Signature Not Verified
Digitally signed by Chambers Central Association
Date: 2023.06.22 14:13:26 EEST
Reason: Automated Registration Process by Greek General Business Registry
Location: Athens

ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ Γ.Ε.ΜΗ. ΚΑΙ ΥΜΣ

Αρμόδια Υπηρεσία ΓΕΜΗ: Δ/νση Εταιρειών (Γενική Γραμματεία Εμπορίου & Προστασίας Καταναλωτή)
Τηλέφωνο: 210-3893525
E-mail:

Αθήνα,22/06/2023
Αριθ. Πρωτ.:2986074

ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ

Αυτοματοποιημένης Καταχώρισης στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), στοιχείων της Ανώνυμης Εταιρείας με την επωνυμία **INTERASCO ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ Α.Ε.Γ.Α.**, το διακριτικό τίτλο **INTERASCO Α.Ε.Γ.Α.** και αριθμό ΓΕΜΗ **007057801000**.

Την **22/06/2023** καταχωρήθηκαν αυτοματοποιημένα στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), με **Κωδικό Αριθμό Καταχώρησης ,** τα κατωτέρω στοιχεία:

Α) Με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 3660588 οι εγκεκριμένες από την 12/06/2023 Γενική Συνέλευση οικονομικές καταστάσεις με τις σχετικές εκθέσεις όπου από την κείμενη νομοθεσία απαιτούνται για τη χρήση 01/01/2022 έως 31/12/2022.

Β) Με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 3660589 η από 12/06/2023 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης σύμφωνα με την οποία ορίστηκαν για τον έλεγχο των Οικονομικών καταστάσεων της χρήσης από 01/01/2023 έως 31/12/2023:

Τακτικοί Ελεγκτές:

- ο/η κ. ΡΙΡΗΣ ΑΝΔΡΕΑΣ του ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής, που γεννήθηκε στην το , με αριθμό μητρώου ΕΛΤΕ 3136.

Αναπληρωματικοί Ελεγκτές:

- ο/η κ. ΜΑΡΙΝΟΥ ΔΕΣΠΟΙΝΑ του ΠΕΤΡΟΣ, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής, που γεννήθηκε στην το , με αριθμό μητρώου ΕΛΤΕ 17681.

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 26 του ν.4919/2022 με μέριμνα και ευθύνη του υπόχρεου.



INTERASCO ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ Α.Ε.Γ.Α.

Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση

της 31 Δεκεμβρίου 2022

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

Πίνακας Περιεχομένων

Σημείωση		Σελίδα
	Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου	2
	Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις	
	Κατάσταση Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων	10
	Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	11
	Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων	12
	Κατάσταση Ταμειακών Ροών	13
	Σημειώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων	
1	Γενικές πληροφορίες	14
2	Βάση σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων	15
3	Περίληψη των σημαντικότερων λογιστικών πολιτικών	17
4	Διαχείριση χρηματοοικονομικών και ασφαλιστικών κινδύνων	36
	Ανάλυση Λογαριασμών	
5-16	Ανάλυση Λογαριασμών Κατάστασης Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων	52
17-27	Ανάλυση Λογαριασμών Ενεργητικού	58
28-33	Ανάλυση Λογαριασμών Ιδίων Κεφαλαίων και Υποχρεώσεων	65
	Λοιπά Στοιχεία	
34	Συναλλαγές με Συνδεμένες Επιχειρήσεις και Πρόσωπα	71
35	Γεγονότα μετά την Ημερομηνία της Χρηματοοικονομικής Θέσης	72
36	Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Δεσμεύσεις	73
37	Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Φερεγγυότητας ΙΙ	74

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ
ΤΗΣ "INTERASCO ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ Α.Ε.Γ.Α."
ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ
ΤΗΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022

Κύριοι Μέτοχοι,

Το Διοικητικό Συμβούλιο παρουσιάζει την Έκθεση Διαχείρισης και τις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022. Οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Πορεία Εργασιών – Συνοπτικά Μεγέθη

Η Εταιρεία δραστηριοποιείται στους κλάδους ατυχημάτων, ασθενείας, χερσαίων οχημάτων, πυρκαγιάς και στοιχείων της φύσης, λοιπών ζημιών αγαθών, αστικής ευθύνης από χερσαία αυτοκίνητα οχήματα, γενικής αστικής ευθύνης, διαφόρων χρηματικών απωλειών, νομικής προστασίας, βοηθείας και μεταφορών.

Η Εταιρεία το έτος 2022, κατέγραψε αύξηση ύψους 14,7% στα συνολικά μικτά εγγεγραμμένα ασφάλιστρα συμπεριλαμβανομένων και των εργασιών Οδικής Βοήθειας. Σύμφωνα με τα στοιχεία της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδος ο κλάδος Γενικών Ασφαλίσεων παρουσίασε αύξηση ύψους 6,1%. Η Διοίκηση θεωρεί ότι η παραγωγική αύξηση της Εταιρείας το 2022 οφείλεται στην διείσδυσή της στην αγορά και στην αμέριστη υποστήριξη των συνεργατών της.

Το Αποτέλεσμα προ Φόρων της Εταιρείας ήταν Ζημιά ΕΥΡΩ 2.931 χιλ. για τη χρήση 2022 έναντι Κέρδος ΕΥΡΩ 765 χιλ. της προηγούμενης χρήσης. Σημειώνεται ότι το αποτέλεσμα από την πώληση/λήξη επενδύσεων για την χρήση 2022 ήταν Ζημιά ΕΥΡΩ 3.178 χιλ έναντι Κέρδος ΕΥΡΩ 69 χιλ το 2021. Το Μετά από Φόρους Αποτέλεσμα για τη χρήση 2022 διαμορφώθηκε σε Ζημιά ΕΥΡΩ 3.010 χιλ. έναντι Κέρδος ΕΥΡΩ 531 χιλ. το 2021. Στόχος μας και προσπάθεια των στελεχών της Εταιρείας παραμένει η περαιτέρω βελτίωση των οικονομικών αποτελεσμάτων της Εταιρείας.

Η παραγωγή ασφαλίστρων διακρινόμενη σε κλάδο Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων και σε Λοιπούς Κλάδους αναλύεται ως εξής:

Κλάδος	**2022** **% Ασφαλίστρων**	**2021** **% Ασφαλίστρων**
Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτου	24,2%	24,6%
Λοιποί Κλάδοι Ζημιών	75,8%	75,4%
Σύνολο	**100,0%**	**100,0%**

Οι καταβληθείσες (μικτές) αποζημιώσεις σε ασφαλισμένους για τη χρήση 2022 ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 13.179 χιλ. έναντι ΕΥΡΩ 11.027 χιλ. για τη χρήση 2021.

Οι δουλευμένες προμήθειες παραγωγής (χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τα έσοδα από προμήθειες αντασφαλιστών) για τη χρήση 2022 ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 9.917 χιλ. έναντι ΕΥΡΩ 8.762 χιλ. για τη χρήση 2021.

Τα Έξοδα Διοίκησης και Διάθεσης για τη χρήση 20212 ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 6.490 χιλ. έναντι ΕΥΡΩ 5.917 χιλ. για τη χρήση 2021.

Τα Ίδια Κεφάλαια της Εταιρείας στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 11.603 χιλ. έναντι ΕΥΡΩ 15.047 χιλ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

Διαχείριση Χρηματοοικονομικών Κινδύνων

Οι κυριότεροι κίνδυνοι στους οποίους είναι εκτεθειμένη η Εταιρεία είναι ο ασφαλιστικός και ο πιστωτικός κίνδυνος. Ο Κίνδυνος ρευστότητας βρίσκεται σε πολύ χαμηλά επίπεδα, ενώ δεν υφίσταται σημαντικός επιτοκιακός κίνδυνος.

Α. Ασφαλιστικός Κίνδυνος

- Ο σημαντικότερος κίνδυνος που αντιμετωπίζει η Εταιρεία αναφέρεται στον ασφαλιστικό κίνδυνο. Ο ασφαλιστικός κίνδυνος είναι οποιοσδήποτε κίνδυνος εκτός του χρηματοοικονομικού κινδύνου ο οποίος μεταβιβάζεται από τον συμβαλλόμενο στην Εταιρεία. Τα προϊόντα που προσφέρει η Εταιρεία καλύπτουν όλο το φάσμα των γενικών κινδύνων εκτός των πιστώσεων, των εγγυήσεων, των αεροσκαφών, των πλοίων καθώς και Αστική Ευθύνη από αεροσκάφη και πλοία. Η Εταιρεία έχει εφαρμόσει κατάλληλες πολιτικές για την αντιμετώπιση των κινδύνων που πηγάζουν από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια και έχουν να κάνουν κυρίως με τη διαδικασία ανάληψης κινδύνου και τη διαχείριση αποζημιώσεων, την αντασφαλιστική πολιτική καθώς και με τον σχηματισμό ορθών προβλέψεων των εκκρεμών αποζημιώσεων που περιλαμβάνονται στις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις.

Β. Πιστωτικός Κίνδυνος

- Οι χρηματοοικονομικές επενδύσεις αφορούν χρεόγραφα με υψηλή πιστοληπτική ικανότητα.

- Τα Διαθέσιμα τηρούνται σε Τραπεζικούς Οργανισμούς με αυξημένη πιστοποιημένη πιστοληπτική ικανότητα, οπότε ο πιστωτικός κίνδυνος είναι σε χαμηλά επίπεδα, λαμβάνοντας υπόψη πολιτικές διασποράς.
- Η διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου για τις απαιτήσεις από χρεώστες ασφαλίστρων και αντασφαλιστές γίνεται μέσω της αυστηρής επιλογής της φερεγγυότητας των αντισυμβαλλομένων που έχει ως αποτέλεσμα τα υψηλά ποσοστά εισπραξιμότητας των απαιτήσεων της Εταιρείας και ελαχίστων επισφαλειών.

Η Διοίκηση εξετάζει και αναθεωρεί σε περιοδική βάση τις σχετικές πολιτικές και διαδικασίες σχετικά με τη διαχείριση των χρηματοοικονομικών κινδύνων έτσι ώστε να είναι συμβατές με τη στρατηγική της Εταιρείας αλλά και τις απαιτήσεις του εποπτικού περιβάλλοντος Φερεγγυότητας ΙΙ. Αναλυτικότερα για τη διαχείριση των Χρηματοοικονομικών κινδύνων μπορείτε να αναφερθείτε στη παράγραφο 4 «Διαχείριση χρηματοοικονομικών και ασφαλιστικών κινδύνων» της ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης της Εταιρείας.

Κεφαλαιακή Επάρκεια

Η Εταιρεία καλύπτει πλήρως το επίπεδο φερεγγυότητας όπως προβλέπεται από την ισχύουσα ασφαλιστική νομοθεσία. Σημειώνεται ότι τα Ίδια Κεφάλαια στο πλαίσιο του εποπτικού ρυθμιστικού πλαισίου Φερεγγυότητας ΙΙ καλύπτουν τις Κεφαλαιακές απαιτήσεις Φερεγγυότητας ΙΙ και ο Δείκτης Κεφαλαιακών Απαιτήσεων Φερεγγυότητας ΙΙ ανέρχεται σε 113,0% με ημερομηνία 31 Δεκεμβρίου 2022.

Αναφορικά με τη Φερεγγυότητα ΙΙ η Εταιρεία είναι εναρμονισμένη με τις απαιτήσεις του νέου θεσμικού πλαισίου και η κεφαλαιακή επάρκεια με βάση τη Φερεγγυότητα ΙΙ παρακολουθείται στενά από την Εταιρεία. Οι λειτουργίες Ελέγχου, Κανονιστικής Συμμόρφωσης, και Διαχείρισης Κινδύνων αναπτύσσονται εσωτερικά της Εταιρείας ενώ γίνεται εξωπορισμός για την Αναλογιστική λειτουργία.

Εργασιακά Θέματα

Οι εργαζόμενοι της Εταιρείας αποτελούν σημαντικό κεφάλαιο για την επιτυχία και την εξέλιξη της. Την 31 Δεκεμβρίου 2022, η Εταιρεία απασχολούσε 58 εργαζομένους. Η κατανομή του ανθρώπινου δυναμικού ως προς την ηλικία και το φύλο αναδεικνύει την προάσπιση των ίσων ευκαιριών που πρεσβεύει η Εταιρεία. Η Εταιρεία δεσμεύεται στην παροχή ίσων ευκαιριών εργασίας και στη συμμόρφωση με την σχετική με τις ευκαιρίες στον εργασιακό χώρο νομοθεσία. Η Εταιρεία απορρίπτει κάθε μορφή κοινωνικού αποκλεισμού και δεσμεύεται στην παροχή ίσων ευκαιριών εργασίας, εκπαίδευσης και ανάπτυξης σε όλους, ανεξαρτήτως δημογραφικών, κοινωνικών και άλλων χαρακτηριστικών και πτυχών, διαφορετικότητας ή μειονεκτικότητας, και βασισμένη αποκλειστικά στην αντικειμενική αξιολόγηση των ικανοτήτων και άλλων σχετικών με την εργασιακή απόδοση κριτηρίων.

Η εκπαίδευση και η υψηλή κατάρτιση των ανθρώπων αποτελεί σημαντικό πυλώνα για την Εταιρεία. Συγκεκριμένα, εκτιμώνται και αναδεικνύονται οι ικανότητες, η τεχνογνωσία και η εξειδίκευση των εργαζομένων, χαρακτηριστικά που συντελούν στην επιτυχία και τη διαφοροποίηση της Εταιρείας από τον ανταγωνισμό.

Η υγεία και η ασφάλεια στους χώρους εργασίας, αποτελούν για την Εταιρεία ύψιστη προτεραιότητα, με σκοπό να καταστεί ασφαλής η εργασία, να βελτιωθεί η ποιότητα της επαγγελματικής ζωής των εργαζομένων και να προληφθούν συναφείς κίνδυνοι. Στο πλαίσιο αυτό, η Εταιρεία προάγει την υγεία και την ασφάλεια επιβλέποντας την ορθή εφαρμογή των απαραίτητων μέτρων, τις συνθήκες εργασίας και την τήρηση των κανόνων μέσα από ένα οργανωμένο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων.

Περιβαλλοντικά Θέματα

Λόγω της φύσης των εργασιών της η Εταιρεία δεν αντιμετωπίζει περιβαλλοντικά θέματα, καθότι ως Ασφαλιστική Εταιρεία δεν προβαίνει στην κατανάλωση μεγάλων ποσοτήτων φυσικών πόρων όπως συμβαίνει από εταιρείες άλλων κλάδων.

Υποκαταστήματα

Η Εταιρεία δε διατηρεί υποκαταστήματα.

Ίδιες Μετοχές

Η Εταιρεία δεν κατέχει ίδιες Μετοχές.

Γεγονότα μετά την ημερομηνία Χρηματοοικονομικής Θέσης

Το Μάρτιο του 2023 σε τραπεζικά ιδρύματα των Ηνωμένων Πολιτειών της Αμερικής (ΗΠΑ), με έκθεση κυρίως στον τεχνολογικό κλάδο και τις αγορές κρυπτονομισμάτων, την Silvergate Bank, την Silicon Valley Bank και Signature Bank, εμφανίστηκαν ζητήματα ρευστότητας, ως αποτέλεσμα της συνεχιζόμενης αύξησης των επιτοκίων και της πτώσης των τιμών των κρυπτονομισμάτων, που οδήγησαν στη λήψη μέτρων από τις ρυθμιστικές αρχές των Ηνωμένων Πολιτειών για τη διατήρηση της εμπιστοσύνης των καταθετών και των επενδυτών στο τραπεζικό σύστημα των ΗΠΑ και για να επανέλθει ηρεμία στις διεθνείς κεφαλαιαγορές.

Οι καταρρεύσεις των Silicon Valley Bank και Signature Bank ήταν έως τότε η δεύτερη και τρίτη μεγαλύτερη τραπεζική πτώχευση στην ιστορία των ΗΠΑ.

Υπήρχαν πολλές τράπεζες που αντιμετώπισαν επίσης ζητήματα ρευστότητας όπως η First Republic, όπου στις αρχές Μαΐου 2023 ανακοινώθηκε ότι η JPMorgan Chase θα αγοράσει το μεγαλύτερο μέρος των περιουσιακών της στοιχείων, και η Credit Suisse.

Στη περίπτωση της Credit Suisse η κατάρρευση συμβαίνει αμέσως μετά τις αρνητικές εξελίξεις στις τράπεζες των Ηνωμένων Πολιτειών, αλλά φαίνεται να μην έχει άμεση σχέση. Με απόφαση της κεντρικής Τράπεζας της Ελβετίας (SNB) αποφασίστηκε η απορρόφηση της Credit Suisse από την UBS.

Η Εταιρεία έχει μηδενική άμεση και έμμεση έκθεση σε χρεόγραφα ή αξιόγραφα των Silvergate Bank, Silicon Valley Bank, Signature Bank, First Republic Bank και Credit Suisse και πολύ μικρή έμμεση έκθεση σε χρεόγραφα ή αξιόγραφα της UBS και συνεχίζει να παρακολουθεί τις επιπτώσεις των παραπάνω στον ευρύτερο χρηματοπιστωτικό κλάδο και στην οικονομία.

Η θέση της Διοίκησης είναι ότι, αν και τα πρόσφατα γεγονότα έχουν προκαλέσει κάποιο βαθμό ανησυχίας στο ευρύ κοινό και στους επενδυτές, δεν είναι πολύ πιθανό να οδηγήσουν σε παγκόσμια τραπεζική κρίση/κρίση ρευστότητας. Ως εκ τούτου, η Διοίκηση δεν αναμένει ότι τα παραπάνω θα έχουν σημαντική επίδραση στην Εταιρεία ή/και στον ελληνικό τραπεζικό/ασφαλιστικό τομέα.

Η Εταιρεία τον Φεβρουάριο 2023 έλαβε εγγυητική επιστολή από την μητρική εταιρεία Harel Insurance Investments and Financial Services Ltd, η οποία χρησιμοποιείται ως στοιχείο συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων στους υπολογισμούς του δείκτη κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας από το πρώτο τρίμηνο του 2023. Με την χρήση της εγγυητικής επιστολής ως συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια, ο δείκτης κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας στις 31.03.2023 ανήλθε σε 165,2%. Η έκδοση της εγγυητικής επιστολής από την Harel Insurance Investments and Financial Services Ltd προς την Εταιρεία αποσκοπεί στην ενίσχυση της φερεγγυότητας της Εταιρείας και ταυτόχρονα την ανάπτυξη του κύκλου εργασιών και την αύξηση των εσόδων από επενδύσεις.

Εκτός από τα ανωτέρω δεν έχει συμβεί κανένα σημαντικό γεγονός που να απαιτεί προσαρμογή ή γνωστοποίηση στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις.

Προοπτικές

Το 2022 ήταν το τρίτο έτος πανδημίας του Covid -19, οι οικονομικές επιπτώσεις στην διεθνή κοινότητα αλλά και στην Ελλάδα έχουν πλέον αμβλυνθεί και η ελληνική οικονομία συνέχισε το 2022 την ανάκαμψη που είχε ξεκινήσει το 2021.

Αναφορικά με την εξέλιξη του πολέμου της Ουκρανίας, ο οποίος ξεκίνησε τον Φεβρουάριο 2022, έχει επιφέρει σημαντική οικονομική επιβάρυνση στην διεθνή κοινότητα. Ωστόσο, η Εταιρεία δεν εκτίθεται άμεσα σε κάποιο σημαντικό ασφαλιστικό κίνδυνο. Η έμμεση επίδραση από την έντονη μεταβλητότητα των χρηματοοικονομικών αγορών παρακολουθείται στενά από την Διοίκηση, την Οικονομική Διεύθυνση, την Επενδυτική Επιτροπή και την Λειτουργία Διαχείρισης Κινδύνων ώστε να παραμένει εντός του πλαισίου Φερεγγυότητας της Εταιρείας. Η Εταιρεία παρακολουθεί τις αυξητικές πληθωριστικές πιέσεις και την επίδρασή τους σε επίπεδο λειτουργικών εξόδων και αποζημιώσεων. Σύμφωνα με τις εαρινές προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, η ανάπτυξη θα είναι μειωμένη στην Ε.Ε. και στην Ελλάδα το 2023. Η Κομισιόν εκτιμά ότι το ΑΕΠ της Ευρωζώνης θα αυξηθεί κατά 1,0% το 2023 και κατά 1,7% το 2024 (το 2022 η αύξηση ανερχόταν σε 3,5%). Οι αντίστοιχοι αριθμοί για την Ελλάδα είναι 2,4% για το 2023 και 1,9% το 2024 ενώ το 2022 ήταν 5,9%. Πολύ σημαντική είναι επίσης η μείωση στις προβλέψεις για τον πληθωρισμό. Η Κομισιόν πλέον προβλέπει ότι η αύξηση του ετήσιου δείκτη τιμών στην Ευρωζώνη είναι 6,1% το 2023 και 3,2% το 2024, ενώ για την Ελλάδα είναι 4,2% το 2023 και 2,4% το 2024.

Αναφορικά με τον ασφαλιστικό τομέα, ο ασφαλιστικός κλάδος επηρεάστηκε σημαντικά από την πρωτοφανή πανδημική κρίση την διετία 2020-2021, ένα σημαντικό ιστορικό ορόσημο το οποίο φαίνεται να τροχοδρόμησε, την συγκέντρωση της ασφαλιστικής αγοράς μέσω συγχωνεύσεων και εξαγορών, η οποία συνεχίστηκε και το 2022. Ασφαλιστικοί όμιλοι του εξωτερικού ενισχύθηκαν μέσω εξαγορών ενώ άλλοι αποφάσισαν την έξοδο τους από την Ελληνική αγορά μετά από πολλά έτη επιτυχημένης παρουσίας, εστιάζοντας την στρατηγική τους παρουσία σε άλλες αγορές, ενώ το επενδυτικό ενδιαφέρον επικεντρώνεται πλέον σε μικρότερα χαρτοφυλάκια κυρίως Γενικών Ασφαλίσεων. Ο ανταγωνισμός αναμένεται να ενταθεί ακόμη περισσότερο το επόμενο διάστημα από τους ισχυρούς ομίλους και την εκτιμώμενη επέκταση του τραπεζικού δικτύου. Σε αυτό το περιβάλλον, ο ασφαλιστικός κλάδος καλείται να αντιμετωπίσει τις προκλήσεις που προκαλούν οι πληθωριστικές πιέσεις στην οικονομική δραστηριότητα και η επίδρασή τους στην χρηματοοικονομική κατάσταση επιχειρήσεων και νοικοκυριών, η επίδραση τους στις αποτιμήσεις των χρηματοοικονομικών επενδύσεων και η αυξημένη αβεβαιότητα στην αγορά.

Σύμφωνα με τα πρόσφατα στοιχεία της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος (Ε.Α.Ε.Ε), η συνολική παραγωγή εγγεγραμμένων ασφαλίστρων, σημείωσε αύξηση και ανήλθε περίπου στα € 4,83 δισ. (+4,2%) σε σχέση με το 2021. Στις ασφαλίσεις κατά Ζημιών, η παραγωγή ασφαλίστρων διαμορφώθηκε το 2022 σε € 2,41 δισ. (49,9% του συνόλου), έναντι € 2,27 δισ. το 2021, σημειώνοντας αύξηση κατά 6,1%. Η παραγωγή ασφαλίστρων αστικής ευθύνης χερσαίων οχημάτων σημείωσε αύξηση κατά +0,7%, ενώ ο συγκεκριμένος κλάδος αποτελεί το 30,7% της παραγωγής γενικών ασφαλίσεων.

Λαμβάνοντας υπόψη τα άνω, η Εταιρεία δε θα διαφοροποιηθεί ως προς την στρατηγική της το 2023, η οποία είναι ήπια ανάπτυξη της παραγωγής ασφαλίστρων.

Σύμφωνα με τους στόχους που η Εταιρεία έχει θέσει κατά την τρέχουσα χρήση, ο κύκλος εργασιών για την επόμενη χρήση προβλέπεται ότι θα παρουσιάσει αύξηση. Επίσης, μέσω του γραφείου στη Θεσσαλονίκη, η Εταιρεία στοχεύει στην ενδυνάμωση της παρουσίας της στη Βόρεια Ελλάδα και στην ισχυροποίηση περαιτέρω του δικτύου της.

Η Εταιρεία και το 2023 συνεχίζει να στοχεύει στη δημιουργία μιας εταιρείας προτύπου που θα προσφέρει συνεχώς βελτιωμένα προϊόντα και υπηρεσίες προστιθέμενης αξίας προς τους ασφαλισμένους, συνεργάτες, μετόχους και συνεργαζόμενες εταιρείες. Η Εταιρεία έχει ως στόχο να είναι τοποθετημένη στην Ελληνική ασφαλιστική αγορά ως μια τεχνολογικώς προηγμένη και ψηφιοποιημένη εταιρεία. Σε επίτευξη αυτού του στόχου η Εταιρεία έχει αναπτύξει πλατφόρμες για συνεργάτες καθώς και πελάτες. Επιπλέον, η Εταιρεία έχει εισάγει mobile application για τους ασφαλισμένους - πελάτες μέσω Android και IOS σε smartphones και tablets, καθώς επίσης και πρόγραμμα επιβράβευσης πελατών.

Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Ως συνδεμένα μέρη της Εταιρείας, θεωρούνται οι εταιρείες του Ομίλου και τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου όπως αυτά ορίζονται από το Δ.Λ.Π. 24 «Γνωστοποιήσεις Συνδεμένων Μερών». Η Εταιρεία ανήκουσα στον Χρηματοοικονομικό και Ασφαλιστικό Όμιλο Harel Insurance Investments and Financial Services Ltd παρέχει υπηρεσίες στα πλαίσια της συνήθους δραστηριότητάς της στις εταιρείες που αποτελούν τον Όμιλο με όρους

συνεργασίας που δε διαφοροποιούνται ουσιωδώς από τους συνήθης εφαρμοζόμενους όρους που ισχύουν για τις μη συνδεμένες επιχειρήσεις.

Οι συναλλαγές της Εταιρείας με τα συνδεδεμένα προς αυτή μέρη έχουν ως εξής :

- για το 2022 : Μητρική Εταιρία : α) Έσοδα € 1.059.905, β) Έξοδα € 1.041.443, γ) Απαιτήσεις € 31.287, δ) Υποχρεώσεις € 34.064 , Μέλη Δ.Σ. και Διοίκηση : α) Έξοδα € 404.248, β) Υποχρεώσεις € 70.000
- για το 2021 : Μητρική Εταιρία : α) Έσοδα € 1.070.949, β) Έξοδα € 1.023.867, γ) Υποχρεώσεις € 44.309 , Μέλη Δ.Σ. και Διοίκηση : α) Έξοδα € 397.868, β) Υποχρεώσεις € 70.000

Οι συναλλαγές με τη Μητρική εταιρεία προέρχονται κυρίως από τις αντασφαλιστικές συμβάσεις που υπάρχουν και συγκεκριμένα αφορούν αντασφάλιστρα, προμήθειες, αποζημιώσεις και τόκους επί των αποθεμάτων.

Διανομή

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας δεν προτείνει στη Γενική Συνέλευση των μετόχων για την τρέχουσα χρήση την καταβολή μερίσματος.

Χαλάνδρι, 29 Μαΐου 2023

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου

Κωνσταντίνος Κοτσιλίνης

Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου και Ελεγκτές

Διοικητικό Συμβούλιο

– Πρόεδρος : Κοτσιλίνης Κωνσταντίνος

– Αντιπρόεδρος : Hamburger Yair

– Διευθύνων Σύμβουλος : Σαϊας Κάρλο

– Μέλος : Hamburger Gideon

– Μέλος : Siboni Michel

– Μέλος : Cohen Ellis Jeffrey

– Μέλος : Γαλάνης Δημήτριος

Η θητεία του ανωτέρω Διοικητικού Συμβουλίου λήγει την 25.06.2024.

Ελεγκτές

PriceWaterhouseCoopers S.A.
Λεωφόρος Κηφισίας 260
Χαλάνδρι 152 32

ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους Μετόχους της Εταιρείας «Interasco Ανώνυμος Εταιρεία Γενικών Ασφαλίσεων Α.Ε.Γ.Α.»

Έκθεση ελέγχου επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας «Interasco Ανώνυμος Εταιρεία Γενικών Ασφαλίσεων Α.Ε.Γ.Α.» (Εταιρεία), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2022, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις σημειώσεις επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων που περιλαμβάνουν και περίληψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, τη χρηματοοικονομική θέση της Εταιρείας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές, για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και συνάδουν με τις κανονιστικές απαιτήσεις του Ν. 4548/2018.

Βάση γνώμης

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ), που έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στο τμήμα της έκθεσής μας «Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων». Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Ανεξαρτησία του Ελεγκτή

Καθ' όλη τη διάρκεια του διορισμού μας έχουμε παραμείνει ανεξάρτητοι από την Εταιρεία, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών (Κώδικας ΣΔΠΔΕ) που έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, καθώς και τις απαιτήσεις δεοντολογίας του Ν. 4449/2017 και του Κανονισμού ΕΕ 537/2014, που σχετίζονται με τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα. Έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με το Ν. 4449/2017, τον Κανονισμό ΕΕ 537/2014 και τις απαιτήσεις του Κώδικα ΣΔΠΔΕ.

Δηλώνουμε ότι κατά τη διάρκεια της χρήσεως που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022 δεν έχουμε παράσχει μη ελεγκτικές υπηρεσίες προς τον Εταιρεία.

Κύρια θέματα ελέγχου

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

Κύριο Θέμα Ελέγχου	Οι διαδικασίες που ακολουθήσαμε για την αντιμετώπιση του Κύριου Θέματος Ελέγχου
Εκτίμηση αποθεμάτων εκκρεμών αποζημιώσεων Οι ασφαλιστικές προβλέψεις περιλαμβάνουν το εκτιμώμενο κόστος διακανονισμού των εκκρεμών αποζημιώσεων γενικών ασφαλειών που ανέρχονται σε €29,7 εκατ. αντιπροσωπεύοντας το 53,4% των συνολικών υποχρεώσεων της Εταιρείας. Οι εκκρεμείς ζημιές θεωρούνται σημαντικές λόγω της αξίας του υπολοίπου τους στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της Εταιρείας, της υποκειμενικής φύσης της εκτίμησης των μελλοντικών αποζημιώσεων για ζημιές που έχουν συμβεί, των σημαντικών παραδοχών στις οποίες βασίζεται η εκτίμηση, καθώς και της πρόβλεψης των μελλοντικών γεγονότων, τόσο εσωτερικών όσο και εξωτερικών. Η Διοίκηση βασίζεται σε ιστορικά στοιχεία και σε εμπειρογνώμονες για την εκτίμηση του αποθέματος των αναγγελθεισών και μη ζημιών, διαδικασία που ενέχει μεγάλο βαθμό υποκειμενικότητας, ιδιαίτερα στις περιπτώσεις σωματικής βλάβης, θανάτου, νομικών υποθέσεων και καταστροφής περιουσίας. Οι σχετικές γνωστοποιήσεις περιλαμβάνονται στις σημειώσεις 3.13.3, 3.14, 3.18, 4.1.2, 4.1.3 και 29 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.	Οι διαδικασίες που ακολουθήσαμε υποστηρίχθηκαν όπου κρίθηκε αναγκαίο των από εσωτερικούς αναλογιστές που εξειδικεύονται στις γενικές ασφαλίσεις και περιλάμβαναν τα ακόλουθα: • Κατανοήσαμε την πολιτική αποθεματοποίησης της Εταιρείας και της διαδικασίας καταγραφής των εκκρεμών αποζημιώσεων. • Ελέγξαμε, σε δειγματοληπτική βάση, το εύλογο των αποθεμάτων για εκκρεμείς αποζημιώσεις στους κλάδους Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων και λοιπών κλάδων με βάση την πολιτική αποθεματοποίησης της Εταιρείας, τα αντίστοιχα ασφαλιστήρια συμβόλαια και τα πιο πρόσφατα διαθέσιμα υποστηρικτικά στοιχεία ζημιών. • Αξιολογήσαμε την επάρκεια της εκτίμησης του αποθέματος των ζημιών που έχουν συμβεί αλλά δεν έχουν αναγγελθεί (IBNR) κατά την ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων εκτελώντας ανεξάρτητους υπολογισμούς του IBNR για τους κυριότερους κλάδους. • Ελέγξαμε, σε δειγματοληπτική βάση, το εύλογο των εκτιμήσεων των εκκρεμών ζημιών από την Διοίκηση κατά την ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συγκρίνοντας αυτές τις εκτιμήσεις με τις αποζημιώσεις που καταβλήθηκαν μετά την ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. • Αξιολογήσαμε το εύλογο της ετήσιας μεταβολής των εκκρεμών ζημιών και κατανοήσαμε τυχόν σημαντικές μεταβολές και διακυμάνσεις. Από τις διαδικασίες ελέγχου που πραγματοποιήσαμε προέκυψε ότι οι εκτιμήσεις αναφορικά με το απόθεμα εκκρεμών ζημιών είναι εύλογες. Επιπλέον, διαπιστώσαμε ότι οι γνωστοποιήσεις που περιλαμβάνονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις είναι επαρκείς και κατάλληλες.

Άλλες Πληροφορίες

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

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

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

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

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

- Τα πληροφοριακά στοιχεία που περιλαμβάνονται στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της χρήσης που έληξε την 31/12/2022 αντιστοιχούν στις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

- Η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150 του Ν. 4548/2018,

Επιπλέον με βάση τη γνώση και κατανόηση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την Εταιρεία «Interasco Ανώνυμος Εταιρεία Γενικών Ασφαλίσεων Α.Ε.Γ.Α.» και το περιβάλλον της, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε εάν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου την οποία λάβαμε πριν από την ημερομηνία της παρούσας έκθεσης ελεγκτή. Δεν έχουμε να αναφέρουμε τίποτα σχετικά με το θέμα αυτό.

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

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

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

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

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις, στο 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, που έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Έκθεση επί άλλων νομικών και κανονιστικών απαιτήσεων

1. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

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

2. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Εταιρείας με την από 5 Ιουλίου 2018 απόφαση της ετήσιας τακτικής γενικής συνέλευσης των μετόχων. Ο διορισμός μας έχει αδιαλείπτως ανανεωθεί, καλύπτοντας μια συνολική περίοδο ελέγχου 5 ετών, με βάση τις κατ' έτος λαμβανόμενες αποφάσεις της τακτικής γενικής συνέλευσης των μετόχων.

Αθήνα, 31 Μαΐου 2023
Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

ΠράισγουωτερχαουςΚούπερς
Ανώνυμη Ελεγκτική Εταιρεία
Λ. Κηφισίας 260,
152 32 Χαλάνδρι
ΑΜ ΣΟΕΛ 113

Κωνσταντίνος Μιχαλάτος
ΑΜ ΣΟΕΛ 17701

Κατάσταση Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων

(Ποσά σε ΕΥΡΩ)	**Σημ.**	**2022**	**2021**
Δουλευμένα μικτά ασφάλιστρα και συναφή έσοδα	5	35.097.443	31.215.033
Εκχωρηθέντα ασφάλιστρα	6	(7.786.689)	(6.229.575)
Καθαρά δουλευμένα ασφάλιστρα και συναφή έσοδα		**27.310.754**	**24.985.458**
Έσοδα επενδύσεων	7	55.995	14.747
Κέρδη από πώληση/λήξη επενδύσεων	8	(3.178.814)	68.631
Λοιπά έσοδα	9	438.720	423.135
Σύνολο Εσόδων		**24.626.656**	**25.491.970**
Αποζημιώσεις και παροχές σε ασφαλισμένους	10	(13.178.586)	(11.026.873)
Μεταβολή ασφαλιστικών προβλέψεων	11	(793.062)	(1.009.324)
Αναλογία αντασφαλιστών επί ασφαλιστικών αποζημιώσεων και ασφαλιστικών προβλέψεων	10-11	1.640.559	1.093.017
Δουλευμένες προμήθειες παραγωγής	12	(8.543.528)	(7.595.355)
Έξοδα Διοίκησης και Διάθεσης	13	(6.490.070)	(5.916.580)
Χρηματοοικονομικά έξοδα	14	(179.725)	(174.636)
Λοιπά έξοδα	15	(13.387)	(97.693)
Κέρδη/(Ζημίες) πρό φόρων		**(2.931.144)**	**764.526**
Φόροι	16	(78.515)	(234.001)
Κέρδη/(Ζημίες) μετά από φόρους		**(3.009.659)**	**530.525**
Λοιπά συνολικά εισοδήματα που δε θα μεταφερθούν στα αποτελέσματα σε μεταγενέστερες περιόδους			
Αναλογιστικές (ζημιές) / κέρδη	30	16.929	(2.077)
Φόροι που σχετίζονται με λοιπά συνολικά εισοδήματα		(3.724)	(2.715)
Λοιπά συνολικά εισοδήματα που θα μεταφερθούν στα αποτελέσματα σε μεταγενέστερες περιόδους			
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου- Διαθέσιμα προς πώληση - Μεταβολή Εύλογης Αξίας	20	(603.105)	(522.012)
Φόροι που σχετίζονται με λοιπά συνολικά εισοδήματα		156.277	24.190
Συνολικά Εισοδήματα μετά από φόρους		**(3.443.282)**	**27.911**

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 14 – 75) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής θέσης

(Ποσά σε ΕΥΡΩ)

Ενεργητικό	**Σημ.**	**2022**	**2021**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	17	269.626	325.515
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	18	743.337	746.801
Δικαιώματα Χρήσης	19	507.173	694.195
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου- Διαθέσιμα προς πώληση	20	25.518.071	33.517.085
Λοιπές καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα	21	6.809.586	-
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	22	414.557	260.347
Χρεώστες ασφαλίστρων	23	6.003.984	5.111.326
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές	24	11.026.406	10.075.134
Λοιπές απαιτήσεις	25	2.259.750	2.263.622
Απαιτήσεις από φόρο εισοδήματος		79.035	-
Προμήθειες και λοιπά έξοδα παραγωγής επόμενων χρήσεων	26	5.157.185	4.584.200
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	27	8.362.615	9.425.499
Σύνολο Ενεργητικού		**67.151.326**	**67.003.725**
Ίδια Κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο	28	9.500.000	9.500.000
Αποθεματικά	28	873.664	1.236.372
Αποτελέσματα εις νέο	28	1.229.832	4.310.406
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		**11.603.496**	**15.046.778**
Ασφαλιστικές Προβλέψεις			
Προβλέψεις εκκρεμών αποζημιώσεων	29	29.655.062	28.862.000
Προβλέψεις μη δεδουλευμένων ασφαλίστρων και λοιπές προβλέψεις	29	16.994.569	15.319.531
Σύνολο Ασφαλιστικών Προβλέψεων		**46.649.631**	**44.181.531**
Λοιπές Υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις παροχών προς το προσωπικό	30	57.067	70.921
Πιστωτές και λοιπές εμπορικές υποχρεώσεις	31	1.461.627	1.333.345
Υποχρεώσεις προς Αντασφαλιστές	24	2.506.383	1.697.828
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	32	543.210	728.899
Φόροι πληρωτέοι		91.331	328.717
Λοιπές υποχρεώσεις	33	4.238.582	3.615.705
Σύνολο λοιπών υποχρεώσεων		**8.898.199**	**7.775.416**
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων και Υποχρεώσεων		**67.151.326**	**67.003.725**

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 14 – 75) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

(Ποσά σε ΕΥΡΩ)

	Μετοχικό κεφάλαιο	Τακτικό Αποθεματικό	Αποθεματικό Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων	Αφορολόγητα αποθεματικά ειδικών διατάξεων νόμων	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπα 1η Ιανουαρίου 2021	**9.500.000**	**792.688**	**(109.274)**	**735.427**	**4.100.027**	**15.018.867**
Αποτέλεσμα Χρήσης μετά φόρων	-	-	-	-	530.525	530.525
Σχηματισμός αποθεματικού	-	-	-	293.619	(293.619)	-
Τακτικό Αποθεματικό	-	26.526	-	-	(26.526)	-
Κέρδη (Ζημιές) από αποτίμηση χρεογράφων διαθεσίμων προς πώληση μετά φόρων	-	-	(497.823)	-	-	(497.823)
Αναλογιστικά Κέρδη μετά φόρων	-	-	(4.792)	-	-	(4.792)
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2021	**9.500.000**	**819.214**	**(611.888)**	**1.029.046**	**4.310.406**	**15.046.778**

	Μετοχικό κεφάλαιο	Τακτικό Αποθεματικό	Αποθεματικό Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων	Αφορολόγητα αποθεματικά ειδικών διατάξεων νόμων	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπα 1η Ιανουαρίου 2022	**9.500.000**	**819.214**	**(611.888)**	**1.029.046**	**4.310.406**	**15.046.778**
Αποτέλεσμα Χρήσης μετά φόρων	-	-	-	-	(3.009.659)	(3.009.659)
Σχηματισμός αποθεματικού	-	-	-	70.915	(70.915)	-
Τακτικό Αποθεματικό	-	-	-	-	-	-
Κέρδη (Ζημιές) από αποτίμηση χρεογράφων διαθεσίμων προς πώληση μετά φόρων	-	-	(446.828)	-	-	(446.828)
Αναλογιστικά Κέρδη μετά φόρων	-	-	13.204	-	-	13.204
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2022	**9.500.000**	**819.214**	**(1.045.512)**	**1.099.961**	**1.229.832**	**11.603.496**

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 14 – 75) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Κατάσταση Ταμειακών Ροών

(Ποσά σε ΕΥΡΩ)	Σημ.	2022	2021
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες			
Κέρδη/(Ζημίες) προ φόρων		**(2.931.144)**	**764.526**
Πλέον/(μείον) προσαρμογές για:			
Αποσβέσεις περιουσιακών στοιχείων	13	435.913	396.540
Μεταβολή πρόβλεψης επισφαλών απαιτήσεων	15	9.938	9.951
Παροχές προς το προσωπικό	30	61.275	48.518
Λοιπές προβλέψεις		(90.000)	(25.000)
Αποσβέσεις ομολόγων	7	37.497	83.054
Έσοδα από τόκους, μερίσματα και λοιπά έσοδα επενδύσεων	7	(93.492)	(97.801)
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	14	179.725	174.636
Κέρδη από πώληση διαθέσιμων προς πώληση	8	3.178.814	(68.631)
Σύνολο Προσαρμογών		**788.525**	**1.285.793**
Μεταβολές σε:			
Καθαρές Πωλήσεις αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	20	4.179.790	309.700
Λοιπές Καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα		(6.800.000)	0
Προμήθειες και λοιπά έξοδα παραγωγής επόμενων χρήσεων		(572.985)	(344.021)
Ασφαλιστικές προβλέψεις		2.468.100	1.848.860
Χρεώστες ασφαλίστρων και Λοιπών απαιτήσεων		(1.881.442)	(360.579)
Λοιπές υποχρεώσεις		1.533.124	(120.373)
Τόκοι που καταβλήθηκαν	14	(179.725)	(174.636)
Τόκοι εισπραχθέντες		88.422	40.371
Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε		(295.972)	(261.603)
Καθαρές Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		**(672.162)**	**2.223.513**
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες			
Αγορές άυλων και ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	17-18	(158.092)	(164.541)
Πωλήσεις άυλων και ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	17-18	0	0
Καθαρές Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		**(158.092)**	**(164.541)**
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Χρηματοδοτικές μισθώσεις		(232.631)	(251.586)
Καθαρές Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		**(232.631)**	**(251.586)**
Καθαρή (μείωση)/αύξηση στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών		**(1.062.884)**	**1.807.386**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών από έναρξης χρήσεως		**9.425.499**	**7.618.113**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών τέλους χρήσεως		**8.362.615**	**9.425.499**

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 14 – 75) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Σημειώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Η INTERASCO ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ Α.Ε.Γ.Α. (η «Εταιρεία») είναι Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρεία και αναλαμβάνει κινδύνους ασφαλίσεων κατά Ζημιών. Τα ασφαλιστικά προϊόντα της Εταιρείας προσφέρονται σε Ελλάδα, Κύπρο, Βουλγαρία και Ρουμανία. Η Εταιρεία απασχολεί 58 άτομα στην Ελλάδα. Η έδρα της Εταιρείας βρίσκεται στην Αθήνα και ο αριθμός Γ.Ε.ΜΗ. είναι 7057801000. Η Εταιρεία αποτελεί μέλος του χρηματοοικονομικού και ασφαλιστικού Ομίλου Harel Insurance Investments and Financial Services Ltd ο οποίος εδρεύει στο Ισραήλ.

Η Εταιρεία λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4548/2018 και του Ν.4364/2016 περί Ιδιωτικής Επιχειρήσεως Ασφαλίσεως όπως ισχύουν στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

Σύμφωνα με το άρθρο 3 του Καταστατικού, σκοπός της Εταιρείας είναι:

α) Η διενέργεια ασφαλίσεων κατά Ζημιών.

β) Η διενέργεια αντασφαλίσεων στις ασφαλίσεις κατά ζημιών και η εκχώρησή τους.

γ) Η αντιπροσώπευση αλλοδαπών επιχειρήσεων ασφαλίσεων κατά ζημιών.

δ) Η συμμετοχή σε επιχειρήσεις που επιδιώκουν τον ίδιο παρεμφερή σκοπό ή σε επιχειρήσεις παροχής χρηματοοικονομικών υπηρεσιών εν γένει.

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της 31 Δεκεμβρίου 2022 έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας την 29/05/2023 και τελούν υπό την έγκριση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Εταιρείας.

Μέτοχοι

Η Εταιρεία, ως μέλος του Ομίλου της Harel Insurance Investments and Financial Services Ltd έχει κύριο μέτοχο την Harel Insurance Investments and Financial Services Ltd η οποία συμμετέχει στο Μετοχικό Κεφάλαιο με ποσοστό 93,99%.

Η μετοχική σύνθεση της Εταιρείας συμπληρώνεται από το κ. Κάρλο Σαϊα, οποίος συμμετέχει στο μετοχικό κεφάλαιο με ποσοστό 6% και από τη Harel Insurance Company Ltd, η οποία συμμετέχει στο Μετοχικό Κεφάλαιο με 0,01%.

Θητεία Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Η θητεία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου λήγει στις 25 Ιουνίου 2024.

2. ΒΑΣΗ ΣΥΝΤΑΞΗΣ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

Οι παρούσες 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.) και τις Διερμηνείες που εκδόθηκαν από την Επιτροπή Ερμηνείας Προτύπων (I.F.R.I.C.) της I.A.S.B., όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και ισχύουν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022.

Όλα τα αναθεωρημένα ή νεοεκδοθέντα Πρότυπα και Διερμηνείες που έχουν εφαρμογή στην Εταιρεία και είναι σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2022, ελήφθησαν υπόψη για τη σύνταξη των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της τρέχουσας χρήσης στην έκταση που αυτά είναι εφαρμόσιμα.

Η Εταιρεία υιοθέτησε για πρώτη φορά τις απαιτήσεις των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, Διερμηνειών και Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (μαζί τα "Δ.Π.Χ.Α.") για σκοπούς σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2015. Κατά τις προηγούμενες χρήσεις, η Εταιρεία δημοσίευε Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις σύμφωνα με το Κ.Ν. 2190/1920 που ίσχυε ως την 31 Δεκεμβρίου 2014.

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν καταρτισθεί με βάσει την αρχή του ιστορικού κόστους με εξαίρεση τις επενδύσεις σε αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση που αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους.

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 3.18. 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.

Οι εκτιμήσεις και οι παραδοχές αυτές, βασίζονται στην υπάρχουσα εμπειρία και σε διάφορους άλλους παράγοντες που θεωρούνται εύλογοι, κάτω από τις υπάρχουσες συνθήκες. Οι εκτιμήσεις και οι παραδοχές αυτές είναι η βάση για τη λήψη αποφάσεων, σχετικά με τις λογιστικές αξίες των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων που δεν προκύπτουν από άλλες πηγές. Τα πραγματικά μελλοντικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν από τις ανωτέρω εκτιμήσεις, ενώ οι όποιες αποκλίσεις δύνανται να έχουν σημαντική επίπτωση επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Τα ποσά των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων απεικονίζονται σε ΕΥΡΩ, εκτός αν ρητά αναφέρεται διαφορετικά. Τυχόν διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας περιλαμβάνονται στις Ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις που καταρτίζει η μητρική με έδρα το Ισραήλ.

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

2.1 Αρχή συνέχισης της δραστηριότητας

Η υιοθέτηση της αρχής συνέχισης της δραστηριότητας της Εταιρείας κρίνεται κατάλληλη για τη σύνταξη των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, αξιολογώντας τα παρακάτω:

Η πανδημία του κορωνοιού Covid-19, ενός ιού ο οποίος έκανε την εμφάνιση του τον Δεκέμβριο 2019 στην Κίνα, έφτασε στην Ευρώπη και την Ελλάδα τον Φεβρουάριο 2020 και επέφερε σημαντικές οικονομικές επιπτώσεις στη διεθνή κοινότητα, οι οποίες πλέον έχουν αμβλυνθεί κατά την παρούσα περίοδο. Η Εταιρεία βρισκόταν εξ αρχής σε ετοιμότητα διαχείρισης της κατάστασης, λαμβάνοντας άμεσα όλα τα απαραίτητα μέτρα για την κανονική συνέχιση των δραστηριοτήτων της.

Αναφορικά με την εξέλιξη του πολέμου της Ουκρανίας, έχει επιφέρει σημαντική οικονομική επιβάρυνση στην διεθνή κοινότητα. Ωστόσο, η Εταιρεία δεν εκτίθεται άμεσα σε κάποιο σημαντικό ασφαλιστικό κίνδυνο. Η έμμεση επίδραση από την έντονη μεταβλητότητα των χρηματοοικονομικών αγορών παρακολουθείται στενά από την Διοίκηση, την Οικονομική Διεύθυνση, την Επενδυτική Επιτροπή και την Λειτουργία Διαχείρισης Κινδύνων ώστε να παραμένει εντός του πλαισίου Φερεγγυότητας της Εταιρείας. Ταυτόχρονα, η Εταιρεία κατά τη σύνταξη της ετήσιας ORSA, εκπόνησε ακραία σενάρια απομείωσης της αξίας των επενδύσεών της, τα οποία αποτελούν σημείο αναφοράς ενδεχόμενης επενδυτικής πίεσης. Σε όλες τις περιπτώσεις των ακραίων σεναρίων η Εταιρεία ήταν εντός των αποδεκτών δεικτών Φερεγγυότητας.

Παράλληλα η Εταιρεία παρακολουθεί τις αυξητικές πληθωριστικές πιέσεις, και για τον λόγο αυτό αναπροσάρμοσε τις τεχνικές της προβλέψεις κατά το τέλος του έτους για την ενσωμάτωση αυτών, ενώ ταυτόχρονα παρακολουθεί στενά την επίδρασή τους σε επίπεδο λειτουργικών εξόδων. Κατά τη διάρκεια του τρέχοντος έτους αναμένεται να καταγραφούν και σε επίπεδο αποζημιώσεων.

Η Εταιρεία καταγράφει δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας που υπερβαίνουν τα ελάχιστα αποδεκτά όρια φερεγγυότητας χωρίς τη χρήση μεταβατικών μέτρων. Σημειώνεται ότι η Εταιρεία τον Φεβρουάριο 2023 έλαβε εγγυητική επιστολή από την μητρική εταιρεία Harel Insurance Investments and Financial Services Ltd, η οποία χρησιμοποιείται ως στοιχείο συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων στους υπολογισμούς του δείκτη κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας από το πρώτο τρίμηνο του 2023. Με την χρήση της εγγυητικής επιστολής ως συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια, ο δείκτης κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας στις 31.03.2023 ανήλθε σε 165,2%. Η έκδοση της εγγυητικής επιστολής από την Harel Insurance Investments and Financial Services Ltd προς την Εταιρεία αποσκοπεί στην ενίσχυση της φερεγγυότητας της Εταιρείας και ταυτόχρονα την ανάπτυξη του κύκλου εργασιών και την αύξηση των εσόδων από επενδύσεις.

Βάση όλων των ανωτέρω, η διοίκηση της Εταιρείας θεωρεί ότι ισχύει η αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας, βάσει της οποίας έχουν συνταχθεί οι Οικονομικές Καταστάσεις.

3. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΤΩΝ ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΤΕΡΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ

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

3.1 Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία (ιδιοχρησιμοποιούμενα)

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται 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. Τόσο τα ακίνητα όσο και ο κινητός εξοπλισμός, παρουσιάζονται και αποτιμούνται στο ιστορικό κόστος τους μειωμένο κατά τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν ζημιές απομείωσής τους. 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 επιμετρηθεί αξιόπιστα. Σε διαφορετική περίπτωση, οι συγκεκριμένες δαπάνες καταχωρούνται απ' ευθείας στα αποτελέσματα κατά το χρόνο πραγματοποίησή τους. Δαπάνες επισκευών και συντηρήσεων επιβαρύνουν τα αποτελέσματα της χρήσης κατά το χρόνο πραγματοποίησή τους.

Η διενέργεια αποσβέσεων επί ενός ενσώματου πάγιου περιουσιακού στοιχείου αρχίζει με την έναρξη χρησιμοποίησής του και διακόπτεται μόνο με την πώληση ή τη μεταβίβαση του πάγιου περιουσιακού στοιχείου. Οι αποσβέσεις των κτιρίων, λογίζονται συστηματικά σύμφωνα με τη σταθερή μέθοδο λαμβάνοντας υπόψη τη διάρκεια της εκτιμώμενης 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 εκτιμώμενη μέση ωφέλιμη ζωή ανά κατηγορία παγίων έχει καθορισθεί ως εξής:

	Εκτιμώμενη μέση ωφέλιμη ζωή	**Μέσος Συντελεστής απόσβεσης**
Προσθήκες και βελτιώσεις σε κτίρια μισθωμένα	Η διάρκεια της μίσθωσης	-
Μεταφορικά μέσα	6,25 έτη	16%
Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	5-10 έτη	10%-20%

Πάγια που έχουν υποστεί απομείωση προσαρμόζονται στην ανακτήσιμη αξία τους.

Το κόστος κτήσης και οι σωρευμένες αποσβέσεις των ενσώματων παγίων που πωλούνται ή αποσύρονται, μεταφέρονται από τους αντίστοιχους λογαριασμούς τη στιγμή της πώλησης ή της απόσυρσης και οποιοδήποτε κέρδος ή ζημία προκύπτει καταχωρείται στα αποτελέσματα.

3.2 Άϋλα περιουσιακά στοιχεία

Στα Άϋλα περιουσιακά στοιχεία του Ενεργητικού περιλαμβάνεται η απόκτηση του εμπορικού σήματος της Interasco Α.Ε.Γ.Α κατά τη σύσταση της Εταιρείας το 2006.

Το 2019, η Εταιρεία αποφάσισε να αλλάξει τη μέθοδο αποτίμησης του Εμπορικού σήματος της Interasco Α.Ε.Γ.Α. σε ιστορικό κόστος μειωμένο κατά τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν ζημιές απομείωσής του. Η διενέργεια αποσβέσεων του σήματος αρχίζει από 1 Ιανουαρίου 2019 και λογίζεται συστηματικά σύμφωνα με τη σταθερή μέθοδο λαμβάνοντας υπόψη τη διάρκεια της εκτιμώμενης ωφέλιμης ζωής τους, η οποία υπολογίστηκε στα 50 έτη.

Επιπλέον, στο λογαριασμό «Άυλα περιουσιακά στοιχεία» περιλαμβάνονται οι δαπάνες λογισμικού. Κόστη που σχετίζονται με τη συντήρηση υφιστάμενων λογισμικών προγραμμάτων, αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων όταν προκύπτουν. Κόστη πληρωτέα σε τρίτους ή/και υπαλλήλους, που σχετίζονται με την ανάπτυξη και εφαρμογή νέων λογισμικών προγραμμάτων, αναγνωρίζονται ως κεφαλαιουχικές βελτιώσεις, προστίθενται στο κόστος νέων λογισμικών προγραμμάτων, και αντιμετωπίζονται με τον ίδιο τρόπο. Τα λογισμικά προγράμματα παρουσιάζονται στο κόστος κτήσεως μετά την αφαίρεση των σωρευμένων αποσβέσεων και των σωρευμένων ζημιών απομείωσης. Τα λογισμικά προγράμματα αξιολογούνται περιοδικά για απομείωση και οποιαδήποτε ζημία απομείωσης αναγνωρίζεται απευθείας στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων.

Οι αποσβέσεις διενεργούνται στο κόστος κτήσης και υπολογίζονται σύμφωνα με τη μέθοδο του σταθερού ποσού κατά τη διάρκεια της εκτιμώμενης ωφέλιμης ζωής τους.

	Εκτιμώμενη μέση ωφέλιμη ζωή	**Μέσος συντελεστής απόσβεσης**
Λογισμικά προγράμματα	5-10 έτη	10%-20%
Δικαιώματα εμπορικού σήματος	50 έτη	2%

3.3 Επενδύσεις σε Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία

Οι επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία τους, η οποία συμπίπτει με το κόστος απόκτησής τους. Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης ταξινομούνται ανάλογα με το σκοπό για τον οποίο αποκτήθηκαν.

Οι επενδύσεις της Εταιρείας σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία έχουν ταξινομηθεί ως Αξιόγραφα Διαθέσιμα προς Πώληση. Η απόφαση για την ταξινόμηση των επενδύσεων λαμβάνεται κατά την απόκτησή τους.

Οι επενδύσεις καταχωρούνται με βάση την ημερομηνία συναλλαγής και αποτιμώνται στην αξία κτήσης, που είναι η εύλογη αξία της αντιπαροχής που καταβάλλεται, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων αγοράς που σχετίζονται με την επένδυση, εφόσον πρόκειται για επενδύσεις διαθέσιμες 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. Έπειτα από την αρχική καταχώρησή τους, οι επενδύσεις που έχουν ταξινομηθεί ως Διαθέσιμες προς Πώληση αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Τα κέρδη ή οι ζημίες που προκύπτουν από την αποτίμηση των Διαθέσιμων προς Πώληση επενδύσεων καταχωρούνται σε ειδικό λογαριασμό της Καθαρής Θέσης έως ότου οι επενδύσεις αυτές εκποιηθούν ή εισπραχθούν ή διαπιστωθεί ότι υπάρχει απομείωση στην αξία τους, οπότε και μεταφέρονται στα αποτελέσματα.

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

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

Η Εταιρεία υπολογίζει την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων βάσει ενός πλαισίου υπολογισμού της εύλογης αξίας που κατατάσσει τα χρηματοοικονομικά στοιχεία σε μια ιεραρχία τριών επιπέδων 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. Ενεργή αγορά είναι η αγορά στην οποία οι συναλλαγές έχουν επαρκή συχνότητα και όγκο έτσι ώστε η πληροφόρηση σχετικά με τιμές να παρέχεται σε συνεχή βάση και επιπλέον χαρακτηρίζεται από χαμηλά περιθώρια κέρδους.

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 τη Διοίκηση.

3.4 Απομείωση Στοιχείων Ενεργητικού

3.4.1 <u>Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε αποσβεσμένο κόστος</u>

Σε κάθε ημερομηνία κλεισίματος των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, η Διοίκηση της Εταιρείας εξετάζει την αξία των περιουσιακών στοιχείων της προκειμένου να διαπιστώσει εάν υφίσταται περίπτωση απομείωσης της αξίας τους. Η αξία ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου απομειώνεται, με αποτέλεσμα την αναγνώριση ζημιάς απομείωσης, όταν υπάρχει

αντικειμενική ένδειξη ότι ένα ή περισσότερα γεγονότα που συνέβηκαν μετά την αρχική αναγνώριση της επένδυσης είχαν αρνητική επίδραση στις προσδοκώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές από την επένδυση, και αυτή μπορεί να υπολογιστεί αξιόπιστα.

Αντικειμενική ένδειξη απομείωσης της αξίας ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου συμπεριλαμβάνει στοιχεία που σχετίζονται με τα πιο κάτω:

i. Σημαντική οικονομική δυσχέρεια του εκδότη ή του χρεώστη,
ii. Αθέτηση συμβολαίου, όπως π.χ. καθυστέρηση σε πληρωμές,
iii. Ένδειξη ότι ο εκδότης ή ο χρεώστης χρεοκοπεί ή εκκαθαρίζεται,
iv. Η εξαφάνιση μιας ενεργούς αγοράς για το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ως αποτέλεσμα οικονομικών δυσκολιών,
v. Ενδείξεις που εισηγούνται ότι υπάρχει μετρήσιμη μείωση στις προσδοκώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές προς την Εταιρεία από μια κατηγορία χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, σε σχέση με την αρχική εκτίμηση, παρόλο που η μείωση δεν μπορεί να διαπιστωθεί στα ξεχωριστά χρηματοοικονομικά στοιχεία της κατηγορίας.

Η Εταιρεία κατ' αρχήν εξακριβώνει αν υπάρχει αντικειμενική ένδειξη απομείωσης για κάθε ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο που είναι από μόνο του σημαντικό. Όταν δεν υπάρχει αντικειμενική ένδειξη απομείωσης της αξίας ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου, είτε σημαντικό είτε όχι, τότε το στοιχείο αυτό ομαδοποιείται με άλλα περιουσιακά στοιχεία παρόμοιων χαρακτηριστικών και η ομάδα που δημιουργείται ελέγχεται για απομείωση. Περιουσιακά στοιχεία που έχουν ξεχωριστά ελεγχθεί για απομείωση και για τα οποία αναγνωρίζεται ζημιά απομείωσης, δεν περιλαμβάνονται στον ομαδικό έλεγχο για απομείωση.

Αν υπάρχει αντικειμενική ένδειξη απομείωσης δανείων και απαιτήσεων που αποτιμώνται στο αποσβεσμένο κόστος τους, το ποσό της ζημιάς απομείωσης υπολογίζεται ως η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας και της τρέχουσας αξίας των προσδοκώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών προς την Εταιρεία προεξοφλημένων στο αρχικό πραγματικό ποσοστό του αξιόγραφου. Η λογιστική αξία του περιουσιακού στοιχείου μειώνεται με τη χρήση ενός λογαριασμού προβλέψεων και η ζημιά αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα της χρήσης.

Για σκοπούς συνολικής εκτίμησης απομείωσης μιας κατηγορίας χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, τα στοιχεία ομαδοποιούνται με βάση τα κοινά χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου που φέρουν. Τα χαρακτηριστικά αυτά σχετίζονται με τον υπολογισμό των μελλοντικών ταμειακών ροών από τα περιουσιακά στοιχεία και είναι ενδεικτικά της φερεγγυότητας του εκδότη και της ικανότητάς του να πληρώσει όλα τα σχετικά ποσά που ορίζουν οι συμβάσεις σε ισχύ.

Αν σε μεταγενέστερη περίοδο, το ποσό της απομείωσης της αξίας ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου μειωθεί, και η μείωση αντικειμενικά σχετίζεται με ένα γεγονός που συνέβη μετά την αναγνώριση της απομείωσης, τότε η ζημιά απομείωσης που είχε αναγνωριστεί αντιστρέφεται μέσω προβλέψεων. Το ποσό της αντιστροφής αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα της χρήσης.

3.4.2 Απομείωση αξίας λοιπών, μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Περιουσιακά στοιχεία με απεριόριστη ωφέλιμη ζωή δεν αποσβένονται αλλά ελέγχονται για απομείωση της αξίας τους σε ετήσια βάση. Περιουσιακά στοιχεία που αποσβένονται ελέγχονται για απομείωση της αξίας τους όταν γεγονότα ή αλλαγές σε συνθήκες υποδεικνύουν ότι η λογιστική τους αξία μπορεί να μην είναι δυνατό να ανακτηθεί. Όταν η λογιστική αξία ενός περιουσιακού στοιχείου υπερβαίνει την ανακτήσιμη αξία του, τότε διενεργείται ανάλογη πρόβλεψη για απομείωση που καταχωρείται στα

αποτελέσματα. Η ανακτήσιμη αξία είναι το μεγαλύτερο ποσό μεταξύ της καθαρής τιμής πώλησης (τιμή πώλησης μειωμένη κατά τα έξοδα πώλησης) και της αξίας λόγω χρήσης. Για σκοπούς ελέγχου για απομείωση τα περιουσιακά στοιχεία ομαδοποιούνται στο χαμηλότερο επίπεδο όπου μπορούν να ξεχωρίσουν οι ταμειακές ροές (μονάδες δημιουργίας ταμειακών ροών - cash-generating units)

3.4.3 Απομείωση αξίας χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων διαθέσιμων προς πώληση

Στον υπολογισμό απομείωσης των επενδύσεων σε μετοχικούς και χρεωστικούς τίτλους που έχουν αναγνωριστεί ως διαθέσιμα προς πώληση, λαμβάνεται υπόψη τυχόν μείωση χαμηλότερη του 40% της εύλογης αξίας τους σε σχέση με την αξία κτήσης τους. Όπου υπάρχει τέτοια ένδειξη για διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, η συσσωρευμένη ζημιά – που υπολογίζεται ως η διαφορά μεταξύ του κόστους αγοράς και της τρέχουσας εύλογης αξίας, μείον τις ζημιές απομείωσης του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου που αναγνωρίστηκαν προηγουμένως στην κατάσταση αποτελεσμάτων – μεταφέρεται από τα ίδια κεφάλαια στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Ζημιές απομείωσης σε μετοχικούς τίτλους που αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων, δεν αντιλογίζονται μέσω της κατάστασης αποτελεσμάτων. Αν σε μεταγενέστερη περίοδο, η εύλογη αξία ενός χρεωστικού τίτλου που αναγνωρίστηκε ως διαθέσιμος προς πώληση αυξηθεί, και η αύξηση αυτή μπορεί αντικειμενικά να συσχετισθεί με περιστατικό που πραγματοποιήθηκε μετά την αναγνώριση της ζημιάς απομείωσης στην κατάσταση αποτελεσμάτων, η ζημιά απομείωσης αντιλογίζεται μέσω της κατάστασης αποτελεσμάτων.

3.5 Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα

Η Εταιρεία τηρεί τα λογιστικά της βιβλία σε ΕΥΡΩ που είναι και το λειτουργικό της νόμισμα. Συναλλαγές που γίνονται σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται σε ΕΥΡΩ με βάση την επίσημη τιμή του ξένου νομίσματος που ισχύει την ημέρα της συναλλαγής. Κατά την ημερομηνία της Χρηματοοικονομικής Θέσης, οι νομισματικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται σε ΕΥΡΩ με βάση την επίσημη τιμή του ξένου νομίσματος που ισχύει την αντίστοιχη ημερομηνία. Τα κέρδη ή ζημίες από συναλλαγματικές διαφορές περιλαμβάνονται στα αποτελέσματα.

3.6 Λοιπά Χρηματοοικονομικά στοιχεία (μη παράγωγα)

3.6.1 Απαιτήσεις από ασφάλιστρα

Οι Απαιτήσεις από Ασφάλιστρα αρχικά αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία που αναμένεται να διακανονιστούν οι απαιτήσεις αυτές και μεταγενέστερα στο αναπόσβεστο κόστος. Οι Απαιτήσεις από Ασφάλιστρα περιλαμβάνουν ασφάλιστρα από ασφαλισμένους, συνεργάτες με δικαίωμα είσπραξης καθώς και απαιτήσεις για τις οποίες έχουν κινηθεί ένδικα μέσα.

Λαμβάνοντας υπόψη τον πιστωτικό κίνδυνο που μπορεί να προέλθει από απαιτήσεις ασφαλίστρων πελατών και συνεργατών – εντολοδόχων είσπραξης, η Εταιρεία οργανώνει την παραγωγή της με τέτοιο τρόπο ώστε η είσπραξη των απαιτήσεων από ασφάλιστρα να λαμβάνει χώρα πριν την έναρξη της ασφαλιστικής κάλυψης, δηλαδή η ημερομηνία ισχύος του συμβολαίου είναι η ίδια ή μεταγενέστερη της ημερομηνίας πληρωμής.

Η Εταιρεία εφαρμόζει την πρακτική αυτή για το σύνολο των καταναλωτικών ασφαλίσεων, ενώ διαφοροποιεί την πρακτική αυτή για συγκεκριμένες κατηγορίες ασφαλιστικών κλάδων ή προϊόντων, που λόγω της σύμβασης ασφάλισης η διαδικασία καταβολής και είσπραξης του ασφαλίστρου αποκλίνει από τα ως άνω προβλεπόμενα. Για παράδειγμα, τέτοια συμβόλαια είναι τα ασφαλιστήρια συμβόλαια μεταφορών (open cover, block), τα ασφαλιστήρια συμβόλαια περιουσίας εμπορικών και βιομηχανικών κινδύνων, τα ασφαλιστήρια συμβόλαια τεχνικών ασφαλίσεων, οι εργασίες fronting κτλ.

Οι απαιτήσεις κατά χρεωστών ασφαλίστρων καταχωρούνται στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις την ημερομηνία έκδοσης των ασφαλιστηρίων συμβολαίων. Κατά την εκάστοτε περίοδο και ημερομηνία σύνταξης Χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η εισπραξιμότητα των εισπρακτέων λογαριασμών εκτιμάται βάσει ιστορικών τάσεων και στατιστικών δεδομένων, και σχηματίζεται πρόβλεψη για απώλειες που είναι πιθανόν να συμβούν και μπορούν να ποσοτικοποιηθούν με σκοπό την ορθή απεικόνιση στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας των απαιτήσεων που αναμένεται να εισπραχθούν και την ορθή διαχείριση των επισφαλών απαιτήσεων.

Η σχηματισθείσα πρόβλεψη αναπροσαρμόζεται με επιβάρυνση των αποτελεσμάτων της εκάστοτε χρήσης. Τυχόν διαγραφές απαιτήσεων από εισπρακτέους λογαριασμούς πραγματοποιούνται μέσω της σχηματισθείσας πρόβλεψης.

Πρόβλεψη για απομείωση της αξίας μιας απαίτησης σχηματίζεται όταν υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις ότι η Εταιρεία δεν πρόκειται να εισπράξει το σύνολο των απαιτήσεων που είναι απαιτητά στα πλαίσια της σύμβασης και σύμφωνα με τους όρους της.

Η Εταιρεία σχηματίζει συντηρητική πρόβλεψη για επισφαλείς απαιτήσεις στηριζόμενη στην ενηλικίωση των υπολοίπων και όχι στην εμπειρία των τελευταίων ετών καθώς και σε εκτιμήσεις ανά περίπτωση (όπου απαιτείται) των οικονομικών δυνατοτήτων του αντισυμβαλλομένου, λαμβάνοντας επιπλέον υπόψη (ανά περίπτωση) τυχόν εξασφαλίσεις ή εγγυήσεις, δυνατότητα συμψηφισμού με υποχρεώσεις της Εταιρείας τρέχουσες ή μελλοντικές και γενικά το εύρος της συνεργασίας.

3.6.2 Λοιπές Απαιτήσεις

Οι Λοιπές Απαιτήσεις αναγνωρίζονται στο κόστος και μεταγενέστερα της αρχικής καταχώρησης εμφανίζονται στην αναπόσβεστη αξία τους. Πραγματοποιείται έλεγχος για απώλειες που είναι πιθανόν να συμβούν και μπορούν να ποσοτικοποιηθούν. Η σχηματισθείσα πρόβλεψη αναπροσαρμόζεται με επιβάρυνση των αποτελεσμάτων της εκάστοτε χρήσης.

3.6.3 Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα Αυτών

Για σκοπούς κατάρτισης της Κατάστασης Ταμειακών Ροών, οι προθεσμιακές καταθέσεις και οι άμεσα ρευστοποιήσιμες και μέχρι τρίμηνης διάρκειας επενδύσεις, θεωρούνται ταμειακά διαθέσιμα. Τα στοιχεία της κατηγορίας αυτής αποτιμούνται στο αναπόσβεστο κόστος.

3.6.4 Λοιπές Καταθέσεις σε Πιστωτικά Ιδρύματα

Οι προθεσμιακές καταθέσεις διάρκειας άνω των τριών μηνών θεωρούνται ως λοιπές καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα και αποτιμόνται στο αναπόσβεστο κόστος.

3.6.5 Υποχρεώσεις (πλην ασφαλιστικών προβλέψεων)

Αναφέρονται σε βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις σε τρίτους εκτός των ασφαλισμένων από την άσκηση της εμπορικής δραστηριότητας της Εταιρείας και παρουσιάζονται στη λογιστική τους αξία (αναπόσβεστη).

3.7 Παροχές στο Προσωπικό

Η υποχρέωση της Εταιρείας για Παροχές στο Προσωπικό από προγράμματα προκαθορισμένων παροχών περιορίζεται μόνο στο πρόγραμμα του Κ.Ν.2112/1920 και αφορά την παροχή αποζημίωσης στο σύνολο του προσωπικού κατά την έξοδό του από την υπηρεσία λόγω συνταξιοδότησης. Η υποχρέωση αυτή έχει υπολογισθεί λαμβάνοντας τους όρους του ανωτέρω Νόμου οι οποίοι είναι σύμφωνοι με τις πρακτικές και πολιτικές της Εταιρείας σε σχέση με αντίστοιχες παροχές.

Οι εισφορές σε κρατικά ασφαλιστικά ταμεία εξοδοποιούνται όταν καθίστανται καταβλητέες. Στα προγράμματα προκαθορισμένων εισφορών η Εταιρεία δεν έχει ουδεμία είτε νομική είτε συμβατική υποχρέωση να καταβάλει πρόσθετες εισφορές σε περίπτωση που το ταμείο δε διαθέτει επαρκή περιουσιακά στοιχεία για να παράσχει στους ασφαλιζόμενους του τις παροχές που τους οφείλει. Ένα πρόγραμμα καθορισμένων παροχών ορίζεται ως το πρόγραμμα με το οποίο η Εταιρεία αναλαμβάνει τον αναλογιστικό κίνδυνο με βάση διάφορες παραμέτρους όπως, η ηλικία, τα έτη προϋπηρεσίας ή ο μισθός, και συνεπώς την υποχρέωση να καταβάλει στο προσωπικό που αποχωρεί τις προβλεπόμενες παροχές. Για τα προγράμματα συγκεκριμένων παροχών, η αξία της υποχρέωσης προσδιορίζεται από την παρούσα αξία των παροχών κατά την ημερομηνία σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Το κόστος υπηρεσίας (τρέχουσας και προϋπηρεσίας και τα κέρδη ή οι ζημίες που προκύπτουν από διακανονισμούς) και το καθαρό χρηματοοικονομικό κόστος της καθαρής υποχρέωσης/(απαίτησης) των καθορισμένων παροχών αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων και περιλαμβάνονται στις Αμοιβές και έξοδα προσωπικού. Η καθαρή υποχρέωση καθορισμένων παροχών (μετά την αφαίρεση των περιουσιακών στοιχείων) αναγνωρίζεται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης, με τις μεταβολές που προκύπτουν από την επαναμέτρηση (περιλαμβανομένων των αναλογιστικών κερδών και ζημιών, την επίδραση της μεταβολής του ανώτατου επιτρεπόμενου ορίου των περιουσιακών στοιχείων (αν υφίσταται) και της αναμενόμενης απόδοσης των περιουσιακών στοιχείων (εξαιρουμένου του επιτοκίου)), να αναγνωρίζονται άμεσα στα Λοιπά Συνολικά Εισοδήματα, χωρίς να επιτρέπεται μεταγενέστερα η αναταξινόμησή της στην κατάσταση αποτελεσμάτων, προκειμένου να αντικατοπτρίζεται πλήρως η αξία του ελλείμματος ή πλεονάσματος του προγράμματος.

3.8 Συμψηφισμός χρηματοπιστωτικών μέσων

Η απεικόνιση στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του καθαρού ποσού που προκύπτει από συμψηφισμό χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων επιτρέπεται, μόνο εφόσον υφίσταται συμβατικό δικαίωμα που επιτρέπει το συμψηφισμό των ποσών που έχουν καταχωρηθεί και παράλληλα υπάρχει πρόθεση είτε για ταυτόχρονο διακανονισμό του συνολικού ποσού, τόσο του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου όσο και της υποχρέωσης αντίστοιχα, είτε για διακανονισμό του καθαρού ποσού που προκύπτει μετά τον συμψηφισμό.

3.9 Μισθώσεις

Σύμφωνα με την λογιστική αντιμετώπιση των μισθώσεων, από την πλευρά του μισθωτή απαιτείται κατά την έναρξη της μίσθωσης η αναγνώριση ενός περιουσιακού στοιχείου με δικαίωμα χρήσης και μιας υποχρέωσης από την μίσθωση για όλες τις μισθώσεις. Εξαίρεση αποτελούν οι βραχυπρόθεσμες μισθώσεις, δηλαδή για τα συμβόλαια μισθώσεων εκείνα, τα οποία κατά την ημερομηνία έναρξής τους, έχουν διάρκεια 12 μήνες ή λιγότερο και δεν περιλαμβάνουν δικαίωμα εξαγοράς καθώς και τις μισθώσεις παγίων μη σημαντικής αξίας. Οι πληρωμές για βραχυπρόθεσμες μισθώσεις και μισθώσεις παγίων μη σημαντικής αξίας αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσης ως έξοδο με σταθερή μέθοδο.

Αντιθέτως, δεν έχουν επέλθει ιδιαίτερες αλλαγές αναφορικά με την λογιστική αντιμετώπιση των μισθώσεων από την πλευρά των εκμισθωτών. Οι εκμισθωτές θα συνεχίσουν να ταξινομούν τις μισθώσεις σε λειτουργικές, ή χρηματοοικονομικές, χρησιμοποιώντας αρχές παρόμοιες με αυτές του ΔΛΠ 17.

Κατά την πρώτη εφαρμογή του ΔΠΧΑ 16, η Εταιρεία χρησιμοποίησε τις ακόλουθες πρακτικές διευκολύνσεις που επιτρέπονται από το πρότυπο:

• Χρήση των προηγούμενων αξιολογήσεων κατά την εφαρμογή του ΔΛΠ 17 και της Διερμηνείας ΕΔΔΠΧΑ 4, ώστε να προσδιοριστεί εάν μία σύμβαση περιέχει μίσθωση, ή εάν μία σύμβαση είναι μίσθωση κατά την ημερομηνία της αρχικής εφαρμογής.

• Χρήση ενός ενιαίου προεξοφλητικού επιτοκίου σε χαρτοφυλάκιο μισθώσεων με παρόμοια χαρακτηριστικά.

• Χρήση των προηγούμενων αξιολογήσεων για την ύπαρξη επαχθών μισθώσεων.

• Χρήση του λογιστικού χειρισμού των λειτουργικών μισθώσεων για μισθώσεις που έχουν διάρκεια μικρότερή των 12 μηνών.

• Εξαίρεση των αρχικών άμεσων δαπανών για την επιμέτρηση των δικαιωμάτων χρήσης των παγίων περιουσιακών στοιχείων κατά την ημερομηνία της πρώτης εφαρμογής.

Επιπλέον η Εταιρεία εφάρμοσε την πρακτική διευκόλυνση που παρέχεται από το πρότυπο στους μισθωτές, να μην διαχωρίζει τα μη μισθωτικά στοιχεία από τα μισθωτικά στοιχεία και, αντιθέτως, να αντιμετωπίζει λογιστικά κάθε μισθωτικό και συνδεδεμένο μη μισθωτικό στοιχείο ως ενιαίο μισθωτικό στοιχείο.

Η Εταιρία, ως μισθωτής, εκτιμά εάν μια σύμβαση αποτελεί ή εμπεριέχει μίσθωση, κατά την έναρξη ισχύς αυτής και την αναγνωρίζει στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης ως περιουσιακό στοιχεία με δικαίωμα χρήσης και την αντίστοιχη υποχρέωση από μίσθωση, την ημερομηνία που το μισθωμένο πάγιο καθίσταται διαθέσιμο για χρήση.

Κάθε μίσθωμα κατανέμεται ανάμεσα στην υποχρέωση μίσθωσης και τον τόκο, ο οποίος παρουσιάζεται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων κατά τη διάρκεια της μίσθωσης, ώστε να επιτυγχάνεται ένα σταθερό επιτόκιο για το υπόλοιπο της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης σε κάθε περίοδο. Αναφορικά με το δικαίωμα χρήσης περιουσιακού στοιχείου του ενεργητικού, αυτό αποσβένεται στη μικρότερη περίοδο μεταξύ της ωφέλιμης ζωής του στοιχείου ή της διάρκειας μίσθωσής του, με σταθερή μέθοδο.

Τα δικαιώματα χρήσης στοιχείων του ενεργητικού αρχικά επιμετρούνται στο κόστος τους, και στη συνέχεια μειώνονται κατά το ποσό της συσσωρευμένης απόσβεσης και της απομείωσης και παρουσιάζονται στο λογαριασμό «Δικαιώματα χρήσης».

Οι υποχρεώσεις μίσθωσης υπολογίζονται αρχικά στην παρούσα αξία των εναπομεινάντων μισθωμάτων, κατά την έναρξη της μίσθωσης και προεξοφλούνται με το τεκμαρτό επιτόκιο της μίσθωσης ή, εάν αυτό το επιτόκιο δεν μπορεί να προσδιορισθεί από τη σύμβαση, με το διαφορικό επιτόκιο δανεισμού. Το διαφορικό επιτόκιο δανεισμού είναι το κόστος που ο μισθωτής θα όφειλε να πληρώσει για να δανειστεί το απαραίτητο κεφάλαιο, ώστε να αποκτήσει ένα στοιχείο παρόμοιας αξίας με το μισθωμένο στοιχείο ενεργητικού, σε ένα παρόμοιο οικονομικό περιβάλλον και με παρόμοιους όρους και υποθέσεις.

Μετά την αρχική τους επιμέτρηση, οι υποχρεώσεις μίσθωσης αυξάνονται από το χρηματοοικονομικό κόστος τους και μειώνονται από την πληρωμή των μισθωμάτων.

Οι υποχρεώσεις μισθώσεων παρουσιάζονται στο λογαριασμό «Υποχρεώσεις από μισθώσεις» και περιλαμβάνουν την καθαρή παρούσα αξία των:

• Σταθερών μισθωμάτων (περιλαμβανομένων των ουσιαστικά σταθερών μισθωμάτων) και της

• Υπολειμματικής αξίας που αναμένεται να καταβάλλει ο μισθωτής

Εξαίρεση των ανωτέρω αποτελούν οι βραχυπρόθεσμες μισθώσεις (που ορίζονται ως μισθώσεις με διάρκεια μίσθωσης 12 μηνών ή λιγότερο) και μισθώσεις υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου μη σημαντικής αξίας, για τις οποίες η Εταιρεία αναγνωρίζει τα μισθώματα ως λειτουργικά έξοδα με σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της μίσθωσης. Επίσης, εξαίρεση αποτελούν και οι κυρώσεις πρόωρης λήξης, εάν η Εταιρεία το επιλέξει, τις οποίες αναγνωρίζει στη Κατάσταση Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων.

Η Εταιρία επανεπιμετρά την υποχρέωση από την μίσθωση (και κάνει τις αντίστοιχες προσαρμογές στα σχετικά περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης) εάν:

• επέλθει αλλαγή στην διάρκεια της μίσθωσης ή εάν επέλθει μεταβολή στην εκτίμηση του δικαιώματος αγοράς,

• επέλθει μεταβολή στα μισθώματα εξαιτίας της μεταβολής στον δείκτη ή στο επιτόκιο ή στα ποσά τα οποία αναμένεται να καταβληθούν λόγω της εγγύησης υπολειμματικής αξίας,

• μια μίσθωση τροποποιείται και η τροποποίηση της μίσθωσης δεν αντιμετωπίζεται λογιστικά ως χωριστή μίσθωση.

3.10 Φόρος εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος αποτελείται από τον τρέχοντα και τον αναβαλλόμενο φόρο. Ο τρέχων φόρος εισοδήματος είναι ο αναμενόμενος πληρωτέος φόρος επί του φορολογητέου εισοδήματος χρήσης, βάσει θεσπισμένων ή ουσιαστικά θεσπισμένων συντελεστών φόρου κατά την ημερομηνία της Χρηματοοικονομικής Θέσης, καθώς και οποιαδήποτε αναπροσαρμογή στο φόρο πληρωτέο προηγουμένων χρήσεων.

Αναβαλλόμενος φόρος είναι ο φόρος που θα πληρωθεί ή θα ανακτηθεί στο μέλλον και σχετίζεται με λογιστικές πράξεις που έγιναν κατά τη διάρκεια της κλειομένης χρήσεως αλλά θεωρούνται φορολογητέα έσοδα ή εκπεστέα έξοδα μελλοντικών χρήσεων. Υπολογίζεται στις προσωρινές διαφορές μεταξύ της φορολογικής βάσης των απαιτήσεων και υποχρεώσεων και της αντίστοιχης λογιστικής τους αξίας.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις υπολογίζονται με τους φορολογικούς συντελεστές που αναμένεται να εφαρμοστούν στην περίοδο κατά την οποία θα τακτοποιηθεί η απαίτηση ή η υποχρέωση, λαμβάνοντας υπόψη τους φορολογικούς συντελεστές (και νόμους) που έχουν θεσπιστεί μέχρι την ημερομηνία της Χρηματοοικονομικής Θέσης. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται μόνο όταν πιθανολογούνται μελλοντικά φορολογητέα κέρδη, από τα οποία παρέχεται η δυνατότητα να εκπέσουν οι αντίστοιχες προσωρινές διαφορές. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις μειώνονται όταν είναι πλέον πιθανό ότι το σχετικό φορολογικό όφελος θα υλοποιηθεί.

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

3.11 Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Η Εταιρεία αναγνωρίζει προβλέψεις στις Χρηματοοικονομικές της Καταστάσεις για τις τρέχουσες υποχρεώσεις που προκύπτουν από γεγονότα που έχουν συμβεί και είναι πιθανό η τακτοποίησή τους να 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 τη βοήθεια του Νομικού Συμβούλου της Εταιρείας. Οι εν λόγω προβλέψεις μειώνονται με τα ποσά που καταβάλλονται για το διακανονισμό των συγκεκριμένων υποχρεώσεων. Σχηματισμένες προβλέψεις για αγωγές κατά της Εταιρείας (εκτός εκκρεμών αποζημιώσεων) αναπροσαρμόζονται στη βάση έκδοσης τελεσίδικων δικαστικών αποφάσεων.

Οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις δεν αναγνωρίζονται στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις αλλά γνωστοποιούνται σε αυτές, εκτός αν η πιθανότητα εκροής χρηματοοικονομικών πόρων είναι απομακρυσμένη. Οι ενδεχόμενες απαιτήσεις δεν αναγνωρίζονται στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις αλλά γνωστοποιούνται σε αυτές αν η πιθανότητα εισροής χρηματοοικονομικών πόρων είναι πιθανή. Προβλέψεις για μελλοντικές λειτουργικές ζημίες δεν αναγνωρίζονται.

3.12 Συνδεμένα Μέρη

Οι συναλλαγές και τα υπόλοιπα με συνδεμένα μέρη αναφέρονται ξεχωριστά στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις. Αυτά τα συνδεμένα μέρη κυρίως αφορούν τους κύριους μετόχους και τα μέλη της διοίκησης μίας επιχείρησης ή / και θυγατρικών της εταιρειών, εταιρείες με κοινό ιδιοκτησιακό καθεστώς και / ή διοίκηση με την επιχείρηση και τις ενοποιούμενες θυγατρικές της ή θυγατρικές αυτών των εταιρειών.

3.13 Ασφαλιστικές δραστηριότητες

3.13.1 Διαχωρισμός των ασφαλιστηρίων συμβολαίων

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 μελλοντικού συμβάντος που επηρεάζει αρνητικά τον ασφαλιζόμενο.

Επίσης κατά πάγια τακτική διαχωρίζονται, από τις ασφαλιστικές εργασίες οι συμβάσεις παροχής υπηρεσιών που αφορούν απλή διαμεσολάβηση, όπως η Οδική Βοήθεια, καθώς και υπηρεσίες οι οποίες παρέχονται αποκλειστικά από τρίτους παρόχους, από τους οποίους η Εταιρεία λαμβάνει προμήθειες διαμεσολάβησης.

Αντασφαλιστικά συμβόλαια

Όλες οι αντασφαλιστικές συμβάσεις της Εταιρείας ως η αντασφαλιζόμενη Εταιρεία ξεκάθαρα ικανοποιούν τις προϋποθέσεις που ορίζονται στα Δ.Π.Χ.Α. σχετικά με τη μεταβίβαση σημαντικού μέρους του ασφαλιστικού κινδύνου μεταξύ των συμβαλλομένων μερών και κατατάσσονται στα ασφαλιστικά συμβόλαια.

3.13.2 Ταξινόμηση Ασφαλιστηρίων Συμβολαίων

Τα ασφαλιστήρια συμβόλαια ταξινομούνται στις εξής κατηγορίες ανάλογα με τη φύση του ασφαλιζόμενου κινδύνου:

Ασφαλιστήρια Συμβόλαια Ζημιών

Τα ασφάλιστρα των συμβολαίων Ζημιών αναγνωρίζονται ως έσοδα (δουλευμένα ασφάλιστρα) αναλογικά με την περίοδο διάρκειας του ασφαλιστηρίου συμβολαίου. Κατά την ημερομηνία κλεισίματος των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων το ποσό των καταχωρηθέντων ασφαλίστρων που αναλογεί στο επόμενο ή τα επόμενα έτη μεταφέρεται στο Απόθεμα μη Δεδουλευμένων Ασφαλίστρων. Τα ασφάλιστρα απεικονίζονται χωρίς την μείωση των αναλογουσών προμηθειών.

Ασφαλιστήρια Συμβόλαια Ζημιών – Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτου

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα Συμβόλαια που εκδίδει η Εταιρεία για την κάλυψη του κινδύνου της Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων, τα οποία αφορούν μόνο το απευθείας χαρτοφυλάκιο.

Ασφαλιστήρια Συμβόλαια Ζημιών – Λοιπών Κλάδων

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα συμβόλαια που καλύπτουν τον κίνδυνο πυρός, σεισμού, ασθένειας, χερσαίων οχημάτων, κλοπής, μεταφορών, γενικής αστικής ευθύνης και λοιπά.

3.13.3 Ασφαλιστικές Προβλέψεις

Οι ασφαλιστικές προβλέψεις αντιπροσωπεύουν εκτιμήσεις για τις μελλοντικές χρηματοροές που θα προκύψουν από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια των κλάδων Γενικών Ασφαλίσεων. Διακρίνονται τα ακόλουθα είδη:

ι) Απόθεμα μη Δεδουλευμένων Ασφαλίστρων (ΑΜΔΑ)

Αντιπροσωπεύει το μέρος των καθαρών εγγεγραμμένων ασφαλίστρων και των δικαιωμάτων 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.

ιι) Απόθεμα Κινδύνων εν Ισχύ (ΑΚΕΙ)

Το ΑΚΕΙ υπολογίζεται από τον Υπεύθυνο Αναλογιστή βάσει πρόβλεψης για τις ασφαλιστικές αποζημιώσεις και τα Έξοδα Διοίκησης, εξαιρουμένων των Εξόδων Επενδύσεων, που αναμένεται να προκύψουν μετά την ημερομηνία υπολογισμού του ΑΚΕΙ και έως την λήξη της ασφάλισης των υφισταμένων, κατά την ημερομηνία υπολογισμού, ασφαλιστικών συμβάσεων του Χαρτοφυλακίου.

Το ΑΚΕΙ ισούται με το ποσό, το οποίο προβλέπεται από την ανωτέρω παράγραφο μειωμένο κατά το σύνολο του Αποθέματος μη Δεδουλευμένων Ασφαλίστρων (ΑΜΔΑ) και του αποθέματος Δόσεων Ασφαλίστρων (ΑΔΑ) εφόσον έχουν αφαιρεθεί τα Έξοδα Πρόσκτησης που αντιστοιχούν στο σύνολο αυτό.

Α.Κ.Ε.Ι. = [ΠΡΟΒΛΕΨΗ παρ.1] - [ΑΜΔΑ + ΑΔΑ - Έξοδα Πρόσκτησης ΑΜΔΑ - Έξοδα Πρόσκτησης ΑΔΑ]

Κατά τον υπολογισμό του ΑΚΕΙ δεν λαμβάνονται υπόψη τυχόν προβλεπόμενες αποδόσεις των επενδύσεων της Εταιρείας.

iii) Απόθεμα Εκκρεμών Ζημιών (ΑΕΖ)

Αφορά υποχρεώσεις για ζημίες που έχουν συμβεί και αναγγελθεί αλλά δεν έχουν εξοφληθεί μέχρι την ημερομηνία σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων. Αρχικώς, οι εκκρεμείς αποζημιώσεις 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 των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Το ανωτέρω υπολογιζόμενο και σχηματιζόμενο ΑΕΖ, αναπροσαρμόζεται ανά κλάδο ασφάλισης από τον Υπεύθυνο Αναλογιστή κατά το ποσό που απαιτείται για την κάλυψη των ακόλουθων προβλέψεων, οι οποίες υπολογίζονται σε συλλογική βάση:

α) Πρόβλεψη για ζημιές που έχουν επέλθει αλλά δεν έχουν αναγγελθεί (δηλωθεί) (Incurred But Not Reported -IBNR): Η πρόβλεψη αυτή περιλαμβάνει τις αξιώσεις από ασφαλιστικούς κινδύνους που έχουν επέλθει αλλά δεν δηλώθηκαν μέχρι την ημερομηνία του υπολογισμού.

β) Πρόβλεψη για τη μελλοντική εξέλιξη του συνολικού ποσού που θα απαιτηθεί, πλέον εκείνου που ήδη σχηματίσθηκε, για την πλήρη κάλυψη ασφαλιστικών αποζημιώσεων και Άμεσων Εξόδων Διακανονισμού, τα οποία αναμένεται ότι θα προκύψουν για τον τελικό και οριστικό διακανονισμό από την Εταιρεία όλων των αξιώσεων από δηλωθέντες και μη κινδύνους που έχουν επέλθει κατά την ημερομηνία υπολογισμού του ΑΕΖ.

γ) Πρόβλεψη μελλοντικών πληρωμών για ζημίες που έχουν ήδη διακανονισθεί (κλεισθείσες ζημίες) κατά την ημερομηνία υπολογισμού, αλλά υπάρχει ενδεχόμενο να αναβιώσουν κατ' εκτίμηση της Εταιρείας.

Το ΑΕΖ τέλος, προσαυξάνεται περαιτέρω κατά το ποσό της πρόβλεψης των Εμμέσων Εξόδων Διακανονισμού (U.L.A.E.) , η οποία αντανακλά υποχρεωτικά την εκτίμηση της Εταιρείας για το ύψος των εξόδων αυτών, τα οποία αναμένεται ότι θα προκύψουν από την ημερομηνία του υπολογισμού του αποθέματος μέχρι τον τελικό και οριστικό διακανονισμό όλων των αξιώσεων που προκύπτουν από τους επελθόντες κατά την ημερομηνία υπολογισμού του αποθέματος κινδύνους δηλωθέντες ή μη.

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 και η απόσβεσή τους γίνεται αναλογικά με το δουλευμένο ασφάλιστρο.

3.14 Έλεγχος επάρκειας των αποθεμάτων που συνδέονται με ασφαλιστήρια συμβόλαια Ζημιών

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 άϋλα 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.

Για την εκτίμηση της επάρκειας των αποθεμάτων εκκρεμών αποζημιώσεων («φάκελο προς φάκελο» και IBNR) εφαρμόσθηκαν ενδεδειγμένα αναλογιστικά μοντέλα συμβατά με το χαρτοφυλάκιο της Εταιρείας.

Η Εταιρεία έχει πραγματοποιήσει έλεγχο σε όλους τους κλάδους τους οποίους ασκεί. Οι μέθοδοι που ακολουθήθηκαν, καθώς και όλες οι επιμέρους παραδοχές αναλύονται λεπτομερώς στην Αναλογιστική Έκθεση Τεχνικών Αποθεμάτων η οποία υποβάλλεται στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας.

Για τον έλεγχο επάρκειας εφαρμόστηκαν μέθοδοι προβολής του συνολικού κόστους ζημιών, χρησιμοποιώντας ιστορικά στοιχεία της τελευταίας δεκαετίας, ομαδοποιημένα ανά έτος ατυχήματος και λαμβάνοντας υπόψη την ετήσια μεταβολή κόστους. Οι κύριες αναλογιστικές μέθοδοι που χρησιμοποιήθηκαν καθώς και η μέθοδος συχνότητας - σφοδρότητας, αφορούν στην προβολή ζημιών με τη χρήση τριγώνων και βασίζονται στην υπόθεση ότι οι σχέσεις αναλογίας που ίσχυσαν κατά το πρόσφατο παρελθόν μεταξύ των ποσών συνολικών ζημιών (πληρωθεισών + εκκρεμών), θα επαναληφθούν και στο μέλλον.

3.15 Αντασφαλιστικές συμβάσεις

Το μέρος του αποθέματος που αναλογεί στους αντασφαλιστές της Εταιρείας αναγνωρίζεται ως στοιχείο Ενεργητικού στο λογαριασμό «Απαιτήσεις από Αντασφαλιστές».

Οι υποχρεώσεις προς τους αντασφαλιστές αφορούν κυρίως τα οφειλόμενα αντασφάλιστρα.

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

Μία απαίτηση από αντασφαλιστή είναι απομειωμένη όταν και μόνον όταν:

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

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

3.16 Αναγνώριση εσόδων

Τα έσοδα λογίζονται μόνον όταν πιθανολογείται ότι τα οικονομικά οφέλη που συνδέονται με τη συναλλαγή θα εισρεύσουν στην επιχείρηση.

Έσοδα από ασφαλιστήρια συμβόλαια

Για την κατηγορία αυτή γίνεται ιδιαίτερη αναφορά σε προηγούμενη ενότητα.

Λοιπά έσοδα

Στην κατηγορία αυτή κατατάσσονται οι συμβάσεις παροχής υπηρεσιών που αφορούν απλή διαμεσολάβηση, όπως η Οδική Βοήθεια, υπηρεσίες οι οποίες παρέχονται αποκλειστικά από τρίτους παρόχους, από τους οποίους η Εταιρεία λαμβάνει προμήθειες διαμεσολάβησης.

Τόκοι εισπρακτέοι

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

3.17 Νέα Πρότυπα, Τροποποιήσεις Προτύπων και Διερμηνείες

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

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για την τρέχουσα οικονομική χρήση

ΔΠΧΑ 16 (Τροποποίηση) «Παραχωρήσεις σε ενοίκια που σχετίζονται με τον COVID-19 – Παράταση περιόδου εφαρμογής

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

ΔΛΠ 16 (Τροποποίηση) «Ενσώματα πάγια – Έσοδα πριν από την προβλεπόμενη χρήση»

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

ΔΛΠ 37 (Τροποποίηση) «Επαχθείς συμβάσεις – Κόστος εκπλήρωσης μιας σύμβασης

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

ΔΠΧΑ 3 (Τροποποίηση) «Αναφορά στο Εννοιολογικό Πλαίσιο»

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

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους

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

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

Εφαρμογή του προτύπου

Αναφορικά με την εφαρμογή του προτύπου, η Εταιρεία είναι σε προχωρημένο στάδιο προετοιμασίας. Η Εταιρεία δίνει έμφαση στην υλοποίηση των απαιτούμενων προσαρμογών στα πληροφοριακά συστήματά της και στις διαδικασίες ενώ παράλληλα μέσω λήψης κατάλληλων αποφάσεων προσπαθεί να διασφαλίσει την πληρότητα και την ακρίβεια των δεδομένων.

Η Εταιρεία αξιολογεί επί του παρόντος τις επιπτώσεις κατά τη μετάβαση από την από κοινού εφαρμογή των ΔΠΧΑ 17 (και ΔΠΧΑ 9) στις οικονομικές καταστάσεις.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022, δεν υπάρχουν ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με την εύλογη αναμενόμενη επίπτωση στην οικονομική θέση της Εταιρείας.

Αναγνώριση ασφαλιστηρίων συμβολαίων

Το ΔΠΧΑ 17 εφαρμόζεται σε συμβάσεις που πληρούν τον ορισμό των ασφαλιστικών συμβάσεων, ο οποίος γενικά περιλαμβάνει:

α) ασφαλιστήρια συμβόλαια που εκδίδει μια οντότητα,

β) όλα τα αντασφαλιστήρια συμβόλαια και

γ) τα επενδυτικά συμβόλαια με χαρακτηριστικά διακριτικής συμμετοχής, υπό την προϋπόθεση ότι μια οικονομική οντότητα εκδίδει επίσης ασφαλιστήρια συμβόλαια.

Η Εταιρεία δεν αναμένει σημαντικές επιπτώσεις από τον διαχωρισμό διακριτών επενδυτικών στοιχείων.

Επίπεδο συγκέντρωσης

Το ΔΠΧΑ 17 απαιτεί ότι μια οικονομική οντότητα πρέπει να συγκεντρώνει τις συμβάσεις κατά την έναρξη σε ομάδες για την αναγνώριση, επιμέτρηση, παρουσίαση και γνωστοποίηση. Η οικονομική οντότητα πρέπει να δημιουργεί τις ομάδες κατά την αρχική αναγνώριση και δεν πρέπει να επανεκτιμά τη σύνθεση των ομάδων μεταγενέστερα.

Η Εταιρεία έχει ολοκληρώσει το διαχωρισμό των συμβάσεων κάθε χαρτοφυλακίου κατά την αρχική αναγνώριση στις ακόλουθες ομάδες:

- Ομάδα συμβάσεων που είναι επαχθείς κατά την αρχική αναγνώριση,
- Ομάδα συμβάσεων που κατά την αρχική αναγνώριση δεν έχουν σημαντική πιθανότητα να καταστούν επαχθείς μεταγενέστερα- και

- Ομάδα των υπόλοιπων συμβάσεων του χαρτοφυλακίου.

Όριο σύμβασης

Η επιμέτρηση μιας ομάδας ασφαλιστικών συμβολαίων περιλαμβάνει όλες τις αναμενόμενες ταμειακές ροές εντός των ορίων κάθε συμβολαίου εντός της ομάδας. Η Εταιρεία έχει ολοκληρώσει τα όρια των ασφαλιστικών συμβολαίων που απαρτίζουν το χαρτοφυλάκιό του σύμφωνα με τους συμβατικούς όρους αυτών.

Χρονική αξία του χρήματος

Η Εταιρεία θα εφαρμόσει μια προσέγγιση "από κάτω προς τα πάνω" για τον καθορισμό των προεξοφλητικών επιτοκίων που θα εφαρμοστούν στα ασφαλιστικά και αντασφαλιστικά συμβόλαια.

Προσαρμογή κινδύνου

Η Εταιρεία θα υιοθετήσει την προσέγγιση της αξίας σε κίνδυνο, κατάλληλα προσαρμοσμένη ώστε να συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 17 για τον προσδιορισμό της Προσαρμογής Κινδύνου.

Μέθοδος επιμέτρησης

Η Προσέγγιση κατανομής ασφαλίστρων (Premium Allocation Approach - PAA) είναι μια απλοποιημένη προσέγγιση για την επιμέτρηση της υποχρέωσης για την εναπομένουσα κάλυψη, για ασφαλιστήρια συμβόλαια με βραχυπρόθεσμη κάλυψη. Η Εταιρεία έχει αποφασίσει ότι για το σύνολο των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών συμβολαίων που είναι σε ισχύ κατά την ημερομηνία μετάβασης προτίθεται να εφαρμόσει την απλοποιημένη προσέγγιση σε αυτά, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 17.

Έσοδα ή έξοδα της ασφάλισης

Όπως αναφέρεται και παραπάνω, η Εταιρεία θα κάνει χρήση της εφαρμογής της προσέγγισης κατανομής ασφαλίστρων και λόγω της ετήσιας διάρκειας στο σύνολο των ασφαλιστηρίων συμβολαίων της, δεν σχηματίζει συμβατικό περιθώριο υπηρεσίας (Contractual Service Margin – CSM) στα αποτελέσματά της.

Μετάβαση

Η MRA (Modified Retrospective Approach) θεωρείται ως η προτιμώμενη μέθοδος μετάβασης για την επιμέτρηση του συνόλου των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών συμβολαίων.

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

Οι τροποποιήσεις απαιτούν από τις εταιρείες να παρέχουν πληροφορίες ως προς τις λογιστικές τους πολιτικές όταν αυτές είναι ουσιώδεις και παρέχουν καθοδήγηση σχετικά με την έννοια του ουσιώδους όταν αυτή εφαρμόζεται σε γνωστοποιήσεις λογιστικών πολιτικών.

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

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν το πώς θα πρέπει οι εταιρείες να διακρίνουν τις αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές από τις αλλαγές στις λογιστικές εκτιμήσεις.

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

Οι τροποποιήσεις απαιτούν οι εταιρείες να αναγνωρίζουν αναβαλλόμενη φορολογία σε συγκεκριμένες συναλλαγές που, κατά την αρχική αναγνώριση, οδηγούν σε ίσα ποσά φορολογητέων και εκπεστέων προσωρινών διαφορών. Αυτό ισχύει συνήθως για συναλλαγές, όπως οι μισθώσεις για τους μισθωτές και οι υποχρεώσεις αποκατάστασης.

ΔΠΧΑ 17 (Τροποποίηση) «Αρχική Εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17 και ΔΠΧΑ 9 – Συγκριτική πληροφόρηση» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Η τροποποίηση είναι μια επιλογή μετάβασης που σχετίζεται με τη συγκριτική πληροφόρηση σχετικά με χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που παρουσιάζονται κατά την αρχική εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17. Η τροποποίηση αποσκοπεί στο να βοηθήσει τις οντότητες να αποφύγουν προσωρινές λογιστικές αναντιστοιχίες μεταξύ χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων ασφαλιστικών συμβολαίων, και ως εκ τούτου να βελτιώσει τη χρησιμότητα της συγκριτικής πληροφόρησης για τους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων.

ΔΛΠ 1 (Τροποποιήσεις) «Παρουσίαση των Οικονομικών καταστάσεων» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2024)

- **Τροποποίηση του 2020 «Ταξινόμηση υποχρεώσεων ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες»**

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

- **Τροποποιήσεις του 2022 «Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις με ρήτρα»**

Οι νέες τροποποιήσεις διευκρινίζουν ότι εάν το δικαίωμα αναβολής διακανονισμού υπόκειται στη συμμόρφωση της οικονομικής οντότητας με καθορισμένους όρους (ρήτρες), αυτή η τροποποίηση θα ισχύει μόνο για συνθήκες που υφίστανται όταν η συμμόρφωση εξετάζεται κατά ή πριν από την ημερομηνία αναφοράς. Επιπρόσθετα, οι τροποποιήσεις αποσκοπούν στη βελτίωση των πληροφοριών που παρέχει μια οικονομική οντότητα όταν το δικαίωμά της να αναβάλλει τον διακανονισμό μιας υποχρέωσης υπόκειται σε συμμόρφωση με ρήτρες εντός δώδεκα μηνών από την περίοδο αναφοράς.

Οι τροποποιήσεις του 2022 άλλαξαν την ημερομηνία έναρξης ισχύος των τροποποιήσεων του 2020. Ως αποτέλεσμα, οι τροποποιήσεις του 2020 και του 2022 ισχύουν για ετήσιες περιόδους αναφοράς που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024 και θα πρέπει να εφαρμόζονται αναδρομικά σύμφωνα με το ΔΛΠ 8. Ως αποτέλεσμα της ευθυγράμμισης των ημερομηνιών έναρξης ισχύος, οι τροποποιήσεις του 2022 θα υπερισχύουν των τροποποιήσεων του 2020 όταν και οι δύο τίθενται σε ισχύ το 2024. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν ακόμη υιοθετηθεί από την ΕΕ.

ΔΠΧΑ 16 (Τροποποίηση) «Υποχρέωση Μίσθωσης σε Πώληση και Επανεκμίσθωση» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2024)

Η τροποποίηση διευκρινίζει πώς μια οικονομική οντότητα λογιστικοποιεί μια πώληση και επαναμίσθωση μετά την ημερομηνία της συναλλαγής. Οι συναλλαγές πώλησης και επαναμίσθωσης όπου ορισμένες ή όλες οι πληρωμές μισθωμάτων είναι μεταβλητές πληρωμές που δεν εξαρτώνται από δείκτη ή επιτόκιο είναι πιο πιθανό να επηρεαστούν. Μια οικονομική οντότητα εφαρμόζει τις απαιτήσεις αναδρομικά σε συναλλαγές πώλησης και επαναμίσθωσης που συνήφθησαν μετά την ημερομηνία κατά την οποία η οικονομική οντότητα εφάρμοσε αρχικά το ΔΠΧΑ 16. Η τροποποίηση δεν έχει ακόμη υιοθετηθεί από την ΕΕ.

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

ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα»

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

ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις»

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

ΔΛΠ 41 «Γεωργία»

Η τροποποίηση έχει καταργήσει την απαίτηση για τις οντότητες να εξαιρούν τις φορολογικές ταμειακές ροές κατά τη επιμέτρηση της εύλογης αξίας σύμφωνα με το ΔΛΠ 41.

3.18 Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις, κρίσεις στην εφαρμογή των λογιστικών πολιτικών

Η Εταιρεία κάνει εκτιμήσεις και υποθέσεις που επηρεάζουν τα αναφερόμενα ποσά των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων μέσα στην επόμενη χρήση. Οι εκτιμήσεις και οι υποθέσεις αξιολογούνται συνεχώς με βάση την ιστορία και προηγούμενη εμπειρία και άλλους παράγοντες, περιλαμβανομένων και προσδοκώμενων γεγονότων που θεωρούνται λογικά υπό τις τρέχουσες συνθήκες.

Ασφαλιστήρια Συμβόλαια

Η Εταιρεία εξακολουθεί να εφαρμόζει τις ίδιες λογιστικές πολιτικές για την αναγνώριση και αποτίμηση των υποχρεώσεών της από ασφαλιστήρια συμβόλαια (συμπεριλαμβανομένων και των εξόδων πρόσκτησης) και αντασφαλιστήρια συμβόλαια που κατέχει. Η Διοίκηση χρησιμοποίησε την κρίση της και δημιούργησε ένα σύνολο λογιστικών πολιτικών για την αναγνώριση και αποτίμηση των υποχρεώσεων και δικαιωμάτων της από ασφαλιστήρια συμβόλαια που εκδόθηκαν και αντασφαλιστήρια συμβόλαια που κατέχει, συμπεριλαμβανομένου του εκτεταμένου ελέγχου επάρκειας, έτσι ώστε να παρέχονται οι πιο χρήσιμες πληροφορίες στους χρήστες των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας.

Ασφαλιστήρια Συμβόλαια Ζημιών

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

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

4. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

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

Η Εταιρεία στα πλαίσια της καθημερινής της λειτουργίας αντιμετωπίζει διάφορους τύπους και επίπεδα κινδύνων. Για την αποτελεσματικότερη λειτουργία της έχει αναπτύξει και εφαρμόζει κοινό πλαίσιο διαχείρισης για όλους τους κινδύνους με σκοπό την ορθή διαχείρισή τους στα πλαίσια της διάθεσης ανάληψης κινδύνων και στρατηγικής της Εταιρείας. Το πλαίσιο διαχείρισης των κινδύνων υπόκειται σε συνεχή αναθεώρηση και βελτίωση και αποτελείται από τα ακόλουθα βήματα:

Αναγνώριση Κινδύνου: Αναγνώριση των κινδύνων σε κάθε προϊόν, υπηρεσία ή επιχειρηματική διαδικασία. Αναλύοντας τις παρούσες και μελλοντικές δραστηριότητες της Εταιρείας, η Διοίκηση αναγνωρίζει περιπτώσεις κατά τις οποίες η Εταιρεία εκτίθεται σε κινδύνους.

Μέτρηση κινδύνου: Χρήση κατάλληλων μεθοδολογιών για την όσο το δυνατό ορθότερη και εγκυρότερη εκτίμηση των κινδύνων. Οι αναγνωριζόμενοι κίνδυνοι αξιολογούνται ως προς την πιθανή έκθεση σε ζημία. Οι Επιχειρησιακές Διευθύνσεις, η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων και ο Εσωτερικός Έλεγχος είναι υπεύθυνοι σε συνεχή βάση για να αναγνωρίζουν και να εκτιμούν τις περιπτώσεις στις οποίες η Εταιρεία είναι ευπαθής σε κινδύνους που θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε σημαντικές ζημίες ή δυσφήμηση.

Παρακολούθηση: Διατήρηση του επιπέδου των κινδύνων σε αποδεκτά επίπεδα. Η Διοίκηση παρακολουθεί τα επίπεδα κινδύνου της Εταιρείας σε συνεχή βάση χρησιμοποιώντας τις ειδικές και εγκεκριμένες μεθόδους διαχείρισης κινδύνων. Οι βασικές υποθέσεις, οι πηγές δεδομένων και οι διαδικασίες που χρησιμοποιούνται κατά τη μέτρηση και την παρακολούθηση των κινδύνων τεκμηριώνονται και δοκιμάζονται για την αξιοπιστία τους σε τακτά χρονικά διαστήματα. Η Διοίκηση παρακολουθεί και αιτιολογεί τους βασικούς κινδύνους της Εταιρείας, και τους αναφέρει σε τακτική βάση στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Μετρίαση: Μείωση κινδύνων μέσω συγκεκριμένων σχεδίων δράσης. Η Διοίκηση προσδιορίζει την καλύτερη μέθοδο για τη μείωση των κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη τα κόστη και τα οφέλη. Η βασική μορφή άμυνας έναντι πιθανών ζημιών είναι το πλαίσιο πολιτικών, διαδικασιών και εσωτερικών ελέγχων που έχει θεσπίσει και εφαρμόζει η Εταιρεία. Οι εναλλακτικές μείωσης των κινδύνων εξαρτώνται από την διάθεση της Εταιρείας έναντι των διαφόρων μορφών κινδύνου, όπως αυτή εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Αναφορά: Δημιουργία αναφορών για την καλύτερη παρακολούθηση και έλεγχο των κινδύνων.

Η Εταιρεία έχει συντάξει και ακολουθεί τη "Διαδικασία Αξιολόγησης Συνολικού Προφίλ Κινδύνων". Η εν λόγω, έχει ως σκοπό την αναγνώριση, μέτρηση, παρακολούθηση και έλεγχο τόσο των υφιστάμενων κινδύνων που αντιμετωπίζει η Εταιρεία, όσο και τυχόν νέων που έχουν προκύψει είτε λόγω αλλαγών στο περιβάλλον στο οποίο δραστηριοποιείται, είτε λόγω εσωτερικών μεταβολών. Παράλληλα, η Εταιρεία έχει κατασκευάσει υπόδειγμα Risk Map το οποίο συμπληρώνεται και επικαιροποιείται από τον Υπεύθυνο Διαχείρισης Κινδύνων, με στόχο την αξιολόγηση των ιδίων κινδύνων της Εταιρείας. Το υπόδειγμα αποτελεί μέρος της "Διαδικασίας Αξιολόγησης Συνολικού Προφίλ Κινδύνων".

Στη σημείωση αυτή περιλαμβάνονται αναλύσεις για την έκθεση της Εταιρείας σε κάθε έναν από τους παρακάτω κινδύνους και τις πολιτικές και διαδικασίες που εφαρμόζει για την επιμέτρηση και τη διαχείριση των κινδύνων αυτών. Οι πολιτικές διαχείρισης κινδύνου εξετάζονται περιοδικά ώστε να ενσωματώνουν τις αλλαγές που παρατηρούνται στις συνθήκες της αγοράς και τις δραστηριότητες της Εταιρείας.

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού και Υποχρεώσεων (περιλαμβανομένων των ασφαλιστικών προβλέψεων) τα οποία εκτίθενται περισσότερο στους ανωτέρω κινδύνους έχουν ως εξής :

Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού:

	Λογιστική -Εύλογη αξία 2022	2021
Αξιόγραφα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμα προς Πώληση	25.518.071	33.517.085
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού στην Εύλογη Αξία	**25.518.071**	**33.517.085**
Ταμειακά Διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	8.362.615	9.425.499
Συνολικές απαιτήσεις	26.099.726	17.450.082
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού στο αναπόσβεστο κόστος	**34.462.340**	**26.875.581**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού - Σύνολο	**59.980.412**	**60.392.666**

Χρηματοοικονομικά στοιχεία Υποχρεώσεων :

	Λογιστική -Εύλογη αξία 2022	2021
Ασφαλιστικές προβλέψεις	46.649.631	44.181.531
Πιστωτές και λοιπές εμπορικές υποχρεώσεις	1.461.627	1.333.345
Υποχρεώσεις προς Αντασφαλιστές	2.506.383	1.697.828
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	543.210	728.899
Λοιπές υποχρεώσεις	4.238.582	3.615.705
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Παθητικού στο αναπόσβεστο κόστος	**55.399.432**	**51.557.309**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Παθητικού -Σύνολο	**55.399.432**	**51.557.309**

Στις Ασφαλιστικές Προβλέψεις περιλαμβάνονται και οι προβλέψεις εκκρεμών αποζημιώσεων οι οποίες όπως αναφέρεται σχετικά στις ακολουθούμενες πολιτικές δεν προεξοφλούνται. Η Εταιρεία δεν έχει προβεί στην εκτίμηση της προεξόφλησης και για το λόγο αυτό η λογιστική αξία του συνόλου των Ασφαλιστικών προβλέψεων ισούται με την εύλογη αξία τους.

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

α) Ασφαλιστικός κίνδυνος (4.1)

β) Πιστωτικός κίνδυνος (4.2)

δ) Κίνδυνος αγοράς (4.3)

ε) Κίνδυνος ρευστότητας (4.4)

Η Εταιρεία δεν αναλαμβάνει υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα, ούτε πραγματοποιεί απευθείας συναλλαγές σε ξένα νομίσματα.

4.1 Ασφαλιστικός Κίνδυνος

4.1.1 Γενικά

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

Ασφαλιστικός Κίνδυνος είναι οποιοσδήποτε κίνδυνος εκτός του χρηματοοικονομικού κινδύνου ο οποίος μεταβιβάζεται από τον συμβαλλόμενο στην Εταιρεία στο πλαίσιο των κλάδων κάλυψης στους οποίους δραστηριοποιείται η Εταιρεία.

Για ένα χαρτοφυλάκιο ασφαλιστικών συμβάσεων όπου η θεωρία της πιθανότητας 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 πιο διευρυμένο χαρτοφυλάκιο είναι λιγότερο πιθανό να επηρεαστεί γενικά από μια αλλαγή σε ένα οποιαδήποτε υποσύνολο του χαρτοφυλακίου. Η Εταιρεία έχει αναπτύξει την ασφαλιστική στρατηγική ανάληψης ώστε να διευρύνει το είδος των ασφαλιστικών κινδύνων που αποδέχεται και μέσα από αυτές τις κατηγορίες να καταφέρει ένα επαρκώς μεγάλο πληθυσμό κινδύνων, για να μειώσει την μεταβλητότητα του αναμενόμενου αποτελέσματος. Επιπρόσθετα, για τον περιορισμό του ασφαλιστικού της κινδύνου η Εταιρεία βασίζεται στην αποτελεσματική διαχείριση της τιμολόγησης, των νέων συμβολαίων και των αποθεμάτων της. Τέλος, για κινδύνους οι οποίοι ξεπερνούν τη διάθεση ανάληψης κινδύνων, η Εταιρεία προβαίνει σε χρήση αντασφάλισης.

Οι κάτωθι πίνακες αναλύουν αφενός τις αντασφαλιστικές συμβάσεις σε αντασφαλιζόμενα κεφάλαια και τύπο της σύμβασης, μέσω των οποίων περιορίζεται ο Ασφαλιστικός Κίνδυνος της Εταιρείας, και αφετέρου τη σημαντικότερη συγκέντρωση των κινδύνων της Εταιρείας, ανά γεωγραφική περιοχή σε σχέση με τον κίνδυνο σεισμού. Επίσης παρουσιάζεται η ανάλυση των ατυχημάτων Κλάδων σε σχέση με τη σφοδρότητα και συχνότητα των ζημιών.

Ανάλυση Αντασφαλιστικών Συμβάσεων σε Ασφαλιζόμενα Κεφάλαια και τύπο σύμβασης

	ΙΔΙΑ ΚΡΑΤΗΣΗ		ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΕΣ		ΣΥΝΟΛΟ	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Κλάδος						
Πυρός Proportional						
a) Quota Share	375.000	375.000	125.000	125.000	500.000	500.000
b) Surplus	0	0	12.500.000	12.500.000	12.500.000	12.500.000
Σύνολο	375.000	375.000	12.625.000	12.625.000	13.000.000	13.000.000
Catastrophe Excess of Loss	500.000	500.000	38.500.000	31.500.000	39.000.000	32.000.000
Τεχνικές Ασφάλειες Proportional						
a) Quota Share	225.000	225.000	525.000	525.000	750.000	750.000
b) Surplus	0	0	6.250.000	6.250.000	6.250.000	6.250.000
Σύνολο	225.000	225.000	6.725.000	6.725.000	7.000.000	7.000.000
Μεταφορών Proportional	50.000	50.000	950.000	950.000	1.000.000	1.000.000
Αυτοκινήτων Excess of Loss	750.000	750.000	απεριόριστο όριο ευθύνης	απεριόριστο όριο ευθύνης	απεριόριστο όριο ευθύνης	απεριόριστο όριο ευθύνης
Αυτοκινήτων Μικτή Excess of Loss	60.000	60.000	190.000	190.000	250.000	250.000
Αστική ευθύνη Excess of Loss	500.000	500.000	4.500.000	4.500.000	5.000.000	5.000.000
Επαγγελματική αστική ευθύνη Excess of Loss	500.000	500.000	2.500.000	1.500.000	3.000.000	2.000.000
Επαγγελματική, αστικές και διαφόρων ατυχημάτων Proportional	250.000	250.000	250.000	250.000	500.000	500.000
Cyber liability proportional	100.000	100.000	100.000	100.000	200.000	200.000
Ευθύνη Διευθυντικών Στελεχών (D&O) Excess of Loss	500.000	500.000	4.500.000	4.500.000	5.000.000	5.000.000
Εργοδοτική Ευθύνη Excess of Loss	500.000	500.000	4.500.000	4.500.000	5.000.000	5.000.000
Αστική Ευθύνη Κατασκευαστή Έργου Excess of Loss	500.000	500.000	2.500.000	2.500.000	3.000.000	3.000.000
Επαγγελματική αστική ευθύνη Διαμεσολαβητού Excess of Loss	500.000	500.000	1.424.560	1.424.560	1.924.560	1.924.560
Εμπιστοσύνη Υπαλλήλων excess of loss	500.000	500.000	1.500.000	1.500.000	2.000.000	2.000.000
Employment Practice Liability Excess of Loss	500.000	500.000	500.000	500.000	1.000.000	1.000.000
Tour Operators excess of loss	500.000	500.000	3.500.000	3.500.000	4.000.000	4.000.000
Υγείας Excess of Loss	75.000	75.000	925.000	925.000	1.000.000	1.000.000

Ανάλυση σημαντικότερων Ασφαλιστικών Κινδύνων της Εταιρείας

Συσσώρευση Κεφαλαίων Σεισμού

	2022		2021	
Ζώνη Κινδύνου	**Πλήθος Ασφαλισμένων**	**Ασφαλιζόμενα Κεφάλαια (ποσά σε χιλιάδες ΕΥΡΩ)**	**Πλήθος Ασφαλισμένων**	**Ασφαλιζόμενα Κεφάλαια (ποσά σε χιλιάδες ΕΥΡΩ)**
Αττική	8.365	1.806.954	8.298	1.591.192
Στερεά Ελλάδα (εκτός Αττικής)	566	657.929	576	505.190
Λοιπή Ελλάδα	4.538	999.167	4.624	901.004
Κύπρος	31	12.755	19	9.076
Βουλγαρία	20	3.966	3	900
Ρουμανία	29	4.646	-	-
Σύνολο	**13.549**	**3.485.417**	**13.520**	**3.007.362**

Παρακάτω αναλύεται η συχνότητα και σφοδρότητα των ατυχημάτων στο κλάδο Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτου:

	2022		2021	
	Μέση συχνότητα	**Μέση σφοδρότητα**	**Μέση συχνότητα**	**Μέση σφοδρότητα**
Αυτοκίνητο	9,2%	1.348	7,8%	1.331

4.1.2 Ανάλυση ευαισθησίας - Σύγκριση με εμπειρία

Η Εταιρεία διενήργησε έλεγχο ευαισθησίας της επάρκειας των αποθεμάτων της όσον αφορά στην επιλογή ιστορικότητας στοιχείων κατά την εκτίμηση παραμέτρων καθώς και στην επιλογή μεταξύ των διαφορετικών αναλογιστικών μεθόδων.

Μερικές παραδοχές σχετικά με την ανάλυση ευαισθησίας που διενεργήθηκε είναι οι εξής :

- Μια μείωση στο δείκτη ζημιών κατά 1% θα οδηγήσει σε μείωση αποθεμάτων κατά ΕΥΡΩ 370.049.
- Μια αύξηση στο δείκτη ζημιών κατά 2% θα οδηγήσει σε αύξηση αποθεμάτων κατά ΕΥΡΩ 738.097.
- Μια μείωση στις λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις κατά 10% θα οδηγήσει σε μείωση αποθεμάτων κατά ΕΥΡΩ 36.490.
- Μια αύξηση στις λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις κατά 15% θα οδηγήσει σε αύξηση αποθεμάτων κατά ΕΥΡΩ 54.735.

Παράλληλα η Εταιρεία προβαίνει σε σύγκριση των εκτιμώμενων προβολών με την πραγματική εμπειρία. Με βάση τα αποτελέσματα, προκύπτει η επάρκεια των προβλέψεων.

4.1.3 Εκτίμηση τελικού κόστους αποζημιώσεων

Το εκτιμώμενο τελικό κόστος των ασφαλιστικών αποζημιώσεων γενικών κλάδων το οποίο υπολογίσθηκε με βάση το έτος ζημιάς (συμπεριλαμβανομένου IBNR) κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022 αναλύεται ως εξής :

Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων (ποσά σε χιλιάδες ΕΥΡΩ)

Έτος ζημιάς	**Μέχρι και το 2014**	**2015**	**2016**	**2017**	**2018**	**2019**	**2020**	**2021**	**2022**	**Σύνολο**
Εκτιμώμενο τελικό κόστος:										
Στο τέλος του 2022	14.199	5.355	4.658	5.464	4.405	4.989	3.637	5.238	6.590	**54.533**
Σύνολο πληρωμών μέχρι σήμερα	13.980	4.971	4.522	4.864	3.722	3.504	2.969	2.593	2.172	**43.024**
Απόθεμα στη Χρηματοοικονομική Θέση (συν ULAE)	218	384	136	600	682	1.485	941	2.645	4.418	**11.510**
Απόθεμα που σχετίζεται με προηγούμενες χρήσεις										**538**
Σύνολο αποθέματος στη Χρηματοοικονομική Θέση										**12.047**

Λοιποί Κλάδοι (ποσά σε χιλιάδες ΕΥΡΩ)

Έτος ζημιάς	Μέχρι και το 2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Σύνολο
Εκτιμώμενο τελικό κόστος:										
Στο τέλος του 2022	24.461	5.489	6.889	8.360	12.550	10.099	9.395	10.200	11.893	**99.336**
Σύνολο πληρωμών μέχρι σήμερα	20.460	5.337	6.802	8.066	11.738	8.843	7.276	8.398	4.857	**81.776**
Απόθεμα στη Χρηματοοικονομική Θέση (συν ULAE)	4.000	152	87	295	812	1.256	2.120	1.802	7.037	**17.561**
Απόθεμα που σχετίζεται με προηγούμενες χρήσεις										**47**
Σύνολο αποθέματος στη Χρηματοοικονομική Θέση										**17.608**

Το εκτιμώμενο τελικό κόστος των ασφαλιστικών αποζημιώσεων γενικών κλάδων το οποίο υπολογίσθηκε με βάση το έτος ζημιάς (συμπεριλαμβανομένου IBNR) κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 αναλύεται ως εξής :

Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων (ποσά σε χιλιάδες ΕΥΡΩ)

Έτος ζημιάς	Μέχρι και το 2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Σύνολο
Εκτιμώμενο τελικό κόστος:										
Στο τέλος του 2021	10.310	3.912	5.559	4.757	6.083	4.825	5.358	4.127	5.297	**50.228**
Σύνολο πληρωμών μέχρι σήμερα	10.137	3.753	4.916	4.411	4.636	3.617	3.279	2.272	1.437	**38.459**
Απόθεμα στη Χρηματοοικονομική Θέση (συν ULAE)	173	159	643	346	1.447	1.208	2.078	1.855	3.860	**11.769**
Απόθεμα που σχετίζεται με προηγούμενες χρήσεις										**718**
Σύνολο αποθέματος στη Χρηματοοικονομική Θέση										**12.487**

Λοιποί Κλάδοι (ποσά σε χιλιάδες ΕΥΡΩ)

Έτος ζημιάς	Μέχρι και το 2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Σύνολο
Εκτιμώμενο τελικό κόστος:										
Στο τέλος του 2021	20.122	4.855	5.498	6.942	8.443	12.758	10.490	9.486	10.961	**89.556**
Σύνολο πληρωμών μέχρι σήμερα	15.654	4.761	5.318	6.798	8.043	11.710	8.782	6.935	5.231	**73.232**
Απόθεμα στη Χρηματοοικονομική Θέση (συν ULAE)	4.468	94	180	144	400	1.048	1.708	2.551	5.730	**16.325**
Απόθεμα που σχετίζεται με προηγούμενες χρήσεις										**51**
Σύνολο αποθέματος στη Χρηματοοικονομική Θέση										**16.375**

4.2 Πιστωτικός Κίνδυνος

Ο Πιστωτικός Κίνδυνος για την Εταιρεία συνίσταται στην πιθανότητα κάποιος αντισυμβαλλόμενος να προκαλέσει στην Εταιρεία οικονομική ζημία λόγω αθέτησης οικονομικών του υποχρεώσεων και σχετίζεται κυρίως με αντασφαλιστικά υπόλοιπα, εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις, χρεόγραφα και ταμειακά διαθέσιμα. Οι αντασφαλιστές 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 όπως επίσης και οι συνεργαζόμενοι με την Εταιρεία (Δίκτυα Πώλησης-Διαμεσολαβούντες) μπορεί να μην δύνανται να καταβάλουν τα ποσά ασφαλίστρων που είναι απαιτητά. Ο πιστωτικός κίνδυνος που προκύπτει από τους χρεωστικούς τίτλους συνίσταται στην αδυναμία του εκδότη να εκπληρώσει την υποχρέωση του να αποπληρώσει την ονομαστική αξία του ομολόγου όταν επέλθει η ωρίμανση και η ημερομηνία εξόφλησης αυτού.

Η είσπραξη των ασφαλίστρων ζημιών πραγματοποιείται απευθείας από τους ασφαλισμένους σε ποσοστό 73,26% επί του συνόλου της παραγωγής των ασφαλίστρων και 26,74% από συνεργάτες με δικαίωμα είσπραξης, εντολοδόχους είσπραξης που αξιολογεί ως κατάλληλους, να λαμβάνουν οι ίδιοι από τους πελάτες τα ασφάλιστρα και με τη σειρά τους να τα αποδίδουν στην Εταιρεία. Οι συνεργάτες ή οι εντολοδόχοι είσπραξης επιλέγονται από την Εταιρεία εφαρμόζοντας αυστηρά κριτήρια καταλληλότητας. Οι συνεργάτες – εντολοδόχοι είσπραξης επαναξιολογούνται από την Εταιρεία σε ετήσια βάση, σε έκτακτες περιπτώσεις και κάθε φορά που παρατηρηθεί καθυστέρηση απόδοσης των ασφαλίστρων. Σε περίπτωση που οι συνεργάτες κριθούν ακατάλληλοι ως εντολοδόχοι είσπραξης διακόπτεται η συνεργασία.

Η μέση διάρκεια είσπραξης των ασφαλίστρων θεωρείται σχετικά μικρή από την έκδοση των συμβολαίων και διαφοροποιείται αναλόγως του τρόπου είσπραξης.

Η μέτρηση και παρακολούθηση του Πιστωτικού Κινδύνου γίνεται με την αξιολόγηση τόσο ποιοτικών όσο και ποσοτικών χαρακτηριστικών, όπως μέτρηση των κινδύνων και των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, τον έγκαιρο εντοπισμό των πραγματικών και δυνητικών παραβάσεων ορίων και τη διαχείριση των παραβάσεων ορίων σύμφωνα με την παρούσα πολιτική. Η παρακολούθηση του κινδύνου γίνεται στα πλαίσια της διάθεσης ανάληψης κινδύνων της Εταιρείας. Για κάθε αναγνωριζόμενη περιοχή πιστωτικού κινδύνου εξετάζονται συγκεκριμένα κριτήρια όπως περιγράφονται παρακάτω:

4.2.1 Κίνδυνος αντισυμβαλλομένου από διαμεσολαβητές – συνεργάτες

Στη κατηγορία αυτοί εντάσσονται συνεργάτες της Εταιρείας οι οποίοι, είναι αρμόδιοι για την είσπραξη των ασφαλίστρων από τους πελάτες και την απόδοσή τους στην Εταιρεία.

Η Εταιρεία αναγνωρίζει την πιθανότητα μη αποπληρωμής καθώς υπάρχουν περιπτώσεις συμβολαίων στις οποίες οι συνεργάτες αποπληρώνουν με διακανονισμό μετά την έκδοση των συμβολαίων. Η Εταιρεία περιορίζει τον εν λόγω κίνδυνο διατηρώντας αυτού του είδους τη συνεργασία σε χαμηλά ποσοστά στο σύνολο της παραγωγής.

Η Εταιρεία εφαρμόζει αρχές παρακολούθησης «ωρίμανσης» των απαιτήσεων (ageing analysis) με θέσπιση ορίων και πρακτικές ενυπόθηκων συμφωνιών και ρυθμίσεων.

4.2.2 Κίνδυνος αντισυμβαλλομένου από πελάτες

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται συμβάσεις συνεργασίας με διαμεσολαβητές, όπου η απόδοση των ασφαλίστρων γίνεται απευθείας από τους πελάτες.

Η Εταιρεία αναγνωρίζοντας τον πιθανό κίνδυνο αθέτησης των πελατών, εφαρμόζει πολιτική εισπράξεων σύμφωνα με την οποία τα συμβόλαια εκδίδονται μόνο κατόπιν εξόφλησης των ασφαλιστηρίων συμβολαίων με εξαίρεση την περίπτωση των δόσεων. Η Εταιρεία με τον τρόπο αυτό διασφαλίζει την είσπραξη των απαιτήσεών της και ελαχιστοποιεί τον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου από πελάτες.

Η Εταιρεία εφαρμόζει αρχές παρακολούθησης «ωρίμανσης» των απαιτήσεων (ageing analysis) με θέσπιση ορίων και πρακτικές ενυπόθηκων συμφωνιών και ρυθμίσεων.

4.2.3 Κίνδυνος αντισυμβαλλομένου από αντασφαλιστές

Η Εταιρεία με σκοπό την κάλυψη της έναντι μεγάλων και πολύπλοκων κινδύνων που αναλαμβάνει, τη σταθεροποίηση των αποτελεσμάτων της και την προστασία του κεφαλαίου και των μετόχων της συνάπτει συμβάσεις αντασφάλισης με εταιρείες του εξωτερικού, είτε απευθείας είτε μέσω μεσιτών αντασφάλισης.

Η Εταιρεία αναγνωρίζει τον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου που μπορεί να προκύψει λόγω αθέτησης ή αδυναμία κάλυψης των οικονομικών υποχρεώσεων των αντασφαλιστών ή των μεσιτών προς την Εταιρεία και εφαρμόζει αυστηρή διαδικασία επιλογής και αξιολόγησης αυτών με σκοπό τη διαχείριση και μείωση του κινδύνου.

Αρμόδια για την επιλογή των αντασφαλιστών είναι η μητρική Εταιρεία η οποία σε συνεργασία με το Διευθύνοντα Σύμβουλο εξετάζει συγκεκριμένα κριτήρια.

Οι συμβάσεις αντασφάλισης είναι ετήσιες, ενώ η αξιολόγηση των αντασφαλιστών παρακολουθείται από τη Διαχείριση Κινδύνων.

Για τα προαιρετικά συμβόλαια (facultative), η Εταιρεία διατηρεί συνεργασία με μεσίτες αντασφαλιστές. Στις περιπτώσεις αυτές αρμόδιος για την επιλογή των αντασφαλιστών είναι ο Διευθυντής Ασφαλιστικών Εργασιών της Εταιρείας σε συνεργασία με τη μητρική και κατά τη διαδικασία επιλογής των αντασφαλιστών εξετάζονται συγκεκριμένα κριτήρια.

Για την παρακολούθηση και διαχείριση των πιστωτικών κινδύνων από αντασφαλιστικές απαιτήσεις η Εταιρεία έχει αναπτύξει τις ακόλουθες πρακτικές:

- Έλεγχος της πιστοληπτικής διαβάθμισης του αντασφαλιστή από εξωτερικούς αναγνωρισμένους οίκους αξιολόγησης
- Αύξηση της διασποράς των αντασφαλιστών
- Θέσπιση ορίων κατά τοποθεσία, πιστοληπτική διαβάθμιση και όνομα αντασφαλιστή
- Διατήρηση στενών σχέσεων και επαφών με τους αντασφαλιστές

4.2.4 Κίνδυνος αντισυμβαλλομένου λόγω συγκέντρωσης των καταθέσεων

Σύμφωνα με την πολιτική επενδύσεων της Εταιρείας, η Εταιρεία επενδύει ένα μεγάλο μέρος του χαρτοφυλακίου της σε καταθέσεις.

Για την αποφυγή της συγκέντρωσης των καταθέσεων σε μεμονωμένους αντισυμβαλλομένους, και δεδομένου της πρόσφατης παγκόσμιας χρηματοοικονομικής κρίσης και εγχώριας δημοσιονομικής αστάθειας, στρατηγική της Εταιρείας είναι η διατήρηση του μεγαλύτερου μέρους του χαρτοφυλακίου στο εξωτερικό περίπου 85-90% και μόνο ένα 10-15% στην Ελλάδα.

Ακόμα και για το μικρό ποσοστό των καταθέσεων εσωτερικού, αρχή της Εταιρείας είναι να το κατανέμει σε πάνω από ένα πιστωτικό ίδρυμα. Αναφορικά με τις καταθέσεις εξωτερικού, η Εταιρεία επιθυμεί ένα μέρος να διατηρείται σε αμιγώς προϊόντα καταθέσεων και το μεγαλύτερο ποσοστό να επενδύεται σε κυβερνητικά ομόλογα ή/και Mutual Funds (Αμοιβαία Κεφάλαια)/ETF's τα οποία επενδύουν κυρίως σε ομόλογα, κυβερνητικά ή/και εταιρικά.

Η Εταιρεία στην περίπτωση συνεργαζόμενων τραπεζών εξετάζει παράγοντες όπως η πιστοληπτική τους διαβάθμιση από αναγνωρισμένο οίκο, τα οικονομικά τους στοιχεία, τις συνθήκες συνεργασίας, αλλά και τις συνθήκες στην αγορά.

4.2.5 Κίνδυνος από χρεωστικούς τίτλους

Ο πιστωτικός κίνδυνος που προκύπτει από τους χρεωστικούς τίτλους συνίσταται στην αδυναμία του εκδότη να εκπληρώσει την υποχρέωση του να αποπληρώσει την ονομαστική αξία του ομολόγου όταν επέλθει η ωρίμανση και η ημερομηνία εξόφλησης αυτού.

Η Εταιρεία περιορίζει την έκθεσή της σε πιστωτικούς κινδύνους επενδύοντας μόνο σε άμεσα ρευστοποιήσιμα χρεόγραφα από αντισυμβαλλόμενους που έχουν αυξημένο βαθμό πιστοληπτικής ικανότητας. Δεδομένων αυτών των υψηλών βαθμών πιστοληπτικής ικανότητας, η Διοίκηση εκτιμά ότι δε θα υπάρξει φαινόμενο αθέτησης πληρωμών για τις επενδύσεις αυτές.

4.2.6 Έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο

Η λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων Ενεργητικού αντιπροσωπεύει τη μέγιστη έκθεση στον Πιστωτικό Κίνδυνο. Η μέγιστη έκθεση στον Πιστωτικό Κίνδυνο κατά την ημερομηνία της Χρηματοοικονομικής Θέσης ήταν:

	2022	2021
Αξιόγραφα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμα προς Πώληση	15.409.794	9.731.485
Σύνολο απαιτήσεων	26.099.726	17.450.082
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	8.362.615	9.425.499
Σύνολο	**49.872.135**	**36.607.066**

Η μέγιστη έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο για τις Απαιτήσεις από Ασφάλιστρα κατά την ημερομηνία της Χρηματοοικονομικής Θέσης ανά τύπο πελάτη και είδος απαίτησης ήταν:

	2022	2021
Ίδιο δίκτυο - Ανοικτά υπόλοιπα	-	-
Πράκτορες και συνεργάτες - Ανοικτά υπόλοιπα	6.003.984	5.111.326
Μεταχρονολογημένες επιταγές και γραμμάτια	-	-
Σύνολο	**6.003.984**	**5.111.326**

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

	2022	**2021**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού που δεν είναι σε καθυστέρηση και δεν πληρούν τις προϋποθέσεις διαγραφής	49.372.152	36.250.590
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού σε καθυστέρηση αλλά που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις διαγραφής	499.982	356.476
Απομειωμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού	348.785	338.846
Προβλέψεις	(348.785)	(338.846)
Σύνολο χρηματοοικονομικών στοιχείων Ενεργητικού	**49.872.135**	**36.607.066**

Η Εταιρεία έχει υψηλή συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου σε παγκόσμιο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα υψηλής πιστοληπτικής ικανότητας, στο οποίο κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022 και κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 διατηρείται ποσοστό άνω του 10% των Ταμειακών Διαθεσίμων και Ισοδύναμων Αυτών. Επίσης, κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022 και κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 η Εταιρεία έχει υψηλή συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου σε 3 αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου.

Παρατίθεται παρακάτω περαιτέρω ανάλυση των Χρηματοοικονομικών Στοιχείων Ενεργητικού με βάση την πιστοληπτική ικανότητα τους κατά την ημερομηνία σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων. Η πιστωτική αξιολόγηση βασίστηκε στις αξιολογήσεις της Standard and Poors, εκτός από τα Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα Αυτών των οποίων η πιστωτική αξιολόγηση βασίσθηκε στις αξιολογήσεις της Moody's και από τις Απαιτήσεις από Αντασφαλιστές των οποίων η πιστωτική αξιολόγηση βασίσθηκε εκτός από την Standard and Poors και στην A.M. Best.

Πιστοληπτική ικανότητα 2022	**Ομόλογα**	**Χρεώστες ασφαλίστρων**	**Απαιτήσεις από Αντασφαλιστές**	**Λοιπές απαιτήσεις**	**Λοιπές Καταθέσεις σε πιστωτικά Ιδρύματα**	**Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα**	**Σύνολο**
AAA	-	-	-	-	-	-	**0**
AA+	-	-	2.020.299	-	-	-	**2.020.299**
AA	12.922.329	-	688.670	-	-	-	**13.610.999**
AA-	-	-	3.681.233	-	-	-	**3.681.233**
A+	-	-	990.719	-	-	-	**990.719**
A	-	-	1.988.923	-	-	-	**1.988.923**
A-	-	-	255.956	-	6.809.586	8.117.922	**15.183.464**
BBB+	-	-	-	-	-	-	**0**
BBB	2.487.465	-	-	-	-	-	**2.487.465**
BBB-	-	-	238.126	-	-	-	**238.126**
BB+	-	-	-	-	-	-	**0**
B+	-	-	-	-	-	20.943	**20.943**
B	-	-	-	-	-	222.324	**222.324**
CCC	-	-	-	-	-	-	**0**
Χωρίς πιστοληπτική διαβάθμιση	-	6.003.984	1.162.480	2.259.750	-	1.426	**9.427.640**
Σύνολο	**15.409.794**	**6.003.984**	**11.026.405**	**2.259.750**	**6.809.586**	**8.362.615**	**49.872.135**

Πιστοληπτική ικανότητα 2021	Ομόλογα	Χρεώστες ασφαλίστρων	Απαιτήσεις από Αντασφαλιστές	Λοιπές απαιτήσεις	Λοιπές Καταθέσεις σε πιστωτικά Ιδρύματα	Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα	Σύνολο
AAA	-	-	232.478	-	-	-	**232.478**
AA+	-	-	2.558.526	-	-	-	**2.558.526**
AA	1.794.755	-	223.164	-	-	9.294.748	**11.312.667**
AA-	-	-	3.212.505	-	-	-	**3.212.505**
A+	-	-	891.569	-	-	-	**891.569**
A	306.512	-	1.621.894	-	-	-	**1.928.407**
A-	-	-	134.849	-	-	-	**134.849**
BBB+	4.772.680	-	-	-	-	-	**4.772.680**
BBB	2.857.538	-	-	-	-	-	**2.857.538**
BBB-	-	-	17.063	-	-	-	**17.063**
BB+	-	-	2.095	-	-	-	**2.095**
B+	-	-	-	-	-	-	**0**
B	-	-	251.260	-	-	129.485	**380.745**
CCC	-	-	-	-	-	-	**0**
Χωρίς πιστοληπτική διαβάθμιση	-	5.111.326	929.731	2.263.622	-	1.267	**8.305.946**
Σύνολο	**9.731.485**	**5.111.326**	**10.075.134**	**2.263.622**	**0**	**9.425.499**	**36.607.066**

4.3 Κίνδυνος Αγοράς

Κίνδυνος Αγοράς είναι ο κίνδυνος ζημίας που προκύπτει από δυσμενείς εξελίξεις στην τιμή ή στη μεταβλητότητα που παρατηρούνται στις αγορές επιτοκίων, συναλλάγματος, μετοχών και εμπορευμάτων. Ζημίες είναι δυνατόν να προκύψουν και από το χαρτοφυλάκιο και κατά τη διαχείριση των στοιχείων Ενεργητικού-Υποχρεώσεων.

Ο Κίνδυνος Αγοράς είναι αποτέλεσμα των διακυμάνσεων των τιμών της αγοράς σε συνδυασμό με τις επενδυτικές επιλογές της Εταιρείας. Η "Επενδυτική πολιτική" της Εταιρείας κινείται σε ένα συντηρητικό πλαίσιο καθώς τα επενδυόμενα κεφάλαια αφορούν ασφαλιστικές προβλέψεις δηλαδή υποχρεώσεις προς τους ασφαλισμένους και τρίτους δικαιούχους τους ασφαλίσματος λόγω επέλευσης του ασφαλιστικού κινδύνου και δεν αφορούν επενδύσεις με σκοπό το κέρδος. Όλα τα περιουσιακά στοιχεία και ιδίως αυτά που καλύπτουν τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις Φερεγγυότητας, επενδύονται με τρόπο που να εγγυάται την ασφάλεια, την ποιότητα, τη ρευστότητα και την κερδοφορία του συνολικού χαρτοφυλακίου. Τα περιουσιακά στοιχεία που προορίζονται κυρίως για τη κάλυψη των Τεχνικών Αποθεμάτων, επενδύονται με τρόπο κατάλληλο για τη φύση και τη διάρκεια των ασφαλιστικών και μη, υποχρεώσεων. Τα στοιχεία επενδύονται προς το γενικό όφελος όλων των αντισυμβαλλομένων και δικαιούχων.

Σύμφωνα με την Επενδυτική Πολιτική, η Εταιρεία επενδύει σε μετοχές, ομόλογα, αμοιβαία κεφάλαια και καταθέσεις ενώ δεν επενδύει απευθείας σε παράγωγα και δομημένα προϊόντα. Δεδομένου των επενδυτικών της επιλογών, η Εταιρεία, από τις υποκατηγορίες του Κινδύνου Αγοράς αναγνωρίζει:

- Τον Κίνδυνο Μετοχών
- Τον Κίνδυνο Διαφοράς Επιτοκίων ή Πιστωτικών Περιθωρίων
- Τον Κίνδυνο Συγκέντρωσης
- Τον Κίνδυνο Επιτοκίων

- Τον Κίνδυνο Τιμών Ακινήτων
- Τον Κίνδυνο Συναλλάγματος (μέσω Α/Κ)

Η Εταιρεία δεν αναγνωρίζει Κίνδυνο Τιμών Ακινήτων και Κίνδυνο Συναλλάγματος αφού δε διαθέτει ακίνητα περιουσιακά στοιχεία (εκτός της αναγνώρισης των χρηματοδοτικών μισθώσεων ως πάγια περιουσιακά στοιχεία βάση Δ.Π.Χ.Α. 16), ενώ επίσης δεν επενδύει απευθείας σε ξένο νόμισμα.

Για την επιμέτρηση του Κινδύνου Αγοράς η Εταιρεία εφαρμόζει σενάρια προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε ετήσια βάση ή πιο συχνά αν αυτό κριθεί απαραίτητο και μελετά την επίπτωση τους στα οικονομικά αποτελέσματα και την κεφαλαιακή επάρκεια της Εταιρείας. Για την εφαρμογή των σεναρίων, και συγκεκριμένα για την επιλογή των σεναρίων ανόδου και καθόδου (upwards & downwards stresses), λαμβάνει υπόψη παράγοντες όπως:

- Εποπτικά σενάρια
- Ρευστότητα στην αγορά
- Μεταβολές του εγχώριου και διεθνούς χρηματοοικονομικού περιβάλλοντος
- Κοινωνικοπολιτική κατάσταση
- Ψυχολογία των επενδυτών

Αναλυτικότερα για τα σενάρια κάθε κινδύνου εξετάζει διαφορετικούς παράγοντες.

Κίνδυνος Μετοχών

Για τον κίνδυνο μετοχών η Εταιρεία εξετάζει την ευαισθησία των αξιών των στοιχείων του Ενεργητικού, των Υποχρεώσεων και των χρηματοοικονομικών μέσων σε αλλαγές στις αγοραίες τιμές των μετοχών. Για τη μέτρηση και παρακολούθηση του κινδύνου των μετοχών δύναται να χρησιμοποιείται η διακύμανση παρελθουσών αποδόσεων. Σε κάθε περίπτωση, για τη σημαντικότητα της εφαρμογής των ανωτέρω λαμβάνεται υπόψη και το μέγεθος του χαρτοφυλακίου. Η διαχείριση του κίνδυνου των μετοχών περιλαμβάνει τη μείωση της μετοχικής συγκέντρωσης και την αύξηση της διασποράς μέσω τήρησης ορίων.

Στόχος της Εταιρείας είναι η δια μέσου αμοιβαίων κεφαλαίων μετοχική έκθεση – ως εκ τούτου η Εταιρεία δεν έχει άμεση μετοχική έκθεση παρά μόνο μέσω διαχειριζόμενων αμοιβαίων κεφαλαίων από θεματοφύλακες. Σε αυτές τις περιπτώσεις για τη μέτρηση της έκθεσης της Εταιρείας στον κίνδυνο μετοχών, αντλούνται στοιχεία από τα αμοιβαία κεφάλαια.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η σύνθεση των αμοιβαίων κεφαλαίων και ETFs :

Σύνθεση Α/Κ και ETFs	**2022**	**2021**
Κυβερνητικά Ομόλογα	35%	20%
Εταιρικά Ομόλογα	65%	73%
Μετοχές	0%	0%
Καταθετικά Προϊόντα	0%	5%
Λοιπά	0%	2%

Κίνδυνος Διαφοράς Επιτοκίου ή Πιστωτικού Περιθωρίου

Για τον κίνδυνο πιστωτικού περιθωρίου η Εταιρεία εξετάζει την ευαισθησία των αξιών των στοιχείων του Ενεργητικού, των Υποχρεώσεων και των χρηματοοικονομικών μέσων σε μεταβολές στο επίπεδο των πιστωτικών περιθωρίων. Η παρακολούθηση των πιστωτικών κινδύνων του επενδυτικού χαρτοφυλακίου του Ενεργητικού λόγω της απλής φύσης των τοποθετήσεων (plain vanilla σταθερού εισοδήματος επενδύσεις), λαμβάνει χώρα με τη μέθοδο της πιστοληπτικής διαβάθμισης. Η πιστοληπτική διαβάθμιση προέρχεται από αναγνωρισμένους εξωτερικούς οίκους αξιολόγησης (Standard & Poor's, Moody's, Fitch) και λαμβάνεται πριν από οποιαδήποτε τοποθέτηση. Όπου υφίσταται τοποθέτηση συλλογικής μορφής (π.χ. Α/Κ) λαμβάνεται η μέση πιστοληπτική διαβάθμιση του χαρτοφυλακίου ή η πιστοληπτική διαβάθμιση κάθε τοποθέτησης μέσω look-through ανάλυσης. Η Εταιρεία δεν τοποθετείται απευθείας (direct investment) σε μη επενδύσιμη βαθμίδα παρά μόνο σε επενδύσιμες (investment grade) τοποθετήσεις, ενώ τηρούνται όρια στην κατανομή της πιστοληπτικής διαβάθμισης του πιστωτικού της χαρτοφυλακίου.

Κίνδυνος Συγκέντρωσης

Για τον Κίνδυνο Συγκέντρωσης ελέγχονται μεμονωμένες τοποθετήσεις όπως και έκθεση σε συγκεκριμένες κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων ή/και σε συγκεκριμένους εκδότες χρηματοοικονομικών προϊόντων.

Κίνδυνος Επιτοκίου

Για τον Κίνδυνο Επιτοκίου η Εταιρεία εξετάζει την ευαισθησία των αξιών των στοιχείων του Ενεργητικού, των Υποχρεώσεων και των χρηματοοικονομικών μέσων σε αλλαγές στην καμπύλη των επιτοκίων, ή στη μεταβλητότητα των επιτοκίων**.**

Για την παρακολούθησή του επιτοκιακού κινδύνου γίνεται χρήση διαφόρων μέτρων και μεθόδων, όπως πρωτεύοντος προβολή χρηματοροών (cash flow projections), ανάλυση κενών (gap analysis), διάρκειας (duration), και δοκιμής σεναρίου (scenario testing) και δευτερευόντως, σε περίπτωση που κριθεί απαραίτητο, κυρτότητας (convexity) και βασικής διάρκειας (key rate duration). Για τη διαχείριση του εν λόγω κινδύνου, θεσπίζονται όρια που αφορούν κυρίως σε τυχόν αναντιστοιχία διάρκειας Ενεργητικου-Παθητικού (Asset-Liability duration mismatch) – "first order" επιτοκιακός κίνδυνος λαμβάνοντας υπόψη την απλή φύση των επενδυτικών τοποθετήσεων (plain vanilla fixed income έκθεση) και των αντίστοιχων υποχρεώσεων - ενώ παράλληλα σχεδιάζονται και διενεργούνται Ακραία Σενάρια Δοκιμών (Stress Tests) με στόχο την εκτίμηση της επίδρασής τους στην Χρηματοοικονομική Θέση της Εταιρείας. Η επιλογή και το εύρος χρήσης των ανωτέρω εργαλείων, είναι ανάλογη με την πολυπλοκότητα των σταθερού εισοδήματος επενδυτικών στοιχείων της Εταιρείας (λαμβάνοντας υπόψη την απλή φύση των επενδυτικών τοποθετήσεων – plain vanilla fixed income έκθεση – και των αντίστοιχων υποχρεώσεων η παρακολούθηση περιορίζεται κατά βάση σε first order μεγέθη όπως είναι η διάρκεια).

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

ΠΙΝΑΚΑΣ – Ανάλυση τοκοφόρων χρηματοοικονομικών στοιχείων ανά είδος επιτοκίου

	2022			2021		
	Κυμαινόμενο Επιτόκιο	Σταθερού Επιτοκίου	Σύνολο	Κυμαινόμενο Επιτόκιο	Σταθερού Επιτοκίου	Σύνολο
Ομόλογα Διαθέσιμα προς Πώληση	0	9.949.964	9.949.964	0	9.731.485	9.731.485
Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα Αυτών	8.362.615	0	8.362.615	9.425.499	0	9.425.499
Λοιπές Καταθέσεις σε πιστωτικά Ιδρύματα	0	6.809.586	6.809.586	0	0	0
Απαιτήσεις από έντοκα δάνεια	387.767	0	387.767	608.697	0	608.697
Σύνολο Στοιχείων Ενεργητικού	**8.750.382**	**16.759.550**	**25.509.932**	**10.034.196**	**9.731.485**	**19.765.681**

ΠΙΝΑΚΑΣ – Ανάλυση τοκοφόρων χρηματοοικονομικών στοιχείων ανά μέσο πραγματικό επιτόκιο

	2022			2021		
	0-3%	3-6%	Σύνολο	0-3%	3-6%	Σύνολο
Ομόλογα Διαθέσιμα προς Πώληση	9.949.964	0	9.949.964	9.731.485	0	9.731.485
Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα Αυτών	8.362.615	0	8.362.615	9.425.499	0	9.425.499
Λοιπές Καταθέσεις σε πιστωτικά Ιδρύματα	6.809.586	0	6.809.586	0	0	0
Απαιτήσεις από έντοκα δάνεια	20.717	367.050	387.767	27.302	581.395	608.697
Σύνολο Στοιχείων Ενεργητικού	**25.142.882**	**367.050**	**25.509.932**	**19.184.286**	**581.395**	**19.765.681**

4.4 Κίνδυνος Ρευστότητας

Είναι ο κίνδυνος η επιχείρηση να αντιμετωπίσει δυσκολίες στην εξεύρεση κεφαλαίων για να καλύψει υποχρεώσεις που σχετίζονται με τα χρηματοοικονομικά μέσα**.** Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας επικεντρώνεται στην ικανότητα της Εταιρείας να διατηρεί επαρκή ρευστότητα για την εκπλήρωση των συναλλακτικών της υποχρεώσεων, η οποία εξασφαλίζεται από τη διαχείριση του χρονικού συσχετισμού των ταμειακών εισροών και εκροών και την επάρκεια ταμειακών διαθεσίμων και άμεσα ρευστοποιήσιμων χρεογράφων για τις τρέχουσες συναλλαγές.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζονται οι χρηματοοικονομικές και ασφαλιστικές υποχρεώσεις και τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία της Εταιρείας με βάση την ημερομηνία λήξης τους, συμπεριλαμβανομένων των απαιτήσεων από αντασφαλιστές που χρησιμοποιεί η Εταιρεία για τη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας. Τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις παρουσιάζονται με τις συμβατικές ταμειακές τους ροές, εκτός από τις υποχρεώσεις προς ασφαλισμένους οι οποίες παρουσιάζονται με τις αντίστοιχες αναμενόμενες ταμειακές τους ροές. Οι παρακάτω ταμειακές ροές αφορούν μη προεξοφλημένες ταμειακές ροές.

της 31 Δεκεμβρίου 2022	Λογιστική Αξία	0-5 έτη	6-10 έτη	>10 έτη	Μη Δηλωθείσα Ληξη	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ						
Ομόλογα	15.409.794	13.626.776	1.783.019	-	-	15.409.794
Λοιπές Επενδύσεις	10.108.277	10.108.277	-	-	-	10.108.277
Σύνολο Αξιογράφων Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμα προς Πώληση	**25.518.071**	**23.735.053**	**1.783.019**	**-**	**-**	**25.518.071**
Λοιπές καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα	6.809.586	6.809.586	-	-	-	6.809.586
Χρεώστες ασφαλίστρων	6.003.984	6.003.984	-	-	-	6.003.984
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές	11.026.406	10.498.522	527.883	-	-	11.026.406
Λοιπές απαιτήσεις	2.259.750	2.259.750	-	-	-	2.259.750
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	8.362.615	8.362.615	-	-	-	8.362.615
Σύνολο	**59.980.412**	**57.669.510**	**2.310.902**	**0**	**0**	**59.980.412**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ						
Προβλέψεις εκκρεμών αποζημιώσεων	29.655.062	28.232.133	1.422.929	-	-	29.655.062
Προβλέψεις μη δεδουλευμένων ασφαλίστρων και λοιπές προβλέψεις	16.994.569	16.994.569	-	-	-	16.994.569
Υποχρεώσεις παροχών προς το προσωπικό	57.067	-	13.942	43.125	-	57.067
Πιστωτές και λοιπές εμπορικές υποχρεώσεις	1.461.627	1.461.627	-	-	-	1.461.627
Υποχρεώσεις προς Αντασφαλιστές	2.506.383	2.506.383	-	-	-	2.506.383
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	543.210	543.210	-	-	-	543.210
Λοιπές υποχρεώσεις	4.238.582	4.238.582	-	-	-	4.238.582
Σύνολο	**55.456.499**	**53.976.503**	**1.436.871**	**43.125**	**0**	**55.456.499**
Καθαρή Ρευστότητα	**4.523.913**	**3.693.007**	**874.031**	**(43.125)**	**0**	**4.523.912**

της 31 Δεκεμβρίου 2021	Λογιστική Αξία	0-5 έτη	6-10 έτη	>10 έτη	Μη Δηλωθείσα Ληξη	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ						
Ομόλογα	9.731.485	7.603.193	2.128.292	-	-	9.731.485
Λοιπές επενδύσεις	23.785.600	23.785.600	-	-	-	23.785.600
Σύνολο Αξιογράφων Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμα προς Πώληση	**33.517.085**	**31.388.793**	**2.128.292**	**-**	**-**	**33.517.085**
Λοιπές καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα	-	-	-	-	-	0
Χρεώστες ασφαλίστρων	5.111.326	5.111.326	-	-	-	5.111.326
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές	10.075.134	9.923.239	151.895	-	-	10.075.134
Λοιπές απαιτήσεις	2.263.622	2.263.622	-	-	-	2.263.622
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	9.425.499	9.425.499	-	-	-	9.425.499
Σύνολο	**60.392.666**	**58.112.478**	**2.280.187**	**0**	**0**	**60.392.666**

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ						
Προβλέψεις εκκρεμών αποζημιώσεων	28.862.000	28.257.024	604.796	-	-	28.862.000
Προβλέψεις μη δεδουλευμένων ασφαλίστρων και λοιπές προβλέψεις	15.319.531	15.319.531	-	-	-	15.319.531
Υποχρεώσεις παροχών προς το προσωπικό	70.921	2.839	1.622	66.460	-	70.921
Πιστωτές και λοιπές εμπορικές υποχρεώσεις	1.333.345	1.333.345	-	-	-	1.333.345
Υποχρεώσεις προς Αντασφαλιστές	1.697.828	1.697.828	-	-	-	1.697.828
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	728.899	728.899	-	-	-	728.899
Λοιπές υποχρεώσεις	3.615.705	3.615.705	-	-	-	3.615.705
Σύνολο	**51.628.230**	**50.955.172**	**606.598**	**66.460**	**0**	**51.628.230**
Καθαρή Ρευστότητα	**8.764.436**	**7.157.306**	**1.673.590**	**(66.460)**	**0**	**8.764.436**

Σημειώνεται ότι η Εταιρεία διαθέτει υψηλό ποσό Ταμειακών Διαθεσίμων και Ισοδύναμων καθώς και Προθεσμιακές Καταθέσεις το οποίο επενδύεται όλο βραχυπρόθεσμα (0-5 έτη) ενώ θα μπορούσε να επενδυθεί μεταγενέστερα.

4.5 Προσδιορισμός των εύλογων αξιών

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζονται τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις σε εύλογη αξία με βάση τα επίπεδα ιεράρχησης του Δ.Π.Χ.Α. 13. Τα επίπεδα ιεράρχησης ορίζονται στη σημείωση 3.3.

2022	**Επίπεδο 1**	**Επίπεδο 2**	**Επίπεδο 3**	**Σύνολο**
Ομόλογα	15.409.794	0	0	15.409.794
Λοιπά Χρεόγραφα	10.108.277	0	0	10.108.277
Σύνολο Αξιογράφων Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμα προς Πώληση	**25.518.071**	**0**	**0**	**25.518.071**

2021	**Επίπεδο 1**	**Επίπεδο 2**	**Επίπεδο 3**	**Σύνολο**
Ομόλογα	9.731.485	0	0	9.731.485
Λοιπά Χρεόγραφα	23.785.600	0	0	23.785.600
Σύνολο Αξιογράφων Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμα προς Πώληση	**33.517.085**	**0**	**0**	**33.517.085**

Δεν υπήρξαν μεταφορές μεταξύ των Επιπέδων κατά τη διάρκεια της χρήσης.
Δεν υπήρχαν χρηματοοικονομικά στοιχεία στα Επίπεδα 2 και 3 κατά τις χρήσεις που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2022 και 2021.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022, η λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που επιμετρούνται στο αναπόσβεστο κόστος προσέγγιζε την εύλογη αξία γιατί στην πλειονότητά τους είναι βραχυπρόθεσμες.

5. ΔΟΥΛΕΥΜΕΝΑ ΜΙΚΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΕΣΟΔΑ

	2022	2021
Εγγεγραμμένα ασφάλιστρα και συναφή έσοδα - Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων	9.335.853	8.253.474
Μεταβολή αποθέματος μη δουλευμένων ασφαλίστρων - Ασφάλειες Ζημιών - Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων	(318.972)	24.848
Σύνολο Εσόδων κλάδου Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων	**9.016.881**	**8.278.321**
Εγγεγραμμένα ασφάλιστρα και συναφή έσοδα - Λοιποί Κλάδοι	27.362.354	23.756.430
Μεταβολή αποθέματος μη δουλευμένων ασφαλίστρων - Ασφάλειες Ζημιών - Λοιποί Κλάδοι	(1.281.792)	(819.718)
Σύνολο Εσόδων Λοιπών Γενικών Κλάδων	**26.080.562**	**22.936.712**
Δουλευμένα μικτά ασφάλιστρα και άλλα συναφή έσοδα	**35.097.443**	**31.215.033**

6. ΕΚΧΩΡΗΘΕΝΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ

	2022	2021
Εκχωρηθέντα ασφάλιστρα σε αντασφαλιστές Ζημιών – Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων	338.213	275.601
Μεταβολή αποθέματος μη δουλ.ασφαλίστρων-αναλογία αντασφαλιστών	(28.748)	-
Σύνολο εκχωρηθέντων ασφαλίστρων κλάδου Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων	**309.465**	**275.601**
Εκχωρηθέντα ασφάλιστρα σε ανατασφαλιστές Ζημιών – Λοιποί Κλάδοι	7.971.561	6.006.810
Μεταβολή αποθέματος μη δουλ.ασφαλίστρων-αναλογία αντασφαλιστών	(494.337)	(52.836)
Σύνολο εκχωρηθέντων ασφαλίστρων λοιπών γενικών κλάδων	**7.477.224**	**5.953.974**
Σύνολο Εκχωρηθέντων Ασφαλίστρων	**7.786.689**	**6.229.575**

7. ΕΣΟΔΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

	2022	2021
Έσοδα από τόκους		
Δουλευμένοι τόκοι ομολόγων	68.885	81.576
Πιστωτικοί τόκοι καταθέσεων	7.678	847
Λοιποί πιστωτικοί τόκοι	16.929	15.378
Σύνολο εσόδων από τόκους	**93.492**	**97.801**

Λοιπά Έσοδα/(Έξοδα) επενδύσεων		
Ομόλογα – Αποσβέσεις περιόδου	(37.497)	(83.054)
Σύνολο λοιπών εσόδων/(εξόδων) επενδύσεων	**(37.497)**	**(83.054)**
Σύνολο Εσόδων Επενδύσεων	**55.995**	**14.747**

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

	2022	**2021**
Κέρδη από πώληση αξιογράφων		
Ομόλογα	68.796	-
Αμοιβαία κεφάλαια	-	70.915
Σύνολο κερδών από πώληση επενδύσεων	**68.796**	**70.915**
Ζημιές από πώληση αξιογράφων		
Ομόλογα	(272.543)	(2.284)
Αμοιβαία κεφάλαια	(2.975.066)	-
Σύνολο (ζημιών) από πώληση επενδύσεων	**(3.247.610)**	**(2.284)**
Σύνολο κερδών / (ζημιών) από πώληση επενδύσεων	**(3.178.813)**	**68.631**

9. ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ

	2022	**2021**
Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών	364.597	358.673
Λοιπά έσοδα	74.123	64.462
	438.720	**423.135**

Τα Έσοδα Παρεπόμενων Ασχολιών αφορούν έσοδα από το κλάδο Οδικής Βοηθείας, που αφορούν απλή διαμεσολάβηση.

10. ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΕΣ ΣΕ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΥΣ

	2022			2021		
	Σύνολο	**Αναλογία Αντασφαλιστών**	**Αναλογία Εταιρείας**	**Σύνολο**	**Αναλογία Αντασφαλιστών**	**Αναλογία Εταιρείας**
Ασφάλειες Ζημιών - Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων	4.474.630	28.728	4.445.903	3.165.279	50.499	3.114.780
Ασφάλειες Ζημιών- Λοιποί Κλάδοι	8.703.956	1.195.759	7.508.197	7.861.594	1.191.509	6.670.085
Σύνολο	**13.178.586**	**1.224.487**	**11.954.099**	**11.026.873**	**1.242.008**	**9.784.865**

11. ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ

	2022			2021		
	Σύνολο	**Αναλογία Αντασφαλιστών**	**Αναλογία Εταιρείας**	**Σύνολο**	**Αναλογία Αντασφαλιστών**	**Αναλογία Εταιρείας**
Ασφάλειες Ζημιών - Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων	(439.265)	(64.135)	(375.129)	(84.746)	(162.728)	77.982
Ασφάλειες Ζημιών- Λοιποί Κλάδοι	1.232.327	480.207	752.120	1.094.070	13.737	1.080.333
Σύνολο	**793.062**	**416.072**	**376.990**	**1.009.324**	**(148.991)**	**1.158.315**

12. ΔΟΥΛΕΥΜΕΝΕΣ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ

	2022			2021		
	Δουλευμένες Προμήθειες Παραγωγής	**Έσοδα από προμήθειες αντασφαλιστών**	**Σύνολο**	**Δουλευμένες Προμήθειες Παραγωγής**	**Έσοδα από προμήθειες αντασφαλιστών**	**Σύνολο**
Ασφάλειες Ζημιών - Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων	2.304.609	-	2.304.609	2.076.959	(2)	2.076.961
Ασφάλειες Ζημιών- Λοιποί Κλάδοι	7.612.421	1.373.503	6.238.919	6.684.584	1.166.190	5.518.394
Σύνολο	**9.917.030**	**1.373.503**	**8.543.528**	**8.761.544**	**1.166.189**	**7.595.355**

13. ΕΞΟΔΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΗΣ

	2022	2021
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	3.273.932	3.162.375
Αμοιβές τρίτων	1.886.010	1.717.107
Φόροι, Τέλη	10.897	10.805
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	353.023	217.450
Δωρεές - επιχορηγήσεις	50.879	43.567
Έντυπα και γραφική ύλη	21.494	29.342
Έξοδα μεταφοράς και ταξίδια	152.059	56.106
Κοινόχρηστες δαπάνες	90.189	94.615
Συνδρομές	209.207	178.865
Διάφορα έξοδα	6.466	9.808
Αποσβέσεις	435.913	396.540
Σύνολο	**6.490.070**	**5.916.580**

Στις «Αμοιβές Τρίτων» περιλαμβάνονται αμοιβές προς τον ανεξάρτητο ελεγκτή «PriceWaterhouseCoopers S.A.» που ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 54.500 για τον τακτικό έλεγχο της χρήσης 2022 και σε ΕΥΡΩ 66.500 για λοιπές ελεγκτικές υπηρεσίες. Το 2021 η Εταιρεία ελέγχθηκε από τον ανεξάρτητο ελεγκτή «PriceWaterhouseCoopers S.A» και η αμοιβή ανήλθε σε ΕΥΡΩ 45.000 για τον τακτικό έλεγχο της χρήσης και σε ΕΥΡΩ 67.000 για λοιπές ελεγκτικές υπηρεσίες.

13.1 *Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού*

Το συνολικό κόστος Αμοιβών και Εξόδων Προσωπικού που περιλαμβάνεται στα Έξοδα Διοίκησης και Διάθεσης αναλύεται ως ακολούθως:

	2022	2021
Μισθοδοσία και ημερομίσθια	2.650.643	2.556.367
Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	504.099	503.363
Παρεπόμενες παροχές	13.464	7.247
Παροχές στο προσωπικό	22.659	43.861
Συνταξιοδοτικό κόστος προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	83.068	51.537
Σύνολο	**3.273.932**	**3.162.375**

Ο αριθμός απασχολουμένου προσωπικού την 31 Δεκεμβρίου 2022 ήταν 58 άτομα (2021 : 62 άτομα).

13.2 *Ανάλυση Αποσβέσεων*

Το συνολικό κόστος των Αποσβέσεων που περιλαμβάνεται στα Έξοδα Διοίκησης και Διάθεσης αναλύεται ως ακολούθως:

	2022	**2021**
Οικόπεδα και Κτίρια	54.001	54.446
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	85.934	68.870
Λοιπές Ενσώματες Ιδιοχρησιμοποιούμενες ακινητοποιήσεις	77.511	76.368
Δικαιώματα χρήσης	218.468	196.856
Σύνολο	**435.913**	**396.540**

14. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΕΞΟΔΑ

	2022	**2021**
Χρηματοοικονομικά έξοδα	153.909	156.434
Τόκοι αντασφαλιστικών εργασιών	4.032	3.935
Τόκοι μισθώσεων	21.784	14.268
Σύνολο	**179.725**	**174.636**

15. ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ

	2022	**2021**
Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων	9.938	9.951
Λοιπά	3.449	87.741
Σύνολο	**13.387**	**97.693**

16. ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΦΟΡΟΙ ΠΛΗΡΩΤΕΟΙ

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

Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ελληνικού φορολογικού νόμου ο συντελεστής φόρου εισοδήματος κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022 ήταν 22% και κατά 31 Δεκεμβρίου 2021 ήταν πάλι 22%.

Η Εταιρεία έχει λάβει πιστοποιητικά φορολογικής συμμόρφωσης με σύμφωνη γνώμη από τον ορκωτό ελεγκτή της για κάθε χρήση από το 2012 έως και το 2021 σύμφωνα με την Ελληνική φορολογική νομοθεσία. Βάσει κριτηρίων ανάλυσης κινδύνου, οι Ελληνικές φορολογικές αρχές μπορεί να επιλέξουν την Εταιρεία για φορολογικό έλεγχο στο πλαίσιο των ελέγχων που διενεργούν σε εταιρείες που έλαβαν πιστοποιητικά φορολογικής συμμόρφωσης με σύμφωνη γνώμη του ορκωτού ελεγκτή. Στην περίπτωση αυτή, οι Ελληνικές φορολογικές αρχές έχουν το δικαίωμα να διενεργήσουν φορολογικό έλεγχο των χρήσεων που θα επιλέξουν, λαμβάνοντας υπόψη την εργασία για την έκδοση του πιστοποιητικού φορολογικής συμμόρφωσης. Η Εταιρεία το 2021 έλαβε εντολή ελέγχου από τις φορολογικές αρχές για τις χρήσεις 2017-2018 και ο έλεγχος δεν έχει ολοκληρωθεί έως την ημερομηνία έγκρισης των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων του 2022. Η Εταιρεία δεν αναμένει να προκύψουν σημαντικοί πρόσθετοι φόροι και προσαυξήσεις στα πλαίσια του ελέγχου των Ελληνικών φορολογικών αρχών για τις χρήσεις 2017-2018, λαμβάνοντας υπόψη ότι έχει λάβει πιστοποιητικά φορολογικής συμμόρφωσης με σύμφωνη γνώμη από τον ορκωτό ελεγκτή της για αυτές τις χρήσεις. Για τη χρήση 2022 βρίσκεται σε εξέλιξη η εργασία διασφάλισης φορολογικής συμμόρφωσης από τον νόμιμο ελεγκτή σύμφωνα με το άρθρο 65Α του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας του Νόμου 4174/2013. Δεν προβλέπεται από τα ανωτέρω να υπάρξει σημαντική επίδραση στην Καθαρή Θέση της Εταιρείας.

Τα λογιστικά υπόλοιπα του λογαριασμού «Φόροι εισοδήματος» την 31 Δεκεμβρίου της κλειόμενης και της προηγούμενης χρήσεως, έχουν ως εξής:

	2022	**2021**
Φόρος εισοδήματος	-	147.386
Προβλέψεις για Λοιπούς Φόρους	91.331	181.331
	91.331	**328.717**

Η συμφωνία του φόρου εισοδήματος την 31 Δεκεμβρίου της κλειόμενης και της προηγούμενης χρήσεως, αναλύεται ως εξής:

	2022	**2021**
Φόρος εισοδήματος χρήσης	80.173	205.219
Αναβαλλόμενος φόρος	(1.658)	28.782
	78.515	**234.001**
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρων	(2.931.144)	764.526
Συντελεστής φόρου εισοδήματος	22%	22%
Φόρος εισοδήματος	**0**	**168.196**
Αύξηση / (μείωση) προερχόμενη από:		
Έξοδα μη εκπεστέα	692.151	(40.349)
Λοιπές διαφορές / Επίδραση από αλλαγή φορολογικού συντελεστή	(613.636)	106.154
Φόρος εισοδήματος	**78.515**	**234.001**

Σύμφωνα με τις διατάξεις της Ελληνικής φορολογικής νομοθεσίας οι εταιρείες καταβάλλουν κάθε χρόνο προκαταβολή φόρου εισοδήματος υπολογιζόμενη επί του φόρου εισοδήματος της τρέχουσας χρήσης. Κατά την εκκαθάριση του φόρου την επόμενη χρήση, τυχόν υπερβάλλον ποσό προκαταβολής επιστρέφεται στην Εταιρεία μετά από φορολογικό έλεγχο. Η προκαταβολή φόρου εισοδήματος επόμενης χρήσης αναγνωρίζεται κατά την καταβολή της και την υποβολή της δήλωσης φόρου εισοδήματος.

17. ΙΔΙΟΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΜΕΝΑ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

2022	**Οικόπεδα και Κτίρια**	**Έπιπλα και Λοιπός Εξοπλισμός**	**Σύνολο**
Κόστος κτήσης			
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**506.952**	**1.101.547**	**1.608.499**
Προσθήκες	3.648	71.974	75.622
Πωλήσεις	-	-	-
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**510.600**	**1.173.521**	**1.684.121**
Σωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**369.779**	**913.205**	**1.282.984**
Αποσβέσεις χρήσης	54.001	77.511	131.512
Αποσβέσεις πωληθέντων	-	-	-
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**423.780**	**990.716**	**1.414.496**
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2022	**86.820**	**182.805**	**269.626**

2021	**Οικόπεδα και Κτίρια**	**Έπιπλα και Λοιπός Εξοπλισμός**	**Σύνολο**
Κόστος κτήσης			
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**480.596**	**1.051.683**	**1.532.279**
Προσθήκες	26.356	49.864	76.220
Πωλήσεις	-	-	-
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**506.952**	**1.101.547**	**1.608.499**
Σωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**315.333**	**836.838**	**1.152.171**
Αποσβέσεις χρήσης	54.446	76.368	130.813
Αποσβέσεις πωληθέντων	-	-	-
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**369.779**	**913.205**	**1.282.984**
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2021	**137.173**	**188.342**	**325.515**

18. ΑΫΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

2022	**Λογισμικό**	**Δικαιώματα**	**Σύνολο**
Κόστος κτήσης			
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**373.880**	**544.695**	**918.575**
Προσθήκες	82.470	-	82.470
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**456.349**	**544.695**	**1.001.044**
Σωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**139.092**	**32.682**	**171.773**
Αποσβέσεις χρήσης	75.040	10.894	85.934
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**214.131**	**43.575**	**257.707**
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2022	**242.218**	**501.120**	**743.338**

2021	**Λογισμικό**	**Δικαιώματα**	**Σύνολο**
Κόστος κτήσης			
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**285.559**	**544.695**	**830.254**
Προσθήκες	88.321	-	88.321
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**373.880**	**544.695**	**918.575**
Σωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**81.115**	**21.788**	**102.903**
Αποσβέσεις χρήσης	57.976	10.894	68.870
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**139.092**	**32.682**	**171.773**
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2021	**234.788**	**512.013**	**746.802**

Τα Δικαιώματα αφορούν την απόκτηση του εμπορικού σήματος της Interasco Α.Ε.Γ.Α. κατά τη σύσταση της Εταιρείας το 2006.

19. ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ

2022	**Οικόπεδα και Κτίρια**	**Μεταφορικά μέσα**	**Σύνολο**
Κόστος κτήσης			
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**1.907.515**	**206.599**	**2.114.114**
Προσθήκες	-	33.986	33.986
Τροποποιήσεις μισθωμάτων	(2.431)	517	(1.914)
Αποαναγνωρίσεις	-	(90.850)	(90.850)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**1.905.084**	**150.252**	**2.055.336**
Σωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**1.300.876**	**119.042**	**1.419.919**
Αποσβέσεις χρήσης	179.793	38.675	218.468
Αποσβέσεις αποαναγνωρίσεων	-	(90.223)	(90.223)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**1.480.669**	**67.494**	**1.548.163**
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2022	**424.415**	**82.758**	**507.173**

2021	**Οικόπεδα και Κτίρια**	**Μεταφορικά μέσα**	**Σύνολο**
Κόστος κτήσης			
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**1.372.302**	**275.300**	**1.647.602**
Προσθήκες	-	9.325	9.325
Τροποποιήσεις μισθωμάτων	535.554	1.984	537.537
Αποαναγνωρίσεις	(341)	(80.009)	(80.351)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**1.907.515**	**206.599**	**2.114.114**
Σωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**1.149.711**	**116.478**	**1.266.189**
Αποσβέσεις χρήσης	151.166	45.691	196.856
Αποσβέσεις αποαναγνωρίσεων	-	(43.126)	(43.126)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**1.300.876**	**119.042**	**1.419.919**
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2021	**606.639**	**87.557**	**694.195**

20. ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ – ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ

Τα Διαθέσιμα προς Πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία απαρτίζονται από :

	2022	**2021**
Κρατικά ομόλογα	14.670.405	8.672.727
Εταιρικά ομόλογα	699.400	1.030.043
Μερίδια Α/Κ	6.525.047	20.007.558
ETFs	3.583.230	3.778.042
Σύνολο	**25.478.082**	**33.488.370**
Δουλευμένοι τόκοι	39.989	28.715
Σύνολο	**25.518.071**	**33.517.085**
Εισηγμένα	**25.518.071**	**33.517.085**

Η κίνηση των Αξιογράφων – Διαθεσίμων προς Πώληση έχει ως εξής:

2022

	Σύνολο Ομολόγων	**Σύνολο Αμοιβαίων Κεφαλαίων**	**Σύνολο**
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**9.731.485**	**23.785.600**	**33.517.085**
Αγορές	17.508.615	6.613.884	24.122.500
Πωλήσεις	(11.131.232)	(20.398.451)	(31.529.683)
Αποτίμηση σε καθαρή θέση	(710.349)	107.244	(603.105)
Μεταβολή δουλευμένων τόκων	11.274	-	11.274
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**15.409.795**	**10.108.277**	**25.518.071**

2021

	Σύνολο Ομολόγων	**Σύνολο Αμοιβαίων Κεφαλαίων**	**Σύνολο**
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**10.283.536**	**24.180.351**	**34.463.886**
Αγορές	-	10.581.153	10.581.153
Πωλήσεις	(374.529)	(10.560.033)	(10.934.562)
Αποτίμηση σε καθαρή θέση	(176.950)	(415.871)	(592.821)
Μεταβολή δουλευμένων τόκων	(571)	-	(571)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**9.731.485**	**23.785.600**	**33.517.085**

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται η γεωγραφική κατανομή των κρατικών ομολόγων καθώς και η κατανομή ανά κλάδο δραστηριότητας των εταιρικών ομολόγων:

	2022	**2021**
Γαλλία	12.922.329	1.794.755
Ισπανία	1.783.019	2.128.292
Ιταλία	-	4.772.680
Σύνολο Κρατικών ομολόγων	**14.705.348**	**8.695.727**

	2022	2021
Χρηματοοικονομικού κλάδου (Τράπεζες)	-	-
Εκτός χρηματοοικονομικού κλάδου (Λοιπές εμπορικές εταιρείες)	704.447	1.035.758
Σύνολο Εταιρικών ομολόγων	**704.447**	**1.035.758**

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθεται η σύνθεση των Αμοιβαίων Κεφαλαίων και ETFs :

	2022	2021
Κυβερνητικά Ομόλογα	35%	20%
Εταιρικά Ομόλογα	65%	73%
Καταθέσεις	0%	5%
Μετοχές/Λοιπές Επενδύσεις	0%	2%
Σύνολο	**100%**	**100%**

21. ΛΟΙΠΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

Στο κονδύλι «Λοιπές καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα» περιλαμβάνεται προθεσμιακή κατάθεση 6 μηνών στη Citibank Λουξεμβούργου.

22. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

2022	Υπόλοιπο αρχής χρήσης	Αναγνώριση στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	Αναγνώριση στην Καθαρή Θέση	Υπόλοιπο λήξης χρήσης
Χρεωστική διαφορά αξιογράφων (βάση Ν.4046/2012)	310.688	(15.534)	-	295.154
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών σε εργαζομένους	15.603	676	(3.724)	12.555
Φορολογικές Ζημίες	-	-	-	-
Λοιπές υποχρεώσεις	32.572	14.119	-	46.691
Αναπροσαρμογή αξίας αξιογράφων	14.127	-	156.277	170.404
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	**372.990**	**(739)**	**152.552**	**524.803**
Δικαίωμα σήματος	(112.643)	2.397	-	(110.246)
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	**(112.643)**	**2.397**	**-**	**(110.246)**
Σύνολο Αναβαλλόμενης Φορολογίας	**260.347**	**1.658**	**152.552**	**414.557**

2021	Υπόλοιπο αρχής χρήσης	Αναγνώριση στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	Αναγνώριση στην Καθαρή Θέση	Υπόλοιπο λήξης χρήσης
Χρεωστική διαφορά αξιογράφων (βάση Ν.4046/2012)	355.826	(45.191)	-	310.688
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών σε εργαζομένους	18.089	228	(2.715)	15.603
Φορολογικές Ζημίες	-	-	-	-
Λοιπές υποχρεώσεις	29.245	3.327	-	32.572
Αναπροσαρμογή αξίας αξιογράφων	(10.063)	-	24.190	14.127
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	**393.151**	**(41.637)**	**21.475**	**372.990**
Δικαίωμα σήματος	(125.498)	12.855	-	(112.643)
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	**(125.498)**	**12.855**	**-**	**(112.643)**
Σύνολο Αναβαλλόμενης Φορολογίας	**267.654**	**(28.782)**	**21.475**	**260.347**

Για τον υπολογισμό της αναβαλλόμενης φορολογίας του 2022 και 2021 χρησιμοποιήθηκε ο συντελεστής 22% σύμφωνα με το αρ. 120 του Ν. 4799/2021.

23. ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ

	2022	2021
Απαιτήσεις από χρεώστες ασφαλίστρων - Ανοιχτά υπόλοιπα	6.291.492	5.388.895
Απαιτήσεις από χρεώστες ασφαλίστρων - Επισφαλείς απαιτήσεις	61.277	61.277
Πρόβλεψη για επισφαλείς απαιτήσεις	(348.785)	(338.846)
Σύνολο	**6.003.984**	**5.111.326**

Η ενηλικίωση υπολοίπων των Απαιτήσεων από Χρεώστες Ασφαλίστρων (ανοιχτά υπόλοιπα) κατά την ημερομηνία της Χρηματοοικονομικής Θέσης έχουν ως εξής:

	2022	2021
Οφειλές μέχρι 6 μήνες	5.811.287	5.182.192
Οφειλές 6 μέχρι 12 μήνες	303.219	101.500
Οφειλές άνω του έτους	238.263	166.480
	6.352.769	**5.450.172**

Η μεταβολή των Προβλέψεων Επισφαλών Απαιτήσεων για τις χρήσεις που έληξαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022 και 2021 αντίστοιχα αναλύεται ως κάτωθι:

	2022	2021
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**338.846**	**328.895**
Πρόσθετες προβλέψεις	9.939	9.951
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**348.785**	**338.846**

24. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΕΣ

	2022	2021
Απαιτήσεις από ασφαλιστικές προβλέψεις	10.861.127	9.925.261
Λοιπές απαιτήσεις	165.279	149.873
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές	**11.026.406**	**10.075.134**

Οι Απαιτήσεις από Ασφαλιστικές Προβλέψεις αφορούν την αναλογία των αντασφαλιστών στις Ασφαλιστικές Προβλέψεις. Στις Λοιπές Απαιτήσεις περιλαμβάνονται οι απαιτήσεις της Εταιρείας από την κίνηση του τρέχοντος λογαριασμού. Οι αντίστοιχες Υποχρεώσεις σε Αντασφαλιστές ανέρχονται σε ΕΥΡΩ 2.506.383 (2021 : ΕΥΡΩ 1.697.828).

25. ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

	2022	2021
Προκαταβολές σε πράκτορες και διαμεσολαβητές	899.352	950.920
Έξοδα επόμενων χρήσεων	109.239	121.955
Απαιτήσεις από καταβολές ζημιών Φιλικού Διακανονισμού	439.261	396.332
Δάνεια προσωπικού	42.928	27.302
Εγγυήσεις	33.761	40.968
Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα	1.204	1.191
Λοιπές απαιτήσεις	734.005	724.956
Σύνολο	**2.259.750**	**2.263.622**

26. ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΕΠΟΜΕΝΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ

	2022	2021
Ασφάλειες Ζημιών - Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων	966.256	821.035
Ασφάλειες Ζημιών - Λοιποί Κλάδοι	4.190.929	3.763.165
Σύνολο	**5.157.185**	**4.584.200**

27. ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ ΑΥΤΩΝ

	2022	2021
Ταμείο	1.426	1.267
Καταθέσεις όψεως	8.361.189	9.424.232
Σύνολο	**8.362.615**	**9.425.499**

28. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΙ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ

	2022	2021
Καταβλημένο	9.500.000	9.500.000
Μετοχικό κεφάλαιο	**9.500.000**	**9.500.000**
Τακτικό Αποθεματικό	819.214	819.214
Αφορολόγητα αποθεματικά ειδικών διατάξεων νόμων	1.099.961	1.029.046
Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας επενδύσεων διαθέσιμων προς πώληση	(939.980)	(493.152)
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές)	(105.532)	(118.736)
Αποθεματικά	**873.664**	**1.236.372**
Αποτελέσματα εις νέον	**1.229.832**	**4.310.406**
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	**11.603.496**	**15.046.778**

Μετοχικό κεφάλαιο

Το Μετοχικό Κεφάλαιο της Εταιρείας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022 ανέρχεται σε ΕΥΡΩ 9.500.000 και διαιρείται σε 1.900.000 κοινές μετοχές (2021: ΕΥΡΩ 9.500.000 και 1.900.000 κοινές μετοχές), ονομαστικής αξίας ΕΥΡΩ 5 ανά μετοχή. Κύριος μέτοχος της Εταιρείας είναι η Harel Insurance Investments and Financial Services Ltd, που εδρεύει στο Ισραήλ. Δεν υπήρχαν κινήσεις στο συνολικό μετοχικό κεφάλαιο κατά την τρέχουσα χρήση.

Τακτικό Αποθεματικό

Ο σχηματισμός του Τακτικού Αποθεματικού έγινε σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις της Νομοθεσίας. Το τακτικό αποθεματικό μπορεί να χρησιμοποιηθεί για κάλυψη ζημιών μετά από απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων και ως εκ τούτου δε μπορεί να χρησιμοποιηθεί για οποιοδήποτε άλλο λόγο.

Αφορολόγητα Αποθεματικά ειδικών διατάξεων νόμων

Τα αποθεματικά ειδικών διατάξεων νόμων είναι αποθεματικά που σχηματίσθηκαν βάσει φορολογικών διατάξεων και δίδουν τη δυνατότητα του σχηματισμού τους με μερική ή ολική απαλλαγή του φόρου εισοδήματος (καθεστώς αναστολής καταβολής του φόρου) μέχρι να αποφασισθεί η διανομή τους. Ο σχηματισμός του εν λόγω αποθεματικού έγινε έπειτα από απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.

Αποθεματικό Κερδών από Αποτίμηση Διαθεσίμων προς Πώληση Χρεογράφων

Αφορά μη αναγνωρισθέντα κέρδη ή ζημίες του χαρτοφυλακίου χρεογράφων από την αποτίμηση τέλους χρήσεως τα οποία έχουν ταξινομηθεί στην κατηγορία των Διαθεσίμων προς Πώληση Χρεογράφων σύμφωνα με τις υποδείξεις του Δ.Λ.Π 39.

Μη πραγματοποιηθέντα κέρδη από αποτίμηση χρεογράφων διαθεσίμων προς πώληση αναγνωρίζονται στην Καθαρή Θέση μέχρι να πωληθούν ή ρευστοποιηθούν ή απομειωθούν οπότε μεταφέρονται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος.

Η μεταβολή του Αποθεματικού Κερδών από Αποτίμηση Διαθέσιμων προς Πώληση Χρεογράφων για τις χρήσεις που έληξαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022 και 2021 αντίστοιχα αναλύεται ως κάτωθι:

	2022	2021
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**(493.153)**	**4.670**
Καθαρά Κέρδη/(Ζημίες) από μεταβολές στην εύλογη αξία	(872.734)	(487.645)
Καθαρά Κέρδη/(Ζημίες) μεταφερόμενα στα αποτελέσματα	425.906	(10.178)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**(939.980)**	**(493.153)**

Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές)

Το αποθεματικό περιλαμβάνει τα μη πραγματοποιθέντα αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν από τη διαφορά μεταξύ του εκτιμώμενου ύψους της υποχρέωσης παροχών προς τους εργαζόμενους 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. Στο εν λόγω αποθεματικό από τα αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές της υποχρέωσης αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου περιλαμβάνονται και οι αναβαλλόμενοι φόροι και δεν μπορεί να διανεμηθεί.

Αποτελέσματα εις νέον

Η διάθεση κερδών της ανώνυμης εταιρείας πραγματοποιείται σύμφωνα με το άρθρο 160 του Ν. 4548/2018 για διανομές κερδών οι οποίες αποφασίζονται από 1.1.2019 και μετά (άρθρο 187, παρ. 16, Ν. 4548/2018). Το άρθρο 160 αφορά τον τρόπο διανομής

των καθαρών κερδών, με τρόπο όμοιο εκείνου των άρθρων 44 παρ. 2 (τελ.εδ.) και 45, του κωδ. Ν 2190/1920. Στην παρ. 2, άρθρου 160 αυτό το οποίο αλλάζει σε σχέση με τη διάθεση των καθαρών κερδών την οποία προέβλεπε μέχρι 31.12.2018 ο κωδ. Ν. 2190/1920 είναι ότι στην σειρά που προβλέπεται προηγείται η αφαίρεση των ποσών των πιστωτικών κονδυλίων της κατάστασης αποτελεσμάτων, που δεν αποτελούν πραγματοποιημένα κέρδη. (αιτιολογική έκθεση Ν. 4548/2018, άρθρο 160).

Σειρά διαθέσεως των κερδών

Τα καθαρά κέρδη, εφόσον και στο μέτρο που μπορούν να διατεθούν σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 159, διατίθενται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης κατά την εξής σειρά (άρθρο 160, Ν.4548/2018):

α) Αφαιρούνται τα ποσά των πιστωτικών κονδυλίων της Κατάστασης Αποτελεσμάτων, που δεν αποτελούν πραγματοποιημένα κέρδη

β) Αφαιρείται η κατά τον παρόντα νόμο και το καταστατικό κράτηση για τακτικό αποθεματικό

γ) Κρατείται το απαιτούμενο ποσό για την καταβολή του ελάχιστου μερίσματος, όπως τούτο ορίζεται στο άρθρο 161 Ν.4548/2018 και στην αιτιολογική Έκθεση επ' αυτού

δ) Το υπόλοιπο των καθαρών κερδών, και τα τυχόν λοιπά κέρδη που μπορεί να προκύψουν και να διατεθούν σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 159, διατίθενται κατά τους ορισμούς του καταστατικού και τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης.

29. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ

	2022			2021		
	Αναλογία Εταιρείας	**Αναλογία Αντασφαλιστών**	**Σύνολο**	**Αναλογία Εταιρείας**	**Αναλογία Αντασφαλιστών**	**Σύνολο**
Εκκρεμείς αποζημιώσεις - Ασφάλειες Ζημιών - Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων	11.708.949	103.788	11.812.737	12.104.465	167.924	12.272.389
Μη δουλευμένα ασφάλιστρα - Ασφάλειες Ζημιών - Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων	3.285.983	28.748	3.314.731	2.995.759	-	2.995.759
Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις - Ασφάλειες Ζημιών - Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων	234.737	-	234.737	214.350	-	214.350
Σύνολο - Ασφάλειες Ζημιών - Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων	**15.229.669**	**132.537**	**15.362.205**	**15.314.574**	**167.924**	**15.482.498**
Εκκρεμείς αποζημιώσεις - Ασφάλειες Ζημιών - Λοιποί Κλάδοι	9.884.010	7.593.412	17.477.422	9.133.176	7.113.335	16.246.511
Μη δουλευμένα ασφάλιστρα - Ασφάλειες Ζημιών - Λοιποί Κλάδοι	10.404.372	3.275.465	13.679.838	9.542.959	2.780.813	12.323.772
Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις - Ασφάλειες Ζημιών - Λοιποί Κλάδοι	130.166	-	130.166	128.750	-	128.750
Σύνολο - Ασφάλειες Ζημιών - Λοιποί Κλάδοι	**20.418.548**	**10.868.877**	**31.287.425**	**18.804.885**	**9.894.148**	**28.699.033**
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ - Σύνολο	**35.648.217**	**11.001.414**	**46.649.631**	**34.119.459**	**10.062.071**	**44.181.531**

Κίνηση ασφαλιστικών προβλέψεων από εκκρεμείς αποζημιώσεις (συμπεριλαμβανομένου IBNR)

	2022		2021	
	Ασφάλειες Ζημιών - Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων	**Ασφάλειες Ζημιών - Λοιποί Κλάδοι**	**Ασφάλειες Ζημιών - Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων**	**Ασφάλειες Ζημιών - Λοιποί Κλάδοι**
Σύνολο				
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**12.486.739**	**16.375.261**	**12.810.464**	**15.042.212**
Εξέλιξη εκκρεμών αποζημιώσεων προηγ. ετών	(7.113.059)	(6.074.656)	(5.560.184)	(4.702.176)
Δηλωθείσες έτους	6.653.407	7.305.567	5.222.869	6.028.775
Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις	20.387	1.416	13.590	6.450
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**12.047.474**	**17.607.588**	**12.486.739**	**16.375.261**
Αναλογία Αντασφαλιστών				
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**167.924**	**7.113.335**	**330.652**	**7.099.598**
Εξέλιξη εκκρεμών αποζημιώσεων προηγ. ετών	(64.135)	(1.454.647)	(162.728)	(1.115.906)
Δηλωθείσες έτους	-	1.934.724	-	1.129.643
Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις	-	-	-	-
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**103.788**	**7.593.412**	**167.924**	**7.113.335**
Αναλογία Εταιρείας				
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**12.318.815**	**9.261.926**	**12.479.812**	**7.942.614**
Εξέλιξη εκκρεμών αποζημιώσεων προηγ. ετών	(7.048.923)	(4.620.009)	(5.397.456)	(3.586.270)
Δηλωθείσες έτους	6.653.407	5.370.843	5.222.869	4.899.132
Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις	20.387	1.416	13.590	6.450
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**11.943.686**	**10.014.176**	**12.318.815**	**9.261.926**

Ο κάτωθι πίνακας αποτυπώνει την εξέλιξη των ζημιών και το εκτιμώμενο συνολικό κόστος τους. Το πάνω μέρος του πίνακα παρουσιάζει το πώς μεταβάλλεται η εκτίμηση της Εταιρείας για το τελικό κόστος των εκκρεμών ζημιών στα επόμενα έτη. Το κάτω μέρος του πίνακα παρουσιάζει τη συμφωνία των σωρευμένων ζημιών με το ποσό που εμφανίζεται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης.

Έτος συμβάντος	< 2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2021	Σύνολο
Εκτίμηση τελικού κόστους ζημιάς:															
Έτος ζημιάς		8.197.342	10.769.085	15.032.683	11.322.001	12.640.369	15.132.671	14.840.611	16.154.733	17.770.811	16.771.783	13.949.059	15.915.012	18.117.791	
Μετά από 1 έτος		7.411.359	10.253.109	12.889.416	9.861.490	11.420.222	13.702.685	14.155.658	15.746.880	18.388.634	16.153.825	13.612.681	15.437.872		
Μετά από 2 έτη		6.677.254	9.940.361	11.845.381	8.850.457	10.674.195	13.131.624	13.618.555	15.439.187	18.018.187	15.848.002	13.032.085			
Μετά από 3 έτη		6.503.369	9.681.608	11.554.437	8.460.155	10.375.195	12.625.037	12.874.856	15.173.329	17.582.520	15.087.990				
Μετά από 4 έτη		6.114.111	8.811.000	11.252.733	8.342.929	10.312.396	11.754.390	12.674.423	14.526.006	16.954.995					
Μετά από 5 έτη		5.337.501	7.690.671	10.568.381	7.267.110	8.801.099	11.469.403	11.699.476	13.824.010						
Μετά από 6 έτη		5.316.110	7.473.060	10.560.888	7.090.919	8.806.256	11.057.836	11.547.421							
Μετά από 7 έτη		5.397.953	7.483.181	10.806.245	7.033.644	8.767.254	10.843.533								
Μετά από 8 έτη		5.402.750	7.319.745	10.794.928	7.005.793	8.752.253									
Μετά από 9 έτη		5.349.878	7.308.123	10.776.461	6.955.541										
Μετά από 10 έτη		5.366.912	7.271.713	10.827.434											
Μετά από 11 έτη		5.378.622	6.808.375												
Μετά από 12 έτη		5.315.638													
Τρέχουσα εκτίμηση σωρευμένων ζημιών		5.315.638	6.808.375	10.827.434	6.955.541	8.752.253	10.843.533	11.547.421	13.824.010	16.954.995	15.087.990	13.032.085	15.437.872	18.117.791	153.504.936
Σωρευμένες πληρωμές		5.170.472	6.805.622	7.105.106	6.785.594	8.573.805	10.308.241	11.323.726	12.929.227	15.460.506	12.346.935	9.971.139	10.990.524	7.028.407	124.799.302
Ποσό πρόβλεψης	**584.525**	**145.166**	**2.753**	**3.722.328**	**169.947**	**178.448**	**535.292**	**223.695**	**894.783**	**1.494.489**	**2.741.055**	**3.060.946**	**4.447.348**	**11.089.384**	**29.290.160**
Λοιπά αποθέματα ζημιών															364.903
Σύνολο αποθεμάτων εκκρεμών ζημιών	**584.525**	**145.166**	**2.753**	**3.722.328**	**169.947**	**178.448**	**535.292**	**223.695**	**894.783**	**1.494.489**	**2.741.055**	**3.060.946**	**4.447.348**	**11.089.384**	**29.655.063**

30. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΩΝ ΠΡΟΣ ΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ

Τα ποσά της υποχρέωσης αναλύονται ως εξής:

	2022	2021
Παρούσα αξία δουλευμένων υποχρεώσεων	57.067	70.921
Παρούσα αξία υποχρεώσεων παροχών προς το προσωπικό	**57.067**	**70.921**

Τα ποσά που αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων και στην Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων αναλύονται ως εξής:

	2022	2021
Τρέχον κόστος υπηρεσίας	10.369	19.741
Κόστος επιτοκίου	205	121
Αναλογιστικά (κέρδη) / ζημίες	(16.929)	2.077
Δουλευμένο έξοδο	**(6.354)**	**21.939**
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**70.921**	**48.982**
Δουλευμένο έξοδο	(6.354)	21.939
(Κέρδη) / ζημίες από πληρωμές	50.700	28.656
Πληρωμές	(58.200)	(28.656)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**57.067**	**70.921**

Οι βασικές αναλογιστικές υποθέσεις που χρησιμοποιήθηκαν ήταν οι εξής:

	2022	2021
Επιτόκιο προεξόφλησης	3,42%	0,35%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	1,8%	1,0%
Εναπομένουσα μέση εργασιακή ζωή υπαλλήλων (έτη)	12,13	13,13

Το πρόγραμμα του Κ. Ν. 2112/1920 αφορά την παροχή αποζημίωσης στο σύνολο του προσωπικού κατά την έξοδο του από την υπηρεσία λόγω συνταξιοδότησης και έχει υπολογισθεί αναλογιστικά λαμβάνοντας υπόψη τους όρους του ανωτέρου Νόμου.

Η ανάλυση ευαισθησίας βάσει λογικών αλλαγών στις σημαντικές αναλογιστικές παραδοχές την 31 Δεκεμβρίου 2022, έχει ως εξής:

- Μία αύξηση/(μείωση) του επιτοκίου προεξόφλησης κατά 1% /(1%) θα οδηγούσε σε μια (μείωση)/ αύξηση των υποχρεώσεων παροχών στο προσωπικό κατά (ΕΥΡΩ 6.275) / ΕΥΡΩ 7.148.
- Μία αύξηση/(μείωση) των μελλοντικών αυξήσεων των μισθών κατά 1%/(1%) θα είχε ως αποτέλεσμα μια αύξηση / (μείωση) των υποχρεώσεων παροχών στο προσωπικό κατά ΕΥΡΩ 6.586 / (ΕΥΡΩ 5.940).

Το Μάϊο του 2021, η Επιτροπή Διερμηνειών των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (IFRIC – IFRS Interpretations Committee), εξέδωσε την οριστική απόφαση ημερήσιας διάταξης υπό τον τίτλο «Κατανομή παροχών σε περιόδους υπηρεσίας (ΔΛΠ 19)» ("Attributing Benefits to Periods of Service (IAS 19)"). Η εν λόγω απόφαση της Επιτροπής παρέχει επεξηγηματικές πληροφορίες και διευκρινίσεις αναφορικά με τον τρόπο αναγνώρισης των συγκεκριμένων παροχών, ο οποίος διαφοροποιείται σε σχέση με τον τρόπο με τον οποίο αναγνωρίζεται, στην Ελλάδα μέχρι σήμερα, το προαναφερόμενο Πρόγραμμα Καθορισμένων Παροχών.

Η εφαρμογή της ως άνω οριστικής απόφαση έχει αντιμετωπισθεί ως μεταβολή λογιστικής πολιτικής, εφαρμόζοντας την αλλαγή αναδρομικά από την έναρξη της πρώτης συγκριτικής περιόδου, σύμφωνα με τις παραγράφους 19-22 του ΔΛΠ 8 (αναφερθείτε σημείωση 3.19).

31. ΠΙΣΤΩΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Στο κονδύλι «Πιστωτές και λοιπές εμπορικές υποχρεώσεις» περιλαμβάνονται υποχρεώσεις σε πράκτορες και ασφαλειομεσίτες ύψους ΕΥΡΩ 1.461.627 για το 2022 και ΕΥΡΩ 1.333.345 για το 2021.

32. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ

2022	**Οικόπεδα και Κτίρια**	**Μεταφορικά μέσα**	**Σύνολο**
Κόστος κτήσης			
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**637.370**	**91.529**	**728.899**
Προσθήκες	-	33.986	33.986
Πρόωρη λήξη συμβολαίων / Ανακατατάξεις μισθωμάτων	(2.431)	-	(2.431)
Έξοδα τόκων	16.671	5.113	21.784
Πληρωμές μισθωμάτων	(194.885)	(44.143)	(239.028)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**456.726**	**86.484**	**543.210**

2021	Οικόπεδα και Κτίρια	Μεταφορικά μέσα	Σύνολο
Κόστος κτήσης			
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**284.142**	**157.683**	**441.824**
Προσθήκες	-	9.325	9.325
Πρόωρη λήξη συμβολαίων / Ανακατατάξεις μισθωμάτων	535.213	(19.616)	515.596
Έξοδα τόκων	8.686	5.582	14.268
Πληρωμές μισθωμάτων	(190.670)	(61.443)	(252.113)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**637.370**	**91.529**	**728.899**

33. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

	2022	2021
Ασφαλιστικοί Οργανισμοί	343.214	277.120
Λοιποί φόροι-τέλη	1.746.239	1.542.543
Πιστωτές διάφοροι	412.160	383.772
Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	1.736.971	1.412.270
Σύνολο	**4.238.582**	**3.615.705**

Στα «Έξοδα χρήσεως δουλευμένα» περιλαμβάνονται προβλέψεις για έκτακτες αμοιβές πρακτόρων και μεσιτών ύψους ΕΥΡΩ 773.600 το 2022 και ΕΥΡΩ 638.442 το 2021 καθώς επίσης και προβλέψεις για αμοιβές και έξοδα προσωπικού ύψους ΕΥΡΩ 274.500 το 2022 και ΕΥΡΩ 262.544 το 2021.

34. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Ως συνδεμένα μέρη της Εταιρείας, θεωρούνται οι εταιρείες του Ομίλου και τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου όπως αυτά ορίζονται από το Δ.Λ.Π. 24 «Γνωστοποιήσεις Συνδεμένων Μερών». Η Εταιρεία ανήκουσα στον Χρηματοοικονομικό και Ασφαλιστικό Όμιλο Harel Insurance Investments and Financial Services Ltd παρέχει υπηρεσίες στα πλαίσια της συνήθους δραστηριότητάς της στις εταιρείες που αποτελούν τον Όμιλο με όρους συνεργασίας που δε διαφοροποιούνται ουσιωδώς από τους συνήθης εφαρμοζόμενους όρους που ισχύουν για τις μη συνδεμένες επιχειρήσεις. Οι συναλλαγές της Εταιρείας με συνδεμένα με αυτήν μέρη και οι προκύπτουσες απαιτήσεις και υποχρεώσεις έχουν ως κατωτέρω:

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022:

ΣΥΝΔΕΜΕΝΟ ΜΕΡΟΣ	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	ΕΣΟΔΑ	ΕΞΟΔΑ
Μέλη Δ.Σ. και Διοίκηση	-	70.000	-	404.248
Μητρική εταιρεία	31.287	34.064	1.059.905	1.041.443
Σύνολο	**31.287**	**104.064**	**1.059.905**	**1.445.691**

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021:

ΣΥΝΔΕΜΕΝΟ ΜΕΡΟΣ	**ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ**	**ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ**	**ΕΣΟΔΑ**	**ΕΞΟΔΑ**
Μέλη Δ.Σ. και Διοίκηση	-	70.000	-	397.868
Μητρική εταιρεία	-	44.309	1.070.949	1.023.867
Σύνολο	**0**	**114.309**	**1.070.949**	**1.421.734**

Οι συναλλαγές με τη Μητρική εταιρεία προέρχονται κυρίως από τις αντασφαλιστικές συμβάσεις που υπάρχουν και συγκεκριμένα αφορούν αντασφάλιστρα, προμήθειες, αποζημιώσεις και τόκους επί των αποθεμάτων.

35. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΣΥΝΤΑΞΗΣ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

Το Μάρτιο του 2023 σε τραπεζικά ιδρύματα των Ηνωμένων Πολιτειών της Αμερικής (ΗΠΑ), με έκθεση κυρίως στον τεχνολογικό κλάδο και τις αγορές κρυπτονομισμάτων, την Silvergate Bank, την Silicon Valley Bank και Signature Bank, εμφανίστηκαν ζητήματα ρευστότητας, ως αποτέλεσμα της συνεχιζόμενης αύξησης των επιτοκίων και της πτώσης των τιμών των κρυπτονομισμάτων, που οδήγησαν στη λήψη μέτρων από τις ρυθμιστικές αρχές των Ηνωμένων Πολιτειών για τη διατήρηση της εμπιστοσύνης των καταθετών και των επενδυτών στο τραπεζικό σύστημα των ΗΠΑ και για να επανέλθει ηρεμία στις διεθνείς κεφαλαιαγορές.

Οι καταρρεύσεις των Silicon Valley Bank και Signature Bank ήταν έως τότε η δεύτερη και τρίτη μεγαλύτερη τραπεζική πτώχευση στην ιστορία των ΗΠΑ.

Υπήρχαν πολλές τράπεζες που αντιμετώπισαν επίσης ζητήματα ρευστότητας όπως η First Republic Bank οπού στις αρχές Μαΐου 2023 ανακοινώθηκε ότι η JPMorgan Chase θα αγοράσει το μεγαλύτερο μέρος των περιουσιακών της στοιχείων και η Credit Suisse.

Στη περίπτωση της Credit Suisse η κατάρρευση συμβαίνει αμέσως μετά τις αρνητικές εξελίξεις στις τράπεζες των Ηνωμένων Πολιτειών, αλλά φαίνεται να μην έχει άμεση σχέση. Με απόφαση της κεντρικής Τράπεζας της Ελβετίας (SNB) αποφασίστηκε η απορρόφηση της Credit Suisse από την UBS.

Η Εταιρεία έχει μηδενική άμεση και έμμεση έκθεση σε χρεόγραφα ή αξιόγραφα των Silvergate Bank, Silicon Valley Bank, Signature Bank, First Republic Bank και Credit Suisse και πολύ μικρή έμμεση έκθεση σε χρεόγραφα ή αξιόγραφα της UBS και συνεχίζει να παρακολουθεί τις επιπτώσεις των παραπάνω στον ευρύτερο χρηματοπιστωτικό κλάδο και στην οικονομία.

Η θέση της Διοίκησης είναι ότι, αν και τα πρόσφατα γεγονότα έχουν προκαλέσει κάποιο βαθμό ανησυχίας στο ευρύ κοινό και στους επενδυτές, δεν είναι πολύ πιθανό να οδηγήσουν σε παγκόσμια τραπεζική κρίση/κρίση ρευστότητας. Ως εκ τούτου, η

Διοίκηση δεν αναμένει ότι τα παραπάνω θα έχουν σημαντική επίδραση στην Εταιρεία ή/και στον ελληνικό τραπεζικό/ασφαλιστικό τομέα.

Η Εταιρεία τον Φεβρουάριο 2023 έλαβε εγγυητική επιστολή από την μητρική εταιρεία Harel Insurance Investments and Financial Services Ltd, η οποία χρησιμοποιείται ως στοιχείο συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων στους υπολογισμούς του δείκτη κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας από το πρώτο τρίμηνο του 2023. Με την χρήση της εγγυητικής επιστολής ως συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια, ο δείκτης κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας στις 31.03.2023 ανήλθε σε 165,2%.

Η έκδοση της εγγυητικής επιστολής από την Harel Insurance Investments and Financial Services Ltd προς την Εταιρεία αποσκοπεί στην ενίσχυση της φερεγγυότητας της Εταιρείας και ταυτόχρονα την ανάπτυξη του κύκλου εργασιών και την αύξηση των εσόδων από επενδύσεις.

Το εν λόγω γεγονός αποτελεί μη διορθωτικό γεγονός (non-adjusting event).

Πέραν των ανωτέρω αναφερθέντων, δεν υπάρχουν μεταγενέστερα των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων γεγονότα, τα οποία αφορούν την Εταιρία για τα οποία να επιβάλλεται αναφορά.

36. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ

Νομικές Υποθέσεις

Υπάρχουν εκκρεμείς υποθέσεις που αφορούν κυρίως υποχρεώσεις της Εταιρείας σε ασφαλισμένους για ζημιές κλάδων στα πλαίσια της συνήθους επιχειρηματικής δραστηριότητας οι οποίες κατά την άποψη της Διοίκησης και των νομικών συμβούλων της Εταιρείας καλύπτουν επαρκώς την αντίστοιχη πρόβλεψη και κατά συνέπεια δεν αναμένεται να επιφέρουν ουσιώδη μεταβολή στην χρηματοοικονομική θέση της Εταιρείας. Ως εκ τούτου δε χρειάσθηκε να σχηματισθεί καμιά πρόσθετη πρόβλεψη για ενδεχόμενη ζημία, εκτός από τις ήδη σχηματισθείσες προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις. Δεν υπάρχει νομική ευθύνη κατά τις Εταιρείας εκτός των εκκρεμούν αποζημιώσεων.

Εγγυήσεις

Η Εταιρεία την 31 Δεκεμβρίου 2022 είχε δοσμένες χρηματικές εγγυήσεις συνολικού ύψους ΕΥΡΩ 189.039, με σημαντικότερη την εγγύηση καλής πληρωμής λόγω της συμμετοχής της στο σύστημα Φιλικού Διακανονισμού Ζημιών (ΣΑΠ) εξ ΕΥΡΩ 153.278 ως κάτωθι**:**

ΣΑΠ	153.278
Ενοίκια Κτιρίων	15.700
Μισθώσεις Αυτοκινήτων	14.934
Τράπεζες - Διαγωνισμοί	900
Παροχές Τρίτων	2.227
Σύνολο εγγυήσεων	**187.039**

Φορολογικά Θέματα

Η Εταιρεία έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές μέχρι και τη χρήση 2009, ενώ από την 31 Δεκεμβρίου 2021 έχουν πλέον παραγραφεί οι χρήσεις μέχρι και του 2014, με την επιφύλαξη ειδικών ή εξαιρετικών διατάξεων που τυχόν προβλέπουν μεγαλύτερη προθεσμία παραγραφής και υπό τις προϋποθέσεις που αυτές ορίζουν. Η Εταιρεία έχει λάβει πιστοποιητικά φορολογικής συμμόρφωσης με σύμφωνη γνώμη από τον ορκωτό ελεγκτή της για κάθε χρήση από το 2012 έως και το 2021 σύμφωνα με την Ελληνική φορολογική νομοθεσία. Η Εταιρεία δεν αναμένει να προκύψουν πρόσθετοι φόροι και προσαυξήσεις στο πλαίσιο ελέγχου των Ελληνικών φορολογικών αρχών για τις χρήσεις 2012 έως 2021. Επιπρόσθετα βάσει κριτηρίων ανάλυσης κινδύνου, οι Ελληνικές φορολογικές αρχές μπορεί να επιλέξουν την Εταιρεία για φορολογικό έλεγχο στο πλαίσιο των ελέγχων που διενεργούν σε εταιρείες που έλαβαν πιστοποιητικά φορολογικής συμμόρφωσης με σύμφωνη γνώμη του ορκωτού ελεγκτή. Στην περίπτωση αυτή, οι Ελληνικές φορολογικές αρχές έχουν το δικαίωμα να διενεργήσουν φορολογικό έλεγχο των χρήσεων που θα επιλέξουν, λαμβάνοντας υπόψη την εργασία για την έκδοση του πιστοποιητικού φορολογικής συμμόρφωσης. Η Εταιρεία το 2021 έλαβε εντολή ελέγχου από τις φορολογικές αρχές για τις χρήσεις 2017-2018 και ο έλεγχος δεν έχει ολοκληρωθεί έως την ημερομηνία έγκρισης των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων του 2022. Για τη χρήση 2022 βρίσκεται σε εξέλιξη η εργασία διασφάλισης φορολογικής συμμόρφωσης από τον νόμιμο ελεγκτή σύμφωνα με το άρθρο 65Α του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας του Νόμου 4174/2013. Δεν προβλέπεται από τα ανωτέρω να υπάρξει σημαντική επίδραση στην Καθαρή Θέση της Εταιρείας.

Λειτουργικές Μισθώσεις

Η Εταιρεία συνάπτει λειτουργικές μισθώσεις ακινήτων και αυτοκινήτων ως μισθώτρια για σκοπούς που σχετίζονται με τις δραστηριότητές της.

Από 1 Ιανουαρίου 2019, η Εταιρεία έχει αναγνωρίσει Δικαιώματα Χρήσης για τα εν λόγω μισθώματα.

37. ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ ΙΙ

Οι Ελάχιστες Κεφαλαιακές Απαιτήσεις καθώς και οι Απαιτούμενες Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Φερεγγυότητας ΙΙ υπολογίσθηκαν σύμφωνα με την ισχύουσα ασφαλιστική νομοθεσία.

	2022	**2021**
Ελάχιστες Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Φερεγγυότητας ΙΙ (MCR)	4.374.100	4.206.830
Δείκτης Ελάχιστων Κεφαλαιακών Απαιτήσεων Φερεγγυότητας ΙΙ	241,5%	313,5%
Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Φερεγγυότητας ΙΙ (SCR)	9.843.797	10.380.557
Δείκτης Κεφαλαιακών Απαιτήσεων Φερεγγυότητας ΙΙ	113,0%	133,0%

Χαλάνδρι, 29 Μαΐου 2023

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.	Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	Ο ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ	Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ
ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΚΟΤΣΙΛΙΝΗΣ Α.Δ.Τ. ΑΕ562521	ΚΑΡΛΟ ΣΑΪΑΣ Α.Δ.Τ. ΑΜ611985	ΣΩΤΗΡΙΟΣ ΛΕΚΚΟΣ Α.Δ.Τ. ΑΡ165442	ΦΩΤΙΟΣ ΚΟΥΡΗΣ Α.Δ.Τ. Ρ657701 ΑΡ. ΑΔΕΙΑΣ 3477 ΟΕΕ Α ΤΑΞΗ ΑΡ. Μ.Λ. 0027537

INTERASCO ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ Α.Ε.Γ.Α.

Γ.Ε.Μ.Η. : 7057801000

ΒΑΣ. ΓΕΩΡΓΙΟΥ 44 & ΚΑΛΒΟΥ, 152 33 ΧΑΛΑΝΔΡΙ

ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΧΡΗΣΗΣ ΑΠΟ 1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2022 ΕΩΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022

(Δημοσιοποιούμενα βάσει άρθρου 149 παρ.9 του Ν.4548/2018 για επιχειρήσεις που συντάσσουν ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, ενοποιημένες και μη, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α.)

Τα παρακάτω στοιχεία και πληροφορίες που συνοπτικά προκύπτουν από τις νόμιμα δημοσιευμένες Οικονομικές Καταστάσεις, στοχεύουν σε μια γενική ενημέρωση για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της "INTERASCO ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ Α.Ε.Γ.Α.". Συνιστούμε επομένως στον αναγνώστη πριν προβεί σε οποιουδήποτε είδους επενδυτική επιλογή ή άλλη συναλλαγή με την Εταιρεία, να ανατρέξει στην ιστοσελίδα της Εταιρείας, www.interasco.gr, όπου αναρτώνται οι Εγκεκριμένες Οικονομικές Καταστάσεις, καθώς και η έκθεση ελέγχου του ορκωτού ελεγκτή.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

Αρμόδια Υπηρεσία - Αρχή:	Υπουργείο Οικονομικών, Γενική Γραμματεία Εμπορίου και Προστασίας Καταναλωτή, Διεύθυνση Εταιριών και Γ.Ε.ΜΗ.
Διεύθυνση Διαδικτύου:	www.interasco.gr
Ημερομηνία εγκρίσης από το Διοικητικό Συμβούλιο των ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων (από τις οποίες αντλήθηκαν τα στοιχεία και οι πληροφορίες):	29 Μαΐου 2023
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής:	Κωνσταντίνος Μιχαλάτος
	Α.Μ. ΣΟΕΛ. 17701
Ελεγκτική Εταιρεία:	PriceWaterhouseCoopers S.A.
Τύπος έκθεσης ελέγχου ελεγκτών:	Με σύμφωνη γνώμη

ΣΥΝΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Πρόεδρος:	Κωνσταντίνος Κοτσιλίνης
Αντιπρόεδρος	Yair Hamburger
Διευθύνων Σύμβουλος:	Κάρλο Σαΐας
Μέλη:	Gideon Hamburger
	Michel Siboni
	Jeffrey Ellis Cohen
	Δημήτριος Γαλάνης

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	269.626	325.515
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	743.337	746.801
Δικαιώματα χρήσης	507.173	694.195
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμα προς πώληση	25.518.071	33.517.085
Λοιπές καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα	6.809.586	0
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	414.557	260.347
Χρεώστες ασφαλίστρων	6.003.984	5.111.326
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές	11.026.406	10.075.134
Λοιπές απαιτήσεις	2.259.750	2.263.622
Απαιτήσεις από φόρο εισοδήματος	79.035	0
Προμήθειες και λοιπά έξοδα παραγωγής επόμενων χρήσεων	5.157.185	4.584.200
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	8.362.615	9.425.499
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	**67.151.326**	**67.003.725**
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
Μετοχικό κεφάλαιο	9.500.000	9.500.000
Λοιπά στοιχεία	2.103.496	5.546.778
Σύνολο καθαρής θέσης (α)	**11.603.496**	**15.046.778**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Υποχρεώσεις παροχών προς το προσωπικό	57.067	70.921
Πιστωτές και λοιπές εμπορικές υποχρεώσεις	1.461.627	1.333.345
Υποχρεώσεις προς αντασφαλιστές	2.506.383	1.697.828
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	543.210	728.899
Φόροι πληρωτέοι	91.331	328.717
Λοιπές υποχρεώσεις	4.238.582	3.615.705
Σύνολο υποχρεώσεων (β)	**8.898.199**	**7.775.416**
Προβλέψεις εκκρεμών αποζημιώσεων	29.655.062	28.862.000
Προβλέψεις μη δεδουλευμένων ασφαλίστρων και λοιπές προβλέψεις	16.994.569	15.319.531
Σύνολο ασφαλιστικών προβλέψεων (γ)	**46.649.631**	**44.181.531**
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ (α)+(β)+(γ)	**67.151.326**	**67.003.725**

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

	01.01 - 31.12.2022	**01.01 - 31.12.2021**
Ασφαλίσεις κατά Ζημιών		
Ασφάλιστρα	35.097.443	31.215.033
Μείον : Αντασφάλιστρα	(7.786.689)	(6.229.575)
Λοιπά συναφή έσοδα ασφαλιστικών εργασιών	364.597	358.673
Μείον: Δεδουλευμένες προμήθειες και έξοδα παραγωγής	(8.543.528)	(7.595.355)
Μείον: Ασφαλιστικές αποζημιώσεις - Ιδία κράτηση	(11.954.099)	(9.784.865)
Μεταβολή ασφαλιστικών προβλέψεων-Ιδία κράτηση	(376.990)	(1.158.315)
Καθαρό εισόδημα επενδύσεων ασφαλίσεων κατά ζημιών	(3.122.818)	83.378
Κέρδη / (Ζημίες) ασφαλίσεων κατά Ζημιών	**3.677.916**	**6.888.973**
Λοιπά έσοδα	74.123	64.462
Λειτουργικά έξοδα	(6.490.070)	(5.916.580)
Λοιπά έξοδα	(193.112)	(272.329)
Κέρδη / (Ζημίες) προ φόρων	**(2.931.144)**	**764.526**
Φόρος εισοδήματος	(78.515)	(234.001)
Κέρδη / (Ζημίες) μετά από φόρους	**(3.009.659)**	**530.525**
Κέρδη / (Ζημίες) από αποτίμηση χαρτοφυλακίου διαθεσίμων προς πώληση, μετά από φόρους	(446.828)	(497.823)
Μη αναγνωρισθέντα αναλογιστικά Κέρδη /(Ζημίες), μετά από φόρους	13.204	(4.792)
Συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους	**(3.443.282)**	**27.911**

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ ΧΡΗΣΗΣ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

	31.12.2022	**31.12.2021**
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων 1ης Ιανουαρίου	**15.046.778**	**15.018.867**
Μεταβολή λογιστικής πολιτικής (Διερμηνεία ΔΛΠ 19)	0	0
Κέρδη / (Ζημίες) χρήσης μετά από φόρους	(3.009.659)	530.525
Καθαρό εισόδημα καταχωρημένο απευθείας στην καθαρή θέση	(433.624)	(502.614)
Διανεμηθέντα μερίσματα	0	0
Σύνολο Ιδιών Κεφαλαίων 31ης Δεκεμβρίου	**11.603.496**	**15.046.778**

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

	01.01 - 31.12.2022	**01.01 - 31.12.2021**
Σύνολο εισροών / (εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες	(672.162)	2.223.513
Σύνολο εισροών / (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες	(158.092)	(164.541)
Σύνολο εισροών / (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(232.631)	(251.586)
Σύνολο εισροών / (εκροών) χρήσης	**(1.062.884)**	**1.807.386**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών έναρξης χρήσης	9.425.499	7.618.113
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών λήξης χρήσης	**8.362.615**	**9.425.499**

ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

1. Η Εταιρεία,ως μέλος του Ομίλου της Harel Insurance Investments and Financial Services Ltd έχει κύριο μέτοχο την Harel Insurance Investments and Financial Services Ltd η οποία συμμετέχει στο Μετοχικό Κεφάλαιο με ποσοστό 93,99%.

2. Η Εταιρία έχει ελεγχθεί φορολογικά έως και τη χρήση 2009. Για τις χρήσεις 2012 έως 2022 η Εταιρία έχει υπαχθεί στο φορολογικό έλεγχο των ορκωτών ελεγκτών-λογιστών που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 65Α του Ν. 4174/2013. Οι Εκθέσεις Φορολογικής Συμμόρφωσης για τις χρήσεις 2012 έως 2021 εκδόθηκαν χωρίς διατύπωση επιφύλαξης ενώ ο φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2022 είναι σε εξέλιξη.

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 Οικονομικών Καταστάσεων και οι οποίες ενδέχεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση ή στην λειτουργία της Εταιρείας.

4. Δεν υφίστανται εμπράγματα βάρη επί των στοιχείων της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέση.

5. Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού της Εταιρείας την 31 Δεκεμβρίου 2022 ήταν 58 άτομα και την 31 Δεκεμβρίου 2021 62 άτομα.

6. Οι συναλλαγές της Εταιρείας με τα συνδεδεμένα προς αυτή μέρη έχουν ως εξής : **Μητρική Εταιρία** : α) Έσοδα € 1.059.905, β) Έξοδα € 1.041.443, γ) Απαιτήσεις € 31.287, δ) Υποχρεώσεις € 34.064 , **Μέλη Δ.Σ. και Διοίκηση** : α) Έξοδα € 404.248 β) Υποχρεώσεις € 70.000

7. Δεν υπάρχει άλλη ουσιώδης για τους αναγνώστες των Οικονομικών Καταστάσεων πληροφορία ως προς τη χρηματοοικονομική κατάσταση και πορεία των δραστηριοτήτων της Εταιρείας μέχρι την ημερομηνία της δημοσίευσής τους, η οποία θα απαιτούσε είτε την αναπροσαρμογή των οικονομικών καταστάσεων ή την γνωστοποίηση σε αυτές.

Χαλάνδρι, 29 Μαΐου 2023

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ Δ.Σ.	Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	Ο ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ	Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ
ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΚΟΤΣΙΛΙΝΗΣ	ΚΑΡΛΟ ΣΑΪΑΣ	ΣΩΤΗΡΙΟΣ ΛΕΚΚΟΣ	ΦΩΤΙΟΣ ΚΟΥΡΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΕ562521	Α.Δ.Τ. ΑΜ611985	Α.Δ.Τ. ΑΡ165442	Α.Δ.Τ. Ρ657701
			ΑΡ.ΑΔΕΙΑΣ 3477 ΟΕΕ Α
			ΤΑΞΗ ΑΡ. Μ.Λ. 0027537