Signature Not Verified
Digitally signed by Chambers Central Association
Date: 2022.11.12 14:04:52 EET
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,12/11/2022
Αριθ. Πρωτ.:2794205

## 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 **12/11/2022** καταχωρήθηκαν αυτοματοποιημένα στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), με **Κωδικό Αριθμό Καταχώρησης ,** τα κατωτέρω στοιχεία:

Α) Με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 3278604 οι εγκεκριμένες από την 26/10/2022 Γενική Συνέλευση οικονομικές καταστάσεις με τις σχετικές εκθέσεις όπου από την κείμενη νομοθεσία απαιτούνται για τη χρήση 01/01/2021 έως 31/12/2021.

Β) Με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 3278605 η από 26/10/2022 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης σύμφωνα με την οποία ορίστηκαν για τον έλεγχο των Οικονομικών καταστάσεων της χρήσης από 01/01/2022 έως 31/12/2022:

- 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 2021

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

| Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ | Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ | Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ | Η ΔΙΕΥΘΥΝΤΡΙΑ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ | Ο ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΗΣ |
|---|---|---|---|---|
| ROBERT OTTO<br><br>ΑΡ. ΔΙΑΒ. NP9C9H2F2 | Ι. ΚΑΝΤΩΡΟΣ<br><br>Α.Δ.Τ. ΑΟ 569394 | MARINUS JOHANNES SCHOLTEN<br>ΑΡ. ΔΙΑΒ. NW5R95P53 | Ε. ΤΖΩΡΤΖΑΚΗ<br><br>Α.Δ.Τ. ΑΒ 006639<br>ΑΡ.ΑΔΕΙΑΣ 8610 Α΄ΤΑΞΗΣ | ΙΩΑΝΝΗΣ ΤΟΤΟΣ<br><br>Α.Δ.Τ. ΑΚ 101413<br>ΑΡ.ΑΔΕΙΑΣ Κ3-9437/2005 |

**Αθήνα, 12 Οκτωβρίου 2022**

# Πίνακας Περιεχομένων

**Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου ..... 4**

**Έκθεση Μη Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης ..... 20**

**Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή ..... 47**

**Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις ..... 53**

Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων ..... 53
Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης ..... 54
Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων ..... 55
Κατάσταση Ταμειακών Ροών ..... 56

**Σημειώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων ..... 57**

1. Σύσταση και Δραστηριότητες της Εταιρείας ..... 57
2. Βάση Σύνταξης των Χρηματοοικονομικών καταστάσεων ..... 57
3. Βασικές Λογιστικές Αρχές ..... 58
4. Διαχείριση Ασφαλιστικών και Χρηματοοικονομικών Κινδύνων ..... 78

**Ανάλυση Λογαριασμών ..... 91**

**Ανάλυση Λογαριασμών Κατάστασης Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων ..... 91**

5. Δουλευμένα (Μικτά) Ασφάλιστρα και Συναφή Έσοδα ..... 91
6. Εκχωρηθέντα Ασφάλιστρα ..... 91
7. Έσοδα Επενδύσεων ..... 91
8. Κέρδη / (Ζημίες) από Πώληση Επενδύσεων ..... 91
9. Κέρδη / (Ζημίες) από Αποτίμηση Επενδύσεων ..... 92
10. Αποτελέσματα από Συγγενείς και Θυγατρικές Εταιρείες ..... 92
11. Λοιπά Έσοδα και Κέρδη ..... 92
12. Αποζημιώσεις Ασφαλισμένων ..... 93
13. Δουλευμένες Προμήθειες Παραγωγής / Έσοδα από Προμήθειες Αντασφαλιστών ..... 93
14. Μεταβολή Ασφαλιστικών Προβλέψεων ..... 93
15. Λειτουργικά Έξοδα ..... 93
16. Χρηματοοικονομικά Έξοδα ..... 94
17. Λοιπά Έξοδα και Ζημίες ..... 95
18. Φόρος Εισοδήματος ..... 95

**Ανάλυση Λογαριασμών Ενεργητικού ..... 96**

19. Επενδύσεις σε Ακίνητα ..... 96
20. Αξιόγραφα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμα προς Πώληση ..... 96
21. Αξιόγραφα σε Εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος ..... 98

22. Επενδύσεις για Λογαριασμό Ασφαλισμένων Ζωής που Φέρουν τον Επενδυτικό Κίνδυνο ..... 98
23. Επενδύσεις σε Συγγενείς και Θυγατρικές Εταιρείες ..... 100
24. Απαιτήσεις από Χρεώστες Ασφαλίστρων ..... 101
25. Απαιτήσεις και Υποχρεώσεις από Αντασφαλιστές ..... 101
26. Απαιτήσεις από Δάνεια ..... 102
27. Λοιπές Απαιτήσεις ..... 102
28. Απαιτήσεις από φόρους. ..... 102
29. Ενσώματα Πάγια Περιουσιακά Στοιχεία ..... 103
30. Περιουσιακά στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης ..... 104
31. Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία ..... 104
32. Προμήθειες και Λοιπά Έξοδα Παραγωγής Επομένων Χρήσεων ..... 105
33. Περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση ..... 105
34. Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα Αυτών ..... 106

**Ανάλυση Λογαριασμών Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων ..... 107**

35. Ασφαλιστικές Προβλέψεις ..... 107
36. Υποχρεώσεις από Επενδυτικά Ασφαλιστήρια Συμβόλαια ..... 109
37. Υποχρεώσεις από Ασφαλιστικές Δραστηριότητες ..... 109
38. Λοιπές Υποχρεώσεις ..... 109
39. Υποχρεώσεις από Μισθώσεις ..... 110
40. Λοιπές Προβλέψεις ..... 110
41. Υποχρεώσεις για Παροχές σε Εργαζομένους ..... 111
42. Ίδια Κεφάλαια ..... 112

**Λοιπά Στοιχεία ..... 114**

43. Συναλλαγές με Συνδεμένα Μέρη ..... 114
44. Γεγονότα μετά την ημερομηνία σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων ..... 115
45. Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Δεσμεύσεις ..... 116
46. Επάρκεια Κεφαλαίων ..... 117

**ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ Α.Ε. ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021**

**Κύριοι Μέτοχοι,**

Σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 150 του Ν. 4548/2018 σας παρουσιάζουμε την παρούσα έκθεση για τα πεπραγμένα του έτους 2021, 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 2021 και τη βιωσιμότητα. Το δεύτερο μέρος αναφέρεται στις οικονομικές εξελίξεις, το σύστημα διακυβέρνησης, τα γεγονότα μετά την ημερομηνία αναφοράς των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και την συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας.

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

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

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

Η κρίση του Covid-19 τα τελευταία δύο χρόνια σήμαινε ότι ορισμένοι πελάτες ήρθαν αντιμέτωποι με μια ξαφνική μείωση του εισοδήματός τους. Προκειμένου να υποστηρίξουμε και να βοηθήσουμε αυτούς τους πελάτες όσο το δυνατόν περισσότερο, παρατείναμε τις περιόδους πληρωμής για συγκεκριμένα ασφαλιστήρια συμβόλαια, για παράδειγμα για πελάτες με ασφαλιστήρια συμβόλαια Ζωής ή Υγείας, κάναμε ειδικές προσφορές στους πελάτες Υγείας και προσφέραμε την δυνατότητα επαναφοράς άκυρου συμβολαίου στα περισσότερα προγράμματα 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 (στοιχεία ΕΑΕΕ Δεκεμβρίου 2021), οι Ασφαλίσεις Ζωής[1] αυξήθηκαν το 2021 κατά 13,8%, ενώ η συνολική ασφαλιστική αγορά

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

σημείωσε αύξηση κατά 9,7% (-2,4% το 2020). Από τα 4,6 δις Ευρώ συνολικών ασφαλίστρων το 2021, οι ασφάλειες Ζωής κατέχουν το 51,1% (49,7% των 4,2 δις ευρώ το 2020). Η ασφαλιστική αγορά ως ποσοστό του ΑΕΠ παρέμεινε σταθερή το 2021 στο 2,6% (προσωρινά στοιχεία ΕΛΣΤΑΤ). Η αγορά, αν και βελτιωμένη σε σχέση με το προηγούμενο έτος, επηρεάστηκε σε μεγάλο βαθμό και το 2021 από τα μέτρα κοινωνικής αποστασιοποίησης για την προστασία από την πανδημία του κορωνοϊού. Η εμφάνιση πανδημίας το 2020 διέκοψε την τάση της αγοράς για ανάκαμψη και σταθεροποίηση τα τελευταία χρόνια, με τα σημάδια ωστόσο από την κρίση του χρέους, την δημοσιονομική σύσφιξη και τα συνεχή μέτρα λιτότητας να είναι ακόμη εμφανή. Η σωρευτική συρρίκνωση του ΑΕΠ την περίοδο 2011-2021 κατά ποσοστό μεγαλύτερο από 20% καθώς και η μειωμένη αγοραστική δύναμη λόγω της υψηλής φορολογίας, και ΦΠΑ και της μείωσης των εισοδημάτων στον δημόσιο και ιδιωτικό τομέα αλλά και στους συνταξιούχους, έχει επηρεάσει την νέα ασφαλιστική παραγωγή, καθώς και τις ακυρώσεις των ασφαλιστηρίων συμβολαίων. Ο τομέας των Ασφαλίσεων Ζωής παρουσιάζει υψηλό βαθμό συγκέντρωσης με τις πέντε πρώτες ασφαλιστικές εταιρίες να συγκεντρώνουν ποσοστό των ασφαλίστρων Ζωής μεγαλύτερο του 70%. 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. Η πανδημία του κορωνοϊού με τα επακόλουθα μέτρα προστασίας μπορεί να δημιούργησε εμπόδια στην παραγωγή των φυσικών δικτύων και των τραπεζών τα δύο τελευταία χρόνια, ιδίως στα παραδοσιακά και ομαδικά συνταξιοδοτικά προϊόντα Ζωής, τα επενδυτικά προϊόντα ωστόσο συνεχίζουν να παρουσιάζουν μεγάλη αύξηση, λόγω και των χαμηλών επιτοκίων στις τραπεζικές καταθέσεις.

Ο Covid-19 επηρέασε και τη ζωή των ανθρώπων μας. Από την αρχή της πανδημίας η Εταιρεία παρείχε συνεχώς σε όλο το προσωπικό οδηγίες και κανόνες προσωπικής ασφάλειας και καλών πρακτικών εργασίας. Οι δράσεις της Εταιρείας επικεντρώθηκαν στα εξής κύρια σημεία:

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

**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*: € 160.2εκ (2020: € 152.6εκ) | Κέρδη/Ζημίες προ Φόρων: € 40.0εκ (2020: € -3.1εκ) | Κέρδη/Ζημίες μετά Φόρων: € 40.7εκ (2020: € -3.1εκ) |

| | | |
|---|---|---|
| Δείκτης Φερεγγυότητας (II): 158% (2020: 133%) | Ενεργητικό: € 692.9εκ (2020: € 710.2εκ) | Ίδια Κεφάλαια: € 48.3εκ (2020: € 22.7εκ |
| Η INTERAMERIKAN 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.<br>* 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 δώδεκα χρόνια οικονομικής κρίσης, οι άνθρωποι στην Ελλάδα αντιμετωπίζουν πολλές προκλήσεις προσπαθώντας να ανακτήσουν τον έλεγχο της ζωής τους. Μερικές είναι περίπλοκες, όπως η καλή φροντίδα της υγείας τους, η αποταμίευση για τη συνταξιοδότησή τους ή η προστασία των σπιτιών και των επιχειρήσεων τους. Άλλες είναι απλούστερες όπως η ασφαλής οδήγηση. Θέλουμε να ενδυναμώσουμε όσα περισσότερα άτομα και επιχειρήσεις μπορούμε να αντιμετωπίσουν αυτές τις προκλήσεις. Με αυτόν τον τρόπο πιστεύουμε ότι μπορούμε να έχουμε θετικό αντίκτυπο στην Ελληνική κοινωνία και οικονομία. Αυτό θα δώσει περισσότερο νόημα στη δουλειά μας και έναν σαφή σκοπό στην εταιρεία μας: να υποστηρίξουμε τους ανθρώπους να ζουν ασφαλέστερα, περισσότερο και καλύτερα.

**Το περιβάλλον μας: τάσεις και εξελίξεις**

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

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

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

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

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

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

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

- Περιβάλλον: χαμηλά επιτόκια, νέα νομοθεσία και δημογραφικές τάσεις

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

- Αντίκτυπος στα 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. Εστιάζουμε 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), το οικοσύστημα της Υγείας (μέσω της εφαρμογής Medi ON αλλά και συνεργασιών με τρίτες εταιρίες) και την εμπειρία των πελατών. Καθιστούμε τις προτάσεις μας προσβάσιμες χρησιμοποιώντας σύγχρονα κανάλια διανομής, με ψηφιακή και φυσική αλληλεπίδραση. Η συνεχής μας προσπάθεια για ανανέωση εκμεταλλεύεται καινοτόμες τεχνολογίες και δεδομένα. Δεν παρέχουμε μόνο πληροφόρηση και επισκόπηση των κινδύνων και των επιλογών άμβλυνσής τους, αλλά και λύσεις που μας επιτρέπουν να βοηθήσουμε τους πελάτες. Αυτό το κάνουμε όλο και περισσότερο συνδυάζοντας στα ασφαλιστήρια συμβόλαια υπηρεσίες που επιλύουν ή αποτρέπουν το πρόβλημα.

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

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

Η INTERAMERIKAN 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 το 71 το 2021, έναντι 70 το 2020.

Η Εταιρεία παρέχει 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 INTERAMERIKAN διεξάγει αυτήν την έρευνα κάθε χρόνο. Στο 88,8% το ποσοστό απόκρισης το 2021 ήταν και πάλι υψηλό (2020: 92,2%). Οι συνολικοί δείκτες της έρευνας τοποθετούν την INTERAMERICAN πάνω από τον μέσο όρο της ελληνικής αγοράς. Η έρευνα παρέχει επομένως μια αξιόπιστη εικόνα της ικανοποίησης και δέσμευσης των εργαζομένων απέναντι στην INTERAMERIKAN. Η Εταιρεία σκοπεύει να ενώσει τη δύναμη των μεμονωμένων διευθύνσεων στο πλαίσιο της στρατηγικής. Φιλοδοξία μας είναι να δούμε μια ανοδική τάση σε αυτήν την βαθμολογία. Παράλληλα, για το χρονικό διάστημα 2020-2021 πραγματοποιήθηκαν 4 έρευνες τάσης σχετικά με τον Covid-19 που χρησιμοποιήθηκαν για να ρωτήσουν τους υπαλλήλους πώς βίωσαν την εργασία από το σπίτι για μεγάλο χρονικό διάστημα. Αυτές ανέδειξαν ότι η INTERAMERIKAN έχει πολύ καλή βαθμολογία στις περισσότερες θεματικές ενότητες. Οι εργαζόμενοι είναι περήφανοι που έχουν την επιλογή να εργάζονται εξ αποστάσεως.

Η INTERAMERIKAN 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 INTERAMERIKAN 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 2021 η INTERAMERIKAN ενίσχυσε το πανελλαδικό δίκτυο υπηρεσιών υγείας μέσω διατήρησης των υπαρχουσών και νέων συνεργασιών με ιατρούς, διαγνωστικά κέντρα, νοσοκομεία και κλινικές όπως με την Μονάδα Ημερήσιας Νοσηλείας “YODA” στον Πειραιά αλλά και με διεύρυνση συνεργασιών, όπως με τον Όμιλο ΙΑΣΩ για την πρόσβαση και απευθείας κάλυψη των δαπανών για νοσηλείες και χειρουργεία όλων των ειδικοτήτων που διαθέτει σήμερα η Κλινική ΙΑΣΩ.

Η εταιρία συνεργάζεται με το Mediterraneo Hospital για την λειτουργία Κέντρου Ακτινοθεραπευτικής Ογκολογίας και Στερεοτακτικής Ακτινοχειρουργικής και λειτουργεί Κέντρο Μαστού στην Αθηναϊκή Mediclinic και στα Medifirst Αμαρουσίου και 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. Στα πλαίσια της ιατρικής φροντίδας και προληπτικής ιατρικής, η εταιρία επένδυσε και το 2021 στις ιδιόκτητες εγκαταστάσεις της, συνεχίζοντας τις εργασίες για την δημιουργία τρίτου πολυϊατρείου Medifirst στο Περιστέρι.

Παράλληλα, η εταιρεία έχει αναπτύξει 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 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 προσθήκη του νέου εργαλείου «Scorecards», το οποίο παρέχει άμεση, εύκολα προσβάσιμη και αξιόπιστη πληροφορία για το σύνολο της παραγωγικής δραστηριότητας των διαμεσολαβητών για

όλα τα παραγωγικά στοιχεία (Νέα Παραγωγή, Μικτά Εγγεγραμμένα Ασφάλιστρα, Χαρτοφυλάκιο, Πελάτες, κ.λπ.), όλες τις προϊοντικές γραμμές (Αυτοκίνητο, λοιπές Γενικές, Υγεία, Ζωή κ.λπ.) και με πλήρη ανάλυση σε επίπεδο συμβολαίοy, την προσθήκη της δυνατότητας εξόφλησης συμβολαίων με κάρτα και άμεσης εκτύπωσης μέσα από το «Ask Me» («End to End VPOS»).αλλά και της δυνατότητας άμεσης τροποποίησης της πάγιας εντολής σε συμβόλαια τα οποία είναι συνδεδεμένα με πάγια μέσω πιστωτικής κάρτας ή τραπεζικού λογαριασμού.. Επίσης η εταιρία εφάρμοσε ηλεκτρονική αποστολή των εγγράφων για όλα τα νέα ασφαλιστήρια συμβόλαια Ζωής και Υγείας.

- Εταιρική Υπευθυνότητα

Η INTERAMERIKAN 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 INTERAMERIKAN ακολουθεί σταθερά τις Αρχές για την Αειφόρο Ασφάλιση (Principles for Sustainable Insurance) της Οικονομικής Πρωτοβουλίας του Περιβαλλοντικού Προγράμματος του Ο.Η.Ε. (UN Environment Program Finance Initiative), καθώς και τα κριτήρια του Ελληνικού Κώδικα Βιωσιμότητας, με βάση τα οποία η Εταιρεία έχει συμπεριληφθεί στις «The Most Sustainable Companies» (επίπεδο TOP) και κατά το 2021. Οι πρακτικές Εταιρικής Υπευθυνότητας της INTERAMERIKAN 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 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 INTERAMERIKAN δημοσίευσε και το 2021, για 4η διαδοχικά χρονιά, Έκθεση Μη Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης, την οποία υπέβαλε στη Γενική Γραμματεία Εμπορίου και Προστασίας Καταναλωτή του Υπουργείου Οικονομίας και Ανάπτυξης.

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

**Επισκόπηση Ομίλου INTERAMERIKAN**

Η INTERAMERIKAN είχε σχετικά καλή απόδοση το 2021, κυκλοφορώντας νέα προϊόντα, προωθώντας τις πωλήσεις και ενδυναμώνοντας τις υπηρεσίες της. Ο δείκτης φερεγγυότητας παρέμεινε πολύ πάνω από το 100% και το 2021 (Σημείωση 46).

Από επιχειρησιακής πλευράς, η INTERAMERIKAN επικεντρώθηκε στην Ψηφιακή Ασφάλιση, την Καινοτομία και τις Agile διαδικασίες, με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση της λειτουργικής υπεροχής και τη στρατηγική της πολλαπλών καναλιών διανομής. Το 2021 επετεύχθησαν βελτιώσεις σε συστήματα και διαδικασίες ενώ νέες λειτουργίες και βελτιώσεις προστέθηκαν στις ηλεκτρονικές υπηρεσίες (E-services) και στα συστήματα ανάληψης κινδύνου (Underwriting), τα οποία 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, 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. Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ, έχει προσαρμοστεί από τα μέσα του 2020 και με το πρότυπο PCI DSS, που έχει δημιουργηθεί από τις εταιρείες καρτών όπως η VISA, η Mastercard κ.α., με σκοπό την προστασία των συναλλαγών μέσω κάρτας. Έτσι, τα δεδομένα των πιστωτικών καρτών των πελατών της εταιρίας είναι κρυπτογραφημένα.

Προκειμένου να ανταποκριθεί στις απαιτητικές συνθήκες της αγοράς καθώς και στις ανάγκες των πελατών, η 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 και το 2021 λόγω της πανδημίας, η οποία δημιούργησε νέες συνθήκες εργασίας για τα ασφαλιστικά δίκτυα, ανάγκη την οποία η εταιρεία κάλυψε με εντατικά εκπαιδευτικά προγράμματα στα εργαλεία ψηφιακής επικοινωνίας και marketing με τους πελάτες. Η 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 2021 εφάρμοσε νέο κανονισμό Πωλήσεων, Διακρίσεων, Παροχών & Αμοιβών για την περίοδο 2021-2022. Οι αλλαγές και βελτιώσεις στον κανονισμό υποστηρίζουν την περαιτέρω ανάπτυξη των Δικτύων, παρέχοντας κίνητρα για την προσέλκυση νέων συνεργατών και για την ανάπτυξη των Γραφείων Πωλήσεων και επιβραβεύουν την παραγωγικότητα και αποτελεσματικότητα, εστιάζοντας σε περισσότερες εργασίες, με προσέλκυση νέων πελατών και διατήρηση των υφισταμένων.

**Χρηματοοικονομικά Αποτελέσματα**

Τα αποτελέσματα ανήλθαν σε κέρδη προ φόρων ποσού Ευρώ 40.0 εκατομμύρια και μετά φόρων ποσού Ευρώ 40.7 εκατομμύρια, σε σύγκριση με την ζημία της προηγούμενης χρήσης προ φόρων Ευρώ 3.1 εκατομμύρια και μετά φόρων Ευρώ 3.1 εκατομμύρια. Τα αποτελέσματα επηρεάστηκαν θετικά από την μεταβολή του αποθέματος Ζωής και Υγείας ελέγχου επάρκειας (LAT, λόγω μεταβολής της καμπύλης των επιτοκίων) και από τη διαχείριση του παλαιού τύπου κλειστού χαρτοφυλακίου. Αρνητική επίδραση είχαν τα μέτρα προστασίας κατά της πανδημίας Covid-19 τα οποία επηρέασαν την παραγωγή των φυσικών δικτύων. Η Εταιρεία κατέγραψε έσοδα από επενδύσεις της τάξεως των Ευρώ 5,6 εκατομμυρίων, παρουσιάζοντας μείωση σε σύγκριση με το 2020 (5%). Οι καταβληθείσες αποζημιώσεις (συμπεριλαμβανομένου του μεριδίου αντασφαλιστών) κατέγραψαν μείωση και ανήλθαν σε Ευρώ 110,5 εκατομμύρια, σε σύγκριση με Ευρώ 117.9 εκατομμύρια το 2020. Οι δεδουλευμένες προμήθειες επί των ασφαλίστρων (χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι προμήθειες από αντασφαλιστές) κυμάνθηκαν στα ίδια επίπεδα με το 2020 και ανήλθαν σε Ευρώ 20,6 εκατομμύρια. Τα γενικά έξοδα μειώθηκαν κατά 1,5% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση και ανήλθαν σε Ευρώ 29,8 εκατομμύρια (2020: Ευρώ 30,2 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 160,2 εκατομμύρια έναντι Ευρώ 152,6 εκατομμυρίων το 2019. Τα επενδυτικά συμβόλαια ανήλθαν σε Ευρώ 28,8 εκατομμύρια το 2021 και σε Ευρώ 21,4 εκατομμύρια το 2020.

Παρά τις συνεχείς αντίξοες οικονομικές συνθήκες και περιορισμούς αλλά και τα μέτρα κοινωνικής αποστασιοποίησης το 2021, η εταιρεία παρουσίασε αυξημένη παραγωγή στον τομέα της Υγείας, στα συνδεδεμένα με επενδύσεις (Unit-Linked) προϊόντα και στα Ομαδικά Συνταξιοδοτικά προγράμματα, ενώ είχε μειωμένη παραγωγή στα παραδοσιακά προϊόντα του κλάδου Ζωής.

Στην Υγεία, το πρωτοποριακό σύστημα υγείας «bewell» παρουσίασε εξαιρετική απόδοση και το 2021 με περισσότερους από 57.000 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 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.

Η εταιρεία προχώρησε στις αναγκαίες αναπροσαρμογές ασφαλίστρων απορροφώντας μέρος των αυξήσεων, σεβόμενη τις ιδιαίτερες συνθήκες που επικρατούν στην κοινωνία λόγω της πανδημίας, με τη συντριπτική πλειοψηφία των συμβολαίων bewell να έχει μηδενικές αυξήσεις αλλά και με αρνητική αναπροσαρμογή ασφαλίστρων σε ένα από τα βασικά προγράμματά του. Επίσης, η εταιρία προχώρησε σε βελτιώσεις σε όρους, υπηρεσίες και διαδικασίες σε προγράμματα Υγείας αλλά και σε νέα προνόμια νοσηλείας για όλους τους ασφαλισμένους με ατομικά προγράμματα κάλυψης νοσοκομειακής περίθαλψης, σε επιλεγμένα ιδιωτικά νοσοκομεία της Αττικής και της Θεσσαλονίκης.

Στον τομέα των Ομαδικών Ασφαλίσεων, η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ πραγματοποίησε το 2021 ενέργειες για την διατήρηση του χαρτοφυλακίου της και την σύναψη νέων συνεργασιών. Η εταιρεία δραστηριοποιείται στον κλάδο των ομαδικών ασφαλίσεων Ζωής, Υγείας και Σύνταξης με ιδιαίτερη επιτυχία τα τελευταία χρόνια διαθέτοντας σήμερα περίπου 1.000 εταιρικούς πελάτες από όλο το φάσμα του επιχειρείν. Τα νέα ομαδικά προγράμματα Ζωής και Υγείας Managed Care Plan (MCP) τα οποία προσφέρουν συντονισμένη και ολοκληρωμένη διαχείριση της υγείας του εργαζομένου, κατέγραψαν εντυπωσιακά αποτελέσματα το 2021 και η εταιρία προώθησε το νέο προϊόν Managed Care Plan PLUS, διευρύνοντας τον κατάλογο των συνεργαζόμενων νοσοκομείων στην Αττική και με πλήρη κάλυψη στην Αθηναϊκή Mediclinic αλλά και το νέο ατομικό πρόγραμμα υγείας bewell για ασφαλισμένους με ομαδικό ασφαλιστήριο συμβόλαιο Υγείας όχι μόνον της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ, αλλά και οποιασδήποτε άλλης ασφαλιστικής εταιρείας. Επίσης, η εταιρία παρέχει σε όλα της τα ασφαλιστήρια εξατομικευμένη εξυπηρέτηση στους ασφαλισμένους και την υπηρεσία δεύτερης γνώμης ιατρού από τους BEST DOCTORS, ένα παγκόσμιο δίκτυο με περισσότερους από 53.000 κορυφαίους και απόλυτα εξειδικευμένους γιατρούς.

Στα προϊόντα Ζωής, η εταιρία με στόχο την προσφορά μιας ολοκληρωμένης ασφαλιστικής εμπειρίας στους πελάτες της, διέθεσε στην αγορά τέσσερα προγράμματα ασφάλισης Ζωής και Εισοδήματος μέσω της ασφάλισης Υγείας bewell με την προοπτική να εντάξει όλα τα προγράμματα Ζωής και Εισοδήματος στην λογική του ενιαίου συμβολαίου με ασφάλιση bewell. Στα επενδυτικά προϊόντα, η εταιρία ενίσχυσε την πλατφόρμα του Capital με την προσθήκη των αμοιβαίων κεφαλαίων "Interamerican (LF) Absolute Return", "ATHOS Income Plus Ομολογιακό Αμοιβαίο Κεφάλαιο" και "ATHOS Discovery Διεθνές Μετοχικό Αναπτυγμένων Αγορών", προχώρησε σε μεταβολές και συγχωνεύσεις των αμοιβαίων κεφαλαίων ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ενώ υπήρξαν και μεταβολές σε αμοιβαία κεφάλαια της Amundi Funds και της Alpha Trust.

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 2021 επένδυσε σε έρευνα και ανάπτυξη ώστε να είναι σε θέση να ανταποκριθεί γρήγορα και κατάλληλα τόσο στις μεταβαλλόμενες ανάγκες των πελατών της όσο και στις απαιτητικές συνθήκες της αγοράς.

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

**Κεφάλαια και Αποθεματικά**

Τα κεφάλαια και τα αποθεματικά ανήλθαν σε Ευρώ 48.3 εκατομμύρια, έναντι Ευρώ 22.7 εκατομμυρίων το 2020. Η απόδοση των Ιδίων Κεφαλαίων ήταν +84,4% έναντι -13,6% το 2020.

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 2021. Η ατζέντα διαχείρισης κινδύνου κυρίως περιλάμβανε θέματα σχετικά με τον εντοπισμό και την εκτίμηση του κινδύνου, την αξιολόγηση των ελέγχων, την διαχείριση των ευρημάτων και τον έλεγχο των συμφωνημένων δράσεων για την μείωση των ρίσκων, την παρακολούθηση των Βασικών Δεικτών Κινδύνου και την ενημέρωση και έγκριση των πολιτικών κινδύνου της 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.

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

Το τμήμα Εσωτερικού Ελέγχου διενήργησε το πρόγραμμα ελέγχου λαμβάνοντας υπόψη τον αντίκτυπο της πανδημίας λόγω του Covid 19. Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ 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 και Φερεγγυότητας)
- Οι διάφορες εκτιμήσεις κινδύνου που αναφέρονται είναι συμπληρωματικές μεταξύ τους. Η έκθεση κινδύνου συνδυάζει τα κύρια αποτελέσματα των διαφορετικών εκτιμήσεων κινδύνου, οδηγώντας σε μια ενιαία θεώρηση του προφίλ κινδύνου, συμπεριλαμβάνοντας την επισκόπηση των κυριότερων κινδύνων που έχουν εντοπιστεί.

Ανταπόκριση στον κίνδυνο

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

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

Παρακολούθηση και υποβολή εκθέσεων

Το προφίλ κινδύνου της 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 και Φερεγγυότητας (ΑΙΚΦ) συντάσσεται σε ετήσια βάση. Η ΑΙΚΦ προσφέρει μια εικόνα και μια αξιολόγηση του τρέχοντος και μελλοντικού προφίλ κινδύνου, καθώς και της ανάπτυξης της φερεγγυότητας και της ρευστότητας κατά τη διάρκεια της περιόδου προγραμματισμού, τόσο σε κανονικές όσο και σε ακραίες καταστάσεις.

Διάθεση Ανάληψης Κινδύνου

Οι στρατηγικές αρχές σε σχέση με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου και οι προκύπτουσες δηλώσεις διάθεσης ανάληψης κίνδυνου (Risk Appetite Statements) αξιολογούνται σε ετήσια βάση και αναθεωρούνται όπου κρίνεται απαραίτητο. Δεν υπήρξε καμία σημαντική αλλαγή στη διάθεση ανάληψης κινδύνου το 2021. Η διάθεση ανάληψης κινδύνου αναφέρεται στη στάση απέναντι στον κίνδυνο και αποτελεί ένδειξη όχι μόνο της προθυμίας για αποδοχή αλλά και της ικανότητας για ανάληψη κινδύνου.

Αυτές οι αρχές και οι δηλώσεις διάθεσης ανάληψης κινδύνου συγκεκριμενοποιούνται μέσω δημιουργίας Βασικών Δεικτών Κινδύνου, ανοχών κινδύνου και ορίων κινδύνου. Οι ανοχές κινδύνου είναι οι περιορισμοί που δίνουν μια σαφή κατεύθυνση για τη διαχείριση των επιπέδων κινδύνου στα οποία η 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 στον Πρόεδρο της Επιτροπής Ελέγχου και Κινδύνων και στο Διοικητικό Συμβούλιο της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ.

**Κανονιστική Συμμόρφωση**

Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ διαθέτει λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης σύμφωνα με το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο και τις οδηγίες της Achmea, η οποία περιλαμβάνει την Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης, το προσωπικό που απασχολείται με αυτή και το ετήσιο πρόγραμμα κανονιστικής συμμόρφωσης. Η λειτουργία συμμόρφωσης εκτελείται στην ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ 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 ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ σε όλα τα επίπεδα
- Η παρακολούθηση της εφαρμογής όλων των σχετικών κανονισμών, διασφαλίζοντας με αυτόν τον τρόπο ότι η εταιρεία δεν διατρέχει τον κίνδυνο πιθανών προστίμων ή άλλων επιπτώσεων που προκύπτουν από τη μη συμμόρφωση με αυτούς τους κανονισμούς
- Η αξιολόγηση νέων ή μεταβαλλόμενων δραστηριοτήτων ή προϊόντων για τους κινδύνους συμμόρφωσης υπό το φως των κανονισμών
- Η δράση ως σημείο επαφής για όλους τους εργαζόμενους εντός της εταιρείας για να συζητήσουν και να αναφέρουν περιστατικά όπως απάτες, δωροδοκία ή άλλους κινδύνους ακεραιότητας και φήμης
- Η ελεύθερη αναφορά στα ανώτερα διευθυντικά στελέχη της Εταιρείας (Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστική Επιτροπή), καθώς και στην Επιτροπή Ελέγχου και το Δ.Σ.
- Η συνεργασία με τα παρακάτω τμήματα / λειτουργίες προκειμένου να διασφαλιστεί η συνεπής συμμόρφωση της 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 2021, η λειτουργία Κανονιστικής εφάρμοσε το πρόγραμμά της λαμβάνοντας υπόψη τις συνθήκες της πανδημίας και της εξ αποστάσεως εργασίας και εστιάζοντας στη συμμόρφωση με τη νέα νομοθεσία, την επικοινωνία με εποπτικές αρχές και συντονισμό για την ανταπόκριση στα σχετικά αιτήματα, εκπαίδευση του προσωπικού σε θέματα επιχειρηματικής ακεραιότητας, εκπόνηση της Συστηματικής Ανάλυσης Κινδύνου Ακεραιότητας Περαιτέρω, εκτέλεσε το πρόγραμμα ελέγχων με έμφαση στις θεματικές ενότητες της Προστασίας Πελατών, Επιχειρηματικής Ακεραιότητας, Δέουσας Επιμέλειας σχετικά με τον πελάτη και τρίτα μέρη, Προστασίας Ανταγωνισμού, Προστασίας Αγοράς, Διαχείρισης Αιτιάσεων.

Αξίζει να σημειωθεί ότι κατά το 2021 το πρόγραμμα εκτελέστηκε χωρίς ουσιώδης αποκλίσεις και η 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 INTERAMERIKAN. 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 INTERAMERIKAN, 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. Σημειώνεται ότι, για το έτος 2021, η εν λόγω ανάλυση έλαβε υπόψη της και την επίδραση του αντίκτυπου της πανδημίας λόγω του Covid 19. Οι έλεγχοι που διενεργήθηκαν κατά τη διάρκεια του 2021 από το Τμήμα Εσωτερικού Ελέγχου αφορούν: Λειτουργικούς ελέγχους, ελέγχους πληροφοριακών συστημάτων, ελέγχους Συμμόρφωσης και ελέγχους Έργων Στρατηγικής σημασίας. Ειδικούς ελέγχους και ελέγχους αποτροπής και εντοπισμού της Απάτης.

Κατά το έτος 2021, το τμήμα Εσωτερικού Ελέγχου διενήργησε το πρόγραμμα ελέγχου με βάση την εκτίμηση κινδύνων και με βάση τον αντίκτυπο της πανδημίας λόγω του Covid 19. Συμπερασματικά, η Επιτροπή Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων παρέμεινε ικανοποιημένη από την ποιότητα των αναφορών που παρουσιάστηκαν, γεγονός που οδήγησε την Επιτροπή να υποβάλει χρήσιμες προτάσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο.

**Επιχειρηματικό Σχέδιο**

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

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

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

**Γεγονότα μετά την ημερομηνία σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων**

**Πώληση ακινήτου Δοϊράνης**

Στις 4 Μαρτίου 2022 ολοκληρώθηκε η μεταβίβαση του ακινήτου της Εταιρείας επί της οδού Δοϊράνης 240-242 βάσει του υπ' αριθμόν 5548 /4-3-22 συμβολαίου αγοροπωλησίας οριζόντιων ιδιοκτησιών, αντί συνολικού τιμήματος Ευρώ 6.705.000,00 σε εκτέλεση του υπ' αριθμόν 10851/10-12-21 προσυμφώνου πώλησης. Το ακίνητο στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης είχε κατηγοριοποιηθεί ως διακρατούμενο προς πώληση (σημείωση 33).

**Ρωσική εισβολή στην Ουκρανία**

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

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

Ομοίως για την Ελληνική οικονομία οι επιπτώσεις από τον πόλεμο αφορούν κυρίως την αύξηση των τιμών ενέργειας, τις εισαγωγές και εξαγωγές αγαθών και υπηρεσιών, τις ελλείψεις σε πρώτες ύλες, την διαταραχή στις εφοδιαστικές αλυσίδες αλλά και στο διεθνές χρηματοπιστωτικό σύστημα. Η έκθεση της Ελλάδος στις δύο εμπόλεμες χώρες είναι περιορισμένη στο σύνολο της εμπορικής δραστηριότητας αγαθών και υπηρεσιών, τόσο στις εξαγωγές όσο και στις εισαγωγές, ωστόσο είναι συγκεντρωμένη σε συγκεκριμένους τομείς όπως η βιομηχανία, ο τουρισμός, το εμπόριο και οι υπηρεσίες. Εξαίρεση αποτελεί η ενέργεια, όπου η εξάρτηση της ελληνικής οικονομίας από το εξωτερικό είναι ιδιαίτερα μεγάλη, με την Ρωσία μόνο να παρέχει το 25% των εισαγωγών πετρελαίου και το 40% των εισαγωγών φυσικού αερίου. Συνεπώς, οι οικονομικές επιπτώσεις στην Ελληνική οικονομία είναι η αύξηση των τιμών της ενέργειας, βασικών εμπορευμάτων και πρώτων υλών με συνέπεια την αύξηση του πληθωρισμού και την μείωση της κατανάλωσης, η επιβράδυνση του εμπορίου στην Ευρωζώνη αλλά σε παγκόσμιο επίπεδο, που θα οδηγήσει σε μείωση της εξωτερικής ζήτησης ελληνικών αγαθών και υπηρεσιών, τα προβλήματα στις εφοδιαστικές αλυσίδες αλλά και η διαταραχές στις χρηματοπιστωτικές αγορές που αναμένεται να αυξήσουν το κόστος δανεισμού της χώρας αλλά και τα επιτόκια των τραπεζικών δανείων. Οι προβλέψεις της ΤτΕ για το ΑΕΠ της Ελληνικής οικονομίας κυμαίνονται από 1,8% έως 3,2% το 2022 από το χειρότερο στο βασικό σενάριο, ενώ αντίστοιχα ο πληθωρισμός αναμένεται να κυμανθεί από 8% έως 5%. Ο τελικός αντίκτυπος του πολέμου Ρωσίας – Ουκρανίας θα εξαρτηθεί από την διάρκεια και την τελική έκβαση της σύγκρουσης, επιπρόσθετων κυρώσεων και την νομισματική και δημοσιονομική πολιτική τόσο σε ευρωπαϊκό όσο και κρατικό επίπεδο.

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

**Λοιπά Επιχειρηματικά Σχέδια**

Η Εταιρεία έχει προβεί σε συμφωνία για την εξαγορά ασφαλιστικής εταιρείας που δραστηριοποιείται στην Ελλάδα με διπλή άδεια δραστηριότητας για διάθεση ασφαλιστικών προϊόντων ζωής και γενικών ασφαλίσεων. Οι διαδικασίες απόκτησης και η καταβολή του τιμήματος αναμένεται να έχουν ολοκληρωθεί μέχρι τον Σεπτέμβριο του 2022.

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
- τις οικονομικές επιπτώσεις του πολέμου Ρωσίας – Ουκρανίας και των επακόλουθων κυρώσεων κατά της Ρωσίας
- την αύξηση των τιμών ενέργειας και την άνοδο του πληθωρισμού
- το αυξημένο κόστος δανεισμού της χώρας, λόγω του περιβάλλοντος υψηλών επιτοκίων
- τις έντονες γεωπολιτικές εντάσεις στην Μεσόγειο
- τον ρυθμό ανάκαμψης της Ελληνικής οικονομίας και ασφαλιστικής αγοράς
- την επισφάλεια του τραπεζικού τομέα, κυρίως λόγω των «κόκκινων δανείων»
- την επίδραση των προσφυγικών κρίσεων στην εσωτερική οικονομία
- μη αναμενόμενες φυσικές και ανθρωπογενείς καταστροφές

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

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

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

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

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

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

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 και για το 2021 και αναμένεται να παραμείνει σε ψηλά επίπεδα και το 2022 καθώς τα αποτελέσματα της τελευταίας έρευνας ικανοποίησης προσωπικού επιβεβαιώνουν την υψηλή δέσμευση του προσωπικού.

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

Εκ μέρους του Διοικητικού Συμβουλίου

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

**ROBERT OTTO** **ΙΩΑΝΝΗΣ ΚΑΝΤΩΡΟΣ**

**Αθήνα, 12 Οκτωβρίου 2022**

# Έκθεση Μη Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 2021

# ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ Α.Ε.

# Εισαγωγή

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

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

Στο πλαίσιο αυτό και πάντα σε σχέση με τη λειτουργία της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ, ακολουθεί η περιγραφή των πολιτικών διαχείρισης και της δέουσας επιμέλειας, των κυριότερων κινδύνων που αφορούν στα προαναφερόμενα θέματα, καθώς και των σχετικών δεικτών επίδοσης, με σκοπό την πληρέστερη αποτύπωση και κατανόηση των θεμάτων.

Κάθε περιγραφή/αναφορά στην παρούσα Έκθεση αφορά στη χρήση 01/01/2021 έως 31/12/2021, εκτός και εάν επισημαίνεται διαφορετικά. Σε συμμόρφωση με την προαναφερθείσα νομοθεσία, ακολουθεί μία συνοπτική περιγραφή του επιχειρηματικού μοντέλου της Εταιρείας.

Στόχο μας αποτελεί η σταθερή συμβολή μας στην οικονομική ανάπτυξη της χώρας, την ευημερία του κοινωνικού συνόλου και τη δημιουργία προστιθέμενης αξίας για τα Ενδιαφερόμενα Μέρη της Εταιρείας - Μέτοχοι και Επενδυτές, Εργαζόμενοι, Πελάτες, Συνεργάτες, Προμηθευτές, Τραπεζικά Ιδρύματα, Επιχειρηματική Κοινότητα, Πολιτεία, Ρυθμιστικές και Δημόσιες Αρχές, Μέσα Μαζικής Ενημέρωσης, Κοινωνία και Μη Κερδοσκοπικές Οργανώσεις.

Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ πραγματοποιεί ανάλυση ουσιαστικότητας, σε συμφωνία με τα διεθνή πρότυπα Global Reporting Initiative (GRI Standards) με τη συμμετοχή των εσωτερικών και εξωτερικών Ενδιαφερομένων Μερών της Εταιρείας, με στόχο τον προσδιορισμό των ουσιαστικών θεμάτων Βιώσιμης Ανάπτυξης. 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 και τις επιδόσεις της στη Βιώσιμη Ανάπτυξη. Περισσότερες πληροφορίες, μπορείτε να βρείτε στην Έκθεση Βιώσιμης Ανάπτυξης 2020-2021 της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ, η οποία αναμένεται να δημοσιευθεί στον ιστότοπο της Εταιρείας.

Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ, προκειμένου να ενισχύσει την εμπλοκή της σε θέματα Βιώσιμης Ανάπτυξης, στηρίζεται και συμμετέχει στις ακόλουθες εθνικές και διεθνείς πρωτοβουλίες και οργανώσεις:

- ✓ Δέκα Αρχές του Οικουμενικού Συμφώνου του Ο.Η.Ε (United Nations Global Compact - UNGC)
- ✓ 17 Στόχοι Βιώσιμης Ανάπτυξης του Ο.Η.Ε (United Nations Sustainable Development Goals – SDGs)
- ✓ Οικονομική Πρωτοβουλία του Περιβαλλοντικού Προγράμματος του Ο.Η.Ε. (United Nations Environment Program Finance Initiative - UNEPFI)
- ✓ Δήλωση Παγκοσμίων Επενδυτών για την Κλιματική Αλλαγή 2014/2015 (2014/2015 Global Investor Statement on Climate Change)
- ✓ Πρωτοβουλία Sustainable Greece 2020
- ✓ Ελληνικό Δίκτυο για την Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη (CSR Hellas)
- ✓ Ευρωπαϊκή Επιχειρηματική Διακήρυξη Enterprise 2020
- ✓ Ευρωπαϊκή Χάρτα Οδικής Ασφάλειας (European Road Safety Charter)
- ✓ Global Sustain
- ✓ Διεθνής Διαφάνεια Ελλάς

Όσον αφορά στην πανδημία, η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ προέβη στον σχεδιασμό ενεργειών κοινωνικής συνεισφοράς, ώστε να μπορέσει να ανταποκριθεί άμεσα σε μία κατάσταση έκτακτης ανάγκης, δημιουργώντας μια ομάδα κρίσης Covid-19 με διάφορες ροές εργασίας, συμπεριλαμβανομένης μιας ροής που αφορά στην Κοινωνία. Η εν λόγω ροή εργασιών, υπό την προεδρία των εκτελεστικών μελών, στοχεύει στην έναρξη και τον συντονισμό των σχετιζόμενων

με τον Covid-19 κοινωνικών δραστηριοτήτων και στην διαχείριση των επιχειρησιακών και χρηματοοικονομικών κινδύνων. Παράλληλα, τα σχέδια επιχειρηματικής συνέχειας εμπλουτίστηκαν, ώστε να περιλαμβάνουν την τηλεργασία ως μέσο αντιμετώπισης στα διάφορα σενάρια καταστροφών.

Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ θεωρεί ότι η υποβολή εκθέσεων μη χρηματοοικονομικών πληροφοριών είναι εξίσου σημαντική με την έκθεση 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.

## Επιχειρηματικό Μοντέλο

Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ 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 31/12/2021 απασχολούσε συνολικά 259 άτομα και κατέχει το 100% του μετοχικού κεφαλαίου των κάτωθι εταιρειών:

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

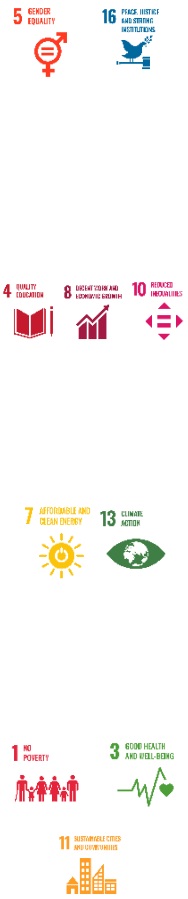



Περισσότερες πληροφορίες για την οργανωτική δομή του ομίλου Achmea και της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ είναι διαθέσιμες στην Έκθεση Φερεγγυότητας και Χρηματοοικονομικής Κατάστασης 2021.

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). Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ δραστηριοποιείται στο σύνολο της ελληνικής επικράτειας και το όνομα της 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.

Το επιχειρηματικό μοντέλο της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ έχει ως στόχο τη δημιουργία και διατήρηση της αξίας μακροπρόθεσμα για την ίδια και τα Ενδιαφερόμενα Μέρη της μέσα από τα προϊόντα και τις υπηρεσίες της. Η λειτουργία της στηρίζεται στη μετατροπή των εισροών σε εκροές μέσω των επιχειρηματικών της δραστηριοτήτων στοχεύοντας παράλληλα στη διαρκή βελτίωση των προϊόντων και υπηρεσιών της, στην παροχή νέων θέσεων εργασίας, στη δημιουργία ενός ηθικού περιβάλλοντος, στη μείωση του περιβαλλοντικού της αποτυπώματος και στη συνεισφορά στην κοινωνία.

Παράλληλα, έχουμε αναγνωρίσει τους 17 Στόχους Βιώσιμης Ανάπτυξης του Ο.Η.Ε. (United Nations Sustainable Development Goals - SDGs) 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 και ενώνουμε τις δυνάμεις μας συνεργαζόμενοι με τα Ενδιαφερόμενα Μέρη μας για την υλοποίησή τους.

| Εισροές | Δεσμεύσεις | Δημιουργία Αξίας | Εκροές | Στόχοι Βιώσιμης Ανάπτυξης |
|---|---|---|---|---|
| ***Οικονομία***<br><br>***Ασφαλιστική Αγορά***<br><br>***Διακυβέρνηση***<br><br>***Ανθρώπινο Δυναμικό***<br><br>***Περιβάλλον***<br><br>***Κοινωνία*** | ***Οικονομία***<br>Δημιουργία αξίας για όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη μέσα από κάθε καθημερινή επιχειρηματική δραστηριότητα της Εταιρείας.<br><br>***Ασφαλιστική Αγορά***<br>Δημιουργία και διαμοιρασμός οικονομικής και κοινωνικής αξίας.<br><br>***Διακυβέρνηση***<br>Ορθή δομή διακυβέρνησης και διαφανής λειτουργία για τη διασφάλιση της αξιοπιστίας και του κύρους της INTERAMERIKAN, σε κάθε πεδίο των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων της.<br><br>***Ανθρώπινο Δυναμικό***<br>Διασφάλιση ενός ηθικού και δίκαιου εργασιακού περιβάλλοντος, με κύριο μέλημα την αξιοκρατία και την παροχή ίσων ευκαιριών σε όλους.<br><br>***Περιβάλλον***<br>Συμβολή στη μείωση των κανονιστικών κινδύνων των πελατών της Εταιρείας και ενίσχυση της ικανότητάς τους να πραγματοποιούν υπεύθυνες επενδύσεις, οι οποίες συντελούν στον μετριασμό των επιδράσεων της κλιματικής αλλαγής.<br><br>***Κοινωνία***<br>Εφαρμογή ενός πολυδιάστατου προγράμματος καλών πρακτικών υπευθυνότητας που ανταποκρίνεται στις εξελισσόμενες ανάγκες των πολιτών στην Ελλάδα. | **Όραμα**<br><br>Όραμά μας στην INTERAMERIKAN είναι να αποτελούμε τον πρώτο Οργανισμό στην Ελληνική Ασφαλιστική Αγορά που διευρύνει τα παραδοσιακά όρια της ασφάλισης μέσω οικοσυστημάτων υπηρεσιών και προϊόντων, βελτιώνοντας παράλληλα την ποιότητα ζωής των πελατών και τροφοδοτώντας τα συναισθήματα ικανοποίησης και υπερηφάνειας των εργαζομένων και συνεργατών μας.<br><br>**Αποστολή**<br><br>Αποστολή μας στην INTERAMERIKAN είναι να βοηθάμε τους ανθρώπους να ζουν πιο ασφαλείς, περισσότερο και καλύτερα.<br><br>**Αξίες**<br><br>Καινοτομία<br><br>Υπευθυνότητα<br><br>Ακεραιότητα<br><br>Σεβασμός<br><br>Ομαδικότητα | ***Διακυβέρνηση***<br>• **33** άνδρες στο Δ.Σ<br>• **16** γυναίκες στο Δ.Σ<br>• **0** περιστατικά διαφθοράς (δωροδοκίας/σύγκρουσης συμφερόντων)<br>***Ανθρώπινο Δυναμικό***<br>• **1.161** εργαζόμενοι<br>• **12.926** ώρες εκπαίδευσης<br>• **159** προσλήψεις<br>***Περιβάλλον***<br>• **2,85%** μείωση κατανάλωσης ηλεκτρικής ενέργειας<br>• **39%** μείωση κατανάλωσης νερού<br>***Κοινωνία***<br>• **178,1** κοινωνικό προϊόν<br>• **130** οχήματα κοινωνικών φορέων και οργανώσεων<br>• **0** περιστατικά μη συμμόρφωσης αναφορικά με τις συνοδευτικές πληροφορίες προϊόντων και υπηρεσιών, τις πρακτικές marketing, προώθησης και διαφήμισης |  |

# Περιβάλλον

## Πολιτικές & Δέουσα Επιμέλεια

### 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). Η εταιρεία διαθέτει και το σύστημα διαχείρισης ενέργειας ISO 50001.

### 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.

### Συνεργασίες

- 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 2021 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.

### 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 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 μίας παγκόσμιας βάσης δεδομένων πληροφόρησης.

### 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 INTERAMERIKAN, παρέχει για το σκοπό αυτό την εξειδικευμένη προϊοντική γραμμή "Green Line", η οποία προσφέρει μια 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).

**Εσωτερική λειτουργία**

Η INTERAMERIKAN, 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
- Ανανέωση του εταιρικού στόλου οχημάτων αποκλειστικά με μόνο υβριδικά οχήματα

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

## Διαχείριση Κινδύνων

Οι κίνδυνοι από την κλιματική αλλαγή, καθώς και οι λοιποί 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 INTERAMERIKAN, 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 των προσεγγίσεων στο ζήτημα της ποσοτικοποίησης των επιπτώσεων στην κλιματική αλλαγή, δεν υφίσταται μέχρι σήμερα δόκιμη, παγκοσμίως αποδεκτή προσέγγιση – παρά μόνο εκτιμήσεις. Η INTERAMERIKAN αναγνωρίζει ωστόσο, 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 INTERAMERIKAN 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 και συντελώντας στην άμβλυνση των επιδράσεων της κλιματικής αλλαγής.

Επιπλέον, η INTERAMERIKAN 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 Βοηθείας) 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, στο οποίο ήμασταν υπόχρεοι ενεργειακού ελέγχου από ανεξάρτητους ενεργειακούς ελεγκτές.

## Περιβαλλοντικοί Δείκτες (KPIs)

### Αποτελέσματα πολιτικών & KPIs

***Ασφαλιστική Κάλυψη Μονάδων Ηλεκτροπαραγωγής από Α.Π.Ε.***

| ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ | ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ | ΙΣΧΥΣ (MWp) | ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ (€) |
|---|---|---|---|
| **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** |
| **2021** | | | |
| Κλάδος Περιουσίας (συμβόλαια λειτουργίας μονάδων Α.Π.Ε. πυρός & συμπληρωματικών κινδύνων & απώλειας κερδών) | 536 | 80,96 | 88.325.389,85 |
| Κλάδος Τεχνικών Ασφαλίσεων (συμβόλαια κατά παντός κινδύνου συναρμολόγησης & λειτουργίας μονάδων Α.Π.Ε. μηχανικών βλαβών & απώλειας κερδών) | 3.084 | 987,04 | 1.439.537.568,90 |
| Κλάδος Εγγυήσεων (κάλυψη έκδοσης εγγυητικών επιστολών αδειοδότησης έργων ΑΠΕ ανεξαρτήτως φάσης) | 359 | 591 | 15.078.946,00 |
| **Σύνολο** | **3.979** | **1.659** | **1.542.941.904,75** |

Σε αντίθεση με τα προηγούμενα έτη, όπου υπήρχαν δύο γραμμές αναφοράς στον κλάδο τεχνικών ασφαλίσεων, από φέτος θα γίνεται αναφορά σε μια γραμμή ανά ασφαλιστικό κλάδο, ακολουθώντας έναν ορθότερο τρόπο αναφοράς χαρτοφυλακίου ανά ασφαλιστικό κλάδο. Να σημειωθεί ότι δεν υφίσταται θέμα σύγκρισης με τα προηγούμενα έτη, καθότι οι δύο γραμμές των προηγουμένων ετών αναφοράς (δηλαδή 'κατά παντός κινδύνου συναρμολόγησης' και 'μηχανικών βλαβών' προστιθέμενες) αποτελούν το αντίστοιχο συγκρίσιμο πληροφοριακό στοιχείο με την καταχώρηση του κλάδου τεχνικών για το έτος 2021.

Λαμβάνοντας υπόψη επίσης τη δραστηριοποίηση του Ομίλου στον κλάδο εγγυήσεων, αναφέρουμε για πρώτη φορά και στοιχεία παραγωγής του νέου αυτού ασφαλιστικού κλάδου – πάντα σε σχέση με μονάδες ΑΠΕ.

***Παρακολούθηση και διαχείριση κατανάλωσης ενέργειας***

| Ηλεκτρική ενέργεια (KWh) | 2019 | 2020 | 2021 |
|---|---|---|---|
| Κτήριο οδού Δοϊράνης 240 | 1.027.649 | 1.074.003 | 886.501 |
| Κτήριο Λεωφ. Συγγρού 124-126 | 1.190.658 | 1.220.007 | 1.271.659 |
| Κτήριο Αργυρούπολη (Πολεμιστών & Γερουλάνου) | 402.279 | 400.269 | 403.805 |
| Θεσ/νίκη - Θέρμη κτίριο 2 (Ι/ΑΝ ΖΗΜΙΩΝ) | 29.638 | 26.656 | 29.293 |
| Αθηναϊκή Mediclinic | 1.022.023 | 1.056.777 | 1081.558 |
| **Σύνολο** | **3.672.247** | **3.777.712** | **3.672.816** |

| Πετρέλαιο (lt) | 2019 | 2020 | 2021 |
|---|---|---|---|
| Κτήριο Λεωφ. Συγγρού 124-126 | 15.800 | 19.400 | 21.500 |
| **Σύνολο** | **15.800** | **19.400** | **21.500** |

| Διαχείριση Νερού ($m^3$) | 2019 | 2020 | 2021 |
|---|---|---|---|
| Κτήριο οδού Δοϊράνης 240 | 1.986 | 1.306 | 805 |
| Κτήριο Λεωφ. Συγγρού 124-126 | 4.315 | 3.170 | 1.930 |
| Αθηναϊκή Mediclinic | 2.960 | 3.145 | 2.571 |
| Κτήριο Αργυρούπολη (Πολεμιστών & Γερουλάνου) | 779 | 1.080 | 952 |
| **Σύνολο** | **10.040** | **8.701** | **6.258** |

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

***Εκπομπές Ρύπων***

| Έμμεσες Εκπομπές Ρύπων (t) | 2019 | 2020 | 2021 |
|---|---|---|---|
| Ηλεκτρική ενέργεια (έμμεση κατανάλωση ενέργειας) | | | |
| $CO_2$ | 3.631,85 | 3.736,16 | 3.632,42 |
| NOx | 3,4482 | 3,5473 | 3,4488 |
| SOx | 10,3925 | 10,6909 | 10,3940 |
| Σωματίδια PM10 | 0,8189 | 0,8424 | 0,8190 |

*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) | 2019 | 2020 | 2021 |
|---|---|---|---|
| Πετρέλαιο Θέρμανσης (άμεση κατανάλωση ενέργειας) | | | |
| $CO_2$ | 41,17 | 50,55 | 56,02 |
| NOx | 0,0468 | 0,0574 | 0,064 |
| SOx | 0,0075 | 0,0092 | 0,010 |
| Σωματίδια PM10 | 0,0020 | 0,0025 | 0,0030 |

*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*

| Έμμεσες Εκπομπές Ρύπων (t) | 2019 | 2020 | 2021 |
|---|---|---|---|
| Ταξιδιωτικά Μίλια (έμμεση κατανάλωση ενέργειας) | | | |
| $CO_2$ | | | 51,51 |

Μέσω της κίνησης των οχημάτων της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ προκύπτουν εκπομπές αερίων, οι οποίες 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 των Εταιρειών Ζωής και Ζημιών (lt)***

| | 2019* | 2020 | 2021 |
|---|---|---|---|
| Αμόλυβδη Βενζίνη | 21.101,16 | 24.843,47 | 33.097,08 |
| Πετρέλαιο Κίνησης | 34.923,79 | 19.763,94 | 10.781,16 |

Οι άμεσες εκπομπές για το 2021, που οφείλονται στα οχήματα της Εταιρείας, ανήλθαν σε 104,05 ισοδύναμους t $CO_2$ παρουσιάζοντας μείωση κατά 5,3 ισοδύναμους t $CO_2$ σε σχέση με το 2020.

***Διαχείριση Στερεών Αποβλήτων (kg)***

| Στερεά Απόβλητα | 2019 | 2020 | 2021 |
|---|---|---|---|
| Ανακύκλωση Χαρτιού* | 564 | 4.235 | 3.168 |
| Ανακύκλωση αποβλήτων ηλεκτρικού και ηλεκτρονικού εξοπλισμού | 488 | N/A | 7.660 |
| Ανακύκλωση μπαταριών | 75 | 50 | 22 |
| Ανακύκλωση μελανωτών (toner) | 552 | 63 | N/A |
| Κατανάλωση χαρτιού** | 2.710 | 2.516 | N/A |
| Film (09 01 07 – R4) | 78 | 20 | 180 |
| Πλαστικά (20 01 39 – R12) | 448 | 12.230 | N/A |
| Μέταλλα (20 01 40 – R4) | 844 | 6.500 | N/A |

** 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 έγινε ο επανασχεδιασμός της διαδικασίας ανακύκλωσης του χαρτιού, με στόχο τη μέγιστη βελτιστοποίηση αυτής και την ορθή καταγραφή των ποσοτήτων που προωθούνται για ανακύκλωση και το 2022 θα γίνει η επιλογή του παρόχου που θα αναλάβει ολοκληρωτικά την ανακύκλωση για όλα τα ρεύματα των ανακυκλώσιμων υλικών (πχ μπαταρίες, χαρτί, ηλεκτρικές συσκευές, γόπες από τσιγάρα, καφέ, κλπ)*
***Αφορά σε αριθμό κουτών και όχι kg.*

**ΑΘΗΝΑΪΚΗ MEDICLINIC**

***Ποσότητες που οδηγήθηκαν προς αποτέφρωση και αποστείρωση***

| | 2019 | 2020 | 2021 |
|---|---|---|---|
| Αποστείρωση | 20.369 kg | 12.703 kg | 14.372 kg |
| Αποτέφρωση | 11.836 kg | 12.340 kg | 15.174 kg |

**"CarPoint"**
Στο "CarPoint", έχουν προωθηθεί προς διαχείριση:

- 1.228 kg αποβλήτων από αφαίρεση χρωμάτων ή βερνικιών που περιέχουν οργανικούς διαλύτες ή άλλες επικίνδυνες ουσίες (Κωδικός Ευρωπαϊκού Καταλόγου Αποβλήτων- ΕΚΑ 08 01 17)
- 1.262 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)
- 2.464 kg μη χλωριωμένα έλαια μηχανής, κιβωτίου ταχυτήτων και λίπανσης με βάση τα ορυκτά (Κωδικός ΕΚΑ 13 02 05)
- 20 kg συσκευασίες που περιέχουν κατάλοιπα επικίνδυνων ουσιών ή έχουν ρυπανθεί από αυτές (Κωδικός ΕΚΑ 15 01 10)
- 1.228 kg απόβλητα από αφαίρεση χρωμάτων ή βερνικιών που περιέχουν οργανικούςδιαλύτες ή άλλες επικίνδυνες ουσίες(Κωδικός ΕΚΑ 08 01 17)
- 9.730 kg πλαστική συσκευασία (Κωδικός ΕΚΑ 15 01 02)
- 766 kg χλωριωμένα έλαια μηχανής, κιβωτίου ταχυτήτων και λίπανσης με βάση τα ορυκτά (Κωδικός ΕΚΑ 13 02 04)

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 στον Βοτανικό προωθήθηκαν προς διαχείριση 7.47 tn απόβλητων λιπαντικών ελαίων. Στο σημείο αυτό αξίζει να αναφερθεί πως η θυγατρική εταιρεία της Ιντεραμέρικαν Βοηθείας Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Γενικών Ασφαλίσεων, Ιντερασσιστάνς Μονοπρόσωπη Ανώνυμος Εμπορική Εταιρεία Αυτοκίνησης και Τουρισμού, τον Απρίλιο του 2021 καταχωρήθηκε στο Ηλεκτρονικό Μητρώο Αποβλήτων, διευκολύνοντας έτσι την καταγραφή και κατ' επέκταση τη διαχείριση των αποβλήτων της Εταιρείας.

Κατά το έτος 2021, δεν επιβλήθηκαν στην ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ χρηματικά πρόστιμα ή/και κυρώσεις για παραβίαση της περιβαλλοντικής νομοθεσίας και των σχετικών κανονισμών.

# Κοινωνία

## Κοινωνία & Τοπικές Κοινότητες

### Πολιτικές & Δέουσα Επιμέλεια

**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 έχοντας ως βασικό άξονα την ενσωμάτωση 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.

**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 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.

Στο πλαίσιο της κοινωνικής συνεισφοράς και της αύξησης της απασχόλησης σε τοπικό επίπεδο η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ απασχολεί εργαζόμενους -κατά κανόνα σε περιοχές εκτός της Αττικής- που προέρχονται από τις τοπικές κοινωνίες.

**Άξονες δραστηριοποίησης**

Οι κύριοι τρόποι της εταιρικής συνεισφοράς, με το πρόγραμμα “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

### Διαχείριση Κινδύνων

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 της 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 οι ακόλουθες 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.

## Ανθρώπινο Δυναμικό

### Πολιτικές & Δέουσα Επιμέλεια

**Υφιστάμενες Πολιτικές & Διαδικασίες**

Η Εταιρεία στα πλαίσια της διασφάλισης ενός ηθικού και δίκαιου εργασιακού περιβάλλοντος, πέραν της συμμόρφωσης με τη σχετική νομοθεσία, έχει θεσπίσει τις ακόλουθες πολιτικές και διαδικασίες:

***Πολιτικές***

- ✓ Πολιτική Εκπαίδευσης
- ✓ Πολιτική Προσλήψεων
- ✓ Πολιτική Αμοιβών και Παροχών
- ✓ Πολιτική Ασφάλειας Επισκεπτών
- ✓ Πολιτικής Μη Καπνίσματος
- ✓ Πολιτική Δανείων
- ✓ Πολιτική Ταξιδίων
- ✓ Κανονισμός Εργασίας
- ✓ Πολιτικής Χρήσης Εταιρικών Αυτοκινήτων
- ✓ Πολιτική Εταιρικών Κινητών Τηλεφώνων
- ✓ Πολιτική Εταιρικών Πιστωτικών Καρτών
- ✓ Πολιτική για εξάλειψη της βίας και της παρενόχλησης στο χώρο εργασίας

***Διαδικασίες***

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

**Προσέλκυση & Επιλογή Εργαζομένων**

Βασική αρχή στην ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ 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 των φοιτητών εντός του Οργανισμού, η οποία στην πλειονότητα των ασκούμενων πραγματοποιείται έναντι αμοιβής. Κατά το 2021 πραγματοποιήθηκαν συνολικά 5 πρακτικές ασκήσεις / μαθητείες φοιτητών.

Επίσης, η Εταιρεία συμμετέχει ενεργά στην προσέλκυση νέων υποψηφίων μέσω της συμμετοχής της σε διάφορα events όπως, το Πανόραμα επιχειρηματικότητας, Forum Πανεπιστημίων, Career days.

**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 μέσω της αλλαγής της δομής, της εισαγωγής νέου τρόπου εργασίας και μεθοδολογιών για την ανάπτυξη της καινοτομίας. Τα παραπάνω ξεκίνησαν ήδη να εφαρμόζονται στο πλαίσιο του μετασχηματισμού της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ. Στο πλαίσιο αυτό, ήδη από το 2017 έχουμε ξεκινήσει την εισαγωγή "agile" πλαισίων εργασίας για τη διαχείριση και ανάπτυξη project με βάση τις αρχές της αυτο-οργάνωσης, της ομαδικότητας και της υπευθυνότητας. Ο νέος τρόπος εργασίας έχει ως 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 ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ "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 ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ, η δυνατότητα δημιουργικής έκφρασης και καινοτομίας δόθηκε και σε ομάδες εκτός της 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, προοδευτικές και χρήσιμες λύσεις για τους ανθρώπους. Το 2021, το IMAGINE συνέχισε να εξελίσσεται, υιοθετώντας το «συνεργατικό» μοντέλο, ενώ ευθυγραμμίστηκε με το νέο μοντέλο εργασίας της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ και επικεντρώθηκε στο εξωτερικό περιβάλλον με στόχο την κατανόηση της σοφίας και της τεχνογνωσίας του πλήθους.

Το 2021 υλοποιήθηκε η τέταρτη και τελευταία φάση του πλάνου για τον οργανωτικό μετασχηματισμό, το οποίο επηρέασε συνολικά πάνω από 1.000 εργαζόμενους. Για την ολοκλήρωση του μετασχηματισμού βοήθησαν περισσότεροι από 300 εργαζόμενοι είτε δρώντας ως αξιολογητές είτε υποστηρίζοντας την ενεργό διαδικασία.

Μέσω του μετασχηματισμού εκτός των άλλων θεμάτων που άπτονται της αποτελεσματικότητας και της απλοποίησης των διαδικασιών, προέκυψαν τα παρακάτω σημαντικά νέα δεδομένα για τους εργαζόμενους:

- Το ποσοστό των θέσεων ευθύνης, οι οποίες καλύφθηκαν εσωτερικά από εργαζομένους της Εταιρείας που δεν είχαν πριν ανάλογη θέση ανήλθε σε 33%.
- Το ποσοστό των γυναικών σε θέσεις ευθύνης αυξήθηκε σε 45,5%.
- Το ποσοστό των εργαζομένων που συμμετείχε στη διαδικασία και ανέλαβε νέο αντικείμενο ή θέση εργασίας ανήλθε σε 16%.
- Προέκυψαν αναβαθμισμένοι ρόλοι για το 18% των συμμετεχόντων, εκ των οποίων το 55% αφορούσε γυναίκες.

Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ εξελίσσεται σε έναν ευέλικτο οργανισμό που μπορεί να δημιουργήσει και να προσφέρει εξαιρετική αξία στους πελάτες της γρήγορα και ανταγωνιστικά. Τρεις μεγάλες διατμηματικές ομάδες (squads) Σχεδιασμού & Ανάπτυξης (tribes) επικεντρώνονται πλέον στην ανάπτυξη προτάσεων, ώστε να δημιουργήσουν 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). Ο οργανισμός πλαισιώνεται ακόμη 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 προϊόντα υψηλής ποιότητας με τον πιο αποτελεσματικό τρόπο.

Έχοντας ήδη ολοκληρώσει την εσωτερική μας αναδιοργάνωση μας δόθηκε η δύναμη να πορευτούμε στη νέα ψηφιακή εποχή με ομαδικότητα και λιγότερη ιεραρχία. Η πανδημία κατά το διάστημα 2020-2021 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 εργάζονταν από μακριά, όντας παραγωγικοί και το κυριότερο, ευχαριστημένοι.

Αξιοποιώντας τις ευκαιρίες που μας παρουσιάστηκαν κατά τη διάρκεια της πανδημίας αναπτύξαμε ένα νέο εταιρικό μοντέλο εργασίας. Το μοντέλο αυτό παρέχει, σε μόνιμη βάση, τη δυνατότητα εργασίας από το γραφείο και εξ αποστάσεως προσαρμοσμένο στις ανάγκες της κάθε ομάδας.

**Ενημέρωση εργαζομένων**

Για κάθε εργαζόμενο, η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ φροντίζει:

- να γνωρίζει τι ακριβώς αναμένει η Εταιρεία από αυτόν και την εργασία του,
- να έχει μία ειλικρινή και εποικοδομητική επικοινωνία με τον επικεφαλής της ομάδας του σε σχέση με την απόδοσή του,
- να υποστηρίζεται η ανάπτυξη των δυνατοτήτων του σε ένα περιβάλλον που προωθεί την 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 λαμβάνεται υπόψη η γνώμη του και να συμμετέχει στη βελτίωση της απόδοσης της ομάδας,
- να αισθάνεται ότι η Εταιρεία τον μεταχειρίζεται δίκαια και χωρίς διακρίσεις,
- να γνωρίζει ότι μπορεί να ζητήσει στήριξη στη διαχείριση των προσωπικών αναγκών του και προτεραιοτήτων.

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

- Διαθέτει **Κώδικα Ηθικής & 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.

**Συνθήκες Εργασίας**

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

**Σχέση Εταιρείας - Ανθρωπίνου Δυναμικού**

Στη βάση αναγνώρισης της αξίας που παράγουν οι εργαζόμενοί της, η INTERAMERIKAN 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.

**Συλλογικές Συμβάσεις – Συνδικαλισμός**

Η INTERAMERIKAN 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 INTERAMERIKAN 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 INTERAMERIKAN (Σ.ΥΠ.ΙΝ.), ο οποίος έχει συσταθεί με στόχο τη διαφύλαξη και την προαγωγή των εργασιακών, οικονομικών και ασφαλιστικών συμφερόντων των εργαζομένων.

Κατά τη διάρκεια του 2021 η Εταιρεία, μέσω της νέας συμφωνηθείσας κλαδικής σύμβασης Ασφαλιστικών Εταιριών, παρείχε στο προσωπικό της αυξήσεις συνολικού κόστους 1,2 εκατομμυρίων ευρώ.

**Εκπαίδευση & Διαδικασία Ανατροφοδότησης και Στοχοθεσίας**

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

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

Για το 2021 λόγω της πανδημίας υλοποιήθηκαν μια σειρά εκπαιδευτικών προγραμμάτων (συνολικά στις Εταιρείες του Ομίλου) μέσω e-learning, τα οποία εντάσσονται στις εξής στρατηγικές κατευθύνσεις:

- Βασική Εκπαίδευση σχετικά με την INTERAMERIKAN (INTERAMERIKAN Basics)
- Ανάπτυξη Ηγετικών Δεξιοτήτων (Leadership Development)
- Λειτουργία και Καινοτομία της IAG (IAG Way of Working & Innovation)
- Δεξιότητες Ψηφιοποίησης και Ανάλυσης Δεδομένων (Digital & Analytical skills)
- Εκπαίδευση στην Πλατφόρμα Επαγγελματικής Δικτύωσης LinkedIn (LinkedIn Training Platform)
- Βασικές Αρχές Ασφάλισης (Ελληνικό Ινστιτούτο Ασφαλιστικών Σπουδών, Ε.Ι.Α.Σ.)
- Ετήσιο πρόγραμμα Ασφαλιστικών Σπουδών (Ε.Ι.Α.Σ.)

.

## Διαχείριση Κινδύνων

Για την INTERAMERIKAN, 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.

### Σεβασμός Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων

## Πολιτικές & Δέουσα Επιμέλεια

**Κώδικας Ηθικής & Δεοντολογίας**

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: **Ακεραιότητα**, **Καινοτομία**, **Σεβασμό**, **Ομαδικότητα** και **Υπευθυνότητα**. Βάσει αυτών των πέντε αξιών έχουμε συνδιαμορφώσει με τους εργαζομένους μας τις αρχές και τις συμπεριφορές που πρέπει να διέπουν την εργασιακή καθημερινότητα όλων μας. Ο Κώδικας περιλαμβάνει κατευθυντήριες οδηγίες για τα παρακάτω κεφάλαια:

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

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

**Δίκαιη μεταχείριση**

Ο σεβασμός είναι από μία τις πιο σημαντικές αξίες της 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.

**Ίσες Ευκαιρίες**

Η συμπεριφορά και η απόδοση στην εργασία αποτελούν τα βασικότερα κριτήρια για την ανταμοιβή των εργαζομένων. Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ παρέχει παρόμοια αμοιβή για όμοιες θέσεις εργασίας, ανεξαρτήτως φύλου.

Στην ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ η ανταμοιβή παρέχεται ανάλογα με την αξία του κάθε ρόλου μέσα στην Εταιρεία και έχει σκοπό να καλλιεργήσει και να υιοθετήσει ένα σύστημα που θα επιβραβεύει την δημιουργικότητα, την επίτευξη υψηλής απόδοσης, τόσο σε ατομικό όσο και σε ομαδικό επίπεδο. Αυτό πρακτικά σημαίνει ότι άνθρωποι που κατέχουν ρόλους ίσης αξίας, ανταμείβονται εντός του ίδιου καθορισμένου μισθολογικού εύρους, 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.

## Διαχείριση Κινδύνων

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 αξιοποιούν το ταλέντο τους. Με αυτόν τον τρόπο, δημιουργούνται πολλαπλά οφέλη για τους εργαζόμενους, αλλά και για τον Οργανισμό. Ταυτόχρονα, βελτιώνεται ο δείκτης ικανοποίησης των εργαζομένων, καθώς και η αποδοτικότητά τους, ενώ παράλληλα γίνεται αντιληπτή η συνυπευθυνότητα για τις επιδράσεις στη φήμη της Εταιρείας.

Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ αναγνωρίζει ότι ο κίνδυνος για την εμφάνιση περιστατικού παραβίασης των ανθρωπίνων δικαιωμάτων υπάρχει τόσο εντός της Εταιρείας, όσο και εκτός αυτής, στους συνεργάτες και τους προμηθευτές της, 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, η Εταιρεία έχει αναγνωρίσει τον κίνδυνο παραβίασης του ιδιωτικού απορρήτου των εργαζομένων και άλλων ενδιαφερόμενων μερών του και για αυτό το λόγο έχει αναπτύξει τις πολιτικές «Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων» και «Ασφάλειας Πληροφοριών».

## Κοινωνικοί Δείκτες (KPIs)

### Αποτελέσματα πολιτικών & KPIs

**Κοινωνία & Τοπικές Κοινότητες**

Ο προϋπολογισμός για την εφαρμογή των κοινωνικών πρωτοβουλιών προκύπτει από:

- τον σχετικό οικονομικό προϋπολογισμό της Εταιρείας και αφορά σε χορηγίες και δωρεές, παροχή συνδρομητικής υποστήριξης και λοιπές δαπάνες για τις αναλαμβανόμενες δράσεις,
- το ανθρώπινο δυναμικό της Εταιρείας 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 2021 η Εταιρεία διέθεσε 230.000 ευρώ, ενώ πάνω από 60.000 ευρώ διατέθηκαν σε ενέργειες για τη αντιμετώπιση των καταστροφικών πυρκαγιών που έπληξαν την Ελλάδα το καλοκαίρι του ίδιου έτους. Ενδεικτικά, στο τέλος του 2021 η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ είχε συνολικά ασφαλισμένα 130 οχήματα κοινωνικών φορέων και οργανώσεων, ως χορηγός αστικής ευθύνης.
Επιπλέον, η οικονομική αξία που παράγεται και διανέμεται από τις δραστηριότητες της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ, άμεσα ή έμμεσα αποτελεί το μετρήσιμο Κοινωνικό Προϊόν της το οποίο έφτασε τα 178,1 εκ. ευρώ για το έτος 2021. 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 2021, συγκεκριμένα η εταιρεία, κατέβαλε σε μισθούς και παροχές προς τους εργαζόμενους της 35,1 εκατομμύρια ευρώ και 6,6 εκατομμύρια ευρώ ως φόρο εισοδήματος. Παράλληλα, εισέφερε σε ασφαλιστικά ταμεία 10,1 εκατομμύρια ευρώ, ενώ πραγματοποίησε επενδύσεις σε πάγιο εξοπλισμό ποσό της τάξης των 9,8 εκατομμυρίων ευρώ. Οι πληρωμές της σε προμηθευτές και διαμεσολαβητές ανήλθαν σε 116,3 εκατομμύρια ευρώ και η αξία που αποδόθηκε άμεσα από την ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ στην κοινωνία κατά το 2021, μέσα από ενέργειες Εταιρικής Υπευθυνότητας, έφθασε το ποσό των 230 χιλιάδες ευρώ.
Κατά το έτος 2021:

- 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 χρηματικές κυρώσεις για μη συμμόρφωση με νόμους ή/και κανονισμούς στον κοινωνικό και οικονομικό τομέα.

**Ανθρώπινο Δυναμικό**

Το 2021 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.

***Εκπαίδευση εργαζομένων***

| | 2020 | 2021 |
|---|---|---|
| Συνολικές ώρες εκπαίδευσης | 12.157 | 12.926 |
| Μ.Ο. ωρών εκπαίδευσης ανά εργαζόμενο | 10,47 | 11,13 |
| Αριθμός εργαζομένων που εκπαιδεύτηκε | 487 | 564 |

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***

| | 2019 | 2020 | 2021 |
|---|---|---|---|

| | | | |
|---|---|---|---|
| Επί των Σ.Σ.Ε | 13% | 35% | 90% |
| Άνω των Σ..Σ.Ε | 87% | 65% | 10% |

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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2019 | | | 2020 | | | 2021 | | |
| Αορίστου | 619 | 514 | 1.133 | 612 | 536 | 1.148 | 599 | 550 | 1.149 |
| Ορισμένου | 5 | 9 | 14 | 2 | 11 | 13 | 5 | 7 | 12 |
| **Σύνολο** | **624** | **523** | **1.147** | **614** | **547** | **1.161** | **604** | **557** | **1.161** |

| Συνολικός αριθμός εργαζομένων ανά τύπο εργασίας | Άνδρες | Γυναίκες | Σύνολο | Άνδρες | Γυναίκες | Σύνολο | Άνδρες | Γυναίκες | Σύνολο |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2019 | | | 2020 | | | 2021 | | |
| Πλήρους Απασχόλησης | 605 | 516 | 1.121 | 594 | 538 | 1.132 | 578 | 535 | 1.113 |
| Μερικής Απασχόλησης | 19 | 7 | 26 | 20 | 9 | 29 | 26 | 22 | 48 |
| **Σύνολο** | **624** | **523** | **1.147** | **614** | **547** | **1.161** | **604** | **557** | **1.161** |

### *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 τα ακόλουθα προγράμματα ασφάλισης:

- 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
- Ευελιξία στην κατανομή του 8ώρου εργασίας εντός της ημέρας
- Παροχή ηλεκτρονικού εξοπλισμού για υποστήριξη της 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 ημέρες αδείας για όλο το προσωπικό κατά τη διάρκεια των εορτών (Χριστούγεννα & Πάσχα)

Επισημαίνεται ότι δεν γίνεται κανενός είδους διάκριση βάσει του τύπου απασχόλησης και του είδους της σύμβασης εργασίας των εργαζομένων, όσον αφορά στις ανωτέρω πρόσθετες παροχές, οι οποίες ισχύουν για όλους τους απασχολούμενους από την Εταιρεία (εκτός εάν επισημαίνεται διαφορετικά). Εξαίρεση αποτελεί η παροχή σχετικά

με το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης (Τ.Ε.Α.) της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ, η οποία περιγράφεται ακολούθως και αφορά σε συγκεκριμένο αριθμό εργαζομένων.

### *Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης (Τ.Ε.Α.) ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ*

Στο Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης (Τ.Ε.Α.) της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ μπορούν να ενταχθούν εργαζόμενοι (Εταιρείες Ζωής, Ζημιών, Βοηθείας, Ιντερασσιστάνς και Μεντωρ) αορίστου χρόνου και πλήρους απασχόλησης με αίτησή τους και με καταβολή των προσωπικών εισφορών σε ποσοστό από 1% έως 10% του ονομαστικού μισθού τους. Η εισφορά της Εταιρείας, η οποία 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 2021, αριθμούσε 1.316 μέλη και τα αποθεματικά για τον κλάδο εφ' άπαξ καταβολών σύνταξης έφθαναν τα 25,88 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 2021, ήταν 5,54%. Το Τ.Ε.Α., από την έναρξη της λειτουργίας του έως και 31/12/2021, είχε καταβάλει 197 εφάπαξ συνολικού ποσού 4.270.416 ευρώ.

### *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.

### *Ατυχήματα κατά την εργασία (Όμιλος)*

| **2019** |
|---|
| 2 στην ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ Ζωής (71 ημέρες απουσίας συνολικά)<br>2 στην ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΒΟΗΘΕΙΑΣ (61 ημέρες απουσίας συνολικά)<br>7 στην ΙΝΤΕΡΑΣΣΙΣΤΑΝΣ ΟΔΙΚΗΣ (385 ημέρες απουσίας συνολικά)<br>4 στην ΑΘΗΝΑΙΚΗ ΚΛΙΝΙΚΗ (109 ημέρες απουσίας συνολικά) |
| **2020** |
| *Κατά τη διάρκεια του έτους δεν παρουσιάστηκε κανένα εργατικό ατύχημα* |
| **2021** |
| *8 στην ΙΝΤΕΡΑΣΣΙΣΤΑΝΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΟΔΙΚΗΣ ΒΟΗΘΕΙΑΣ (145 ημέρες απουσίας συνολικά)* |

### *Προσλήψεις-Αποχωρήσεις (Όμιλος)*

| | 2019 | 2020 | 2021 |
|---|---|---|---|
| Προσλήψεις | 76 | 91 | 159 |
| Αποχωρήσεις | 88 | 77 | 159 |

**Σεβασμός Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων**

Το 2021 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 2021, το ποσοστό εκπροσώπησης των γυναικών στο Δ.Σ. και τις συνολικές καταστατικές επιτροπές δεν μεταβλήθηκε σε σχέση με το 2020 παραμένοντας σταθερά στο 32,6% (2019: 29,4%).

# Διακυβέρνηση

## Καταπολέμηση Διαφθοράς & Δωροδοκίας

### Πολιτικές & Δέουσα Επιμέλεια

Η Εταιρεία στα πλαίσια της διασφάλισης μιας ηθικής διακυβέρνησης έχει θεσπίσει τις ακόλουθες πολιτικές:

- ✓ Πολιτική Ακεραιότητας και Καταπολέμησης της Απάτης
- ✓ Πολιτική Αποδοχής και Προσφοράς Δώρων
- ✓ Πολιτική Αναφοράς και Διαχείρισης Συμβάντων
- ✓ Πολιτική Διαχείρισης Αιτιάσεων
- ✓ Εσωτερικός Κανονισμός Ελέγχου – Ξέπλυμα «Βρώμικου Χρήματος»
- ✓ Κανονισμός Αγορών – Προμηθειών
- ✓ Πολιτική Ορθής Χρήσης Πόρων
- ✓ Βασικές Αρχές Ασφαλείας
- ✓ Πολιτική Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων
- ✓ Πολιτική Ασφάλειας Πληροφοριών
- ✓ Πολιτική Διαχείρισης Επιχειρησιακής Συνέχειας
- ✓ Πολιτική σχετικά με το Κυβερνοέγκλημα (cybercrime)

**Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου - Κανονιστική Συμμόρφωση**

Ένα σύστημα εσωτερικών ελέγχων 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 και της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ να βοηθούν τους ανθρώπους να ζουν ασφαλέστερα, περισσότερο και καλύτερα. 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 ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ 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 ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ 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 Συμμόρφωσης.
- 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 δική της 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 Εταιρείας 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 Ιντεραμέρικαν στο κανονιστικό πλαίσιο: Νομικό, Εσωτερικού Ελέγχου, Διαχείρισης Κινδύνων, Ασφάλειας, Υπεύθυνο Συμμόρφωσης κατά του Ξεπλύματος χρήματος και την χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, σε περίπτωση που διορίζεται διαφορετικό πρόσωπο, Τμήμα Εσωτερικού Ελέγχου της Achmea, Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων και Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Achmea.

Κατά το 2021, η λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης εφάρμοσε το πρόγραμμά της λαμβάνοντας υπόψη τις συνθήκες της πανδημίας και της εξ αποστάσεως εργασίας εστιάζοντας παράλληλα στη συμμόρφωση με τη νέα νομοθεσία, την επικοινωνία με εποπτικές αρχές τον συντονισμό για την ανταπόκριση στα σχετικά αιτήματα, την εκπαίδευση του προσωπικού σε θέματα επιχειρηματικής ακεραιότητας και την εκπόνηση της Συστηματικής Ανάλυσης Κινδύνου Ακεραιότητας. Περαιτέρω εκτέλεσε το πρόγραμμα ελέγχων με έμφαση στις θεματικές ενότητες της Προστασίας Πελατών, Επιχειρηματικής Ακεραιότητας, Δέουσας Επιμέλειας σχετικά με τον πελάτη και τρίτα μέρη, Προστασίας Ανταγωνισμού, Προστασίας Αγοράς, Διαχείρισης Αιτιάσεων.

Αξίζει να σημειωθεί ότι κατά το 2021 το πρόγραμμα εκτελέστηκε χωρίς ουσιώδης αποκλίσεις και η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ δεν αντιμετώπισε ουσιώδη προβλήματα συμμόρφωσης.

Σημειώνεται ότι κατά το 2021 διενεργήθηκε έλεγχος από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου ως προς την αποτελεσματικότητα (effectiveness) της λειτουργίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης άνευ ευρημάτων με χαρακτηρισμό “επαρκής” (sufficient).

**Πρόληψη & 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 ξεπλύματος χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, εφαρμογής των διεθνών καταλόγων κυρώσεων, διαφθοράς, σύγκρουσης συμφερόντων, (εσωτερικής και εξωτερικής) απάτης, φορολογικής απάτης, ασφάλειας πληροφοριακών συστημάτων και προστασίας δεδομένων, εφαρμογής του Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής.
- 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 εκπαίδευση 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.

**Εκπαίδευση κατά της Διαφθοράς**

Για την εκπαίδευση κατά της διαφθοράς κατά το έτος 2021 επισημαίνονται:

- ✓ Η συμμετοχή στελεχών της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ στα webinars του “Business Integrity Forum”, που οργάνωσε η “Διεθνής Διαφάνεια – Ελλάς”.
- ✓ 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 Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης σε εργαζομένους για την καταπολέμηση Ξεπλύματος Χρήματος και Χρηματοδότησης Τρομοκρατίας και την εφαρμογή των Διεθνών Καταλόγων Κυρώσεων.
- ✓ Εκπαιδευτικό πρόγραμμα στο ανθρώπινο δυναμικό (tribe and chapter leaders) από τη Διεύθυνση Κανονιστικής στα θέματα Επιχειρηματικής Ακεραιότητας και Εταιρικής Διακυβέρνησης κατά το έτος 2021.

**Πρόληψη & Καταπολέμηση της Απάτης**

Στην ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ, έχουμε αναπτύξει και ενσωματώσει στον επιχειρησιακό σχεδιασμό μία ολοκληρωμένη Πολιτική για την Ακεραιότητα και την Απάτη (Integrity & fraud policy). Η Πολιτική αναθεωρήθηκε το έτος 2021. 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 οι ακόλουθοι:

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

**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 whistleblowing διεύθυνση που έχει δημιουργηθεί ειδικά για αυτό τον σκοπό (incident@INTEPAMEPIKAN.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 της ACHMEA, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην Πολιτική Αναφοράς Συμβάντων.




Η Πολιτική αποτελεί αντικείμενο εκπαίδευσης του ανθρώπινου δυναμικού τόσο από τη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης όσο και από τη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων.

**Πρόληψη & 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).

Η σχετική Πολιτική και ο Κανονισμός Διαδικασιών και Ελέγχων αναθεωρήθηκαν το έτος 2021.

**Πιστοποίηση κατά ISO του Συστήματος Επιχειρησιακής Συνέχειας**

Ο οργανισμός στο σύνολό του (Εταιρείες ασφαλίσεων Ζωής, Γενικών και Βοηθείας) 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 της επιχειρηματικής δραστηριότητας 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 και την τεχνολογία της πληροφορικής και της επικοινωνίας. Αποτελεί μέρος της Διαχείρισης Κινδύνων της Εταιρείας, με γνώμονα την αποδοτικότητα του και τη βελτιστοποίηση της αποτελεσματικότητας για την Εταιρεία. Το 2021 πραγματοποιήθηκε Εσωτερικός Έλεγχος (από το τμήμα Internal Audit) με ημερομηνία κατάθεσης του Internal Audit Report την 23/6/2021.

**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 2021, δεν υπήρξαν τεκμηριωμένα παράπονα για τη μη σύννομη χρήση των προσωπικών δεδομένων των πελατών/ασφαλισμένων, εργαζομένων και προμηθευτών της Εταιρείας.

## Διαχείριση Κινδύνων

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.

**Φερεγγυότητα & 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 ποσοτικό υπολογισμό της φερεγγυότητάς τους, ενώ παράλληλα τους 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.

**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.

## Εφοδιαστική Αλυσίδα

### Πολιτικές & Δέουσα Επιμέλεια

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

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 (https://www.INTEPAMEPIKAN.gr/oroi-xrhshs/kwdikas-deontologias-promitheutwn).
- 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.

**Κανονισμός Αγορών & 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.

**Αρμοδιότητες Επιτροπής Αγορών & 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 ένας (1) νομικός διορισμένος 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).

**Επιλογή προμηθευτών**

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.

**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).

**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)
- Εφαρμογή περιβαλλοντικής πολιτικής
- Συμμόρφωση με την περιβαλλοντική νομοθεσία
- Εφαρμογή πρωτοβουλιών και δεσμεύσεων σχετικά με την προστασία του περιβάλλοντος.

**Ανθρώπινα Δικαιώματα στην Προμηθευτική Αλυσίδα**

Όπως προαναφέρθηκε, οι συνεργάτες της Εταιρείας επιλέγονται με αυστηρά κριτήρια. Παρ' όλα αυτά, 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.

## Διαχείριση Κινδύνων

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.

## Δείκτες Διακυβέρνησης (KPIs)

## Αποτελέσματα πολιτικών & KPIs

**Καταπολέμηση Διαφθοράς & Δωροδοκίας**

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

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

| Ηλικία/Φύλο | Άνδρες | Γυναίκες | Σύνολο | Άνδρες | Γυναίκες | Σύνολο | Άνδρες | Γυναίκες | Σύνολο |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2019 | | | 2020 | | | 2021 | | |
| 40-50 | 14 | 10 | 24 | 12 | 9 | 21 | 10 | 8 | 18 |
| 51+ | 22 | 5 | 27 | 21 | 7 | 28 | 23 | 8 | 31 |
| **Σύνολο** | **36** | **15** | **51** | **33** | **16** | **49** | **33** | **16** | **49** |

| Ηλικία/ Υπηκοότητα | Ημεδαπός | Αλλοδαπός | Σύνολο | Ημεδαπός | Αλλοδαπός | Σύνολο | Ημεδαπός | Αλλοδαπός | Σύνολο |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2019 | | | 2020 | | | 2021 | | |
| 40-50 | 26 | 10 | 36 | 16 | 3 | 19 | 13 | 3 | 16 |
| 51+ | 16 | 2 | 15 | 23 | 7 | 30 | 26 | 7 | 33 |
| **Σύνολο** | **39** | **12** | **51** | **39** | **10** | **49** | **39** | **10** | **49** |

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 2021, 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.

***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:

- Εκπόνηση εσωτερικών διαδικασιών ενδεικτικά διαχείρισης περιστατικού παραβίασης δεδομένων, λήψης συγκατάθεσης.
- Συμμόρφωση και εφαρμογή του Κώδικα Δεοντολογίας για την προστασία των προσωπικών δεδομένων των Ασφαλιστικών Εταιριών.
- Σύνταξη και ετήσια αναθεώρηση της πολιτικής για την Προστασία Προσωπικών Δεδομένων.
- Συνεχής επικαιροποίηση της υποχρέωσης συγκατάθεσης (ηλεκτρονικής και έγγραφης).
- 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.
- Έλεγχος σε τακτική βάση και διαρκής επικαιροποίηση της Ενημέρωσης του Υποκειμένου για την επεξεργασία των προσωπικών δεδομένων του ανά Εταιρεία, ασφαλιστικό προϊόν και παρεχόμενη υπηρεσία.
- Διαρκής έλεγχος και επικαιροποίηση του Αρχείου Δραστηριοτήτων της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ.
- Κατά περίπτωση εκπόνηση Μελετών Εκτίμησης Αντικτύπου σε καινοτόμα προϊόντα και υπηρεσίες.

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

**Εφοδιαστική Αλυσίδα**

Οι σχετικές ενέργειες που πραγματοποιούνται με στόχο την ολοένα και αυξανόμενη βελτιστοποίηση των διαδικασιών εφοδιαστικής αλυσίδας της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ, 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 2021, η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ 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 ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ στην εθνική οικονομία και στην ανάπτυξη των τοπικών κοινωνιών. Στο πλαίσιο αυτό, κατά το έτος 2021 το ποσοστό των συνεργαζόμενων προμηθευτών που εδρεύουν και δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα ήταν πάνω από το 86% (επί του συνόλου).

Οι δαπάνες της Εταιρείας για την αγορά προϊόντων και υπηρεσιών κατά το έτος 2021 ξεπέρασαν τα 70 εκατ. ευρώ.

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

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

Building a better working world

## Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Μετόχους της Εταιρείας ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ Α.Ε.

## Έκθεση Ελέγχου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

### Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ Α.Ε. (η Εταιρεία), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2021, τις καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Εταιρείας ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ Α.Ε. κατά την 31η Δεκεμβρίου 2021, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

### Βάση γνώμης

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

### Σημαντικότερα θέματα ελέγχου

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

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

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

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

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

| Σημαντικότερα θέματα ελέγχου | Πώς ο έλεγχός μας αντιμετώπισε τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου |
|---|---|
| **Εκτίμηση των μαθηματικών αποθεμάτων που απορρέουν από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια κλάδου Ζωής και Υγείας**<br><br>Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2021, οι υποχρεώσεις των ασφαλιστηρίων συμβολαίων, περιλαμβάνουν το εκτιμώμενο κόστος διακανονισμού των παροχών και αποζημιώσεων που σχετίζονται με τα συμβόλαια ασφαλίσεων ζωής και υγείας μακράς διάρκειας, και ανέρχονται σε € 258 εκ..<br><br>Στο πλαίσιο της διαδικασίας εκτίμησης αυτών των υποχρεώσεων, η διοίκηση της Εταιρείας έχει χρησιμοποιήσει πλήθος παραδοχών, οι σημαντικότερες εκ των οποίων αφορούν το αναμενόμενο επίπεδο θνησιμότητας, το ποσοστό ακυρωσιμότητας συμβολαίων, το επίπεδο νοσηρότητας, τις αποδόσεις των επενδύσεων που υποστηρίζουν τις ασφαλιστικές υποχρεώσεις, κινήσεις επιτοκίων και το ποσοστό αύξησης των εξόδων διαχείρισης.<br><br>Λαμβάνοντας υπόψη την πολυπλοκότητα των αναλογιστικών υπολογισμών, το γεγονός ότι η χρησιμοποίηση των ως άνω παραδοχών στο πλαίσιο της αναγνώρισης υποχρεώσεων αυτών απαιτεί σημαντικό βαθμό κρίσης από τη διοίκηση, και τη σημαντικότητα του αντίστοιχου κονδυλίου, αξιολογήσαμε την εκτίμηση των μαθηματικών αποθεμάτων ως ένα εκ των σημαντικότερων θεμάτων ελέγχου.<br><br>Οι σχετικές γνωστοποιήσεις της Εταιρείας περιλαμβάνονται στις σημειώσεις 3.17, 4.1, 4.3 και 35 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. | Μεταξύ άλλων, έχουμε διεκπεραιώσει τις ακόλουθες διαδικασίες:<br><br>• Εξετάσαμε τη διαδικασία του υπολογισμού των μαθηματικών αποθεμάτων.<br><br>• Αξιολογήσαμε τη μεθοδολογία και τις βασικές παραδοχές που χρησιμοποιεί το αναλογιστικό τμήμα της Εταιρείας , στην εκτίμηση των μαθηματικών αποθεμάτων, μέσω της συμμετοχής εξειδικευμένων αναλογιστών στην ελεγκτική ομάδα.<br><br>• Πραγματοποιήσαμε διαδικασίες ανεξάρτητης επαλήθευσης των μαθηματικών αποθεμάτων και των υποδειγμάτων πρόβλεψης χρηματοροών, σε δειγματοληπτική βάση, συμπεριλαμβάνοντας αναλυτικούς ανεξάρτητους επανυπολογισμούς σε επιλεγμένα συμβόλαια και προϊόντα, ώστε να εκτιμήσουμε τη λογικότητα των υπολογισμών της Εταιρείας.<br><br>• Ελέγξαμε την πληρότητα και την ακρίβεια των στοιχείων που χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση των μελλοντικών χρηματοροών και για τις εμπειρικές μελέτες που υποστηρίζουν τις αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιεί η Εταιρεία.<br><br>• Αξιολογήσαμε την επάρκεια των γνωστοποιήσεων στις σημειώσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τις απαιτήσεις των Διεθνών Χρηματοοικονομικών Προτύπων Αναφοράς. |
| **Αναγνώριση και ανακτησιμότητα αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης**<br><br>Έως και τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2020, η Εταιρεία είχε αναγνωρίσει αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση επί μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών και λοιπών προσωρινών φορολογικών διαφορών. | Μεταξύ άλλων, έχουμε διεκπεραιώσει τις ακόλουθες διαδικασίες:<br><br>• Εξετάσαμε το εύλογο των βασικών παραδοχών της Διοίκησης σχετικά την αξιολόγηση της ανακτησιμότητας της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης με βάση την κατάρτιση του επιχειρηματικού σχεδίου της Εταιρείας, των φορολογικών της |

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

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

| | |
|---|---|
| Εντός της κλειόμενης χρήσης κι όπως αναλυτικότερα περιγράφεται και γνωστοποιείται στη Σημείωση 3.22 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η Εταιρεία επανεξέτασε τους παράγοντες που είχαν ληφθεί υπόψιν κατά την αξιολόγηση της αναγνώρισης και της ανακτησιμότητας της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης, όπως, μεταξύ άλλων, το μακροπρόθεσμο επιχειρηματικό της πλάνο και την ιστορικότητα των φορολογικών της επιδόσεων και κατέληξε ότι η ανάκτηση της αναγνωρισθείσας αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης δεν εξαρτάτο αποκλειστικά από δράσεις που ήταν υπό τον έλεγχό της Εταιρείας, με συνέπεια να μη θεωρούνται διαθέσιμες όπως απαιτείται από το ΔΛΠ 12 - Φόρος Εισοδήματος. Ως αποτέλεσμα της ανωτέρω διαδικασίας, η Εταιρεία προέβη σε αναδρομική αποαναγνώριση της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης ύψους 34,5 εκ. € κατά την 31.12.2020 με σχετική αναμόρφωση των συγκριτικών κονδυλίων των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, σύμφωνα με τις διατάξεις του ΔΛΠ 8.<br><br>Δεδομένης της φύσης των βασικών παραδοχών και εκτιμήσεων που χρησιμοποιούνται από την Διοίκηση και της σημαντικότητας του ποσού της αναμόρφωσης, αξιολογήσαμε το θέμα αυτό ως εκ των σημαντικότερων θεμάτων ελέγχου. | επιδόσεων και την πρόοδο των στρατηγικών της σχεδίων.<br><br>• Αξιολογήσαμε την εφαρμογή από την Εταιρεία των απαιτήσεων του ΔΛΠ12 και ΔΛΠ8 αναφορικά με την αναδρομική αποαναγνώριση της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης.<br><br>• Αξιολογήσαμε την επάρκεια των γνωστοποιήσεων στις σημειώσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τις απαιτήσεις των Διεθνών Χρηματοοικονομικών Προτύπων Αναφοράς. |
| | |

**Άλλο Θέμα**

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας για την χρήση που έληξε την 31/12/2020, οι οποίες δεν περιλάμβαναν τις αναμορφώσεις που αναφέρονται στη Σημείωση 3.22, είχαν ελεγχθεί από άλλον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή, ο οποίος είχε εκδώσει την 03.09.2021 έκθεση ελέγχου με σύμφωνη γνώμη.

**Άλλες πληροφορίες**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων**

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

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

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.

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

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

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

- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη διοίκηση.

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

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

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

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

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

**Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων**

**1. Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου**

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

α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31.12.2021.

β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την εταιρεία . και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

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

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

Building a better working world

## 2. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

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

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

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

## 4. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Εταιρείας με την από 10/9/2021 απόφαση της ετήσιας τακτικής γενικής συνέλευσης των μετόχων.

Αθήνα, 20 Οκτωβρίου 2022

Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΚΩΣΤΑΣ ΣΤΑΘΟΠΟΥΛΟΣ
Α.Μ. ΣΟΕΛ 42201

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

## ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ
## (Ποσά σε Ευρώ)[2]

| | Σημ. | 01/01-31/12/2021 | 01/01-31/12/2020 Αναμορφωμένα |
|---|---|---|---|
| Δουλευμένα (Μικτά) ασφάλιστρα και συναφή έσοδα | 5 | 128.838.713,34 | 128.466.903,94 |
| Εκχωρηθέντα ασφάλιστρα | 6 | (1.543.816,36) | (1.433.177,97) |
| **Καθαρά δουλευμένα ασφάλιστρα και συναφή έσοδα** | | **127.294.896,98** | **127.033.725,97** |
| Έσοδα επενδύσεων | 7 | 5.608.290,55 | 5.902.116,39 |
| Κέρδη / (Ζημίες) από πώληση επενδύσεων | 8 | 7.142.658,76 | 1.285.217,19 |
| Κέρδη / (Ζημίες) από αποτίμηση επενδύσεων | 9 | 850.790,33 | (962.122,18) |
| Αποτελέσματα από συγγενείς και θυγατρικές εταιρείες | 10 | 22.000.000,00 | 11.000.000,00 |
| Λοιπά έσοδα και κέρδη | 11 | 3.267.000,47 | 4.889.487,09 |
| **Σύνολο επενδύσεων και λοιπών εσόδων** | | **38.868.740,11** | **22.114.698,49** |
| **Σύνολο εσόδων** | | **166.163.637,09** | **149.148.424,46** |
| | | | |
| Αποζημιώσεις ασφαλισμένων | 12 | (110.514.308,91) | (117.873.930,12) |
| Αποζημιώσεις ασφαλισμένων Αναλογία Αντασφαλιστών | 12 | 1.214.507,26 | 1.491.998,42 |
| Δουλευμένες προμήθειες παραγωγής | 13, 32 | (20.585.292,73) | (20.571.547,17) |
| Έσοδα από προμήθειες αντασφαλιστών | 13 | 167.251,76 | 219.265,30 |
| Μεταβολή ασφαλιστικών προβλέψεων | 14 | 34.206.998,82 | 16.612.273,63 |
| Μεταβολή ασφαλιστικών προβλέψεων Αναλογία Αντασφαλιστών | 14 | 606.334,76 | 17.111,78 |
| Λειτουργικά έξοδα | 15 | (29.759.505,60) | (30.194.757,09) |
| Χρηματοοικονομικά έξοδα | 16 | (825.836,12) | (739.831,02) |
| Λοιπά έξοδα και ζημιές | 17 | (674.525,07) | (1.184.111,75) |
| **Σύνολο εξόδων** | | **(126.164.375,83)** | **(152.223.528,02)** |
| **Κέρδη / (Ζημίες) προ φόρων** | | **39.999.261,26** | **(3.075.103,56)** |
| | | | |
| Φόρος εισοδήματος | 18 | 727.000,00 | - |
| **Κέρδη / (Ζημίες) μετά από φόρους** | | **40.726.261,26** | **(3.075.103,56)** |
| | | | |
| **Λοιπά συνολικά εισοδήματα, μετά από φόρους:** | | | |
| **Στοιχεία τα οποία μεταγενέστερα μπορούν να μεταφερθούν στα αποτελέσματα:** | | | |
| Κέρδη / (Ζημίες) από αποτίμηση χαρτοφυλακίου διαθέσιμο προς πώληση μετά από φόρους | 20 | (15.410.580,19) | 5.448.053,35 |
| **Σύνολο** | | **(15.410.580,19)** | **5.448.053,35** |
| | | | |
| **Στοιχεία τα οποία μεταγενέστερα δεν μπορούν να μεταφερθούν στα αποτελέσματα:** | | | |
| Κέρδη / (Ζημίες) από αποτίμηση ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων μετά από φόρους | 29 | 149.110,86 | 107.507,65 |
| Αναλογιστικά Κέρδη/ (Ζημίες) μετά από φόρους | 41 | 109.185,64 | (67.433,46) |
| **Σύνολο** | | **258.296,50** | **40.074,19** |
| **Λοιπά συνολικά εισοδήματα, μετά από φόρους** | | **(15.152.283,69)** | **5.488.127,54** |
| **Συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους** | | **25.573.977,57** | **2.413.023,98** |

[2] Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων (σελ.57 έως 118).

## ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ
## (Ποσά σε Ευρώ)[3]

| | Σημ. | 31/12/2021 | 31/12/2020 Αναμορφωμένα |
|---|---|---|---|
| **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | | | |
| Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία | 29 | 8.869.139,49 | 12.471.040,02 |
| Επενδύσεις σε ακίνητα | 19 | 5.935.950,00 | 6.377.406,15 |
| Περιουσιακά στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης | 30 | 4.965.404,01 | 6.003.856,42 |
| Άυλα περιουσιακά στοιχεία | 31 | 10.447.857,96 | 9.735.540,68 |
| Προμήθειες και λοιπά έξοδα παραγωγής επομένων χρήσεων | 32 | 7.947.523,39 | 8.314.458,61 |
| Επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων Ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο | 22 | 144.809.437,77 | 158.847.405,29 |
| Επενδύσεις σε συγγενείς και θυγατρικές εταιρείες | 23 | 55.775.037,70 | 53.765.037,70 |
| Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμα προς πώληση | 20 | 341.165.506,14 | 360.007.096,46 |
| Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος | 21 | 54.727.746,12 | 48.771.752,67 |
| Απαιτήσεις απο Φόρους | 28 | 147.924,25 | 105.821,61 |
| Απαιτήσεις από δάνεια | 26 | 7.804.401,21 | 9.454.607,94 |
| Λοιπές απαιτήσεις | 27 | 7.780.630,45 | 8.479.874,26 |
| Απαιτήσεις από αντασφαλιστές | 25 | 1.585.670,32 | 1.351.218,03 |
| Απαιτήσεις από χρεώστες ασφαλίστρων | 24 | 12.581.481,39 | 12.402.012,32 |
| Περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση | 33 | 4.869.567,56 | - |
| Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών | 34 | 23.438.168,68 | 14.158.904,40 |
| **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | | **692.851.446,44** | **710.246.032,56** |
| **ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ** | | | |
| Αναλογιστικά αποθέματα ασφαλειών ζωής | 35 | 257.648.363,39 | 294.583.211,03 |
| Προβλέψεις εκκρεμών ζημιών | 35 | 67.047.605,42 | 57.579.958,93 |
| Υποχρεώσεις από επενδυτικά ασφαλίστηρια συμβόλαια | 36 | 226.427.614,06 | 224.483.601,97 |
| Προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής που οι ασφαλισμένοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο | 36 | 10.742.843,16 | 17.279.298,92 |
| Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις | 35 | 1.439.173,21 | 2.115.485,20 |
| Μη δουλευμένα ασφάλιστρα | 35 | 30.282.040,89 | 27.754.430,31 |
| Υποχρεώσεις για παροχές σε εργαζόμενους | 41 | 850.118,42 | 918.102,13 |
| Υποχρεώσεις από μισθώσεις | 39 | 5.231.722,53 | 6.239.284,01 |
| Λοιπές υποχρεώσεις | 38 | 20.577.777,46 | 29.895.493,19 |
| Λοιπές προβλέψεις | 40 | 18.888.536,91 | 20.035.235,18 |
| Υποχρεώσεις προς αντασφαλιστές | 25 | 488.636,14 | 444.613,00 |
| Υποχρεώσεις από ασφαλιστικές δραστηριότητες | 37 | 4.960.612,72 | 6.224.894,13 |
| **Σύνολο Ασφαλιστικών Προβλέψεων και Υποχρεώσεων από επενδυτικά ασφαλιστήρια συμβόλαια και λοιπών υποχρεώσεων** | | **644.585.044,31** | **687.553.608,00** |
| **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 | 88.949.404,05 | 92.834.898,36 |
| Αποτελέσματα εις νέο | 42 | (85.229.882,73) | (114.689.354,61) |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ** | | **48.266.402,13** | **22.692.424,56** |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ** | | **692.851.446,44** | **710.246.032,56** |

[3] Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων (σελ.57 έως 118).

## ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ
(Ποσά σε Ευρώ)[4]

**31/12/2021**

| | Σημ. | 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** | **54.350.863,85** | **38.484.034,51** | **(114.689.354,61)** | **22.692.424,56** |
| Μεταφορές Αποθεματικών Προηγουμένων Χρήσεων | | - | - | - | 11.266.789,38 | (11.266.789,38) | - |
| Αναγνώριση στα Ίδια Κεφάλαια | 41 | - | - | - | 109.185,64 | - | 109.185,64 |
| Κίνηση αποθεματικών χαρτοφυλακίου διαθεσίμων προς πώληση αξιογράφων | 20 | - | - | (15.410.580,19) | - | - | (15.410.580,19) |
| Κίνηση αποθεματικών ακινητων | 29 | - | - | 149.110,86 | - | - | 149.110,86 |
| Αποτέλεσμα χρήσης | | - | - | - | - | 40.726.261,26 | 40.726.261,26 |
| **Υπόλοιπο λήξης χρήσης** | | **44.113.605,84** | **433.274,97** | **39.089.394,52** | **49.860.009,53** | **(85.229.882,73)** | **48.266.402,13** |

**31/12/2020 Αναμορφωμένα**

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **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** |
| Προσαρμογές προηγούμενων χρήσεων | 41, 3.22 | - | - | 10.299.360,88 | (319.340,85) | (42.180.126,60) | (32.200.106,57) |
| **Προσαρμοσμένο υπόλοιπο αρχής χρήσης** | | **44.113.605,84** | **433.274,97** | **48.795.302,85** | **27.207.402,27** | **(100.270.185,35)** | **20.279.400,58** |
| Μεταφορές Αποθεματικών Προηγουμένων Χρήσεων | | - | - | - | 11.344.065,70 | (11.344.065,70) | - |
| Λοιπές κινήσεις | 41 | - | - | - | (51.249,43) | - | (51.249,43) |
| Αναγνώριση στα Ίδια Κεφάλαια | 20 | - | - | - | (16.184,03) | - | (16.184,03) |
| Κίνηση αποθεματικών χαρτοφυλακίου διαθεσίμων προς πώληση αξιογράφων | 29 | - | - | 5.448.053,35 | - | - | 5.448.053,35 |
| Κίνηση αποθεματικών ακινητων | | - | - | 107.507,65 | - | - | 107.507,65 |
| Αποτέλεσμα χρήσης | | - | - | - | - | (3.075.103,56) | (3.075.103,56) |
| **Υπόλοιπο λήξης χρήσης** | | **44.113.605,84** | **433.274,97** | **54.350.863,85** | **38.484.034,51** | **(114.689.354,61)** | **22.692.424,56** |

Το κονδύλι «Προσαρμογές προηγουμένων χρήσεων» αφορά την αναδρομική επίδραση από την αλλαγή του ΔΛΠ 19 καθώς επίσης και από την απομείωση των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων (Σημείωση 3.22, 41).

[4] Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων (σελ.57 έως 118).

## ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ
## (Ποσά σε Ευρώ)[5]

| | Σημ. | 31/12/2021 | 31/12/2020 Αναμορφωμένα |
|---|---|---|---|
| **Λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις μεταβολές στα λειτουργικά περιουσιακά στοιχεία:** | | | |
| Κέρδη / (Ζημίες) προ φόρων | | 39.999.261,26 | (3.075.103,56) |
| **Αναπροσαρμογές για:** | | | |
| Αποσβέσεις | 15 | 3.882.321,70 | 3.347.496,03 |
| Πρόβλεψη για απομείωση απαιτήσεων | 24,27 | (501.142,34) | - |
| Λοιπές προβλέψεις | 40 | (251.045,09) | 494.895,76 |
| Τόκοι υποχρεώσεων από μισθώσεις | 16 | 111.156,52 | 129.548,79 |
| Κέρδη από πώληση επενδύσεων | 8 | (7.142.658,76) | (1.285.217,19) |
| Κέρδη/ (Ζημιές) από αποτίμηση επενδύσεων | 9.11 | (12.841.993,72) | (1.841.972,12) |
| Έσοδα από μερίσματα θυγατρικών | 10 | (22.000.000,00) | (11.000.000,00) |
| Καθαρά έσοδα επενδύσεων | 7 | (5.608.290,55) | (5.902.116,39) |
| Πρόβλεψη για υποχρεώσεις συνταξιοδότησης προσωπικού | 41 | 41.201,93 | 21.717,68 |
| **Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις μεταβολές στα λειτουργικά περιουσιακά στοιχεία** | | **(4.311.189,05)** | **(19.110.751,00)** |
| **Μεταβολές σε λειτουργικά περιουσιακά στοιχεία:** | | | |
| (Αύξηση) / Μείωση απαιτήσεων | 24,25,26,27,28 | 2.749.529,80 | (19.804,74) |
| Αύξηση / (Μείωση) υποχρεώσεων | 25, 37, 38 | (10.706.627,18) | 13.076.686,55 |
| Αύξηση / (Μείωση) υποχρεώσεων από επενδυτικά ασφαλιστήρια συμβόλαια | 36 | 1.944.012,09 | (9.850.002,77) |
| Αύξηση / (Μείωση) ασφαλιστικών προβλέψεων | 35 | (32.152.358,32) | (13.372.010,85) |
| (Αγορές) / Πωλήσεις αξιόγραφων χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση | 20 | 7.121.033,20 | (1.482.543,83) |
| (Αγορές)/ Πωλήσεις αξιογράφω σε ευλ.αξία μέσω αποτελεσμάτων | 21 | (3.505.927,97) | (3.882.279,66) |
| (Αγορές) / Πωλήσεις από επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων Ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο (unit Linked) | 22 | 23.450.096,07 | 19.954.517,45 |
| Μερίσματα και λοιπά συναφή έσοδα εισπραχθέντα | 7 | 4.661.784,59 | 4.745.272,66 |
| Τόκοι εισπραχθέντες | 7 | 3.889.974,54 | 3.190.666,49 |
| **Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες** | | **(6.859.672,23)** | **(6.750.249,70)** |
| **Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες:** | | | |
| Αγορές / Πωλήσεις άϋλων και ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων | 29, 30, 31 | (3.443.070,43) | (3.540.385,57) |
| Αγορές / Πωλήσεις επενδύσεων σε ακίνητα | 19 | 230.000,00 | - |
| (Αύξηση) / Μείωση επενδύσεων σε θυγατρικές | 23 | (2.010.000,00) | - |
| Ενοίκια εισπραχθέντα | 7 | 467.449,93 | 482.876,62 |
| Μερίσματα από θυγατρικές εισπραχθέντα | 10 | 22.000.000,00 | 11.000.000,00 |
| **Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες** | | **17.244.379,50** | **7.942.491,05** |
| **Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες:** | | | |
| Πληρωμές προς υποχρεώσεις από μισθώσεις - κεφάλαιο | 39 | (1.118.065,73) | (1.112.921,51) |
| Εισπράξεις από απαιτήσεις από μισθώσεις - κεφάλαιο | 27 | 12.622,74 | 12.579,09 |
| **Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες** | | **(1.105.442,99)** | **(1.100.342,42)** |
| **Καθαρή Μεταβολή στα Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα Αυτών** | | **9.279.264,28** | **91.898,93** |
| Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα Αυτών αρχής χρήσεως | | 14.158.904,40 | 14.067.005,47 |
| **Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα Αυτών τέλους χρήσεως** | | **23.438.168,68** | **14.158.904,40** |

[5] Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων (σελ.57 έως 118).

# 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 31/12/2021 απασχολούσε συνολικά 259 άτομα (2020: 300) (Σημείωση 41).

Οι Χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο την 12 Οκτωβρίου 2022 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 |
| | MARINUS JOHANNES SCHOLTEN |
| | EDMOND LUCRETIA MARIA HILHORST |
| | LINDA MARILYN PHILLIPS |

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 2021.

Η σύνταξη των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α., απαιτεί τη διενέργεια εκτιμήσεων και την υιοθέτηση παραδοχών από πλευράς της Διοίκησης, οι οποίες δύναται να επηρεάσουν την εφαρμογή των λογιστικών πολιτικών καθώς και τα ποσά που περιλαμβάνονται στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις. Οι σημαντικότερες από τις παραδοχές αυτές έγιναν στα πεδία που χαρακτηρίζονται από αυξημένη πολυπλοκότητα και υποκειμενικότητα στην εφαρμογή των λογιστικών πολιτικών και αναφέρονται στη Σημείωση 3.22. 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
- τις οικονομικές επιπτώσεις του πολέμου Ρωσίας – Ουκρανίας και των επακόλουθων κυρώσεων κατά της Ρωσίας
- τον ρυθμό ανάκαμψης της Ελληνικής οικονομίας και ασφαλιστικής αγοράς
- Το περιβάλλον χαμηλών επιτοκίων που περιορίζει την κερδοφορία των χρηματοοικονομικών επενδύσεων
- τις έντονες γεωπολιτικές εντάσεις στην Μεσόγειο
- την επισφάλεια του τραπεζικού τομέα, κυρίως λόγω των «κόκκινων δανείων»
- την επίδραση των προσφυγικών κρίσεων στην εσωτερική οικονομία
- μη αναμενόμενες φυσικές και ανθρωπογενείς καταστροφές

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

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

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

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

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

## 3. Βασικές Λογιστικές Αρχές

Οι κυριότερες λογιστικές αρχές που υιοθετήθηκαν και ακολουθήθηκαν κατά τη σύνταξη των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων του 2021 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 2021.

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. Περιουσικά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση

Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία των οποίων η λογιστική αξία πρόκειται να ανακτηθεί κατά το μεγαλύτερο μέρος της μέσω πώλησης παρά μέσω συνεχόμενης χρήσης τους, καταχωρούνται ως περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση.
Για να ταξινομηθούν ως τέτοια, τα περιουσιακά στοιχεία πρέπει να είναι διαθέσιμα για άμεση πώληση στην τρέχουσα κατάστασή τους και η πώλησή τους πρέπει να είναι πολύ πιθανή.
Η Διοίκηση πρέπει να έχει δεσμευτεί για την πώληση, η οποία θα πρέπει να έχει ολοκληρωθεί εντός ενός έτους από την ημερομηνία ταξινόμησης των περιουσιακών στοιχείων (ή ομάδων στοιχείων) ως στοιχείων προοριζόμενων προς πώληση υπό τις εξαιρέσεις του Δ.Π.Χ.Α. 5 και οι ενέργειες που απαιτούνται για την ολοκλήρωση της πώλησης θα πρέπει να υποδεικνύουν ότι δεν είναι πιθανό να γίνουν σημαντικές μεταβολές στο πρόγραμμα ή το πρόγραμμα να ανακληθεί.
Η αξία των μη κυκλοφορούντων στοιχείων που ταξινομούνται ως προοριζόμενα προς πώληση, προσδιορίζεται ως η χαμηλότερη τιμή μεταξύ της λογιστικής και εύλογης αξίας αφαιρουμένων των εξόδων της πώλησης και απεικονίζονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης ξεχωριστά από τα λοιπά περιουσιακά στοιχεία.
Κατά την αρχική καταχώρηση των προοριζόμενων προς πώληση περιουσιακών στοιχείων, οποιαδήποτε απομείωση της αξίας τους περιλαμβάνεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, ακόμα και στην περίπτωση της αναπροσαρμογής. Το ίδιο ισχύει και στην περίπτωση κερδών ή ζημιών που προκύπτουν από μεταγενέστερες επανεπιμετρήσεις.

### 3.4. 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.

### 3.5. 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.

### 3.6. 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.

## 3.7. 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).

### 3.8. 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.

## 3.9. 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.

## 3.10. Λοιπά Χρηματοοικονομικά Μέσα

### 3.10.1. 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.

### 3.10.2. 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.

### 3.10.3. 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.

### 3.10.4. 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.

## 3.11. 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.

## 3.12. 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.

## 3.13. 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.

## 3.14. 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 στην Ελλάδα και τεκμαιρόμενες αυτές που δίνονται οικειοθελώς από την Εταιρεία, κατά την αποχώρηση των υπαλλήλων μεγαλύτερες από τις νόμιμες.

Η παρούσα αξία της υποχρέωσης προσδιορίζεται από τις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές εκροές, κατάλληλα προεξοφλημένες με 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.

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

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

i. Σε συνέχεια της Απόφασης της Επιτροπής Διερμηνειών των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς υπό τοντίτλο «Κατανομή παροχών σε περιόδους υπηρεσίας (ΔΛΠ 19)» και σύμφωνα με τα όσα ορίζονταιστο «Εγχειρίδιο Δέουσας Διαδικασίας του IASB (παρ. 8.3 και 8.6 - Due Process Handbook) περί της ισχύς των διερμηνειών, η Εταιρεία αξιολόγησε τη νέα μεθοδολογία που προτάθηκε από την Επιτροπή ως μεταβολή λογιστικής πολιτικής, περιορίζοντας την κατανομή των παροχών από το 46ο μέχρι το 62ο έτος της ηλικίας τους, με την επιφύλαξη των περιπτώσεων εκείνων όπου αποδεδειγμένα η ηλικία συνταξιοδότησης είναι μεγαλύτερη των 62 ετών, περίπτωση κατά την οποία ο χρόνος έναρξης της κατανομής μεταβάλλεται ανάλογα. Η περίοδος αυτή αποτελεί την εύλογη βάση σχηματισμού της σχετικής πρόβλεψης, καθώς πέραν της περιόδου αυτής δεν προσαυξάνονται ουσιωδώς οι παροχές συνταξιοδότησής τους.
Κατ' εφαρμογή των ανωτέρω, η Εταιρεία προέβη σε αναδρομική προσαρμογή των σχετικών κονδυλίων βάσει των διατάξεων του ΔΛΠ 8.
Η επίδραση κατά την 31.12.2019 ανέρχεται σε: €2.540 χιλ. στα «Αποτελέσματα εις νέον», € -481 χιλ. στα «Λοιπά Αποθεματικά», € -2.059 χιλ. στις «Υποχρεώσεις για παροχές σε εργαζομένους».
Η αντίστοιχη επίδραση με 31/12/2020 ήταν: €18 χιλ. στα «Αποτελέσματα εις νέον», €266 χιλ. στα «Λοιπά Αποθεματικά», € -284 χιλ. στις «Υποχρεώσεις για παροχές σε εργαζομένους».

ii. Η αξία των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων ελέγχεται σε κάθε ημερομηνία κατάρτισης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και μειώνεται στο βαθμό που δεν είναι πλέον πιθανό να υπάρξει επαρκές φορολογητέο εισόδημα που θα καλύψει την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση εν όλω ή εν μέρει.
Η ετήσια άσκηση λαμβάνει υπόψη τα μελλοντικά φορολογικά αποτελέσματα βάσει του εγκεκριμένου από το διοικητικό συμβούλιο επιχειρηματικού πλάνου της εταιρείας, λαμβανομένων υπόψη των στρατηγικών σχεδίων και άλλων παραδοχών.
Η Εταιρεία είχε στις 31/12/2020 αναγνωρισμένη αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ύψους € 33,8 εκ. η οποία αποτελούταν από € 12,2 εκ. αναφορικά με ζημιές του PSI, € 3,3 εκ. αναφορικά με μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες, και κατά το εναπομείναντα ποσό από τις προσωρινές διαφορές κυρίως των ασφαλιστικών προβλέψεων, των ενσώματων και αϋλων παγίων και της αναπροσαρμογής της αξίας των αξιογράφων.
Η Εταιρεία, κατά την κλειόμενη χρήση προέβη σε επανεξέταση της πιθανότητας ανάκτησης μέρους ή όλου του ποσού της αναγνωρισμένης αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης λαμβάνοντας υπόψη το 10ετές επιχειρηματικό της πλάνο, την ιστορικότητα των φορολογικών της επιδόσεων καθώς επίσης και την πρόοδο και την εξέλιξη των στρατηγικών της σχεδίων. Με βάση τις σχετικές αναλύσεις και αξιολογήσεις προέκυψε ότι η ανάκτηση της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης βάσει των στρατηγικών σχεδίων της Εταιρείας και της μητρικής της (Achmea B.V.) δεν εξαρτάται αποκλειστικά από δράσεις που είναι υπό τον έλεγχό της Εταιρείας ή της μητρικής της, με συνέπεια να μη θεωρούνται διαθέσιμες κατά τη στιγμή της κατάρτισης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Σε συνέχεια αυτών των αναλύσεων, η Εταιρεία διαπίστωσε ότι η ίδια αξιολόγηση αναφορικά με το ότι η ανάκτηση της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης δεν εξαρτάται αποκλειστικά από δράσεις που είναι υπό τον έλεγχό της Εταιρείας ή της μητρικής της, αφορούσε και σε προηγούμενες περιόδους με συνέπεια την αναδρομική αποαναγνώριση της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης σύμφωνα με τις διατάξεις του ΔΛΠ 8.

Η επίδραση κατά την 31.12.2019 ανέρχεται σε: €-44.720 χιλ. στα «Αποτελέσματα εις νέον», € 10.461 χιλ. στα «Αποθεματικά», € -34.259 χιλ. στις «Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις». Η αντίστοιχη επίδραση με 31/12/2020 ήταν: €-1.592 χιλ. στα «Αποτελέσματα εις νέον», € 1.297 χιλ. στα «Αποθεματικά αναπροσαρμογής αξίας χρεογράφων», € -295 χιλ. στις «Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις».

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τις παραπάνω αναμορφώσεις κονδυλίων κατά την 01/01/2020 και 31/12/2020 :

**ΑΝΑΜΟΡΦΩΣΗ ΚΟΝΔΥΛΙΩΝ 01/01/2020**

| ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ<br>ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ | Αναπροσαρμοσμένα ποσά | Δημοσιευμένα ποσά | Αναμόρφωση |
|---|---|---|---|

| | | | |
|---|---|---|---|
| Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις | - | 34.259.056,22 | (34.259.056,22) |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ** | **718.215.088,78** | **752.474.145,00** | **(34.259.056,22)** |
| Υποχρεώσεις για παροχές σε εργαζόμενους | 828.950,99 | 2.887.900,64 | (2.058.949,65) |
| Αποθεματικά | 75.887.171,78 | 66.022.685,09 | 9.864.486,69 |
| Αποτελέσματα εις νέο | (99.660.504,09) | (58.090.058,75) | (41.570.445,34) |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ** | **718.215.088,78** | **752.474.145,00** | **(34.259.056,22)** |

**ΑΝΑΜΟΡΦΩΣΗ ΚΟΝΔΥΛΙΩΝ 31/12/2020**

| **ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ** | **Αναπροσαρμοσμένα ποσά** | **Δημοσιευμένα ποσά** | **Αναμόρφωση** |
|---|---|---|---|
| Λειτουργικά έξοδα | (30.194.757,09) | (30.212.841,87) | 18.084,78 |
| **Σύνολο εξόδων** | **(152.223.528,02)** | **(152.241.612,80)** | **18.084,78** |
| **Κέρδη / (Ζημίες) προ φόρων** | **(3.075.103,56)** | **(3.093.188,34)** | **18.084,78** |
| Φόρος εισοδήματος | - | 1.592.363,33 | (1.592.363,33) |
| **Κέρδη / (Ζημίες) μετά από φόρους** | **(3.075.103,56)** | **(1.500.825,01)** | **(1.574.278,55)** |
| **Λοιπά συνολικά εισοδήματα, μετά από φόρους:** | | | |
| Κέρδη / (Ζημίες) από αποτίμηση χαρτοφυλακίου διαθέσιμο προς πώληση μετά από φόρους | 5.448.053,35 | 4.096.180,67 | 1.351.872,68 |
| Κέρδη / (Ζημίες) από αποτίμηση ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων μετά από φόρους | 107.507,65 | 81.705,81 | 25.801,84 |
| Αναλογιστικά Κέρδη/ (Ζημίες) μετά από φόρους | (67.433,46) | (253.324,83) | 185.891,37 |
| **Λοιπά συνολικά εισοδήματα, μετά από φόρους** | **5.488.127,54** | **3.924.561,65** | **1.563.565,89** |
| **Συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους** | **2.413.023,98** | **2.423.736,64** | **(10.712,66)** |

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ**

| | | | |
|---|---|---|---|
| Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις | - | 34.553.742,35 | (34.553.742,35) |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ** | **710.246.032,56** | **744.799.774,91** | **(34.553.742,35)** |
| Υποχρεώσεις για παροχές σε εργαζόμενους | 918.102,13 | 3.261.025,25 | (2.342.923,12) |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ** | **687.553.608,00** | **689.896.531,12** | **(2.342.923,12)** |
| Αποθεματικά | 92.834.898,36 | 81.291.312,44 | 11.543.585,92 |
| Αποτελέσματα εις νέο | (114.689.354,61) | (70.934.949,46) | (43.754.405,15) |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ** | **22.692.424,56** | **54.903.243,79** | **(32.210.819,23)** |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ** | **710.246.032,56** | **744.799.774,91** | **(34.553.742,35)** |

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ**

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις μεταβολές στα λειτουργικά περιουσιακά στοιχεία:** | | | |
| Κέρδη / (Ζημίες) προ φόρων | (3.075.103,56) | (3.093.188,34) | 18.084,78 |
| **Αναπροσαρμογές για:** | | | |
| Πρόβλεψη για υποχρεώσεις συνταξιοδότησης προσωπικού | 21.717,68 | 39.802,46 | (18.084,78) |

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

### Α) Αλλαγές λογιστικών πολιτικών και γνωστοποιήσεις

Οι λογιστικές πολιτικές που υιοθετήθηκαν συνάδουν με εκείνες που είχαν υιοθετηθεί κατά την προηγούμενη οικονομική χρήση εκτός από τα παρακάτω πρότυπα τα οποία η Εταιρεία έχει υιοθετήσει κατά την 1 Ιανουαρίου 2021.

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

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

διευκολύνσεις για τη μη διακοπή των σχέσεων αντιστάθμισης, συμπεριλαμβανομένης μιας προσωρινής διευκόλυνσης από την απαίτηση διακριτής αναγνωρισιμότητας ενός εναλλακτικού επιτοκίου σχεδόν μηδενικού κινδύνου, που προσδιορίζεται ως αντιστάθμιση ενός στοιχείου κινδύνου. Ακόμη, οι τροποποιήσεις εισάγουν στο ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις» πρόσθετες γνωστοποιήσεις που επιτρέπουν στους χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων να κατανοήσουν τις επιπτώσεις της αναμόρφωσης των διατραπεζικών επιτοκίων δανεισμού στα χρηματοοικονομικά μέσα και στη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων της οικονομικής οντότητας. Οι τροποποιήσεις δεν απαιτούν από την οντότητα να αναμορφώσει τις προηγούμενες περιόδους αναφοράς. Οι τροποποιήσεις δεν είχαν επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας.

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

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

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

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

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

Οι τροποποιήσεις δεν είχαν επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας.

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

Η Επιτροπή Διερμηνειών των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς εξέδωσε τον Μάιο του 2021 την οριστική απόφαση ημερήσιας διάταξης υπό τον τίτλο «Κατανομή παροχών σε περιόδους υπηρεσίας (ΔΛΠ 19)» στην οποία περιλαμβάνεται επεξηγηματικό υλικό αναφορικά με τον τρόπο κατανομής των παροχών σε περιόδους υπηρεσίας επί συγκεκριμένου προγράμματος καθορισμένων παροχών ανάλογου εκείνου που ορίζεται στο άρθρο 8 του Ν.3198/1955 ως προς την παροχή αποζημίωσης λόγω συνταξιοδότησης (το «Πρόγραμμα Καθορισμένων Παροχών του Εργατικού Δικαίου»). Οι εν λόγω επεξηγηματικές πληροφορίες διαφοροποιούν τον τρόπο με τον οποίο εφαρμόζονταν, στην Ελλάδα, κατά το παρελθόν οι βασικές αρχές και οι κανόνες του ΔΛΠ 19 ως προς το θέμα αυτό, και κατά συνέπεια, σύμφωνα με τα όσα ορίζονται στο "IASB Due Process Handbook (παρ.8.6)", οι οικονομικές οντότητες που συντάσσουν τις οικονομικές τους καταστάσεις σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ απαιτείται να τροποποιήσουν ανάλογα την Λογιστική τους Πολιτική ως προς το θέμα αυτό. Βάσει των ανωτέρω, η εφαρμογή της ως άνω απόφασης θα γίνει σύμφωνα με τις παρ. 19-22 του ΔΛΠ 8 ως μεταβολή λογιστικής πολιτικής.
Λόγω της εν λόγω μεταβολής στη λογιστική πολιτική, η Εταιρεία προέβη σε αναδρομική προσαρμογή των σχετικών κονδυλίων βάσει των διατάξεων του ΔΛΠ 8, η δε επίδραση στα αποτελέσματα γνωστοποιείται στη σημείωση 3.23.

**<u>Β) Πρότυπα που έχουν εκδοθεί αλλά δεν έχουν εφαρμογή στην παρούσα λογιστική περίοδο και η Εταιρεία δεν έχει υιοθετήσει νωρίτερα</u>**

- **ΔΠΧΑ 17: Ασφαλιστήρια Συμβόλαια**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2022 ενώ επιτρέπεται νωρίτερη εφαρμογή. Ωστόσο, λόγω της πανδημίας Covid-19 το ΣΔΛΠ ανέβαλε την ημερομηνία εφαρμογής κατά ένα έτος, δηλαδή από την 1η Ιανουαρίου 2023, δίνοντας περισσότερο χρόνο στις εταιρείες να προσδιορίσουν τυχόν αλλαγές στην ταξινόμηση των υποχρεώσεων. Οι τροποποιήσεις έχουν στόχο την επίτευξη συνέπειας στην εφαρμογή των απαιτήσεων του προτύπου, βοηθώντας τις εταιρείες να καθορίσουν κατά πόσο ο δανεισμός και οι λοιπές υποχρεώσεις με αβέβαιη ημερομηνία διακανονισμού ταξινομούνται ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις, στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης. Οι τροποποιήσεις επηρεάζουν την παρουσίαση των υποχρεώσεων στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης, ενώ δεν τροποποιούν τις υφιστάμενες απαιτήσεις αναφορικά με την επιμέτρηση ή το χρόνο αναγνώρισης ενός περιουσιακού στοιχείου, υποχρέωσης, εσόδου ή εξόδου ή τις γνωστοποιήσεις επί των στοιχείων αυτών. Επίσης, οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν τις απαιτήσεις ταξινόμησης για το δανεισμό, τον οποίο μπορεί να διακανονίσει μία εταιρεία εκδίδοντας συμμετοχικούς τίτλους.
Τον Νοέμβριο του 2021, το ΣΔΛΠ εξέδωσε ένα προσχέδιο έκθεσης το οποίο διευκρινίζει την ταξινόμηση των υποχρεώσεων που υπόκεινται σε όρους συμμόρφωσης σε ημερομηνία μεταγενέστερη της περιόδου αναφοράς. Ειδικότερα, το ΣΔΛΠ πρότεινε τροποποιήσεις περιορισμένου πεδίου στο ΔΛΠ 1, οι οποίες

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

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

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

- ***ΔΠΧΑ 3 Συνενώσεις Επιχειρήσεων:*** οι τροποποιήσεις επικαιροποιούν μία παραπομπή του ΔΠΧΑ 3 στο Εννοιολογικό Πλαίσιο για Χρηματοοικονομικές Αναφορές χωρίς αλλαγή στις λογιστικές απαιτήσεις του προτύπου για συνενώσεις επιχειρήσεων.
- ***ΔΛΠ 16 Ενσώματες Ακινητοποιήσεις:*** οι τροποποιήσεις απαγορεύουν τη μείωση του κόστος των ενσώματων ακινητοποιήσεων με ποσά που λαμβάνονται από την πώληση στοιχείων που παράγονται ενώ η εταιρεία προετοιμάζει το περιουσιακό στοιχείο για την προοριζόμενη χρήση του. Τα έσοδα από τις πωλήσεις και το σχετικό κόστος αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα.
- ***ΔΛΠ 37 Προβλέψεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία:*** οι τροποποιήσεις προσδιορίζουν τις δαπάνες εκπλήρωσης μιας σύμβασης, στο πλαίσιο της αξιολόγησης της σύμβασης εάν είναι επαχθής.
- Μικρές τροποποιήσεις διενεργήθηκαν στις ***Ετήσιες Αναβαθμίσεις 2018-2020*** στα πρότυπα **ΔΠΧΑ 1- Πρώτη Εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς**, στο **ΔΠΧΑ 9-Χρηματοοικονομικά Μέσα,** στο **ΔΠΛ 41-Γεωργία** και στα ενδεικτικά παραδείγματα που συνοδεύουν το **ΔΠΧΑ 16-Μισθώσεις**

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

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

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

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

- **ΔΛΠ 8 Λογιστικές πολιτικές, αλλαγές στις λογιστικές εκτιμήσεις και σφάλματα: Ορισμός των λογιστικών εκτιμήσεων (Τροποποιήσεις)**

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

λογιστικές πολιτικές και τις διορθώσεις λαθών. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν ακόμη υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

- **ΔΛΠ 12 Αναβαλλομένη φορολογία σχετιζόμενη με περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις από μια μεμονωμένη συναλλαγή (τροποποιήσεις)**

Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023, ενώ επιτρέπεται νωρίτερη εφαρμογή. Τον Μάϊο του 2021, το ΣΔΛΠ εξέδωσε τροποποιήσεις οι οποίες περιορίζουν το πεδίο εφαρμογής της εξαίρεσης αρχικής αναγνώρισης του ΔΛΠ 12 και καθορίζουν τον τρόπο με τον οποίο οι εταιρείες πρέπει να αντιμετωπίσουν λογιστικά την αναβαλλόμενη φορολογία σε συναλλαγές όπως μισθώσεις και υποχρεώσεις παροπλισμού. Σύμφωνα με τις τροποποιήσεις, η αρχική εξαίρεση αναγνώρισης δεν ισχύει για συναλλαγές που, κατά την αρχική αναγνώριση, δημιουργούν ίσες φορολογητέες και εκπεστέες προσωρινές διαφορές. Ισχύει μόνο εάν η αναγνώριση ενός περιουσιακού στοιχείου μίσθωσης και υποχρέωσης μίσθωσης (ή υποχρέωσης παροπλισμού και περιουσιακού στοιχείου παροπλισμού) δημιουργεί προσωρινές διαφορές που δεν είναι ίσες. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν ακόμη υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

## 4. 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**

| | 31/12/2021 | | 31/12/2020 | |
|---|---|---|---|---|
| | **Μέση συχνότητα** | **Μέσο κόστος ζημιάς** | **Μέση συχνότητα** | **Μέσο κόστος ζημιάς** |
| Νοσοκομειακά Προϊόντα | 13,58% | 3.704,91 | 11,80% | 3.798,74 |
| Εξωνοσοκομειακά Προϊόντα | 233,84% | 52,10 | 278,13% | 51,48 |

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.
Επιπρόσθετα, η Εταιρεία έχει συνάψει αναλογική αντασφαλιστική σύμβαση μέσω της οποίας εκχωρεί στον αντασφαλιστή το 90% του κινδύνου, που αφορά σε συγκεκριμένο προϊόν ασφάλισης προστασίας πληρωμών δανείων.

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 31.12.2021 (σε χιλ.) | Σύνολο | % | Ίδια Κράτηση | % |
|---|---|---|---|---|
| 0-50 | 123.607.649,16 | 23,64% | 120.785.908,33 | 27,49% |
| 50-100 | 111.426.706,36 | 21,31% | 106.501.561,10 | 24,24% |
| 100-200 | 160.900.245,89 | 30,77% | 145.305.623,76 | 33,08% |
| 200-600 | 89.949.472,20 | 17,20% | 45.311.334,06 | 10,31% |
| πάνω από 600 | 37.020.746,66 | 7,08% | 21.412.650,79 | 4,87% |
| **Σύνολο** | **522.904.820,27** | 100,00% | **439.317.078,04** | 100,00% |

| 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% |

| Συντάξεις | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|---|---|
| 0-300 | 5.812,09 | 5.528,69 |
| 300-600 | 61.691,72 | 57.258,32 |
| 600-1200 | 198.409,83 | 184.490,04 |
| 1200-1800 | 150.341,50 | 137.254,78 |
| 1800-2400 | 70.580,16 | 68.547,72 |
| πάνω από 2400 | 588.167,55 | 515.117,04 |
| **Σύνολο** | **1.075.002,84** | **968.196,59** |

### 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**

**31/12/2021**

| | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | Σύνολο |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Στο τέλος του έτους | 69.556.230,70 | 71.497.669,26 | 71.086.364,98 | 75.580.082,07 | 78.453.233,42 | 71.632.439,11 | 74.261.798,65 | 512.067.818,19 |
| Σύνολο πληρωμών μέχρι σήμερα | 69.329.576,04 | 71.358.314,77 | 70.754.097,51 | 74.894.934,32 | 77.161.948,85 | 69.322.630,47 | 47.202.914,86 | 480.024.416,82 |
| **Απόθεμα στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης** | **226.654,66** | **139.354,49** | **332.267,47** | **685.147,75** | **1.291.284,57** | **2.309.808,64** | **27.058.883,79** | **32.043.401,37** |
| Απόθεμα που σχετίζεται με προηγούμενες χρήσεις | | | | | | | | 836.600,74 |
| **Σύνολο Αποθέματος** | | | | | | | | **32.880.002,11** |

**31/12/2020**

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Στο τέλος του έτους | 69.581.105,44 | 71.660.688,53 | 70.937.929,21 | 75.691.451,15 | 78.584.554,16 | 72.986.973,23 | | 439.442.701,72 |
| Σύνολο πληρωμών μέχρι σήμερα | 69.362.587,59 | 71.354.198,36 | 70.596.211,95 | 74.695.117,19 | 76.412.980,68 | 51.495.125,32 | | 413.916.221,09 |
| **Απόθεμα στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης** | **218.517,85** | **306.490,17** | **341.717,26** | **996.333,96** | **2.171.573,48** | **21.491.847,91** | | **25.526.480,63** |
| Απόθεμα που σχετίζεται με προηγούμενες χρήσεις | | | | | | | | 1.130.775,55 |
| **Σύνολο Αποθέματος** | | | | | | | | **26.657.256,18** |

### 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 ΕΑΕ 2005 MALE / ΕΑΕ 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 δεδομένα έως και το 2021.

**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 |
|---|---|---|---|
| | | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
| Πίνακα Θνησιμότητας | 10,00% | (1.666.921,94) | (1.228.613,84) |
| Πίνακα Θνησιμότητας | -10,00% | 580.953,27 | 1.019.300,73 |
| Ακυρωσιμότητα | 10,00% | (4.501.591,27) | (3.176.105,39) |
| Ακυρωσιμότητα | -10,00% | (120.939,67) | 1.371.872,10 |
| Έξοδα | 10,00% | 3.929.687,04 | 2.920.888,19 |
| Νοσηρότητα | 5,00% | 4.656.265,81 | 5.738.930,71 |

## 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)**

| | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|---|---|
| Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος | 54.727.746,12 | 48.771.752,67 |
| Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου – Διαθέσιμα προς πώληση | 341.045.506,14 | 360.007.096,46 |
| Σύνολο Απαιτήσεων | 29.752.183,37 | 31.687.712,55 |
| Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών | 23.438.168,68 | 14.158.904,40 |
| **Σύνολο** | **448.963.604,31** | **454.625.466,08** |

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)**

| | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|---|---|
| Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που δεν είναι σε καθυστέρηση και δεν πληρούν τις προϋποθέσεις διαγραφής | 29.752.183,37 | 31.687.712,55 |
| Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού σε καθυστέρηση που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις διαγραφής | 12.973.934,72 | 13.475.077,06 |
| Προβλέψεις | (12.973.934,72) | (13.475.077,06) |
| **Σύνολο Απαιτήσεων** | **29.752.183,37** | **31.687.712,55** |

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)

**31/12/2021**

| | AAA | AA/A | BBB+ / BBB | από BB+ έως CCC | Χωρίς πιστοληπτική αξιολόγηση | Σύνολο |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Ομόλογα | 124.872.054,02 | 124.927.420,23 | 36.755.568,84 | 31.365.429,23 | 50.058,22 | 317.970.530,54 |
| Λοιποί τίτλοι (Μετοχές και Λοιπές επενδύσεις) | - | 11.087.032,75 | 2.914.020,29 | 1.084.229,60 | 8.109.692,96 | 23.194.975,60 |
| **Σύνολο Αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμων προς πώληση** | **124.872.054,02** | **136.014.452,98** | **39.669.589,13** | **32.449.658,83** | **8.159.751,18** | **341.165.506,14** |
| **Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος** | **-** | **-** | **-** | **35.366,11** | **54.692.380,01** | **54.727.746,12** |
| **Επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο** | **-** | **-** | **-** | **-** | **144.809.437,77** | **144.809.437,77** |
| **Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών** | **-** | **22.023.643,42** | **-** | **1.388.845,89** | **25.679,37** | **23.438.168,68** |
| Δάνεια σε ασφαλισμένους Ζωής | - | - | - | - | 6.788.031,79 | 6.788.031,79 |
| Δάνεια σε συνεργάτες | - | - | - | - | 151.732,39 | 151.732,39 |
| Λοιπά Δάνεια | - | - | - | - | 864.637,03 | 864.637,03 |
| **Σύνολο δανείων** | **-** | **-** | **-** | **-** | **7.804.401,21** | **7.804.401,21** |
| Λοιπές Απαιτήσεις | - | - | - | - | 7.780.630,45 | 7.780.630,45 |
| Απαιτήσεις από χρεώστες ασφαλίστρων | - | - | - | - | 12.581.481,39 | 12.581.481,39 |
| Απαιτήσεις από αντασφαλιστές | - | 1.585.670,32 | - | - | - | 1.585.670,32 |
| **Σύνολο Απαιτήσεων** | **-** | **1.585.670,32** | **-** | **-** | **28.166.513,05** | **29.752.183,37** |
| **Σύνολο** | **124.872.054,02** | **159.623.766,72** | **39.669.589,13** | **33.873.870,83** | **235.853.761,38** | **593.893.042,08** |

| **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** |

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

| | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|---|---|
| Χρηματοοικονομικοί οργανισμοί | 147.997.755,07 | 134.316.678,38 |
| Εμπόριο και Βιομηχανία | 28.349.141,67 | 32.115.168,41 |
| Εταιρείες παροχής υπηρεσιών | 6.037.973,22 | 5.465.980,02 |
| Κυβερνητικοί οργανισμοί | 236.946.550,98 | 251.039.926,72 |
| **Σύνολο** | **419.331.420,94** | **422.937.753,53** |

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)**

| | 31/12/2021 | | |
|---|---|---|---|
| | **Κυμαινόμενου επιτοκίου** | **Σταθερού επιτοκίου** | **Σύνολο** |
| Ομόλογα | 6.988.976,95 | 310.981.553,59 | 317.970.530,54 |
| Καταθέσεις Προθεσμίας | - | 2.996.295,00 | 2.996.295,00 |
| Απαιτήσεις από δάνεια | 744.409,76 | 7.059.991,45 | 7.804.401,21 |
| Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών | - | 23.438.168,68 | 23.438.168,68 |
| **Σύνολο στοιχείων ενεργητικού** | **7.733.386,71** | **344.476.008,72** | **352.209.395,43** |
| | | | |
| Αναλογιστικά Αποθέματα Ασφαλίσεων Ζωής | - | 211.466.751,33 | 211.466.751,33 |
| **Σύνολο υποχρεώσεων** | **-** | **211.466.751,33** | **211.466.751,33** |

| | 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** |

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 31/12/2021 και 31/12/2020 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)**

| | | 31/12/2021 | |
|---|---|---|---|
| **Αλλαγή σε:** | **% Μεταβολής** | **Μεταβολή σε Αποτέλεσμα** | **Μεταβολή στα Ίδια Κεφάλαια** |
| Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού σταθερού επιτοκίου | -1,00% | - | 29.732.824,62 |
| Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού σταθερού επιτοκίου | 1,00% | - | (25.342.035,50) |
| Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού κυμαινομένου επιτοκίο | -1,00% | - | 69.914,44 |
| Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού κυμαινομένου επιτοκίο | 1,00% | - | (69.914,44) |
| Μετοχικό Χαρτοφυλάκιο | -25,00% | (5.049.670,15) | - |
| Μετοχικό Χαρτοφυλάκιο | 25,00% | - | 5.049.670,15 |
| **Ανάλυση ευαισθησίας περιουσιακών στοιχείων εισοδήματος** | **-** | **(5.049.670,15)** | **9.440.459,26** |

| | | 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** |

**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** | **31/12/2021 Επίπτωση στις Υποχρεώσεις** | **31/12/2020 Επίπτωση στις Υποχρεώσεις** |
|---|---|---|---|
| Επιτόκιο | 1,00% | (27.905.789,72) | (32.833.364,38) |
| Επιτόκιο | -1,00% | 30.707.565,02 | 33.146.717,38 |

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

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

| | **31/12/2021** | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **0<3,5%** | **3,51-6%** | **6,01-10%** | **Σύνολο** |
| Ομόλογα | 157.353.836,78 | 160.616.693,76 | | 317.970.530,54 |
| Καταθέσεις Προθεσμίας | 2.996.295,00 | - | | 2.996.295,00 |
| Απαιτήσεις από δάνεια | 864.637,03 | 6.939.764,18 | | 7.804.401,21 |
| Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών | 23.438.168,68 | - | | 23.438.168,68 |
| **Σύνολο στοιχείων ενεργητικού** | **184.652.937,49** | **167.556.457,94** | | **352.209.395,43** |
| Αναλογιστικά Αποθέματα Ασφαλίσεων Ζωής | 118.079.290,03 | 93.387.461,29 | | 211.466.751,33 |
| **Σύνολο υποχρεώσεων** | **118.079.290,03** | **93.387.461,29** | | **211.466.751,33** |

| | **31/12/2020** | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **0<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** |

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 2021 η μέση διάρκεια των ασφαλιστικών υποχρεώσεων της Εταιρείας ανήλθε σε 8,72 έτη (2020: 8,63 έτη), ενώ η αντίστοιχη μέση διάρκεια των στοιχείων ενεργητικού σταθερού εισοδήματος υπολογίστηκε σε 8,97 έτη (2020: 7,05 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)**

| 31/12/2021 | 0-5 έτη | 5-10 έτη | >10 έτη | UNIT LINKED & DAF | Σύνολο |
|---|---|---|---|---|---|
| Αναλογιστικά αποθέματα ασφαλειών ζωής | 87.341.415,71 | 58.692.733,54 | 143.265.792,06 | - | 289.299.941,31 |
| Προβλέψεις εκκρεμών ζημιών | 47.325.668,61 | 11.935.150,24 | 20.836.030,05 | - | 80.096.848,89 |
| Προβλέψεις μη δουλευμένων ασφαλίστρων | 30.282.040,89 | - | - | - | 30.282.040,89 |
| Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις | 1.439.173,21 | - | - | - | 1.439.173,21 |
| Προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής που οι ασφαλισμένοι φέρουν επενδυτικό κίνδυνο | - | - | - | 10.742.843,16 | 10.742.843,16 |
| Υποχρεώσεις από Επενδυτικά ασφαλιστήρια συμβόλαια | - | - | - | 226.427.614,06 | 226.427.614,06 |
| Υποχρεώσεις από ασφαλιστικές δραστηριότητες | 4.960.612,72 | - | - | - | 4.960.612,72 |
| Υποχρεώσεις προς αντασφαλιστές | 488.636,14 | - | - | - | 488.636,14 |
| Υποχρεώσεις από μισθώσεις | 4.523.854,34 | 707.868,19 | - | - | 5.231.722,53 |
| Λοιπές υποχρεώσεις | 20.577.777,46 | - | - | - | 20.577.777,46 |
| **Σύνολο** | **196.939.179,08** | **71.335.751,97** | **164.101.822,10** | **237.170.457,22** | **669.547.210,37** |
| | | | | | |
| Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος/ επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμα προς πώληση | 97.938.797,60 | 104.903.022,00 | 110.106.652,51 | 91.483.505,01 | 404.431.977,12 |
| Επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων Ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο | - | - | - | 144.809.437,77 | 144.809.437,77 |
| Προμήθειες και λοιπά έξοδα παραγωγής επομένων χρήσεων | 6.271.546,45 | 1.023.774,53 | 652.202,41 | - | 7.947.523,39 |
| Σύνολο Απαιτήσεων | 25.449.890,09 | 906.642,02 | 3.543.575,51 | - | 29.900.107,62 |
| Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών | 22.560.654,24 | - | - | 877.514,44 | 23.438.168,68 |
| **Σύνολο** | **152.220.888,38** | **106.833.438,55** | **114.302.430,43** | **237.170.457,22** | **610.527.214,58** |
| | | | | | |
| **31/12/2020** | | | | | |
| 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 κίνδυν | - | - | - | 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** |

## Ανάλυση Λογαριασμών

## Ανάλυση Λογαριασμών Κατάστασης Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων

### 5. Δουλευμένα (Μικτά) Ασφάλιστρα και Συναφή Έσοδα

| | 01/01-31/12/2021 | 01/01-31/12/2020 |
|---|---|---|
| Εγγεγραμμένα (Μικτά) ασφάλιστρα και συναφή έσοδα | 131.366.323,92 | 131.149.461,38 |
| Μεταβολή αποθέματος μη δουλευμένων ασφαλιστρων | (2.527.610,58) | (2.682.557,44) |
| **Δουλευμένα (Μικτά) ασφάλιστρα και συναφή έσοδα** | **128.838.713,34** | **128.466.903,94** |

Συνολικά τα ποσά των εγγεγραμμένων μικτών ασφαλίστρων Ζωής δεν περιλαμβάνουν το ποσό των καθαρών ασφαλίστρων των επενδυτικών συμβολαίων τα οποία για τη χρήση 2021 ανέρχονται στο ποσό των Ευρώ 28.844.213,65 ενώ για τη χρήση 2020 ήταν Ευρώ 21.424.446,42 (Σημείωση 11).

### 6. Εκχωρηθέντα Ασφάλιστρα

| | 01/01-31/12/2021 | 01/01-31/12/2020 |
|---|---|---|
| Εκχωρηθέντα ασφάλιστρα σε αντασφαλιστές | 1.543.850,20 | 1.432.297,09 |
| Μεταβολή αποθέματος μη δουλευμένων ασφαλιστρων | (33,84) | 880,88 |
| **Εκχωρηθέντα ασφάλιστρα** | **1.543.816,36** | **1.433.177,97** |

### 7. Έσοδα Επενδύσεων

| | 01/01-31/12/2021 | 01/01-31/12/2020 |
|---|---|---|
| Μερίσματα | 456.842,03 | 385.552,39 |
| Τόκοι Αξιογράφων | 4.204.942,56 | 4.359.720,27 |
| **Χαρτοφυλάκιο διαθεσίμων προς πώληση αξιογράφων** | **4.661.784,59** | **4.745.272,66** |
| | | |
| Έσοδα από ενοίκια | 467.449,93 | 482.876,62 |
| Πιστωτικοί τόκοι καταθέσεων | 2.563,88 | 6.512,38 |
| Λοιπά | 476.492,15 | 667.454,73 |
| **Λοιπές επενδύσεις** | **946.505,96** | **1.156.843,73** |
| | | |
| **Έσοδα επενδύσεων** | **5.608.290,55** | **5.902.116,39** |

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

| | 01/01-31/12/2021 | 01/01-31/12/2020 |
|---|---|---|
| Μετοχές | 312.738,46 | 373.583,48 |
| Ομόλογα | 6.473.688,25 | 911.626,12 |
| Λοιπά αξιόγραφα | 324.632,05 | 7,59 |
| **Χαρτοφυλάκιο διαθεσίμων προς πώληση αξιογράφων** | **7.111.058,76** | **1.285.217,19** |
| | | |
| Ακίνητα | 31.600,00 | - |
| **Λοιπές επενδύσεις** | **31.600,00** | **-** |
| | | |
| **Κέρδη / (Ζημίες) από πώληση επενδύσεων** | **7.142.658,76** | **1.285.217,19** |

Στην κατηγορία «Λοιπά αξιόγραφα» περιλαμβάνεται το κέρδος από την πώληση αμοιβαίων κεφαλαίων.

## 9. Κέρδη / (Ζημίες) από Αποτίμηση Επενδύσεων

| | 01/01-31/12/2021 | 01/01-31/12/2020 |
|---|---|---|
| Λοιπά αξιόγραφα | (87.805,51) | (24.796,93) |
| **Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος** | **(87.805,51)** | **(24.796,93)** |
| Μετοχές | (10.117,18) | (350.792,83) |
| **Χαρτοφυλάκιο διαθεσίμων προς πώληση αξιογράφων** | **(10.117,18)** | **(350.792,83)** |
| Ακίνητα | 619.653,26 | (65.041,90) |
| **Λοιπές επενδύσεις** | **619.653,26** | **(65.041,90)** |
| Μετοχές και λοιπά αξιόγραφα | 329.059,76 | (521.490,52) |
| **Επενδύσεις που οι ασφαλισμένοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο** | **329.059,76** | **(521.490,52)** |
| **Κέρδη / (Ζημίες) από αποτίμηση επενδύσεων** | **850.790,33** | **(962.122,18)** |

Την 31 Δεκεμβρίου 2021 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.

## 10. Αποτελέσματα από Συγγενείς και Θυγατρικές Εταιρείες

| | 01/01-31/12/2021 | 01/01-31/12/2020 |
|---|---|---|
| Μερίσματα | 22.000.000,00 | 11.000.000,00 |
| **Αποτελέσματα από συγγενείς και θυγατρικές εταιρείες** | **22.000.000,00** | **11.000.000,00** |

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

| | 01/01-31/12/2021 | 01/01-31/12/2020 |
|---|---|---|
| Κέρδη/ (Ζημίες) από πώληση και αποτίμηση ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων | 370.060,52 | 170.626,10 |
| Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών | 2.598.664,54 | 2.658.528,84 |
| Αμοιβές και προμήθειες από επενδυτικά ασφαλιστήρια συμβόλαια | (819.392,10) | 1.582.594,72 |
| Έσοδα από συναλλαγματικές διαφορές | 15.480,98 | - |
| Λοιπά έσοδα | 1.102.186,53 | 477.737,43 |
| **Λοιπά έσοδα και κέρδη** | **3.267.000,47** | **4.889.487,09** |

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.

| | 01/01-31/12/2021 | 01/01-31/12/2020 |
|---|---|---|
| Καθαρά ασφάλιστρα | 28.844.213,65 | 21.424.446,42 |
| Πληρωθείσες ζημίες | (37.221.836,57) | (30.055.721,78) |
| Μεταβολή ασφαλιστικών προβλέψεων | (1.483.313,55) | 9.282.275,08 |
| Προμήθειες | (41.524,43) | (42.216,23) |
| Διαφορά αποτίμησης επενδύσεων | 9.083.068,79 | 973.811,23 |
| | **(819.392,10)** | **1.582.594,72** |

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

## 12. Αποζημιώσεις Ασφαλισμένων

| | 01/01-31/12/2021 | 01/01-31/12/2020 |
|---|---|---|
| Αναλογία Εταιρείας | 109.299.801,65 | 116.381.931,70 |
| Αναλογία Αντασφαλιστών | 1.214.507,26 | 1.491.998,42 |
| **Σύνολο** | **110.514.308,91** | **117.873.930,12** |

Την κλειόμενη χρήση παρατηρείται μία μείωση στο κονδύλι «Αποζημιώσεις ασφαλισμένων» η οποία οφείλεται κυρίως στην μείωση των αποζημιώσεων των ατομικών και ομαδικών προϊόντων υγείας

## 13. Δουλευμένες Προμήθειες Παραγωγής / Έσοδα από Προμήθειες Αντασφαλιστών

| | 01/01-31/12/2021 | 01/01-31/12/2020 |
|---|---|---|
| Δουλευμένες Προμήθειες Παραγωγής | 20.585.292,73 | 20.571.547,17 |
| Έσοδα από προμήθειες αντασφαλιστών | (167.251,76) | (219.265,30) |
| **Σύνολο** | **20.418.040,97** | **20.352.281,87** |

## 14. Μεταβολή Ασφαλιστικών Προβλέψεων

| | 01/01-31/12/2021 | 01/01-31/12/2020 |
|---|---|---|
| Αναλογία Εταιρείας | (34.813.333,58) | (16.629.385,41) |
| Αναλογία Αντασφαλιστών | 606.334,76 | 17.111,78 |
| **Συνολική Μεταβολή** | **(34.206.998,82)** | **(16.612.273,63)** |

Την κλειόμενη χρήση παρατηρείται μία σημαντική αύξηση στο κονδύλι «Μεταβολή Ασφαλιστικών Προβλέψεων» η οποία οφείλεται κυρίως στην μείωση του αποθέματος που προέκυψε από τον έλεγχο επάρκειας αποθεμάτων που πραγματοποιείται σε ετήσια βάση ποσού 18 εκατομμυρίων Ευρώ.

## 15. Λειτουργικά Έξοδα

| | 01/01-31/12/2021 | 01/01-31/12/2020 |
|---|---|---|
| Αμοιβές και έξοδα προσωπικού | 15.400.663,38 | 15.560.840,54 |
| Αμοιβές τρίτων | 8.194.848,15 | 8.482.279,65 |
| Φόροι, Τέλη | 345.997,89 | 344.114,77 |
| Έξοδα προβολής και διαφήμισης | 487.805,92 | 870.150,12 |
| Διάφορα έξοδα | 1.447.868,56 | 1.589.875,98 |
| Αποσβέσεις | 3.882.321,70 | 3.347.496,03 |
| **Λειτουργικά έξοδα** | **29.759.505,60** | **30.194.757,09** |

Στην κλειόμενη χρήση, στο κονδύλι «Αμοιβές τρίτων» περιλαμβάνονται κυρίως αμοιβές ελευθέρων επαγγελματιών και τρίτων ποσού Ευρώ 4.319 χιλιάδες (2020: Ευρώ 4.521 χιλιάδες), αμοιβές μηχανογραφικής υποστήριξης ποσού Ευρώ 767 χιλιάδες (2020: Ευρώ 772 χιλιάδες), επισκευές και συντηρήσεις ποσού Ευρώ 1.719 χιλιάδες (2020: Ευρώ 1.780 χιλιάδες).

Στο κονδύλι «Διάφορα έξοδα» περιλαμβάνονται κυρίως συνδρομές ποσού Ευρώ 382 χιλιάδες (2020: Ευρώ 461 χιλιάδες) και κοινόχρηστες δαπάνες ποσού Ευρώ 713 χιλιάδες (2020: Ευρώ 653 χιλιάδες).

### Ανάλυση Αμοιβών και Εξόδων Προσωπικού

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

| | 01/01-31/12/2021 | 01/01-31/12/2020 |
|---|---|---|
| Μισθοί και ημερομίσθια | 10.989.371,81 | 10.769.525,56 |
| Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης | 3.414.633,95 | 3.578.960,62 |
| Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (Ν.2112/1920) | 41.201,93 | 21.717,68 |
| Αποζημιώσεις απολυομένων | 504.981,44 | 738.373,66 |
| Λοιπές παροχές | 450.474,25 | 452.263,02 |
| **Ανάλυση αμοιβών και εξόδων προσωπικού** | **15.400.663,38** | **15.560.840,54** |

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 261 χιλιάδες (2020: Ευρώ 258 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 487 χιλιάδες (2020: Ευρώ 477 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:

| | 01/01-31/12/2021 | 01/01-31/12/2020 |
|---|---|---|
| Ακινήτων | 82.710,91 | 102.483,85 |
| Ενσώματες & ασώματες ακινητοποιήσεις | 2.407.861,76 | 1.943.015,70 |
| Άυλων περιουσιακών στοιχείων | 65.444,44 | 31.000,00 |
| Λοιπών | 288.949,80 | 225.574,73 |
| Ακίνητα με δικαίωμα χρήσης | 930.827,86 | 934.021,36 |
| Μεταφορικά μέσα με δικαίωμα χρήσης | 96.898,58 | 101.772,03 |
| Λοιπός εξοπλισμός με δικαίωμα χρήσης | 9.628,35 | 9.628,36 |
| **Ανάλυση Αποσβέσεων** | **3.882.321,70** | **3.347.496,03** |

### Εξωτερικοί Ελεγκτές

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

| | 01/01-31/12/2021 | 01/01-31/12/2020 |
|---|---|---|
| Αμοιβές Ελέγχου | 157.855,00 | 97.000,00 |
| Αμοιβή φορολογικού ελέγχου - άρθρο 65Α, Ν.4174/2013 | 35.000,00 | 45.000,00 |
| Αμοιβές για λοιπές ελεγκτικές υπηρεσίες | 64.000,00 | 62.800,00 |
| **Σύνολο Αμοιβών** | **256.855,00** | **204.800,00** |

Τα παραπάνω ποσά περιλαμβάνονται στα Λειτουργικά έξοδα στο κονδύλι «Αμοιβές τρίτων».
Την προηγούμενη χρήση οι αντίστοιχες υπηρεσίες είχαν παρασχεθεί από την ελεγκτική Εταιρεία “ΠραισγουωτερχαουςΚούπερς Ανώνυμη Ελεγκτική Εταιρεία” ("PwC").

## 16. Χρηματοοικονομικά Έξοδα

| | 01/01-31/12/2021 | 01/01-31/12/2020 |
|---|---|---|
| Χρηματοοικονομικά έξοδα | 708.845,89 | 605.884,47 |
| Τόκοι αντασφαλιστικών εργασιών | 5.185,27 | 3.540,31 |
| Χρεωστικοί τόκοι υποχρεώσεων από μισθώσεις | 111.804,96 | 130.406,24 |
| **Χρηματοοικονομικά έξοδα** | **825.836,12** | **739.831,02** |

Στο κονδύλι «Χρηματοοικονομικά έξοδα» περιλαμβάνονται κυρίως έξοδα τραπεζών ποσού Ευρώ 592 χιλιάδες (2020: Ευρώ 373 χιλιάδες) και φύλακτρα τραπεζών ποσού Ευρώ 117 χιλιάδες (2020: Ευρώ 115 χιλιάδες).

## 17. Λοιπά Έξοδα και Ζημίες

| | 01/01-31/12/2021 | 01/01-31/12/2020 |
|---|---|---|
| Συναλλαγματικές διαφορές | 1.940,11 | 18.984,44 |
| Λοιπές προβλέψεις | - | 754.525,71 |
| Λοιπά έξοδα | 672.584,96 | 410.601,60 |
| **Λοιπά έξοδα και ζημιές** | **674.525,07** | **1.184.111,75** |

Στο κονδύλι «Λοιπά έξοδα» περιλαμβάνονται κυρίως ανόργανα έξοδα ποσού Ευρώ 486 χιλιάδες (2020: Ευρώ 372 χιλιάδες) και έξοδα προηγουμένων χρήσεων ποσού Ευρώ 176 χιλιάδες (2020: Ευρώ 36 χιλιάδες).

## 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.
Με βάση τις διατάξεις του Νόμου 4799/2021, ο συντελεστής φόρου εισοδήματος των νομικών προσώπων στην Ελλάδα μειώθηκε σε 22% από την κλειόμενη χρήση και εφεξής.
Την προηγούμενη χρήση, σύμφωνα με το νόμο 4646/2019, ο συντελεστής φόρου εισοδήματος των νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων ήταν 24%.

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

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

| | 01/01-31/12/2021 | 01/01-31/12/2020 |
|---|---|---|
| Ο φόρος εισοδήματος αναλύεται ως εξής: | | |
| Φόροι προηγούμενων χρήσεων | (727.000,00) | - |
| **Φόρος εισοδήματος** | **(727.000,00)** | **-** |
| | | |
| Κέρδη / (Ζημίες) προ φόρου | 39.999.261,26 | (3.093.188,34) |
| Συντελεστής φόρου εισοδήματος | 22% | 24% |
| **Φόρος εισοδήματος** | **8.799.837,48** | **(742.365,20)** |
| | | |
| Εισόδημα μη υπαγόμενο στο φόρο | (5.587.427,49) | (2.967.928,37) |
| Έξοδα μη εκπεστέα | 462.215,56 | 312.952,12 |
| Φόροι προηγουμένων χρήσεων και έκτακτες εισφορές | (727.000,00) | - |
| Διαφορά φορολογικών συντελεστών | (4.899.526,60) | 1.592.363,33 |
| Λοιπές φορολογικές προσαρμογές | 1.224.901,05 | 1.804.978,12 |
| **Φόρος εισοδήματος** | **(727.000,00)** | **-** |

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.

## 19. Επενδύσεις σε Ακίνητα

| | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|---|---|
| **Υπόλοιπο αρχής χρήσης** | **6.377.406,15** | **6.442.448,05** |
| Εκποιήσεις | (198.400,00) | - |
| Μεταφορές | (862.709,41) | - |
| Αναπροσαρμογές | 619.653,26 | (65.041,90) |
| **Υπόλοιπο λήξης χρήσης** | **5.935.950,00** | **6.377.406,15** |

Κατά τη χρήση του 2021 η Εταιρεία προέβη σε αναπροσαρμογή της αξίας των ακινήτων βάσει εκτίμησης από τον ανεξάρτητο εκτιμητή ALPHA ΑΣΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ.. Το ποσό της αναπροσαρμογής παρουσιάζεται στα «Κέρδη / ζημίες από αποτίμηση Επενδύσεων». (Σημείωση 9).

Στο κονδύλι «Μεταφορές» περιλαμβάνεται ακίνητο το οποίο μεταφέρθηκε στην κατηγορία «Περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση» (σημείωση 33).

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 1.732.000,00.
β) Μέθοδος Κεφαλαιοποίησης Εισοδήματος: Ευρώ 2.930.000,00.
γ) Σταθμισμένες μέθοδοι Συγκριτικών Στοιχείων και Κεφαλαιοποίησης Εισοδήματος: Ευρώ 1.273.950,00.

## 20. Αξιόγραφα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμα προς Πώληση

**Ανάλυση Χρεογράφων Χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμα προς πώληση**

| | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|---|---|
| Ομόλογα κρατικά | 248.285.024,54 | 262.467.665,09 |
| Ομόλογα εταιρικά | 35.256.238,00 | 40.589.579,60 |
| Ομόλογα υπερεθνικά και λοιποί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί | 30.737.980,00 | 32.484.400,00 |
| **Σύνολο** | **314.279.242,54** | **335.541.644,69** |
| Δουλευμένοι τόκοι ομολόγων | 3.691.288,00 | 4.215.875,46 |
| **Σύνολο Ομολόγων** | **317.970.530,54** | **339.757.520,15** |
| | | |
| Μετοχές εισηγμένες σε χρηματιστήριο | 13.341.469,03 | 11.103.492,80 |
| Μετοχές μη εισηγμένες σε χρηματιστήριο | 220.000,00 | 100.000,00 |
| **Σύνολο Μετοχών** | **13.561.469,03** | **11.203.492,80** |
| | | |
| Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων | 6.637.211,57 | 6.049.788,51 |
| Καταθέσεις προθεσμίας και δεδουλευμένοι τόκοι | 2.996.295,00 | 2.996.295,00 |
| **Σύνολο λοιπών αξιογράφων** | **9.633.506,57** | **9.046.083,51** |
| | | |
| **Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμα προς πώληση** | **341.165.506,14** | **360.007.096,46** |

Το συνολικό ποσό των ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου που έχει η Εταιρεία στο χαρτοφυλάκιο της ανήλθε στο ποσό των Ευρώ 30.540.187,94 (2020: Ευρώ 30.294.181,99).

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 |
|---|---|---|---|---|
| **31/12/2021** | | | | |
| Μετοχές εισηγμένες | 13.341.469,03 | - | - | 13.341.469,03 |
| Μετοχές μη εισηγμένες | - | 220.000,00 | - | 220.000,00 |
| Αμοιβαία κεφάλαια | 6.637.211,57 | - | - | 6.637.211,57 |
| Ομόλογα | 315.790.764,55 | 2.129.707,77 | 50.058,22 | 317.970.530,54 |
| Λοιπά χρεόγραφα | - | 2.996.295,00 | - | 2.996.295,00 |
| **Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμα προς πώληση** | **335.769.445,15** | **5.346.002,77** | **50.058,22** | **341.165.506,14** |

| | 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** |

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:

| | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|---|---|
| **Υπόλοιπο αρχής χρήσης** | **50.058,22** | **50.058,06** |
| Μεταβολή δουλευμένων τόκων | - | 0,16 |
| **Υπόλοιπο λήξης χρήσης** | **50.058,22** | **50.058,22** |

Η κίνηση των αξιογράφων Διαθεσίμων προς Πώληση έχει ως εξής:

| 31/12/2021 | Σύνολο Ομολόγων | Σύνολο Μετοχών | Σύνολο λοιπών αξιογράφων | Σύνολο |
|---|---|---|---|---|
| **Υπόλοιπο αρχής χρήσης** | **339.757.520,15** | **11.203.492,80** | **9.046.083,51** | **360.007.096,46** |
| Αγορές | 65.447.708,00 | 260.749,64 | 3.286.300,45 | 68.994.758,09 |
| Πωλήσεις | (74.582.782,45) | (345.329,70) | (4.074.010,19) | (79.002.122,34) |
| Αποτίμηση | (18.601.015,95) | 2.139.935,01 | 1.050.500,75 | (15.410.580,19) |
| Κέρδη / (Ζημίες) από πώληση και αποτίμηση | 6.473.688,25 | 302.621,28 | 324.632,05 | 7.100.941,58 |
| Μεταβολή δουλευμένων τόκων | (524.587,46) | - | - | (524.587,46) |
| **Υπόλοιπο λήξης χρήσης** | **317.970.530,54** | **13.561.469,03** | **9.633.506,57** | **341.165.506,14** |

| 31/12/2020 | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **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** |

## 21. Αξιόγραφα σε Εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος

| | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|---|---|
| Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων | 54.692.380,01 | 48.648.581,05 |
| Λοιπά αξιόγραφα | 35.366,11 | 123.171,62 |
| **Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος** | **54.727.746,12** | **48.771.752,67** |

Τα ανωτέρω αξιόγραφα κατηγοριοποιούνται σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 13 στο επίπεδο 1 της εύλογης αξίας.

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

| | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|---|---|
| **Υπόλοιπο αρχής χρήσης** | **48.771.752,67** | **43.255.359,48** |
| Αγορές | 8.316.499,54 | 5.929.057,63 |
| Πωλήσεις | (4.810.571,57) | (2.046.777,97) |
| Κέρδη / (Ζημίες) από πώληση και αποτίμηση | 2.450.065,48 | 1.634.113,53 |
| **Υπόλοιπο λήξης χρήσης** | **54.727.746,12** | **48.771.752,67** |

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

| | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|---|---|
| Αμοιβαία Κεφάλαια | 141.133.507,42 | 149.244.472,70 |
| Εσωτερικά Μεταβλητά κεφάλαια | 3.675.930,35 | 9.602.932,59 |
| **Επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων Ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο** | **144.809.437,77** | **158.847.405,29** |

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. 13, στα ακόλουθα επίπεδα εύλογης αξίας:

**31/12/2021**

| | Επίπεδο 1 | Επίπεδο 2 | ΣΥΝΟΛΟ |
|---|---|---|---|
| Αμοιβαία Κεφάλαια | 141.133.507,42 | - | 141.133.507,42 |
| Εσωτερικά Μεταβλητά κεφάλαια | - | 3.675.930,35 | 3.675.930,35 |
| **Επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων Ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο** | **141.133.507,42** | **3.675.930,35** | **144.809.437,77** |

**31/12/2020**

| | Επίπεδο 1 | Επίπεδο 2 | Σύνολο |
|---|---|---|---|
| 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** |

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

| | | 31/12/2021 | | | | 31/12/2020 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 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 | 510.000,00 | 4.787.112,74 | 4.787.112,74 | 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** | Ελλάδα | | | **66.626.064,78** | **55.775.037,70** | | | **64.616.064,78** | **53.765.037,70** |

Η μεταβολή στις Επενδύσεις σε Συγγενείς και Συνδεμένες Εταιρείες την κλειόμενη χρήση οφείλεται στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας «ΣΥΓΧΡΟΝΟ ΙΔΙΩΤΙΚΟ ΠΟΛΥΙΑΤΡΕΙΟ ΑΛΙΜΟΥ ΙΑΤΡΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» (α) ποσού Ευρώ 600.000,00 που πραγματοποιήθηκε τον 06/2021 και (β) ποσού Ευρώ 1.410.000,00 που πραγματοποιήθηκε τον 12/2021.

## 24. Απαιτήσεις από Χρεώστες Ασφαλίστρων

| | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|---|---|
| Απαιτήσεις από ασφαλισμένους | 12.754.049,79 | 12.558.973,30 |
| Επιταγές εισπρακτέες | 160.289,47 | 192.882,73 |
| Πρόβλεψη για επισφαλείς απαιτήσεις | (332.857,87) | (349.843,71) |
| **Απαιτήσεις από χρεώστες ασφαλίστρων** | **12.581.481,39** | **12.402.012,32** |

Η Εταιρεία σχηματίζει πρόβλεψη επισφαλών απαιτήσεων για το χαρτοφυλάκιο ζωής και υγείας και για τις περιπτώσεις όπου η απαίτηση παραμένει ανείσπρακτη για διάστημα μεγαλύτερη του ενός έτους μετά την αφαίρεση των αναλογούντων προμηθειών επί παραγωγής.

### Πρόβλεψη για Επισφαλείς Απαιτήσεις

Η κίνηση των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις έχει ως εξής:

| | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|---|---|
| **Υπόλοιπο αρχής χρήσης** | **349.843,71** | **364.225,03** |
| Αντιλογισμός | (16.985,84) | (14.381,32) |
| **Υπόλοιπο λήξης χρήσης** | **332.857,87** | **349.843,71** |

### Ενηλικίωση Απαιτήσεων Χρεωστών Ασφαλίστρων

| | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|---|---|
| Οφειλές μέχρι 6 μήνες | 12.417.528,64 | 12.193.459,73 |
| Οφειλές 6 μέχρι 12 μήνες | 101.666,43 | 84.644,05 |
| Οφειλές άνω του έτους | 395.144,19 | 473.752,25 |
| Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων | (332.857,87) | (349.843,71) |
| **Σύνολο** | **12.581.481,39** | **12.402.012,32** |

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

| | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|---|---|
| Απαιτήσεις από ασφαλιστικές προβλέψεις | 935.327,01 | 328.958,40 |
| Λοιπές απαιτήσεις | 650.343,31 | 1.022.259,63 |
| **Απαιτήσεις από αντασφαλιστές** | **1.585.670,32** | **1.351.218,03** |

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: 488.636,14 έναντι ποσού Ευρώ : 444.613,00 το 2020.
Οι απαιτήσεις και οι υποχρεώσεις από την κίνηση του τρεχούμενου λογαριασμού είναι άτοκες και έχουν βραχυπρόθεσμο χαρακτήρα.

## 26. Απαιτήσεις από Δάνεια

| | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|---|---|
| Δάνεια σε ασφαλισμένους ζωής | 6.094.696,81 | 7.463.472,10 |
| Δάνεια σε συνεργάτες | 151.732,39 | 186.881,29 |
| Λοιπά δάνεια | 718.658,12 | 766.204,76 |
| **Σύνολο δανείων** | **6.965.087,32** | **8.416.558,15** |
| | | |
| Δουλευμένοι τόκοι δανείων | 839.313,89 | 1.038.049,79 |
| **Απαιτήσεις από δάνεια** | **7.804.401,21** | **9.454.607,94** |

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

| | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|---|---|
| Έξοδα επομένων χρήσεων | 787.492,46 | 775.847,84 |
| Απαιτήσεις από ασφαλειομεσίτες, συντονιστές και λοιπούς συνεργάτες | 647.895,18 | 2.243.542,73 |
| Προβλέψεις για λοιπές επισφαλείς απαιτήσεις | (12.438.818,12) | (12.959.560,16) |
| Απαιτήσεις από υπομίσθωση περιουσιακών στοιχείων με δικαίωμα χρήσης | 30.091,27 | 42.065,57 |
| Λοιπές απαιτήσεις | 18.753.969,66 | 18.377.978,28 |
| **Λοιπές απαιτήσεις** | **7.780.630,45** | **8.479.874,26** |

Στο κονδύλι «Λοιπές απαιτήσεις» περιλαμβάνονται κυρίως επισφαλείς και επίδικες απαιτήσεις ποσού Ευρώ 12.171 χιλιάδες (2020: Ευρώ 12.674 χιλιάδες) και προκαταβολές σε νοσηλευτικά ιδρύματα για εκκαθάριση αποζημιώσεων ποσού Ευρώ 4.265 χιλιάδες (2020: Ευρώ 2.762 χιλιάδες).

Η κίνηση των προβλέψεων για λοιπές επισφαλείς απαιτήσεις έχει ως εξής:

| | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|---|---|
| **Υπόλοιπο αρχής χρήσης** | **12.959.560,16** | **12.922.974,62** |
| Προσθήκες | - | 36.585,54 |
| Χρησιμοποίηση πρόβλεψης | (36.585,54) | - |
| Αντιλογισμός | (484.156,50) | - |
| **Υπόλοιπο λήξης χρήσης** | **12.438.818,12** | **12.959.560,16** |

## 28. Απαιτήσεις από φόρους.

Στο κονδύλι «Απαιτήσεις από Φόρους» ποσού Ευρώ 147.924,25 (2020: Ευρώ 105.821,61) 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 |
|---|---|---|---|---|---|
| **31/12/2021** | | | | | |
| **Κόστος Κτήσης** | | | | | |
| **Υπόλοιπο αρχής χρήσης** | **10.264.534,85** | **69.221,02** | **12.900.496,02** | **8.952.999,13** | **32.187.251,02** |
| Προσθήκες | - | - | 349.510,61 | 266.309,73 | 615.820,34 |
| Εκποιήσεις | - | (43.072,56) | (352.205,33) | - | (395.277,89) |
| Μεταφορές | (4.025.162,59) | - | - | - | (4.025.162,59) |
| Αναπροσαρμογές | 519.084,21 | - | - | - | 519.084,21 |
| Απαλοιφή αποσβέσεων λόγω αναπροσαρμογής | (64.406,47) | - | - | - | (64.406,47) |
| **Υπόλοιπο λήξης χρήσης** | **6.694.050,00** | **26.148,46** | **12.897.801,30** | **9.219.308,86** | **28.837.308,62** |
| **Σωρευμένες αποσβέσεις** | | | | | |
| **Υπόλοιπο αρχής χρήσης** | **-** | **57.831,18** | **11.550.097,15** | **8.108.282,67** | **19.716.211,00** |
| Αποσβέσεις χρήσης | 82.710,91 | 1.697,41 | 350.079,12 | 288.949,80 | 723.437,24 |
| Αποσβέσεις εκποιηθέντων | - | (39.449,22) | (349.318,98) | - | (388.768,20) |
| Αποσβέσεις μεταφερθέντων | (18.304,44) | - | - | - | (18.304,44) |
| Απαλοιφή αποσβέσεων λόγω αναπροσαρμογής | (64.406,47) | - | - | - | (64.406,47) |
| **Υπόλοιπο λήξης χρήσης** | **-** | **20.079,37** | **11.550.857,29** | **8.397.232,47** | **19.968.169,13** |
| **Αναπόσβεστη αξία 31/12/2021** | **6.694.050,00** | **6.069,09** | **1.346.944,01** | **822.076,39** | **8.869.139,49** |
| **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** |

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 ALPHA ΑΣΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ.
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 519.084,21 (2020: 278.133,75) εκ των οποίων ποσό Ευρώ 369.973,35 (2020: Ευρώ 170.626,10) αναγνωρίστηκε στην Κατάσταση συνολικού εισοδήματος ενώ το υπολειπόμενο ποσό αύξησε απευθείας την καθαρή θέση (Σημείωση 11).
Εάν τα ακίνητα είχαν παρουσιαστεί στο κόστος η λογιστική τους αξία θα είχε ανέλθει στο ποσό των Ευρώ 6.208.622,09.

Στο κονδύλι «Μεταφορές» περιλαμβάνεται ακίνητο το οποίο μεταφέρθηκε στην κατηγορία «Περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση» (σημείωση 33).

## 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 |
|---|---|---|---|---|
| **31/12/2021** | | | | |
| **Κόστος Κτήσης** | | | | |
| **Υπόλοιπο αρχής χρήσης** | **7.617.448,19** | **370.076,30** | **48.141,77** | **8.035.666,26** |
| Προσθήκες | 82.038,37 | 71.582,76 | - | 153.621,13 |
| Λοιπές κινήσεις | (125.501,85) | (29.216,90) | - | (154.718,75) |
| **Υπόλοιπο λήξης χρήσης** | **7.573.984,71** | **412.442,16** | **48.141,77** | **8.034.568,64** |
| **Σωρευμένες αποσβέσεις** | | | | |
| **Υπόλοιπο αρχής χρήσης** | **1.819.232,04** | **193.321,09** | **19.256,71** | **2.031.809,84** |
| Αποσβέσεις χρήσης | 930.827,86 | 96.898,58 | 9.628,35 | 1.037.354,79 |
| **Υπόλοιπο λήξης χρήσης** | **2.750.059,90** | **290.219,67** | **28.885,06** | **3.069.164,63** |
| **Αναπόσβεστη αξία 31/12/2021** | **4.823.924,81** | **122.222,49** | **19.256,71** | **4.965.404,01** |
| **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. Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία

Η κίνηση των Άυλων Περιουσιακών Στοιχείων έχει ως εξής :

| | Λοιπά Άυλα περιουσιακά στοιχεία | Λογισμικά | Άυλα περιουσιακά στοιχεία υπο κατασκευή | Σύνολο |
|---|---|---|---|---|
| **31/12/2021** | | | | |
| **Κόστος Κτήσης** | | | | |
| **Υπόλοιπο αρχής χρήσης** | **620.000,00** | **23.605.915,01** | **2.491.216,51** | **26.717.131,52** |
| Προσθήκες | 310.000,00 | 180.133,74 | 2.343.713,21 | 2.833.846,95 |
| Μεταφορές | - | 3.608.933,93 | (3.608.933,93) | - |
| **Υπόλοιπο λήξης χρήσης** | **930.000,00** | **27.394.982,68** | **1.225.995,79** | **29.550.978,47** |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Σωρευμένες αποσβέσεις** | | | | |
| **Υπόλοιπο αρχής χρήσης** | **31.000,00** | **16.950.590,84** | **-** | **16.981.590,84** |
| Αποσβέσεις χρήσης | 65.444,44 | 2.056.085,23 | - | 2.121.529,67 |
| **Υπόλοιπο λήξης χρήσης** | **96.444,44** | **19.006.676,07** | **-** | **19.103.120,51** |
| | | | | |
| **Αναπόσβεστη αξία 31/12/2021** | **833.555,56** | **8.388.306,61** | **1.225.995,79** | **10.447.857,96** |

**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** |

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. Η υπολειπόμενη περίοδος απόσβεσης ανέρχεται σε 8 έτη.

## 32. Προμήθειες και Λοιπά Έξοδα Παραγωγής Επομένων Χρήσεων

| | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|---|---|
| Προμήθειες και λοιπά έξοδα παραγωγής επομένων χρήσεων | 7.947.523,39 | 8.314.458,61 |
| **Σύνολο** | **7.947.523,39** | **8.314.458,61** |

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

| | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|---|---|
| **Υπόλοιπο αρχής χρήσης** | **8.314.458,61** | **8.759.201,09** |
| Αποσβέσεις χρήσης | (4.288.113,75) | (8.655.618,49) |
| Κεφαλαιοποίηση χρήσης | 3.921.178,53 | 8.210.876,01 |
| **Υπόλοιπο λήξης χρήσης** | **7.947.523,39** | **8.314.458,61** |

### Ωρίμανση των προμηθειών και λοιπών εξόδων πρόσκτησης επόμενων χρήσεων

| | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|---|---|
| Προμήθειες και έξοδα πρόσκτησης < έτους | 4.553.799,29 | 4.461.413,46 |
| Προμήθειες και έξοδα πρόσκτησης > έτους | 3.393.724,10 | 3.853.045,15 |
| **Σύνολο** | **7.947.523,39** | **8.314.458,61** |

## 33. Περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση

Η Εταιρεία στην κατηγορία αυτή την κλειόμενη χρήση έχει εντάξει ακίνητο επί της οδού Δοϊράνης 240-242 του Δήμου Καλλιθέας Αττικής ποσού Ευρώ 4.869.567,56 για το οποίο έχει υπογραφεί προσύμφωνο πώλησης υπ' αριθμόν 10851/10-12-21.

Προγενέστερα της κίνησης αυτής το ακίνητο ήταν κατηγοριοποιημένο στα ακίνητα ιδιόχρησης κατά ποσό Ευρώ 4.006.858,15 και στα ακίνητα επένδυσης κατά ποσό Ευρώ 862.709,41.

## 34. Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα Αυτών

| | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|---|---|
| Ταμείο | 3.511,05 | 8.251,40 |
| Καταθέσεις όψεως | 23.441.757,63 | 14.153.853,00 |
| **Σύνολο** | **23.445.268,68** | **14.162.104,40** |
| | | |
| Δουλευμένοι τόκοι καταθέσεων | (7.100,00) | (3.200,00) |
| **Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών** | **23.438.168,68** | **14.158.904,40** |

Οι καταθέσεις όψεως και προθεσμίας έχουν βραχυπρόθεσμο χαρακτήρα. Το μέσο επιτόκιο των καταθέσεων όψεως και προθεσμίας για το 2021 ανήλθε σε – 0,68% (2020: -0,5 %).

Την κλειόμενη χρήση το κονδύλι «Καταθέσεις όψεως» είναι μειωμένο κατά το ποσό των Ευρώ 4,3 εκατομμύρια (2020: Ευρώ 4,2 εκατομμύρια ) περίπου το οποίο αφορά επιταγές οι οποίες είχαν εκδοθεί το β' εξάμηνο του 2021 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

| | 31/12/2021 | | | 31/12/2020 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Αναλογία Εταιρείας** | **Αναλογία Αντασφαλιστών** | **Σύνολο** | **Αναλογία Εταιρείας** | **Αναλογία Αντασφαλιστών** | **Σύνολο** |
| Αναλογιστικά Αποθέματα με συμμετοχή στα κέρδη | 218.079.499,75 | - | 218.079.499,75 | 254.272.954,80 | - | 254.272.954,80 |
| Αναλογιστικά Αποθέματα χωρίς συμμετοχή στα κέρδη | 39.568.863,64 | - | 39.568.863,64 | 40.310.256,23 | - | 40.310.256,23 |
| Μη δουλευμένα ασφάλιστρα | 30.271.339,88 | 10.701,01 | 30.282.040,89 | 27.743.763,14 | 10.667,17 | 27.754.430,31 |
| Εκκρεμείς ζημίες | 58.519.013,08 | 924.625,99 | 59.443.639,07 | 49.591.224,07 | 318.291,24 | 49.909.515,31 |
| IBNR | 7.603.966,35 | - | 7.603.966,35 | 7.670.443,62 | - | 7.670.443,62 |
| Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις | 1.439.173,21 | - | 1.439.173,21 | 2.115.485,20 | - | 2.115.485,20 |
| **Σύνολο** | **355.481.855,91** | **935.327,00** | **356.417.182,91** | **381.704.127,06** | **328.958,41** | **382.033.085,47** |
| Προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής που οι ασφαλισμένοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο | 10.742.843,16 | - | 10.742.843,16 | 17.279.298,92 | - | 17.279.298,92 |
| **ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ** | **366.224.699,07** | **935.327,00** | **367.160.026,07** | **398.983.425,98** | **328.958,41** | **399.312.384,39** |

## 35.1. Κίνηση Αποθεμάτων Κλάδου Ζωής

| | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|---|---|
| **Υπόλοιπο αρχής χρήσης** | **294.583.211,03** | **309.092.843,64** |
| Εγγεγραμμένα ασφάλιστρα | 10.944.665,83 | 11.796.721,73 |
| Πληρωθείσες Αποζημιώσεις | (32.111.840,46) | (35.490.897,05) |
| Άλλα μεγέθη που επηρεάζουν το απόθεμα | 3.099.618,14 | 2.556.050,87 |
| Σχηματισμός/ (Απελευθέρωση) αποθέματος από έλεγχο επάρκειας | (18.958.308,98) | 6.452.735,86 |
| Σχηματισμός/ (Απελευθέρωση) αποθέματος συμμετοχής στα κέρδη | 91.017,83 | 175.755,98 |
| **Υπόλοιπο λήξης χρήσης** | **257.648.363,39** | **294.583.211,03** |

- Ως εγγεγραμμένα ασφάλιστρα νοούνται τα ασφάλιστρα που έχουν εγγραφεί στα μητρώα της Εταιρείας εντός του 2021, 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 μείωση αποθέματος που προέκυψε από τον έλεγχο επάρκειας αποθεμάτων που πραγματοποιείται σε ετήσια βάση. Το 2021 υπήρξε μείωση περίπου 18,9 εκατομμυρίων Ευρώ , κυρίως λόγω της μεταβολής των οικονομικών υποθέσεων και της μείωσης του χαρτοφυλακίου Ζωής. (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)

| | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|---|---|
| **Υπόλοιπο αρχής χρήσης** | **17.279.298,92** | **18.610.944,25** |
| Εγγεγραμμένα ασφάλιστρα | 1.469.833,97 | 2.001.668,31 |
| Πληρωθείσες Αποζημιώσεις | (8.383.764,78) | (2.425.932,63) |
| Άλλα μεγέθη που επηρεάζουν το απόθεμα | 48.415,29 | (385.890,51) |
| Κέρδη / (Ζημίες) από αποτίμηση επενδύσεων | 329.059,76 | (521.490,50) |
| **Υπόλοιπο λήξης χρήσης** | **10.742.843,16** | **17.279.298,92** |

## 35.3. Κίνηση Αποθεμάτων Μη Δουλευμένων Ασφαλίστρων

| | 31/12/2021 | | | 31/12/2020 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Αναλογία Εταιρείας | Αναλογία Αντασφαλιστών | Σύνολο | Αναλογία Εταιρείας | Αναλογία Αντασφαλιστών | Σύνολο |
| **Υπόλοιπο αρχής χρήσης** | **27.743.805,30** | **10.667,17** | **27.754.472,47** | **25.060.324,81** | **11.548,05** | **25.071.872,86** |
| Εγγεγραμμένα ασφάλιστρα | 94.661.927,89 | 842.360,76 | 95.504.288,65 | 90.762.915,33 | 832.373,76 | 91.595.289,09 |
| Δεδουλευμένα ασφάλιστρα | (92.134.393,31) | (842.326,92) | (92.976.720,24) | (88.079.477,00) | (833.254,64) | (88.912.731,64) |
| **Υπόλοιπο λήξης χρήσης** | **30.271.339,88** | **10.701,01** | **30.282.040,88** | **27.743.763,14** | **10.667,17** | **27.754.430,31** |

## 35.4. Κίνηση Αποθεμάτων Εκκρεμών ζημιών

| | 31/12/2021 | | | 31/12/2020 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Αναλογία Εταιρείας | Αναλογία Αντασφαλιστών | Σύνολο | Αναλογία Εταιρείας | Αναλογία Αντασφαλιστών | Σύνολο |
| **Υπόλοιπο αρχής χρήσης** | **57.261.667,69** | **318.291,24** | **57.579.958,93** | **57.285.633,45** | **254.705,11** | **57.540.338,56** |
| Απόθεμα ζημιών τρέχουσας χρήσης | 75.585.035,92 | 883.000,56 | 76.468.036,48 | 78.686.366,25 | 335.496,27 | 79.021.862,52 |
| Πληρωθείσες ζημιές τρέχουσας χρήσης | 54.467.949,59 | 152.934,43 | 54.620.884,02 | 61.914.831,67 | 129.419,83 | 62.044.251,50 |
| Πληρωθείσες ζημιές προηγούμενων χρήσεων | 14.612.066,05 | 237.951,68 | 14.850.017,73 | 16.553.363,21 | 200.295,64 | 16.753.658,85 |
| Μεταβολή σε απόθεμα ζημιών προηγουμένων χρήσεων | 1.114.175,80 | 114.220,30 | 1.228.396,10 | (1.241.260,42) | 57.805,33 | (1.183.455,09) |
| Λοιπές κινήσεις | 1.242.115,66 | | 1.242.115,66 | 999.123,29 | | 999.123,29 |
| **Υπόλοιπο λήξης χρήσης** | **66.122.979,43** | **924.625,99** | **67.047.605,42** | **57.261.667,69** | **318.291,24** | **57.579.958,93** |

## 36. Υποχρεώσεις από Επενδυτικά Ασφαλιστήρια Συμβόλαια

| | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|---|---|
| Συμβόλαια για λογαριασμό ασφαλισμένων Ζωής συνδεμένων με επενδύσεις που δεν έχουν ασφαλιστικό κίνδυνο (κλάδος ΙΙΙ ασφαλίσεων ζωής) | 134.066.594,60 | 141.568.106,38 |
| Ομαδικά Προγράμματα διαχείρισης κεφαλαίου (DAF) | 92.361.019,46 | 82.915.495,59 |
| **Υποχρεώσεις από επενδυτικά ασφαλίστηρια συμβόλαια** | **226.427.614,06** | **224.483.601,97** |

### 36.1. Κίνηση Συμβολαίων για Λογαριασμό Ασφαλισμένων Ζωής Συνδεδεμένων με Επενδύσεις

| | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|---|---|
| **Υπόλοιπο αρχής χρήσης** | **141.568.106,38** | **159.738.657,77** |
| Κέρδη / (Ζημίες) από αποτίμηση επενδύσεων | 6.301.734,90 | (1.619.072,69) |
| Πιστώσεις | 35.520.041,46 | 59.019.214,88 |
| Χρεώσεις | (49.323.288,14) | (75.570.693,58) |
| **Υπόλοιπο λήξης χρήσης** | **134.066.594,60** | **141.568.106,38** |

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)

| | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|---|---|
| **Υπόλοιπο αρχής χρήσης** | **82.915.495,59** | **74.594.946,97** |
| Εγγεγραμμένα ασφάλιστρα | 14.626.241,89 | 12.005.366,57 |
| Πληρωθείσες Αποζημιώσεις | (7.551.854,42) | (5.886.418,26) |
| Άλλα μεγέθη που επηρεάζουν το απόθεμα | 2.371.136,40 | 2.201.600,31 |
| **Υπόλοιπο λήξης χρήσης** | **92.361.019,46** | **82.915.495,59** |

Το ποσό «Άλλα 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

| | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|---|---|
| Δικαιούχοι προμηθειών παραγωγής | 2.692.105,54 | 2.292.913,88 |
| Ασφαλειομεσίτες -Συντονιστές και συνεργάτες πωλήσεων | 2.268.507,18 | 3.931.980,25 |
| **Υποχρεώσεις από ασφαλιστικές δραστηριότητες** | **4.960.612,72** | **6.224.894,13** |

Τα ανωτέρω ποσά αφορούν βραχυπρόθεσμες άτοκες υποχρεώσεις.

## 38. Λοιπές Υποχρεώσεις

| | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|---|---|
| Μερίσματα πληρωτέα | 47.950,21 | 47.950,21 |
| Προμηθευτές - Πιστωτές | 13.176.709,37 | 13.867.839,86 |
| Υποχρεώσεις για λοιπούς φόρους και τέλη | 4.419.170,04 | 4.477.275,40 |
| Υποχρεώσεις από κρατήσεις και εισφορές υπέρ τρίτων | 534.764,84 | 613.565,84 |
| Εξοδα χρήσεως δουλευμένα | 2.399.183,00 | 2.888.861,88 |
| Λοιπές υποχρεώσεις | - | 8.000.000,00 |
| **Λοιπές υποχρεώσεις** | **20.577.777,46** | **29.895.493,19** |

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 31/12/2021 τα δικαιούμενα ποσά. Επίσης στο ίδιο κονδύλι την προηγούμενη 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 963.000,00 (2020: Ευρώ 885.000,00) ως πριμ παραγωγικότητας του προσωπικού, ποσό Ευρώ 951.000,00 (2020: Ευρώ 968.000,00) ως πριμ παραγωγικότητας των συνεργατών της Εταιρείας καταβλητέα όλα την επόμενη χρήση.

## 39. Υποχρεώσεις από Μισθώσεις

| | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|---|---|
| Υποχρεώσεις από μισθώσεις - Ακίνητα | 5.088.982,77 | 6.031.565,62 |
| Υποχρεώσεις από μισθώσεις - Μεταφορικά μέσα | 122.881,39 | 178.235,82 |
| Υποχρεώσεις από μισθώσεις - Λοιπός εξοπλισμός | 19.858,37 | 29.482,57 |
| **Υποχρεώσεις από μισθώσεις** | **5.231.722,53** | **6.239.284,01** |

Την 31/12/2021 και 31/12/2020 το κονδύλι «Υποχρεώσεις από μισθώσεις» αναλύεται ως εξής:

| | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|---|---|
| **Υπόλοιπο αρχής χρήσης** | **6.239.284,01** | **7.074.465,36** |
| Προσθήκες | 127.936,44 | 346.550,94 |
| Λοιπές κινήσεις | (129.237,15) | (199.217,02) |
| Έξοδα τόκων για υποχρεώσεις μίσθωσης | 111.804,96 | 130.406,24 |
| Εξοφλήσεις λειτουργικών μισθώσεων | (1.118.065,73) | (1.112.921,51) |
| **Υπόλοιπο λήξης χρήσης** | **5.231.722,53** | **6.239.284,01** |

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

| **Ανάλυση ενηλικίωσης προεξοφλημένων υποχρεώσεων από μισθώσεις** | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|---|---|
| Εντός 1 έτους | 940.338,69 | 997.532,46 |
| Από 1 έως 5 έτη | 3.583.515,65 | 3.334.314,77 |
| Περισσότερο από 5 έτη | 707.868,19 | 1.907.436,78 |
| **Σύνολο** | **5.231.722,53** | **6.239.284,01** |

## 40. Λοιπές Προβλέψεις

| | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|---|---|
| Πρόβλεψη δικαστικών υποθέσεων | 4.118.512,63 | 4.453.884,31 |
| Λοιπές προβλέψεις | 14.770.024,28 | 15.581.350,87 |
| **Λοιπές προβλέψεις** | **18.888.536,91** | **20.035.235,18** |

**Η κίνηση των λοιπών προβλέψεων έχει ως εξής:**

**31/12/2021**

| | Πρόβλεψη δικαστικών υποθέσεων | Λοιπές προβλέψεις | Σύνολο προβλέψεων |
|---|---|---|---|
| **Υπόλοιπο αρχής χρήσης** | **4.453.884,31** | **15.581.350,87** | **20.035.235,18** |
| Προσθήκες | - | 76.803,11 | 76.803,11 |
| Χρησιμοποίηση πρόβλεψης | (335.371,68) | (124.565,00) | (459.936,68) |
| Αντιλογισμός | - | (763.564,70) | (763.564,70) |
| **Υπόλοιπο λήξης χρήσης** | **4.118.512,63** | **14.770.024,28** | **18.888.536,91** |

| | 31/12/2020 | | |
|---|---|---|---|
| **Υπόλοιπο αρχής χρήσης** | **3.859.439,23** | **15.666.518,87** | **19.525.958,10** |
| Προσθήκες | 1.073.900,00 | 72.489,00 | 1.146.389,00 |
| Χρησιμοποίηση πρόβλεψης | (239.929,62) | (141.340,00) | (381.269,62) |
| Αντιλογισμός | (239.525,30) | (16.317,00) | (255.842,30) |
| **Υπόλοιπο λήξης χρήσης** | **4.453.884,31** | **15.581.350,87** | **20.035.235,18** |

Το κονδύλι «Λοιπές Προβλέψεις» περιλαμβάνει: πρόβλεψη για εκκρεμείς φορολογικές υποθέσεις ποσού Ευρώ 14.343.000,00 (σημείωση 45) , και πρόβλεψη για μελλοντικές καταβολές αμοιβών διοικητικών στελεχών ποσού Ευρώ 427.024,28.

## 41. Υποχρεώσεις για Παροχές σε Εργαζομένους

| *Τα ποσά της υποχρέωσης της κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης αναλύονται ως εξής:* | 31/12/2021 Αποζημίωση Ν.2112/1920 | 31/12/2020 Αποζημίωση Ν.2112/1920 |
|---|---|---|
| Παρούσα αξία δουλευμένων υποχρεώσεων | 850.118,42 | 918.102,13 |
| **Υποχρεώσεις για παροχές σε εργαζόμενους** | **850.118,42** | **918.102,13** |
| | | |
| *Τα ποσά που αναγνωρίζονται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος αναλύονται ως εξής:* | | |
| Τρέχον κόστος υπηρεσίας | 124.110,07 | 87.983,37 |
| Κόστος επιτοκίου | (5.023,85) | (2.662,59) |
| **Σύνολο ποσών που αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα** | **119.086,22** | **85.320,78** |
| *Τα ποσά που αναγνωρίζονται στην καθαρή θέση αναλύονται ως εξής:* | | |
| Αναλογιστικά κέρδη/ (ζημιές) - Οικονομικές Υποθέσεις | 12.030,75 | 26.884,51 |
| Αναλογιστικά κέρδη/ (ζημιές) - Δημογραφικές Υποθέσεις | 31.495,47 | 21.340,34 |
| Αναλογιστικά κέρδη/ (ζημιές) - Υποθέσεις βασισμένες στην εμπειρία | (152.711,87) | 19.208,61 |
| **Σύνολο ποσών που αναγνωρίζονται στην καθαρή θέση** | **(109.185,65)** | **67.433,46** |
| | | |
| **Υπόλοιπο αρχής χρήσης** | **918.102,13** | **828.950,99** |
| Ποσά που αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα | 119.086,22 | 85.320,78 |
| Ποσά που αναγνωρίζονται στην καθαρή θέση | (109.185,65) | 67.433,46 |
| Πληρωμές | (77.884,28) | (63.603,10) |
| **Υπόλοιπο λήξης χρήσης** | **850.118,42** | **918.102,13** |

| *Οι βασικές αναλογιστικές υποθέσεις που χρησιμοποιήθηκαν ήταν οι εξής:* | 31/12/2021 Αποζημίωση Ν.2112/1920 | 31/12/2020 Αποζημίωση Ν.2112/1920 |
|---|---|---|
| Επιτόκιο προεξόφλησης | καμπύλη επιτοκίου από-0,48% έως 0,55% ανάλογα με τη μέλλουσα υπηρεσία των μελών του προγράμματος | καμπύλη επιτοκίου από -0,53% έως -0,3% ανάλογα με τη μέλλουσα υπηρεσία των μελών του προγράμματος |
| Εναπομείνουσα μέση εργασιακή ζωή υπαλλήλων (έτη) | **18,41** | **21,21** |
| Μελλοντικές αυξήσεις μισθών | καμπύλη επιτοκίου από1,5% έως 2,43% ανάλογα με τη μέλλουσα υπηρεσία των μελών του προγράμματος | καμπύλη επιτοκίου από 0,09% έως 1,6% ανάλογα με τη μέλλουσα υπηρεσία των μελών του προγράμματος |

| | Κατά την 31/12/2021 | Κατά την 31/12/2020 |
|---|---|---|
| **Άτομα** | | |
| Μόνιμης απασχόλησης | 259 | 299 |
| Μερικής απασχόλησης | - | 1 |
| **Σύνολο ατόμων** | **259** | **300** |

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

| Υποθέσεις Εκτίμησης | Μεταβολή | Ποσοστό Μεταβολής Υποχρέωσης 31.12.2021 | Ποσοστό Μεταβολής Υποχρέωσης 31.12.2020 |
|---|---|---|---|
| Επιτόκιο προεξόφλησης | 0,50% | -4,10% | -4,2% |
| | -0,50% | 4,30% | 4,5% |
| Ρυθμός αύξησης αποδοχών | 0,50% | 4,20% | 4,4% |
| | -0,50% | -4,10% | -4,2% |
| Πιθανότητα θανάτου | 20% | -0,70% | -0,8% |
| | -20% | 0,70% | 0,8% |
| Πιθανότητα αποχώρησης | 50% | -2,80% | -4,5% |
| | -50% | 2,90% | 4,7% |

Το Μάϊο του 2021, η Επιτροπή Διερμηνειών των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (IFRIC – IFRS Interpretations Committee), δημοσίευσε το κείμενο με τίτλο “Attributing Benefits to Periods of Service (IAS 19)”, το οποίο παρέχει διευκρινήσεις σχετικά με τον τρόπο που σχηματίζεται η υποχρέωση σε προγράμματα καθορισμένων παροχών. Οι εν λόγω διευκρινήσεις, υποδεικνύουν μια διαφοροποιημένη μεθοδολογία, από αυτήν που χρησιμοποιείται στην Ελληνική αγορά μέχρι σήμερα, για την αξιολόγηση των υποχρεώσεων καταβολής εφάπαξ ποσού κατά την συνταξιοδότηση των εργαζομένων. Πιο συγκεκριμένα, περιορίζουν τον σχηματισμό αναλογιστικής υποχρέωσης στα τελευταία δεκαέξι χρόνια του εργασιακού βίου ενός εργαζόμενου, σε αντίθεση με τη μέχρι τώρα μεθοδολογία, κατά την οποία ο σχηματισμός της αναλογιστική υποχρέωσης, ξεκινούσε από το δεύτερο έτος του εργασιακού βίου. Η αλλαγή αυτή έχει σημαντικότατη επίπτωση στη συνολική υπολογιζόμενη υποχρέωση και στα Ιδία Κεφάλαια της εταιρείας. Η επίδραση από την αλλαγή απεικονίζεται στην σημείωση 3.22.

## 42. Ίδια Κεφάλαια

| | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|---|---|
| **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 | 1.460.254,05 | 1.311.143,19 |
| Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας επενδύσεων διαθέσιμων προς πώληση | 37.629.140,47 | 53.039.720,66 |
| Τακτικό Αποθεματικό | 773.747,46 | 773.747,46 |
| Λοιπά αποθεματικά | 48.881.029,24 | 37.614.239,86 |
| Αναλογιστικά κέρδη/ (ζημιές) | 205.232,83 | 96.047,19 |
| **Αποθεματικά** | **88.949.404,05** | **92.834.898,36** |
| **Αποτελέσματα εις νέο** | **(85.229.882,73)** | **(114.689.354,61)** |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ** | **48.266.402,13** | **22.692.424,56** |

Παραθέτουμε ανάλυση της κίνησης του Αποθεματικού αναπροσαρμογής αξίας επενδύσεων διαθεσίμων προς πώληση συμπεριλαμβανομένου και του ποσού που μεταφέρθηκε στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος λόγω πώλησης:

| | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|---|---|
| **Υπόλοιπο αρχής χρήσης** | **53.039.720,66** | **47.591.667,31** |
| Κέρδη/ (Ζημιές) από αποτίμηση χαρτοφυλακίου διαθέσιμο προς πώληση | (8.514.404,63) | 7.033.551,95 |
| Μεταφορά αποθεματικού διαθεσίμων προς πώληση χρεογράφων στα αποτελέσματα | (6.896.175,56) | (1.585.498,60) |
| **Υπόλοιπο λήξης χρήσης** | **37.629.140,47** | **53.039.720,66** |

Από το κονδύλι «Κέρδη/(Ζημιές) από αποτίμηση χαρτοφυλακίου διαθεσίμου προς πώληση» ποσό Ευρώ -6.896.175,56 (2020: Ευρώ -1.585.498,60) 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 2021 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 2021 και την 31 Δεκεμβρίου 2020 αναλύονται κατωτέρω:

**31/12/2021**

| **Συνδεμένο Μέρος** | **ACHMEA B.V.** | **Θυγατρικές εταιρείες** | **Μέλη Δ.Σ.** | **Σύνολο** |
|---|---|---|---|---|
| Ομολογιακά δάνεια | | 50.058,22 | - | **50.058,22** |
| **Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμα προς πώληση** | | **50.058,22** | **-** | **50.058,22** |
| Προμηθευτές - Πιστωτές | - | (1.834.641,57) | - | **(1.834.641,57)** |
| **Υποχρεώσεις** | **-** | **(1.834.641,57)** | **-** | **(1.834.641,57)** |
| Εγγεγραμμένα (Μικτά) ασφάλιστρα και συναφή έσοδα | - | (1.203.483,05) | - | **(1.203.483,05)** |
| Πιστωτικοί τόκοι | - | (1.250,00) | - | **(1.250,00)** |
| Έσοδα από ενοίκια | - | (286.577,11) | - | **(286.577,11)** |
| Λοιπά έσοδα | - | (142.019,94) | - | **(142.019,94)** |
| **Έσοδα** | **-** | **(1.633.330,10)** | **-** | **(1.633.330,10)** |
| Αποζημιώσεις ασφαλισμένων | - | 5.301.529,68 | - | **5.301.529,68** |
| Λειτουργικά έξοδα | - | 1.367.565,39 | 477.498,20 | 1.845.063,59 |
| **Έξοδα** | **-** | **6.669.095,07** | **477.498,20** | **7.146.593,27** |

**31/12/2020**

| **Συνδεμένο Μέρος** | **ACHMEA B.V.** | **Θυγατρικές εταιρείες** | **Μέλη Δ.Σ.** | **Σύνολο** |
|---|---|---|---|---|
| Ομολογιακά δάνεια | - | 50.058,22 | - | **50.058,22** |
| **Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμα προς πώληση** | **-** | **50.058,22** | **-** | **50.058,22** |
| Προμηθευτές - Πιστωτές | - | (11.359.128,85) | - | **(11.359.128,85)** |
| **Υποχρεώσεις** | **-** | **(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)** |
| **Έσοδα** | **-** | **(1.532.968,37)** | **-** | **(1.532.968,37)** |
| Αποζημιώσεις ασφαλισμένων | - | 6.117.781,05 | - | 6.117.781,05 |
| Λειτουργικά έξοδα | - | 1.049.306,75 | 534.104,02 | 1.583.410,77 |
| **Έξοδα** | **-** | **7.167.087,80** | **534.104,02** | **7.701.191,82** |

**α. Συναλλαγές με την μητρική και τις θυγατρικές**

Στο κονδύλι «Ομολογιακά δάνεια» περιλαμβάνεται ομολογιακό δάνειο ύψους Ευρώ 50.000,00 που έχει συνάψει η εταιρεία με την θυγατρική της ΣΥΓΧΡΟΝΟ ΙΔΙΩΤΙΚΟ ΠΟΛΥΙΑΤΡΕΙΟ ΑΛΙΜΟΥ ΙΑΤΡΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ. Το αντίστοιχο έσοδα απεικονίζεται στο κονδύλι «Πιστωτικοί τόκοι»
Στο κονδύλι «Προμηθευτές – Πιστωτές» περιλαμβάνονται βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις προς τις θυγατρικές ως ακολούθως:

| | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|---|---|
| ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΒΟΗΘΕΙΑΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ | 170.971,48 | 207.636,01 |
| ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε. | 1.646.303,39 | 11.096.380,38 |
| ΣΥΓΧΡΟΝΟ ΙΔΙΩΤΙΚΟ ΠΟΛΥΙΑΤΡΕΙΟ ΑΛΙΜΟΥ ΙΑΤΡΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ | 17.366,70 | 55.112,46 |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ** | **1.834.641,57** | **11.359.128,85** |

Το κονδύλι «Λειτουργικά έξοδα» περιλαμβάνει κυρίως (α) το κόστος ασφάλισης της ακίνητης περιουσίας και του εξοπλισμού με την ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε, (β) αμοιβές υπηρεσιών υγείας προς την ΑΘΗΝΑΙΚΗ και το ΣΥΓΧΡΟΝΟ ΙΔΙΩΤΙΚΟ ΠΟΛΥΙΑΤΡΕΙΟ ΑΛΙΜΟΥ ΙΑΤΡΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ.

**β. Συναλλαγές με μέλη του Διοικητικού συμβουλίου**

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

| **ΔΙΕΥΘΥΝΤΙΚΑ ΣΤΕΛΕΧΗ και ΜΕΛΗ Δ.Σ.** | **31/12/2021** | **31/12/2020** |
|---|---|---|
| Μισθοί | 378.508,03 | 437.453,83 |
| Έκτακτες αμοιβές | 13.096,43 | 15.495,66 |
| Κόστος κοινωνικής ασφάλισης | 3.380,80 | 5.493,80 |
| Παροχές σε είδος | 82.512,94 | 75.660,73 |
| **Σύνολο** | **477.498,20** | **534.104,02** |

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

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021, καθώς και κατά την Δεκεμβρίου 2020, η Εταιρεία δεν σχημάτισε πρόβλεψη για επισφαλείς απαιτήσεις η οποία να σχετίζεται με ποσά οφειλόμενα από συνδεδεμένα μέρη λόγω μη ύπαρξης τέτοιου κινδύνου.

## 44. Γεγονότα μετά την ημερομηνία σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

**Πώληση ακινήτου Δοϊράνης**

Στις 4 Μαρτίου 2022 ολοκληρώθηκε η μεταβίβαση του ακινήτου της Εταιρείας επί της οδού Δοϊράνης 240-242 βάσει του υπ' αριθμόν 5548 /4-3-22 συμβολαίου αγοροπωλησίας οριζόντιων ιδιοκτησιών, αντί συνολικού τιμήματος Ευρώ 6.705.000,00 σε εκτέλεση του υπ' αριθμόν 10851/10-12-21 προσυμφώνου πώλησης. Το ακίνητο στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης είχε κατηγοριοποιηθεί ως διακρατούμενο προς πώληση (σημείωση 33)

**Ρωσική εισβολή στην Ουκρανία**

Το σημαντικότερο μεταγενέστερο γεγονός είναι η εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία τον Φεβρουάριο του 2022 και η επιβολή κυρώσεων κατά της Ρωσίας από την Ευρωπαϊκή Ένωση, τις ΗΠΑ, το Ηνωμένο Βασίλειο και άλλες χώρες, με τις πιο σημαντικές να είναι η απαγόρευση συναλλαγών με τις κεντρικές ρωσικές τράπεζες και ο αποκλεισμός της Ρωσίας από το παγκόσμιο σύστημα διατραπεζικών πληρωμών SWIFT και τις κεφαλαιαγορές της ΕΕ, η δέσμευση μέρους των συναλλαγματικών διαθεσίμων της Ρωσίας στο εξωτερικό, η απαγόρευση πρόσβασης στον εναέριο χώρο, στα αεροδρόμια και στα λιμάνια της ΕΕ, περιορισμοί στις εξαγωγές προς τη Ρωσία υπηρεσιών και αγαθών σε κρίσιμους τομείς όπως για παράδειγμα στον τομέα της ενέργειας, άμυνας,

βιομηχανίας και επικοινωνιών και κυρώσεις σε συγκεκριμένα φυσικά και νομικά πρόσωπα με δέσμευση περιουσιακών στοιχείων, ταξιδιωτικές απαγορεύσεις και άρνηση χρηματοδότησης. Στις παραπάνω κυρώσεις προστέθηκαν και πολλές επιχειρήσεις του ιδιωτικού τομέα, οι οποίες ανέστειλαν τις δραστηριότητές τους με τη Ρωσία. Ο τελικός αντίκτυπος των βραχυχρόνιων και μακροχρόνιων οικονομικών επιπτώσεων του πόλεμου στην Ουκρανία και των επακόλουθων κυρώσεων κατά της Ρωσίας δεν είναι εφικτό να προβλεφθούν αν και ήδη διαφαίνονται στην παγκόσμια και ιδίως στην Ευρωπαϊκή οικονομία στην ενέργεια, στην βιομηχανία και στο εμπόριο.
Ομοίως για την Ελληνική οικονομία οι επιπτώσεις είναι η αύξηση των τιμών της ενέργειας, βασικών εμπορευμάτων και πρώτων υλών με συνέπεια την αύξηση του πληθωρισμού και την μείωση της κατανάλωσης, η επιβράδυνση του εμπορίου στην Ευρωζώνη αλλά σε παγκόσμιο επίπεδο, που θα οδηγήσει σε μείωση της εξωτερικής ζήτησης ελληνικών αγαθών και υπηρεσιών, τα προβλήματα στις εφοδιαστικές αλυσίδες αλλά και η διαταραχές στις χρηματοπιστωτικές αγορές που αναμένεται να αυξήσουν το κόστος δανεισμού της χώρας αλλά και τα επιτόκια των τραπεζικών δανείων. Ο τελικός αντίκτυπος του πολέμου Ρωσίας – Ουκρανίας θα εξαρτηθεί από την διάρκεια και την τελική έκβαση της σύγκρουσης, επιπρόσθετων κυρώσεων και την νομισματική και δημοσιονομική πολιτική τόσο σε ευρωπαϊκό όσο και κρατικό επίπεδο.

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

**Λοιπά Επιχειρηματικά Σχέδια**

Η Εταιρεία έχει προβεί σε συμφωνία για την εξαγορά ασφαλιστικής εταιρείας που δραστηριοποιείται στην Ελλάδα με διπλή άδεια δραστηριότητας για διάθεση ασφαλιστικών προϊόντων ζωής και γενικών ασφαλίσεων. Οι διαδικασίες απόκτησης και η καταβολή του τιμήματος αναμένεται να έχουν ολοκληρωθεί μέχρι τον Σεπτέμβριο του 2022.

Εκτός από τα προαναφερθέντα δεν υπάρχουν άλλα 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 2015 έχει παραγραφεί μέχρι την 31 Δεκεμβρίου 2021, 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 2020 η Εταιρεία έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό από τον νόμιμο ελεγκτή που ελέγχει τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις χωρίς να προέκυψαν σημαντικές φορολογικές υποχρεώσεις πέραν από αυτές

που καταχωρήθηκαν και που απεικονίστηκαν στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις των προηγούμενων χρήσεων. Σημειώνουμε ότι για τις χρήσεις που ξεκινούν από την 1 Ιανουαρίου 2016 και έπειτα, το «Ετήσιο Φορολογικό Πιστοποιητικό» είναι προαιρετικό, ωστόσο η Εταιρεία το λαμβάνει. Για την χρήση 2021, ο φορολογικός έλεγχος βρίσκεται σε εξέλιξη. Κατά την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου, η Διοίκηση της Εταιρείας δεν αναμένει να προκύψουν σημαντικές φορολογικές υποχρεώσεις πέραν αυτών, που καταχωρήθηκαν και απεικονίζονται ήδη στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Δεδομένου ότι μέχρι και την 31 Δεκεμβρίου 2021 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 2021 σύμφωνα με τους όρους και τις διατάξεις του Ν. 4364/2016 περί Προσαρμογής της ελληνικής νομοθεσίας στην Οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα ΙΙ).

Η Εταιρεία έχει υπολογίσει την Κεφαλαιακή Απαίτηση Φερεγγυότητας χρησιμοποιώντας την τυποποιημένη μέθοδο.

| | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|---|---|
| Επιλέξιμα Ίδια Κεφάλαια | 160.997.173,46 | 137.790.868,68 |
| Κεφαλαιακή Απαίτηση Φερεγγυότητας | 101.897.668,66 | 103.934.099,08 |
| Ελάχιστη Κεφαλαιακή Απαίτηση | 25.474.417,16 | 25.983.524,77 |
| Δείκτης Φερεγγυότητας | 158% | 133% |

Τα επιλέξιμα ίδια κεφάλαια αυξήθηκαν κατά Ευρώ 23,2 εκατ. το 2021 σε σύγκριση με το 2020. Τα ίδια κεφάλαια επηρεάστηκαν θετικά από την μεταβολή των οικονομικών παραδοχών (αύξηση Ευρώ 5,9 εκατ.), αλλά και από την συνολική απόδοση της εταιρίας και των συμμετοχών της το 2021 (αύξηση Ευρώ 39,3 εκατ.), η οποία επηρεάστηκε θετικά και από τη διαχείριση της μείωσης του παλαιού τύπου κλειστού χαρτοφυλακίου. Η μεταβολή που προέκυψε από την αλλαγή των μη οικονομικών παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων αντιστάθμισε την αύξηση αυτή (αρνητική επίπτωση Ευρώ 10,9 εκατ.). Επιπλέον αφαιρέθηκε από τα επιλέξιμα ίδια κεφάλαια της εταιρίας το ποσό της υπεραξίας, που δόθηκε για την απόκτηση του 100% των μετοχών από την εταιρεία ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ

ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ της θυγατρικής Money Market Α.Ε. Η μεταβολή από τις αλλαγές του μοντέλου δεν ήταν σημαντική.

Η κεφαλαιακή απαίτηση μειώθηκε κατά Ευρώ 2 εκατ. κυρίως από την μείωση στον κίνδυνο ανάληψης ασφαλίσεων ζωής που προήλθε από την μείωση του κινδύνου ακυρώσεων λόγω της αύξησης στις καμπύλες επιτοκίων. Ο κίνδυνος αθέτησης αντισυμβαλλόμενου μειώθηκε λόγω αλλαγής στην μεθοδολογία σχετικά με τις απαιτήσεις από ασφάλειες, ενώ ο κίνδυνος αγοράς αυξήθηκε κυρίως από την αύξηση του κινδύνου μετοχών, ως αποτέλεσμα της αύξησης της αξίας των θυγατρικών της εταιρείας αλλά και από την αύξηση του κινδύνου επιτοκίων λόγω της αύξησης στις καμπύλες επιτοκίων.

# 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 2021 ΕΩΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

(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): | 12 Οκτωβρίου 2022 |
| Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής: | Κώστας Σταθόπουλος<br>Α.Μ. ΣΟΕΛ 42201 |
| Ελεγκτική Εταιρεία: | ΕΡΝΣΤ & ΓΙΑΝΓΚ (ΕΛΛΑΣ) Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές Α.Ε. |
| Τύπος έκθεσης ελέγχου ελεγκτών: | Με σύμφωνη γνώμη |

### ΣΥΝΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

| | |
|---|---|
| Πρόεδρος: | ROBERT OTTO |
| Αντιπρόεδρος: | MICHEL LAMIE |
| Διευθύνων Σύμβουλος: | ΙΩΑΝΝΗΣ ΚΑΝΤΩΡΟΣ |
| Μέλη: | MARINUS JOHANNES SCHOLTEN |
| | VINCENT TEEKENS |
| | EDMOND LUCRETIA MARIA HILHORST |
| | LINDA MARILYN PHILLIPS |
| | ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΜΑΥΡΑΓΑΝΗΣ |
| | ROELOF KONTERMAN |

### ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

| | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---|---|---|
| Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία | 18.704.111,06 | 18.474.896,44 |
| Επενδύσεις σε ακίνητα | 5.935.950,00 | 6.377.406,15 |
| Άυλα περιουσιακά στοιχεία | 10.447.857,96 | 9.735.540,68 |
| Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων | 199.537.183,89 | 207.619.157,96 |
| Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση | 341.165.506,14 | 360.007.096,46 |
| Επενδύσεις σε συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες | 55.775.037,70 | 53.765.037,70 |
| Απαιτήσεις από ασφάλιστρα | 12.581.481,39 | 12.402.012,32 |
| Απαιτήσεις από αντασφαλιστές και αντασφαλιστικές δραστηριότητες | 1.585.670,32 | 1.351.218,03 |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | 47.118.647,98 | 40.513.666,82 |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ** | **692.851.446,44** | **710.246.032,56** |
| | | |
| **ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ** | | |
| Μετοχικό κεφάλαιο | 44.113.605,84 | 44.113.605,84 |
| Λοιπά στοιχεία καθαρής θέσης | 4.152.796,29 | (21.421.181,28) |
| **Σύνολο καθαρής θέσης (γ)** | **48.266.402,13** | **22.692.424,56** |
| Υποχρεώσεις από αντασφαλιστές και αντασφαλιστικές δραστηριότητες | 488.636,14 | 444.613,00 |
| Επενδυτικά ασφαλιστήρια συμβόλαια | 226.427.614,06 | 224.483.601,97 |
| Προβλέψεις / Λοιπές υποχρεώσεις | 50.508.768,04 | 63.313.008,64 |
| **Σύνολο υποχρεώσεων (δ)** | **277.425.018,24** | **288.241.223,61** |
| Μαθηματικές προβλέψεις ασφαλειών ζωής | 257.648.363,39 | 294.583.211,03 |
| Ασφαλιστικές προβλέψεις εκκρεμών ζημιών | 67.047.605,42 | 57.579.958,93 |
| Μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα | 30.282.040,89 | 27.754.430,31 |
| Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις | 12.182.016,37 | 19.394.784,12 |
| **Σύνολο ασφαλιστικών προβλέψεων (ε)** | **367.160.026,07** | **399.312.384,39** |
| | | |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ (γ)+(δ)+(ε)** | **692.851.446,44** | **710.246.032,56** |

### ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

| | 01.01 - 31.12.2021 | 01.01 - 31.12.2020 |
|---|---|---|
| **Ασφαλίσεις Ζωής** | | |
| Ασφάλιστρα | 131.366.323,92 | 131.149.461,38 |
| Μείον : Αντασφάλιστρα | (1.543.850,20) | (1.432.297,09) |
| Μείον: Δεδουλευμένες προμήθειες και έξοδα παραγωγής | (20.418.040,97) | (20.352.281,87) |
| Μείον: Ασφαλιστικές αποζημιώσεις - Ιδία κράτηση | (109.299.801,65) | (116.381.931,70) |
| Μεταβολή μαθηματικών και λοιπών προβλέψεων-Ιδία κράτηση | 32.285.756,84 | 13.945.947,09 |
| Καθαρό εισόδημα επενδύσεων ασφαλίσεων ζωής | 35.601.739,64 | 17.225.211,40 |
| **Κέρδη (Ζημίες) ασφαλίσεων ζωής** | **67.992.127,58** | **24.154.109,21** |
| | | |
| Λοιπά έσοδα και κέρδη | 3.267.000,47 | 4.889.487,09 |
| Λειτουργικά έξοδα | (29.759.505,60) | (30.194.757,09) |
| Λοιπά έξοδα και ζημίες | (1.500.361,19) | (1.923.942,77) |
| **Κέρδη / (Ζημίες) προ φόρων** | **39.999.261,26** | **(3.075.103,56)** |
| | | |
| **Κέρδη / (Ζημίες) μετά από φόρους** | **40.726.261,26** | **(3.075.103,56)** |
| Κέρδη / (Ζημίες) από αποτίμηση χαρτοφυλακίου διαθεσίμων προς πώληση, μετά από φόρους | (15.410.580,19) | 5.448.053,35 |
| Κέρδη / (Ζημίες) από αποτίμηση ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων, μετά από φόρους | 149.110,86 | 107.507,65 |
| Αναλογιστικά Κέρδη /(Ζημίες), μετά από φόρους | 109.185,64 | (67.433,46) |
| **Συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους** | **25.573.977,57** | **2.413.023,98** |

### ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ ΧΡΗΣΗΣ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

| | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---|---|---|
| **Σύνολο καθαρής θέσης έναρξης χρήσης (01.01.2021 και 01.01.2020 αντίστοιχα)** | **22.692.424,56** | **52.479.507,15** |
| Προσαρμογές προηγούμενων χρήσεων | | (32.200.106,57) |
| Κέρδη / (Ζημίες) χρήσης μετά από φόρους | 40.726.261,26 | (3.075.103,56) |
| Μερίσματα πληρωθέντα | - | - |
| Καθαρό εισόδημα καταχωρημένο απευθείας στην καθαρή θέση | (15.152.283,69) | 5.488.127,54 |
| Λοιπές Κινήσεις | - | - |
| **Σύνολο καθαρής Θέσης λήξης χρήσης (31.12.2021 και 31.12.2020 αντίστοιχα)** | **48.266.402,13** | **22.692.424,56** |

### ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

| | 01.01 - 31.12.2021 | 01.01 - 31.12.2020 |
|---|---|---|
| Σύνολο εισροών / (εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες | (6.859.672,23) | (6.750.249,70) |
| Σύνολο εισροών / (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες | 17.244.379,50 | 7.942.491,05 |
| Σύνολο εισροών / (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες | (1.105.442,99) | (1.100.342,42) |
| **Σύνολο εισροών / (εκροών) χρήσης** | **9.279.264,28** | **91.898,93** |
| **Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης** | 14.158.904,40 | 14.067.005,47 |
| **Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης χρήσης** | **23.438.168,68** | **14.158.904,40** |

### 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.Οι λοιπές βασικές λογιστικές πολιτικές των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της 31.12.2020 έχουν τηρηθεί.

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 1.633.330,10, υποχρεώσεις ύψους Ευρώ 1.834.641,57, Ομολογιακά δάνεια ύψους Ευρώ 50.058,22 και έξοδα ύψους Ευρώ 7.146.593,27. Επίσης οι αμοιβές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου που επιβάρυναν τα αποτελέσματα της τρέχουσας χρήσης ανήλθαν σε Ευρώ 477.498,20.

6. Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού της Εταιρείας την 31 Δεκεμβρίου 2021 ήταν 259 άτομα και την 31 Δεκεμβρίου 2020 300 άτομα.

7. Στις Προβλέψεις της Εταιρείας για το 2021 περιλαμβάνεται πρόβλεψη δικαστικών υποθέσεων Ευρώ 4.118.512,63, πρόβλεψη για επιστροφή παρακρατηθέντων φόρων επί ορισμένων κατηγοριών επενδυτικών εσόδων χρήσεων 2001-2009 Ευρώ 14.343.000,00 και λοιπές προβλέψεις Ευρώ 427.024,28.

8.Σύμφωνα με την Απόφασης της Επιτροπής Διερμηνειών των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς υπό τον τίτλο «Κατανομή παροχών σε περιόδους υπηρεσίας (ΔΛΠ 19), η Εταιρεία υιοθέτηση τη νέα μεθοδολογία υπολογισμού της πρόβλεψης και προέβη σε αναδρομική προσαρμογή των σχετικών κονδυλίων βάσει των διατάξεων του ΔΛΠ 8. Επίσης η Εταιρεία προχώρησε σε αναδρομική αποαναγνώριση της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης ψους 34,5 εκ. € κατά την 31.12.2020 με σχετική αναμόρφωση των συγκριτικών κονδυλίων των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, σύμφωνα με τις διατάξεις του ΔΛΠ 8 (σημείωση 3.22 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων).

9. 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, 12 Οκτωβρίου 2022

| Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ | Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ | Ο ΓΕΝΙΚΟΣ Δ/ΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ | Η ΔΙΕΥΘΥΝΤΡΙΑ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ | Ο ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΗΣ |
|---|---|---|---|---|
| ROBERT OTTO | ΙΩΑΝΝΗΣ ΚΑΝΤΩΡΟΣ | MARINUS JOHANNES SCHOLTEN | ΕΛΕΝΗ ΤΖΩΡΤΖΑΚΗ | ΙΩΑΝΝΗΣ ΤΟΤΟΣ |
| ΑΡ. ΔΙΑΒ. NP9C9H2F2 | Α.Δ.Τ. ΑΟ 569394 | ΑΡ.ΔΙΑΒ. NW5R95P53 | Α.Δ.Τ. ΑΒ 006639 | Α.Δ.Τ. ΑΚ 101413 |
| | | | ΑΡ. ΑΔ. Νο 8610 Α' ΤΑΞΗΣ | ΑΡ. ΑΔ. Κ3- 9437/ 2005 |