής που περιγράφεται ακολούθως και αφορά σε συγκεκριμένο αριθμό εργαζομένων.

3.2 Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης (Τ.Ε.Α.) ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ

Στο Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης (Τ.Ε.Α.) των εργαζομένων της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ μπορούν να ενταχθούν με αίτησή τους και με καταβολή προσωπικών εισφορών σε ποσοστό από 1% έως 10% του ονομαστικού μισθού τους, οι εργαζόμενοι (στις Εταιρείες Ζωής, Ζημιών, Βοηθείας, Ιντερασιστανς και Μεντωρ) αορίστου χρόνου, πλήρους απασχόλησης. Η εισφορά της Εταιρείας, που ανέρχεται σε ποσοστό 5,25% του ονομαστικού μισθού κάθε δικαιούχου, καταβάλλεται για εργαζομένους που έχουν συμπληρώσει 12 μήνες εργασίας.

Το Τ.Ε.Α. ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ -που ιδρύθηκε το 2010- αποτελεί πρότυπο συμπληρωματικής σύνταξης των εργαζομένων και είναι ένα από τα 19 ομοειδή Επαγγελματικά Ταμεία προαιρετικής ασφάλισης (υφίστανται και άλλα 4 Ταμεία υποχρεωτικής). Στο τέλος του 2020, αριθμούσε 1.286 μέλη και τα αποθεματικά για τον κλάδο εφ' άπαξ καταβολών σύνταξης, έφθαναν στα 22,86 εκατομμύρια ευρώ.

Οι επενδύσεις αποταμίευσης των μελών πραγματοποιούνται μέσω του ευέλικτου Αμοιβαίου Κεφαλαίου "Τ.Ε.Α. ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ Global Balanced Fund of Funds". Η μέση απόδοση του αποταμιευμένου κεφαλαίου για τα μέλη του Ταμείου, κατά το 2020, ήταν 4,95%. Το Τ.Ε.Α., από την έναρξη της λειτουργίας του έως και 31/12/2020, είχε καταβάλει 174 εφάπαξ συνολικού ποσού 3.777.148 ευρώ.

Αντίστοιχα, στην αξιολόγηση της απόδοσης σε επίπεδο Ομίλου, κατά το 2020, συμμετείχαν και ολοκλήρωσαν την αξιολόγηση 784 εργαζόμενοι (480 άνδρες και 304 γυναίκες), που αντιστοιχούν στο 91,27% του συνόλου των εργαζομένων οι οποίοι συγκέντρωναν τις προβλεπόμενες προϋποθέσεις αξιολόγησης (859 εργαζόμενοι). Οι προβλεπόμενες προϋποθέσεις αφορούν στην ειδικότητα (εξαιρούνται της διαδικασίας ορισμένες εκ των ειδικοτήτων, π.χ. Ιατροί κλινικών), στον χρόνο υπηρεσίας στην Εταιρεία ή στην τελευταία θέση εργασίας (εξαιρούνται όσοι εργάζονται διάστημα λιγότερο, είτε των έξι μηνών στην Εταιρεία είτε των έξι μηνών στην τελευταία θέση εργασίας).

3.3 Ενέργειες Προληπτικής Ιατρικής και Ενημέρωσης Εργαζομένων

Η Εταιρεία οργανώνει τακτικά δράσεις, με στόχο τη σχετική ενημέρωση και ευαισθητοποίηση των εργαζομένων της για τη φροντίδα της υγείας και την πρόληψη σε ποικίλους τομείς. Κατά το 2020, σε επίπεδο Ομίλου στο πλαίσιο του έργου "Well Being project it's4U" υλοποιήθηκαν wellness δράσεις τόσο πριν όσο και εν μέσω της πανδημίας. Ειδικά, κατά την περίοδο της πανδημίας όλες οι δράσεις υλοποιήθηκαν υπεύθυνα τηρώντας τις απαιτούμενες προδιαγραφές κοινωνικής αποστασιοποίησης και συγχρόνως οι περισσότερες από αυτές συνέχισαν να είναι ομαδικές εξ αποστάσεως. Συνολικά συμμετείχαν -τουλάχιστον σε μία δράση- 276 μοναδικοί εργαζόμενοι .

Αναλυτικά, υπήρξαν 24 μοναδικές συμμετοχές σε pilates sessions, 20 μοναδικές συμμετοχές στη running team 7 μοναδικές συμμετοχές σε ομάδα παραδοσιακών χωρών, 12 μοναδικές συμμετοχές στην Ακαδημία Γονέων, 125 μοναδικές συμμετοχές σε συνεδρίες chair massage 53 μοναδικές συμμετοχές σε ολιστικό πρόγραμμα διατροφής με 6 ατομικές συνεδρίες και 35 μοναδικές συμμετοχές σε "Feeling Good" ομιλίες. Επίσης, το 2020 συνεχίστηκε η δράση της Δανειστικής Βιβλιοθήκης με αποστολή των βιβλίων μέσω courier στις κατοικίες των εργαζομένων.

Ατυχήματα κατά την εργασία (Όμιλος)

2018
2 στην ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ Ζωής (28 ημέρες απουσίας συνολικά) 5 στην ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ Βοηθείας (124 ημέρες απουσίας συνολικά) 1 στην Αθηναϊκή Κλινική – 7 ημέρες απουσίας συνολικά
2019
2 στην ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ Ζωής (71 ημέρες απουσίας συνολικά) 2 στην ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΒΟΗΘΕΙΑΣ (61 ημέρες απουσίας συνολικά) 7 στην ΙΝΤΕΡΑΣΣΙΣΤΑΝΣ ΟΔΙΚΗΣ (385 ημέρες απουσίας συνολικά) 4 στην ΑΘΗΝΑΙΚΗ ΚΛΙΝΙΚΗ (109 ημέρες απουσίας συνολικά)
2020
Κατά τη διάρκεια του έτους δεν παρουσιάστηκε κανένα εργατικό ατύχημα

Προσλήψεις- Αποχωρήσεις (Όμιλος)

	2018	**2019**	**2020**
Προσλήψεις	86	76	91
Αποχωρήσεις	89	88	77

6. ΣΕΒΑΣΜΟΣ ΤΩΝ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΤΟΥ ΑΝΘΡΩΠΟΥ

1. Κυριότεροι κίνδυνοι και διαχείριση αυτών

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

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

Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ αναγνωρίζει ότι κίνδυνος για εμφάνιση περιστατικού παραβίασης ανθρωπίνων δικαιωμάτων υπάρχει τόσο εντός της Εταιρείας όσο και εκτός αυτής, στους συνεργάτες και στους προμηθευτές της, που δύναται να συνδεθεί με τις δραστηριότητες της. Η υπεύθυνη στάση και λειτουργία της Εταιρείας αναφορικά με τα ανθρώπινα δικαιώματα στην εργασία, διασφαλίζει επιπλέον την πορεία της προς τη Βιώσιμη Ανάπτυξη. Επίσης, έχει αναγνωρίσει τον κίνδυνο παραβίασης του ιδιωτικού απορρήτου των εργαζομένων και άλλων ενδιαφερόμενων μερών του και για αυτό το λόγο έχει αναπτύξει τις πολιτικές που αναλύονται στην ενότητα “Πολιτικές δέουσας επιμέλειας και λοιπές πολιτικές”.

2. Πολιτικές δέουσας επιμέλειας και λοιπές πολιτικές

2.1 Κώδικας Δεοντολογίας και Ηθικής

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

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

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

2.2 Δίκαιη μεταχείριση

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

Η Εταιρεία σέβεται και υποστηρίζει τα διεθνώς διακηρυγμένα ανθρώπινα δικαιώματα και εφαρμόζει απαρέγκλιτα την εθνική και ευρωπαϊκή νομοθεσία, ενώ έχει προσυπογράψει τη Διακήρυξη για τη Διαφορετικότητα σε μία προσπάθεια για την ακόμα μεγαλύτερη διάχυση της ανάγκης προάσπισης των ανθρώπινων δικαιωμάτων. Στο πλαίσιο αυτό, η

Εταιρεία αντιτίθεται σε κάθε μορφής παιδική ή εξαναγκασμένη/υποχρεωτική εργασία και λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα για την καταπολέμησή τους.

2.3 Ίσες Ευκαιρίες

Η απόδοση στην εργασία αποτελεί το βασικότερο κριτήριο για την ανταμοιβή των εργαζομένων. Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ παρέχει ίση αμοιβή για όμοιες θέσεις εργασίας, ανεξαρτήτως φύλου. Στην ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ η ανταμοιβή παρέχεται ανάλογα με την αξία του κάθε ρόλου μέσα στην Εταιρεία. Αυτό πρακτικά σημαίνει ότι άνθρωποι που κατέχουν ρόλους ίσης αξίας, ανταμείβονται το ίδιο, ανεξαρτήτως προσωπικών χαρακτηριστικών, όπως φύλο, εθνικότητα, ηλικία.

Η Εταιρεία προσφέρει ίσες ευκαιρίες στο σύνολο των εργαζομένων της παρέχοντας σε όλους δυνατότητες, επαγγελματικής κατάρτισης και προοπτικών εξέλιξης, διαθέτοντας απρόσκοπτα τους πόρους που απαιτούνται για την εξυπηρέτηση των σκοπών αυτών.

2.4 Πολιτική Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων

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

Εναρμονιζόμενη με τις απαιτήσεις της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, η Εταιρεία έχει λάβει από την Αρχή τις απαραίτητες άδειες για τη συλλογή, διατήρηση και επεξεργασία αρχείων με προσωπικά και ευαίσθητα δεδομένα πελατών, προμηθευτών και εργαζομένων. Τα δεδομένα των πελατών της, στα οποία έχουν πρόσβαση συγκεκριμένοι εργαζόμενοι λόγω θέσης-δραστηριότητας, είναι απόρρητα και εμπιστευτικά και δεν γνωστοποιούνται σε τρίτους.

Κατά το 2020, δεν υπήρξαν τεκμηριωμένα παράπονα για τη μη σύννομη χρήση των προσωπικών δεδομένων των πελατών/ασφαλισμένων, εργαζομένων και προμηθευτών της Εταιρείας.

3. Αποτελέσματα των ανωτέρω πολιτικών και μη χρηματοοικονομικοί δείκτες επίδοσης

3.1 Ανθρώπινα Δικαιώματα

Το 2020 δεν γνωστοποιήθηκαν στην Εταιρεία:

- περιστατικά παραβίασης ανθρωπίνων δικαιωμάτων σχετικά με τη δραστηριότητά της,
- περιστατικά διακρίσεων ή παρενοχλήσεις οποιασδήποτε μορφής.

Στο πλαίσιο της προσήλωσης της Εταιρείας στην αποφυγή διακρίσεων και στην παροχή ίσων ευκαιριών επαγγελματικής εξέλιξης, το 2020, το ποσοστό εκπροσώπησης των γυναικών στο Δ.Σ. και τις συνολικές καταστατικές επιτροπές ήταν 32,6% (2018: 23,6%).

Κατανομή Θέσεων στο Δ.Σ. και τις Επιτροπές (κατά φύλο, ηλικία και υπηκοότητα)

Ηλικία/Φύλο	Άνδρες	Γυναίκες	Σύνολο	Άνδρες	Γυναίκες	Σύνολο	Άνδρες	Γυναίκες	Σύνολο
	2018			2019			2020		
40-50	20	9	29	14	10	24	12	9	21
51+	22	4	26	22	5	27	21	7	28
Σύνολο	**42**	**13**	**55**	**36**	**15**	**51**	**33**	**16**	**49**

Ηλικία/ Υπηκοότητα	Ημεδαπός	Αλλοδαπός	Σύνολο	Ημεδαπός	Αλλοδαπός	Σύνολο	Ημεδαπός	Αλλοδαπός	Σύνολο
	2018			2019			2020		
40-50	33	9	42	26	10	36	16	3	19
51+	12	1	13	16	2	15	23	7	30
Σύνολο	**45**	**10**	**55**	**39**	**12**	**51**	**39**	**10**	**49**

3.2 Προστασία Προσωπικών Δεδομένων

Για την ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ η προστασία των προσωπικών δεδομένων αποτελεί μια κουλτούρα που αναπτύχθηκε μέσα στον Οργανισμό με πολύ σταθερά βήματα ήδη από τη δεκαετία του 1990 και μετέπειτα βέβαια πολύ πιο απαιτητικά και οργανωμένα από το Μάϊο του 2018 και μέχρι σήμερα. Η κουλτούρα αυτή συμπορεύεται με τον Οργανισμό που εξελίσσεται δυναμικά σε όλα τα επίπεδα παροχής καινοτόμων υπηρεσιών και προϊόντων στους ασφαλισμένους του.
Η νέα τάξη πραγμάτων που έφερε ο ευρωπαϊκός κανονισμός General Data Protection Regulation (GDPR), πρωτίστως κατανοήθηκε και εμπεδώθηκε από τη Διοίκηση, που έκτοτε υποστηρίζει τη συνεχή συμμόρφωση, τον εκσυγχρονισμό των μηχανογραφικών υποδομών και των ψηφιακών υπηρεσιών της, αποκτώντας ανταγωνιστικό πλεονέκτημα απέναντι στον καταναλωτή, στον πελάτη, στον εργαζόμενο, αποδεικνύοντας ότι όχι μόνο έχει λάβει τα απαραίτητα μέτρα προστασίας των προσωπικών δεδομένων τους, αλλά και ότι είναι διαρκώς σε θέση να τα διατηρεί προστατευμένα.
Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ σύμφωνα με την κουλτούρα της ακολουθεί συνεχή και δυναμική πορεία συμμόρφωσης που διασφαλίζει την ικανοποίηση των απαιτήσεων του Κανονισμού και προστατεύει τη φήμη της από πιθανά περιστατικά παραβίασης της ασφάλειας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα. Διαθέτει έναν εναλλακτικό τρόπο οργάνωσης και λειτουργίας της επιχείρησης που θέτει στο επίκεντρο τη διαφύλαξη των προσωπικών δεδομένων. Ο Υπεύθυνος Προστασίας Δεδομένων (DPO) είναι ένας ανεξάρτητος ρόλος της επιχείρησης αρμόδιος για την επίβλεψη της στρατηγικής και της εφαρμογής της προστασίας των δεδομένων, προκειμένου να διασφαλιστεί η συμμόρφωση της επιχείρησης με τις απαιτήσεις του GDPR. Στα πλαίσια αυτά υιοθετούνται διαδικασίες και Πολιτικές που αναθεωρούνται τακτικά όπως:

- η εκπόνηση εσωτερικών διαδικασιών ενδεικτικά διαχείρισης περιστατικού παραβίασης δεδομένων, λήψης συγκατάθεσης,
- η συμμόρφωση και εφαρμογή του Κώδικα Δεοντολογίας για την προστασία των προσωπικών δεδομένων των Ασφαλιστικών Εταιριών,
- η σύνταξη και ετήσια αναθεώρηση της πολιτικής για την Προστασία Προσωπικών Δεδομένων,
- η συνεχής επικαιροποίηση της υποχρέωσης συγκατάθεσης (ηλεκτρονικής και έγγραφης),
- η συνεχής αναμόρφωση όλων των εντύπων του Ομίλου ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ για τη συμμόρφωση με τον Κανονισμό, την ελληνική νομοθεσία και τις Οδηγίες και Αποφάσεις της ΑΠΔΠΧ και των Ευρωπαϊκών οργάνων,
- ο έλεγχος σε τακτική βάση και η διαρκής επικαιροποίηση της Ενημέρωσης του Υποκειμένου για την Επεξεργασία των προσωπικών δεδομένων του ανά εταιρία, ασφαλιστικό προϊόν και παρεχόμενη υπηρεσία,
- ο διαρκής έλεγχος και επικαιροποίηση του Αρχείου Δραστηριοτήτων της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ,
- η κατά περίπτωση εκπόνησης Μελετών Εκτίμησης Αντικτύπου σε καινοτόμα προϊόντα και υπηρεσίες.

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

7. ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗ ΤΗΣ ΔΙΑΦΘΟΡΑΣ ΚΑΙ ΘΕΜΑΤΑ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΔΩΡΟΔΟΚΙΑ

1. Κυριότεροι κίνδυνοι και διαχείριση αυτών

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

Πιθανή εμφάνιση τέτοιων περιστατικών δύναται να επιφέρει αρνητικές επιδράσεις στην ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ , τόσο σε χρηματοοικονομικό επίπεδο (π.χ. επιβολή προστίμων), σε λειτουργικό επίπεδο (π.χ. διακοπή εργασιών) όσο και σε επίπεδο απομείωσης της φήμης και της αξιοπιστίας της Εταιρείας και διατάραξης της σχέσης της με τις διάφορες ομάδες ενδιαφερομένων μερών με τις οποίες αλληλοεπιδρά. Όλοι οι εργαζόμενοι οφείλουν να συμμορφώνονται πλήρως με τους ισχύοντες νόμους και τους εσωτερικούς κανονισμούς.

Στόχος της Εταιρείας είναι η ενίσχυση και η βελτίωση των διαδικασιών πρόληψης και καταπολέμησης δυνητικών κινδύνων διαφθοράς, η συμμόρφωση με τη σχετική νομοθεσία και η εντατικοποίηση των σχετικών ελέγχων.

2. Πολιτικές δέουσας επιμέλειας και λοιπές πολιτικές

2.1 Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου - Κανονιστική Συμμόρφωση

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 ΙΙ. 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 παρουσιάζονται σε τριμηνιαία βάση στην Επιτροπή Ελέγχου & Κινδύνων (ARC)/Δ.Σ.

Ο κίνδυνος συμμόρφωσης είναι «ο κίνδυνος νομικών ή διοικητικών κυρώσεων, ουσιώδους οικονομικής ζημιάς ή απώλειας φήμης που μπορεί να υποστεί μια ασφαλιστική εταιρεία 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 εταιρεία. Αυτή η φιλοδοξία περιλαμβάνει μια ισχυρή έμφαση στα συμφέροντα των πελατών.

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

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

- Η αναγνώριση των κύριων κινδύνων συμμόρφωσης που σχετίζονται με τη φήμη και την ακεραιότητα, διασφαλίζοντας με αυτόν τον τρόπο ότι η επιχείρηση ενεργεί σύμφωνα με το σχετικό νομικό και κανονιστικό πλαίσιο, τόσο εσωτερικά όσο και εξωτερικά.
- Η παρακολούθηση των ενεργειών των επιχειρησιακών μονάδων, προκειμένου να μετριαστεί η έκθεση στον επιχειρησιακό κίνδυνο συμμόρφωσης και να αξιολογηθεί ο βαθμός συμμόρφωσης. Στα παραπάνω πλαίσια και σύμφωνα με το ετήσιο πρόγραμμα εκτελείται ένα πλαίσιο ελέγχων της Κανονιστικής.
- Η εφαρμογή της καθοδήγησης από τον Όμιλο Achmea για τον μετριασμό των σχετικών κινδύνων συμμόρφωσης μέσω της συνεργασίας με τις επιχειρησιακές μονάδες.
- Η παροχή συμβουλών για την εφαρμογή του Ελληνικού και Ενωσιακού νομικού και κανονιστικού πλαισίου που διέπει τις ασφαλιστικές δραστηριότητες, προκειμένου να μετριαστούν οι σχετικοί κίνδυνοι συμμόρφωσης μέσω της συνεργασίας με τις επιχειρησιακές μονάδες.
- Η υλοποίηση της πολιτικής Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου Achmea στον βαθμό που δεν έρχεται σε αντίθεση με το ελληνικό κανονιστικό πλαίσιο.
- Ο σχεδιασμός και η υλοποίηση ετήσιου προγράμματος συμμόρφωσης σύμφωνα με το Σχέδιο Συμμόρφωσης της Achmea.
- Η παροχή συμβουλών στη διοίκηση σχετικά με τους κινδύνους ακεραιότητας και φήμης, τόσο σε ανώτερο όσο και σε λειτουργικό επίπεδο. Αυτό μπορεί να παρέχεται κατόπιν αιτήσεως ή με ίδια πρωτοβουλία.
- Η υποστήριξη της διοίκησης κατά τον εντοπισμό των κινδύνων συμμόρφωσης.
- Η εκτίμηση των κινδύνων συμμόρφωσης ανεξάρτητα από τη διοίκηση , π.χ. με τη διεξαγωγή ή την οργάνωση για τη διεξαγωγή έρευνας.
- Η ευαισθητοποίηση για τους κινδύνους συμμόρφωσης εντός της INTERAMERICAN σε όλα τα επίπεδα.
- Η παρακολούθηση της εφαρμογής όλων των σχετικών κανονισμών, διασφαλίζοντας με αυτόν τον τρόπο ότι η Εταιρεία δεν διατρέχει τον κίνδυνο πιθανών προστίμων ή άλλων επιπτώσεων που προκύπτουν από τη μη συμμόρφωση με αυτούς τους κανονισμούς
- Η αξιολόγηση νέων ή μεταβαλλόμενων δραστηριοτήτων ή προϊόντων για τους κινδύνους συμμόρφωσης υπό το φως των κανονισμών
- Η δράση ως σημείο επαφής για όλους τους εργαζόμενους εντός της Εταιρείας για να συζητήσουν και να αναφέρουν περιστατικά όπως απάτες, δωροδοκία ή άλλους κινδύνους ακεραιότητας και φήμης.

- Η ελεύθερη αναφορά στα ανώτερα διευθυντικά στελέχη της Εταιρείας (Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστική Επιτροπή), καθώς και στην Ελεγκτική Επιτροπή και το Δ.Σ.
- Η συνεργασία με τα παρακάτω τμήματα / λειτουργίες προκειμένου να διασφαλιστεί η συνεπής συμμόρφωση της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ 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 2020, η λειτουργία Κανονιστικής συμμόρφωσης εφάρμοσε το πρόγραμμά της λαμβάνοντας υπόψη τις συνθήκες της πανδημίας και της εξ αποστάσεως εργασίας και εστιάζοντας στη συμμόρφωση με τη νέα νομοθεσία, την επικοινωνία με εποπτικές αρχές και συντονισμό για την ανταπόκριση στα σχετικά αιτήματα, εκπαίδευση του προσωπικού σε θέματα επιχειρηματικής ακεραιότητας, εκπόνηση της Συστηματικής Ανάλυσης Κινδύνου Ακεραιότητας. Περαιτέρω εκτέλεσε το πρόγραμμα ελέγχων με έμφαση στις θεματικές ενότητες της Προστασίας Πελατών, Επιχειρηματικής Ακεραιότητας, Δέουσας Επιμέλειας σχετικά με τον πελάτη και τρίτα μέρη, Προστασίας Ανταγωνισμού, Προστασίας Αγοράς, Διαχείρισης Αιτιάσεων.

Αξίζει να σημειωθεί ότι κατά το 2020 το πρόγραμμα εκτελέστηκε χωρίς ουσιώδης αποκλίσεις και η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ δεν αντιμετώπισε ουσιώδη προβλήματα συμμόρφωσης.

2.2 Πρόληψη και Καταπολέμηση της Διαφθοράς

Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ καταβάλει κάθε δυνατή προσπάθεια για την καταπολέμηση της διαφθοράς, μέσα από πολιτικές και διαδικασίες που έχει αναπτύξει, βασικά στοιχεία των οποίων είναι:

- ένα Σύστημα Διακυβέρνησης με σαφή διάκριση αρμοδιοτήτων, εφαρμογή της αρχής του διπλού ελέγχου (four eyes principle) στη λήψη σημαντικών αποφάσεων, ορθή λειτουργία των τεσσάρων βασικών λειτουργιών του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (Διαχείριση Κινδύνων, Αναλογιστική, Κανονιστική Συμμόρφωση, Εσωτερικός Έλεγχος),
- Η ετήσια διενέργεια της Συστηματικής Ανάλυσης Κινδύνων Ακεραιότητας (Systematic Integrity Analysis-SIRA) από κοινού από την Κανονιστική Συμμόρφωση και τη Διαχείριση κινδύνων. Η Ανάλυση περιέχει σενάρια διαφθοράς, σύγκρουσης συμφερόντων,(εσωτερικής και εξωτερικής) απάτης, φορολογικής απάτης.
- η υποχρεωτική εφαρμογή του Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής,
- η υποχρεωτική εφαρμογή του Κανονισμού Αγορών και Προμηθειών,
- η υποχρεωτική εφαρμογή της Πολιτικής Ακεραιότητας και Καταπολέμησης της Απάτης,
- η ενημέρωση του ανθρωπίνου δυναμικού σχετικά με τα αδικήματα της διαφθοράς, τη σημασία της αναφοράς τέτοιων συμβάντων, καθώς και τις σχετικές εσωτερικές πολιτικές και διαδικασίες,
- η δημιουργία και εκτέλεση ενός συστήματος ελέγχων από τη Διαχείριση Κινδύνων και την Κανονιστική Συμμόρφωση.

Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ελέγχει -μέσα από το πλάνο του Εσωτερικού Ελέγχου- το σύνολο των θυγατρικών Εταιρειών, των γραφείων πωλήσεων, των εσωτερικών Διευθύνσεων και των Τμημάτων της για κινδύνους που σχετίζονται με τη διαφθορά. Η Εταιρεία δεσμεύεται πως, σε περίπτωση κατά την οποία κάποιος εκ των εργαζομένων της ή των ασφαλιστικών συμβούλων της καταγγελθεί για διαφθορά, και αυτό αποδειχθεί μέσα από συγκεκριμένες διαδικασίες, θα ασκήσει τα ανάλογα πειθαρχικά μέτρα εναντίον του, όπως αυτά προκύπτουν αφ' ενός μεν από τον Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής, αφ' ετέρου δε από τη σχετική σύμβαση που έχει συναφθεί μεταξύ των δύο μερών.

2.3 Εκπαίδευση κατά της Διαφθοράς

Για την εκπαίδευση κατά της διαφθοράς επισημαίνονται:

- η συμμετοχή στελεχών της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ στο "Business Integrity Forum", που οργάνωσε η "Διεθνής Διαφάνεια – Ελλάς" κατά τους μήνες Ιούνιο και Νοέμβριο 2019,
- η υπογραφή Μνημονίου Συνεργασίας με τον φορέα "Διεθνής Διαφάνεια – Ελλάς" από το έτος 2017 για τη συμμετοχή της στο Business Integrity Forum, με το οποίο εξασφαλίζεται - μεταξύ άλλων- η δυνατότητα πρόσβασης στελεχών της Εταιρείας σε εκπαιδευτικό, ερευνητικό υλικό και εργαλεία, καθώς και συμμετοχή στελεχών σε εκπαιδευτικές συναντήσεις του φορέα,
- εκπαιδευτικά προγράμματα από τη μητρική Achmea, τη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και τη Διεύθυνση Εκπαίδευσης των Πωλήσεων σε εργαζομένους και διαμεσολαβητές για την καταπολέμηση ξεπλύματος χρήματος,
- εκπαιδευτικό πρόγραμμα της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης στο προσωπικό Γενικών Ασφαλειών Μεγάλων κινδύνων (corporate solutions) σε θέματα Επιχειρηματικής Ηθικής και Εταιρικής Διακυβέρνησης.

2.4 Πρόληψη και Καταπολέμηση της Απάτης

Στην ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ , έχουμε αναπτύξει και ενσωματώσει στον επιχειρησιακό σχεδιασμό μία ολοκληρωμένη Πολιτική για την Ακεραιότητα και την Απάτη (Integrity & fraud policy). Κύριοι στόχοι της εν λόγω πολιτικής είναι (α) η ενημέρωση του συνόλου του ανθρωπίνου δυναμικού για την έννοια και σημασία της επιχειρηματικής ακεραιότητας και (β) η διενέργεια ετησίως της Στρατηγικής Ανάλυσης Κινδύνων Ακεραιότητας και η συνακόλουθη επανεκτίμηση του πλαισίου ελέγχων.

Οι κίνδυνοι που καλύπτει η Πολιτική είναι:

- Ξέπλυμα Χρήματος και Χρηματοδότηση Τρομοκρατίας
- Διεθνείς Κυρώσεις
- Διαφθορά
- Σύγκρουση Συμφερόντων
- Απάτη εξωτερική και εσωτερική
- Κυβερνοέγκλημα
- Κώδικας Δεοντολογίας
- Διαχείριση Συμβάντων

2.5 Πρόληψη και Καταστολή Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας

Η λειτουργία της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ είναι πλήρως εναρμονισμένη με τα κριτήρια και τις απαιτήσεις του διεθνούς, ευρωπαϊκού και εθνικού ρυθμιστικού πλαισίου για την πρόληψη και καταστολή της διενέργειας συναλλαγών που συνδέονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές/παράνομες δραστηριότητες ή/και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Προκειμένου τέτοιες συναλλαγές να αποτρέπονται, το Δ.Σ. με απόφασή του, ήδη από το 2008, έχει εγκρίνει και υποβάλει στην αρμόδια εποπτεύουσα αρχή, αντίγραφο του “Εσωτερικού Κανονισμού Ελέγχου και Επικοινωνίας” σε σχέση με τα παραπάνω (Anti-Money Laundering Policy).

2.6 Πολιτική Αναφοράς Συμβάντων Απάτης

Στα τέλη του 2015, η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ εισήγαγε στην επιχειρηματική της δραστηριότητα την Πολιτική Αναφοράς Συμβάντων Απάτης. Η πολιτική αυτή, που από τις αρχές του 2016 εφαρμόζεται ενιαία σε όλες τις θυγατρικές του Ομίλου ACHMEA, καθιερώνει συγκεκριμένη διαδικασία για την αναφορά και την καταγραφή περιστατικών-συμβάντων που λαμβάνουν χώρα στον εσωτερικό της Εταιρείας. Όλοι οι εργαζόμενοι στην ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ οφείλουν να εντοπίζουν και να αναφέρουν τυχόν συμβάντα στη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης, η οποία είναι υπεύθυνη για την καταγραφή, τον συντονισμό και την παρακολούθηση της διερεύνησής τους. Κάθε εργαζόμενος μπορεί να γνωστοποιήσει την πληροφορία που έχει στη διάθεσή του με δύο τρόπους:

- είτε ενημερώνοντας τη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης,
- είτε αποστέλλοντας email στη διεύθυνση που έχει δημιουργηθεί ειδικά για αυτό τον σκοπό (incident@interamerican.gr).

Τα στοιχεία που υποβάλλουν οι εργαζόμενοι αντιμετωπίζονται με απόλυτη εμπιστευτικότητα και πρόσβαση στο περιεχόμενό τους έχουν μόνο οι εντεταλμένοι εργαζόμενοι των Διευθύνσεων Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εσωτερικού Ελέγχου.

Κατηγορίες Συμβάντων



Κάθε συμβάν, μετά την καταγραφή του, ελέγχεται για την ακρίβεια και την ορθότητα των αναφερομένων. Για τη διερεύνηση και τον έλεγχο του συμβάντος, ανάλογα ποιον τομέα αφορά, εμπλέκονται στελέχη από τις Διευθύνσεις Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Εσωτερικού Ελέγχου, Ανθρωπίνου Δυναμικού, Νομικής Υπηρεσίας, καθώς και οποιασδήποτε άλλης Διεύθυνσης, εφ' όσον αυτό απαιτηθεί.

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης αναφέρει, σε τριμηνιαία βάση, όλα τα καταγεγραμμένα συμβάντα στην Επιτροπή Ελέγχου, στο Διοικητικό Συμβούλιο, καθώς και στη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Διαχείρισης Κινδύνων του τομέα Διεθνών Δραστηριοτήτων της ACHMEA (Division International), σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην Πολιτική Αναφοράς Συμβάντων.

2.7 Πιστοποίηση κατά ISO του Συστήματος Επιχειρησιακής Συνέχειας

Ο οργανισμός στο σύνολό του (οι Εταιρείες ασφαλίσεων Ζωής, Γενικών και Βοήθειας) επιθεωρήθηκε και πιστοποιήθηκε σύμφωνα με το διεθνές πρότυπο ISO 22301:2012 για το Σύστημα Διαχείρισης Επιχειρησιακής Συνέχειας. Το Σύστημα είναι ολιστικό και χαρακτηρίζεται από ένα πλαίσιο για την ενίσχυση της ανθεκτικότητας του οργανισμού, μία γενική μεθοδολογία προετοιμασίας για γεγονότα διακοπής και έναν οδηγό για τη δόμηση και διατήρηση σχεδίων για την προσαρμογή των λειτουργιών σε έκτακτες συνθήκες.

Η εφαρμογή του Συστήματος συνδέει μεταξύ τους τις επιχειρησιακές δραστηριότητες, την τεχνολογία της πληροφορικής και των επικοινωνιών των εγκαταστάσεων και αποτελεί μέρος της Διαχείρισης Κινδύνων της Εταιρείας, με γνώμονα την ανταποδοτικότητά του και τη βελτιστοποίηση της αποτελεσματικότητας για την Εταιρεία. Το 2019 πραγματοποιήθηκε Εσωτερικός Έλεγχος (από το τμήμα Internal Audit) με ημερομηνία κατάθεσης του Internal Audit Report την 19/6/2019.

3. Αποτελέσματα των ανωτέρω πολιτικών και μη χρηματοοικονομικοί δείκτες επίδοσης

- Διενέργεια εσωτερικού ελέγχου σε θυγατρικές Εταιρείες, εσωτερικές διευθύνσεις και τμήματα της Εταιρείας και σύνταξη σχετικών εκθέσεων ελέγχου, οι οποίες κοινοποιούνται στην Ανώτερη Διοίκηση, στην Επιτροπή Ελέγχου και στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Συμμετοχή σε ποικίλες διοργανώσεις διαφόρων θεσμικών ή μη φορέων, οι οποίοι εντείνουν τις προσπάθειές τους προς την κατεύθυνση αυτή. Συμμετοχή του Υπεύθυνου Κανονιστικής στο ετήσιο συνέδριο της ACFE Greece, στα θέματα της Απάτης.
- Εκπαίδευση σε θέματα καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και την αντιμετώπιση της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Το 2017, υπεγράφη Μνημόνιο Συνεργασίας με τον μη κερδοσκοπικό οργανισμό "Διεθνής Διαφάνεια Ελλάς", για την αντιμετώπιση φαινομένων διαφθοράς, αναγνωρίζοντας ότι η διαφάνεια και η ακεραιότητα αποτελούν απαραίτητες προϋποθέσεις για την οικονομική και κοινωνική ευημερία, καθώς και τον υγιή ανταγωνισμό.

Το 2020, δεν υπήρξαν κατά της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ή κατά εργαζομένου ή ασφαλιστικού συμβούλου της Εταιρείας νομικές αγωγές που να σχετίζονται με περιστατικά διαφθοράς (δωροδοκίας/σύγκρουσης συμφερόντων). Για την ίδια περίοδο, η Εταιρεία για λόγους αρχής δεν συμμετείχε σε ομάδες πίεσης (lobbying) και δεν προέβη στη χρηματοδότηση πολιτικών προσώπων, ούτε πραγματοποίησε εισφορές σε είδος ή οποιασδήποτε άλλης μορφής προς πολιτικά κόμματα ή ανάλογους φορείς.

8. ΖΗΤΗΜΑΤΑ ΕΦΟΔΙΑΣΤΙΚΗΣ ΑΛΥΣΙΔΑΣ

1. Κυριότεροι κίνδυνοι και διαχείριση αυτών

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

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

Συνεπώς, η εξ' ολοκλήρου υπεύθυνη διαχείριση της εφοδιαστικής αλυσίδας αποτελεί τόσο απαραίτητη προϋπόθεση για τη βιώσιμη ανάπτυξη της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ, όσο και ανταγωνιστικό πλεονέκτημα έναντι ομοειδών εταιρειών. Τα τελευταία χρόνια η Εταιρεία έχει προχωρήσει στις αναγκαίες ενέργειες επανασχεδιασμού της στρατηγικής της για την εφοδιαστική αλυσίδα, έχοντας αναπτύξει ένα πλέον εκσυγχρονισμένο μοντέλο συνολικής διαχείρισης.

2. Πολιτικές δέουσας επιμέλειας και λοιπές πολιτικές

Στην προαναφερόμενη κατεύθυνση, έχουμε θεσπίσει ένα κεντρικό Τμήμα Αγορών και Προμηθειών, προσδοκώντας στην περαιτέρω βελτιστοποίηση των εσωτερικών λειτουργιών σχετικά με την αποτελεσματικότητα των δομών εφοδιαστικής αλυσίδας. Το συγκεκριμένο τμήμα υπάγεται και αναφέρεται απευθείας στον Οικονομικό Διευθυντή της Εταιρείας και έχει αναλάβει τη σταδιακή συγκέντρωση και διεκπεραίωση όλων των σχετικών διαδικασιών που ορίζει η Εταιρεία.

Το Τμήμα Αγορών και Προμηθειών, μαζί με την Επιτροπή Προμηθειών και την Εκτελεστική Επιτροπή έχουν τη συνολική ευθύνη διαχείρισης όλων των διαδικασιών εφοδιαστικής αλυσίδας, με στόχους οι οποίοι συνοψίζονται στους εξής:

- Βελτιστοποίηση του επιπέδου εξυπηρέτησης εσωτερικών πελατών της Εταιρείας, σε συνδυασμό με την αποτελεσματική διαχείριση του εκάστοτε σχετικού προϋπολογισμού.

- Διασφάλιση τήρησης όλων των όρων διαφάνειας, ακεραιότητας, κανονιστικής συμμόρφωσης και επιχειρησιακής συνέχειας του κάθε τμήματος ή Εταιρείας.

- Διασφάλιση τήρησης του Κώδικα Δεοντολογίας Προμηθευτών της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ, όπως αυτός αναλυτικά περιγράφεται στον εταιρικό ιστότοπο (www.INTEPAMEPIKAN.gr/providers-code-of-ethics).

- Ισότιμη διαχείριση των προμηθευτών που συμμετέχουν στις διαδικασίες της Εταιρείας, με στόχο τη δημιουργία μακροπρόθεσμων στρατηγικών συνεργασιών, όπου αυτό κρίνεται απαραίτητο. Η ισότιμη πρόσβαση και διαχείριση των προμηθευτών η οποία διασφαλίζεται κατά τις διαδικασίες αγορών και προμηθειών, αποτελεί μείζονος σημασίας παράμετρο ώστε να αναπτυχθεί ένα υγιές κλίμα συνεργασίας μεταξύ των Εταιρειών και εγκεκριμένων προμηθευτών. Οι συνεργασίες αυτές μπορούν να έχουν είτε τη μορφή μακροπρόθεσμης συνεργασίας σε περιπτώσεις όπου ενέχουν λόγοι π.χ. επιχειρησιακής συνέχειας, ή περιστασιακών συνεργασιών για π.χ. αγορές ειδών-υπηρεσιών των Εταιρειών της INTERAMERICAN.

2.1 Κανονισμός Αγορών και Προμηθειών (Procurement regulation), Πολιτική Εξωτερικής Ανάθεσης (Outsourcing policy)

Στον Κανονισμό Αγορών και Προμηθειών, ο οποίος εγκρίθηκε και τέθηκε σε ισχύ το 2014, καταγράφονται και κωδικοποιούνται οι κανόνες που ρυθμίζουν τη διενέργεια προμηθειών κάθε υλικού ή υπηρεσίας για την κάλυψη των αναγκών όλων των θυγατρικών Εταιρειών της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ. Ο κανονισμός είναι αναρτημένος στον εσωτερικό εταιρικό ιστότοπο, με στόχο ανά πάσα στιγμή ο κάθε εργαζόμενος να μπορεί να ανατρέξει και να ενημερωθεί. Στόχος είναι να υπάρχουν συνεχώς διορθωτικές προσθήκες με γνώμονα τις ολοένα και αυξανόμενες ανάγκες και εξελίξεις.

Τον Ιανουάριο του 2020, εγκρίθηκε και τέθηκε σε ισχύ, η Πολιτική Εξωτερικής Ανάθεσης της Achmea (μητρική εταιρεία του Ομίλου ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ). Παράλληλα επικαιροποιήθηκε και ο κανονισμός αγορών, με την ενσωμάτωση των διατάξεων της πολιτικής εξωτερικής ανάθεσης.

Οι διατάξεις του παρόντος κανονισμού ισχύουν σε όλες τις περιπτώσεις προμηθειών, όπως ορίζεται στην Πολιτική πλην ορισμένων εξαιρέσεων. Στην Πολιτική αυτή ορίζεται σαφώς η διαδικασία της διαχείρισης των συμβάσεων Εξωτερικής Ανάθεσης , από την σύνταξη της αρχικής πρότασης, την υλοποίηση και την παρακολούθηση, έως την λήξη της. Η κάθε σύμβαση κατηγοριοποιείται ανάλογα με την κρισιμότητά της και ακολουθεί τα βήματα που ορίζει η κάθε κατηγορία. Η διαδικασία υποστηρίζεται από την ύπαρξη βοηθητικών υποδειγμάτων (templates). Εκτός από τον ορισμό της διαδικασίας, η Πολιτική ορίζει υπεύθυνους έργου, σύμβασης και διαχείρισης και παρακολούθησης εργασιών.

Η Πολιτική Εξωτερικής Ανάθεσης, τα βοηθητικά πρότυπα καθώς ο πίνακας αρμοδιοτήτων RACI που αφορά σε όλα τα βήματα της διαδικασίας βρίσκονται αναρτημένα στον εσωτερικό ιστότοπο της Εταιρείας, προσβάσιμα από όλους τους υπαλλήλους.

2.2 Αρμοδιότητες Επιτροπής Αγορών και Προμηθειών

Η Επιτροπή Αγορών και Προμηθειών της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ αποτελεί ανεξάρτητο εκτελεστικό όργανο της Εταιρείας. Σε αυτή συμμετέχουν ένα (1) μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής, τέσσερα (4) τακτικά μέλη εκλεγμένα από την Εκτελεστική Επιτροπή, καθώς επίσης και από έναν νομικό διορισμένο από την Εκτελεστική Επιτροπή, χωρίς δικαίωμα ψήφου.

Βάσει του σχετικού εσωτερικού κανονισμού, η επιτροπή έχει εξουσιοδοτηθεί να λαμβάνει όλα τα απαραίτητα στοιχεία που απαιτούνται για την εξέταση ζητημάτων αγοράς υλικών-υπηρεσιών των Εταιρειών του Οργανισμού με κόστος πάνω από 15.000 ευρώ και είτε να γνωμοδοτεί επί αυτών είτε να προωθεί τις εμπεριστατωμένες προτάσεις της στα ανώτερα εκτελεστικά όργανα της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ (π.χ. Εκτελεστική Επιτροπή, Διοικητικό Συμβούλιο).

2.3 Επιλογή προμηθευτή

Για την υλοποίηση του μοντέλου, την εφαρμογή των καταλλήλων διαδικασιών διαχείρισης της εφοδιαστικής αλυσίδας και την επιλογή του τελικού προμηθευτή, αρμόδια όργανα είναι το Τμήμα Αγορών και Προμηθειών και η Επιτροπή Προμηθειών. Στην ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ οι προμήθειες διεξάγονται με τους ακόλουθους τρεις τρόπους:

1. Προμήθειες χωρίς Διαγωνισμό: Η διαδικασία αυτή πραγματοποιείται σε αγορές ειδών ή υπηρεσιών για τις οποίες το εκτιμώμενο κόστος είναι μικρότερο από 15.000 ευρώ. Σε αυτές τις περιπτώσεις, η διαδικασία προϋποθέτει τη λήψη ικανού αριθμού προσφορών (τουλάχιστον τρεις) οι οποίες αξιολογούνται αναλόγως.

2. Προμήθειες με Κλειστό Διαγωνισμό: Η διαδικασία αυτή πραγματοποιείται σε αγορές ειδών ή υπηρεσιών με εκτιμώμενο κόστος μεγαλύτερο από 15.000 ευρώ και μικρότερο από 500.000 ευρώ.

3. Προμήθειες με Ανοιχτό Διαγωνισμό: Η διαδικασία αυτή πραγματοποιείται σε αγορές ειδών ή υπηρεσιών με εκτιμώμενο κόστος μεγαλύτερο από 500.000 ευρώ.

2.4 Ανάπτυξη υπεύθυνων σχέσεων στην εφοδιαστική αλυσίδα

Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ διέπεται από τον Κώδικα Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας, καθώς και από την Πολιτική για την Ακεραιότητα και την Αντιμετώπιση της Απάτης, με στόχο να γίνει η πιο αξιόπιστη ασφαλιστική Εταιρεία και με γνώμονα πάντα το συμφέρον του πελάτη. Η εταιρική κουλτούρα για διαφάνεια και ακεραιότητα, εφαρμόζεται στο σύνολο των εργαζομένων και των συνεργατών της Εταιρείας, ανεξαιρέτως.

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

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

- με τις αρχές Εταιρικής Υπευθυνότητας που έχει υιοθετήσει η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ,
- με τις δεσμεύσεις Κοινωνικής και Περιβαλλοντικής Υπευθυνότητας που έχει αναλάβει η Εταιρεία, όπως για παράδειγμα τις “Αρχές για την Αειφόρο Ασφάλιση” του Προγράμματος Περιβάλλοντος του Ο.Η.Ε. (UNEP Finance Initiative – “Principles for Sustainable Insurance”),
- να τηρεί τις δέκα αρχές και τους όρους Εταιρικής Υπευθυνότητας που περιλαμβάνονται στο Οικουμενικό Σύμφωνο του Ο.Η.Ε. (UN Global Compact).

2.5 Πράσινες Προμήθειες

Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ κατά τη διαδικασία επιλογής και αξιολόγησης των προμηθευτών της, εκτός των οικονομοτεχνικών κριτηρίων, εφαρμόζει και κριτήρια βάσει των αρχών των πράσινων προμηθειών. Τα κριτήρια αυτά αφορούν, εκ μέρους των προμηθευτών:

- στην ύπαρξη πιστοποιημένου Συστήματος Περιβαλλοντικής Διαχείρισης (ISO 14001 ή EMAS),
- στην εφαρμογή περιβαλλοντικής πολιτικής,
- στη συμμόρφωση με την περιβαλλοντική νομοθεσία,

- στην εφαρμογή πρωτοβουλιών και δεσμεύσεων σχετικά με την προστασία του περιβάλλοντος.

2.6 Ανθρώπινα Δικαιώματα στην Προμηθευτική Αλυσίδα

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

3. Αποτελέσματα των ανωτέρω πολιτικών και μη χρηματοοικονομικοί δείκτες επίδοσης

Οι σχετικές ενέργειες που πραγματοποιούνται με στόχο την ολοένα και αυξανόμενη βελτιστοποίηση των διαδικασιών εφοδιαστικής αλυσίδας της INTERAMERIKAN, ενδεικτικά αφορούν:

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

Κατά το 2020, η INTERAMERIKAN συνεργάστηκε με περισσότερους από 3.500 προμηθευτές σε κατηγορίες αγοράς υπηρεσιών ή προϊόντων. Ως σημαντικότερες κατηγορίες αναφέρονται:

- οι υποδομές λειτουργίας εγκαταστάσεων και παρεχόμενων υπηρεσιών,
- οι ιατρικές υπηρεσίες, υλικά και μηχανήματα,
- οι συμβουλευτικές υπηρεσίες,
- οι υπηρεσίες marketing και διαφήμισης,
- τα ταξίδια και οι εκδηλώσεις.

Για τον Οργανισμό, η συνεργασία με τοπικούς προμηθευτές αποτελεί προτεραιότητα στο πλαίσιο της ενίσχυσης της συμβολής της INTERAMERIKAN στην εθνική οικονομία και στην ανάπτυξη των τοπικών κοινωνιών. Στο πλαίσιο αυτό, κατά το έτος 2020 το ποσοστό των συνεργαζόμενων προμηθευτών που εδρεύουν και δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα ήταν πάνω από το 85% (επί του συνόλου).

Οι δαπάνες της Εταιρείας για την αγορά προϊόντων και υπηρεσιών κατά το έτος 2020 ξεπέρασαν τα 70 εκατ. ευρώ.

ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους Μετόχους της Εταιρείας «ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ Ελληνική Ασφαλιστική Εταιρία Ζωής Α.Ε.»

΄Εκθεση ελέγχου επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας «ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ Ελληνική Ασφαλιστική Εταιρία Ζωής Α.Ε.» (Εταιρεία), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2020, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις σημειώσεις επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων που περιλαμβάνουν και περίληψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, τη χρηματοοικονομική θέση της Εταιρείας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2020, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές, για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και συνάδουν με τις κανονιστικές απαιτήσεις του Ν. 4548/2018.

Βάση γνώμης

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 χρηματοοικονομικών καταστάσεων». Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Ανεξαρτησία του Ελεγκτή

Καθ' όλη τη διάρκεια του διορισμού μας έχουμε παραμείνει 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, καθώς και τις απαιτήσεις δεοντολογίας του Ν. 4449/2017 και του Κανονισμού ΕΕ 537/2014, που σχετίζονται με τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα. Έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με το Ν. 4449/2017, τον Κανονισμό ΕΕ 537/2014 και τις απαιτήσεις του Κώδικα ΣΔΠΔΕ.

Δηλώνουμε ότι κατά τη διάρκεια της χρήσεως που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2020 δεν έχουμε παράσχει μη ελεγκτικές υπηρεσίες προς τον Εταιρεία.

Κύρια θέματα ελέγχου

Τα κύρια θέματα ελέγχου είναι εκείνα τα θέματα που, κατά την επαγγελματική μας κρίση, ήταν εξέχουσας σημασίας στον έλεγχό μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της τρέχουσας χρήσεως. Τα θέματα αυτά αντιμετωπίστηκαν στο πλαίσιο του ελέγχου των χρηματοοικονομικών καταστάσεων ως σύνολο, για τη διαμόρφωση της γνώμης μας επί αυτών και δεν εκφέρουμε ξεχωριστή γνώμη για τα θέματα αυτά.

Κύριο θέμα ελέγχου	Οι διαδικασίες που ακολουθήσαμε για την αντιμετώπιση του κύριου θέματος ελέγχου
Εκτίμηση αναλογιστικών αποθεμάτων ασφαλειών ζωής	
Οι υποχρεώσεις της Εταιρείας από αποθέματα ασφαλειών ζωής, οι οποίες επιμετρώνται με βάση το ΔΠΧΑ 4, περιλαμβάνουν υποχρεώσεις που αφορούν το εκτιμώμενο κόστος διακανονισμού των παροχών και αποζημιώσεων που σχετίζονται με συμβόλαια ασφαλίσεων ζωής. Συγκεκριμένα, τα αποθέματα ασφαλειών ζωής κατά την 31η Δεκεμβρίου 2020 ανέρχονται σε ποσό €295 εκ. και συνιστούν το 43% των συνολικών υποχρεώσεων της Εταιρείας. Η εκτίμηση αυτών των υποχρεώσεων ενέχει σημαντικό βαθμό υποκειμενικότητας και απαιτεί από τη Διοίκηση να χρησιμοποιεί μια σειρά παραδοχών, οι οποίες χαρακτηρίζονται από μεγάλο βαθμό αβεβαιότητας. Μικρές μεταβολές σε αυτές τις παραδοχές ενδέχεται να επηρεάσουν σημαντικά την εκτίμηση αυτών των υποχρεώσεων. Εστιάσαμε σε αυτήν την υποχρέωση λόγω της σημαντικότητας του υπολοίπου και της χρήσης σύνθετων μεθοδολογιών, οι οποίες στηρίζονται σε οικονομικά και δημογραφικά δεδομένα, καθώς και της χρήσης παραδοχών που εμπεριέχουν σημαντικό βαθμό υποκειμενικότητας. Συγκεκριμένα, οι σημαντικές παραδοχές, οι οποίες είναι ιδιαίτερα ευαίσθητες σε μεταβολές, είναι οι ακόλουθες: • Το ποσοστό ακυρώσεων, είναι ένας από τους σημαντικότερους λόγους που οδηγεί στη σταδιακή μείωση των εν ισχύ συμβολαίων και θα μπορούσε ενδεχομένως να επηρεάσει θετικά ή αρνητικά τις αναμενόμενες ταμειακές ροές, ανάλογα με την κερδοφορία κάθε προϊόντος. • Η καμπύλη επιτοκίων, που χρησιμοποιείται για την προεξόφληση των αναμενόμενων ταμειακών ροών και βασίζεται στην καμπύλη άνευ κινδύνου	Οι διαδικασίες ελέγχου που πραγματοποιήσαμε σχετικά με την εκτίμηση των υποχρεώσεων υποστηρίχθηκε από εσωτερικούς αναλογιστές που εξειδικεύονται στις ασφάλειες ζωής και περιλάμβαναν τα ακόλουθα: • Κατανοήσαμε τις διαδικασίες που εφαρμόζει η Διοίκηση σχετικά με την πολιτική αποθεματοποίησης ασφαλιστηρίων συμβολαίων κλάδου ζωής, και εξετάσαμε τις κύριες δικλίδες που σχετίζονται με τη διαδικασία εκτίμησης των εν λόγω αποθεμάτων. • Ελέγξαμε τα δεδομένα τα οποία χρησιμοποιήθηκαν στις εκτιμήσεις των αναμενόμενων ταμειακών ροών και στις μελέτες εμπειρίας, οι οποίες υποστηρίζουν τις αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν. • Συγκρίναμε τη μεθοδολογία, τα μοντέλα και τις σημαντικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν με τις αναγνωρισμένες αναλογιστικές πρακτικές και αξιολογήσαμε όλα τα παραπάνω με βάση τη γνώση μας για τον κλάδο και τη σχετική μας εμπειρία. • Πραγματοποιήσαμε διαδικασίες ανεξάρτητης επαλήθευσης μοντέλων, σε δειγματοληπτική βάση, συμπεριλαμβάνοντας αναλυτικούς ανεξάρτητους επανυπολογισμούς σε επιλεγμένα συμβόλαια και προϊόντα, ώστε να εξετάσουμε την ορθότητά τους. Πιο συγκεκριμένα, οι σημαντικές παραδοχές στις οποίες επικεντρωθήκαμε είναι οι ακόλουθες:

Κύριο θέμα ελέγχου	Οι διαδικασίες που ακολουθήσαμε για την αντιμετώπιση του κύριου θέματος ελέγχου
επιτοκίων, όπως δημοσιεύεται από την Ευρωπαϊκή Εποπτική Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (EIOPA), προσαρμοσμένη με το συντελεστή μεταβλητότητας της Ελλάδας. • Ο πίνακας νοσηρότητας που χρησιμοποιείται για την πρόβλεψη των μελλοντικών χρηματοροών των προϊόντων υγείας και βασίζεται στην πραγματική εμπειρία της Εταιρείας. Αναγωγή χρησιμοποιείται για την εκτίμηση των συντελεστών για τις ηλικίες στις οποίες δεν επαρκεί η εμπειρία. Οι πίνακες παράγονται ξεχωριστά για άνδρες και γυναίκες. Η σχετική γνωστοποίηση αναφέρεται στη σημείωση 35 των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων και οι παραδοχές και εκτιμήσεις αναφέρονται στις σημειώσεις 3.17, 4.1 και 4.3.	**Ποσοστό ακυρώσεων** Εξετάσαμε την καταλληλότητα της μεθοδολογίας που χρησιμοποιήθηκε από τη Διοίκηση για τον προσδιορισμό των ποσοστών ακύρωσης για κάθε κανάλι διανομής προϊόντων και κάθε κατηγορία προϊόντος, λαμβάνοντας υπόψη εσωτερικούς και εξωτερικούς παράγοντες που επηρεάζουν τη συμπεριφορά των αντισυμβαλλομένων. Επιπλέον, αξιολογήσαμε το εύλογο των σημαντικών παραδοχών που έγιναν για την εκτίμηση των υποθέσεων ακυρωσιμότητας. **Καμπύλη επιτοκίων** Αξιολογήσαμε τη μεθοδολογία που εφαρμόστηκε από τη Διοίκηση για τον προσδιορισμό των καμπυλών επιτοκίων που χρησιμοποιήθηκαν κατά την προεξόφληση των αναμενόμενων ταμειακών ροών σε παρούσα αξία. Ελέγξαμε επιπλέον την εγκυρότητα τους έναντι εκείνων που δημοσιεύτηκαν από την EIOPA. **Νοσηρότητα** Εξετάσαμε την καταλληλότητα της μεθοδολογίας που χρησιμοποιήθηκε από τη Διοίκηση για τον υπολογισμό των πινάκων νοσηρότητας που βασίζονται στην πραγματική εμπειρία και την κρίση των εμπειρογνωμόνων. Εξετάσαμε το εύλογο των προσαρμογών που εφαρμόστηκαν για αναπροσαρμογή του ασφαλίστρου και τον ιατρικό πληθωρισμό. Από τις διαδικασίες ελέγχου που πραγματοποιήσαμε προέκυψε ότι οι σημαντικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση των υποχρεώσεων από συμβόλαια ασφαλίσεων ζωής είναι εύλογες. Επίσης, κρίναμε ότι οι μεθοδολογίες και τα μοντέλα που χρησιμοποιήθηκαν συνάδουν με τα πρότυπα του κλάδου και αντανακλούν το είδος και τα χαρακτηριστικά του κινδύνου των ασφαλιστήριων συμβολαίων της Εταιρείας. Τέλος, διαπιστώσαμε ότι οι γνωστοποιήσεις που περιλαμβάνονται στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας είναι σύμφωνες με τις απαιτήσεις των ΔΠΧΑ.

Άλλες Πληροφορίες

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι υπεύθυνα για τις Άλλες Πληροφορίες. Οι Άλλες Πληροφορίες είναι η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου και η Έκθεση μη χρηματοοικονομικής πληροφόρησης (αλλά δεν περιλαμβάνουν τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου επί αυτών), τις οποίες λάβαμε πριν από την ημερομηνία της παρούσας έκθεσης ελεγκτή.

Η γνώμη μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων δεν καλύπτει τις Άλλες Πληροφορίες και, εκτός των όσων ρητά αναφέρουμε στο παρόν τμήμα της Έκθεσής μας δεν εκφράζουμε γνώμη ελέγχου ή άλλης διασφάλισης επί αυτών.

Σε σχέση με τον έλεγχό μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η ευθύνη μας είναι να αναγνώσουμε τις Άλλες Πληροφορίες και με τον τρόπο αυτό να εξετάσουμε εάν οι Άλλες Πληροφορίες είναι ουσιωδώς ασυνεπείς με τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις ή τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες.

Εξετάσαμε εάν η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει τις γνωστοποιήσεις οι οποίες απαιτούνται από το Ν. 4548/2018.

Με βάση τις εργασίες που εκτελέσαμε κατά τον έλεγχο μας, κατά τη γνώμη μας:

- Τα πληροφοριακά στοιχεία που περιλαμβάνονται στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της χρήσης που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2020 αντιστοιχούν στις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις.
- Η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150 του Ν. 4548/2018.

Επιπλέον με βάση τη γνώση και κατανόηση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την Εταιρεία «ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ Ελληνική Ασφαλιστική Εταιρία Ζωής Α.Ε.» και το περιβάλλον της, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε εάν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου και στην Έκθεση μη χρηματοοικονομικής πληροφόρησης τις οποίες λάβαμε πριν από την ημερομηνία της παρούσας έκθεσης ελεγκτή. Δεν έχουμε να αναφέρουμε τίποτα σχετικά με το θέμα αυτό.

Ευθύνες του Διοικητικού Συμβουλίου και των υπευθύνων για τη διακυβέρνηση επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, τις απαιτήσεις του Ν. 4548/2018, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση χρηματοοικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

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

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

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις, στο σύνολό τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, που έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

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

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για 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 δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.

- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Εταιρείας.

- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών πολιτικών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από το Διοικητικό Συμβούλιο.

- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από το Διοικητικό Συμβούλιο της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Εταιρείας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Εταιρεία να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.

- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

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

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

Από τα θέματα που γνωστοποιήθηκαν στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, καθορίζουμε τα θέματα εκείνα που ήταν εξέχουσας σημασίας για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της τρέχουσας περιόδου και ως εκ τούτου αποτελούν τα κύρια θέματα ελέγχου. Περιγράφουμε τα θέματα αυτά στην έκθεση ελεγκτή.

Έκθεση επί άλλων νομικών και κανονιστικών απαιτήσεων

1. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

Η γνώμη μας επί των συνημμένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων είναι συνεπής με την προβλεπόμενη από το άρθρο 11 του Κανονισμού ΕΕ 537/2014 Συμπληρωματική Έκθεσή μας προς την Επιτροπή Ελέγχου της Εταιρείας.

2. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Εταιρείας με την από 30η Ιουνίου 2011 απόφαση της ετήσιας τακτικής γενικής συνέλευσης των μετόχων. Ο διορισμός μας έχει αδιαλείπτως ανανεωθεί, καλύπτοντας μια συνολική περίοδο ελέγχου 10 ετών, με βάση τις κατ' έτος λαμβανόμενες αποφάσεις της τακτικής γενικής συνέλευσης των μετόχων.

Αθήνα, 03 Σεπτεμβρίου 2021

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

ΠράισγουοτερχαουςΚούπερς
Ανώνυμη Ελεγκτική Εταιρεία
Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές
Λεωφ. Κηφισίας 268
152 32 Χαλάνδρι
ΑΜ ΣΟΕΛ 113

Κωνσταντίνος Μιχαλάτος
ΑΜ ΣΟΕΛ 17701

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ
(Ποσά σε Ευρώ)[1]

	Σημ.	01/01-31/12/2020	01/01-31/12/2019
Δουλευμένα (Μικτά) ασφάλιστρα και συναφή έσοδα	5	128.466.903,94	130.539.956,59
Εκχωρηθέντα ασφάλιστρα	6	(1.433.177,97)	(1.435.939,37)
Καθαρά δουλευμένα ασφάλιστρα και συναφή έσοδα		**127.033.725,97**	**129.104.017,22**
Έσοδα επενδύσεων	7	5.902.116,39	6.203.493,70
Κέρδη / (Ζημίες) από πώληση επενδύσεων	8	1.285.217,19	1.338.639,00
Κέρδη / (Ζημίες) από αποτίμηση επενδύσεων	9	(962.122,18)	2.307.723,82
Αποτελέσματα από συγγενείς και θυγατρικές εταιρείες	10	11.000.000,00	10.000.000,00
Λοιπά έσοδα και κέρδη	11	4.889.487,09	6.483.743,86
Σύνολο επενδύσεων και λοιπών εσόδων		**22.114.698,49**	**26.333.600,38**
Σύνολο εσόδων		**149.148.424,46**	**155.437.617,60**
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων	12	(117.873.930,12)	(116.567.522,38)
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων Αναλογία Αντασφαλιστών	12	1.491.998,42	379.844,73
Δουλευμένες προμήθειες παραγωγής	13, 33	(20.571.547,17)	(20.604.768,79)
Έσοδα από προμήθειες αντασφαλιστών	13	219.265,30	226.772,53
Μεταβολή ασφαλιστικών προβλέψεων	14	16.612.273,63	(10.559.695,12)
Μεταβολή ασφαλιστικών προβλέψεων Αναλογία Αντασφαλιστών	14	17.111,78	190.245,99
Λειτουργικά έξοδα	15	(30.212.841,87)	(32.158.954,81)
Χρηματοοικονομικά έξοδα	16	(739.831,02)	(713.886,55)
Λοιπά έξοδα και ζημιές	17	(1.184.111,75)	(958.923,63)
Σύνολο εξόδων		**(152.241.612,80)**	**(180.766.888,03)**
Κέρδη / (Ζημίες) προ φόρων		**(3.093.188,34)**	**(25.329.270,43)**
Φόρος εισοδήματος	18	1.592.363,33	3.253.592,42
Κέρδη / (Ζημίες) μετά από φόρους		**(1.500.825,01)**	**(22.075.678,01)**
Κέρδη / (Ζημίες) από αποτίμηση χαρτοφυλακίου διαθέσιμο προς πώληση	20	5.448.053,35	14.228.242,67
Κέρδη / (Ζημίες) από αποτίμηση ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων	30	107.507,65	239.378,93
Αναλογιστικά Κέρδη/ (Ζημίες)	42	(333.322,15)	(25.668,05)
Λοιπά συνολικά εισοδήματα, προ φόρων		**5.222.238,85**	**14.441.953,55**
Φόροι στα λοιπά εισοδήματα	32	(1.297.677,20)	(2.791.512,82)
Λοιπά συνολικά εισοδήματα, μετά φόρων		**3.924.561,65**	**11.650.440,73**
Συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους		**2.423.736,64**	**(10.425.237,28)**

[1] Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων (σελ.55 έως 111).

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ
(Ποσά σε Ευρώ)[2]

	Σημ.	31/12/2020	31/12/2019
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	29	12.471.040,02	12.685.889,80
Επενδύσεις σε ακίνητα	19	6.377.406,15	6.442.448,05
Περιουσιακά στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης	30	6.003.856,42	6.901.197,74
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	31	9.735.540,68	8.004.245,86
Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος	21	48.771.752,67	43.255.359,48
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμα προς πώληση	20	360.007.096,46	354.658.774,30
Επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων Ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο	22	158.847.405,29	178.349.602,03
Επενδύσεις σε συγγενείς και θυγατρικές εταιρείες	23	53.765.037,70	53.765.037,70
Απαιτήσεις από χρεώστες ασφαλίστρων	24	12.402.012,32	12.358.484,10
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές	25	1.351.218,03	312.727,50
Απαιτήσεις από δάνεια	26	9.454.607,94	11.187.194,31
Λοιπές απαιτήσεις	27	8.479.874,26	7.449.935,52
Απαιτήσεις απο Φόρους	28	105.821,61	17.985,83
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	32	34.553.742,35	34.259.056,22
Προμήθειες και λοιπά έξοδα παραγωγής επομένων χρήσεων	33	8.314.458,61	8.759.201,09
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	34	14.158.904,40	14.067.005,47
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		**744.799.774,91**	**752.474.145,00**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Αναλογιστικά αποθέματα ασφαλειών ζωής	35	294.583.211,03	309.092.843,64
Μη δουλευμένα ασφάλιστρα	35	27.754.430,31	25.071.872,86
Προβλέψεις εκκρεμών ζημιών	35	57.579.958,93	57.540.338,56
Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις	35	2.115.485,20	2.368.395,93
Προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής που οι ασφαλισμένοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο	35	17.279.298,92	18.610.944,25
Υποχρεώσεις από επενδυτικά ασφαλίστηρια συμβόλαια	36	224.483.601,97	234.333.604,74
Υποχρεώσεις από ασφαλιστικές δραστηριότητες	37	6.224.894,13	4.701.491,22
Υποχρεώσεις προς αντασφαλιστές	25	444.613,00	517.189,73
Λοιπές υποχρεώσεις	38	29.895.493,19	18.269.632,82
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	39	6.239.284,01	7.074.465,36
Λοιπές προβλέψεις	40	20.035.235,18	19.525.958,10
Υποχρεώσεις για παροχές σε εργαζόμενους	41	3.261.025,25	2.887.900,64
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ		**689.896.531,12**	**699.994.637,85**
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο	42	44.113.605,84	44.113.605,84
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	42	433.274,97	433.274,97
Αποθεματικά	42	81.291.312,44	66.022.685,09
Αποτελέσματα εις νέο	42	(70.934.949,46)	(58.090.058,75)
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ		**54.903.243,79**	**52.479.507,15**
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ		**744.799.774,91**	**752.474.145,00**

[2] Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων (σελ.55 έως 111).

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ
(Ποσά σε Ευρώ)[3]

31/12/2020

	Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά αναπροσαρμογής αξίας	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέο	ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**44.113.605,84**	**433.274,97**	**38.495.941,97**	**27.526.743,12**	**(58.090.058,75)**	**52.479.507,15**
Μεταφορές Αποθεματικών Προηγουμένων Χρήσεων	-	-	-	11.344.065,70	(11.344.065,70)	-
Λοιπές κινήσεις	-	-	-	(253.324,83)	-	(253.324,83)
Κίνηση αποθεματικών χαρτοφυλακίου διαθεσίμων προς πώληση αξιογράφων	-	-	4.096.180,67	-	-	4.096.180,67
Κίνηση αποθεματικών ακινητων	-	-	81.705,81	-	-	81.705,81
Αποτέλεσμα χρήσης	-	-	-	-	(1.500.825,01)	(1.500.825,01)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**44.113.605,84**	**433.274,97**	**42.673.828,45**	**38.617.483,99**	**(70.934.949,46)**	**54.903.243,79**

31/12/2019

Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**44.113.605,84**	**433.274,97**	**26.833.002,20**	**8.328.693,52**	**(16.803.918,62)**	**62.904.657,91**
Μεταφορές Αποθεματικών Προηγουμένων Χρήσεων	-	-	-	19.210.548,64	(19.210.548,64)	-
Αναγνώριση στα Ίδια Κεφάλαια	-	-	-	(12.499,04)	86,52	(12.412,52)
Κίνηση αποθεματικών χαρτοφυλακίου διαθεσίμων προς πώληση αξιογράφων	-	-	11.471.369,23	-	-	11.471.369,23
Κίνηση αποθεματικών ακινητων	-	-	191.570,54	-	-	191.570,54
Αποτέλεσμα χρήσης	-	-	-	-	(22.075.678,01)	(22.075.678,01)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**44.113.605,84**	**433.274,97**	**38.495.941,97**	**27.526.743,12**	**(58.090.058,75)**	**52.479.507,15**

[3] Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων (σελ.55 έως 111).

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ
(Ποσά σε Ευρώ)[4]

	Σημ.	31/12/2020	31/12/2019
Λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις μεταβολές στα λειτουργικά περιουσιακά στοιχεία:			
Κέρδη / (Ζημίες) προ φόρων		(3.093.188,34)	(25.329.270,43)
Αναπροσαρμογές για:			
Αποσβέσεις	15	3.347.496,03	3.398.663,96
Λοιπές προβλέψεις	27,40	494.895,76	-
Τόκοι υποχρεώσεων από μισθώσεις	16	129.548,79	145.583,44
Κέρδη από πώληση επενδύσεων	8	(1.285.217,19)	(1.338.639,00)
Κέρδη/ (Ζημιές) από αποτίμηση επενδύσεων	9.11	(1.841.972,12)	(41.520.988,13)
Έσοδα από μερίσματα θυγατρικών	10	(11.000.000,00)	(10.000.000,00)
Καθαρά έσοδα επενδύσεων	7	(5.902.116,39)	(6.203.493,70)
Πρόβλεψη για υποχρεώσεις συνταξιοδότησης προσωπικού	41	39.802,46	59.281,11
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις μεταβολές στα λειτουργικά περιουσιακά στοιχεία		**(19.110.751,00)**	**(80.788.862,75)**
Μεταβολές σε λειτουργικά περιουσιακά στοιχεία:			
(Αύξηση) / Μείωση απαιτήσεων	24,25,26,27,28	(19.804,74)	10.058.463,65
Αύξηση / (Μείωση) υποχρεώσεων	25, 37, 38	13.076.686,55	(615.520,60)
Αύξηση / (Μείωση) υποχρεώσεων από επενδυτικά ασφαλιστήρια συμβόλαια	36	(9.850.002,77)	16.865.273,84
Αύξηση / (Μείωση) ασφαλιστικών προβλέψεων	35	(13.372.010,85)	10.888.859,96
(Αγορές) / Πωλήσεις αξιόγραφων χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	20	(1.482.543,83)	(4.539.851,56)
(Αγορές)/ Πωλήσεις αξιογράφω σε ευλ.αξία μέσω αποτελεσμάτων	21	(3.882.279,66)	(1.820.714,02)
(Αγορές) / Πωλήσεις από επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων Ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο (unit Linked)	22	19.954.517,45	26.329.570,51
Μερίσματα και λοιπά συναφή έσοδα εισπραχθέντα	7	4.745.272,66	4.933.774,00
Τόκοι εισπραχθέντες	7	3.190.666,49	3.177.499,29
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		**(6.750.249,70)**	**(15.511.507,68)**
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες:			
Αγορές / Πωλήσεις άϋλων και ενσώματων παγίων περιουσιακών στ	29, 30, 31	(3.540.385,57)	(376.988,13)
Αγορές / Πωλήσεις επενδύσεων σε ακίνητα	8, 19	-	180.000,00
Ενοίκια εισπραχθέντα	7	482.876,62	495.480,61
Μερίσματα από θυγατρικές εισπραχθέντα	10	11.000.000,00	10.000.000,00
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		**7.942.491,05**	**10.298.492,48**
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες:			
Πληρωμές προς υποχρεώσεις από μισθώσεις - κεφάλαιο	39	(1.112.921,51)	(1.024.890,00)
Εισπράξεις από απαιτήσεις από μισθώσεις - κεφάλαιο	27	12.579,09	12.485,40
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		**(1.100.342,42)**	**(1.012.404,60)**
Καθαρή Μεταβολή στα Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα Αυτών		**91.898,93**	**(6.225.419,80)**
Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα Αυτών αρχής χρήσεως		14.067.005,47	20.292.425,27
Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα Αυτών τέλους χρήσεως		**14.158.904,40**	**14.067.005,47**

[4] Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων (σελ.55 έως 111).

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

1. Σύσταση και Δραστηριότητες της Εταιρείας

Η Εταιρεία ιδρύθηκε την 31 Δεκεμβρίου 1991 με την υπ' αριθμ. Κ3 7011/30.12.91 απόφαση του κ. Υπουργού Εμπορίου (Τεύχος Ανωνύμων Εταιρειών αρ. φύλλου 150/20.1.1992) υπό την επωνυμία «ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ Α.Ε.» (η «Εταιρεία»).

Η διάρκεια της Εταιρείας είναι αόριστη.

Η Εταιρεία λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4548/2018 και του Ν. 4364/2016 περί Ιδιωτικής Επιχειρήσεως Ασφαλίσεως όπως ισχύουν σήμερα, με έδρα τον Δήμο Αθηναίων, οδός Λ. Συγγρού αρ. 124-126 Τ.Κ. 11782 με Αριθμό Μητρώου Ανωνύμου Εταιρειών 25467/05/Β/91/29.

Η Εταιρεία την 31/12/2020 απασχολούσε συνολικά 300 άτομα (2019: 289) (Σημείωση 41).

Οι Χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο την 5 Αυγούστου 2021 και υπόκεινται σε τελική έγκριση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.

Κύριος μέτοχος της Εταιρείας είναι η εταιρεία ACHMEA B.V. με ποσοστό συμμετοχής 99,89%, που δραστηριοποιείται κυρίως στον ασφαλιστικό τομέα και έχει χώρα έδρας την Ολλανδία.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου είναι η εξής :

Πρόεδρος:	ROBERT OTTO
Αντιπρόεδρος	MICHEL LAMIE
Διευθύνων Σύμβουλος:	ΙΩΑΝΝΗΣ ΚΑΝΤΩΡΟΣ
Μέλη:	VINCENT TEEKENS
	MURAT ERZINCANLI
	EDMOND LUCRETIA MARIA HILHORST
	LINDA MARILYN PHILLIPS
	ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΜΑΥΡΑΓΑΝΗΣ
	ROELOF KONTERMAN

Τα μέλη εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων για περίοδο τριών ετών με δυνατότητα επανεκλογής. Η θητεία των παραπάνω μελών λήγει την 27η Σεπτεμβρίου 2022.

2. Βάση Σύνταξης των Χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) τα οποία έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (I.A.S.B.) καθώς και τις Διερμηνείες που εκδόθηκαν από την Επιτροπή Ερμηνείας Προτύπων (I.F.R.I.C.) της I.A.S.B., όπως έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με τον κανονισμό αριθ. 1606/2002 της Ευρωπαϊκής Ένωσης και ισχύουν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020.

Η σύνταξη των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α., απαιτεί τη διενέργεια εκτιμήσεων και την υιοθέτηση παραδοχών από πλευράς της Διοίκησης, οι οποίες δύναται να επηρεάσουν την εφαρμογή των λογιστικών πολιτικών καθώς και τα ποσά που περιλαμβάνονται στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις. Οι σημαντικότερες από τις παραδοχές αυτές έγιναν στα πεδία που χαρακτηρίζονται από αυξημένη πολυπλοκότητα και υποκειμενικότητα στην εφαρμογή των λογιστικών πολιτικών και αναφέρονται στη Σημείωση 3.21. Οι εκτιμήσεις και οι παραδοχές αυτές αναθεωρούνται σε συνεχή βάση. Οι αναθεωρήσεις αυτές αναγνωρίζονται στην περίοδο που πραγματοποιούνται και επηρεάζουν τις σχετικές περιόδους που αφορούν. Τα πραγματικά μελλοντικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν από τις ανωτέρω εκτιμήσεις και παραδοχές, ενώ οι αποκλίσεις δύναται να έχουν σημαντική επίπτωση επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

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

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

Εταιρείας αποφασίσθηκε από το 2013 και έπειτα να μην συντάσσει και δημοσιεύει Ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις σε αντίθεση με τις προηγούμενες χρήσεις.

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

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

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

Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας

Η Εταιρεία, για τη σύνταξη των ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, βασίστηκε στην αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας, λαμβάνοντας υπόψη τις τρέχουσες οικονομικές εξελίξεις καθώς και τους κινδύνους που απορρέουν από το κοινωνικοοικονομικό περιβάλλον και προβαίνοντας σε εκτιμήσεις για τη διαμόρφωση, στο προσεχές μέλλον, των τάσεων και του οικονομικού κλίματος μέσα στο οποίο δραστηριοποιείται..
Το τρέχον κοινωνικοοικονομικό περιβάλλον στην Ελλάδα παραμένει αρκετά δύσκολο με τους κινδύνους και παράγοντες αβεβαιότητας να σχετίζονται κυρίως με:

- την εξέλιξη της πανδημίας του COVID-19 και του αντίκτυπού της στην παγκόσμια και την Ελληνική οικονομία
- τον ρυθμό ανάκαμψης της Ελληνικής οικονομίας και ασφαλιστικής αγοράς
- Το περιβάλλον χαμηλών επιτοκίων που περιορίζει την κερδοφορία των χρηματοοικονομικών επενδύσεων
- τις έντονες γεωπολιτικές εντάσεις στην Μεσόγειο
- τις αυξημένες κοινωνικοπολιτικές εντάσεις ως αποτέλεσμα της εγχώριας ύφεσης και της μεταρρυθμιστικής κόπωσης, της συνεχιζόμενης λιτότητας των προηγούμενων ετών που έχει περιορίσει την αγοραστική ικανότητα των καταναλωτών αλλά και των μέτρων κοινωνικής αποστασιοποίησης για την αντιμετώπιση της πανδημίας.
- την επισφάλεια του τραπεζικού τομέα, κυρίως λόγω των «κόκκινων δανείων»
- την επίδραση της προσφυγικής κρίσης στην εσωτερική οικονομία
- μη αναμενόμενες φυσικές και ανθρωπογενείς καταστροφές

Το ξέσπασμα της πανδημίας Covid-19 προκάλεσε σημαντική αναστάτωση σε ολόκληρο τον κόσμο. Το σημαντικότερο γεγονός που κυριάρχησε κατά τη διάρκεια του 2020 ήταν αναμφίβολα η παγκόσμια επίδραση της εξάπλωσης της πανδημίας του Covid-19 και των συνεπειών της. Ο κόσμος δεν ήταν προετοιμασμένος για τον αντίκτυπο και την κλίμακα αυτής της πανδημίας, η οποία οδήγησε σε καθολικές απαγορεύσεις μετακινήσεων - κυκλοφορίας και αναστολές λειτουργίας των επιχειρήσεων μεταξύ άλλων, έχοντας σαν αποτέλεσμα ένα θολό τοπίο σχετικά με την επάνοδο της παγκόσμιας οικονομικής ανάπτυξης.
Η πανδημία επηρέασε έντονα με την σειρά της και την ελληνική οικονομία το 2020.
Η ασφαλιστική αγορά επηρεάστηκε σε μεγάλο βαθμό το 2020 από τα μέτρα κοινωνικής αποστασιοποίησης για την προστασία από την πανδημία του κορωνοϊού. Η πανδημία διέκοψε το 2020 την τάση της αγοράς για ανάκαμψη και σταθεροποίηση τα τελευταία χρόνια, με τα σημάδια ωστόσο από την κρίση του χρέους, την δημοσιονομική σύσφιξη και τα συνεχή μέτρα λιτότητας να είναι ακόμη εμφανή. Η σωρευτική συρρίκνωση του ΑΕΠ την περίοδο 2010-2020 κατά ποσοστό μεγαλύτερο από 20% καθώς και η μειωμένη αγοραστική δύναμη λόγω της υψηλής φορολογίας και ΦΠΑ και της μείωσης των εισοδημάτων στον δημόσιο και ιδιωτικό τομέα αλλά και στους συνταξιούχους, έχει επηρεάσει την νέα ασφαλιστική παραγωγή, καθώς και τις ακυρώσεις των ασφαλιστηρίων συμβολαίων

Η Εταιρεία έχει εφαρμόσει διάφορα μέτρα σύμφωνα με τη Διαχείριση Επιχειρηματικής Συνέχειας για την διασφάλιση της συνέχισης της επιχειρησιακής λειτουργίας σε περιόδους απροσδόκητων και σοβαρών γεγονότων όπως η πανδημία COVID-19. Λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα που διασφαλίζουν την ασφάλεια και την ευημερία των υπαλλήλων της και των αντισυμβαλλομένων και είναι σε θέση να εξυπηρετούν και να προστατεύουν το συμφέρον των ασφαλισμένων στο έπακρο. Έχει ενεργοποιηθεί η ομάδα διαχείρισης κρίσεων η οποία συντονίζει τις δραστηριότητες που σχετίζονται με τη διαχείριση καταστάσεων COVID-19, παρέχει σε όλο το προσωπικό οδηγίες και κανόνες για την προσωπική ασφάλεια και τις καλές πρακτικές εργασίας και

παρακολουθεί συνεχώς τη σχετική υποδομή (συμπεριλαμβανομένων των υπηρεσιών απομακρυσμένης πρόσβασης) ανάλογα με την ανάγκη που επιβάλλεται από το ξέσπασμα του COVID-19.
Τα σενάρια επιχειρησιακής συνέχειας έχουν προετοιμαστεί σχετικά με την ανάγκη για τηλεργασία σε περίπτωση που απαιτείται. Η Εταιρεία άρχισε να εργάζεται εξ αποστάσεως (περίπου το 90% του ασφαλιστικού εργατικού δυναμικού μας λειτουργεί από απόσταση) χωρίς να αντιμετωπίζει ιδιαίτερα προβλήματα. Επίσης το δίκτυο Πωλήσεων της Εταιρείας και οι συνεργάτες της συνέχισαν απρόσκοπτα τη συνεργασία τους με την Εταιρεία καθώς και την εξυπηρέτηση των ασφαλισμένων της.

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

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

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

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

Ως εκ τούτου, η Διοίκηση έχει καταλήξει ότι η βάση της αρχής της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας είναι η κατάλληλη για τις παρούσες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις καθώς θεωρεί πως (α) υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα για να καλύψουν τις ταμειακές ανάγκες για δαπάνες και ασφαλιστικές αποζημιώσεις στο εγγύς μέλλον και για τουλάχιστον δώδεκα μήνες και (β) αντιμετωπίζουν με επιτυχία όλους τους κινδύνους που σχετίζονται με τον Covid-19, διατηρώντας το δείκτη κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητάς σημαντικά πάνω από τα επιτρεπτά όρια όπως ορίζονται από την ισχύουσα ασφαλιστική νομοθεσία.

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

3. Βασικές Λογιστικές Αρχές

Οι κυριότερες λογιστικές αρχές που υιοθετήθηκαν και ακολουθήθηκαν κατά τη σύνταξη των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων του 2020 παρουσιάζονται παρακάτω:

3.1. Ενσώματα Πάγια Περιουσιακά Στοιχεία (Ιδιοχρησιμοποιούμενα)

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

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

Κάθε αύξηση της τρέχουσας αξίας, η οποία προκύπτει από την αποτίμηση των Ενσώματων Πάγιων Περιουσιακών Στοιχείων, μεταφέρεται σε πίστωση του αποθεματικού αποτίμησης στην καθαρή θέση της Εταιρείας. Κάθε μείωση της τρέχουσας αξίας, η οποία αντισταθμίζει προηγούμενες αυξήσεις για το ίδιο περιουσιακό στοιχείο, μεταφέρεται σε χρέωση του αποθεματικού αποτίμησης στην καθαρή θέση της Εταιρείας. Κάθε άλλη μείωση της τρέχουσας αξίας καταχωρείται απευθείας ως ζημιά στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος στον λογαριασμό «Κέρδη / (ζημίες) από πώληση και αποτίμηση ενσώματων πάγιων περιουσιακών στοιχείων» που συμπεριλαμβάνεται στη σημείωση «Λοιπά Έσοδα».

Η Εταιρεία προέβη σε εκτίμηση της τρέχουσας αξίας αγοράς των οικοπέδων και κτιρίων του κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020.

Μεταγενέστερες δαπάνες επαυξάνουν την αξία του παγίου ή αναγνωρίζονται ως ξεχωριστό πάγιο, μόνο όταν είναι πολύ πιθανόν να προκύψουν μελλοντικά οικονομικά οφέλη και το κόστος τους μπορεί να μετρηθεί με αξιοπιστία.

Δαπάνες επισκευών και συντηρήσεων επιβαρύνουν τα αποτελέσματα της χρήσης κατά την πραγματοποίησή τους.

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

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

Οι αποσβέσεις των κτιρίων, διενεργούνται στην εύλογη αξία μείον την υπολειμματική τους αξία (που αντιστοιχεί σε 10% της εύλογης αξίας) και λογίζονται σύμφωνα με τη σταθερή μέθοδο λαμβάνοντας υπόψη τη διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής τους, η οποία υπόκειται σε επανεξέταση κάθε τρία έτη.

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

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

Οι εδαφικές εκτάσεις δεν αποσβένονται.

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

3.2. Επενδύσεις σε Ακίνητα

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται κτίρια ή τμήματα κτιρίων και η αναλογία τους επί του οικοπέδου, τα οποία κατέχει η Εταιρεία με σκοπό την είσπραξη μισθωμάτων ή την αποκόμιση κεφαλαιακών κερδών.

Οι επενδύσεις αυτές, καταχωρούνται αρχικά στην αξία κτήσης τους προσαυξημένη με τα έξοδα που σχετίζονται με τη συναλλαγή για την απόκτησή τους.

Μεταγενέστερα της αρχικής καταχώρησής τους, οι επενδύσεις σε ακίνητα αποτιμώνται ετησίως στην εύλογη αξία τους, όπως αυτή προσδιορίζεται από ανεξάρτητους εγκεκριμένους εκτιμητές. Οι μεταβολές αναγνωρίζονται στα Αποτελέσματα. Για τα ακίνητα επενδύσεων δεν υπολογίζονται αποσβέσεις.

Έξοδα συντηρήσεων και επισκευών των επενδύσεων σε ακίνητα, αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα.

3.3. Επενδύσεις σε Συγγενείς και Θυγατρικές εταιρείες

Θυγατρικές νοούνται οι εταιρείες στις οποίες η Μητρική είτε συμμετέχει άμεσα ή έμμεσα σε ποσοστό μεγαλύτερο από το μισό των δικαιωμάτων ψήφου, είτε ασκεί τον έλεγχο στη διαχείριση και οικονομική πολιτική τους.
Συγγενείς νοούνται οι εταιρείες στις οποίες η Μητρική συμμετέχει άμεσα ή έμμεσα με σημαντικό ποσό στα δικαιώματα ψήφου αλλά όχι περισσότερο από το ήμισυ αυτών και παράλληλα ασκεί σημαντική επιρροή στην διαχείριση και οικονομική πολιτική.

Οι Επενδύσεις σε Συγγενείς και Θυγατρικές εταιρείες λογίζονται σε κόστος μείον τυχόν απομειώσεις. Το κόστος είναι η εύλογη αξία του τιμήματος που δόθηκε μαζί με τα έξοδα που σχετίζονται άμεσα με τη συναλλαγή.

3.4. Άϋλα Περιουσιακά Στοιχεία

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνουν λογισμικά προγράμματα και τη συνεργασία με την Attica Bank.
Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία επιμετρώνται στο κόστος κτήσης, μείον συσσωρευμένες αποσβέσεις και τυχόν ζημίες απομειώσεις. Οι ζημίες απομείωσης καταχωρούνται στα αποτελέσματα εφόσον υπάρχουν ενδείξεις ότι έχει προκύψει απομείωση.
Η ωφέλιμη ζωή της σύμπραξης με την Attica Bank έχει υπολογιστεί σε 10 χρόνια, περίοδος οπού εκτιμάται ότι θα προκύπτουν οικονομικά οφέλη, μη υπερβαίνουσα ωστόσο τη διάρκεια της σύμβασης.

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

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

3.5. Απομείωση Μη Χρηματοοικονομικών Στοιχείων Ενεργητικού

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

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

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

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

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

3.6. Επενδύσεις σε Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, καταχωρούνται, σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 39, στις ακόλουθες κατηγορίες:

- χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων
- χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση.

Η απόφαση για την ταξινόμηση των επενδύσεων λαμβάνεται κατά την απόκτησή τους.

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Η Εταιρεία προσδιορίζει κατά την αρχική αναγνώρισή τους ορισμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται κυρίως οι επενδύσεις που είναι συνδεμένες με ομαδικά ασφαλιστήρια συμβόλαια DAF που ο ασφαλισμένος φέρει τον επενδυτικό κίνδυνο.

Η αντίστοιχη υποχρέωση που προκύπτει από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια αυτά εμφανίζεται είτε ως ασφαλιστικές προβλέψεις στην περίπτωση των ασφαλιστικών ασφαλιστηρίων συμβολαίων είτε ως επενδυτικά ασφαλιστήρια συμβόλαια στην περίπτωση που δεν καλύπτεται σημαντικός ασφαλιστικός κίνδυνος.

Οι επενδύσεις αυτές αποτιμούνται στην τρέχουσα αξία, όπου οι μεταβολές καταχωρούνται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος.

Επίσης περιλαμβάνονται στην κατηγορία αυτή παράγωγα τα οποία αποτέλεσαν προϊόν ανταλλαγής των Ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου που έλαβε χώρα 2012. Η αποτίμηση των στοιχείων αυτών είναι σε τρέχουσες τιμές όπως προκύπτουν από την Χρηματοαγορά, ενώ οι μεταβολές της αξίας τους καταχωρούνται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση

Η κατηγορία των διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων αφορά επενδύσεις οι οποίες μπορεί είτε να κρατούνται μέχρι τη λήξη ή να πωληθούν προκειμένου να ικανοποιηθούν ανάγκες ρευστότητας ή να επιτευχθούν κέρδη από μεταβολή των επιτοκίων ή της τιμής ξένων νομισμάτων. Οι επενδύσεις καταχωρούνται με βάση την ημερομηνία συναλλαγής και αποτιμούνται στην αξία κτήσης, που είναι η εύλογη αξία του αντιτίμου που καταβάλλεται, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων αγοράς που σχετίζονται με την επένδυση.

Η Εταιρεία έχει εντάξει στην κατηγορία αυτή:

- Ομόλογα και χρεωστικούς τίτλους μεταβλητού επιτοκίου,
- Ομόλογα σταθερού επιτοκίου εκδόσεως Ευρωπαικών Κρατών και Ελληνικού Δημοσίου,
- Μετοχές,
- Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων,
- Προθεσμιακές καταθέσεις άνω των τριών μηνών.

Έπειτα από την αρχική καταχώρησή τους, οι επενδύσεις που έχουν ταξινομηθεί ως διαθέσιμες προς πώληση αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Τα κέρδη ή οι ζημίες που προκύπτουν από την αποτίμηση των διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων καταχωρούνται σε ειδικό λογαριασμό των Ιδίων Κεφαλαίων έως ότου εκποιηθούν ή εισπραχθούν λόγω λήξης ή διαπιστωθεί ότι υπάρχει απομείωση στην αξία τους, οπότε και μεταφέρονται στα αποτελέσματα. Συγκεκριμένα, όσον αφορά τις μετοχές και τα μερίδια των αμοιβαίων κεφαλαίων η Εταιρεία διενεργεί έλεγχο απομείωσής τους εξετάζοντας τα παρακάτω κριτήρια σχετικά με τις έννοιες της σημαντικής (significant) και της παρατεταμένης (prolonged) απομείωσης:

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

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

Επενδύσεις που διαπραγματεύονται σε οργανωμένες χρηματαγορές αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους, η οποία προσδιορίζεται με βάση την τρέχουσα χρηματιστηριακή αξία την ημέρα κλεισίματος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.
Η Εταιρεία, όσον αφορά το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων, εξετάζει συγκεκριμένους κυρίως ποιοτικούς παράγοντες προκειμένου να αξιολογήσει ενδεχόμενη απομείωση της αξίας αυτών. Η εξέταση αυτή γίνεται σε τριμηνιαία βάση από την Εταιρεία. Συγκεκριμένα εξετάζει τη μέση πιστοληπτική αξιολόγηση του εκδότη, εάν υπάρχει επίσημη δήλωση πτώχευσής του ή εάν υφίσταται αδυναμία πληρωμής τοκομεριδίου.
Επενδύσεις σε μη εισηγμένους τίτλους αποτιμώνται στην εύλογη αξία η οποία προσδιορίζεται με κάποια παραδεκτή μέθοδο αποτίμησης εκτός των περιπτώσεων όπου αυτή δεν μπορεί να προσδιορισθεί με βάσιμο τρόπο οπότε αποτιμώνται στην αξία κτήσης τους μείον την τυχόν υπάρχουσα απομείωσή τους.

Ζημία απομείωσης καταχωρημένη στα αποτελέσματα που αφορά μετοχικούς τίτλους δεν αντιλογίζεται στα αποτελέσματα. Αν σε μια μεταγενέστερη περίοδο, η εύλογη αξία ενός χρεογράφου χαρακτηρισμένο ως Διαθέσιμο για Πώληση που αφορά σε ομολογιακούς τίτλους αυξηθεί και η αύξηση μπορεί αντικειμενικά να συσχετισθεί με ένα γεγονός που συνέβη μετά την καταχώρηση στα αποτελέσματα της ζημίας απομείωσης, η ζημία απομείωσης αντιλογίζεται στα αποτελέσματα, σε διαφορετική περίπτωση καταχωρείται στα Ίδια Κεφάλαια. Σημειώνεται ότι οι κανόνες αποτίμησης που αναφέρθηκαν ανωτέρω δεν εφαρμόζονται όταν τα χρηματοοικονομικά αυτά στοιχεία υπεισέρχονται σε σχέση αντισταθμίσεως.

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

3.7. Εύλογη Αξία Χρηματοοικονομικών Στοιχείων

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

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

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

Επίπεδο 3: Μη παρατηρήσιμα δεδομένα που υποστηρίζονται από λίγες ή καθόλου συναλλαγές σε ενεργή αγορά και επηρεάζουν σημαντικά την εύλογη αξία. Εάν η αποτίμηση ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου είναι βασισμένη σε μη παρατηρήσιμα δεδομένα, αυτό το στοιχείο κατατάσσεται στο Επίπεδο 3. Σε αυτό το επίπεδο περιλαμβάνονται χρηματοοικονομικά στοιχεία όπως μετοχές και ομολογίες εταιρειών εσωτερικού για την αποτίμηση των οποίων χρησιμοποιήθηκε η μέθοδος της καθαρής θέσης ή προσδιορίσθηκε με βάσει εκτίμηση από την Διοίκηση.

3.8. Συναλλαγές σε Ξένα Νομίσματα

Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται με την συναλλαγματική ισοτιμία που ισχύει κατά την ημερομηνία της συναλλαγής. Νομισματικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις σε ξένα νομίσματα, κατά την ημερομηνία της Χρηματοοικονομικής Θέσης μετατρέπονται σε Ευρώ με βάση την επίσημη τιμή του ξένου νομίσματος που ισχύει κατά την ημερομηνία αυτή. Οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από τη μετατροπή καταχωρούνται στα αποτελέσματα.

Μη νομισματικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα, οι οποίες εμφανίζονται σε ιστορική αξία μετατρέπονται σε Ευρώ με την συναλλαγματική ισοτιμία που ισχύει κατά την ημερομηνία της συναλλαγής. Μη νομισματικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα, οι οποίες εμφανίζονται στην εύλογη αξία, μετατρέπονται σε Ευρώ με τη συναλλαγματική ισοτιμία που ισχύει κατά την ημερομηνία που καθορίσθηκε η αξία.

3.9. Λοιπά Χρηματοοικονομικά Μέσα

3.9.1. Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα Αυτών

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

3.9.2. Απαιτήσεις από Δάνεια

Τα έντοκα δάνεια προς το προσωπικό, τους ασφαλιστές, τους ασφαλισμένους ζωής και τους τρίτους, καταχωρούνται κατά την ημερομηνία εκταμίευσης στο κόστος της πραγματικής συναλλαγής μετά από την αφαίρεση των άμεσων δαπανών της συναλλαγής. Μεταγενέστερα της αρχικής καταχώρησης, τα έντοκα δάνεια εμφανίζονται στην εύλογη αξία τους με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

3.9.3. Απαιτήσεις από Ασφάλιστρα και Λοιπές Απαιτήσεις (εκτός δανείων)

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

3.9.4. Λοιπές Υποχρεώσεις

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

3.10. Απομείωση Λοιπών Χρηματοοικονομικών Στοιχείων

Οι λογιστικές αξίες των περιουσιακών στοιχείων της Εταιρείας που δεν απεικονίζονται σε εύλογες αξίες εξετάζονται για απομείωση σε κάθε διαχειριστική περίοδο, όταν υπάρχουν ενδείξεις ότι οι λογιστικές αξίες τους δεν είναι ανακτήσιμες. Τέτοιες ενδείξεις μπορεί να είναι η τροποποίηση ή ακύρωση συμβατικών όρων με τρίτους, η αδυναμία χρεωστών να εξοφλήσουν τα υπόλοιπά τους, οι δικαστικές υποθέσεις που μπορεί να είναι εις βάρος της Εταιρείας κ.λ.π..

Στην περίπτωση αυτή προσδιορίζεται το ανακτήσιμο ποσό των περιουσιακών στοιχείων και αν οι λογιστικές αξίες υπερβαίνουν το εκτιμώμενο ανακτήσιμο ποσό, αναγνωρίζεται ζημία απομείωσης, η οποία καταχωρείται απ' ευθείας στα αποτελέσματα. Η ανακτήσιμη αξία των περιουσιακών στοιχείων υπολογίζεται με βάση τις εκτιμώμενες μελλοντικές χρηματοροές οι οποίες προεξοφλούνται στην παρούσα αξία τους με την χρήση του πραγματικού επιτοκίου.

3.11. Πληροφόρηση κατά Τομέα

Η Εταιρεία δραστηριοποιείται ανά επιχειρησιακό τομέα δραστηριότητας ο οποίος είναι και ο πρωτεύων τομέας πληροφόρησης.

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

Η Εταιρεία δραστηριοποιείται στις Ασφαλίσεις Ζωής και πιο συγκεκριμένα:

α. Ασφαλίσεις Ζωής : Καλύπτουν τις ασφαλίσεις επιβίωσης, θανάτου, τις μικτές, μόνιμης ολικής ανικανότητας, και λοιπών ατυχημάτων και ασφαλίσεις που συνδέονται με επενδύσεις
β. Ασφαλίσεις Υγείας: Καλύπτουν νοσοκομειακή περίθαλψη και ιατρική φροντίδα, τόσο σαν προσαρτήματα της Ζωής όσο και σαν αυτόνομα προϊόντα.

Η Εταιρεία δραστηριοποιείται στην Ελληνική Επικράτεια.

3.12. Μισθώσεις

Μισθώσεις - ΔΠΧΑ 16

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

Η Εταιρεία ως μισθωτής

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

Δικαίωμα χρήσης περιουσιακού στοιχείου

Κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου (δηλαδή την ημερομηνία κατά την οποία ο εκμισθωτής καθιστά ένα υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο διαθέσιμο προς χρήση από τον μισθωτή), η

Εταιρεία αναγνωρίζει δικαίωμα χρήσης περιουσιακού στοιχείου. Τα δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων επιμετρούνται στο κόστος τους, μειωμένο κατά τη συσσωρευμένη απόσβεση και την απομείωση της αξίας τους και προσαρμοσμένα κατά την επαναμέτρηση των αντίστοιχων υποχρεώσεων μισθώσεων. Το κόστος των δικαιωμάτων χρήσης παγίων συμπεριλαμβάνει το ποσό των υποχρεώσεων μισθώσεων που έχουν αναγνωριστεί, τις αρχικές άμεσα συνδεδεμένες σχετικές δαπάνες και τις πληρωμές μισθώσεων που έγιναν την ή πριν την ημερομηνία έναρξης, μειωμένες κατά το ποσό των προσφερόμενων εκπτώσεων ή άλλων κινήτρων.

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

Υποχρεώσεις μισθώσεων

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

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

Βραχυπρόθεσμες μισθώσεις και μισθώσεις παγίων χαμηλής αξίας

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

Σημαντικές εκτιμήσεις στον προσδιορισμό της διάρκειας μισθώσεων με δικαίωμα ανανέωσης

Η Εταιρεία καθορίζει τη διάρκεια της μίσθωσης ως την αμετάκλητη χρονική περίοδο της μίσθωσης, σε συνδυασμό με τις χρονικές περιόδους που καλύπτονται από δικαίωμα παράτασης της μίσθωσης εάν είναι μάλλον βέβαιο ότι θα ασκηθεί αυτό το δικαίωμα· είτε τις χρονικές περιόδους που καλύπτονται από δικαίωμα καταγγελίας της μίσθωσης εάν είναι μάλλον βέβαιο ότι δεν θα ασκηθεί αυτό το δικαίωμα.
Η Εταιρεία έχει το δικαίωμα για κάποιες μισθώσεις, να επεκτείνει τη διάρκεια της σύμβασης μίσθωσης. Η Εταιρεία αξιολογεί εάν υπάρχει σχετική βεβαιότητα ότι θα εξασκηθεί το δικαίωμα ανανέωσης, λαμβάνοντας υπόψη όλους τους σχετικούς παράγοντες που δημιουργούν οικονομικό κίνητρο, να εξασκήσει το δικαίωμα ανανέωσης. Μεταγενέστερα της ημερομηνίας έναρξης της μίσθωσης, η Εταιρεία επανεξετάζει τη διάρκεια της μίσθωσης, εάν υπάρξει ένα σημαντικό γεγονός ή αλλαγή στις συνθήκες που εμπίπτουν στον έλεγχό του και επηρεάζουν την επιλογή εξάσκησης (ή όχι) του δικαιώματος ανανέωσης (όπως για παράδειγμα μια αλλαγή στην επιχειρηματική στρατηγική της Εταιρείας).

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

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

Η Επιτροπή εξέδωσε απόφαση, σύμφωνα με την οποία κατά την εκτίμηση της έννοιας της μη σημαντικής ποινής, κατά την κατάρτιση των όρων μίσθωσης, η ανάλυση δεν πρέπει να καλύπτει μόνο την χρηματική ποινή που προβλέπεται στη σύμβαση, αλλά να χρησιμοποιεί μια ευρύτερη οικονομική εκτίμηση της ποινής έτσι ώστε να περιλαμβάνει όλες τις πιθανές οικονομικές εκροές που συνδέονται με την καταγγελία της σύμβασης. Η Εταιρεία εφαρμόζει αυτή την απόφαση και χρησιμοποιεί κρίση για την

εκτίμηση της διάρκειας της εκάστοτε μίσθωσης και λαμβάνει υπόψη όλους τους σχετικούς παράγοντες που δημιουργούν οικονομικό κίνητρο για να ασκήσει είτε την ανανέωση είτε τον τερματισμό.

Η Εταιρεία ως εκμισθωτής

Οι εκμισθωτές κατατάσσουν τις μισθώσεις ως λειτουργικές ή χρηματοδοτικές μισθώσεις.

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

Υπομισθώσεις

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

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

3.13. Κρατικές Επιχορηγήσεις

Οι κρατικές επιχορηγήσεις αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία τους όταν αναμένεται με βεβαιότητα ότι θα εισπραχθούν και η Εταιρεία θα συμμορφωθεί με όλους τους προβλεπόμενους όρους.

Οι κρατικές επιχορηγήσεις που λαμβάνονται για να καλύψουν κόστος εκπαίδευσης προσωπικού μεταφέρονται στα αποτελέσματα την περίοδο που εισπράττονται.

Οι κρατικές επιχορηγήσεις που σχετίζονται με την αγορά μηχανολογικού εξοπλισμού αναγνωρίζονται σαν υποχρέωση στην Χρηματοοικονομική Θέση και μεταφέρονται στα αποτελέσματα με την σταθερή μέθοδο κατά την αναμενόμενη ωφέλιμη ζωή του εξοπλισμού.

3.14. Φόρος Εισοδήματος

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

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

Οι σημαντικότερες προσωρινές διαφορές προκύπτουν από την αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων, από τα ασφαλιστικά αποθέματα, τις προβλέψεις για παροχές σε εργαζομένους καθώς και για πάγια περιουσιακά στοιχεία. Τα φορολογικά οφέλη τα οποία δύνανται να προκύψουν από αχρησιμοποίητες φορολογικές ζημίες που μεταφέρονται σε επόμενες χρήσεις προς συμψηφισμό, αναγνωρίζονται ως περιουσιακό στοιχείο όταν θεωρείται πιθανή η πραγματοποίηση μελλοντικών φορολογητέων κερδών, τα οποία θα είναι επαρκή για το συμψηφισμό των σωρευμένων φορολογικών ζημιών.

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

Ο τρέχων και αναβαλλόμενος φόρος καταχωρείται στα αποτελέσματα, ή απευθείας στα Ίδια Κεφάλαια αν αφορά στοιχεία που έχουν αναγνωρισθεί απευθείας στην καθαρή θέση.

3.15. Παροχές στο Προσωπικό

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

3.15.1. Προγράμματα Καθορισμένων Παροχών

Ένα πρόγραμμα καθορισμένων παροχών ορίζεται ως το πρόγραμμα το οποίο οι εργαζόμενοι κατά την έξοδό τους από την υπηρεσία, δικαιούνται εφάπαξ αποζημίωση, η οποία υπολογίζεται βάσει των χρόνων υπηρεσίας και τις απολαβές κατά την ημερομηνία συνταξιοδότησης.

Νόμιμες είναι αυτές που επιβάλλονται από το Νόμο όπως η αποζημίωση του Κ.Ν. 2112/1920 στην Ελλάδα και τεκμαιρόμενες αυτές που δίνονται οικειοθελώς από την Εταιρεία, όπως π.χ. η Εταιρεία καταβάλλει αποζημιώσεις του Κ.Ν. 2112/1920 κατά την αποχώρηση των υπαλλήλων μεγαλύτερες από τις νόμιμες.

Η παρούσα αξία της υποχρέωσης προσδιορίζεται από τις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές εκροές, κατάλληλα προεξοφλημένες με τα επιτόκια ευρωπαϊκών ομολόγων υψηλής πιστωτικής διαβάθμισης με όρους λήξης που προσεγγίζουν τους όρους της σχετικής υποχρέωσης. Το κόστος παρελθούσας προϋπηρεσίας και το έξοδο τόκου καταχωρούνται αντίστοιχα σε χρέωση ή πίστωση της κατάστασης λογαριασμού αποτελεσμάτων. Η μεταβολή που προκύπτει στην παρούσα αξία της υποχρέωσης από την επανεκτίμηση, (περιλαμβανομένων των αναλογιστικών κερδών η ζημιών) αναγνωρίζεται στην κατάσταση οικονομικής θέσης, χωρίς την δυνατότητα αναταξινόμησης μελλοντικά στα αποτελέσματα.

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

3.15.2. Προγράμματα καθορισμένων εισφορών

Ένα πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών ορίζεται ως το πρόγραμμα σύμφωνα με το οποίο η εκάστοτε εταιρεία καταβάλλει συγκεκριμένο ποσό εισφορών και δεν έχει ουδεμία άλλη είτε νομική είτε συμβατική υποχρέωση να καταβάλλει πρόσθετες εισφορές στην περίπτωση που ο Λογαριασμός Κεφαλαίων δεν θα διαθέτει επαρκή περιουσιακά στοιχεία για να παράσχει στους ασφαλισμένους του τις παροχές που τους οφείλει, σχετικά με την τρέχουσα αλλά και την προηγούμενη προϋπηρεσία τους.

3.16. Προβλέψεις

Η Εταιρεία αναγνωρίζει προβλέψεις στις Χρηματοοικονομικές της καταστάσεις για τις τρέχουσες υποχρεώσεις που προκύπτουν από γεγονότα που έχουν συμβεί και είναι βέβαιο ότι η τακτοποίησή τους θα δημιουργήσει εκροή το ύψος της οποίας μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα.

Οι σχηματισμένες προβλέψεις επί των επισφαλών απαιτήσεων και των επιδίκων υποθέσεων επαναξιολογούνται και αναθεωρούνται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης χρηματοοικονομικών καταστάσεων με βάση κυρίως των εκτιμήσεων του Νομικού Τμήματος της Εταιρείας. Οι εν λόγω προβλέψεις μειώνονται με τα ποσά που καταβάλλονται για το διακανονισμό των συγκεκριμένων υποχρεώσεων.

Προβλέψεις για μελλοντικές λειτουργικές ζημίες δεν αναγνωρίζονται.

Οι ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις δεν αναγνωρίζονται στις Χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

3.17. Ασφαλιστήρια Συμβόλαια

Τα ασφαλιστήρια συμβόλαια Ζωής ασφαλίζουν κατά μεγάλο ποσοστό γεγονότα κατά τη διάρκεια μιας μακράς περιόδου. Τα σχετικά ασφάλιστρα αναγνωρίζονται ως έσοδο όταν καθίστανται απαιτητά από τον ασφαλιζόμενο. Τα ασφάλιστρα απεικονίζονται χωρίς τη μείωση των αναλογούντων προμηθειών.

3.17.1. Εφαρμογή Δ.Π.Χ.Α. 4

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

3.17.2. Διαχωρισμός των ασφαλιστηρίων συμβολαίων

Σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 4 τα συμβόλαια, που δεν περιλαμβάνουν την κάλυψη σημαντικού ασφαλιστικού κινδύνου, χαρακτηρίζονται είτε ως επενδυτικά είτε ως συμβόλαια παροχής υπηρεσιών, οπότε η λογιστική τους μεταχείριση καλύπτεται από τα Δ.Λ.Π. 32 & 39 για τα χρηματοοικονομικά μέσα και το Δ.Π.Χ.Α.15 για τα έσοδα.
Έτσι, διαχωρίστηκαν ως επενδυτικές από τις ασφαλιστικές εργασίες:

- Τα ατομικά συμβόλαια unit-linked συμβολαίων των οποίων το ασφαλιζόμενο κεφάλαιο είναι μικρότερο από:
  - Πέντε ετήσια ασφάλιστρα για συμβόλαια με περιοδικές καταβολές ασφαλίστρων.
  - Δύο ετήσια ασφάλιστρα για συμβόλαια με εφάπαξ καταβολή ασφαλίστρου.
- Ασφαλίσεις ζωής που συνδέονται με δείκτες τιμών χρεογράφων.
- Τα ομαδικά αποταμιευτικά προγράμματα.

Επιπλέον, διαχωρίστηκαν από τις ασφαλιστικές εργασίες οι συμβάσεις παροχής υπηρεσιών που αφορούν απλή διαμεσολάβηση.

3.17.3. Ασφαλιστήρια Συμβόλαια

Ασφαλιστήρια συμβόλαια είναι εκείνα τα συμβόλαια με τα οποία μεταφέρεται σημαντικός ασφαλιστικός κίνδυνος από τον ασφαλιζόμενο στην ασφαλιστική εταιρεία και όπου η ασφαλιστική εταιρεία αποδέχεται να αποζημιώσει τον ασφαλιζόμενο σε περίπτωση επέλευσης καθορισμένου αβέβαιου (εάν και πότε θα συμβεί καθώς και ως προς το ύψος αποζημίωσης) μελλοντικού συμβάντος που επηρεάζει αρνητικά τον ασφαλιζόμενο.

Ο ασφαλιστικός κίνδυνος είναι σημαντικός όταν και μόνον όταν ένα συμβάν θα μπορούσε να αναγκάσει την ασφαλιστική εταιρεία να καταβάλει σημαντικές επιπλέον παροχές. Οι επιπλέον παροχές αναφέρονται σε ποσά που υπερβαίνουν εκείνα που θα ήταν καταβλητέα αν ο ασφαλισμένος κίνδυνος δεν είχε επέλθει.

Ένα συμβόλαιο που εκθέτει την ασφαλιστική εταιρεία σε χρηματοοικονομικό κίνδυνο χωρίς σημαντικό ασφαλιστικό κίνδυνο, δεν είναι ασφαλιστήριο συμβόλαιο. Κάποια συμβόλαια εκθέτουν την ασφαλιστική εταιρεία σε χρηματοοικονομικό κίνδυνο επιπροσθέτως του σημαντικού ασφαλιστικού κινδύνου. Τα ασφαλιστήρια συμβόλαια ταξινομούνται στις εξής κατηγορίες ανάλογα με τη φύση του ασφαλισμένου κινδύνου:

α) Ασφαλιστήρια Συμβόλαια Ζωής

Τα ασφαλιστήρια συμβόλαια Ζωής ασφαλίζουν κινδύνους που σχετίζονται με την ανθρώπινη ζωή. Τα σχετικά ασφάλιστρα αναγνωρίζονται ως έσοδο όταν καθίστανται απαιτητά από τον ασφαλιζόμενο. Τα ασφάλιστρα απεικονίζονται χωρίς την μείωση των αναλογούντων προμηθειών.

<u>Παραδοσιακά Συμβόλαια</u>

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα συμβόλαια που εκδίδονται για την κάλυψη συμβάντων θανάτου, συντάξεων, επιβίωσης, τόσο σε ατομική όσο και σε ομαδική βάση, βραχείας ή μακράς διάρκειας. Στα συμβόλαια αυτά παρέχονται ως συμπληρωματικές (των παραπάνω καλύψεων) οι καλύψεις ανικανότητας, ατυχήματος και ασθενείας. Τα συμβόλαια αυτά διακρίνονται στις παρακάτω δύο κατηγορίες:

- Παραδοσιακά Συμβόλαια με συμμετοχή στα κέρδη: Ο κύριος όγκος των παραδοσιακών ασφαλιστηρίων συμβολαίων ζωής περιέχουν το χαρακτηριστικό συμμετοχής στα κέρδη, επειδή ο ασφαλισμένος δύναται να λάβει πρόσθετα οφέλη πέραν αυτών που εγγυάται το συμβόλαιο.

- Παραδοσιακά Συμβόλαια χωρίς συμμετοχή στα κέρδη: Υφίστανται ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής χωρίς συμμετοχή τα οποία αφορούν κυρίως απλές ασφαλίσεις θανάτου.

<u>Συμβόλαια για λογαριασμό ασφαλισμένων ζωής συνδεμένων με επενδύσεις με σημαντικό ασφαλιστικό κίνδυνο (Κλάδος ΙΙΙ Ασφαλίσεων Ζωής)</u>

Είναι συμβόλαια τα οποία συνδέονται είτε με Αμοιβαία Κεφάλαια, είτε με Εσωτερικό Μεταβλητό Κεφάλαιο, είτε με δείκτη χρεογράφου και ταυτόχρονα εμπεριέχουν και σημαντικό ασφαλιστικό κίνδυνο (κάλυψη θανάτου, ανικανότητας, ατυχημάτων και ασθενείας).

Αυτόνομα (χωρίς βασική κάλυψη ζωής), συμβόλαια ατυχημάτων και ασθενειών ετησίως ανανεούμενα

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα συμβόλαια ατυχήματος και ασθένειας που ανανεώνονται κάθε έτος. Τα συμβόλαια αυτά παρέχονται χωρίς βασική ασφάλεια ζωής.

β) Επενδυτικά Ασφαλιστήρια συμβόλαια

Η αξία των συμβολαίων τύπου Unit Linked, προσδιορίζεται από την τρέχουσα τιμή μονάδας που απεικονίζει την εύλογη αξία μιας μονάδας των περιουσιακών στοιχείων που συνδέονται με το συμβόλαιο (υποχρέωση) πολλαπλασιαζόμενο με το σύνολο των μονάδων που αποδίδονται στον κάτοχο του συμβολαίου κατά την ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Συμβόλαια για λογαριασμό ασφαλισμένων ζωής συνδεδεμένων με επενδύσεις που δεν έχουν ασφαλιστικό κίνδυνο (Κλάδος ΙΙΙ Ασφαλίσεων Ζωής)

Τα συμβόλαια αυτά συνδέονται είτε με Αμοιβαία Κεφάλαια, είτε με Εσωτερικό Μεταβλητό Κεφάλαιο, είτε με δείκτη χρεογράφου χωρίς σημαντικό ασφαλιστικό κίνδυνο (κάλυψη θανάτου, ανικανότητας, ατυχημάτων και ασθενείας).

Ομαδικά Αποταμιευτικά Προγράμματα (Deposit Administration funds)

Είναι η Ομαδική ασφάλιση με την οποία συμφωνείται επενδυτική διαχειριστική ασφάλιση (λογαριασμός διαχείρισης κεφαλαίου).

Τα προγράμματα αυτού του τύπου είναι, είτε καθορισμένης παροχής, είτε καθορισμένης εισφοράς και καταβάλλουν εφάπαξ ή συνταξιοδοτική παροχή. Χωρίζονται στις εξής δύο κατηγορίες:

- Εγγυημένου επιτοκίου με συμμετοχή στα κέρδη
- Επενδυτικού τύπου Unit Linked
- Συνδυασμό των δύο παραπάνω τύπων επένδυσης

γ) Συμβόλαια Παροχής Υπηρεσιών

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα συμβόλαια που διαχειρίζεται η Εταιρεία για λογαριασμό των κατόχων των συμβολαίων. Τα ανωτέρω συμβόλαια έχουν μηδενικό ασφαλιστικό και επενδυτικό κίνδυνο και παρέχονται σε ατομική και ομαδική βάση.

3.17.4. Ασφαλιστικές Προβλέψεις

Από 1/1/2016 τέθηκε σε ισχύ ο νόμος 4364/2016,ο οποίος σε αντικατάσταση του νόμου 400/1970 καταργεί την προϋπάρχουσα μεθοδολογία υπολογισμού μαθηματικών προβλέψεων και την αντικαθιστά με μεθοδολογία που ως τώρα ορίζονταν ως έλεγχος επάρκειας ασφαλιστικών προβλέψεων. Παρόλα αυτά, βάσει του άρθρου 99 του νόμου 4446/2016 η μεθοδολογία του νόμου 400/1970 παραμένει σε ισχύ για φορολογικούς σκοπούς. Ως εκ τούτου, η Εταιρεία, συνεχίζει να υπολογίζει τις προβλέψεις όπως ορίζονται βάσει του καταργηθέντος νόμου παράλληλα με αυτές που τέθηκαν σε ισχύ από 1/1/2016.

Οι ασφαλιστικές προβλέψεις αντιπροσωπεύουν εκτιμήσεις για τις μελλοντικές χρηματοροές που θα προκύψουν από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια του κλάδου Ζωής. Αναλύονται στα κυριότερα:

Προβλέψεις βάσης (Μαθηματικές προβλέψεις νόμου 400/1970)

Οι προβλέψεις βάσης για τις ασφαλίσεις ζωής (π.χ. απλές, μικτές ασφαλίσεις, ασφαλίσεις προσόδων) υπολογίζονται ως η διαφορά της αναλογιστικής παρούσας αξίας των μελλοντικών υποχρεώσεων που αμοιβαία έχουν αναληφθεί από την ασφαλιστική εταιρεία (συμπεριλαμβανομένων και των μη διανεμηθέντων μερισμάτων) και την παρούσα αξία των μελλοντικών ασφαλίστρων. Οι υπολογισμοί διεξάγονται σύμφωνα με την εγκεκριμένη από την αρμόδια αρχή τεχνική βάση (πίνακας θνησιμότητας, τεχνικό επιτόκιο) που ίσχυε κατά την έναρξη του συμβολαίου.

Προβλέψεις για μη δουλευμένα ασφάλιστρα

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

Απόθεμα Κινδύνων εν Ισχύ

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

Προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις

Αφορούν υποχρεώσεις για ζημίες που έχουν συμβεί και αναγγελθεί αλλά δεν έχουν εξοφληθεί μέχρι την ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Σχηματίζονται με τη μέθοδο «φάκελο προς φάκελο» κατόπιν υπολογισμού του κόστους κάθε ζημίας με βάση τα υπάρχοντα στοιχεία (πραγματογνωμοσύνες, ιατρικές εκθέσεις, δικαστικές αποφάσεις κ.λ.π.) κατά την ημερομηνία σύνταξης της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης. Όταν η παροχή πληρώνεται υπό μορφή προσόδου, το απόθεμα εκκρεμών υπολογίζεται με βάση αναλογιστικές μεθόδους και την τεχνική βάση σύμφωνα με το νόμο Ν.Δ. 400/1970.Προβλέψεις επίσης σχηματίζονται για ζημίες που, είτε έχουν αναγγελθεί και για τις οποίες ενδέχεται η σχηματιζόμενη πρόβλεψη να μην είναι επαρκής λόγω ελλιπών πληροφοριών, ή έχουν συμβεί αλλά δεν έχουν αναγγελθεί μέχρι την ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων (I.B.N.R.). Οι εν λόγω εκτιμήσεις γίνονται με βάση αναλογιστικές -στατιστικές μεθόδους. Τέλος, η Εταιρεία χρησιμοποιώντας στατιστικές μεθόδους, σχηματίζει προβλέψεις για να καλύψει τα μελλοντικά έμμεσα έξοδα διακανονισμού ζημιών.

Προβλέψεις για ασφαλίσεις ζωής όπου οι ασφαλισμένοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο

Είναι οι προβλέψεις που προορίζονται για να καλύψουν αναλήψεις υποχρεώσεων οι οποίες συνδέονται με χρηματοοικονομικά μέσα στα πλαίσια συμβάσεων ζωής, των οποίων η αξία ή η απόδοση καθορίζεται με τις επενδύσεις, για τις οποίες τον χρηματοοικονομικό κίνδυνο φέρει ο ασφαλισμένος. Αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης ως η τρέχουσα αξία των συνδεμένων επενδύσεων.

Πληρωτέες παροχές

Είναι οι ασφαλιστικές παροχές που οφείλονται στους ασφαλισμένους και για διάφορους λόγους δεν έχουν εξοφληθεί μέχρι την ημερομηνία σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

3.17.5. Έλεγχος επάρκειας ασφαλιστικών προβλέψεων

Το Δ.Π.Χ.Α. 4 απαιτεί τη διενέργεια ελέγχου για το αν οι αναγνωρισμένες ασφαλιστικές προβλέψεις (μείον τα μη δουλευμένα έξοδα πρόσκτησης και τα σχετιζόμενα άυλα στοιχεία ενεργητικού) είναι επαρκείς για την κάλυψη των υποχρεώσεων που απορρέουν από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια. Στην περίπτωση όπου διαπιστώνεται υστέρηση των προβλέψεων αυτών, σχηματίζεται ισόποση πρόβλεψη σε βάρος των αποτελεσμάτων. Εκτός αυτού, βάσει του νόμου 4364/2016 ο εν λόγω έλεγχος ορίζεται ως ο νέος ισχύων τρόπος υπολογισμός των μαθηματικών προβλέψεων.

Η μεθοδολογία που εφαρμόσθηκε για τα προϊόντα του κλάδου Ζωής βασίσθηκε στις τρέχουσες εκτιμήσεις των μελλοντικών χρηματοροών από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια περιλαμβανομένων και των προβλεπόμενων εξόδων διαχείρισης που συνδέονται με αυτά, αλλά και των ενσωματωμένων παραγώγων, εγγυήσεων ή επιλογών. Οι εκτιμήσεις στηρίχθηκαν σε υποθέσεις που αντανακλούν τις τρέχουσες συνθήκες και αφορούν παραμέτρους όπως, η θνησιμότητα, η ακυρωσιμότητα, το ποσοστό μεταβολής και η κατανομή των διαχειριστικών εξόδων, ο ιατρικός πληθωρισμός όσον αφορά τις νοσοκομειακές καλύψεις, καθώς επίσης και το επιτόκιο προεξόφλησης.

Για τον έλεγχο επάρκειας των ζημιών που έχουν ήδη συμβεί εφαρμόστηκαν μέθοδοι προβολής του συνολικού κόστους ζημιών, χρησιμοποιώντας ιστορικά στοιχεία των τελευταίων δώδεκα ετών, ομαδοποιημένα ανά έτος ατυχήματος και λαμβάνοντας υπόψη την τριμηνιαία μεταβολή κόστους. Η κύρια αναλογιστική μέθοδος που χρησιμοποιήθηκε είναι αυτή της προβολής ζημιών με τη χρήση τριγώνων, η οποία βασίζεται στην υπόθεση ότι οι σχέσεις αναλογίας που ίσχυσαν κατά το πρόσφατο παρελθόν μεταξύ των ποσών συνολικών ζημιών (πληρωθεισών + εκκρεμών), θα επαναληφθούν και στο μέλλον.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το τεστ επάρκειας αναφέρονται στη σημείωση 4.

3.17.6. Μεταφερόμενα έξοδα πρόσκτησης

Οι προμήθειες και τα έξοδα πρόσκτησης που σχετίζονται με τις ανανεώσεις των υφισταμένων συμβολαίων και με τις νέες εκδόσεις κατανέμονται στις χρήσεις ανάλογα με τη διάρκειά τους ως ακολούθως:

Όσον αφορά τις ασφαλίσεις βραχείας διάρκειας η απόσβεσή τους γίνεται αναλογικά με το δουλευμένο ασφάλιστρο.

Για τις ασφαλίσεις Ζωής μακράς διάρκειας κατανέμονται στις χρήσεις ανάλογα με την διάρκεια πληρωμής των υπό εξέταση ασφαλιστηρίων συμβολαίων.

3.17.7. Αντασφαλιστικές Συμβάσεις

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

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

Μια απαίτηση από αντασφαλιστή είναι απομειωμένη όταν και μόνον όταν:

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

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

3.17.8. Ενσωματωμένα Παράγωγα

Σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. απαιτείται διαχωρισμός και ξεχωριστή αποτίμηση της ενσωματωμένης εγγύησης-επιλογής που παρέχεται μέσω των ασφαλιστηρίων συμβολαίων στους ασφαλισμένους. Η Εταιρεία υπολογίζει το απαιτούμενα αποθέματα των εν λόγω εγγυήσεων-επιλογών με στόχο την επάρκεια των αποθεμάτων συμπεριλαμβανομένων των εγγυήσεων-επιλογών. Σε μέρος του χαρτοφυλακίου των συνταξιοδοτικών συμβολαίων υφίσταται δικαίωμα μετατροπής της εφάπαξ παροχής σε αντίστοιχη συνταξιοδοτική παροχή.

3.18. Αναγνώριση Εσόδων

Τα έσοδα λογίζονται μόνον όταν πιθανολογείται ότι τα οικονομικά οφέλη που συνδέονται με τη συναλλαγή θα εισρεύσουν στην Εταιρεία και το ύψος τους μπορεί αξιόπιστα να μετρηθεί.

Έσοδα από ασφαλιστήρια συμβόλαια

Για την κατηγορία αυτή γίνεται ιδιαίτερη αναφορά σε προηγούμενη ενότητα.

Έσοδα από τόκους

Τα εν λόγω έσοδα αναγνωρίζονται με βάση την αρχή του δουλευμένου.

Έσοδα από μερίσματα

Τα έσοδα από μερίσματα αναγνωρίζονται μετά την έγκρισή τους από την Γενική Συνέλευση των Μετόχων των εταιρειών στις οποίες συμμετέχει η Εταιρεία.

Έσοδα από ενοίκια

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

3.19. Παράγωγα

Τα παράγωγα, αρχικά και μεταγενέστερα αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία τους με την αναγνώριση των κερδών / ζημιών αποτίμησης να γίνεται μέσω των αποτελεσμάτων. Η μέθοδος αναγνώρισης των κερδών και ζημιών εξαρτάται από το αν τα παράγωγα προσδιορίζονται ως μέσα αντιστάθμισης ή ως κατεχόμενα για εμπορία. Η Εταιρεία δεν κατέχει παράγωγα ως μέσα αντιστάθμισης. Όσον αφορά τα παράγωγα που δεν προσδιορίζονται ως αντισταθμίζοντα μέσα, οι μεταβολές στην εύλογη αξία αυτών των παραγώγων καταχωρούνται στα αποτελέσματα.

3.20. Κέρδη ανά μετοχή

Τα βασικά σταθμικά και τα απομειωμένα κέρδη ανά μετοχή προκύπτουν από την διαίρεση των κερδών μετά το φόρο με το σταθμισμένο μέσο όρο των υφισταμένων μετοχών κατά τη διάρκεια της χρήσης.

3.21. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και κρίσεις στην εφαρμογή των λογιστικών πολιτικών

Η σύνταξη χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τις γενικά παραδεκτές λογιστικές αρχές προϋποθέτει τη διενέργεια εκτιμήσεων και παραδοχών οι οποίες ενδέχεται να επηρεάσουν τόσο τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων όσο και τις απαιτούμενες γνωστοποιήσεις και ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις κατά την ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων καθώς επίσης και το ύψος των εσόδων και εξόδων που αναγνωρίσθηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς. Οι εκτιμήσεις και οι υποθέσεις αξιολογούνται συνεχώς με βάση την ιστορία, την προηγούμενη εμπειρία και τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς.

Έλεγχος επάρκειας αποθεμάτων

Ο υπολογισμός των επιπλέον προβλέψεων βάση του ελέγχου επάρκειας αποθεμάτων γίνεται με χρήση των μελλοντικών χρηματορροών μέχρι εξαντλήσεως του χαρτοφυλακίου. Οι υποθέσεις που χρησιμοποιούνται εκφράζουν την τρέχουσα εμπειρία. Οι προβλέψεις επιβαρύνονται με ένα περιθώριο κινδύνου (Risk Margin) για να καλυφθούν οι κίνδυνοι που δεν δύναται να αντισταθμιστούν (βλέπε επίσης σημείωση 4).

Απομείωση της αξίας των χρεογράφων των διαθεσίμων προς πώληση

Η Εταιρεία εξακριβώνει αν τα χρεόγραφα τα οποία έχει χαρακτηρίσει Διαθέσιμα προς Πώληση έχουν υποστεί απομείωση. Η εξακρίβωση αυτή γίνεται με χρήση εκτιμήσεων αλλά και των σχετικών πολιτικών της Εταιρείας που ακολουθούνται παγίως. Μεταξύ των συνεκτιμούμενων παραγόντων είναι η κανονική διακύμανση της τιμής του χρεογράφου, η οικονομική υγεία, η ευρωστία και η φερεγγυότητα του εκδότη, οι αποδόσεις του κλάδου, οι πιστοληπτικές ικανότητες κ.λ.π..

Εύλογη Αξία Χρηματοοικονομικών Μέσων

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

Όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποτιμώνται στην εύλογη αξία κατηγοριοποιούνται στο τέλος κάθε χρήσης σε ένα από τα τρία επίπεδα ιεραρχίας εύλογης αξίας ανάλογα με το αν η αποτίμησή τους βασίζεται σε παρατηρήσιμα ή μη παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς (βλέπε σημειώσεις 20, 21 και 22).

Αποτίμηση απαιτήσεων και λοιπών στοιχείων ενεργητικού

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

Πρόβλεψη για φόρο εισοδήματος

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

3.22. Αναμορφώσεις Κονδυλίων

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

3.23. Νέα πρότυπα, Τροποποιήσεις Προτύπων και Διερμηνείες

Συγκεκριμένα νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες έχουν εκδοθεί, τα οποία είναι υποχρεωτικά για λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την 1 Ιανουαρίου 2020 ή μεταγενέστερα. Η εκτίμηση της Εταιρείας σχετικά με την επίδραση από την εφαρμογή αυτών των νέων προτύπων, τροποποιήσεων και διερμηνειών παρατίθεται παρακάτω.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικές για την τρέχουσα οικονομική χρήση

ΔΠΧΑ 3 (Τροποποιήσεις) «Ορισμός συνένωσης επιχειρήσεων»

Ο νέος ορισμός εστιάζει στην έννοια της απόδοσης μιας επιχείρησης με τη μορφή παροχής αγαθών και υπηρεσιών στους πελάτες σε αντίθεση με τον προηγούμενο ορισμό ο οποίος εστίαζε στις αποδόσεις με τη μορφή μερισμάτων, χαμηλότερου κόστους ή άλλου οικονομικού οφέλους σε επενδυτές και λοιπά μέρη. Επιπλέον αποσαφηνίζει ότι, για να θεωρηθεί επιχείρηση, ένα ολοκληρωμένο σύνολο δραστηριοτήτων και περιουσιακών στοιχείων πρέπει να περιλαμβάνει τουλάχιστον μια εισροή και μια ουσιαστική διαδικασία που από κοινού συνεισφέρουν σημαντικά στην ικανότητά του να δημιουργεί εκροή. Τέλος εισάγει την δυνατότητα προαιρετικής εξέτασης (η εξέτασης συγκέντρωσης) με την οποία απλουστεύεται η εκτίμηση του κατά πόσον ένα αποκτηθέν σύνολο δραστηριοτήτων και περιουσιακών στοιχείων δεν αποτελεί επιχείρηση.

ΔΛΠ 1 και ΔΛΠ 8 (Τροποποιήσεις) «Ορισμός του ουσιώδους»

Οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν τον ορισμό του ουσιώδους και πώς πρέπει να χρησιμοποιείται, συμπληρώνοντας τον ορισμό με οδηγίες οι οποίες παρέχονταν έως τώρα σε άλλα σημεία των ΔΠΧΑ. Επιπλέον, έχουν βελτιωθεί οι διευκρινίσεις που συνοδεύουν τον ορισμό. Τέλος, οι τροποποιήσεις διασφαλίζουν ότι ο ορισμός του ουσιώδους εφαρμόζεται με συνέπεια σε όλα τα ΔΠΧΑ.

ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39 και ΔΠΧΑ 7 (Τροποποιήσεις) «Αναμόρφωση επιτοκίων αναφοράς»

Οι τροποποιήσεις αλλάζουν ορισμένες απαιτήσεις σχετικά με τη λογιστική αντιστάθμισης κινδύνου ώστε να παρέχουν διευκόλυνση σχετικά με τις πιθανές επιπτώσεις της αβεβαιότητας που θα προκαλέσει η αλλαγή των επιτοκίων αναφοράς. Επιπλέον, οι τροποποιήσεις απαιτούν από τις εταιρείες να παρέχουν πρόσθετες πληροφορίες στους επενδυτές σχετικά με τις σχέσεις αντιστάθμισής τους, οι οποίες επηρεάζονται άμεσα από αυτές τις αβεβαιότητες.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους

ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστήρια συμβόλαια» και Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 17 (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Το ΔΠΧΑ 17 εκδόθηκε τον Μάιο του 2017 και, μαζί με τις τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 17 που εκδόθηκαν τον Ιούνιο του 2020, αντικαθιστά το ΔΠΧΑ 4. Το ΔΠΧΑ 17 καθιερώνει τις αρχές για την αναγνώριση, επιμέτρηση και παρουσίαση των ασφαλιστήριων συμβολαίων που βρίσκονται στο πεδίο εφαρμογής του προτύπου καθώς και τις σχετικές γνωστοποιήσεις. Σκοπός του προτύπου είναι να διασφαλίσει ότι μία οντότητα παρέχει σχετικές πληροφορίες οι οποίες να παρουσιάζουν την εύλογη εικόνα σχετικά με αυτά τα συμβόλαια. Το νέο πρότυπο επιλύει τα προβλήματα συγκρισιμότητας που είχε δημιουργήσει το ΔΠΧΑ 4 καθώς απαιτεί όλα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια να λογιστικοποιούνται με τρόπο συνεπή. Οι ασφαλιστικές υποχρεώσεις θα επιμετρώνται σε τρέχουσες αξίες και όχι σε ιστορικό κόστος. Το πρότυπο δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΠΧΑ 16 (Τροποποίηση) «Παραχωρήσεις σε ενοίκια που σχετίζονται με τον COVID-19» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιουνίου 2020)

Η τροποποίηση παρέχει στους μισθωτές (αλλά όχι τους εκμισθωτές) τη δυνατότητα προαιρετικής εξαίρεσης από την εκτίμηση του κατά πόσον η παραχώρηση σε ενοίκιο που σχετίζεται με τον COVID-19 είναι τροποποίηση της μίσθωσης. Οι μισθωτές μπορούν να επιλέξουν να λογιστικοποιήσουν τις παραχωρήσεις σε ενοίκια με τον ίδιο τρόπο που θα έκαναν για αλλαγές που δεν είναι τροποποιήσεις μισθώσεων.

ΔΠΧΑ 16 (Τροποποίηση) «Παραχωρήσεις σε ενοίκια που σχετίζονται με τον COVID-19 – Παράταση περιόδου εφαρμογής» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Απριλίου 2021)

Η τροποποίηση παρατείνει την εφαρμογή της πρακτικής διευκόλυνσης που δόθηκε για τις παραχωρήσεις σε ενοίκια κατά ένα έτος για να καλύψει τις μειώσεις στα ενοίκια που οφείλονται στις ή έως τις 30 Ιουνίου 2022. Η τροποποίηση δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΠΧΑ 4 (Τροποποίηση) «Παράταση της προσωρινής απαλλαγής από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2021)

Η τροποποίηση αλλάζει την καθορισμένη ημερομηνία λήξης για την προσωρινή εξαίρεση στο ΔΠΧΑ 4 «Ασφαλιστήρια συμβόλαια» από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα», έτσι ώστε οι οντότητες να υποχρεούνται να εφαρμόζουν το ΔΠΧΑ 9 για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023.

ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39, ΔΠΧΑ 7, ΔΠΧΑ 4 και ΔΠΧΑ 16 (Τροποποιήσεις) «Αναμόρφωση επιτοκίων αναφοράς – Φάση 2» (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2021)

Οι τροποποιήσεις συμπληρώνουν αυτές που εκδόθηκαν το 2019 και επικεντρώνονται στις επιπτώσεις στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις όταν μια εταιρεία αντικαθιστά το παλιό επιτόκιο αναφοράς με ένα εναλλακτικό επιτόκιο αναφοράς ως αποτέλεσμα της αναμόρφωσης. Πιο συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις σχετίζονται με το πώς μια εταιρεία θα λογιστικοποιήσει τις αλλαγές στις συμβατικές ταμειακές ροές των χρηματοοικονομικών μέσων, πώς θα λογιστικοποιήσει τις αλλαγές στις σχέσεις αντιστάθμισής της και τις πληροφορίες που πρέπει να γνωστοποιήσει.

ΔΛΠ 16 (Τροποποίηση) «Ενσώματα πάγια – Έσοδα πριν από την προβλεπόμενη χρήση» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2022)

Η τροποποίηση απαγορεύει στην οντότητα να αφαιρεί από το κόστος ενσώματου παγίου τυχόν έσοδα που λαμβάνονται από την πώληση ειδών που παράγονται ενώ η οντότητα προετοιμάζει το πάγιο για την προοριζόμενη χρήση του. Απαιτεί επίσης από τις οντότητες να γνωστοποιούν χωριστά τα ποσά των εσόδων και των δαπανών που σχετίζονται με τέτοια παραγόμενα είδη που δεν αποτελούν αποτέλεσμα της συνήθης δραστηριότητας της οντότητας. Η τροποποίηση δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΛΠ 37 (Τροποποίηση) «Επαχθείς συμβάσεις – Κόστος εκπλήρωσης μιας σύμβασης» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2022)

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι «το κόστος εκπλήρωσης μιας σύμβασης» περιλαμβάνει το άμεσα σχετιζόμενο κόστος της εκπλήρωσης αυτής της σύμβασης και την κατανομή άλλων δαπανών που σχετίζονται άμεσα με την εκτέλεσή της. Η τροποποίηση διευκρινίζει επίσης ότι, προτού αναγνωριστεί χωριστή πρόβλεψη για επαχθή σύμβαση, μια οντότητα αναγνωρίζει τυχόν ζημιά απομείωσης στα περιουσιακά στοιχεία που χρησιμοποιήθηκαν για την εκπλήρωση της σύμβασης, και όχι σε περιουσιακά στοιχεία που ήταν αφοσιωμένα μόνο στη συγκεκριμένη σύμβαση. Η τροποποίηση δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΠΧΑ 3 (Τροποποίηση) «Αναφορά στο Εννοιολογικό Πλαίσιο» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2022)

Η τροποποίηση επικαιροποίησε το πρότυπο ώστε να αναφέρεται στο Εννοιολογικό Πλαίσιο για τη Χρηματοοικονομική Αναφορά που εκδόθηκε το 2018, όταν πρέπει να προσδιοριστεί τι συνιστά περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση σε μία συνένωση επιχειρήσεων. Επιπλέον, προστέθηκε μια εξαίρεση για ορισμένους τύπους υποχρεώσεων και ενδεχόμενων υποχρεώσεων που αποκτήθηκαν σε μια συνένωση επιχειρήσεων. Τέλος, διευκρινίζεται ότι ο αποκτών δεν πρέπει να αναγνωρίζει ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία, όπως ορίζονται στο ΔΛΠ 37, κατά την ημερομηνία απόκτησης. Η τροποποίηση δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΛΠ 1 (Τροποποίηση) «Ταξινόμηση υποχρεώσεων ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες» (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι οι υποχρεώσεις ταξινομούνται ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες βάσει των δικαιωμάτων που είναι σε ισχύ στη λήξη της περιόδου αναφοράς. Η ταξινόμηση δεν επηρεάζεται από τις προσδοκίες της οντότητας ή από γεγονότα μετά την ημερομηνία αναφοράς. Επιπλέον, η τροποποίηση αποσαφηνίζει τη σημασία του όρου «διακανονισμός» μιας υποχρέωσης του ΔΛΠ 1. Η τροποποίηση δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΛΠ 1 (Τροποποιήσεις) «Παρουσίαση των Οικονομικών καταστάσεων» και Δεύτερη Δήλωση Πρακτικής ΔΠΧΑ «Γνωστοποίηση λογιστικών πολιτικών» (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Οι τροποποιήσεις απαιτούν από τις εταιρείες να παρέχουν πληροφορίες ως προς τις λογιστικές τους πολιτικές όταν αυτές είναι ουσιώδεις και παρέχουν καθοδήγηση σχετικά με την έννοια του ουσιώδους

όταν αυτή εφαρμόζεται σε γνωστοποιήσεις λογιστικών πολιτικών. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΛΠ 8 (Τροποποιήσεις) «Λογιστικές πολιτικές, μεταβολές στις λογιστικές εκτιμήσεις και σφάλματα: Ορισμός των λογιστικών εκτιμήσεων» (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν το πώς θα πρέπει οι εταιρείες να διακρίνουν τις αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές από τις αλλαγές στις λογιστικές εκτιμήσεις. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΛΠ 12 (Τροποποιήσεις) «Αναβαλλόμενος φόρος που σχετίζεται με περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που προκύπτουν από μία ενιαία συναλλαγή» (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Οι τροποποιήσεις απαιτούν οι εταιρείες να αναγνωρίζουν αναβαλλόμενη φορολογία σε συγκεκριμένεςσυναλλαγές που, κατά την αρχική αναγνώριση, οδηγούν σε ίσα ποσά φορολογητέων και εκπεστέωνπροσωρινών διαφορών. Αυτό ισχύει συνήθως για συναλλαγές, όπως οι μισθώσεις για τους μισθωτές και οι υποχρεώσεις αποκατάστασης. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Ετήσιες βελτιώσεις σε ΔΠΧΑ 2018–2020 (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2022)

Οι τροποποιήσεις που παρατίθενται παρακάτω περιλαμβάνουν αλλαγές σε δύο ΔΠΧΑ. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα»

Η τροποποίηση εξετάζει ποια έξοδα πρέπει να περιληφθούν στην αξιολόγηση του 10% για την αποαναγνώριση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων. Τα σχετικά κόστη ή αμοιβές θα μπορούσαν να καταβληθούν είτε σε τρίτους είτε στον δανειστή. Σύμφωνα με την τροποποίηση, το κόστος ή οι αμοιβές που καταβάλλονται σε τρίτους δεν θα συμπεριληφθούν στην αξιολόγηση του 10%.

ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις»

Η τροποποίηση αφαίρεσε το παράδειγμα για πληρωμές από τον εκμισθωτή σχετικά με τις βελτιώσεις μισθωμάτων στο επεξηγηματικό παράδειγμα 13 του προτύπου, προκειμένου να εξαλειφθεί οποιαδήποτε πιθανή σύγχυση σχετικά με τον χειρισμό των κινήτρων μίσθωσης.

4. Διαχείριση Ασφαλιστικών και Χρηματοοικονομικών Κινδύνων

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

Οι κίνδυνοι στους οποίους εκτίθεται η Εταιρεία είναι οι κάτωθι:

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

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

4.1. Ασφαλιστικός Κίνδυνος

Ασφαλιστικός κίνδυνος είναι οποιοσδήποτε κίνδυνος εκτός του χρηματοοικονομικού κινδύνου ο οποίος μεταβιβάζεται από τον συμβαλλόμενο στην Εταιρεία.

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

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

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

i) Συχνότητα και ένταση ζημιών

Προϊόντα Υγείας και καλύψεις ατυχήματος και ασθένειας:

Η συχνότητα και η ένταση των ζημιών για τις ασφαλίσεις ατυχήματος και ασθένειας επηρεάζεται από πολλούς παράγοντες. Η Εταιρεία διαχειρίζεται αυτούς τους παράγοντες μέσω της πολιτικής ανάληψης κινδύνου που εφαρμόζει, των κατάλληλων αντασφαλιστικών συμβάσεων και της βέλτιστης διαχείρισης των ζημιών.

Παρατίθεται παρακάτω η συχνότητα και το μέσο κόστος ζημιάς για τις καλύψεις υγείας.

Ανάλυση μέσης συχνότητας και μέσου κόστους ζημίας

	31/12/2020		31/12/2019	
	Μέση συχνότητα	Μέσο κόστος ζημιάς	Μέση συχνότητα	Μέσο κόστος ζημιάς
Νοσοκομειακά Προϊόντα	11,80%	3.798,74	12,89%	3.207,83
Εξωνοσοκομειακά Προϊόντα	278,13%	51,48	260,61%	49,92

Ειδικά για τα εξωνοσοκομειακά προϊόντα ως μέση συχνότητα νοείται ο λόγος του πλήθους των περιπτώσεων χρήσης των προϊόντων προς το πλήθος των ασφαλισμένων.

Η Εταιρεία είχε συνάψει σύμβαση με αντασφαλιστή για συγκεκριμένα προϊόντα υγείας μέσω της οποίας περιορίζεται ο ασφαλιστικός κίνδυνος. Η εν λόγω σύμβαση είναι υπερβάλλουσας ζημίας (excess of loss) με ιδία κράτηση Ευρώ 200.000 ανά ασφαλισμένο και για το σύνολο των ζημιών που έχουν συμβεί στον ίδιο ασφαλισμένο κατά την διάρκεια ισχύος της σύμβασης. Το ανώτατο όριο ευθύνης του αντασφαλιστή τα Ευρώ 1.800.000 ανά ασφαλισμένο και για το σύνολο των ζημιών που έχουν συμβεί στον ίδιο ασφαλισμένο κατά την διάρκεια ισχύος της σύμβασης. Η ανώτατη ευθύνη του αντασφαλιστή ανά έτος για όλες τις ζημιές στις οποίες συμμετέχει , δεν μπορεί να ξεπεράσει τα Ευρώ 20 εκατομμύρια.

Προϊόντα ασφαλίσεων Ζωής

Για τα συμβόλαια τα οποία ο ασφαλισμένος κίνδυνος είναι ο θάνατος, ο πιο σημαντικός παράγοντας που θα μπορούσε να αυξήσει τις αποζημιώσεις είναι η ύπαρξη επιδημίας ή οι αλλαγές στον τρόπο ζωής. Για τα συμβόλαια τα οποία ο ασφαλισμένος κίνδυνος είναι η επιβίωση, ο πιο σημαντικός παράγοντας είναι η συνεχής βελτίωση της ιατρικής επιστήμης και των κοινωνικών συνθηκών που θα μπορούσαν να αυξήσουν τη μακροβιότητα.
Αυτοί οι κίνδυνοι δεν ποικίλλουν σημαντικά σε σχέση με την τοποθεσία του κινδύνου. Παρόλα αυτά, αδικαιολόγητη συγκέντρωση ανά ποσό θα μπορούσε να έχει κάποια επίπτωση στην ένταση των ζημιών σε επίπεδο χαρτοφυλακίου.

Η Εταιρεία έχει συνάψει αντασφαλιστικές συμβάσεις για τον κίνδυνο του θανάτου με ιδία κράτηση Ευρώ 100.000, 50% εκχώρηση από τις Ευρώ 100.000 μέχρι τις Ευρώ 200.000 και 100% εκχώρηση από τις Ευρώ 200.000 μέχρι τις Ευρώ 750.000, για κινδύνους άνω των 750.000 ο κίνδυνος εκχωρείται προαιρετικά.
Ειδικά για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν μεταξύ 1/1/2008 - 31/12/2011 η ιδία κράτηση είναι Ευρώ 75.000, 50% εκχώρηση από τις Ευρώ 75.000 μέχρι τις Ευρώ 150.000 και 100% εκχώρηση από τις Ευρώ 150.000 μέχρι τις Ευρώ 600.000, για κινδύνους άνω των Ευρώ 600.000 ο κίνδυνος εκχωρείται προαιρετικά.
Επίσης καλύπτεται από αντασφαλιστική σύμβαση υπερβάλλουσας ζημίας (excess of loss) για προσωπικό ατύχημα από καταστροφικό κίνδυνο, με ιδία κράτηση Ευρώ 250.000 και ανώτατο όριο ευθύνης τα Ευρώ 6.750.000.

Στους πίνακες που ακολουθούν φαίνονται τα ασφαλισμένα κεφάλαια και η ιδία κράτηση για τα παραδοσιακά ατομικά συμβόλαια ζωής και το ποσό των ετήσιων συντάξεων ανά εύρος σύνταξης.

ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΝΑ ΕΥΡΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (ΠΑΡΑΔΟΣΙΑΚΑ - ΑΤΟΜΙΚΑ)

Εύρος Ασφαλισμένου Κεφαλαίου έως 31.12.2020 (σε χιλ.)	Σύνολο		Ίδια Κράτηση	
0-50	120.533.906,99	24,32%	117.238.548,30	28,31%
50-100	104.476.945,50	21,08%	98.822.450,59	23,86%
100-200	152.952.423,00	30,86%	136.633.682,46	32,99%
200-600	80.315.340,52	16,20%	40.261.127,76	9,72%
πάνω από 600	37.350.364,77	7,54%	21.159.172,76	5,11%
Σύνολο	**495.628.980,79**	100,00%	**414.114.981,88**	100,00%

Εύρος Ασφαλισμένου Κεφαλαίου έως 31.12.2019 (σε χιλ.)	Σύνολο	%	Ίδια Κράτηση	%
0-50	138.505.653,69	27,52%	134.727.228,14	31,89%
50-100	102.544.317,05	20,37%	96.005.076,84	22,73%
100-200	146.794.867,38	29,17%	129.956.114,80	30,76%
200-600	79.348.749,32	15,77%	39.583.901,49	9,37%
πάνω από 600	36.098.703,34	7,17%	22.176.830,00	5,25%
Σύνολο	**503.292.290,77**	100,00%	**422.449.151,27**	100,00%

Συντάξεις	31/12/2020	31/12/2019
0-300	5.528,69	6.174,56
300-600	57.258,32	48.648,44
600-1200	184.490,04	160.471,22
1200-1800	137.254,78	113.339,26
1800-2400	68.547,72	66.551,16
πάνω από 2400	515.117,04	445.846,55
Σύνολο	**968.196,59**	**841.031,19**

ii) Εξέλιξη Ζημιών

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

Ασφαλιστικές Προβλέψεις Προϊόντων Υγείας, Ατυχημάτων και Ασθενείας

31/12/2020	**2014**	**2015**	**2016**	**2017**	**2018**	**2019**	**2020**	**Σύνολο**
Στο τέλος του έτους	68.936.078,11	69.581.105,44	71.660.688,53	70.937.929,21	75.691.451,15	78.584.554,16	72.986.973,23	508.378.779,84
Σύνολο πληρωμών μέχρι σήμερα	68.749.958,82	69.362.587,59	71.354.198,36	70.596.211,95	74.695.117,19	76.412.980,68	51.495.125,32	482.666.179,91
Απόθεμα στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης	**186.119,29**	**218.517,85**	**306.490,17**	**341.717,26**	**996.333,96**	**2.171.573,48**	**21.491.847,91**	**25.712.599,93**
Απόθεμα που σχετίζεται με προηγούμενες χρήσεις								944.656,26
Σύνολο Αποθέματος								**26.657.256,18**
31/12/2019								
Στο τέλος του έτους	68.722.650,98	69.405.590,04	71.538.288,53	70.779.118,96	75.705.718,37	79.600.213,46		435.751.580,34
Σύνολο πληρωμών μέχρι σήμερα	68.601.351,45	69.172.565,03	71.263.150,20	70.435.477,77	73.325.601,15	55.200.991,81		407.999.137,41
Απόθεμα στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης	**121.299,53**	**233.025,01**	**275.138,33**	**343.641,19**	**2.380.117,22**	**24.399.221,65**		**27.752.442,93**
Απόθεμα που σχετίζεται με προηγούμενες χρήσεις								542.450,63
Σύνολο Αποθέματος								**28.294.893,56**

iii) Έλεγχος επάρκειας αποθεμάτων (Liabilities Adequacy Test)

Ο έλεγχος επάρκειας αποθεμάτων διενεργείται με βάση τις υποθέσεις που προκύπτουν από την επικαιροποιημένη ανάλυση εμπειρίας των σχετικών χαρτοφυλακίων συμβολαίων λαμβανομένου υπόψη του εκάστοτε ισχύοντος οικονομικού περιβάλλοντος. Οι εκτιμήσεις περιλαμβάνουν τις μελλοντικές χρηματοροές που αναμένεται να πραγματοποιηθούν για τα υπό εξέταση χαρτοφυλάκια καθώς και τα προβλεπόμενα έξοδα διαχείρισης που τα επιβαρύνουν.

Οι παραπάνω εκτιμήσεις επιβαρύνονται με ένα περιθώριο κινδύνου (Risk Margin) που υπολογίζεται με την μέθοδο κόστους κεφαλαίων (Cost of Capital) για να καλυφθούν οι κίνδυνοι που δεν δύναται να αντισταθμιστούν.

Ο έλεγχος επάρκειας αποθεμάτων διενεργήθηκε για το σύνολο του χαρτοφυλακίου ξεχωριστά για τις παρακάτω κατηγορίες συμβολαίων:

- Συμβόλαια Ζωής και προγράμματα Ατυχήματος και Ασθένειας με εγγυημένο ασφάλιστρο.
- Προγράμματα Ατυχήματος και Ασθένειας με μη-εγγυημένο ασφάλιστρο

Σε όλες τις παραπάνω κατηγορίες ο έλεγχος επάρκειας πραγματοποιήθηκε με προβολή των αναμενόμενων μελλοντικών χρηματοροών που θα αντιμετωπίσει η Εταιρεία με προεξόφληση τους στο παρόν, εκτός των εκκρεμών αποζημιώσεων για τις οποίες έγινε με τη μέθοδο των τριγώνων.

Στην περίπτωση που από τον έλεγχο επάρκειας αποθεμάτων προκύπτει έλλειμμα για κάποια κατηγορία συμβολαίων σχηματίζεται επιπλέον πρόβλεψη ισόποση με το έλλειμμα. Σε περίπτωση που δεν προκύψει έλλειμμα διατηρείται το προβλεπόμενο απόθεμα βάσης.

Για την διενέργεια του ελέγχου επάρκειας αποθεμάτων οι υποθέσεις που χρησιμοποιούνται αντικατοπτρίζουν την τρέχουσα εμπειρία και προκύπτουν σύμφωνα με τα στατιστικά στοιχεία του αντίστοιχου χαρτοφυλακίου συμβολαίων. Οι υποθέσεις αυτές συνδέονται άμεσα και με τους κύριους κινδύνους στους οποίους εκτίθεται η Εταιρεία σχετικά με τα ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής.

Οι χρησιμοποιούμενες υποθέσεις εμπίπτουν στις παρακάτω κατηγορίες:

Θνησιμότητα

Ο κίνδυνος της θνησιμότητας προκύπτει λόγω διαφοροποίησης μεταξύ της εμπειρίας, του αριθμού των θανάτων και του αναμενόμενου αριθμού.
Η μελλοντική εμπειρία στη θνησιμότητα που θα αντιμετωπίσει η Εταιρεία υπολογίζεται ως ποσοστό του πίνακα θνησιμότητας EAE 2005 MALE / EAE 2005 FEMALE που αναπτύχθηκε από την Ένωση Ελλήνων Αναλογιστών. Το ποσοστό προκύπτει από στατιστικά στοιχεία χαρτοφυλακίου των προηγούμενων ετών.

Ακυρωσιμότητα

Ο κίνδυνος αυτός προκύπτει λόγω ακύρωσης ή εξαγοράς του συμβολαίου σε αριθμό διαφορετικό του υπολογιζόμενου.

Οι υποθέσεις ακυρωσιμότητας εκτιμώνται βάσει στατιστικών στοιχείων που προκύπτουν από την ανάλυση του χαρτοφυλακίου ανά κατηγορία προϊόντος καθώς επίσης και από τις υποθέσεις που έχει κάνει η εταιρεία για τα επόμενα τρία έτη στο επιχειρησιακό της σχέδιο.

Έξοδα ανανέωσης και πληθωριστική αύξηση

Ο κίνδυνος αυτός προκύπτει λόγω της απόκλισης που μπορεί να έχουν τα πραγματικά έξοδα με τα προϋπολογιζόμενα.

Το ποσό των διαχειριστικών εξόδων που επιβαρύνει κάθε κάλυψη προκύπτει βάσει μελετών που το διαχωρίζουν από τα έξοδα πρόσκτησης. Τα έξοδα διαχείρισης του χαρτοφυλακίου αντιστοιχίζονται στα εν ισχύ συμβόλαια κάθε έτους και αυξάνονται κάθε έτος με τον πληθωρισμό εξόδων που είναι σε συνέπεια με τις τρέχουσες αγοραίες αξίες.

Επιτόκιο προεξόφλησης

Το επιτόκιο προεξόφλησης των μελλοντικών χρηματοροών καθορίζεται κάθε χρόνο βάσει της τρέχουσας καμπύλης επιτοκίων. Η καμπύλη που χρησιμοποιείται είναι η ίδια με αυτή που χρησιμοποιείται στους υπολογισμούς για την Φερεγγυότητα ΙΙ που εκδίδει η EIOPA, προσαυξημένη με τον συντελεστή μεταβλητότητας (Volatility Adjustment).

Μελλοντικές ζημιές σε Νοσοκομειακά προϊόντα (νοσηρότητα)

Ο κίνδυνος αυτός προκύπτει λόγω του υπολογιζόμενου μέσου κόστους ζημίας και της αύξησης αυτού στο μέλλον και του πραγματικού κόστους.
Για την εκτίμηση μελλοντικών αποζημιώσεων για τις νοσοκομειακές καλύψεις χρησιμοποιήθηκε μελέτη η οποία έλαβε υπόψη τη μέση συχνότητα και το μέσο κόστος ζημιάς ανά ηλικία και φύλο ασφαλισμένου πληθυσμού. Επιπλέον λήφθηκε υπόψη ο μελλοντικός ιατρικός πληθωρισμός που αναμένεται να αντιμετωπίσει η Εταιρεία για τα υπό έλεγχο, προϊόντα.

Γενικές υποθέσεις

Στην κατηγορία των παραδοσιακών συμβολαίων με εγγυημένο τρόπο διακανονισμού σε σύνταξη στη λήξη χρησιμοποιήθηκαν πιθανότητες άσκησης από τον ασφαλισμένο του δικαιώματος να λάβει το ασφάλισμα υπό μορφή σύνταξης.

Αλλαγές στις υποθέσεις

Οι υποθέσεις που έχουν χρησιμοποιηθεί για τον έλεγχο επάρκειας των αποθεμάτων είναι επικαιροποιημένες με στοιχεία έως και το τέλος του 2020.

Ανάλυση ευαισθησίας

Η Εταιρεία προέβη σε ανάλυση ευαισθησίας των υποθέσεων. Τα αποτελέσματα των επιπλέον υπολογισμών αυτών παρουσιάζονται παρακάτω:

Συνολικό Χαρτοφυλάκιο Ζωής και Υγείας	% Μεταβολής	Επίπτωση στις Υποχρεώσεις	Επίπτωση στις Υποχρεώσεις
		31/12/2020	31/12/2019
Πίνακα Θνησιμότητας	10,00%	(1.228.613,84)	(426.397,24)
Πίνακα Θνησιμότητας	-10,00%	1.019.300,73	2.502.453,17
Ακυρωσιμότητα	10,00%	(3.176.105,39)	(2.044.986,90)
Ακυρωσιμότητα	-10,00%	1.371.872,10	2.022.199,10
Έξοδα	10,00%	2.920.888,19	3.154.383,16
Νοσηρότητα	5,00%	5.738.930,71	7.432.882,21

4.2. Πιστωτικός Κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος συνίσταται στην πιθανότητα κάποιος αντισυμβαλλόμενος να προκαλέσει στην Εταιρεία οικονομική ζημία λόγω αθέτησης οικονομικών του υποχρεώσεων και σχετίζεται κυρίως με αντασφαλιστικά υπόλοιπα, εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις και χρεόγραφα. Οι σημαντικότεροι τομείς στους οποίους η Εταιρεία είναι εκτεθειμένη στον πιστωτικό κίνδυνο είναι:

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

Απαιτήσεις

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

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

Η Εταιρεία συνάπτει συναλλαγές με τρίτους που ικανοποιούν υψηλά κριτήρια πιστωτικής αξιοπιστίας. Το Τμήμα Εισπράξεων διατηρεί αρχεία με το ιστορικό πληρωμών των σημαντικότερων ασφαλισμένων με τους οποίους η Εταιρεία συναλλάσσεται. Ο πιστωτικός κίνδυνος από ξεχωριστούς συνεργάτες μειώνεται επίσης με το συμψηφισμό ποσών, όπου οι συνεργάτες είναι χρεώστες και πιστωτές ταυτόχρονα. Η διοικητική πληροφόρηση στην Εταιρεία περιλαμβάνει και λεπτομερείς αναφορές σχετικές με προβλέψεις απομείωσης της αξίας εισπρακτέων ποσών και με πιθανές διαγραφές. Ο εσωτερικός έλεγχος ελέγχει σε τακτά διαστήματα ότι οι εταιρικές διαδικασίες τηρούνται. Η αξιολόγηση γίνεται επίσης σε συνεργασία με το νομικό τμήμα της Εταιρείας.

Επενδύσεις

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

Η Εταιρεία διαχειρίζεται τον πιστωτικό κίνδυνο που σχετίζεται με επενδύσεις εφαρμόζοντας κανόνες διασποράς καθώς και μεθόδους αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας του κάθε εκδότη χρηματοοικονομικού μέσου. Τέτοιοι πιστωτικοί κίνδυνοι επισκοπούνται τουλάχιστον σε ετήσια βάση.

Η Εταιρεία επενδύει σε άμεσα ρευστοποιήσιμα χρεόγραφα και κυρίως σε κρατικά ομόλογα και τραπεζικά προϊόντα χωρών της Ευρωπαϊκής Ένωσης από αντισυμβαλλόμενους που έχουν αυξημένο βαθμό πιστοληπτικής ικανότητας και υψηλής φερεγγυότητας.

Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών

Η Εταιρεία διατηρεί καταθέσεις όψεως και προθεσμίας σε μεγάλες Ελληνικές και ξένες τράπεζες. Η Εταιρεία διαχειρίζεται τον πιστωτικό κίνδυνο που προέρχεται από την αδυναμία του Τραπεζικού Οργανισμού να

εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του προς την Εταιρεία εφαρμόζοντας του κανόνες διασποράς και επιλέγοντας οργανισμούς με αυξημένη πιστοποιημένη πιστοληπτική ικανότητα.

Εγγυήσεις

Πολιτική της Εταιρείας αποτελεί η μη χορήγηση χρηματοοικονομικών εγγυήσεων σε τρίτους παρά μόνο κατ'εξαίρεση και πάντα με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, πλην αυτών που δίδονται στα πλαίσια συμμετοχής της Εταιρείας σε διαγωνισμούς για ασφαλιστική κάλυψη. Δεν έχουν εκδοθεί εγγυήσεις για εταιρείες εκτός του Ομίλου.

Έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο

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

Έκθεση στον Πιστωτικό κίνδυνο
(ποσά σε Ευρώ)

	31/12/2020	31/12/2019
Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος	48.771.752,67	43.255.359,48
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου – Διαθέσιμα προς πώληση	360.007.096,46	354.658.774,30
Σύνολο Απαιτήσεων	31.687.712,55	31.308.341,43
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	14.158.904,40	14.067.005,47
Σύνολο	**454.625.466,08**	**443.289.480,68**

Οι απαιτήσεις από χρεώστες ασφαλίστρων προέρχονται, ως επί το πλείστον, από το ίδιο δίκτυο της Εταιρείας. Δεν υπάρχει ιδιαίτερη συγκέντρωση κινδύνων ανά γεωγραφικό χώρο διότι η Εταιρεία δραστηριοποιείται κυρίως στην Ελλάδα.

Παρατίθεται παρακάτω ανάλυση των χρηματοοικονομικών στοιχείων Ενεργητικού τα οποία είτε είναι σε καθυστέρηση είτε πληρούν τις προϋποθέσεις διαγραφής ή όχι αντίστοιχα.

Εύλογη αξία Χρηματοοικονομικών Στοιχείων Ενεργητικού
(ποσά σε Ευρώ)

	31/12/2020	31/12/2019
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που δεν είναι σε καθυστέρηση και δεν πληρούν τις προϋποθέσεις διαγραφής	31.687.712,55	31.308.341,43
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού σε καθυστέρηση που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις διαγραφής	13.475.077,06	13.489.458,38
Προβλέψεις	(13.475.077,06)	(13.489.458,38)
Σύνολο Απαιτήσεων	**31.687.712,55**	**31.308.341,43**

Παρατίθεται παρακάτω περαιτέρω ανάλυση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού με βάση την πιστοληπτική τους ικανότητα όπως και τον κλάδο στον οποίο ανήκουν σύμφωνα με την μεθοδολογία της Achmea που βασίζεται στην «αρχή της μέσης αξιολόγησης»: Για τις επενδύσεις, οι οίκοι αξιολόγησης που λαμβάνονται υπόψη είναι οι S&P, Moody's και Fitch. Εάν μόνο δύο από αυτούς τους οίκους έχουν αξιολογήσει ένα χρεόγραφο τότε λαμβάνεται υπόψη η πιο συντηρητική αξιολόγηση (δηλαδή η χειρότερη). Εάν και οι τρεις οίκοι έχουν αξιολογήσει ένα χρεόγραφο τότε η καλύτερη και η χειρότερη αξιολόγηση δεν λαμβάνονται υπόψη. Καταχωρείται η μεσαία επιλογή.

Ανάλυση πιστωτικού κινδύνου (ποσά σε Ευρώ)

31/12/2020

	AAA	AA/A	BBB+ / BBB	από BB+ έως CCC	Χωρίς πιστοληπτική αξιολόγηση	Σύνολο
Ομόλογα	138.648.153,46	136.115.066,81	33.907.000,70	31.037.240,96	50.058,22	339.757.520,15
Λοιποί τίτλοι (Μετοχές και Λοιπές επενδύσεις)	-	9.382.162,93	2.912.922,82	830.154,50	7.124.336,06	20.249.576,31
Σύνολο Αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμων προς πώληση	**138.648.153,46**	**145.497.229,74**	**36.819.923,52**	**31.867.395,46**	**7.174.394,28**	**360.007.096,46**
Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος	**-**	**-**	**-**	**123.171,62**	**48.648.581,05**	**48.771.752,67**
Επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο	**-**	**-**	**-**	**-**	**158.847.405,29**	**158.847.405,29**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	**-**	**12.443.759,90**	**-**	**1.706.893,10**	**8.251,40**	**14.158.904,40**
Δάνεια σε ασφαλισμένους Ζωής	-	-	-	-	8.359.702,07	8.359.702,07
Δάνεια σε συνεργάτες	-	-	-	-	186.881,29	186.881,29
Λοιπά Δάνεια	-	-	-	-	908.024,58	908.024,58
Σύνολο δανείων	**-**	**-**	**-**	**-**	**9.454.607,94**	**9.454.607,94**
Λοιπές Απαιτήσεις	-	-	-	-	8.479.874,26	8.479.874,26
Απαιτήσεις από χρεώστες ασφαλίστρων	-	-	-	-	12.402.012,32	12.402.012,32
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές	-	1.351.218,03	-	-	-	1.351.218,03
Σύνολο Απαιτήσεων	**-**	**1.351.218,03**	**-**	**-**	**30.336.494,52**	**31.687.712,55**
Σύνολο	**138.648.153,46**	**159.292.207,67**	**36.819.923,52**	**33.697.460,18**	**245.015.126,54**	**613.472.871,37**

31/12/2019	AAA	AA/A	BBB+ / BBB	από BB+ έως CCC	Χωρίς πιστοληπτική αξιολόγηση	Σύνολο
Ομόλογα	143.540.817,97	128.384.386,36	31.878.021,76	29.918.030,32	50.058,06	333.771.314,47
Λοιποί τίτλοι (Μετοχές και Λοιπές επενδύσεις)	-	9.771.354,45	3.493.166,40	658.784,78	6.964.154,20	20.887.459,83
Σύνολο Αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμων προς πώληση	**143.540.817,97**	**138.155.740,81**	**35.371.188,16**	**30.576.815,10**	**7.014.212,26**	**354.658.774,30**
Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος	**-**	**-**	**-**	**147.968,55**	**43.107.390,93**	**43.255.359,48**
Επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο	**-**	**-**	**-**	**-**	**178.349.602,03**	**178.349.602,03**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	**-**	**11.608.737,81**	**-**	**2.440.265,70**	**18.001,96**	**14.067.005,47**
Δάνεια σε ασφαλισμένους Ζωής	-	-	-	-	10.013.449,67	10.013.449,67
Δάνεια σε συνεργάτες	-	-	-	-	196.045,40	196.045,40
Λοιπά Δάνεια	-	-	-	-	977.699,24	977.699,24
Σύνολο δανείων	**-**	**-**	**-**	**-**	**11.187.194,31**	**11.187.194,31**
Λοιπές Απαιτήσεις	-	-	-	-	7.449.935,52	7.449.935,52
Απαιτήσεις από χρεώστες ασφαλίστρων	-	-	-	-	12.358.484,10	12.358.484,10
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές	-	312.727,50	-	-	-	312.727,50
Σύνολο Απαιτήσεων	**-**	**312.727,50**	**-**	**-**	**30.995.613,93**	**31.308.341,43**
Σύνολο	**143.540.817,97**	**150.077.206,12**	**35.371.188,16**	**33.165.049,35**	**259.484.821,11**	**621.639.082,71**

Περιουσιακά Στοιχεία Εισοδήματος ανά κλάδο (ποσά σε Ευρώ)

	31/12/2020	31/12/2019
Χρηματοοικονομικοί οργανισμοί	134.316.678,38	132.138.962,39
Εμπόριο και Βιομηχανία	32.115.168,41	32.256.813,45
Εταιρείες παροχής υπηρεσιών	5.465.980,02	5.963.522,11
Κυβερνητικοί οργανισμοί	251.039.926,72	241.621.841,30
Σύνολο	**422.937.753,53**	**411.981.139,25**

Ο ανωτέρω πίνακας περιλαμβάνει το σύνολο των Αξιογράφων χαρτοφυλακίου Διαθεσίμων προς Πώληση και τα Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος καθώς και τα Χρηματικά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα Αυτών.

4.3. Κίνδυνος της αγοράς

Περιλαμβάνει τον:

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

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

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

Οι διακυμάνσεις των επιτοκίων επηρεάζουν σε μεγάλο βαθμό και την παρούσα αξία των αναμενόμενων χρηματικών ροών από μια επένδυση ή μία υποχρέωση.

Η Εταιρεία παρακολουθεί τις επιπτώσεις του κινδύνου αυτού εξετάζοντας την διάρκεια του χαρτοφυλακίου χρεογράφων του καθώς και των σχετικών του υποχρεώσεων σε συνδυασμό με τις εξελίξεις στις αγορές χρήματος και επενδύει σημαντικό τμήμα του χαρτοφυλακίου του σε ομόλογα σταθερού επιτοκίου με διάρκεια αντίστοιχη των σχετικών υποχρεώσεων.

Πολιτική της Εταιρείας είναι να εγγυάται επιτόκια που βρίσκονται κάτω ή το πολύ στο επίπεδο του επιτοκίου της αγοράς.

Κατά την ημερομηνία της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης, το προφίλ των έντοκων χρηματοοικονομικών μέσων της Εταιρείας ήταν:

Έντοκα Χρηματοοικονομικά στοιχεία - ανάλυση ευαισθησίας επιτοκίου (ποσά σε Ευρώ)

	31/12/2020		
	Κυμαινόμενου επιτοκίου	**Σταθερού επιτοκίου**	**Σύνολο**
Ομόλογα	6.679.181,00	333.078.339,15	339.757.520,15
Καταθέσεις Προθεσμίας	-	2.996.295,00	2.996.295,00
Απαιτήσεις από δάνεια	740.250,67	8.714.357,27	9.454.607,94
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	-	14.158.904,40	14.158.904,40
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	**7.419.431,67**	**358.947.895,82**	**366.367.327,49**
Αναλογιστικά Αποθέματα Ασφαλίσεων Ζωής	-	225.462.136,69	225.462.136,69
Σύνολο υποχρεώσεων	**-**	**225.462.136,69**	**225.462.136,69**

	31/12/2019		
	Κυμαινόμενου επιτοκίου	Σταθερού επιτοκίου	Σύνολο
Ομόλογα	15.760.220,39	318.011.094,08	333.771.314,47
Καταθέσεις Προθεσμίας	-	2.996.620,00	2.996.620,00
Απαιτήσεις από δάνεια	735.744,14	10.451.450,17	11.187.194,31
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	-	14.067.005,47	14.067.005,47
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	**16.495.964,53**	**345.526.169,72**	**362.022.134,25**
Αναλογιστικά Αποθέματα Ασφαλίσεων Ζωής	-	249.906.295,69	249.906.295,69
Σύνολο υποχρεώσεων	**-**	**249.906.295,69**	**249.906.295,69**

Στο κονδύλι ανωτέρω που αναφέρεται στα Αναλογιστικά Αποθέματα Ασφαλίσεων Ζωής περιλαμβάνεται το ποσό των μαθηματικών αποθεμάτων σύμφωνα με τον Ν.400/1970.

Ανάλυση ευαισθησίας εύλογης αξίας για χρηματοοικονομικά μέσα σταθερού και κυμαινόμενου επιτοκίου.

Η Εταιρεία δεν έχει έντοκα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού σταθερού και κυμαινόμενου επιτοκίου που να αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων. Παρακάτω παρατίθεται πίνακας με την επίδραση που θα είχε κατά την 31/12/2020 και 31/12/2019 μια μεταβολή των επιτοκίων των εντόκων χρηματοοικονομικών στοιχείων κατά (+/-)100 μονάδες βάσης. Επιπλέον απεικονίζεται η επίδραση που θα είχε μια μεταβολή των τρεχουσών αξιών των μετοχών κατά (+/-) 25%.

Η ανάλυση αυτή έγινε με την προϋπόθεση ότι όλες οι άλλες μεταβλητές θα παρέμεναν σταθερές.

Έντοκα Χρηματοοικονομικά στοιχεία - Ανάλυση Ευαισθησίας (ποσά σε Ευρώ)

	31/12/2020		
Αλλαγή σε:	**% Μεταβολής**	**Μεταβολή σε Αποτέλεσμα**	**Μεταβολή στα Ίδια Κεφάλαια**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού σταθερού επιτοκίου	-1,00%	-	24.640.174,72
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού σταθερού επιτοκίου	1,00%	-	(21.732.628,78)
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού κυμαινομένου επιτοκίο	-1,00%	-	66.791,81
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού κυμαινομένου επιτοκίο	1,00%	-	(66.791,81)
Μετοχικό Χαρτοφυλάκιο	-25,00%	(4.313.320,33)	-
Μετοχικό Χαρτοφυλάκιο	25,00%	-	4.313.320,33
Ανάλυση ευαισθησίας περιουσιακών στοιχείων εισοδήματος	**-**	**(4.313.320,33)**	**7.220.866,27**

	31/12/2019		
Αλλαγή σε:	**% Μεταβολής**	**Μεταβολή σε Αποτέλεσμα**	**Μεταβολή στα Ίδια Κεφάλαια**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού σταθερού επιτοκίου	-1,00%	-	19.697.431,66
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού σταθερού επιτοκίου	1,00%	-	(17.406.805,03)
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού κυμαινομένου επιτοκίο	-1,00%	-	156.457,12
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού κυμαινομένου επιτοκίο	1,00%	-	(156.457,12)
Μετοχικό Χαρτοφυλάκιο	-25,00%	(4.472.709,96)	-
Μετοχικό Χαρτοφυλάκιο	25,00%	-	4.472.709,96
Ανάλυση ευαισθησίας περιουσιακών στοιχείων εισοδήματος	**-**	**(4.472.709,96)**	**6.763.336,58**

Ανάλυση ευαισθησίας εύλογης αξίας ασφαλιστικών υποχρεώσεων λόγω μεταβολής επιτοκίων

Η Εταιρεία πραγματοποίησε ανάλυση ευαισθησίας των ασφαλιστικών υποχρεώσεων σε σχέση με τη μεταβολή των επιτοκίων κατά +/-100 μονάδες βάσης και τα αποτελέσματα παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

Συνολικό Χαρτοφυλάκιο Ζωής και Υγείας	**% Μεταβολής**	**31/12/2020 Επίπτωση στις Υποχρεώσεις**	**31/12/2019 Επίπτωση στις Υποχρεώσεις**
Επιτόκιο	1,00%	(32.833.364,38)	(26.326.008,84)
Επιτόκιο	-1,00%	33.146.717,38	30.542.098,75

Παρακάτω παρατίθεται ανάλυση των εντόκων περιουσιακών στοιχείων της Εταιρείας ανά μέσο πραγματικό επιτόκιο:

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

	31/12/2020			
	<3,5%	**3,51-6%**	**6,01-10 %**	**Σύνολο**
Ομόλογα	145.711.728,45	194.045.791,70	-	339.757.520,15
Καταθέσεις Προθεσμίας	2.996.295,00	-	-	2.996.295,00
Απαιτήσεις από δάνεια	908.024,58	186.881,29	8.359.702,07	9.454.607,94
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	14.158.904,40	-	-	14.158.904,40
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	**163.774.952,43**	**194.232.672,99**	**8.359.702,07**	**366.367.327,49**
Αναλογιστικά Αποθέματα Ασφαλίσεων Ζωής	118.710.096,47	106.752.040,21	-	225.462.136,69
Σύνολο υποχρεώσεων	**118.710.096,47**	**106.752.040,21**	**-**	**225.462.136,69**

	31/12/2019			
	<3,5%	**3,51-6%**	**6,01-10 %**	**Σύνολο**
Ομόλογα	148.166.008,30	185.605.306,17	-	333.771.314,47
Καταθέσεις Προθεσμίας	2.996.620,00	-	-	2.996.620,00
Απαιτήσεις από δάνεια	977.699,24	196.045,40	10.013.449,67	11.187.194,31
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	14.067.005,47	-	-	14.067.005,47
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	**166.207.333,01**	**185.801.351,57**	**10.013.449,67**	**362.022.134,25**
Αναλογιστικά Αποθέματα Ασφαλίσεων Ζωής	120.033.721,04	129.872.574,65	-	249.906.295,69
Σύνολο υποχρεώσεων	**120.033.721,04**	**129.872.574,65**	**-**	**249.906.295,69**

Στον ανωτέρω πίνακα στην κατηγορία <3,5% «Καταθέσεις Προθεσμίας» περιλαμβάνονται προθεσμιακές καταθέσεις σε τράπεζες του εξωτερικού, υψηλής πιστοληπτικής αξιολόγησης, οι οποίες προσφέρουν αρνητικές αποδόσεις.

4.4. Κίνδυνος Ρευστότητας

Είναι ο κίνδυνος η Εταιρεία να μην μπορέσει να εκπληρώσει εμπρόθεσμα τις χρηματοοικονομικές της υποχρεώσεις.

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

Η Εταιρεία παρακολουθεί την αντιστοίχιση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων της σε σχέση με τα υπό διαχείριση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, βάσει σύγχρονων τεχνικών Διαχείρισης Ενεργητικού – Υποχρεώσεων (ALM techniques).

Σύμφωνα με τους σχετικούς υπολογισμούς κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020 η μέση διάρκεια των ασφαλιστικών υποχρεώσεων της Εταιρείας ανήλθε σε 8,63 έτη (2019: 7,94 έτη), ενώ η αντίστοιχη μέση διάρκεια των στοιχείων ενεργητικού σταθερού εισοδήματος υπολογίστηκε σε 7,05 έτη (2019: 6,2 έτη).

Την κλειόμενη χρήση τόσο για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού όσο και για τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις ακολουθείται η μέθοδος των μη προεξοφλημένων ροών, βάσει της υπολειπόμενης περιόδου καταβολής ασφαλίστρου, της αναμενόμενης συμβατικής είσπραξης των απαιτήσεων και πληρωμής των υποχρεώσεων.

Η διοίκηση της Εταιρείας παρακολουθεί συστηματικά την ρευστότητα των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων και λαμβάνει κάθε απαιτούμενο μέτρο για την διαχείριση τυχών αποκλίσεων λαμβάνοντας υπόψη και τη διάρθρωση του συνόλου των στοιχείων του ενεργητικού καθώς και των λοιπών στοιχείων αυτού.
Στον παρακάτω πίνακα αναλύεται η ωρίμανση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων της Εταιρείας έναντι αντίστοιχων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού:

Κίνδυνος Ρευστότητας- Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις έναντι χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού – ανά Μέση Περίοδο Λήξης ή Επανεκτίμησης
(ποσά σε Ευρώ)

31/12/2020	0-5 έτη	5-10 έτη	>10 έτη	UNIT LINKED & DAF	Σύνολο
Αναλογιστικά αποθέματα ασφαλειών ζωής	99.612.461,61	64.319.816,10	151.517.733,41	-	315.450.011,12
Προβλέψεις εκκρεμών ζημιών	40.350.379,06	10.022.513,15	19.420.933,79	-	69.793.826,00
Προβλέψεις μη δουλευμένων ασφαλίστρων	27.754.430,31	-	-	-	27.754.430,31
Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις	2.115.485,19	-	-	-	2.115.485,19
Προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής που οι ασφαλισμένοι φέρουν επενδυτικό κίνδυνο	-	-	-	17.279.298,90	17.279.298,90
Υποχρεώσεις από Επενδυτικά ασφαλιστήρια συμβόλαια	-	-	-	224.483.601,98	224.483.601,98
Υποχρεώσεις από ασφαλιστικές δραστηριότητες	6.224.894,13	-	-	-	6.224.894,13
Υποχρεώσεις προς αντασφαλιστές	444.613,00	-	-	-	444.613,00
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	4.936.570,54	1.302.713,47	-	-	6.239.284,01
Λοιπές υποχρεώσεις	29.895.493,19	-	-	-	29.895.493,19
Σύνολο	**211.334.327,03**	**75.645.042,72**	**170.938.667,19**	**241.762.900,88**	**699.680.937,83**
Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος/ επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμα προς πώληση	131.767.238,44	115.939.709,00	77.742.564,02	82.915.627,92	408.365.139,38
Επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων Ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο	-	-	-	158.847.405,29	158.847.405,29
Προμήθειες και λοιπά έξοδα παραγωγής επομένων χρήσεων	6.413.967,30	1.156.081,49	744.409,82	-	8.314.458,62
Σύνολο Απαιτήσεων	25.961.316,63	1.713.738,92	4.012.657,00	-	31.687.712,55
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	14.158.904,40	-	-	-	14.158.904,40
Σύνολο	**178.301.426,77**	**118.809.529,41**	**82.499.630,84**	**241.763.033,21**	**621.373.620,24**

31/12/2019					
Αναλογιστικά αποθέματα ασφαλειών ζωής	108.629.546,17	69.359.051,99	174.306.920,06	-	352.295.518,22
Προβλέψεις εκκρεμών ζημιών	42.274.786,02	9.610.999,94	18.642.156,24	-	70.527.942,20
Προβλέψεις μη δουλευμένων ασφαλίστρων	25.071.872,86	-	-	-	25.071.872,86
Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις	2.368.395,93	-	-	-	2.368.395,93
Προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής που οι ασφαλισμένοι φέρουν επενδυτικό κίνδυν	-	-	-	18.610.944,25	18.610.944,25
Υποχρεώσεις από Επενδυτικά ασφαλιστήρια συμβόλαια	-	-	-	234.333.604,74	234.333.604,74
Υποχρεώσεις από ασφαλιστικές δραστηριότητες	4.701.491,22	-	-	-	4.701.491,22
Υποχρεώσεις προς αντασφαλιστές	517.189,73	-	-	-	517.189,73
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	5.167.028,58	1.907.436,78	-	-	7.074.465,36
Λοιπές υποχρεώσεις	18.269.632,82	-	-	-	18.269.632,82
Σύνολο	**206.999.943,33**	**80.877.488,71**	**192.949.076,30**	**252.944.548,99**	**733.771.057,33**
Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος/ επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμα προς πώληση	119.168.377,33	149.169.205,00	65.005.042,55	73.498.890,93	406.841.515,81
Επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων Ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο	-	-	-	178.349.602,03	178.349.602,03
Προμήθειες και λοιπά έξοδα παραγωγής επομένων χρήσεων	6.634.994,45	1.290.200,12	834.006,52	-	8.759.201,09
Σύνολο Απαιτήσεων	24.382.038,29	1.971.648,24	4.954.654,90	-	31.308.341,43
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	12.970.949,44	-	-	1.096.056,03	14.067.005,47
Σύνολο	**163.156.359,51**	**152.431.053,36**	**70.793.703,97**	**252.944.548,99**	**639.325.665,83**

5. Δουλευμένα (Μικτά) Ασφάλιστρα και Συναφή Έσοδα

	01/01-31/12/2020	01/01-31/12/2019
Εγγεγραμμένα (Μικτά) ασφάλιστρα και συναφή έσοδα	131.149.461,38	131.780.985,01
Μεταβολή αποθέματος μη δουλευμένων ασφαλιστρων	(2.682.557,44)	(1.241.028,42)
Δουλευμένα (Μικτά) ασφάλιστρα και συναφή έσοδα	**128.466.903,94**	**130.539.956,59**

Συνολικά τα ποσά των εγγεγραμμένων μικτών ασφαλίστρων Ζωής δεν περιλαμβάνουν το ποσό των καθαρών ασφαλίστρων των επενδυτικών συμβολαίων τα οποία για τη χρήση 2020 ανέρχονται στο ποσό των Ευρώ 21.424.446,42 ενώ για τη χρήση 2019 ήταν Ευρώ 24.916.538,64 (Σημείωση 11).

6. Εκχωρηθέντα Ασφάλιστρα

	01/01-31/12/2020	01/01-31/12/2019
Εκχωρηθέντα ασφάλιστρα σε αντασφαλιστές	1.432.297,09	1.402.939,11
Μεταβολή αποθέματος μη δουλευμένων ασφαλιστρων	880,88	33.000,26
Εκχωρηθέντα ασφάλιστρα	**1.433.177,97**	**1.435.939,37**

7. Έσοδα Επενδύσεων

	01/01-31/12/2020	01/01-31/12/2019
Μερίσματα	385.552,39	572.035,46
Τόκοι Αξιογράφων	4.359.720,27	4.361.738,54
Χαρτοφυλάκιο διαθεσίμων προς πώληση αξιογράφων	**4.745.272,66**	**4.933.774,00**
Έσοδα από ενοίκια	482.876,62	495.480,61
Πιστωτικοί τόκοι καταθέσεων	6.512,38	9.057,07
Λοιπά	667.454,73	765.182,02
Λοιπές επενδύσεις	**1.156.843,73**	**1.269.719,70**
Έσοδα επενδύσεων	**5.902.116,39**	**6.203.493,70**

Στην κατηγορία «Λοιπές επενδύσεις», το κονδύλι «Λοιπά» αφορά τόκους δανείων προσωπικού, τρίτων και ασφαλισμένων καθώς και τόκους από υπομισθώσεις.

8. Κέρδη / (Ζημίες) από Πώληση Επενδύσεων

	01/01-31/12/2020	01/01-31/12/2019
Μετοχές	373.583,48	329.688,50
Ομόλογα	911.626,12	535.716,85
Λοιπά αξιόγραφα	7,59	474.041,65
Χαρτοφυλάκιο διαθεσίμων προς πώληση αξιογράφων	**1.285.217,19**	**1.339.447,00**
Ακίνητα	-	(808,00)
Λοιπές επενδύσεις	**-**	**(808,00)**
Κέρδη / (Ζημίες) από πώληση επενδύσεων	**1.285.217,19**	**1.338.639,00**

Την προηγούμενη χρήση στο κονδύλι «Λοιπά αξιόγραφα» περιλαμβάνεται το κέρδος από την πώληση αμοιβαίων κεφαλαίων.

9. Κέρδη / (Ζημίες) από Αποτίμηση Επενδύσεων

	01/01-31/12/2020	01/01-31/12/2019
Λοιπά αξιόγραφα	(24.796,93)	31.301,04
Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος	**(24.796,93)**	**31.301,04**
Μετοχές	(350.792,83)	(105.130,25)
Χαρτοφυλάκιο διαθεσίμων προς πώληση αξιογράφων	**(350.792,83)**	**(105.130,25)**
Ακίνητα	(65.041,90)	266.163,87
Λοιπές επενδύσεις	**(65.041,90)**	**266.163,87**
Μετοχές και λοιπά αξιόγραφα	(521.490,52)	2.115.389,16
Επενδύσεις που οι ασφαλισμένοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο	**(521.490,52)**	**2.115.389,16**
Κέρδη / (Ζημίες) από αποτίμηση επενδύσεων	**(962.122,18)**	**2.307.723,82**

Την 31 Δεκεμβρίου 2020 η Εταιρεία προέβη σε αναπροσαρμογή της αξίας των ακινήτων επένδυσης, βάσει εκτίμησης της αξίας τους από ανεξάρτητο εκτιμητή (σημείωση 19).

Στο κονδύλι «Λοιπά αξιόγραφα» των αξιογράφων σε εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος περιλαμβάνεται το κέρδος από την αποτίμηση ενός χρηματοοικονομικού παραγώγου.

Κατά την κλειόμενη χρήση παρατηρείται μία σημαντική μείωση στο κονδύλι «Κέρδη από αποτίμηση επενδύσεων» κυρίως λόγω των αρνητικών αποτιμήσεων των προϊόντων για λογαριασμό ασφαλισμένων ζωής.

10. Αποτελέσματα από Συγγενείς και Θυγατρικές Εταιρείες

	01/01-31/12/2020	01/01-31/12/2019
Μερίσματα	11.000.000,00	10.000.000,00
Αποτελέσματα από συγγενείς και θυγατρικές εταιρείες	**11.000.000,00**	**10.000.000,00**

Τόσο την προηγούμενη όσο και την κλειόμενη χρήση η Εταιρεία έλαβε μέρισμα από την θυγατρική της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ Ε.Ε.Α.ΖΗΜΙΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.

11. Λοιπά Έσοδα και Κέρδη

	01/01-31/12/2020	01/01-31/12/2019
Κέρδη/ (Ζημίες) από πώληση και αποτίμηση ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	170.626,10	464.011,28
Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών	2.658.528,84	2.958.270,56
Αμοιβές και προμήθειες από επενδυτικά ασφαλιστήρια συμβόλαια	1.582.594,72	2.517.569,62
Έσοδα από συναλλαγματικές διαφορές	-	4.756,37
Λοιπά έσοδα	477.737,43	539.136,03
Λοιπά έσοδα και κέρδη	**4.889.487,09**	**6.483.743,86**

Το κονδύλι «Κέρδη / (ζημίες) από πώληση και αποτίμηση ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων» αφορά κυρίως την αναπροσαρμογή της αξίας των ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων σύμφωνα με την αποτίμησή τους η οποία πραγματοποιήθηκε από ανεξάρτητο εκτιμητή.
Το κονδύλι «Αμοιβές και Προμήθειες από Επενδυτικά Ασφαλιστήρια Συμβόλαια» αφορά στο αποτέλεσμα διαχείρισης των συμβολαίων αυτών, στο οποίο αποτυπώνεται το καθαρό ποσό των ασφαλίστρων μειωμένο με το ποσό των εξαγορών και της διαφοράς αποτίμησης, όπως φαίνεται και από τον παρακάτω πίνακα.

	01/01-31/12/2020	01/01-31/12/2019
Καθαρά ασφάλιστρα	21.424.446,42	24.916.538,64
Πληρωθείσες ζημίες	(30.055.721,78)	(40.869.628,67)
Μεταβολή ασφαλιστικών προβλέψεων	9.282.275,08	(15.971.701,57)
Προμήθειες	(42.216,23)	(51.699,16)
Διαφορά αποτίμησης επενδύσεων	973.811,23	34.494.060,38
	1.582.594,72	**2.517.569,62**

Στο κονδύλι «Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών» περιλαμβάνεται κυρίως η αμοιβή της Εταιρείας για τη διανομή αμοιβαίων κεφαλαίων μέσω του δικτύου πωλήσεών της.

12. Αποζημιώσεις Ασφαλισμένων

	01/01-31/12/2020	01/01-31/12/2019
Αναλογία Εταιρείας	116.381.931,70	116.187.677,65
Αναλογία Αντασφαλιστών	1.491.998,42	379.844,73
Σύνολο	**117.873.930,12**	**116.567.522,38**

Στην κλειόμενη χρήση η συμμετοχή του Αντασφαλιστή σε πληρωθείσες ζημίες Κλάδου Υγείας ανήλθε στο ποσό των Ευρώ 1.162.282,95 ενώ το αντίστοιχο ποσό για την προηγούμενη χρήση ήταν Ευρώ 28.762,62.
Η εν λόγω αύξηση προκύπτει από αύξηση των ζημιών που ενεργοποίησαν τις Αντασφαλιστικές Συμβάσεις Υγείας των ετών 2019 και 2020 εντός της κλειόμενης χρήσης.

13. Δουλευμένες Προμήθειες Παραγωγής / Έσοδα από Προμήθειες Αντασφαλιστών

	01/01-31/12/2020	01/01-31/12/2019
Δουλευμένες Προμήθειες Παραγωγής	20.571.547,17	20.604.768,79
Έσοδα από προμήθειες αντασφαλιστών	(219.265,30)	(226.772,53)
Σύνολο	**20.352.281,87**	**20.377.996,26**

14. Μεταβολή Ασφαλιστικών Προβλέψεων

	01/01-31/12/2020	01/01-31/12/2019
Αναλογία Εταιρείας	(16.629.385,41)	10.369.449,13
Αναλογία Αντασφαλιστών	17.111,78	190.245,99
Συνολική Μεταβολή	**(16.612.273,63)**	**10.559.695,12**

Την κλειόμενη χρήση παρατηρείται μία μείωση της τάξεως των 27,1 εκατομμυρίων Ευρώ στο κονδύλι «Μεταβολή Ασφαλιστικών Προβλέψεων» η οποία οφείλεται κυρίως στις λήξεις και εξαγορές των ασφαλιστηρίων συμβολαίων παραδοσιακών προϊόντων Ζωής.
Κατά την προηγούμενη χρήση υπήρχε αντίστοιχη αύξηση της τάξεων των 26,6 εκατομμυρίων Ευρώ λόγω αύξησης του αποθέματος που προέκυψε από τον έλεγχο επάρκειας αποθεμάτων που πραγματοποιείται σε ετήσια βάση ποσού 23 εκατομμυρίων Ευρώ.

15. Λειτουργικά Έξοδα

	01/01-31/12/2020	01/01-31/12/2019
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	15.578.925,32	16.500.246,81
Αμοιβές τρίτων	8.482.279,65	9.264.474,28
Φόροι, Τέλη	344.114,77	411.854,25
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	870.150,12	783.097,56
Διάφορα έξοδα	1.589.875,98	1.800.617,95
Αποσβέσεις	3.347.496,03	3.398.663,96
Λειτουργικά έξοδα	**30.212.841,87**	**32.158.954,81**

Ανάλυση Αμοιβών και Εξόδων Προσωπικού

Το συνολικό κόστος των αμοιβών και εξόδων προσωπικού που περιλαμβάνεται στα Λειτουργικά Έξοδα, αναλύεται ως ακολούθως:

	01/01-31/12/2020	01/01-31/12/2019
Μισθοί και ημερομίσθια	10.769.525,56	10.904.278,59
Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	3.578.960,62	3.751.649,14
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (Ν.2112/1920)	39.802,46	59.281,11
Αποζημιώσεις απολυομένων	738.373,66	1.241.135,60
Λοιπές παροχές	452.263,02	543.902,37
Ανάλυση αμοιβών και εξόδων προσωπικού	**15.578.925,32**	**16.500.246,81**

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

Στην κλειόμενη χρήση, στο κονδύλι «Λοιπές Παροχές», περιλαμβάνεται το ποσό Ευρώ 258 χιλιάδες (2019: Ευρώ 260 χιλιάδες) που αφορά το κόστος για την κάλυψη Ζωής και Υγείας του προσωπικού της.

Την κλειόμενη χρήση οι εισφορές στο «ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ». ανήλθαν σε ποσό Ευρώ 477 χιλιάδες (2019: Ευρώ 524 χιλιάδες). Τα ποσά αυτά περιλαμβάνονται στο κονδύλι «Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης».

Ανάλυση Αποσβέσεων

Το συνολικό κόστος αποσβέσεων, που περιλαμβάνεται στα Λειτουργικά Έξοδα, αναλύεται ως ακολούθως:

	01/01-31/12/2020	01/01-31/12/2019
Ακινήτων	102.483,85	124.561,31
Ενσώματες & ασώματες ακινητοποιήσεις	1.943.015,70	2.089.886,62
Άυλων περιουσιακών στοιχείων	31.000,00	-
Λοιπών	225.574,73	197.827,94
Ακίνητα με δικαίωμα χρήσης	934.021,36	885.210,68
Μεταφορικά μέσα με δικαίωμα χρήσης	101.772,03	91.549,06
Λοιπός εξοπλισμός με δικαίωμα χρήσης	9.628,36	9.628,35
Ανάλυση Αποσβέσεων	**3.347.496,03**	**3.398.663,96**

Εξωτερικοί Ελεγκτές

Οι αμοιβές προ Φ.Π.Α. που κατέβαλλε η Εταιρεία για ελεγκτικές και λοιπές υπηρεσίες που της παρασχέθηκαν προς τον ανεξάρτητο ελεγκτή “ΠραισγουωτερχαουςΚούπερς Ανώνυμη Ελεγκτική Εταιρεία” ("PwC") αναλύονται ως ακολούθως:

	01/01-31/12/2020	01/01-31/12/2019
Αμοιβές Ελέγχου	97.000,00	105.000,00
Αμοιβή φορολογικού ελέγχου - άρθρο 65Α, Ν.4174/2013	45.000,00	45.000,00
Αμοιβές για λοιπές ελεγκτικές υπηρεσίες	62.800,00	62.800,00
Λοιπές μη ελεγκτικές υπηρεσίες	-	8.500,00
Σύνολο Αμοιβών	**204.800,00**	**221.300,00**

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

16. Χρηματοοικονομικά Έξοδα

	01/01-31/12/2020	01/01-31/12/2019
Χρηματοοικονομικά έξοδα	605.884,47	562.960,39
Τόκοι αντασφαλιστικών εργασιών	3.540,31	4.281,80
Χρεωστικοί τόκοι υποχρεώσεων από μισθώσεις	130.406,24	146.644,36
Χρηματοοικονομικά έξοδα	**739.831,02**	**713.886,55**

17. Λοιπά Έξοδα και Ζημίες

	01/01-31/12/2020	01/01-31/12/2019
Συναλλαγματικές διαφορές	18.984,44	5.144,22
Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων	-	18.529,03
Λοιπές προβλέψεις	754.525,71	84.347,67
Λοιπά έξοδα	410.601,60	850.902,71
Λοιπά έξοδα και ζημιές	**1.184.111,75**	**958.923,63**

18. Φόρος Εισοδήματος

Η Ελληνική φορολογική νομοθεσία και οι σχετικές διατάξεις υπόκεινται σε ερμηνείες από τις φορολογικές αρχές και τα διοικητικά δικαστήρια. Οι δηλώσεις φόρου εισοδήματος κατατίθενται σε ετήσια βάση, αλλά τα κέρδη ή οι ζημιές που δηλώνονται για φορολογικούς σκοπούς παραμένουν προσωρινά έως ότου οι φορολογικές αρχές εξετάσουν τις φορολογικές δηλώσεις και τα βιβλία του φορολογούμενου τη στιγμή κατά την οποία θα εκκαθαριστούν και οι σχετικές φορολογικές υποχρεώσεις. Οι φορολογικές ζημίες, στο βαθμό που αναγνωρίζονται από τις φορολογικές αρχές, μπορούν να χρησιμοποιηθούν για το συμψηφισμό κερδών των πέντε επομένων χρήσεων που ακολουθούν τη χρήση που αφορούν.
Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ελληνικού φορολογικού νόμου 4646/2019 ο συντελεστής φόρου εισοδήματος των νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων είναι 24% τόσο για την κλειόμενη όσο και για την προηγούμενη χρήση. Με βάση τις διατάξεις του Νόμου 4799/2021, ο συντελεστής φόρου εισοδήματος των νομικών προσώπων στην Ελλάδα μειώθηκε σε 22%. Η αλλαγή αυτή έχει εφαρμογή από τα έτη 2021 και έπειτα.

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

Ανάλυση για τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις της Εταιρείας παρατίθεται στη Σημείωση 45.

	01/01-31/12/2020	01/01-31/12/2019
Ο φόρος εισοδήματος αναλύεται ως εξής:		
Αναβαλλόμενος φόρος	(1.592.363,33)	(3.253.592,42)
Φόρος εισοδήματος	**(1.592.363,33)**	**(3.253.592,42)**
Κέρδη / (Ζημίες) προ φόρου	(3.093.188,34)	(25.329.270,43)
Συντελεστής φόρου εισοδήματος	24%	24%
Φόρος εισοδήματος	**(742.365,20)**	**(6.079.024,90)**
Εισόδημα μη υπαγόμενο στο φόρο	(2.967.928,37)	(3.702.799,67)
Έξοδα μη εκπεστέα	312.952,12	637.204,04
Διαφορά φορολογικών συντελεστών	-	1.777.891,37
Λοιπές φορολογικές προσαρμογές	1.804.978,12	4.113.136,74
Φόρος εισοδήματος	**(1.592.363,33)**	**(3.253.592,42)**

Στο κονδύλι «Εισόδημα μη υπαγόμενο στο φόρο» περιλαμβάνεται το ποσό που προέκυψε από αφορολόγητα έσοδα για το οποία σχηματίσθηκε αφορολόγητο αποθεματικό σύμφωνα με τον Ν.4172/2013. Επίσης το κονδύλι «Λοιπές φορολογικές προσαρμογές» αφορά τη χρήση φορολογικών ζημιών και πιστωτικών φόρων για τα οποία δεν είχε αναγνωριστεί αναβαλλόμενος φόρος στα προηγούμενα έτη.

Το κονδύλι «Διαφορές φορολογικών συντελεστών» αφορά την επίδραση που είχε η αλλαγή του φορολογικού συντελεστή στα αποτελέσματα της εταιρείας.

19. Επενδύσεις σε Ακίνητα

	31/12/2020	31/12/2019
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**6.442.448,05**	**6.357.092,18**
Εκποιήσεις	-	(180.808,00)
Αναπροσαρμογές	(65.041,90)	266.163,87
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**6.377.406,15**	**6.442.448,05**

Κατά τη χρήση του 2020 η Εταιρεία προέβη σε αναπροσαρμογή της αξίας των ακινήτων βάσει εκτίμησης από τον ανεξάρτητο εκτιμητή GLP VALUES S.A.. Το ποσό της αναπροσαρμογής παρουσιάζεται στα «Κέρδη / ζημίες από αποτίμηση Επενδύσεων». (Σημείωση 9).

Τα ακίνητα επένδυσης κατηγοριοποιούνται στο Επίπεδο 2 της εύλογης αξίας.
Η εκτίμηση των ακινήτων επένδυσης έλαβε χώρα ανάλογα με τις εκάστοτε συνθήκες της τοπικής αγοράς στην οποία ανήκουν. Αποτιμήθηκαν με συνδυασμό των παρακάτω μεθόδων:

α) Μέθοδος Συγκριτικών Στοιχείων: Ευρώ 1.403.352,00.
β) Μέθοδος Κεφαλαιοποίησης Εισοδήματος: Ευρώ 594.185,00.
γ) Σταθμισμένες μέθοδοι Συγκριτικών Στοιχείων και Κεφαλαιοποίησης Εισοδήματος: Ευρώ 4.379.869,15.

20. Αξιόγραφα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμα προς Πώληση

Ανάλυση Χρεογράφων Χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμα προς πώληση

	31/12/2020	31/12/2019
Ομόλογα κρατικά	262.467.665,09	256.037.568,49
Ομόλογα εταιρικά	40.589.579,60	40.353.766,61
Ομόλογα υπερεθνικά και λοιποί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί	32.484.400,00	33.137.000,00
Σύνολο	**335.541.644,69**	**329.528.335,10**
Δουλευμένοι τόκοι ομολόγων	4.215.875,46	4.242.979,37
Σύνολο Ομολόγων	**339.757.520,15**	**333.771.314,47**
Μετοχές εισηγμένες σε χρηματιστήριο	11.103.492,80	11.964.379,83
Μετοχές μη εισηγμένες σε χρηματιστήριο	100.000,00	100.000,00
Σύνολο Μετοχών	**11.203.492,80**	**12.064.379,83**
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	6.049.788,51	5.826.460,00
Καταθέσεις προθεσμίας και δεδουλευμένοι τόκοι	2.996.295,00	2.996.620,00
Σύνολο λοιπών αξιογράφων	**9.046.083,51**	**8.823.080,00**
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμα προς πώληση	**360.007.096,46**	**354.658.774,30**

Η Εταιρεία την προηγούμενη χρήση είχε προβεί σε αγορά ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου τα οποία περιλαμβάνονται στο κονδύλι «Ομόλογα κρατικά». Το συνολικό ποσό των ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου ανήλθε στο ποσό των Ευρώ 30.294.181,99 (2019: Ευρώ 29.179.463,70).

Τα ανωτέρω χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου κατηγοριοποιούνται σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 7 στα ακόλουθα επίπεδα εύλογης αξίας:

	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	ΣΥΝΟΛΟ
31/12/2020				
Μετοχές εισηγμένες	11.103.492,80	-	-	11.103.492,80
Μετοχές μη εισηγμένες	-	100.000,00	-	100.000,00
Αμοιβαία κεφάλαια	6.049.788,51	-	-	6.049.788,51
Ομόλογα	332.564.866,84	7.142.595,09	50.058,22	339.757.520,15
Λοιπά χρεόγραφα	-	2.996.295,00	-	2.996.295,00
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμα προς πώληση	**349.718.148,15**	**10.238.890,09**	**50.058,22**	**360.007.096,46**

	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	ΣΥΝΟΛΟ
31/12/2019				
Μετοχές εισηγμένες	11.964.379,83	-	-	11.964.379,83
Μετοχές μη εισηγμένες	-	100.000,00	-	100.000,00
Αμοιβαία κεφάλαια	5.826.460,00	-	-	5.826.460,00
Ομόλογα	326.186.330,00	7.534.926,41	50.058,06	333.771.314,47
Λοιπά χρεόγραφα	-	2.996.620,00	-	2.996.620,00
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμα προς πώληση	**343.977.169,83**	**10.631.546,41**	**50.058,06**	**354.658.774,30**

Οι μη εισηγμένες μετοχές του Επιπέδου 2 αποτιμώνται με τεχνικές της Εταιρείας που βασίζονται κυρίως σε χρηματιστηριακές τιμές εισηγμένων εταιρειών με συναφείς εργασίες.

Τα Ελληνικά ομόλογα που προέκυψαν από το PSI και δεν ανταλλάχτηκαν κατά την διαδικασία του swap από το Ελληνικό Δημόσιο στο τέλος του 2017 παρουσιάζουν μειωμένη εμπορευσιμότητα και κατατάσσονται στο Επίπεδο 2.

Η κίνηση των αξιογράφων του επιπέδου 3 έχει ως εξής:

	31/12/2020	31/12/2019
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**50.058,06**	**100.794,52**
Πωλήσεις	-	(50.000,00)
Μεταβολή δουλευμένων τόκων	0,16	(736,46)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**50.058,22**	**50.058,06**

Η κίνηση των αξιογράφων Διαθεσίμων προς Πώληση έχει ως εξής:

31/12/2020	Σύνολο Ομολόγων	Σύνολο Μετοχών	Σύνολο λοιπών αξιογράφων	Σύνολο
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**333.771.314,47**	**12.064.379,83**	**8.823.080,00**	**354.658.774,30**
Αγορές	20.313.428,00	25.527,90	3.556.010,19	23.894.966,09
Πωλήσεις	(21.395.045,47)	(504.639,67)	(3.002.007,59)	(24.901.692,73)
Αποτίμηση	6.183.300,94	(404.565,91)	(330.681,68)	5.448.053,35
Κέρδη / (Ζημίες) από πώληση και αποτίμηση	911.626,12	22.790,65	7,59	934.424,36
Μεταβολή δουλευμένων τόκων	(27.103,91)	-	(325,00)	(27.428,91)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**339.757.520,15**	**11.203.492,80**	**9.046.083,51**	**360.007.096,46**

31/12/2019				
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**318.085.533,11**	**9.686.934,87**	**9.287.155,54**	**337.059.623,52**
Αγορές	45.852.087,00	278.253,61	3.233.667,71	49.364.008,32
Πωλήσεις	(42.392.026,76)	(400.708,26)	(4.827.372,41)	(47.620.107,43)
Αποτίμηση	11.297.108,71	2.275.341,36	655.792,60	14.228.242,67
Κέρδη / (Ζημίες) από πώληση και αποτίμηση	535.716,85	224.558,25	474.041,65	1.234.316,75
Μεταβολή δουλευμένων τόκων	392.895,56	-	(390,00)	392.505,56
Λοιπές κινήσεις	-	-	184,91	184,91
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**333.771.314,47**	**12.064.379,83**	**8.823.080,00**	**354.658.774,30**

21. Αξιόγραφα σε Εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος

	31/12/2020	31/12/2019
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	48.648.581,05	43.107.390,93
Λοιπά αξιόγραφα	123.171,62	147.968,55
Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος	**48.771.752,67**	**43.255.359,48**

Τα ανωτέρω αξιόγραφα κατηγοριοποιούνται σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 7 στο επίπεδο 1 της εύλογης αξίας.

Η κίνηση των αξιογράφων σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων έχει ως εξής:

	31/12/2020	31/12/2019
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**43.255.359,48**	**37.148.151,77**
Αγορές	5.929.057,63	7.528.999,87
Πωλήσεις	(2.046.777,97)	(5.708.285,85)
Κέρδη / (Ζημίες) από πώληση και αποτίμηση	1.634.113,53	4.286.493,69
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**48.771.752,67**	**43.255.359,48**

22. Επενδύσεις για Λογαριασμό Ασφαλισμένων Ζωής που Φέρουν τον Επενδυτικό Κίνδυνο

	31/12/2020	31/12/2019
Αμοιβαία Κεφάλαια	149.244.472,70	168.871.295,05
Εσωτερικά Μεταβλητά κεφάλαια	9.602.932,59	9.478.306,98
Επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων Ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο	**158.847.405,29**	**178.349.602,03**

Στην κλειόμενη χρήση παρατηρείται μείωση στις Επενδύσεις για Λογαριασμό Ασφαλισμένων Ζωής που Φέρουν τον Επενδυτικό Κίνδυνο η οποία οφείλεται κυρίως στην μείωση των τιμών των αγορών ομολόγων και μετοχών.

Οι ανωτέρω «Επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων Ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο» κατηγοριοποιούνται, σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 7, στα ακόλουθα επίπεδα εύλογης αξίας:

31/12/2020

	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	ΣΥΝΟΛΟ
Αμοιβαία Κεφάλαια	149.244.472,70	-	149.244.472,70
Εσωτερικά Μεταβλητά κεφάλαια	-	9.602.932,59	9.602.932,59
Επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων Ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο	**149.244.472,70**	**9.602.932,59**	**158.847.405,29**

31/12/2019

	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Σύνολο
Αμοιβαία Κεφάλαια	168.871.295,05	-	168.871.295,05
Εσωτερικά Μεταβλητά κεφάλαια	-	9.478.306,98	9.478.306,98
Επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων Ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο	**168.871.295,05**	**9.478.306,98**	**178.349.602,03**

Τα Εσωτερικά Μεταβλητά Κεφάλαια αποτιμώνται με βάση τις τιμές των στοιχείων του ενεργητικού τους, όπως προκύπτουν από οργανωμένες χρηματιστηριακές αγορές.

Δεν υπάρχουν κινήσεις μεταξύ των επιπέδων.

23. Επενδύσεις σε Συγγενείς και Θυγατρικές Εταιρείες

		31/12/2020				31/12/2019			
	Χώρα Έδρας	Συμμετοχή %	Αριθμός Μετοχών	Αξία κτήσης	Λογιστική Αξία	Συμμετοχή %	Αριθμός Μετοχών	Αξία κτήσης	Λογιστική Αξία
ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	1.333.969,00	44.157.278,01	44.157.278,01	100,00	1.333.969,00	44.157.278,01	44.157.278,01
ΑΘΗΝΑΙΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΛΙΝΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	Ελλάδα	100,00	1.636.523,00	11.889.702,40	6.122.913,34	100,00	1.636.523,00	11.889.702,40	6.122.913,34
ΣΥΓΧΡΟΝΟ ΙΔΙΩΤΙΚΟ ΠΟΛΥΙΑΤΡΕΙΟ ΑΛΙΜΟΥ ΙΑΤΡΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	Ελλάδα	100,00	20.000,00	2.777.112,74	2.777.112,74	100,00	20.000,00	2.777.112,74	2.777.112,74
ΙΝΤΕΡΑΣΣΙΣΤΑΝΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΟΔΙΚΗΣ ΒΟΗΘΕΙΑΣ	Ελλάδα	100,00	92.700,00	1.903.755,09	707.733,61	100,00	92.700,00	1.903.755,09	707.733,61
ΜΕΓΑΤΡΑΣΤ ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ	Ελλάδα	20,33	137.672,00	3.888.216,54	-	20,33	137.672,00	3.888.216,54	-
ΣΥΝΟΛΟ				**64.616.064,78**	**53.765.037,70**			**64.616.064,78**	**53.765.037,70**

24. Απαιτήσεις από Χρεώστες Ασφαλίστρων

	31/12/2020	31/12/2019
Απαιτήσεις από ασφαλισμένους	12.558.973,30	12.558.542,98
Επιταγές εισπρακτέες	192.882,73	163.020,79
Επιταγές εισπρακτέες σε καθυστέρηση	-	1.145,36
Πρόβλεψη για επισφαλείς απαιτήσεις	(349.843,71)	(364.225,03)
Απαιτήσεις από χρεώστες ασφαλίστρων	**12.402.012,32**	**12.358.484,10**

Πρόβλεψη για Επισφαλείς Απαιτήσεις

Η κίνηση των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις έχει ως εξής:

	31/12/2020	31/12/2019
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**364.225,03**	**424.163,43**
Αντιλογισμός	(14.381,32)	(59.938,40)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**349.843,71**	**364.225,03**

Ενηλικίωση Απαιτήσεων Χρεωστών Ασφαλίστρων

	31/12/2020	31/12/2019
Οφειλές μέχρι 6 μήνες	12.193.459,73	12.146.745,07
Οφειλές 6 μέχρι 12 μήνες	84.644,05	139.121,87
Οφειλές άνω του έτους	473.752,25	436.842,19
Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων	(349.843,71)	(364.225,03)
Σύνολο	**12.402.012,32**	**12.358.484,10**

Δεν υπάρχει σημαντική συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου αφού υπάρχει μεγάλο πλήθος πελατών - χρεωστών ασφαλίστρων.

Στο κονδύλι «Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων», σύμφωνα με την πολιτική της Εταιρείας, περιλαμβάνονται προβλέψεις για ληξιπρόθεσμες απαιτήσεις από χρεώστες ασφαλίστρων.

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

25. Απαιτήσεις και Υποχρεώσεις από Αντασφαλιστές

	31/12/2020	31/12/2019
Απαιτήσεις από ασφαλιστικές προβλέψεις	328.958,40	312.727,50
Λοιπές απαιτήσεις	1.022.259,63	-
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές	**1.351.218,03**	**312.727,50**

Οι απαιτήσεις από ασφαλιστικές προβλέψεις αφορούν την αναλογία των Αντασφαλιστών στις Ασφαλιστικές προβλέψεις (Σημείωση 35).

Στο κονδύλι «Λοιπές Απαιτήσεις» περιλαμβάνονται οι απαιτήσεις της Εταιρείας από την κίνηση του τρεχούμενου λογαριασμού.

Οι αντίστοιχες υποχρεώσεις σε αντασφαλιστές ανέρχονται σε Ευρώ: 444.613,00 έναντι ποσού Ευρώ : 517.189,73 το 2019.

Οι απαιτήσεις και οι υποχρεώσεις από την κίνηση του τρεχούμενου λογαριασμού είναι άτοκες και έχουν βραχυπρόθεσμο χαρακτήρα.

26. Απαιτήσεις από Δάνεια

	31/12/2020	31/12/2019
Δάνεια σε ασφαλισμένους ζωής	7.463.472,10	8.936.430,41
Δάνεια σε συνεργάτες	186.881,29	196.045,40
Λοιπά δάνεια	766.204,76	840.385,95
Σύνολο δανείων	**8.416.558,15**	**9.972.861,76**
Δουλευμένοι τόκοι δανείων	1.038.049,79	1.214.332,55
Απαιτήσεις από δάνεια	**9.454.607,94**	**11.187.194,31**

Στο κονδύλι «Δάνεια σε Ασφαλισμένους Ζωής» περιλαμβάνονται έντοκες χορηγήσεις σε κατόχους παραδοσιακών ασφαλιστηρίων συμβολαίων ζωής. Το ποσό της χορήγησης δεν μπορεί να υπερβαίνει το ποσό της αξίας εξαγοράς του συμβολαίου. Η διάρκεια του συνήθως ακολουθεί την διάρκεια ισχύος του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

27. Λοιπές Απαιτήσεις

	31/12/2020	31/12/2019
Έξοδα επομένων χρήσεων	775.847,84	691.205,90
Απαιτήσεις από ασφαλειομεσίτες, συντονιστές και λοιπούς συνεργάτες	2.243.542,73	1.462.669,88
Προβλέψεις για λοιπές επισφαλείς απαιτήσεις	(12.959.560,16)	(12.922.974,62)
Απαιτήσεις από υπομίσθωση περιουσιακών στοιχείων με δικαίωμα χρήσης	42.065,57	53.787,21
Λοιπές απαιτήσεις	18.377.978,28	18.165.247,15
Λοιπές απαιτήσεις	**8.479.874,26**	**7.449.935,52**

28. Απαιτήσεις από φόρους.

Στο κονδύλι «Απαιτήσεις από Φόρους» ποσού Ευρώ 105.821,61 (2019: Ευρώ 17.985,83) περιλαμβάνονται κυρίως προκαταβολές φόρων τόσο της κλειομένης όσο και παλαιοτέρων χρήσεων.

Η Εταιρεία έχει προσφύγει στα φορολογικά δικαστήρια για παρακρατηθέντες φόρους επί των κατ' ειδικό τρόπο φορολογηθέντων εισοδημάτων για τις χρήσεις 2001 έως 2009, ύψους Ευρώ 16.684.000,00 περίπου.

29. Ενσώματα Πάγια Περιουσιακά Στοιχεία

	Ιδιοχρησιμοποιούμενα Γήπεδα, Οικόπεδα και κτίρια	Μεταφορικά μέσα	Έπιπλα και Λοιπός Εξοπλισμός	Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων	Σύνολο
31/12/2020					
Κόστος Κτήσης					
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**10.088.884,95**	**69.221,02**	**12.753.381,92**	**8.910.634,99**	**31.822.122,88**
Προσθήκες	-	-	147.114,10	42.364,14	189.478,24
Αναπροσαρμογές	278.133,75	-	-	-	278.133,75
Απαλοιφή αποσβέσεων λόγω αναπροσαρμογής	(102.483,85)	-	-	-	(102.483,85)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**10.264.534,85**	**69.221,02**	**12.900.496,02**	**8.952.999,13**	**32.187.251,02**
Σωρευμένες αποσβέσεις					
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**-**	**56.088,48**	**11.197.436,66**	**7.882.707,94**	**19.136.233,08**
Αποσβέσεις χρήσης	102.483,85	1.742,70	352.660,49	225.574,73	682.461,77
Απαλοιφή αποσβέσεων λόγω αναπροσαρμογής	(102.483,85)	-	-	-	(102.483,85)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**-**	**57.831,18**	**11.550.097,15**	**8.108.282,67**	**19.716.211,00**
Αναπόσβεστη αξία 31/12/2020	**10.264.534,85**	**11.389,84**	**1.350.398,87**	**844.716,46**	**12.471.040,02**

31/12/2019					
Κόστος Κτήσης					
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**13.211.522,82**	**105.622,91**	**12.786.480,74**	**8.771.611,71**	**34.875.238,18**
Προσθήκες	-	-	245.181,05	139.023,28	384.204,33
Εκποιήσεις	(3.598.796,18)	(36.401,89)	(278.279,87)	-	(3.913.477,94)
Αναπροσαρμογές	600.719,62	-	-	-	600.719,62
Απαλοιφή αποσβέσεων λόγω αναπροσαρμογής	(124.561,31)	-	-	-	(124.561,31)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**10.088.884,95**	**69.221,02**	**12.753.381,92**	**8.910.634,99**	**31.822.122,88**
Σωρευμένες αποσβέσεις					
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**-**	**90.747,65**	**11.118.834,18**	**7.684.880,00**	**18.894.461,83**
Αποσβέσεις χρήσης	124.561,31	1.742,70	356.444,75	197.827,94	680.576,70
Αποσβέσεις εκποιηθέντων	-	(36.401,87)	(277.842,27)	-	(314.244,14)
Απαλοιφή αποσβέσεων λόγω αναπροσαρμογής	(124.561,31)	-	-	-	(124.561,31)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**-**	**56.088,48**	**11.197.436,66**	**7.882.707,94**	**19.136.233,08**
Αναπόσβεστη αξία 31/12/2019	**10.088.884,95**	**13.132,54**	**1.555.945,26**	**1.027.927,05**	**12.685.889,80**

Στα «Ιδιοχρησιμοποιούμενα Γήπεδα, Οικόπεδα και Κτίρια» περιλαμβάνονται τα ακίνητα τα οποία χρησιμοποιούνται από την Εταιρεία αποκλειστικά για ιδιόχρηση. Όπως αναφέρεται και στη Σημείωση 3.1 τα ακίνητα αυτά καταχωρούνται αρχικά στην αξία κτήσης τους, η οποία περιλαμβάνει όλες τις δαπάνες προκειμένου ένα πάγιο να τεθεί σε κατάσταση λειτουργίας.

Κατά την τρέχουσα χρήση πραγματοποιήθηκε αναπροσαρμογή της αξίας των ακινήτων που ιδιοχρησιμοποιούνται βάσει εκτίμησης από τον ανεξάρτητο εκτιμητή GLP VALUES.
Η εκτίμηση των ακινήτων έλαβε χώρα ανάλογα με την χρήση τους και τις εκάστοτε συνθήκες της τοπικής αγοράς την οποία ανήκουν.

Το ποσό της αναπροσαρμογής ανήλθε σε Ευρώ 278.133,75 (2019: 600.719,62) εκ των οποίων ποσό Ευρώ 170.626,10 (2019: 361.340,69) αναγνωρίστηκε στην Κατάσταση συνολικού εισοδήματος ενώ το υπολειπόμενο ποσό αύξησε απευθείας την καθαρή θέση (Σημείωση 11).

30. Περιουσιακά στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης

Οι μεταβολές των Περιουσιακών Στοιχείων με Δικαίωμα Χρήσης της Εταιρείας την περίοδο 1/1-31/12/2020 αναλύονται ως εξής:

	Ακίνητα με δικαίωμα χρήσης	**Μεταφορικά μέσα με δικαίωμα χρήσης**	**Λοιπός εξοπλισμός με δικαίωμα χρήσης**	**Σύνολο**
31/12/2020				
Κόστος Κτήσης				
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**7.492.551,75**	**346.892,31**	**48.141,77**	**7.887.585,83**
Προσθήκες	323.366,95	23.183,99	-	346.550,94
Λοιπές κινήσεις	(198.470,51)	-	-	(198.470,51)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**7.617.448,19**	**370.076,30**	**48.141,77**	**8.035.666,26**
Σωρευμένες αποσβέσεις				
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**885.210,68**	**91.549,06**	**9.628,35**	**986.388,09**
Αποσβέσεις χρήσης	934.021,36	101.772,03	9.628,36	1.045.421,75
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**1.819.232,04**	**193.321,09**	**19.256,71**	**2.031.809,84**
Αναπόσβεστη αξία 31/12/2020	**5.798.216,15**	**176.755,21**	**28.885,06**	**6.003.856,42**

31/12/2019

Κόστος Κτήσης				
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**6.675.868,00**	**235.361,56**	**48.141,77**	**6.959.371,33**
Προσθήκες	816.986,98	128.265,83	-	945.252,81
Λοιπές κινήσεις	(303,23)	(16.735,08)	-	(17.038,31)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**7.492.551,75**	**346.892,31**	**48.141,77**	**7.887.585,83**
Σωρευμένες αποσβέσεις				
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**-**	**-**	**-**	**-**
Αποσβέσεις χρήσης	885.210,68	91.549,06	9.628,35	986.388,09
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**885.210,68**	**91.549,06**	**9.628,35**	**986.388,09**
Αναπόσβεστη αξία 31/12/2019	**6.607.341,07**	**255.343,25**	**38.513,42**	**6.901.197,74**

31. Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία

Η κίνηση των Άυλων Περιουσιακών Στοιχείων έχει ως εξής :

	Λοιπά Άυλα περιουσιακά στοιχεία	**Λογισμικά**	**Άυλα περιουσιακά στοιχεία υπο κατασκευή**	**Σύνολο**
31/12/2020				
Κόστος Κτήσης				
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**310.000,00**	**20.003.361,82**	**3.052.862,37**	**23.366.224,19**
Προσθήκες	310.000,00	363.953,41	2.676.953,92	3.350.907,33
Μεταφορές	-	3.238.599,78	(3.238.599,78)	-
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**620.000,00**	**23.605.915,01**	**2.491.216,51**	**26.717.131,52**
Σωρευμένες αποσβέσεις				
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**-**	**15.361.978,33**	**-**	**15.361.978,33**
Αποσβέσεις χρήσης	31.000,00	1.588.612,51	-	1.619.612,51
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**31.000,00**	**16.950.590,84**	**-**	**16.981.590,84**
Αναπόσβεστη αξία 31/12/2020	**589.000,00**	**6.655.324,17**	**2.491.216,51**	**9.735.540,68**
31/12/2019				
Κόστος Κτήσης				
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**-**	**18.715.111,31**	**956.424,69**	**19.671.536,00**
Προσθήκες	310.000,00	180.445,74	3.204.242,45	3.694.688,19
Μεταφορές	-	1.107.804,77	(1.107.804,77)	-
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**310.000,00**	**20.003.361,82**	**3.052.862,37**	**23.366.224,19**
Σωρευμένες αποσβέσεις				
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**-**	**13.630.279,16**	**-**	**13.630.279,16**
Αποσβέσεις χρήσης	-	1.731.699,17	-	1.731.699,17
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**-**	**15.361.978,33**	**-**	**15.361.978,33**
Αναπόσβεστη αξία 31/12/2019	**310.000,00**	**4.641.383,49**	**3.052.862,37**	**8.004.245,86**

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

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

32. Αναβαλλόμενη Φορολογία

31/12/2020	Υπόλοιπο αρχής χρήσης	Αναγνώριση στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος	Αναγνώριση στα Ίδια Κεφάλαια	Υπόλοιπο λήξης χρήσης
Αναπροσαρμογή αξίας αξιογράφων	14.796.113,59	(36.046,43)	-	14.760.067,16
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών σε εργαζομένους	693.096,17	9.552,59	79.997,32	782.646,08
Ασφαλιστικές προβλέψεις	23.856.507,95	1.468.257,00	-	25.324.764,95
Λοιπές προβλέψεις	926.265,40	142.666,82	-	1.068.932,22
Λοιπά ενσώματα και άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία	1.697.871,68	(200.443,53)	-	1.497.428,15
Λοιπές υποχρεώσεις	658.309,82	81.533,46	-	739.843,28
Μεταφερόμενες ζημίες	3.288.966,23	-	-	3.288.966,23
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	**45.917.130,84**	**1.465.519,91**	**79.997,32**	**47.462.648,07**
Αναπροσαρμογή αξίας αξιογράφων	8.351.814,38	122.994,18	1.351.872,68	9.826.681,24
Αναπροσαρμογή αξίας ακινήτων	1.344.212,21	34.559,57	25.801,84	1.404.573,62
Λοιπές απαιτήσεις	1.962.048,03	(284.397,17)	-	1.677.650,86
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	**11.658.074,62**	**(126.843,42)**	**1.377.674,52**	**12.908.905,72**
Σύνολο Αναβαλλόμενης Φορολογίας	**34.259.056,22**	**1.592.363,33**	**(1.297.677,20)**	**34.553.742,35**

31/12/2019	Υπόλοιπο αρχής χρήσης	Αναγνώριση στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος	Αναγνώριση στα Ίδια Κεφάλαια	Υπόλοιπο λήξης χρήσης
Αναπροσαρμογή αξίας αξιογράφων	15.404.237,05	(608.123,46)	-	14.796.113,59
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών σε εργαζομένους	700.737,88	(20.810,72)	13.169,01	693.096,17
Ασφαλιστικές προβλέψεις	19.607.925,99	4.248.581,96	-	23.856.507,95
Λοιπές προβλέψεις	1.110.618,44	(184.353,04)	-	926.265,40
Λοιπά ενσώματα και άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία	-	1.697.871,68	-	1.697.871,68
Λοιπές υποχρεώσεις	944.583,17	(286.273,35)	-	658.309,82
Μεταφερόμενες ζημίες	3.503.096,23	(214.130,00)	-	3.288.966,23
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	**41.271.198,76**	**4.632.763,07**	**13.169,01**	**45.917.130,84**
Αναπροσαρμογή αξίας αξιογράφων	5.310.223,01	284.717,93	2.756.873,44	8.351.814,38
Αναπροσαρμογή αξίας ακινήτων	1.480.041,25	(183.637,43)	47.808,39	1.344.212,21
Λοιπές απαιτήσεις	683.957,88	1.278.090,15	-	1.962.048,03
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	**7.474.222,14**	**1.379.170,65**	**2.804.681,83**	**11.658.074,62**
Σύνολο Αναβαλλόμενης Φορολογίας	**33.796.976,62**	**3.253.592,42**	**(2.791.512,82)**	**34.259.056,22**

Στην κλειόμενη χρήση στις αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις και απαιτήσεις στον λογαριασμό «Λοιπά ενσώματα και άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία» και «Λοιπές Απαιτήσεις» περιλαμβάνεται κυρίως η επίδραση από την εφαρμογή του IFRS 16 για τις μισθώσεις συνολικού χρεωστικού ποσού Ευρώ 46.406,87 (2019: Ευρώ 28.675,29).

Ο βασικός φορολογικός συντελεστής για τις Ανώνυμες εταιρείες στην Ελλάδα σύμφωνα με τον νόμο 4646/2019, είναι 24%.

Το κονδύλι της κλειόμενης χρήσης «Αναπροσαρμογή αξίας αξιογράφων» που περιλαμβάνεται στις απαιτήσεις από αναβαλλόμενη φορολογία, αναφέρεται αφ' ενός μεν σε αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που προκύπτουν από την απομείωση των Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου λόγω του PSI (Ευρώ 13.314.630,97), αφ' ετέρου δε σε αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις, που προκύπτουν από την αποτίμηση των Ομολόγων σε εύλογη αξία.

33. Προμήθειες και Λοιπά Έξοδα Παραγωγής Επομένων Χρήσεων

	31/12/2020	31/12/2019
Προμήθειες και λοιπά έξοδα παραγωγής επομένων χρήσεων	8.314.458,61	8.759.201,09
Σύνολο	**8.314.458,61**	**8.759.201,09**

Η μεταβολή των προμηθειών και λοιπών εξόδων πρόσκτησης επόμενων χρήσεων απεικονίζεται στον κατωτέρω πίνακα:

	31/12/2020	31/12/2019
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**8.759.201,09**	**9.292.185,85**
Αποσβέσεις χρήσης	(8.655.618,49)	(4.228.338,72)
Κεφαλαιοποίηση χρήσης	8.210.876,01	3.695.353,96
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**8.314.458,61**	**8.759.201,09**

Ωρίμανση των προμηθειών και λοιπών εξόδων πρόσκτησης επόμενων χρήσεων

	31/12/2020	31/12/2019
Προμήθειες και έξοδα πρόσκτησης < έτους	4.461.413,46	4.484.447,49
Προμήθειες και έξοδα πρόσκτησης > έτους	3.853.045,15	4.274.753,60
Σύνολο	**8.314.458,61**	**8.759.201,09**

34. Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα Αυτών

	31/12/2020	31/12/2019
Ταμείο	8.251,40	18.001,96
Καταθέσεις όψεως	14.153.853,00	14.049.653,51
Σύνολο	**14.162.104,40**	**14.067.655,47**
Δουλευμένοι τόκοι καταθέσεων	(3.200,00)	(650,00)
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	**14.158.904,40**	**14.067.005,47**

Οι καταθέσεις όψεως και προθεσμίας έχουν βραχυπρόθεσμο χαρακτήρα. Το μέσο επιτόκιο των καταθέσεων όψεως και προθεσμίας για το 2020 ανήλθε σε – 0,5% (2019: -0,5 %).

Την κλειόμενη χρήση το κονδύλι «Καταθέσεις όψεως» είναι μειωμένο κατά το ποσό των Ευρώ 4,2 εκατομμύρια (2019: Ευρώ 3,9 εκατομμύρια) περίπου το οποίο αφορά επιταγές οι οποίες είχαν εκδοθεί το β' εξάμηνο του 2020 και δεν εμφανίσθηκαν στην τράπεζα για είσπραξη.

Την κλειόμενη χρήση τα ταμειακά διαθέσιμα της Εταιρείας είναι τοποθετημένα σε διαφορετικές τράπεζες με αποτέλεσμα να μην υπάρχει συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου σε έναν και μόνο χρηματοοικονομικό οργανισμό. Επιπλέον, το μεγαλύτερο ποσοστό τους βρίσκεται σε τράπεζες υψηλής πιστοληπτικής ικανότητας.

Ανάλυση Λογαριασμών Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων

35. Ασφαλιστικές Προβλέψεις

	31/12/2020			31/12/2019		
	Αναλογία Εταιρείας	**Αναλογία Αντασφαλιστών**	**Σύνολο**	**Αναλογία Εταιρείας**	**Αναλογία Αντασφαλιστών**	**Σύνολο**
Αναλογιστικά Αποθέματα με συμμετοχή στα κέρδη	254.272.954,80	-	254.272.954,80	271.268.715,27	-	271.268.715,27
Αναλογιστικά Αποθέματα χωρίς συμμετοχή στα κέρδη	40.310.256,23	-	40.310.256,23	37.824.128,37	-	37.824.128,37
Μη δουλευμένα ασφάλιστρα	27.743.763,14	10.667,17	27.754.430,31	25.060.324,81	11.548,05	25.071.872,86
Εκκρεμείς ζημίες	49.591.224,07	318.291,24	49.909.515,31	50.085.478,15	254.705,11	50.340.183,26
IBNR	7.670.443,62	-	7.670.443,62	7.200.155,30	-	7.200.155,30
Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις	2.115.485,20	-	2.115.485,20	2.368.395,93	-	2.368.395,93
Σύνολο	**381.704.127,06**	**328.958,41**	**382.033.085,47**	**393.807.197,83**	**266.253,16**	**394.073.450,99**
Προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής που οι ασφαλισμένοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο	17.279.298,92	-	17.279.298,92	18.610.944,25	-	18.610.944,25
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	**398.983.425,98**	**328.958,41**	**399.312.384,39**	**412.418.142,08**	**266.253,16**	**412.684.395,24**

35.1. Κίνηση Αποθεμάτων Κλάδου Ζωής

	31/12/2020	31/12/2019
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**309.092.843,64**	**307.601.932,37**
Εγγεγραμμένα ασφάλιστρα	11.796.721,73	12.573.293,88
Πληρωθείσες Αποζημιώσεις	(35.490.897,05)	(35.684.430,64)
Άλλα μεγέθη που επηρεάζουν το απόθεμα	2.556.050,87	920.098,77
Σχηματισμός/ (Απελευθέρωση) αποθέματος από έλεγχο επάρκειας	6.452.735,86	23.838.445,68
Σχηματισμός/ (Απελευθέρωση) αποθέματος συμμετοχής στα κέρδη	175.755,98	(156.496,42)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**294.583.211,03**	**309.092.843,64**

- Ως εγγεγραμμένα ασφάλιστρα νοούνται τα ασφάλιστρα που έχουν εγγραφεί στα μητρώα της Εταιρείας εντός του 2020, για προγράμματα μακράς διάρκειας όπως πρόσκαιρες, μικτές ασφαλίσεις, επιβιώσεις κ.τ.λ..
- Οι πληρωθείσες αποζημιώσεις περιλαμβάνουν λήξεις, εξαγορές, θανάτους.
- Τα άλλα μεγέθη που επηρεάζουν το απόθεμα περιλαμβάνουν επαυξήσεις αποθεμάτων λόγω εγγυημένων επιτοκίων, χρεώσεων κόστους κάλυψης θανάτου, διαφορές μεταξύ ποσών που καταβλήθηκαν για αποζημιώσεις και αποθεμάτων που απελευθερώθηκαν, διαφορές αποθεμάτων που απελευθερώθηκαν λόγω ακυρώσεων, διαφορές μεταξύ εμπορικών και καθαρών ασφαλίστρων καθώς και λοιπές μεταβολές αποθεμάτων.
- Το κονδύλι «Σχηματισμός/(Απελευθέρωση) αποθέματος από έλεγχο επάρκειας» περιλαμβάνει την αύξηση αποθέματος που προέκυψε από τον έλεγχο επάρκειας αποθεμάτων που πραγματοποιείται σε ετήσια βάση. Το 2020 υπήρξε αύξηση περίπου 6,4 εκατομμυρίων Ευρώ , κυρίως λόγω της μεταβολής των οικονομικών υποθέσεων. (Σημείωση 14).
- Το κονδύλι «Σχηματισμός/(Απελευθέρωση) αποθέματος συμμετοχής στα κέρδη» περιλαμβάνει τη μεταβολή του αποθέματος λόγω εξαγορών - μερισμάτων.

35.2. Κίνηση Αποθεμάτων Συμβολαίων Ζωής που οι Ασφαλισμένοι Φέρουν τον Επενδυτικό Κίνδυνο (UNIT LINKED)

	31/12/2020	31/12/2019
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**18.610.944,25**	**16.871.598,92**
Εγγεγραμμένα ασφάλιστρα	2.001.668,31	2.130.564,40
Πληρωθείσες Αποζημιώσεις	(2.425.932,63)	(2.244.211,08)
Άλλα μεγέθη που επηρεάζουν το απόθεμα	(385.890,51)	(262.397,14)
Κέρδη / (Ζημίες) από αποτίμηση επενδύσεων	(521.490,50)	2.115.389,15
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**17.279.298,92**	**18.610.944,25**

36. Υποχρεώσεις από Επενδυτικά Ασφαλιστήρια Συμβόλαια

	31/12/2020	31/12/2019
Συμβόλαια για λογαριασμό ασφαλισμένων Ζωής συνδεμένων με επενδύσεις που δεν έχουν ασφαλιστικό κίνδυνο (κλάδος ΙΙΙ ασφαλίσεων ζωής)	141.568.106,38	159.738.657,77
Ομαδικά Προγράμματα διαχείρισης κεφαλαίου (DAF)	82.915.495,59	74.594.946,97
Υποχρεώσεις από επενδυτικά ασφαλιστηρια συμβόλαια	**224.483.601,97**	**234.333.604,74**

36.1. Κίνηση Συμβολαίων για Λογαριασμό Ασφαλισμένων Ζωής Συνδεδεμένων με Επενδύσεις

	31/12/2020	31/12/2019
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**159.738.657,77**	**151.198.124,08**
Κέρδη / (Ζημίες) από αποτίμηση επενδύσεων	(1.619.072,69)	29.532.900,29
Πιστώσεις	59.019.214,88	46.030.995,40
Χρεώσεις	(75.570.693,58)	(67.023.362,00)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**141.568.106,38**	**159.738.657,77**

Στο κονδύλι «Πιστώσεις» περιλαμβάνονται τα ποσά που πιστώνονται στους λογαριασμούς επένδυσης, όπως τα ασφάλιστρα που επενδύονται και η αξία των μεριδίων λόγω αλλαγής στην επενδυτική επιλογή.

Στο κονδύλι «Χρεώσεις» περιλαμβάνονται τα ποσά που χρεώνονται στους λογαριασμούς επένδυσης, όπως τα ποσά εξαγορών, τα ποσά λήξεων και η αξία των μεριδίων λόγω αλλαγής στην επενδυτική επιλογή.

36.2. Κίνηση Ομαδικών Προγραμμάτων Διαχείρισης Κεφαλαίου (DAF)

	31/12/2020	31/12/2019
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**74.594.946,97**	**66.270.206,82**
Εγγεγραμμένα ασφάλιστρα	12.005.366,57	11.640.984,98
Πληρωθείσες Αποζημιώσεις	(5.886.418,26)	(7.921.259,11)
Άλλα μεγέθη που επηρεάζουν το απόθεμα	2.201.600,31	4.605.014,28
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**82.915.495,59**	**74.594.946,97**

Το ποσό «'Αλλα μεγέθη που επηρεάζουν το απόθεμα» αποτελείται κυρίως από τους τόκους που πιστώνονται στο απόθεμα, τις αποδόσεις των αμοιβαίων κεφαλαίων και το τεχνικό αποτέλεσμα.

37. Υποχρεώσεις από Ασφαλιστικές Δραστηριότητες

	31/12/2020	31/12/2019
Δικαιούχοι προμηθειών παραγωγής	2.292.913,88	2.108.004,47
Ασφαλειομεσίτες -Συντονιστές και συνεργάτες πωλήσεων	3.931.980,25	2.593.486,75
Υποχρεώσεις από ασφαλιστικές δραστηριότητες	**6.224.894,13**	**4.701.491,22**

Τα ανωτέρω ποσά αφορούν βραχυπρόθεσμες άτοκες υποχρεώσεις.

38. Λοιπές Υποχρεώσεις

	31/12/2020	31/12/2019
Μερίσματα πληρωτέα	47.950,21	47.950,21
Προμηθευτές - Πιστωτές	13.867.839,86	10.893.616,26
Υποχρεώσεις για λοιπούς φόρους και τέλη	4.477.275,40	4.327.046,15
Υποχρεώσεις από κρατήσεις και εισφορές υπέρ τρίτων	613.565,84	627.089,13
Εξοδα χρήσεως δουλευμένα	2.888.861,88	2.373.931,07
Λοιπές υποχρεώσεις	8.000.000,00	-
Λοιπές υποχρεώσεις	**29.895.493,19**	**18.269.632,82**

Στο κονδύλι «Προμηθευτές – Πιστωτές» περιλαμβάνονται κυρίως μη εμφανισθείσες στην τράπεζα επιταγές εκδόσεως της Εταιρείας καθώς και οφειλές προς δικαιούχους εξαγορών ή λήξεων οι οποίοι δεν έχουν εισπράξει με 31/12/2020 τα δικαιούμενα ποσά. Επίσης στο ίδιο κονδύλι την κλειόμενη χρήση περιλαμβάνεται ποσό Ευρώ 8.000.000 το όποιο έλαβε ως προμέρισμα από την θυγατρική ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ.

Στο κονδύλι «Έξοδα Χρήσεως Δουλευμένα» περιλαμβάνονται, εκτός από τις δαπάνες πληρωτέες (ΟΤΕ, ΔΕΗ, κ.λ.π.) ποσό περίπου Ευρώ 885.000,00 (2019: Ευρώ 818.000,00) ως πριμ παραγωγικότητας του προσωπικού, ποσό Ευρώ 968.000,00 (2019: Ευρώ 1.010.000,00) ως πριμ παραγωγικότητας των συνεργατών της Εταιρείας καταβλητέα όλα την επόμενη χρήση.

39. Υποχρεώσεις από Μισθώσεις

	31/12/2020	31/12/2019
Υποχρεώσεις από μισθώσεις - Ακίνητα	6.031.565,62	6.778.941,64
Υποχρεώσεις από μισθώσεις - Μεταφορικά μέσα	178.235,82	256.614,73
Υποχρεώσεις από μισθώσεις - Λοιπός εξοπλισμός	29.482,57	38.908,99
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	**6.239.284,01**	**7.074.465,36**

Την 31/12/2020 το κονδύλι «Υποχρεώσεις από μισθώσεις» αναλύεται ως εξής:

	31/12/2020	31/12/2019
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**7.074.465,36**	**7.024.496,50**
Προσθήκες	346.550,94	945.252,81
Λοιπές κινήσεις	(199.217,02)	(17.038,31)
Έξοδα τόκων για υποχρεώσεις μίσθωσης	130.406,24	146.644,36
Εξοφλήσεις λειτουργικών μισθώσεων	(1.112.921,51)	(1.024.890,00)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**6.239.284,01**	**7.074.465,36**

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

Ανάλυση ενηλικίωσης μη προεξοφλημένων υποχρεώσεων από μισθώσεις	**31/12/2020**	**31/12/2019**
Εντός 1 έτους	997.532,46	997.571,82
Από 1 έως 5 έτη	3.334.314,77	3.496.764,19
Περισσότερο από 5 έτη	1.907.436,78	2.580.129,35
Σύνολο	**6.239.284,01**	**7.074.465,36**

40. Λοιπές Προβλέψεις

	31/12/2020	**31/12/2019**
Πρόβλεψη δικαστικών υποθέσεων	4.453.884,31	3.859.439,23
Λοιπές προβλέψεις	15.581.350,87	15.666.518,87
Λοιπές προβλέψεις	**20.035.235,18**	**19.525.958,10**

Η κίνηση των λοιπών προβλέψεων έχει ως εξής:

	31/12/2020	**31/12/2019**
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**19.525.958,10**	**20.229.863,48**
Προσθήκες	1.146.389,00	343.470,12
Χρησιμοποίηση πρόβλεψης	(381.269,62)	(1.047.375,50)
Αντιλογισμός	(255.842,30)	-
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**20.035.235,18**	**19.525.958,10**

41. Υποχρεώσεις για Παροχές σε Εργαζομένους

Τα ποσά της υποχρέωσης της κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης αναλύονται ως εξής:	**31/12/2020 Αποζημίωση Ν.2112/1920**	**31/12/2019 Αποζημίωση Ν.2112/1920**
Παρούσα αξία δουλευμένων υποχρεώσεων	3.261.025,25	2.887.900,64
Υποχρεώσεις για παροχές σε εργαζόμενους	**3.261.025,25**	**2.887.900,64**

Τα ποσά που αναγνωρίζονται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος αναλύονται ως εξής:		
Τρέχον κόστος υπηρεσίας	139.680,34	134.896,69
Κόστος επιτοκίου	10.336,39	28.685,85
Σύνολο ποσών που αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα	**150.016,73**	**163.582,54**
Τα ποσά που αναγνωρίζονται στην καθαρή θέση αναλύονται ως εξής:		
Αναλογιστικά κέρδη/ (ζημιές) - Οικονομικές Υποθέσεις	209.022,39	250.187,38
Αναλογιστικά κέρδη/ (ζημιές) - Δημογραφικές Υποθέσεις	115.105,12	-
Αναλογιστικά κέρδη/ (ζημιές) - Υποθέσεις βασισμένες στην εμπειρία	9.194,64	(224.519,33)
Σύνολο ποσών που αναγνωρίζονται στην καθαρή θέση	**333.322,15**	**25.668,05**

Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**2.887.900,64**	**2.802.951,48**
Ποσά που αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα	150.016,73	163.582,54
Ποσά που αναγνωρίζονται στην καθαρή θέση	333.322,15	25.668,05
Πληρωμές	(110.214,27)	(104.301,43)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**3.261.025,25**	**2.887.900,64**

Οι βασικές αναλογιστικές υποθέσεις που χρησιμοποιήθηκαν ήταν οι εξής:	**31/12/2020 Αποζημίωση N.2112/1920**	**31/12/2019 Αποζημίωση N.2112/1920**
Επιτόκιο προεξόφλησης	καμπύλη επιτοκίου από -0,53% έως -0,3% ανάλογα με τη μέλλουσα υπηρεσία των μελών του προγράμματος	καμπύλη επιτοκίου από -0,32% έως 0,6% ανάλογα με τη μέλλουσα υπηρεσία των μελών του προγράμματος
Εναπομείνουσα μέση εργασιακή ζωή υπαλλήλων (έτη)	**21,21**	**19,27**
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	καμπύλη επιτοκίου από 0,09% έως 1,6% ανάλογα με τη μέλλουσα υπηρεσία των μελών του προγράμματος	καμπύλη επιτοκίου από 0,41% έως 1,67% ανάλογα με τη μέλλουσα υπηρεσία των μελών του προγράμματος

	Κατά την 31/12/2020	**Κατά την 31/12/2019**
Άτομα		
Μόνιμης απασχόλησης	299	287
Μερικής απασχόλησης	1	2
Σύνολο ατόμων	**300**	**289**

Το πρόγραμμα του Ν. 2112/1920 αφορά την παροχή αποζημίωσης στο σύνολο του προσωπικού κατά την έξοδό του από την υπηρεσία λόγω συνταξιοδότησης και έχει υπολογισθεί αναλογιστικά λαμβάνοντας υπόψη τους όρους του ανωτέρω Νόμου που καθορίζει ως ελάχιστο ποσοστό αποζημίωσης το 40% της δικαιούμενης κατά τη στιγμή της αποχώρησης.

Στις 12 Νοεμβρίου 2012 ο νέος νόμος 4093/2012, μείωσε την πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία στην περίπτωση απόλυσης ή συνταξιοδότησης με βάση τα οριζόμενα του Ν. 2112/2012. Σύμφωνα με τις διατάξεις του νέου νόμου, το μέγιστο ποσό αποζημίωσης απόλυσης των υπαλλήλων περιορίζεται σε 12 μισθούς αντί για 24 μισθούς.
Επιπλέον, οι μεταβατικές διατάξεις του εν λόγω νόμου προβλέπουν ότι για τους υπάλληλους οι οποίοι κατά την 12 Νοεμβρίου 2012 έχουν συμπληρωμένα 17 ή παραπάνω έτη υπηρεσίας στον ίδιο εργοδότη, η αποζημίωση περιορίζεται σε 1 επιπλέον μισθό για κάθε συμπληρωμένο έτος και μέχρι τους 24 συντάξιμους μισθούς. Σε περίπτωση απόλυσης το ανώτατο ποσό του επιπλέον μισθού περιορίζεται σε € 2 χιλ..

42. Ίδια Κεφάλαια

	31/12/2020	**31/12/2019**
Μετοχικό κεφάλαιο	**44.113.605,84**	**44.113.605,84**
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	**433.274,97**	**433.274,97**
Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας ακινήτων	996.468,82	914.763,01
Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας επενδύσεων διαθέσιμων προς πώληση	41.677.359,63	37.581.178,96
Τακτικό Αποθεματικό	773.747,46	773.747,46
Λοιπά αποθεματικά	37.583.909,15	26.239.843,45
Αναλογιστικά κέρδη/ (ζημιές)	259.827,38	513.152,21
Αποθεματικά	**81.291.312,44**	**66.022.685,09**
Αποτελέσματα εις νέο	**(70.934.949,46)**	**(58.090.058,75)**
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	**54.903.243,79**	**52.479.507,15**

Παραθέτουμε ανάλυση της κίνησης του Αποθεματικού αναπροσαρμογής αξίας επενδύσεων διαθεσίμων προς πώληση συμπεριλαμβανομένου και του ποσού που μεταφέρθηκε στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος λόγω πώλησης:

	31/12/2020	31/12/2019
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**37.581.178,96**	**26.109.809,73**
Κέρδη/ (Ζημιές) από αποτίμηση χαρτοφυλακίου διαθέσιμο προς πώληση	7.033.551,95	15.388.372,98
Μεταφορά αποθεματικού διαθεσίμων προς πώληση χρεογράφων στα αποτελέσματα	(1.585.498,60)	(1.160.130,31)
Φόροι στα λοιπά εισοδήματα	(1.351.872,68)	(2.756.873,44)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**41.677.359,63**	**37.581.178,96**

Από το κονδύλι «Κέρδη/(Ζημιές) από αποτίμηση χαρτοφυλακίου διαθεσίμου προς πώληση» ποσό Ευρώ -1.585.498,60 (2019: Ευρώ -1.160.130,31) αφορά μεταφορά στην κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος λόγω πώλησης, ενώ το υπόλοιπο ποσό προέρχεται από τη μεταβολή της εύλογης αξίας.

42.1. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας την 31 Δεκεμβρίου 2020 ανήλθε στο ποσό των Ευρώ 44.113.605,84 διαιρεμένο σε 122.537.794 κοινές ονομαστικές μετοχές αξίας Ευρώ 0,36 εκάστη, ενώ το αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο στο ποσό των Ευρώ 433.274,97.

Κύριος μέτοχος είναι η ACHMEA B.V. με ποσοστό συμμετοχής 99,89%.

42.2. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ

Τακτικό Αποθεματικό

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

Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας επενδύσεων διαθέσιμων προς πώληση χρεογράφων

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

Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες)

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

42.3. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟΝ

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

43. Συναλλαγές με Συνδεμένα Μέρη

Ως συνδεμένα μέρη της Εταιρείας θεωρούνται, οι θυγατρικές της εταιρείες, η μητρική εταιρεία ACHMEA B.V. και οι συνδεμένες με αυτή εταιρείες του Ομίλου ACHMEA B.V., η εταιρεία «ΜΕΓΑΤΡΑΣΤ ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΝΩΝ. ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» στην οποία συμμετέχει με ποσοστό 20,46%, καθώς και τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου όπως αυτά ορίζονται από το Δ.Λ.Π. 24 «Γνωστοποιήσεις Συνδεμένων Μερών».

Οι συναλλαγές της Εταιρείας με τις θυγατρικές αυτής και με τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και οι προκύπτουσες απαιτήσεις και υποχρεώσεις κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020 και την 31 Δεκεμβρίου 2019 αναλύονται κατωτέρω:

31/12/2020

Συνδεμένο Μέρος	Θυγατρικές Εταιρείες	Μέλη Δ.Σ.	Σύνολο
Ομολογιακά δάνεια	50.058,22	-	**50.058,22**
Προμηθευτές - Πιστωτές	11.359.128,85	-	**11.359.128,85**
Εγγεγραμμένα (Μικτά) ασφάλιστρα και συναφή έσοδα	1.117.696,64	-	**1.117.696,64**
Πιστωτικοί τόκοι	1.250,16	-	**1.250,16**
Έσοδα από ενοίκια	302.886,88	-	**302.886,88**
Λοιπά έσοδα	111.134,69	-	**111.134,69**
Λειτουργικά έξοδα	1.049.306,75	534.104,02	**1.583.410,77**

31/12/2019

Συνδεμένο Μέρος	Θυγατρικές Εταιρείες	Μέλη Δ.Σ.	Σύνολο
Ομολογιακά δάνεια	50.058,06		**50.058,06**
Προμηθευτές - Πιστωτές	959.154,16		**959.154,16**
Εγγεγραμμένα (Μικτά) ασφάλιστρα και συναφή έσοδα	1.335.740,14		**1.335.740,14**
Πιστωτικοί τόκοι	1.763,54		**1.763,54**
Έσοδα από ενοίκια	312.912,55		**312.912,55**
Λοιπά έσοδα	117.253,12		**117.253,12**
Λειτουργικά έξοδα	685.103,91	484.055,82	**1.169.159,73**

44. Γεγονότα μετά την ημερομηνία σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Στις 20/05/2021 με το Ν. 4799/2021 ο φορολογικός συντελεστή της χρήσης 2021 μεταβλήθηκε σε 22% από 24%. Το γεγονός αυτό δεν έχει επίδραση στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της χρήσης.
Για την επόμενη χρήση η μείωση του φορολογικού συντελεστή εκτιμάται ότι θα έχει ως αποτέλεσμα την μείωση των Αναβαλλόμενων Φορολογικών Απαιτήσεων κατά περίπου € 2,7 εκατομμύρια .

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

45. Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Δεσμεύσεις

Νομικές Υποθέσεις:

Η Εταιρεία σαν ασφαλιστική οντότητα εμπλέκεται (υπό την ιδιότητα του εναγόμενου και του ενάγοντος) σε διάφορες δικαστικές υποθέσεις που αφορούν ασφαλιστήρια συμβόλαια και πληρωμή αποζημιώσεων στα πλαίσια της κανονικής λειτουργίας της.

Πέραν των ανωτέρω υποθέσεων, υπάρχουν επιπλέον εκκρεμείς υποθέσεις που αφορούν απαιτήσεις κατά της Εταιρείας από ασφαλισμένους και πρώην παραγωγικούς συνεργάτες.

Η Διοίκηση καθώς και οι νομικοί Σύμβουλοι της Εταιρείας εκτιμούν ότι οι παραπάνω εκκρεμείς υποθέσεις δεν αναμένεται να επιφέρουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση ή τη λειτουργία τους. Ως εκ τούτου, δεν χρειάστηκε να σχηματισθεί επιπλέον πρόβλεψη για ενδεχόμενες ζημίες πέραν των ήδη σχηματισμένων προβλέψεων.

Φορολογικά Θέματα

Κατ' εφαρμογή σχετικών φορολογικών διατάξεων: α) της παρ. 1 του άρθρου 84 του ν. 2238/1994 (ανέλεγκτες υποθέσεις φορολογίας εισοδήματος), β) της παρ. 1 του άρθρου 57 του ν. 2859/2000 (ανέλεγκτες υποθέσεις Φ.Π.Α. και γ) της παρ. 5 του άρθρου 9 του ν. 2523/1997 (επιβολή προστίμων για υποθέσεις φορολογίας εισοδήματος), το δικαίωμα του Δημοσίου για την επιβολή του φόρου για τις χρήσεις μέχρι και την 31 Δεκεμβρίου 2014 έχει παραγραφεί μέχρι την 31 Δεκεμβρίου 2020, με την επιφύλαξη ειδικών ή εξαιρετικών διατάξεων που τυχόν προβλέπουν μεγαλύτερη προθεσμία παραγραφής και υπό τις προϋποθέσεις που αυτές ορίζουν.

Πέραν αυτών, κατά πάγια νομολογία του Συμβουλίου της Επικρατείας και των διοικητικών δικαστηρίων, ελλείψει υφισταμένης στον Κώδικα Νόμων περί Τελών Χαρτοσήμου διατάξεως περί παραγραφής, η σχετική αξίωση του Δημοσίου για την επιβολή τελών χαρτοσήμου υπόκειται στην κατά το άρθρο 249 του Αστικού Κώδικα εικοσαετή παραγραφή.

Η Εταιρεία έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές έως και τη χρήση 2009. Τα βιβλία της Εταιρείας δεν έχουν ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2010. Για τις χρήσεις 2011 έως και 2019 η Εταιρεία έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό από τον νόμιμο ελεγκτή που ελέγχει τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις χωρίς να προέκυψαν σημαντικές φορολογικές υποχρεώσεις πέραν από αυτές που καταχωρήθηκαν και που απεικονίστηκαν στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις των προηγούμενων χρήσεων. Σημειώνουμε ότι για τις χρήσεις που ξεκινούν από την 1 Ιανουαρίου 2016 και έπειτα, το «Ετήσιο Φορολογικό Πιστοποιητικό» είναι προαιρετικό, ωστόσο η Εταιρεία το λαμβάνει. Για την χρήση 2020, ο φορολογικός έλεγχος βρίσκεται σε εξέλιξη. Κατά την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου, η Διοίκηση της Εταιρείας δεν αναμένει να προκύψουν σημαντικές φορολογικές υποχρεώσεις πέραν αυτών, που καταχωρήθηκαν και απεικονίζονται ήδη στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Δεδομένου ότι μέχρι και την 31 Δεκεμβρίου 2020 έχουν πλέον παραγραφεί οι παραπάνω χρήσεις, με την επιφύλαξη ειδικών ή εξαιρετικών διατάξεων που τυχόν προβλέπουν μεγαλύτερη προθεσμία παραγραφής και υπό τις προϋποθέσεις που αυτές ορίζουν, η Εταιρεία διατήρησε την ήδη σχηματισθείσα πρόβλεψη πρόσθετων φόρων που πιθανόν να καταλογιστούν σε μελλοντικό φορολογικό έλεγχο.

Η Εταιρεία έχει ασκήσει προσφυγές στα Διοικητικά Δικαστήρια κατά των φορολογικών αρχών για επιστροφή ή συμψηφισμό παρακρατούμενων φόρων για τις χρήσεις 2001 έως και 2009 συνολικού ύψους ποσού Ευρώ 16.684.685,61 για τις οποίες είχε σχηματισθεί περίπου ισόποση πρόβλεψη μη είσπραξης.
Τις προηγούμενες χρήσεις, κατόπιν της θετικής έκβασης των εν λόγω φορολογικών υποθέσεων και της έκδοσης των υπ' αριθμ. 1227/2017, 1232/2017, 1233/2017, 1235/2017, 1236/2017, 1256/2017, 1257/2017 και 1262/2017 αποφάσεων του Διοικητικού Εφετείου Αθηνών, η Εταιρεία προέβηκε σε αποδέσμευση της σχηματισθείσας πρόβλεψης απομείωσης.

Σε προηγούμενη χρήση, δυνάμει των αποφάσεων αριθ. 1518/2018 (για ασφαλιστική οντότητα), 1524/2018 και 1526/2018 (για τραπεζική οντότητα) το Ανώτατο Διοικητικό Δικαστήριο της Ελλάδος υιοθέτησε αρνητική θέση στις υποθέσεις της Εταιρείας σχετικά με την επιστροφή του παρακρατηθέντος φόρου επί ορισμένων κατηγοριών επενδυτικών εσόδων με συνέπεια τον σχηματισμό εκ νέου πρόβλεψης για τις χρήσεις 2001-2009 συνολικού ποσού Ευρώ 14.343.000,00.

Η Διοίκηση θεωρεί ότι έχει σχηματίσει επαρκή πρόβλεψη για την κάλυψη ενδεχόμενων υποχρεώσεων που θα προκύψουν από μελλοντικό φορολογικό έλεγχο για τις ανωτέρω χρήσεις και ως εκ τούτου δεν αναμένεται επιπλέον επιβάρυνση.

Λοιπές Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις

Η Εταιρεία έχει εκδώσει εγγυητικές επιστολές καλής εκτέλεσης συνολικού ποσού Ευρώ 250.400,00 οι οποίες αφορούν κυρίως συμμετοχή σε διαγωνισμούς για ανάληψη νέων ασφαλιστηρίων συμβολαίων. Παράλληλα, έχει εκδώσει έκθεση πιστότητας (comfort letter) υπέρ της συγγενούς εταιρείας «ΜΕΓΑΤΡΑΣΤ ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ».

46. Επάρκεια Κεφαλαίων

Η Εταιρεία διαθέτει τα κεφάλαια για την κάλυψη της Κεφαλαιακής Απαίτησης Φερεγγυότητας για την χρήση 2020 σύμφωνα με τους όρους και τις διατάξεις του Ν. 4364/2016 περί Προσαρμογής της ελληνικής νομοθεσίας στην Οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα ΙΙ).

Η Εταιρεία έχει υπολογίσει την Κεφαλαιακή Απαίτηση Φερεγγυότητας χρησιμοποιώντας την τυποποιημένη μέθοδο.

	31/12/2020	**31/12/2019**
Επιλέξιμα Ίδια Κεφάλαια	137.790.868,68	126.423.803,41
Κεφαλαιακή Απαίτηση Φερεγγυότητας	103.934.099,08	100.332.339,40
Ελάχιστη Κεφαλαιακή Απαίτηση	25.983.524,77	25.083.084,85
Δείκτης Φερεγγυότητας	133%	126%

Τα επιλέξιμα ίδια κεφάλαια αυξήθηκαν κατά Ευρώ 11,4 εκατ. το 2020 σε σύγκριση με το 2019.
Τα ίδια κεφάλαια επηρεάστηκαν αρνητικά από την μεταβολή των οικονομικών παραδοχών (μείωση Ευρώ 8,9 εκατ.), αλλά και από την αντιστάθμιση που επέφερε η συνολική απόδοση της εταιρείας και των συμμετοχών της το 2020 (αύξηση Ευρώ 20,5 εκατ.). Η μεταβολή που προέκυψε από την αλλαγή των μη οικονομικών παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων, αλλά και από την μεταβολή στις αλλαγές του μοντέλου δεν ήταν σημαντική.

Η κεφαλαιακή απαίτηση αυξήθηκε κατά Ευρώ 3,6 εκατ. κυρίως από την αύξηση στον κίνδυνο ανάληψης ασφαλίσεων υγείας λόγω της αλλαγής του μοντέλου στον κίνδυνο ακυρώσεων σε προϊόντα απαλλαγής πληρωμής ασφαλίστρων, και από τον κινδύνου ανάληψης ασφαλίσεων ζωής που προήλθε από την αύξηση του κινδύνου ακυρώσεων λόγω μείωσης στις καμπύλες επιτοκίων. Ο κίνδυνος αθέτησης αντισυμβαλλόμενου παρέμεινε σχετικά σταθερός ενώ ο κίνδυνος αγοράς μειώθηκε ελαφρώς κυρίως από την μείωση του κινδύνου επιτοκίων και την μείωση του πιστωτικού περιθωρίου που αντιστάθμισαν την αύξηση του κινδύνου μετοχών, ως αποτέλεσμα της αύξησης της αξίας των θυγατρικών της εταιρείας.

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ Α.Ε.

ΑΡ.Μ.Α.Ε : 25467/05/Β/91/29 - Γ.Ε.Μ.Η. : 914001000

Λ. ΣΥΓΓΡΟΥ 124-126 11782 ΑΘΗΝΑ

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΧΡΗΣΗΣ ΑΠΟ 1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2020 ΕΩΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2020

(Δημοσιευόμενα βάσει του Ν.4548/2018, για επιχειρήσεις που συντάσσουν ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, ενοποιημένες και μη, κατά τα Δ.Π.Χ.Α.)

Τα παρακάτω στοιχεία και πληροφορίες που προκύπτουν από τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις, στοχεύουν σε μια γενική ενημέρωση για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της "ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ Α.Ε.". Συνιστούμε επομένως στον αναγνώστη πριν προβεί σε οποιουδήποτε είδους επενδυτική επιλογή ή άλλη συναλλαγή με την Εταιρεία, να ανατρέξει στη διεύθυνση του διαδικτύου της Εταιρείας, όπου αναρτώνται οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις, καθώς και η έκθεση ελέγχου του ορκωτού ελεγκτή.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

Αρμόδια Υπηρεσία - Εποπτική Αρχή:	Υπουργείο Οικονομίας και Ανάπτυξης
Διεύθυνση Διαδικτύου:	www.interamerican.gr
Ημερομηνία εγκρίσης από το Διοικητικό Συμβούλιο των ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων (από τις οποίες αντλήθηκαν τα στοιχεία και οι πληροφορίες):	5 Αυγούστου 2021
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής:	Μιχαλάτος Κωνσταντίνος
	Α.Μ. ΣΟΕΛ 17701
Ελεγκτική Εταιρεία:	ΠραϊσγουώτερχαουςΚούπερς Ανώνυμη Ελεγκτική εταιρεία
Τύπος έκθεσης ελέγχου ελεγκτών:	Με σύμφωνη γνώμη

ΣΥΝΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Πρόεδρος:	ROBERT OTTO
Αντιπρόεδρος:	MICHEL LAMIE
Διευθύνων Σύμβουλος:	ΙΩΑΝΝΗΣ ΚΑΝΤΩΡΟΣ
Μέλη:	MURAT ERZINCANLI
	VINCENT TEEKENS
	EDMOND LUCRETIA MARIA HILHORST
	LINDA MARILYN PHILLIPS
	ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΜΑΥΡΑΓΑΝΗΣ
	ROELOF KONTERMAN

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

	31.12.2020	31.12.2019
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	18.474.896,44	19.587.087,54
Επενδύσεις σε ακίνητα	6.377.406,15	6.442.448,05
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	9.735.540,68	8.004.245,86
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	207.619.157,96	221.604.961,51
Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	360.007.096,46	354.658.774,30
Επενδύσεις σε συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες	53.765.037,70	53.765.037,70
Απαιτήσεις από ασφάλιστρα	12.402.012,32	12.358.484,10
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές και αντασφαλιστικές δραστηριότητες	1.351.218,03	312.727,50
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	75.067.409,17	75.740.378,44
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	**744.799.774,91**	**752.474.145,00**
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Μετοχικό κεφάλαιο	44.113.605,84	44.113.605,84
Λοιπά στοιχεία καθαρής θέσης	10.789.637,95	8.365.901,31
Σύνολο καθαρής θέσης (γ)	**54.903.243,79**	**52.479.507,15**
Υποχρεώσεις από αντασφαλιστές και αντασφαλιστικές δραστηριότητες	444.613,00	517.189,73
Επενδυτικά ασφαλιστήρια συμβόλαια	224.483.601,97	234.333.604,74
Προβλέψεις / Λοιπές υποχρεώσεις	65.655.931,76	52.459.448,14
Σύνολο υποχρεώσεων (δ)	**290.584.146,73**	**287.310.242,61**
Μαθηματικές προβλέψεις ασφαλειών ζωής	294.583.211,03	309.092.843,64
Ασφαλιστικές προβλέψεις εκκρεμών ζημιών	57.579.958,93	57.540.338,56
Μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα	27.754.430,31	25.071.872,86
Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις	19.394.784,12	20.979.340,18
Σύνολο ασφαλιστικών προβλέψεων (ε)	**399.312.384,39**	**412.684.395,24**
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ (γ)+(δ)+(ε)	**744.799.774,91**	**752.474.145,00**

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

	01.01 - 31.12.2020	01.01 - 31.12.2019
Ασφαλίσεις Ζωής		
Ασφάλιστρα	131.149.461,38	131.780.985,01
Μείον : Αντασφάλιστρα	(1.432.297,09)	(1.402.939,11)
Μείον: Δεδουλευμένες προμήθειες και έξοδα παραγωγής	(20.352.281,87)	(20.377.996,26)
Μείον: Ασφαλιστικές αποζημιώσεις - Ιδία κράτηση	(116.381.931,70)	(116.187.677,65)
Μεταβολή μαθηματικών και λοιπών προβλέψεων-Ιδία κράτηση	13.945.947,09	(11.643.477,81)
Καθαρό εισόδημα επενδύσεων ασφαλίσεων ζωής	17.225.211,40	19.849.856,52
Κέρδη (Ζημίες) ασφαλίσεων ζωής	**24.154.109,21**	**2.018.750,70**
Λοιπά έσοδα και κέρδη	4.889.487,09	6.483.743,86
Λειτουργικά έξοδα	(30.212.841,87)	(32.158.954,81)
Λοιπά έξοδα και ζημίες	(1.923.942,77)	(1.672.810,18)
Κέρδη / (Ζημίες) προ φόρων	**(3.093.188,34)**	**(25.329.270,43)**
Κέρδη / (Ζημίες) μετά από φόρους	**(1.500.825,01)**	**(22.075.678,01)**
Κέρδη / (Ζημίες) από αποτίμηση χαρτοφυλακίου διαθεσίμων προς πώληση, μετά από φόρους	4.096.180,67	11.471.369,23
Κέρδη / (Ζημίες) από αποτίμηση ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων, μετά από φόρους	81.705,81	191.570,54
Αναλογιστικά Κέρδη /(Ζημίες), μετά από φόρους	(253.324,83)	(12.499,04)
Συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους	**2.423.736,64**	**(10.425.237,28)**

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ ΧΡΗΣΗΣ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

	31.12.2020	31.12.2019
Σύνολο καθαρής θέσης έναρξης χρήσης (01.01.2020 και 01.01.2019 αντίστοιχα)	**52.479.507,15**	**62.904.657,91**
Κέρδη / (Ζημίες) χρήσης μετά από φόρους	(1.500.825,01)	(22.075.678,01)
Μερίσματα πληρωθέντα	-	-
Αύξηση/(μείωση) μετοχικού κεφαλαίου	-	-
Καθαρό εισόδημα καταχωρημένο απευθείας στην καθαρή θέση	3.924.561,65	11.650.527,25
Λοιπές Κινήσεις	-	-
Σύνολο καθαρής Θέσης λήξης χρήσης (31.12.2020 και 31.12.2019 αντίστοιχα)	**54.903.243,79**	**52.479.507,15**

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

	01.01 - 31.12.2020	01.01 - 31.12.2019
Σύνολο εισροών / (εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες	(6.750.249,70)	(15.511.507,68)
Σύνολο εισροών / (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες	7.942.491,05	10.298.492,48
Σύνολο εισροών / (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(1.100.342,42)	(1.012.404,60)
Σύνολο εισροών / (εκροών) χρήσης	**91.898,93**	**(6.225.419,80)**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης	14.067.005,47	20.292.425,27
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης χρήσης	**14.158.904,40**	**14.067.005,47**

ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

1. Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας περιλαμβάνονται στις Ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις που καταρτίζει η Μητρική Εταιρεία ACHMEA B.V. (ποσοστό συμμετοχής 99.89%) με χώρα έδρας την Ολλανδία με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης.

2. Δεν έχει επέλθει μεταβολή στις λογιστικές πολιτικές και εκτιμήσεις. Δεν έχει γίνει διόρθωση λογιστικού λάθους των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Έχουν τηρηθεί οι βασικές λογιστικές πολιτικές των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της 31.12.2020.

3. Δεν υπάρχουν επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές της Εταιρείας, καθώς και αποφάσεις δικαστικών ή διαιτητικών οργάνων που η επίδρασή τους να μην έχει ληφθεί υπόψη κατά την κατάρτιση των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων και οι οποίες ενδέχεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην χρηματοοικονομική κατάσταση ή στην λειτουργία της Εταιρείας.

4. Δεν υφίστανται εμπράγματα βάρη επί των στοιχείων της κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης της Εταιρείας.

5. Οι συναλλαγές με συνδεμένα μέρη αναφέρονται σε συναλλαγές με τις θυγατρικές εταιρείες καθώς και με τις κοινών συμφερόντων του Ομίλου ACHMEA και αφορούν: έσοδα ύψους Ευρώ 1.532.968,37, υποχρεώσεις ύψους Ευρώ 11.359.128,85, Ομολογιακά δάνεια ύψους Ευρώ 50.058,22 και έξοδα ύψους Ευρώ 1.049.306,75. Επίσης οι αμοιβές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου που επιβάρυναν τα αποτελέσματα της τρέχουσας χρήσης ανήλθαν σε Ευρώ 534.104,02.

6. Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού της Εταιρείας την 31 Δεκεμβρίου 2020 ήταν 300 άτομα και την 31 Δεκεμβρίου 2019 289 άτομα.

7. Στις Προβλέψεις της Εταιρείας για το 2020 περιλαμβάνεται πρόβλεψη δικαστικών υποθέσεων Ευρώ 4.453.884,31, πρόβλεψη για επιστροφή παρακρατηθέντων φόρων επί ορισμένων κατηγοριών επενδυτικών εσόδων χρήσεων 2001-2009 Ευρώ 14.343.000,00 και λοιπές προβλέψεις Ευρώ 1.238.350,87.

8. Δεν υπάρχει άλλη ουσιώδης για τους αναγνώστες των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων πληροφορία ως προς τη χρηματοοικονομική κατάσταση και πορεία των δραστηριοτήτων της Εταιρείας μέχρι την ημερομηνία της δημοσίευσής τους.

Αθήνα, 5 Αυγούστου 2021

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ	Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	Ο ΓΕΝΙΚΟΣ Δ/ΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	Η ΔΙΕΥΘΥΝΤΡΙΑ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ	Ο ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΗΣ
ROBERT OTTO	ΙΩΑΝΝΗΣ ΚΑΝΤΩΡΟΣ	MURAT ERZINCANLI	ΕΛΕΝΗ ΤΖΩΡΤΖΑΚΗ	ΙΩΑΝΝΗΣ ΤΟΤΟΣ
ΑΡ. ΔΙΑΒ. NP9C9H2F2	Α.Δ.Τ. ΑΟ 569394	ΑΡ.ΔΙΑΒ. BN44R4R86	Α.Δ.Τ. ΑΒ 006639	Α.Δ.Τ. ΑΚ 101413