Signature Not Verified
Digitally signed by Chambers Central Association
Date: 2023.09.22 20:20:48 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,22/09/2023
Αριθ. Πρωτ.:3050385

ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ

Αυτοματοποιημένης Καταχώρισης στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), στοιχείων της Ανώνυμης Εταιρείας με την επωνυμία **ΠΕΡΣΟΝΑΛ ΙΝΣΟΥΡΑΝΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ**, το διακριτικό τίτλο **PERSONAL INSURANCE ΑΕΓΑ ή PERSONAL INSURANCE ή PERSONAL ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ** και αριθμό ΓΕΜΗ **001074801000**.

Την **22/09/2023** καταχωρήθηκαν αυτοματοποιημένα στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), με **Κωδικό Αριθμό Καταχώρησης ,** τα κατωτέρω στοιχεία:

Α) Με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 3773000 οι εγκεκριμένες από την 08/09/2023 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 3773001 η από 08/09/2023 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:

- Η ελεγκτική εταιρεία **«ΣΥΝΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΙ ΟΡΚΩΤΟΙ ΛΟΓΙΣΤΕΣ ΑΕ»**, Α.Φ.Μ. 094394659-Δ.Ο.Υ. ΦΑΒΕ ΑΘΗΝΩΝ (ΜΕΓΑΛΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ), Αρ. ΓΕΜΗ 1216601000, και (Δ/νση : ΦΩΚ ΝΕΓΡΗ 3 ΤΚ , ΑΘΗΝΑ), με αριθμό μητρώου ΕΛΤΕ .

Τακτικοί Ελεγκτές:

- ο/η κ. ΣΙΜΑΤΟΣ ΧΡΗΣΤΟΣ του ΓΕΩΡΓΙΟΣ, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής, που γεννήθηκε στην το , με αριθμό μητρώου ΕΛΤΕ 29931.

Αναπληρωματικοί Ελεγκτές:

- ο/η κ. ΡΟΥΣΟΥ ΡΟΔΟΥΛΑ του ΠΑΝΑΓΗ, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής, που γεννήθηκε στην το , με αριθμό μητρώου

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.

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 αποτελει προιόν αυτοματοποιημένης καταχώρισης δυνάμει της διάταξης του άρθρου 26 του ν.4919/2022 με μέριμνα και ευθύνη του υπόχρεου.

Ετήσια Οικονομική Έκθεση 2022

Χρήσης από 1 Ιανουαρίου έως 31 Δεκεμβρίου 2022
(Σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς)



PERSONAL INSURANCE

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ
Αρ.Μ.Α.Ε.25590/05/Β/92/1
Αριθμός Γ.Ε.ΜΗ. 1074801000

Περιεχόμενα

I. ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ 4
II. Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή 17
III. ΕΤΗΣΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ της 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022 22
IV. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ 26
1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ 26
2. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ 27
2.1. Βάση Κατάρτισης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων 27
2.2. Μετατροπή των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων Σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ 27
2.3. Νέα Πρότυπα, Διερμηνείες και Τροποποιήσεις Προτύπων 27
2.4. Αλλαγές σε λογιστικές αρχές 33
2.5. Χρήση Εκτιμήσεων 33
2.6. Ενσώματα Πάγια Περιουσιακά Στοιχεία (Ιδιοχρησιμοποιούμενα) 34
2.7. Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία 35
2.8. Επενδυτικά Ακίνητα 35
2.9. Απομείωση Στοιχείων Ενεργητικού 36
2.10. Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία 36
2.11. Συναλλαγές σε Ξένο Νόμισμα 38
2.12. Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα Αυτών 38
2.13. Λοιπές Υποχρεώσεις 38
2.14. Πληροφόρηση κατά Τομέα 39
2.15. Μισθώσεις 39
2.16. Φόρος Εισοδήματος 39
2.17. Παροχές στο Προσωπικό 40
2.18. Προβλέψεις 40
2.19. Ασφαλιστήρια Συμβόλαια 41
2.20. Αναγνώριση Εσόδων 43
3 ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ 44
3.1 Ασφαλιστικός Κίνδυνος 44
3.2 Πιστωτικός Κίνδυνος 52
3.3 Κίνδυνος Αγοράς 55
3.4 Κίνδυνος Ρευστότητας 56
4 ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ 60
5 ΑΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ 62
6 ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ 63
7 ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ 65
8 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ 66
9 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ 67
10 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΕΣ 67
11 ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ 68

12 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΦΟΡΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ 68
13 ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΣ ΦΟΡΟΣ 68
14 ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΕΠΟΜΕΝΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ 70
15 ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ 70
16 ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ 70
17 ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ 71
18 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ 71
19 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΕΣ 71
20 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ 71
21 ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ 72
22 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΓΙΑ ΠΑΡΟΧΕΣ ΣΕ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΥΣ 72
23 ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ 73
24 ΔΟΥΛΕΥΜΕΝΑ (ΜΙΚΤΑ) ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΕΣΟΔΑ 76
25 ΕΚΧΩΡΗΘΕΝΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ 76
26 ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΠΩΛΗΣΗ Η ΛΗΞΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ 77
27 ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ 77
28 ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ 77
29 ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΩΝ 77
30 ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ 78
31 ΔΟΥΛΕΥΜΕΝΕΣ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ 78
32 ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ 78
33 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΕΞΟΔΑ 79
34 ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ / (ΕΞΟΔΑ) 79
35 ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ 79
36 ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ 81
37 ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ 81
38 ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ 81

Ι. ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ
ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ
ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΤΑΚΤΙΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ
ΤΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ

ΠΕΡΣΟΝΑΛ ΙΝΣΟΥΡΑΝΣ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

ΕΠΙ ΤΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ ΤΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 2022
ΠΕΡΙΟΔΟΣ 01/01/2022 - 31/12/2022

Κύριοι Μέτοχοι,

Έχουμε την τιμή να σας παρουσιάσουμε για έγκριση, σύμφωνα με τον Νόμο (άρθρα 148 - 150 του Ν. 4548/2018) και το Καταστατικό της Εταιρείας, τα πεπραγμένα και τις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας που συντάχθηκαν με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), όπως έχουν υιοθετηθεί και ισχύουν στην Ευρωπαϊκή Ένωση και αφορούν στην τριακοστή (30η) εταιρική Χρήση της Εταιρείας μας, η οποία καλύπτει το χρονικό διάστημα από 01/01/2022 έως 31/12/2022.

Κάνοντας μια σύντομη αναδρομή των πιο σημαντικών γεγονότων που συνέβησαν στο παραπάνω χρονικό διάστημα, σημειώνουμε τα εξής:

Το 2022 ήταν μία από τις πιο δύσκολες χρονιές για την παγκόσμια οικονομία. Η εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία το Φεβρουάριο του 2022 ήταν ο καταλύτης των μετέπειτα εξελίξεων. Η υφήλιος πέρασε από την κρίση της πανδημίας σε έναν πόλεμο με απρόβλεπτες συνέπειες παγκοσμίως και κυρίως για την Ευρώπη. Απόρροια των γεγονότων αυτών υπήρξε η ενεργειακή κρίση που προκάλεσε δυσλειτουργίες στην παγκόσμια εφοδιαστική αλυσίδα, με ελλείψεις σε βασικά αγαθά και με σημαντικές αυξήσεις τιμών. Ο πληθωρισμός που αρχικά αντιμετωπίσθηκε ως προσωρινό φαινόμενο, που σύντομα θα υποχωρούσε, εξελίχθηκε σε παγκόσμια πληγή που επηρεάζει το κόστος ζωής και το βιοτικό επίπεδο και ειδικότερα της Ευρώπης. Οι κεντρικές τράπεζες που αρχικώς υποστήριξαν την άποψη ότι επρόκειτο για παροδικό φαινόμενο, που οφείλονταν στην επανεκκίνηση της παγκόσμιας οικονομίας, μετά από την πανδημία, διαψεύσθηκαν παταγωδώς. Η απάντηση των κεντρικών τραπεζών στη συνέχεια υπήρξε βίαιη. Με αυξήσεις επιτοκίων και σύσφιξη της νομισματικής τους πολιτικής προσπαθούν να τιθασέψουν το «τέρας» του πληθωρισμού που το φθινόπωρο του 2022 άγγιξε το ρεκόρ 40ετίας. Το «ακριβό» χρήμα όμως θα οδηγήσει σε υφεσιακό κλίμα και ήδη η πρόβλεψη για την ανάπτυξη κρατιέται σε οριακά επίπεδα, τουλάχιστον όσον αφορά την οικονομία της Ευρωζώνης που επηρεάζεται και από τη συνέχιση του πολέμου.

Τους κλυδωνισμούς αυτής της κρίσης βιώνει, όπως είναι φυσικό και η χώρα μας, με τον πληθωρισμό να κλείνει στο 9,6% για το 2022, παρά τα αισιόδοξα μηνύματα της αποκλιμάκωσής του τους τελευταίους μήνες του 2022, με την πτώση των τιμών ενέργειας αλλά με αύξηση των τιμών στα τρόφιμα. Η αύξηση των επιτοκίων οδήγησε στην περαιτέρω άνοδο των αποδόσεων των ομολόγων και πτώση των τιμών τους. Το ελληνικό χρηματιστήριο το 2022 είχε καλύτερη και πιο ανθεκτική εικόνα έναντι των διεθνών αγορών, ωστόσο όλο το προγενέστερο πολυετές ράλι των ξένων αγορών είχε χαθεί.

Στα πλαίσια αυτά, της συνεχιζόμενης δηλαδή γεωπολιτικής αναταραχής λόγω του πολέμου στην Ουκρανία και των έντονων πληθωριστικών τάσεων στην οικονομία, η Εταιρεία μας θεωρεί ότι ο σημαντικότερος κίνδυνος που μπορεί να επηρεάσει την Χρηματοοικονομική της Κατάσταση και Φερεγγυότητα, είναι ο Κίνδυνος Αγοράς.

Όσον αφορά στον Ασφαλιστικό Κίνδυνο, η αύξηση των τιμών σε όλη τη γκάμα προϊόντων, είναι βέβαιο ότι θα επηρεάσει σε ένα βαθμό και το κόστος των ζημιών που θα κληθεί να καταβάλει η Εταιρεία, λόγω αύξησης στις τιμές ανταλλακτικών και εργασιών. Από την άλλη πλευρά, η ζήτηση των προϊόντων που διαθέτουμε, δεν επηρεάζεται ιδιαίτερα από τα γεγονότα και ο βαθμός έκθεσής μας έναντι αυτών καθαυτών των κινδύνων (κάλυψη πολέμου) θεωρούμε ότι είναι μικρότερος, δεδομένου ότι στην παρούσα χρονική συγκυρία δεν προσφέρουμε τέτοια ασφαλιστικά προϊόντα.

Επίσης, κατά τη σύνταξη της παρούσας, ο κύκλος εργασιών της Εταιρείας δείχνει να ανακάμπτει σε σχέση με το 2022. Όσον αφορά στον Κίνδυνο Αγοράς, και με "νωπές" ακόμα, τις συνέπειες από την πανδημία του κορονοϊού, που συνεχίζουν να δοκιμάζουν τις αγορές, ήρθε να προστεθεί και ο πόλεμος Ρωσίας – Ουκρανίας, οδηγώντας τις αγορές σε συνεχείς αναταράξεις. Η αύξηση του πληθωρισμού, η οποία τροφοδοτείται από την εφοδιαστική κρίση πρώτων υλών και κυρίως της ενέργειας, η συνεχιζόμενη σύρραξη μεταξύ Ρωσίας - Ουκρανίας και τέλος οι αποφάσεις των κεντρικών

τραπεζών να συνεχίσουν τη μείωση της πιστωτικής επέκτασης και την αύξηση των επιτοκίων, είναι οι παράγοντες που θα καθορίσουν την πορεία των αγορών διεθνώς. Ενώ οι ενδείξεις αποκλιμάκωσης των τιμών της ενέργειας φαίνεται να απομακρύνουν την περαιτέρω αύξηση του πληθωρισμού, οι γεωπολιτικές εξελίξεις εξακολουθούν να εγκυμονούν σοβαρούς κινδύνους. Είναι δύσκολο να προβλεφθεί η ταχύτητα αποκλιμάκωσης του πληθωρισμού και, συνεπώς, οι σχετικές επιδράσεις στην αγορά, στο κόστος παραγωγής και στα επιτόκια. Στα πλαίσια αυτά θα καθορισθεί και η πορεία της ελληνικής οικονομίας και των εγχώριων αγορών. Σε γενικές γραμμές επικρατεί ένα κλίμα αγωνίας και αβεβαιότητας για τις οικονομικές εξελίξεις, προκαλώντας εμπόδια στην επαναφορά της οικονομίας σε τροχιά ανάπτυξης. Στον αντίποδα, θετικό αντίκτυπο στις προοπτικές ανάπτυξης μπορεί να έχει μια θετική έκβαση όσον αφορά την ανάκτηση της επενδυτικής βαθμίδας για τα ελληνικά κρατικά ομόλογα και όχι μόνο.
Η Εταιρεία παρακολουθεί τις εξελίξεις αυτές και αναπροσαρμόζει, όταν το κρίνει αναγκαίο, την επενδυτική της πολιτική. Ως γνωστό, μέσα από τη στρατηγική και πολιτική διαχείρισης κινδύνων, όπως και από τη διαδικασία διαχείρισης επενδυτικού κινδύνου, έχει υιοθετήσει, χαμηλού ρίσκου επενδυτικό προφίλ.
Σε ό,τι αφορά στις επενδύσεις της Εταιρείας έχουμε να σημειώσουμε, με ημερομηνία αναφοράς τη σύνταξη της παρούσης, τα κάτωθι:

- Σχεδόν το 40% του χαρτοφυλακίου είναι λιγότερο ευαίσθητο στις συνέπειες και αυτό γιατί αποτελείται από ομόλογα EFSF και χρηματικά διαθέσιμα.
- Η Εταιρεία διατηρεί υψηλή ρευστότητα (προθεσμιακές καταθέσεις, καταθέσεις όψεως, ΕΓΕΔ και ταμείο) που κυμαίνεται στο 37% επί του συνόλου των επενδύσεών της (εκτός επενδυτικών ακινήτων).

Στα πλαίσια της αξιολόγησης της χρηματοοικονομικής κατάστασης και της φερεγγυότητας, διενεργούνται stress test scenarios, προκειμένου να αντιμετωπισθούν έντονες διακυμάνσεις των αγορών. Τα αντίστοιχα stress έχουν εφαρμοστεί και στην έμμεση έκθεση. Με βάση τα σενάρια αυτά, η Εταιρεία εξακολουθεί να καλύπτει επαρκώς τις Κεφαλαιακές της Απαιτήσεις, οι δε κίνδυνοι παραμένουν εντός των ορίων που έχει θέσει.
Η Εταιρεία βρίσκεται σε πλήρη ετοιμότητα παρακολουθώντας τις εξελίξεις, τόσο σε ό,τι αφορά στον πληθωρισμό όσο και στις γεωπολιτικές εξελίξεις του πολέμου Ρωσίας – Ουκρανίας και τις συνέπειες που προκαλούν αυτές στο Χρηματοοικονομικό της περιβάλλον. Κοινή πεποίθηση είναι ότι, όσο πιο σύντομα ξεπεραστεί η πολεμική σύρραξη, τόσο πιο γρήγορα θα επανέλθουν και οι χρηματαγορές.
Σε ό,τι αφορά στην ασφαλιστική αγορά, στη διάρκεια του 2022 η παραγωγή ασφαλίστρων αυξήθηκε κατά 4,2%, έναντι αύξησης κατά 7,7% το 2021. Η παραγωγή ασφαλίστρων στον κλάδο Ασφαλίσεων Ζωής αυξήθηκε κατά 2,4% ενώ στις Ασφαλίσεις κατά Ζημιών υπήρξε αύξηση κατά 6,1% που οφείλεται στην αύξηση της παραγωγής στους κλάδους Λοιπές Ζημίες Αγαθών (20,3%) και Γενικής Αστικής Ευθύνης (10%). Ο Κλάδος Αστικής Ευθύνης Χερσαίων Οχημάτων, με τη μεγαλύτερη συμμετοχή (30,7%) στις Ασφαλίσεις κατά Ζημιών, παρουσίασε αύξηση μόλις 0,7%. Όσον αφορά στην Εταιρεία, το ύψος των μικτών εγγεγραμμένων ασφαλίστρων και δικαιωμάτων του έτους 2022, συγκριτικά με το 2021, σημείωσε μείωση -2,92%, και αυτό λόγω του γεγονότος ότι δραστηριοποιείται σχεδόν αποκλειστικά στον Κλάδο Αυτοκινήτων που γενικώς παρουσίασε κάμψη σε όλη την αγορά, παρά την αύξηση κατά 7,47% που σημειώθηκε στους άλλους κλάδους.
Το ισχύον θεσμικό περιβάλλον που έχει διαμορφώσει το SOLVENCY II, η εφαρμογή των κανόνων εταιρικής διακυβέρνησης και οι απαιτήσεις αναφορών προς την Εποπτική Αρχή, έχουν προκαλέσει αύξηση στο κόστος λειτουργίας των ασφαλιστικών εταιριών. Είναι γεγονός ότι, ο τρόπος εταιρικής διακυβέρνησης και ο τρόπος υπολογισμού της φερεγγυότητας, σηματοδότησαν θεαματικές μεταβολές στην αποτίμηση του ενεργητικού και του παθητικού καθώς και του υπολογισμού των κινδύνων, που δεν είναι μόνον οι ασφαλιστικοί. Στη σημερινή συγκυρία είναι επιτακτική η ανάγκη, ώστε οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις να επανεξετάσουν το πλαίσιο κινδύνων που αντιμετωπίζουν λαμβάνοντας υπόψη, τις επιπτώσεις του πληθωρισμού και του πολέμου Ουκρανίας - Ρωσίας, στη συμπεριφορά των καταναλωτών, τις αλλαγές της νομισματικής πολιτικής των Κεντρικών Τραπεζών, καθώς και τις προκλήσεις που συνδέονται με την κλιματική αλλαγή. Επί πλέον, θα πρέπει να επενδύσουν στην ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητά τους και να αναπτύξουν ένα ολοκληρωμένο σύστημα διαχείρισης των κινδύνων που σχετίζονται με την ασφάλεια των συστημάτων.
Στο ήδη υπάρχον εποπτικό πλαίσιο, έχουν προστεθεί και ήδη εφαρμόζονται νέες υποχρεώσεις, ενώ σε εξέλιξη βρίσκονται οι διαδικασίες των ασφαλιστικών εταιρειών, προκειμένου να εναρμονιστούν με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 17 (IFRS 17- Insurance Contracts), η ισχύς του οποίου άρχισε την 1η Ιανουαρίου 2023, καθώς και με την αναμενόμενη αναθεώρηση του θεσμικού πλαισίου SOLVENCY II.
Η Εταιρεία μας, δραστηριοποιείται στους Γενικούς Κλάδους ασφάλισης, παρέχοντας πλήθος ασφαλιστικών προϊόντων και προγραμμάτων.

Εταιρική Διακυβέρνηση - Επιχειρησιακή Οργάνωση

1. Η Εταιρεία, έχοντας προσαρμόσει το σύστημα εταιρικής διακυβέρνησής της -σύμφωνα με το πλαίσιο του SOLVENCY II- λειτουργεί σε όλους τους τομείς, με βάση το Οργανόγραμμά της και τις τέσσερις βασικές λειτουργίες που θεσμικά, προβλέπονται.

Στη διάρκεια της κλειομένης Χρήσεως, λήφθηκαν αποφάσεις για τις οποίες πρέπει το Δ.Σ. να αναφερθεί ιδιαιτέρως, στην παρούσα Έκθεση:

- Έγκριση επισκόπησης και αναθεώρησης των Πολιτικών της Εταιρείας όπου απαιτείτο.
- Σύνταξη και έγκριση νέων Πολιτικών.
- Έγκριση και Διαβίβαση της Τακτικής Εποπτικής Έκθεσης 2021 (Regular Supervisory Report ή RSR).
- Έγκριση και Διαβίβαση της Έκθεσης Φερεγγυότητας και Χρηματοοικονομικής Κατάστασης 2021 (Solvency and Financial Condition Report ή SFCR).
- Συγκρότηση νεοεκλεγέντος Διοικητικού Συμβουλίου σε σώμα και ανάθεση ουσιαστικής διεύθυνσης εργασιών της Εταιρείας και εκπροσώπησης και διαχείρισης αυτής.
- Ορισμός Υπευθύνου Ασφαλείας Πληροφοριακών Συστημάτων (C.I.S.O.)
- Έγκριση Ετησίου Πλάνου Εργασιών Εσωτερικού Ελέγχου 2022.
- Έγκριση Μεσοπρόθεσμου Προγράμματος Διαχείρισης Κεφαλαίων 2022 – 2025.
- Έγκριση Έκθεσης Εκτίμησης Ιδίου Κινδύνου και Φερεγγυότητας (ORSA) 2022 – 2025.

Οι τέσσερις (4) βασικές λειτουργίες που θεσμικά, προβλέπονται, συνοπτικά ασκούνται ως εξής:

- ***Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων****:* Λειτουργεί στην Εταιρεία μας, με κατάλληλα καταρτισμένο προσωπικό. Ο Υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων, εντοπίζει, παρακολουθεί, ελέγχει και ποσοτικοποιεί τους κινδύνους. Μεριμνά για την παροχή κατάλληλων μεθοδολογιών και εργαλείων διαχείρισης κινδύνων.
- ***Εσωτερικός Έλεγχος:*** Λειτουργεί και παρέχεται με εξωπορισμό, από γνωστό, πιστοποιημένο διεθνή οίκο. Ο Εσωτερικός Έλεγχος, είναι αρμόδιος για τον ανεξάρτητο έλεγχο του πλαισίου διαχείρισης των κινδύνων, ώστε να διασφαλίζεται η αποτελεσματικότητα, καταλληλότητα και συνεπής εφαρμογή του.
- ***Κανονιστική Συμμόρφωση:*** Λειτουργεί παρακολουθώντας το κανονιστικό πλαίσιο και ενημερώνει σχετικά τη Διοίκηση, τις αρμόδιες Διευθύνσεις, Τμήματα και τους Υπευθύνους.
- ***Αναλογιστική Λειτουργία:*** Λειτουργεί και παρέχεται με εξωπορισμό, σε εξίσου καταξιωμένο εταιρικό σχήμα, με εμπειρία στο χώρο, συνδεόμενο επί μακρόν, με την Εταιρεία μας. Η Αναλογιστική Λειτουργία, υλοποιεί τη στρατηγική της Εταιρείας σε σχέση με τον Ασφαλιστικό Κίνδυνο και διατυπώνει γνώμη επί της πολιτικής και του προγράμματος αντασφάλισης της Εταιρείας.

Στις ανατεθείσες με εξωπορισμό «λειτουργίες», έχουν ορισθεί στελέχη της Εταιρείας μας που συνεργάζονται στενά μαζί τους, παρακολουθώντας παράλληλα το έργο τους.

2. Η Εταιρεία, έχει αναπτύξει και χρησιμοποιεί τις Τρεις Γραμμές Άμυνας (όπως αυτές περιγράφονται στην Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων), όπου συνεργάζονται οι βασικές λειτουργίες της, με στόχο την αποτελεσματική διαχείριση των Κινδύνων.

3. Η Εταιρεία χρησιμοποιεί λογισμικό Διαχείρισης Κινδύνων και Portfolio Management. Με το εν λόγω λογισμικό καλύπτονται οι απαιτήσεις του Πυλώνα I (Ποσοτικά Στοιχεία) και εν μέρει του Πυλώνα III (XBRL).

4. Στην εξυπηρέτηση του Δικτύου της, η Εταιρεία παρέχει νέες, σύγχρονες δυνατότητες. Ενδεικτικά, το υφιστάμενο ηλεκτρονικό σύστημα εξυπηρέτησης του Δικτύου των Συνεργατών, σε επίπεδο διαχείρισης ασφαλιστηρίων συμβολαίων, καθώς και είσπραξης ασφαλίστρων με εναλλακτικούς τρόπους πληρωμής, διαθέτει κάθε αναγκαία πληροφορία σε πραγματικό χρόνο, σε 24ωρη βάση, μέσω του Διαδικτύου.

5. Η Εταιρεία, λόγω του αντικειμένου της, δεν δημιουργεί ιδιαίτερα περιβαλλοντολογικά προβλήματα. Παρόλα αυτά, φροντίζει για την φιλικότητα της λειτουργίας της προς το περιβάλλον, χρησιμοποιώντας τεχνολογίες και πρακτικές που δεν το βλάπτουν (διπλούς υαλοπίνακες, αντικατάσταση ενεργοβόρων λαμπτήρων φωτισμού, ανακύκλωση χαρτιού, ανακύκλωση μελανιών εκτυπωτών, η κατάργηση πλαστικών θηκών κ.λπ.). Επί πλέον, και εντός των πλαισίων της επενδυτικής της πολιτικής, φροντίζει, όποτε αυτό είναι εφικτό, να επενδύει σε εταιρείες που αναπτύσσουν δραστηριότητες με θετικό περιβαλλοντικό πρόσημο.

6. Η Εταιρεία θεωρεί ότι η ανάπτυξή της είναι συνδεδεμένη με την ποιότητα και τη δίκαιη διαχείριση του ανθρώπινου δυναμικού της. Γι' αυτό το σκοπό, ελέγχει συστηματικά την καταλληλόλητα του Προσωπικού, ενώ δίνει ιδιαίτερη σημασία στην ίση μεταχείριση των εργαζομένων της, ανεξαρτήτως θέσης, ιδιαιτεροτήτων κ.τ.λ., στην προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα των εργαζομένων της, στην υγιεινή και την ασφάλεια στους χώρους εργασίας. Για την εφαρμογή των ως άνω έχουν εγκριθεί ανάλογες πολιτικές, όπως: «Πολιτική Καταλληλότητας και Αξιοπιστίας», «Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας», «Πολιτική Αποδοχών», «Πολιτική σχετικά με τη σεξουαλική παρενόχληση στο χώρο εργασίας» κ.α.

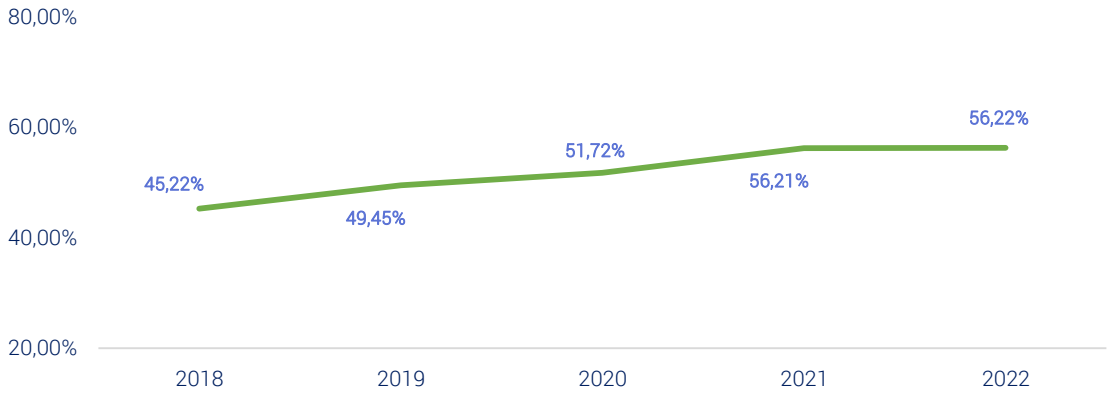
Οικονομικά Αποτελέσματα Χρήσης 2022 βάσει ΔΠΧΑ

Παρέχονται σύντομες χρηματοοικονομικές πληροφορίες για την πορεία της Εταιρείας, προκειμένου να δοθεί η αναγκαία ενημέρωση στους Μετόχους, για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα, κατά τη διάρκεια της χρήσης (01/01/2022-31/12/2022), αλλά και τα ουσιώδη γεγονότα που συνέβησαν και πώς αυτά επέδρασαν στις Οικονομικές της Καταστάσεις.

Κατά την περίοδο αναφοράς, η Εταιρεία παρουσίασε ζημιές, οφειλόμενες στην αποτίμηση του χαρτοφυλακίου επενδύσεών της.

Τα αποτελέσματα μετά από φόρους και λοιπά συνολικά έσοδα της Εταιρείας διαμορφώθηκαν σε ζημιές -1.831.170€ για το 2022 έναντι κερδών 71.113€ το 2021. Η μείωση των αποτελεσμάτων οφείλεται, όπως προαναφέρθηκε, κατά κύριο λόγω στις ζημιές που προέκυψαν από την αποτίμηση του επενδυτικού χαρτοφυλακίου της Εταιρείας που ανήλθαν στο ποσό 2,1 εκατ. ευρώ. Η αύξηση του πληθωρισμού, η συνεχιζόμενη σύρραξη μεταξύ Ρωσίας - Ουκρανίας και τέλος οι αποφάσεις των κεντρικών τραπεζών να συνεχίσουν τη μείωση της πιστωτικής επέκτασης και την αύξηση των επιτοκίων προκειμένου να τιθασέψουν τον πληθωρισμό, ήταν οι παράγοντες που καθόρισαν την πορεία των αγορών διεθνώς για τη χρονιά που μας πέρασε. Το Κόστος Ζημιών στον Κλάδο Αυτοκινήτων, αποτυπώνεται στο σχετικό δείκτη (Loss Ratio) της τελευταίας πενταετίας.

LOSS RATIO 2018 – 2022 ΚΛΑΔΟΥ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ



Η συνολική παραγωγή των εγγεγραμμένων ασφαλίστρων για το έτος 2022 ανήλθε στα 9.041.472€, σημειώνοντας μείωση -2,92% σε σύγκριση με το 2021.

Όπως αναφέρθηκε και ανωτέρω, ζημίες προέκυψαν από το χαρτοφυλάκιο των επενδύσεων στη Χρήση 2022, επηρεάζοντας σημαντικά τα συνολικά αποτελέσματα της Εταιρείας. Οι συνολικές ζημίες ανήλθαν στο ποσό των -1.785.414€, ως αλγεβρικό άθροισμα των ζημιών από την αποτίμηση του χαρτοφυλακίου και των προσόδων από αυτό.

Αντίθετα στη χρήση 2021 τα κέρδη επενδύσεων ανήλθαν στα 503.646€.

Τα συνολικά έξοδα το 2022 ανήλθαν στο ποσό των 8.566.088€ έναντι 8.846.407€ στη Χρήση 2021, παρουσιάζοντας μείωση -3,17%. Η εν λόγω μεταβολή οφείλεται κυρίως στη μείωση των λειτουργικών εξόδων σε σχέση με το 2021.

Οικονομική Θέση

Τα οικονομικά και διοικητικά πεπραγμένα της Χρήσης 2022, έχουν ως εξής:
Το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο ανέρχεται στα € 27,1 εκ, συμπεριλαμβανομένων των επενδυτικών ακινήτων, έχοντας παρουσιάσει μεταβολή κατά -10,72% (€ -3.251.394), σε σύγκριση με την προηγούμενη περίοδο αναφοράς. Κατά την εν λόγω περίοδο, η Εταιρεία εξακολούθησε να διαχειρίζεται το χαρτοφυλάκιό της, με γνώμονα την ολοένα και πιο άρτια διαχείριση των επενδύσεων, παρά τις δυσμενείς εξελίξεις στις αγορές διεθνώς.
Η Στρατηγική της Εταιρείας για το 2022 ήταν συντηρητική, λόγω της κρίσης και των διακυμάνσεων των χρηματαγορών. Παρά το γεγονός της επίτευξης υψηλού δείκτη Φερεγγυότητας για το 2021, η Εταιρεία δεν έχει προβεί σε επενδύσεις υψηλότερου ρίσκου. Οι επενδύσεις περιορίστηκαν σε Εταιρικά Ομόλογα και Έντοκα Γραμμάτια και σε μείωση ρευστών διαθεσίμων. Παράλληλα, διατηρήθηκαν οι επενδύσεις που βελτιώνουν τόσο την ποιότητα όσο και την πιστοληπτική διαβάθμιση των επενδυμένων κεφαλαίων της.
Πιο συγκεκριμένα, η Εταιρεία προέβη κυρίως στις ακόλουθες ενέργειες:

- Σε μείωση των θέσεών της σε προθεσμιακές καταθέσεις εσωτερικού, λόγω των χαμηλών επιτοκίων που διαμορφώνονται στην κατηγορία αυτών των τοποθετήσεων στο 2022 και η μείωση της έκθεσής της στον Κίνδυνο Συγκέντρωσης.
- Σε αύξηση των θέσεών της σε Εταιρικά Ομόλογα και σε Έντοκα Γραμμάτια .

Στον ακόλουθο πίνακα, παρουσιάζονται πιο αναλυτικά τα ποσά ανά επενδυτικό προϊόν και χρηματικών διαθεσίμων σε σύγκριση με την προηγούμενη περίοδο αναφοράς.

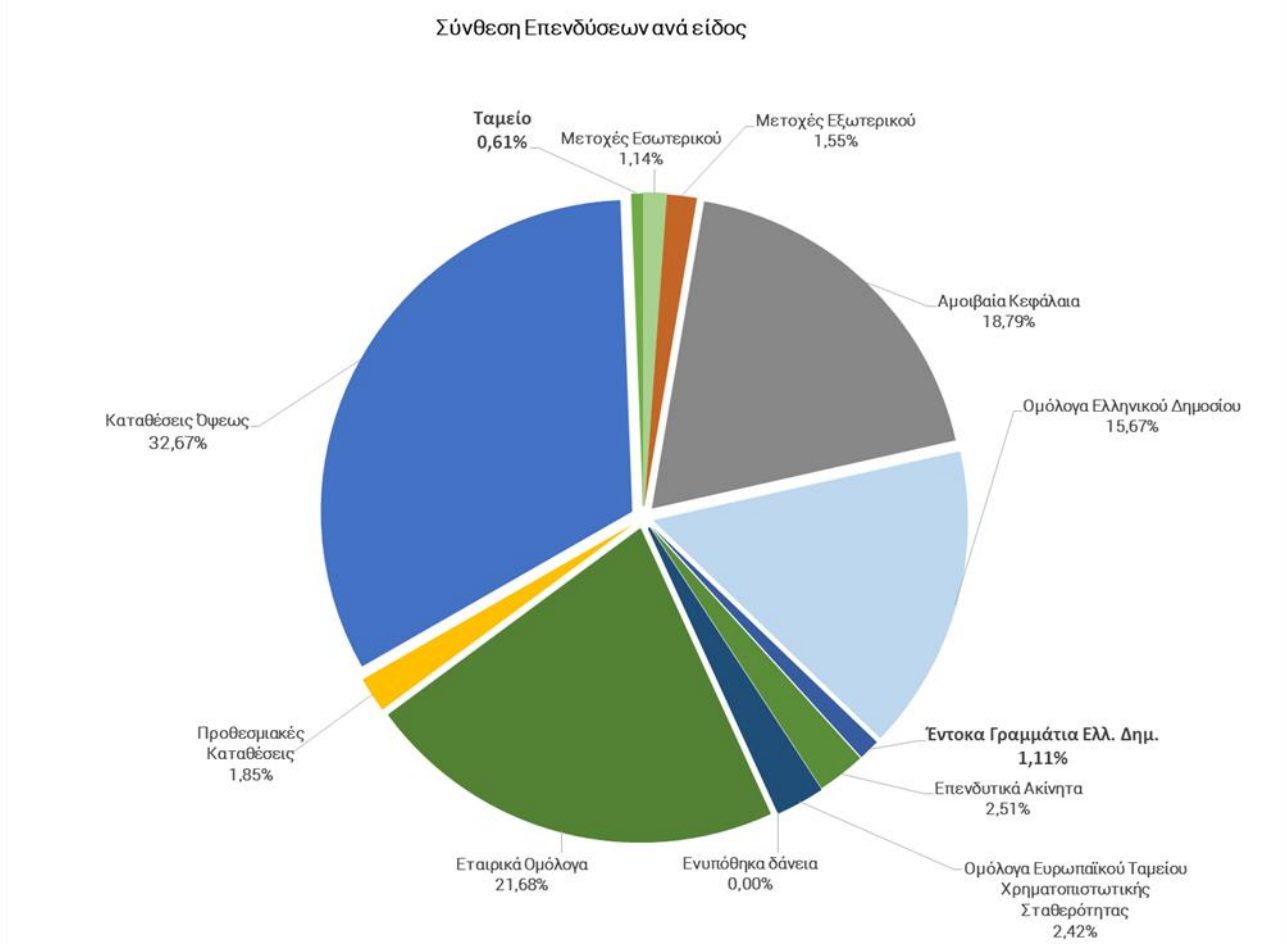
Είδος Επένδυσης	31.12.2022	31.12.2021
Επενδυτικά Ακίνητα	678.924	697.671
Μετοχές Εσωτερικού	307.991	317.554
Μετοχές Εξωτερικού	420.368	431.043
Αμοιβαία Κεφάλαια	5.086.932	5.480.472
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	4.242.017	5.508.359
Ομόλογα Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας	656.018	1.129.508
Εταιρικά Ομόλογα	5.870.006	5.753.893
Προθεσμιακές Καταθέσεις	500.006	2.350.002
Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	199.956	0,00
Έντοκα Γραμμάτια EU	99.988	0,00
Καταθέσεις Όψεως	8.844.904	8.493.663
Ταμείο	165.227	161.565
Σύνολο	**27.072.337**	**30.323.730**

Αναφορικά με τη σύνθεση του χαρτοφυλακίου, όπως παρουσιάζεται και στο γράφημα που ακολουθεί, η Εταιρεία διαθέτει μεγάλο μέρος των επενδύσεων σε:

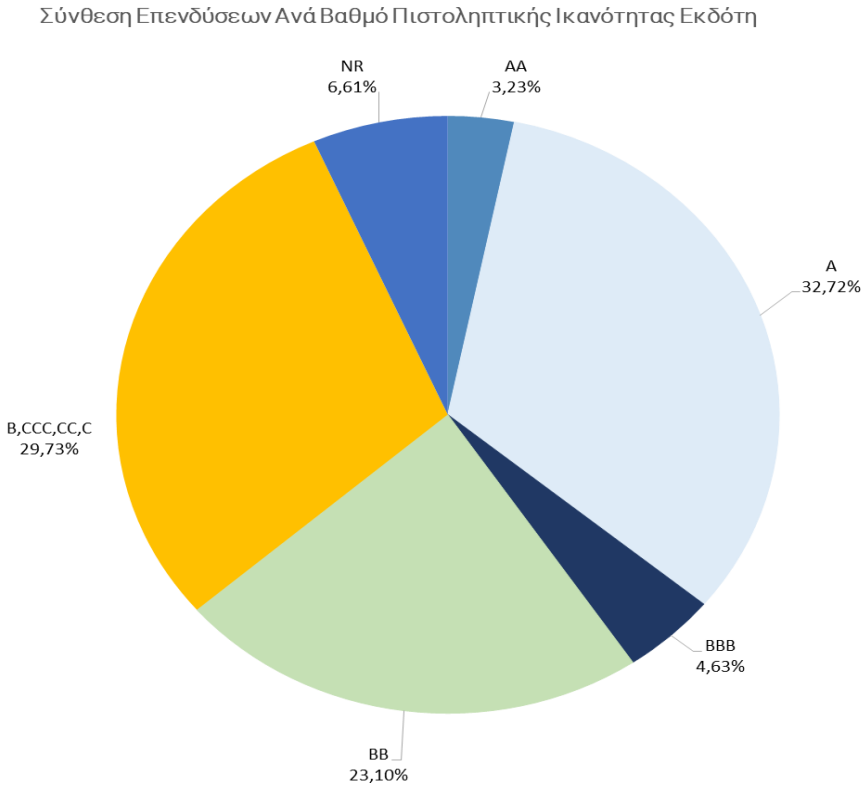
- Καταθέσεις Όψεως (32,67%),
- Εταιρικά Ομόλογα (21,68%),
- Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου (15,67%),
- Αμοιβαία Κεφάλαια (18,79%),
- Προθεσμιακές Καταθέσεις (1,85%),

- Ομόλογα Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (2,42%),
- Επενδυτικά Ακίνητα (2,51%),

Οι άμεσες επενδύσεις σε Μετοχές (εσωτερικού και εξωτερικού) συνεχίζουν να αποτελούν πολύ μικρό ποσοστό (1,14% και 1,55% αντιστοίχως). Κατά την διάρκεια της χρήσης αποκτήθηκαν Έντοκα γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου και Ευρωπαϊκής Ένωσης, σε ποσοστό 1,11% του χαρτοφυλακίου.



Στο ακόλουθο γράφημα, παρουσιάζεται η σύνθεση του επενδυτικού χαρτοφυλακίου ανά βαθμό πιστοληπτικής ικανότητας.



Στους πίνακες που ακολουθούν παρουσιάζονται τα χαρτοφυλάκια κρατικών και εταιρικών Ομολόγων ανά κατηγορία πιστοληπτικής διαβάθμισης.

Κρατικά Ομόλογα - Πιστοληπτική Διαβάθμιση	Ποσοστό
AA	15%
BB	85%

Η πιστοληπτική διαβάθμιση BB αναφέρεται σε επενδύσεις σε Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου και ένα ΕΓΕΔ, ενώ η πιστοληπτική διαβάθμιση AA αναφέρεται σε ένα Ομόλογο του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και ένα EU-Bill.

Εταιρικά Ομόλογα - Πιστοληπτική Διαβάθμιση	Ποσοστό
A	6%
BBB	19%
BB	26%
B	20%
CCC,CC,C	1%
Unrated	27%

Η Εταιρεία, σε μεγάλο βαθμό έχει επενδύσει σε Ομόλογα ποικίλης πιστοληπτικής διαβάθμισης, με στόχο την καλύτερη απόδοση, διατηρώντας ταυτόχρονα και υψηλή πιστοληπτική διαβάθμιση στα επενδυμένα κεφάλαιά της . Το 27% των Ομολόγων χωρίς πιστοληπτική διαβάθμιση αφορά σε Ομόλογα μεγάλων Ελληνικών Εταιρειών που δραστηριοποιούνται κυρίως στο χώρο των πετρελαιοειδών ενώ το 20% με πιστοληπτική διαβάθμιση Β αφορά κυρίως σε ομόλογα Ελληνικών Τραπεζών .

Τα έξοδα που αφορούν στις επενδύσεις, μειώθηκαν σε σύγκριση με την προηγούμενη περίοδο αναφοράς (31.12.2021). Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται το είδος των επενδυτικών εξόδων σε σύγκριση με την προηγούμενη περίοδο αναφοράς:

Είδος Επενδυτικών Εξόδων	31.12.2022	31.12.2021
Εταιρικά Ομόλογα	0	200
Έξοδα Θεματοφυλακής	24.865	24.874

Σύνολο	24.865	25.074

Τα έσοδα από επενδύσεις αναμένεται να αυξηθούν σε σχέση με το 2022, παρά το γεγονός ότι, οι γεωπολιτικές εξελίξεις εξακολουθούν να εγκυμονούν σοβαρούς κινδύνους και είναι δύσκολο να προβλεφθεί η ταχύτητα αποκλιμάκωσης του πληθωρισμού και, συνεπώς, οι σχετικές επιδράσεις στις αγορές. Οι λόγοι που συντείνουν στο γεγονός της αύξησης των εσόδων από επενδύσεις είναι:

- Η αύξηση των επιτοκίων στις νέες τοποθετήσεις της Εταιρείας,
- Η αξιοποίηση των καταθέσεων όψεως σε τοποθετήσεις σε προθεσμιακές καταθέσεις στις αρχές του 2023, που μέχρι εκείνη τη χρονική στιγμή δεν πρόσφεραν κανένα έσοδο,
- Η διαφαινόμενη άνοδος του χρηματιστηρίου, λόγω των προσδοκώμενων εταιρικών αποτελεσμάτων και των μερισματικών αποδόσεων που αυτές θα προσφέρουν,
- Η ανθεκτικότητα που επιδεικνύει η ελληνική οικονομία και η ανάκτηση της επενδυτικής βαθμίδας που θα οδηγήσει τη χώρα από τις αναδυόμενες στις αναπτυγμένες αγορές.

  Αναλυτικά τα έσοδα της επενδυτικής δραστηριότητας για την περίοδο αναφοράς, παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

	Σύνολο	Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτου	Λοιποί Κλάδοι
Ενοίκια ακινήτων	5.543	3.825	1.718
Έσοδα μετοχών	35.717	24.645	11.072
Τόκοι ομολόγων & λοιπών χρεογράφων	156.736	108.148	48.588
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	815	563	253
Άλλα έσοδα επενδύσεων	136.073	93.890	42.183
Κέρδη / Ζημίες από πώληση επενδύσεων	-8.560	-5.906	-2.653
Κέρδη / Ζημίες από αποτίμηση επενδύσεων	-2.111.739	-1.517.666	-594.073
Σύνολο Εσόδων	**-1.785.414**	**-1.292.502**	**-492.912**

Οι απαιτήσεις από ασφάλιστρα παρέμειναν περίπου στα ίδια επίπεδα, σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, 935.748€ (έναντι 886.055€ το 2021).

Τα Ίδια Κεφάλαια μειώθηκαν κατά -12,97%, λόγω μείωσης των αποτελεσμάτων, συνεπεία των ζημιών από την αποτίμηση χρεογράφων της Εταιρείας. Τα Ίδια Κεφάλαια διαμορφώθηκαν στα 13.296.729€ από 15.277.637€ (αφαιρουμένου του προβλεπόμενου μερίσματος).

Παράθεση αντιπροσωπευτικών Χρηματοοικονομικών Δεικτών:

Αριθμοδείκτης	Τύπος	2022	2021
Γενική Ρευστότητα	Σύνολο Ενεργητικού - Πάγια – Αναβαλλόμενη Φορολογία / Σύνολο Υποχρεώσεων + Ασφαλιστικές Προβλέψεις	148,59%	157,63%
Κυκλοφοριακή Ταχύτητα Απαιτήσεων από Ασφάλιστρα	Απαιτήσεις από Χρεώστες Ασφαλίστρων * 365 / Καθαρά Εγγεγραμμένα Ασφάλιστρα και Συναφή Έσοδα	42	38
Διάρθρωση Ιδίων Κεφαλαίων	Ίδια Κεφάλαια / Ξένα Κεφάλαια	67,93%	74,63%
Καθαρό Περιθώριο Κέρδους	Βασικά Καθαρά Κέρδη Μετά Φόρων / Καθαρά Εγγεγραμμένα Ασφάλιστρα και Συναφή Έσοδα	-22,51%	0,84%
Αποδοτικότητα Ιδίων Κεφαλαίων	Βασικά Καθαρά Κέρδη Μετά Φόρων / Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	-13,77%	0,47%
Βασικά Κέρδη/Ζημίες ανά	Καθαρά Κέρδη Μετά Φόρων	-1,10	0,04

Μετοχή σε €	Σύνολο Μετοχών

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται τα αποτελέσματα της Εταιρείας, προ και μετά φόρων για την περίοδο αναφοράς.

Τίτλοι Λογαριασμών	Σύνολο
Ασφάλιστρα Πρωτασφαλίσεων	7.136.993
Δικαιώματα Συμβολαίων	1.904.479
Εκχωρηθέντα Ασφάλιστρα	-905.137
Καθαρά Εγγεγραμμένα Ασφάλιστρα και Συναφή Έσοδα	**8.136.335**
Κέρδη/Ζημιές από Πώληση ή Λήξη Επενδύσεων	-8.560
Κέρδη/Ζημιές από Αποτίμηση Επενδύσεων	-2.111.739
Λοιπά Έσοδα Επενδύσεων	334.885
Έσοδα Επενδύσεων	**-1.785.414**
ΣΥΝΟΛΟ ΕΣΟΔΩΝ	**6.350.921**
ΕΞΟΔΑ	
Αποζημιώσεις Ασφαλισμένων	-4.355.570
Αποζημιώσεις Ασφαλισμένων Αναλογία Αντασφαλιστών	87.666
Μεταβολή Ασφαλιστικών Προβλέψεων	724.745
Δουλευμένες Προμήθειες Παραγωγής	-2.246.836
Λειτουργικά Έξοδα	-2.932.330
Χρηματοοικονομικά Έξοδα	-45.411
Λοιπά Έσοδα/Έξοδα	201.648
ΣΥΝΟΛΟ ΕΞΟΔΩΝ	**-8.566.088**
ΚΕΡΔΗ/ΖΗΜΙΕΣ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	**-2.215.167**
Φόρος Εισοδήματος	373.603
ΚΕΡΔΗ/ΖΗΜΙΕΣ ΜΕΤΑ ΦΟΡΩΝ	-1.841.564
ΛΟΙΠΑ ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ	
Αναλογιστικά Έσοδα/Ζημίες από Προγράμματα Καθορισμένων Παροχών	13.325
Φόρος Εισοδήματος επί των Λοιπών Συνολικών Εσόδων Περιόδου	-2.931
ΛΟΙΠΑ ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΜΕΤΑ ΦΟΡΩΝ	**10.394**
Καθαρά Αποτελέσματα Περιόδου μετά από Φόρο Εισοδήματος	**-1.831.170**

Προβλεπόμενη Πορεία και Εξέλιξη Παραγωγής Ασφαλίστρων της Εταιρείας για την Επόμενη 3ετία 2023 – 2025

Ασφάλιστρα Πρωτασφαλίσεων και Δικαιώματα: Το ύψος των εγγεγραμμένων ασφαλίστρων (καθαρών ασφαλίστρων και δικαιωμάτων) της προσεχούς 3ετίας, σε σχέση με το προηγούμενο κάθε φορά έτος, εκτιμάται ότι θα κυμανθεί, ως κάτωθι:

Έτος	2022[1]	2023	2024	2025
Ασφάλιστρα	7.112.500	7.361.500	7.586.000	7.818.000
Δικαιώματα	1.897.200	1.962.500	2.020.000	2.079.700
Σύνολο	**9.009.700**	**9.324.000**	**9.606.000**	**9.897.700**
Μεταβολή		**3,49%**	**3,02%**	**3,04%**

[1] Κατά τη σύνταξη του Μεσοπρόθεσμου Προγράμματος Διαχείρισης Κεφαλαίων δεν είχε κλείσει η χρήση 2022, ως εκ τούτου τα αναγραφόμενα ασφάλιστρα της χρήσεως 2022 είναι κατά προσέγγιση.

Η προσδοκώμενη αύξηση της παραγωγής δεν θα προέλθει μόνο από ενδεχόμενη αλλαγή της τιμολογιακής πολιτικής της Εταιρείας και από την προσπάθεια για περαιτέρω διεύρυνση του δικτύου συνεργατών της αλλά και από τις

εξελίξεις στο χώρο της ελληνικής οικονομίας και κατ' επέκταση της ασφαλιστικής αγοράς.

Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Φερεγγυότητας II

Το μεγαλύτερο μέρος της Κεφαλαιακής Απαίτησης προέρχεται από τον Ασφαλιστικό Κίνδυνο του Κλάδου κατά Ζημιών (47%), ενώ σημαντικό μέρος προέρχεται επίσης από τον Κίνδυνο Αγοράς (31%). Ακολουθεί ο Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου (17%), ενώ οι υπόλοιποι κίνδυνοι είναι ο Λειτουργικός Κίνδυνος (4%) και ο Ασφαλιστικός Κίνδυνος Κλάδου Υγείας (1%).

Στον ακόλουθο πίνακα, παρουσιάζονται αναλυτικά τα αποτελέσματα των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων Φερεγγυότητας και των Ελάχιστων Κεφαλαιακών Απαιτήσεων για την περίοδο αναφοράς, σε σχέση με την προηγούμενη. Η Εταιρεία, έχει πλήρη κεφαλαιακή κάλυψη διατηρώντας Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας στο 224%.

Κεφαλαιακές Απαιτήσεις	31.12.2022	31.12.2021	Μεταβολή %
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (SCR Ratio)	**224%**	**215%**	**4%**
Δείκτης Ελάχιστης Κεφαλαιακής Απαίτησης (MCR Ratio)	**390%**	**446%**	**-13%**
Επιλέξιμα Ίδια Κεφάλαια	15.614.723	16.508.259	-5%
Κεφαλαιακές Απαιτήσεις	6.974.060	7.664.726	-9%
Ελάχιστες Κεφαλαιακές Απαιτήσεις	4.000.000	3.700.000	8%
Βασικές Κεφαλαιακές Απαιτήσεις	6.599.203	7.246.037	-9%
Λειτουργικός Κίνδυνος	374.857	418.689	-10%
Κίνδυνος Αγοράς	2.860.716	3.486.763	-18%
Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου	1.555.049	1.447.303	7%
Ασφαλιστικός Κίνδυνος Κλάδου Ζημιών	4.231.352	4.573.387	-7%
Ασφαλιστικός Κίνδυνος Κλάδου Υγείας	81.545	86.751	-6%

Κεφαλαιακές Απαιτήσεις σε €

Ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας και ο Δείκτης Ελάχιστης Κεφαλαιακής Απαίτησης, έχουν υπολογιστεί αφαιρουμένου του ποσού του υπό διανομή μερίσματος συνολικού ποσού 149.738,58€.

Για το έτος 2022 η Εταιρεία υπερκάλυψε το σύνολο των κεφαλαιακών απαιτήσεών της που απορρέουν από το πλαίσιο της Φερεγγυότητας II.

Κατά την περίοδο αναφοράς, η Εταιρεία παρουσίασε σημαντική επίδοση αναφορικά με τις απαιτήσεις Φερεγγυότητας II. Συγκεκριμένα, σύμφωνα με το υφιστάμενο χαρτοφυλάκιο, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις ανήλθαν σε €6.974 χιλ. ενώ τα ίδια κεφάλαια που διαθέτει για την κάλυψη των απαιτήσεων είναι €15.615 χιλ. Οι Ελάχιστες Κεφαλαιακές Απαιτήσεις διαμορφώθηκαν σε €4.000 χιλ. με τα κεφάλαια που διαθέτει η Εταιρεία προς κάλυψή τους να είναι ίσα με €15.615 χιλ. καθώς όλα τα Κεφάλαια της Εταιρείας χαρακτηρίζονται ως Κεφάλαια υψηλής ποιότητας (Tier 1).

Λαμβάνοντας υπόψη την υπό έγκριση διανομή μερίσματος και τη χρήση των προαναφερόμενων μεταβατικών μέτρων, ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (SCR Ratio) κυμαίνεται στο 224% και ο Δείκτης Ελάχιστων Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (MCR Ratio) στο 390%.

Κυριότεροι Κίνδυνοι και Αβεβαιότητες

Θεωρητικά, οι κυριότεροι «κίνδυνοι» στους οποίους εκτίθεται η Εταιρεία και θα ήταν δυνατό να εμφανισθούν μελλοντικά, καταγράφονται παρακάτω:

- Κίνδυνος Συγκέντρωσης: Ανήκει στον κίνδυνο αγοράς (Market Risk) και ορίζεται ως ο κίνδυνος που διατρέχει η Εταιρεία, όταν συγκεντρώσει τις επενδύσεις της σε ένα προϊόν, έναν εκδότη κλπ. Επίσης παρακολουθείται ο κίνδυνος συγκέντρωσης σε ασφαλισμένα κεφάλαια μέσω κατάλληλων δεικτών.
- Κίνδυνος Αγοράς: Ο κίνδυνος λόγω των διακυμάνσεων της αγοράς να μεταβληθούν τα περιουσιακά στοιχεία (μετοχές, ομόλογα, προθεσμιακές, ακίνητα κλπ.) ή οι υποχρεώσεις της Εταιρείας.
- Πιστωτικός Κίνδυνος: Ο κίνδυνος κατά τη διάρκεια μίας σύμβασης, όπου ο Αντισυμβαλλόμενος δεν ανταπεξέρχεται στις υποχρεώσεις του προς την Εταιρεία. Αντισυμβαλλόμενος μπορεί να θεωρηθεί κάθε τρίτος, με τον οποίο συνεργάζεται η Εταιρεία και αξιώνει χρηματική αποζημίωση λόγω συμβατικής υποχρέωσης, π.χ. Συνεργάτες, Διαμεσολαβητές, Αντασφαλιστικές Εταιρείες κ.α.

- Ασφαλιστικός Κίνδυνος: Ο κίνδυνος δυσμενούς μεταβολής της αξίας των ασφαλιστικών υποχρεώσεων, λόγω λανθασμένων (ή ανεπαρκών) παραδοχών, κατά την τιμολόγηση των προϊόντων. Περιέχει τον Καταστροφικό Κίνδυνο, που είναι ο κίνδυνος να επέλθει μία μεν, αλλά «καταστροφική» ζημιά.

Η Εταιρεία, λαμβάνει όλα εκείνα τα απαιτούμενα μέτρα, προκειμένου να ελαχιστοποιηθεί η έκθεσή της, ιδίως στους ανωτέρω κινδύνους και με εξειδικευμένη πληροφόρηση, στοχεύει στη διαρκή μείωση των τυχόν δυσμενών εξελίξεων.

Παρακολουθούνται επισταμένως, όλοι οι «κίνδυνοι». Ωστόσο, η μη «προβλέψιμη» εικόνα της χρηματοπιστωτικής αγοράς, αποτελεί σημαντική παράμετρο αβεβαιότητας που επιβάλλει «αυξημένη» επαγρύπνηση.

Οι αγορές παρακολουθούνται, ιδιαίτερα κάτω από τις παρούσες συνθήκες, και με την ακολουθούμενη πολιτική της στις επενδύσεις και τη συνεχιζόμενη κερδοφορία της, θα πετύχει περαιτέρω κεφαλαιακή αύξηση.

Προοπτικές

Το 2023 ξεκίνησε αισιόδοξα με τον πληθωρισμό να παρουσιάζει ελαφρά πτώση, τις κεντρικές τράπεζες να συνεχίζουν μεν την πολιτική της αύξησης των επιτοκίων αλλά σε χαμηλότερα επίπεδα και τα χρηματιστήρια να ανακάμπτουν. Ακόμη όμως κι εάν ο πληθωρισμός έπιασε κορυφή και το σενάριο της οικονομικής ύφεσης ξεθωριάζει, οι προβλέψεις συγκλίνουν ότι η υποχώρηση των τιμών και η εκτόνωση της κρίσης θα είναι εξαιρετικά αργή. Τις πρώτες ημέρες του 2023 το χρηματιστήριο παρουσιάζει συνεχείς ανόδους και ήδη ξεπέρασε τις 1100 μονάδες. Γεωπολιτικά, η ελληνική οικονομία συνεχίζει να επηρεάζεται από τον πόλεμο Ρωσίας – Ουκρανίας και επί πλέον από τις συνεχείς διενέξεις με τη γείτονα χώρα.

Παρά το γεγονός, σύμφωνα με τα μέχρι τώρα δεδομένα, ότι ο εγχώριος ασφαλιστικός κλάδος φαίνεται να έχει ανταπεξέλθει ικανοποιητικά στις επιπτώσεις αυτές, η συνέχιση της οικονομικής αβεβαιότητας σε συνδυασμό με την αλλαγή της νομισματικής πολιτικής των Κεντρικών Τραπεζών, καθιστούν αβέβαιες τις εκτιμήσεις για την κερδοφορία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων και τις αποτιμήσεις των περιουσιακών στοιχείων τους.

Η έντονη αύξηση του πληθωρισμού οδηγεί, όπως προαναφέρθηκε, τις Κεντρικές Τράπεζες να εγκαταλείψουν τις πολιτικές της χαλάρωσης, σχετικά με τη ρευστότητα και τα μηδενικά επιτόκια. Αυτό είναι κάτι που οι αγορές πρέπει να αποτιμήσουν. Ο υψηλότερος πληθωρισμός είναι ένα ξεκάθαρα αρνητικό δεδομένο για τις μετοχές και θα εκτινάξει τις αποδόσεις των ομολόγων.

Η Εταιρεία δείχνει να μην επηρεάζεται σημαντικά, μέχρι στιγμής, σε ό,τι αφορά στην παραγωγή ασφαλίστρων και στο ύψος των ζημιών, εντούτοις δεν θα μπορέσει να αποφύγει τις συνέπειες του Κινδύνου Αγοράς που αφορά κυρίως τις τιμές των χρεογράφων (ομολόγων, μετοχών, αμοιβαίων κεφαλαίων κλπ.) για όσο διάστημα συνεχίσει να επικρατεί η αβεβαιότητα για τις οικονομικές εξελίξεις και η σχετική αναστάτωση των αγορών.

Η Εταιρεία βρίσκεται σε πλήρη ετοιμότητα παρακολουθώντας τις εξελίξεις και τις συνέπειες που προκαλούνται από αυτές στο χρηματοοικονομικό της περιβάλλον. Παραμένει παράλληλα, σταθερή στη φιλοσοφία που έχει υιοθετήσει εδώ και χρόνια ακολουθώντας μια ορθολογική πολιτική, με την οποία καταφέρνει να ανταποκρίνεται στις σημερινές υψηλές απαιτήσεις που επικρατούν στο χώρο παροχής υπηρεσιών ασφάλισης. Άμεσος στόχος της Διοίκησης είναι, μέσα από την τυποποίηση των εσωτερικών διαδικασιών η Εταιρεία, να παραμένει μπροστά από τις εξελίξεις και να συνεχίζει να διαμορφώνει σύγχρονα, αξιόπιστα και ευέλικτα προϊόντα, με ανταγωνιστικό κόστος. Όραμά της ήταν και παραμένει, η σταθερή και συνεχόμενη υγιής ανάπτυξη του μεγέθους της, διατηρώντας την υπάρχουσα αξιοπιστία της και ενισχύοντας τη δυναμική της παρουσία, στην εγχώρια ασφαλιστική αγορά.

Η Εταιρεία, παρατηρεί διαρκώς τις εξελίξεις, ώστε με τα επιστημονικά της στελέχη, να αντιμετωπίζει τους «κινδύνους». Έχει καταστεί περισσότερο από σαφές, ότι η εύρυθμη λειτουργία της επιχείρησης, εξασφαλίζεται εφόσον παραμένει υψηλή η φερεγγυότητά της, με το διαρκή έλεγχο του Απαραίτητου Κεφαλαίου Φερεγγυότητας (SCR).

Η Εταιρεία τα τελευταία χρόνια, προέβη σε αναδιάρθρωση των επενδύσεών της, οι οποίες, εφόσον κριθεί απαραίτητο, θα επαναξιολογηθούν.

Οι απρόβλεπτες οικονομικές συνθήκες που επικρατούν στην αγορά (ασφαλιστική και εν γένει), επιβάλλουν περαιτέρω προσήλωση στους στόχους της ανάπτυξης, του περιορισμού του λειτουργικού κόστους και της βελτιστοποίησης των επενδύσεων.

Κατά τη Χρήση του 2023 και παρά τα προβλήματα που θα αντιμετωπίσουμε από τη συνεχιζόμενη γεωπολιτική κρίση και την επίμονη διατήρησης υψηλών ποσοστών πληθωρισμού, θα συνεχίσουμε την προσήλωσή μας στους στόχους που υπηρετούμε, στην επιχειρηματική πολιτική μας, όπως:

- Ανάπτυξη σε τοπικές αγορές όπου απαιτείται μεγαλύτερη διείσδυση. Στόχος η αναλογικότερη κατανομή των ασφαλιστικών εργασιών και η εμπέδωση της παρουσίας της Εταιρείας, με περισσότερα σημεία πώλησης.
- Περαιτέρω εκσυγχρονισμός με συνεχή αναβάθμιση του επιπέδου ποιότητας των παρεχομένων υπηρεσιών προς τους Ασφαλισμένους αλλά και προς τους Συνεργάτες μας, με βάση την περαιτέρω ψηφιοποίηση και τον εκσυγχρονισμό του πληροφοριακού συστήματος της Εταιρείας.
- Διαχείριση των στοιχείων του Ενεργητικού, με επιδίωξη του βέλτιστου αποτελέσματος, ώστε να αποδίδουν τη μέγιστη ωφέλειά τους, σε συνδυασμό με την ελαχιστοποίηση των κινδύνων που είναι εκτεθειμένη η Εταιρεία.
- Η συνέχιση της εφαρμογής του Συστήματος Εταιρικής Διακυβέρνησης, με βάση το θεσμικό πλαίσιο SOLVENCY II.

Μεταγενέστερα Γεγονότα από τη Λήξη της Χρήσης Μέχρι την Ημερομηνία Υποβολής της Παρούσας Έκθεσης

Ως γεγονότα που ενδεχομένως να επηρεάσουν την οικονομική θέση αλλά και την πορεία της Εταιρείας, θα μπορούσαν να χαρακτηριστούν:

- Η συνέχιση του πολέμου στην Ουκρανία που ήδη συμπλήρωσε ένα χρόνο από την έναρξή του και εξακολουθεί να επηρεάζει την παγκόσμια κοινότητα με τις ανθρωπιστικές και οικονομικές συνέπειές του.

- Η διατήρηση των έντονων πληθωριστικών πιέσεων η οποία, με την πολιτική των κεντρικών τραπεζών να αυξάνουν τα επιτόκια για να τιθασεύσουν τον πληθωρισμό, έχει ήδη αρχίσει να εμφανίζει τα πρώτα προβλήματα στην οικονομία (οικονομική ύφεση, κρίση του τραπεζικού συστήματος κ.α.) και σε αντιδιαστολή αυτών.

- Η διαφαινόμενη αύξηση της παραγωγής ασφαλίστρων της Εταιρείας σύμφωνα και με τα αποτελέσματα του πρώτου τρίμηνου του 2023 σε συνδυασμό με την αξιοποίηση των υψηλών επιτοκίων προς όφελος των διαθεσίμων της Εταιρείας. Ενδεικτικό παράδειγμα αποτελούν οι τοποθετήσεις σε καταθέσεις όψεως που δεν πρόσφεραν κανένα έσοδο μέχρι τέλους 2022 και ήδη τοποθετήθηκαν από τις αρχές του 2023 σε προθεσμιακές καταθέσεις του εξωτερικού.

Η Διοίκηση της Εταιρείας εκτιμά διαρκώς την κατάσταση και τις πιθανές επιπτώσεις των ανωτέρω γεγονότων και λαμβάνει όλα τα αναγκαία μέτρα για τη διατήρηση της βιωσιμότητας της Εταιρείας και την ελαχιστοποίηση των επιπτώσεων στις δραστηριότητές της, στο παρόν επιχειρηματικό και οικονομικό περιβάλλον.

Διανομή Κερδών

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας, προτείνει στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων, τη διανομή από τα κέρδη προηγούμενων χρήσεων, μερίσματος συνολικού ποσού 149.738,58€, ήτοι 0,09€ ανά μετοχή.

Λοιπά Θέματα

Η Εταιρεία μας, παρά το δυσμενές οικονομικό περιβάλλον, έχει επιτύχει υψηλούς δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας και στη Χρήση 2022 ήτοι: SCR ratio 224% και MCR ratio 390%, έναντι 215%, και 446% στη Χρήση 2021, αντίστοιχα.

Βάρη επί των περιουσιακών στοιχείων της Εταιρείας ή άλλου είδους δεσμεύσεις, δεν υπάρχουν.

Η Εταιρία δεν απέκτησε στη χρήση 2022 και ούτε κατέχει Ίδιες Μετοχές.

Η Εταιρεία διατηρεί υποκατάστημα στη Θεσσαλονίκη επί των οδών Μητροπόλεως & Βογατσικού 16.

Κύριοι Μέτοχοι,

Το Δ.Σ. της Εταιρείας, αισθάνεται την ανάγκη να ευχαριστήσει τους Ασφαλισμένους, το Προσωπικό και τους Συνεργάτες της, για τη συμβολή τους στη διαρκή προσπάθεια προς ευόδωση του σκοπού της Εταιρείας και για το 2022 και σας παρακαλούμε όπως προβείτε σε:

1. Έγκριση των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας καθώς και των Εκθέσεων Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου και του Ορκωτού Ελεγκτή για τα πεπραγμένα της 30ης Εταιρικής Χρήσης (1/1/2022 – 31/12/2022). Ανάγνωση προς ενημέρωσή σας της παρουσίασης της Ετήσιας Έκθεσης Πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου.
2. Έγκριση της συνολικής διαχείρισης της Εταιρείας και απαλλαγή του Ορκωτού Ελεγκτή της Εταιρείας από κάθε ευθύνη αποζημίωσης για την Χρήση 2022 (01/01/2022 - 31/12/2022).
3. Εκλογή Ορκωτού Ελεγκτή και του Αναπληρωτή του, για τη διενέργεια τακτικού και φορολογικού ελέγχου της νέας 31ης Χρήσης (01/01/2023 - 31/12/2023) και προέγκριση της διενέργειας του ειδικού ελέγχου της Έκθεσης Φερεγγυότητας και Χρηματοοικονομικής Κατάστασης χρήσης 01/01/2023 - 31/12/2023, σύμφωνα με το άρθρο 38 του Ν. 4364/2016.
4. Έγκριση αμοιβών μελών Διοικητικού Συμβουλίου χρήσης 2022 και προεγκριθεισών από την προηγούμενη Τακτική Γενική Συνέλευση προκαταβολών αμοιβών αυτών, για το χρονικό διάστημα 01/01/2023 - 10/09/2023, ως και προέγκριση προκαταβολών αμοιβών μελών Διοικητικού Συμβουλίου για το χρονικό διάστημα μέχρι την επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση υπό τον όρο της έγκρισης απ' αυτήν.
5. Έγκριση πρότασης του Διοικητικού Συμβουλίου για τη διανομή κερδών στους μετόχους, σύμφωνα με την προβλεπόμενη από το Νόμο και το Καταστατικό της Εταιρείας απαρτία και πλειοψηφία, αλλά και τους όρους του Νόμου και του Καταστατικού.
6. Έγκριση πράξεων και σχέσεων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Αθήνα, 07 Απριλίου 2023
Το Διοικητικό Συμβούλιο

Χαρά Ίντα Ελευθερίου
Πρόεδρος & Διευθύνουσα Σύμβουλος

II. Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Μετόχους της εταιρείας ΠΕΡΣΟΝΑΛ ΙΝΣΟΥΡΑΝΣ Α.Ε.Γ.Α.

Έκθεση Ελέγχου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της εταιρείας ΠΕΡΣΟΝΑΛ ΙΝΣΟΥΡΑΝΣ Α.Ε.Γ.Α (η Εταιρεία), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2022, τις καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της εταιρείας ΠΕΡΣΟΝΑΛ ΙΝΣΟΥΡΑΝΣ Α.Ε.Γ.Α 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, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Βάση γνώμης

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

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου

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

ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΤΕΡΑ ΘΕΜΑΤΑ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΕΛΕΓΚΤΙΚΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ
Εκτιμήσεις που χρησιμοποιήθηκαν στην αξιολόγηση των ασφαλιστικών προβλέψεων	
Η Εταιρεία έχει σχηματίσει την 31.12.2022 ασφαλιστικές προβλέψεις εκκρεμών αποζημιώσεων € 14.206 χιλ. περίπου (€15.176 χιλ. περίπου την 31.12.2021) που αντιπροσωπεύουν το 73% των συνολικών υποχρεώσεων και ασφαλιστικών προβλέψεων. Οι ασφαλιστικές προβλέψεις εκκρεμών αποζημιώσεων αντιπροσωπεύουν εκτιμήσεις για τις μελλοντικές ταμειακές εκροές που θα προκύψουν από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια των κλάδων Ασφαλίσεων Ζημιών.	Οι διαδικασίες ελέγχου που πραγματοποιήσαμε σχετικά με την εκτίμηση των ασφαλιστικών προβλέψεων εκκρεμών αποζημιώσεων και την εξέταση της επάρκειας των υποχρεώσεων που συνδέονται με ασφαλιστήρια συμβόλαια ζημιών περιλάμβαναν, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα: • Κατανοήσαμε τη διαδικασία υπολογισμού των ασφαλιστικών προβλέψεων του κλάδου ασφαλίσεων ζημιών που ακολουθεί η Εταιρεία.

ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΤΕΡΑ ΘΕΜΑΤΑ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΕΛΕΓΚΤΙΚΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ
Η εκτίμηση των ασφαλιστικών προβλέψεων γενικών ασφαλίσεων ζημιών εμπεριέχει υψηλό βαθμό υποκειμενικότητας και πολυπλοκότητας και επιπλέον απαιτεί χρήση κατάλληλων αναλογιστικών μεθοδολογιών και υπολογισμών που περιλαμβάνουν υποκειμενικές παραδοχές. Δεδομένης της σημαντικότητας του θέματος και του επιπέδου της κρίσης που απαιτείται, θεωρήσαμε πως οι ασφαλιστικές προβλέψεις είναι ένα από τα σημαντικότερα θέματα του ελέγχου μας. Οι γνωστοποιήσεις της Εταιρείας σχετικά με τις ασφαλιστικές προβλέψεις κλάδου ασφαλίσεων ζημιών περιλαμβάνονται στη σημείωση 23 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.	• Με τη συνεργασία εξειδικευμένων αναλογιστών: - αξιολογήσαμε την αναλογιστική έκθεση επάρκειας των ασφαλιστικών προβλέψεων της Εταιρείας, αναφορικά με το εύλογο των παραδοχών και της καταλληλόλητας των μεθοδολογιών και μοντέλων που χρησιμοποιήθηκαν και διενεργήσαμε επανεκτιμήσεις βάσει διεθνών αναλογιστικών πρακτικών. - Εξετάσαμε την λογικότητα των βασικών παραδοχών που περιλαμβάνονται στην εκτίμηση των μελλοντικών ταμειακών ροών όπως επιτόκια προεξόφλησης, και παραδοχές για τα μελλοντικά έξοδα που χρησιμοποιήθηκαν από την Εταιρεία, σε σύγκριση με τα ιστορικά δεδομένα της Εταιρείας και συγκρίσιμα στοιχεία της αγοράς. - Εξετάσαμε την ορθότητα των υπολογισμών, και αξιολογήσαμε την καταλληλόλητα των αναλογιστικών μοντέλων που εφαρμόστηκαν από την Εταιρεία. • Ελέγξαμε την ορθή ενημέρωση του μητρώου ζημιών, μέσω δειγματοληψίας των φακέλων ζημιών. • Επαληθεύσαμε μέσω δειγματοληψίας τις σχηματισμένες ασφαλιστικές προβλέψεις με ζημιές που διακανονίστηκαν εντός του 2023. • Αξιολογήσαμε την επάρκεια και την καταλληλότητα των γνωστοποιήσεων στις σημειώσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.
Αποτίμηση στην εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	
Την 31.12.2022, η αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ανέρχεται σε € 16.883 χιλ. περίπου (18.621 χιλ. περίπου την 31.12.2021) που αντιπροσωπεύουν το 51 % περίπου του συνόλου του Ενεργητικού της Εταιρείας. Αξιολογήσαμε το θέμα αυτό ως σημαντικό, επειδή τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, αντιπροσωπεύουν ένα σημαντικό ποσοστό των περιουσιακών στοιχείων της Εταιρείας στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της 31 Δεκεμβρίου 2022. Οι γνωστοποιήσεις της Εταιρείας σχετικά με την αποτίμηση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, περιλαμβάνονται	Για τον έλεγχο της αποτίμησης των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, διενεργήθηκαν οι ακόλουθες ελεγκτικές διαδικασίες: • Αξιολογήσαμε τις λογιστικές πολιτικές που έχει υιοθετήσει η Εταιρεία σχετικά με τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. • Ελέγξαμε την ορθότητα της αποτίμησης στην εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων σύμφωνα με τις τιμές κλεισίματος οργανωμένων αγορών.

ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΤΕΡΑ ΘΕΜΑΤΑ ΕΛΕΓΧΟΥ	ΕΛΕΓΚΤΙΚΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ
στη σημείωση 8 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.	• Επανυπολογίσαμε το αποτέλεσμα από την αποτίμηση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων για την ελεγχόμενη περίοδο. • Αξιολογήσαμε την επάρκεια και την καταλληλότητα των γνωστοποιήσεων στις σημειώσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σχετικά με τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους μέσω των αποτελεσμάτων.

Άλλες πληροφορίες

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

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

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

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

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

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

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

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

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

ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

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

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

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

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

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

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

Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στους υπεύθυνους για 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 οικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσεως και ως εκ τούτου αποτελούν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου.

Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

1. Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

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

α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσεως που έληξε την 31.12.2022.

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

2. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

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

3. Παροχή μη ελεγκτικών υπηρεσιών

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

4. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Εταιρείας με την από 28/06/2013 απόφαση της ετήσιας τακτικής γενικής συνέλευσης των μετόχων. Έκτοτε ο διορισμός μας έχει αδιαλείπτως ανανεωθεί για μια συνολική περίοδο δέκα (10) ετών με βάση τις κατ' έτος λαμβανόμενες αποφάσεις της τακτικής γενικής συνέλευσης των μετόχων.

Αθήνα, 20 Ιουλίου 2023

ΧΡΗΣΤΟΣ Γ. ΣΙΜΑΤΟΣ
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Α.Μ. ΣΟΕΛ 29931

ΣΟΛ Α.Ε.
Μέλος Δικτύου Crowe Global
Φωκ. Νέγρη 3, 112 57 Αθήνα
Α.Μ. ΣΟΕΛ 125

III. ΕΤΗΣΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ της 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022

(1 Ιανουαρίου - 31 Δεκεμβρίου 2022) Σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της «ΠΕΡΣΟΝΑΛ ΙΝΣΟΥΡΑΝΣ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ» την 7η Απριλίου 2023.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ της 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022 (ποσά σε Ευρώ)			
	Σημείωση	31/12/2022	31/12/2021
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ασώματα πάγια στοιχεία	5	1.415,93	2.740,71
Ενσώματα πάγια στοιχεία	6	2.602.131,65	2.693.410,01
Επενδυτικά Ακίνητα	7	678.923,63	697.671,26
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	8	16.883.276,47	18.620.828,26
Απαιτήσεις από χρεώστες ασφαλίστρων	9	935.747,90	886.055,43
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές	10	115.888,79	175.325,08
Λοιπές απαιτήσεις	11	442.350,77	472.087,98
Απαιτήσεις από φόρο εισοδήματος	12	103.215,26	54.157,28
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	13	503.720,89	85.886,58
Προμήθειες και λοιπά έξοδα παραγωγής επομένων χρήσεων	14	1.094.632,94	1.056.675,45
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	15	9.510.136,30	11.005.230,68
Σύνολο Ενεργητικού		**32.871.440,53**	**35.750.068,72**
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Ίδια Κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο	16	4.891.460,28	4.891.460,28
Αποθεματικά	17	2.037.767,87	2.027.374,37
Κέρδη/(ζημίες) εις νέον	16	6.367.500,42	8.358.802,57
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		**13.296.728,57**	**15.277.637,22**
Υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις από ασφαλιστικές δραστηριότητες	18	728.793,12	729.844,99
Υποχρεώσεις προς αντασφαλιστές	19	363.388,45	349.412,25
Υποχρεώσεις από αντασφαλιστικές δραστηριότητες	20	203.001,19	203.001,19
Λοιπές υποχρεώσεις	21	735.425,06	792.802,30
Υποχρεώσεις για παροχές σε εργαζομένους	22	170.373,00	179.351,00
Σύνολο Υποχρεώσεων		**2.200.980,82**	**2.254.411,73**
Ασφαλιστικές Προβλέψεις			
Μη δουλευμένα ασφάλιστρα	23	2.880.724,75	2.825.836,46
Προβλέψεις εκκρεμών αποζημιώσεων	23	14.206.133,72	15.175.535,46
Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις	23	286.872,67	216.647,85
Σύνολο Ασφαλιστικών Προβλέψεων		**17.373.731,14**	**18.218.019,77**
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων και Υποχρεώσεων		**32.871.440,53**	**35.750.068,72**

Οι Σημειώσεις που ακολουθούν αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών

Καταστάσεων.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ της 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022 (ποσά σε Ευρώ)			
	Σημειώσεις	31/12/2022	31/12/2021
Δουλευμένα (μικτά) ασφάλιστρα και συναφή έσοδα	24	9.041.471,90	9.313.422,37
Εκχωρηθέντα ασφάλιστρα	25	-905.136,74	-852.905,96
Καθαρά δουλευμένα ασφάλιστρα και συναφή έσοδα		**8.136.335,16**	**8.460.516,41**
Κέρδη / (Ζημιές) από πώληση ή λήξη επενδύσεων	26	-8.559,60	36.358,00
Κέρδη / (Ζημιές) από αποτίμηση επενδύσεων	27	-2.111.738,98	153.417,79
Λοιπά έσοδα επενδύσεων	28	334.884,45	313.869,81
Έσοδα επενδύσεων		**-1.785.414,13**	**503.645,60**
Σύνολο Εσόδων (α)		**6.350.921,03**	**8.964.162,01**
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων	29	-4.355.570,25	-3.905.463,63
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων αναλογία αντασφαλιστών	29	87.666,02	45.611,31
Μεταβολή ασφαλιστικών προβλέψεων	30	724.745,10	259.231,37
Δουλευμένες προμήθειες παραγωγής	31	-2.246.835,43	-2.189.119,46
Λειτουργικά Έξοδα	32	-2.932.329,98	-3.194.725,31
Χρηματοοικονομικά έξοδα	33	-45.411,33	-51.657,21
Λοιπά έσοδα (έξοδα)	34	201.648,19	189.715,99
Σύνολο Εξόδων (β)		**-8.566.087,68**	**-8.846.406,94**
Κέρδη / (Ζημίες) προ φόρων [(α) + (β)]		**-2.215.166,65**	**117.755,07**
Φόρος εισοδήματος	35	373.603,08	-46.347,18
Κέρδη / (Ζημίες) μετά φόρων (1)		**-1.841.563,57**	**71.407,89**
Λοιπά Συνολικά Έσοδα			
Αναλογιστική έσοδα/ζημίες από προγράμματα καθορισμένων παροχών	22	13.325,00	-378,00
Φόρος εισοδήματος επί των λοιπών συνολικών εσόδων περιόδου	13	-2.931,50	83,16
Λοιπά έσοδα περιόδου μετά φόρων (2)		**10.393,50**	**-294,84**
Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα χρήσης [(1) + (2)]		**-1.831.170,07**	**71.113,05**
Βασικά και Απομειωμένα Κέρδη /(Ζημίες) ανά Μετοχή		-1,11	0,04

Οι Σημειώσεις που ακολουθούν αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (ποσά σε Ευρώ)	Μετοχικό Κεφάλαιο	Αναλογιστικά Κέρδη (Ζημιές)	Λοιπά Αποθεματικά	Υπόλοιπο Κερδών Εις Νέο	Συνολικά ίδια κεφάλαια
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2021	**4.891.460,28**	**-46.424,60**	**2.074.093,81**	**8.703.335,18**	**15.622.464,67**
Μεταβολές σε λογιστικές αρχές	-	-	-	-	-
Αναθεωρημένα υπόλοιπα 01/01/2021	**4.891.460,28**	**-46.424,60**	**2.074.093,81**	**8.703.335,18**	**15.622.464,67**
Μεταβολές στα ίδια κεφάλαια περιόδου 1/1 - 31/12/21					
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα περιόδου	-	-294,84	-	71.407,89	71.113,05
Διανομή μερισμάτων	-	-	-	-415.940,50	-415.940,50
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2021	**4.891.460,28**	**-46.719,44**	**2.074.093,81**	**8.358.802,57**	**15.277.637,22**
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2022	**4.891.460,28**	**-46.719,44**	**2.074.093,81**	**8.358.802,57**	**15.277.637,22**
Μεταβολές σε λογιστικές αρχές	-	-	-	-	-
Αναθεωρημένα υπόλοιπα	**4.891.460,28**	**-46.719,44**	**2.074.093,81**	**8.358.802,57**	**15.277.637,22**
Μεταβολές στα ίδια κεφάλαια περιόδου 1/1 - 31/12/22					
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα περιόδου	-	10.393,50	-	-1.841.563,57	-1.831.170,07
Διανομή μερισμάτων	-	-	-	-149.738,58	-149.738,58
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2022	**4.891.460,28**	**-36.325,94**	**2.074.093,81**	**6.367.500,42**	**13.296.728,57**

Οι Σημειώσεις που ακολουθούν αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ			
(Ποσά σε Ευρώ)	*Σημ.*	01/01/2022 - 31/12/2022	01/01/2021 - 31/12/2021
Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές δραστηριότητες			
Κέρδη / (Ζημιές) Χρήσεως προ Φόρου Εισοδήματος		-2.215.166,65	117.755,07
Αναπροσαρμογές για:			
Αποσβέσεις	32	114.514,79	131.523,31
Λοιπές Απομειώσεις	34	0,00	
Προβλέψεις	22	4.347,00	11.954,00
(Τόκοι και Συναφή Έσοδα)	28	-815,32	-3.706,46
Τόκοι και Λοιπά Χρηματοοικονομικά Έξοδα	33	45.411,33	51.657,21
Αποτελέσματα από Ασώματα και Ενσώματα Πάγια και Επενδυτικά Ακίνητα		0,00	0,00
Αποτελέσματα από Συμμετοχές και Χρεόγραφα		-328.525,97	-304.620,19
(Κέρδη) / Ζημιές από Πώληση και Αποτίμηση Χρηματοοικονομικών Μέσων Εμπορικού Χαρτοφυλακίου	8, 26	2.120.298,58	-189.775,79
Λοιπές Προσαρμογές		0,00	0,03
Λειτουργικό Κέρδος προ Μεταβολών του Κεφαλαίου Κίνησης		**-259.936,24**	**-185.212,82**
Μεταβολές Κεφαλαίου Κίνησης			
(Αγορές) / Πωλήσεις Αξιογράφων Εμπορικού Χαρτοφυλακίου	8, 26	-382.746,79	-831.674,44
Μείωση / (Αύξηση) Απαιτήσεων		-47.534,44	50.334,91
Αύξηση / (Μείωση) Υποχρεώσεων		-44.452,91	71.440,14
Αύξηση / (Μείωση) Ασφαλιστικών Προβλέψεων	23	-844.288,63	-210.180,06
Πληρωμές φόρου εισοδήματος		-47.162,73	-37.724,28
Ταμειακές Εκροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες (1)		*-1.626.121,74*	*-1.143.016,55*
Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες			
(Αγορές Ασώματων και Ενσώματων Παγίων Στοιχείων)	5,6	-3.164,02	-8.744,42
Πωλήσεις Ασώματων και Ενσώματων Παγίων Στοιχείων	5,6	0,00	0,00
Τόκοι και Συναφή Έσοδα Εισπραχθέντα		815,32	3.706,46
Εισπράξεις Εσόδων Εμπορικού Χαρτοφυλακίου		328.525,97	304.620,19
Ταμειακές Εισροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες (2)		*326.177,27*	*299.582,23*
Ταμειακές Ροές από Χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
(Πληρωμές Μερισμάτων)		-149.738,58	-415.940,50
(Πληρωμές Τόκων και Λοιπών Χρημ. Εξόδων)	33	-45.411,33	-51.657,21
Ταμειακές Εκροές από Χρηματοοικονομικές Δραστηριότητες (3)		*-195.149,91*	*-467.597,71*
Καθαρή Αύξηση Χρηματικών Διαθεσίμων (1)+(2)+(3)		**-1.495.094,38**	**-1.311.032,03**
Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα Αρχής Χρήσεως		11.005.230,67	12.316.262,71
Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα Τέλους Χρήσεως	15	**9.510.136,29**	**11.005.230,68**

Οι Σημειώσεις που ακολουθούν αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

IV. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Η «ΠΕΡΣΟΝΑΛ ΙΝΣΟΥΡΑΝΣ Ανώνυμη Εταιρεία Γενικών Ασφαλίσεων» ιδρύθηκε το 1992 με την υπ' αριθ. Κ3-15/8.1.1992 απόφαση του κ. Υπουργού Εμπορίου (ΦΕΚ 209/23.1.1992).

Έδρα της Εταιρείας είναι η Αθήνα, Καρύστου 5, με Αρ.Μ.Α.Ε. 25590/05/Β/92/1 και αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 1074801000 και θα χαρακτηρίζεται εφεξής ως «η Εταιρεία».

Η Εταιρεία διατηρεί υποκατάστημα στην Θεσσαλονίκη και γραφεία σε μεγάλες πόλεις της Ελλάδας: Αλεξανδρούπολη, Βέροια, Ηράκλειο, Καβάλα, Κοζάνη, Λάρισα κ.λπ.

Η διάρκεια της Εταιρείας έχει οριστεί στα 100 έτη από την ημερομηνία δημοσίευσης του καταστατικού της, ήτοι μέχρι 23/01/2092.

Σύμφωνα με το άρθρο 4 του Καταστατικού της:

1. Σκοπός της Εταιρείας είναι :

α. Η διενέργεια στην Ελλάδα και στο εξωτερικό ασφαλίσεων και αντασφαλίσεων σε όλους τους κλάδους ζημιών που προβλέπονται στις παρ. 1 και 2 του άρθρου 4 του νόμου 4364/2016, για τους οποίους της έχει χορηγηθεί η άδεια άσκησής τους από την αρμόδια Εποπτική Αρχή.

β. Η ανάληψη ασφαλιστικών εργασιών και Χαρτοφυλακίων άλλων εταιριών στους κλάδους που νόμιμα ασκεί εκάστοτε η Εταιρεία.

γ. Κάθε σχετική με τις ανωτέρω εργασία ή δραστηριότητα που δεν απαγορεύεται από το νόμο.

δ. Όλες οι ανωτέρω δραστηριότητες μπορούν να ασκούνται και σε συνεργασία με τρίτους είτε στην Ελλάδα είτε στο εξωτερικό, είτε απ' ευθείας είτε μέσω προσώπων που διαμεσολαβούν στις ασφαλίσεις.

2. Με αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου η Εταιρεία μπορεί να μετέχει σε οποιαδήποτε ημεδαπή ή αλλοδαπή εταιρεία και επιχείρηση οποιασδήποτε μορφής και όμοιου ή παρεμφερούς αντικειμένου, είτε καλύπτοντας ολικά ή μερικά το αρχικό κεφάλαιό της είτε αποκτώντας υφιστάμενες μετοχές ή μερίδια σ' αυτήν είτε με οποιοδήποτε άλλο τρόπο.

Ο αριθμός φορολογικού μητρώου (Α.Φ.Μ.) της Εταιρείας είναι 094328970 και υπάγεται στην Δ.Ο.Υ. ΦΑΕ ΑΘΗΝΩΝ.

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις που λήγουν την 31η Δεκεμβρίου 2022 έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας την 7η Απριλίου 2023 και τελούν υπό την έγκριση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Εταιρείας.

Η σύνθεση του Δ.Σ έχει ως εξής:

Όνομα	Ιδιότητα	Θητεία
Ελευθερίου Χαρά Ίντα	Πρόεδρος ΔΣ & Διευθύνουσα Σύμβουλος	10/09/2022 -10/09/2025
Ελευθερίου Κωνσταντίνος	Αντιπρόεδρος ΔΣ	10/09/2022 -10/09/2025
Ελευθερίου Ηλίας Βιτάλ	Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	10/09/2022 -10/09/2025
Ζαμπετάκης Εμμανουήλ	Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	10/09/2022 -10/09/2025
Κουτέας Δημήτριος	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ	10/09/2022 -10/09/2025

2. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ

Οι ακολουθούμενες λογιστικές αρχές που εφαρμόσθηκαν κατά τη σύνταξη των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Χρήσης που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2022, παρουσιάζονται παρακάτω:

2.1. Βάση Κατάρτισης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας της 31ης Δεκεμβρίου 2022 καλύπτουν την περίοδο από 1 Ιανουαρίου 2022 έως 31 Δεκεμβρίου 2022, έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους, εκτός από την αποτίμηση του κονδυλίου του Ενεργητικού «Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων» που έγινε σε εύλογες αξίες, και την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας (Going Concern) και είναι σύμφωνες με τα ΔΠΧΑ και τις διερμηνείες τους, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Το νόμισμα παρουσίασης είναι το Ευρώ (€).

Οι ζημιές μετά από φόρους και λοιπά συνολικά έσοδα € -1.831.170 για το 2022 έναντι κερδών € 71.113 του 2021 οφείλονται, κατά κύριο λόγο, στις ζημιές που προέκυψαν από την αποτίμηση του επενδυτικού χαρτοφυλακίου της Εταιρείας (€ 2,1 εκατ. περίπου) λόγω της δυσμενούς πορείας των αγορών διεθνώς που καθορίστηκε από τους παράγοντες της αύξησης του πληθωρισμού, της συνεχιζόμενης σύρραξη μεταξύ Ρωσίας - Ουκρανίας και των αποφάσεων των κεντρικών τραπεζών να συνεχίσουν την αύξηση των επιτοκίων προκειμένου να συγκρατήσουν τον πληθωρισμό.

Η Εταιρεία, λαμβάνει όλα εκείνα τα απαιτούμενα μέτρα, προκειμένου να ελαχιστοποιηθεί η έκθεσή της, στον κίνδυνο των διακυμάνσεων της αγοράς (μετοχές, ομόλογα, προθεσμιακές, ακίνητα κλπ.) και με εξειδικευμένη πληροφόρηση, στοχεύει στη διαρκή μείωση των τυχόν δυσμενών εξελίξεων.

Η Εταιρεία, παρά το δυσμενές οικονομικό περιβάλλον, και στην χρήση 2022 υπερκάλυψε το σύνολο των κεφαλαιακών απαιτήσεών της που απορρέουν από το πλαίσιο της Φερεγγυότητας ΙΙ. Ειδικότερα οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας για την χρήση 2022 ήταν, SCR ratio 224% και MCR ratio 390%, έναντι 215%, και 446% στη Χρήση 2021 αντίστοιχα και επομένως η διοίκηση εκτιμά ότι δεν αναμένεται να εγερθούν αμφιβολίες για τη συνέχιση της δραστηριότητάς της.

2.2. Σύνταξη των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων Σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ

Βάσει του άρθρου 1, παρ. 3, του Ν.4308/2014, η Εταιρεία ως οντότητα δημοσίου συμφέροντος (Ο.Δ.Σ.) έχει υποχρέωση σύνταξης των Χρηματοοικονομικών της Καταστάσεων βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (εφεξής ΔΠΧΑ), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Η ημερομηνία μετάβασης στα ΔΠΧΑ ήταν η 01/01/2014.

Στις επόμενες παραγράφους 2.6 – 2.20, παρατίθεται περίληψη των βασικών λογιστικών αρχών που εφαρμόστηκαν κατά τη σύνταξη των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων κατά ΔΠΧΑ για την παρούσα και την προηγούμενη Χρήση.

2.3. Νέα Πρότυπα, Διερμηνείες και Τροποποιήσεις Προτύπων

Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες που έχουν εκδοθεί και είναι υποχρεωτικής εφαρμογής για τις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την 1η Ιανουαρίου 2022 ή μεταγενέστερα.

Όπου δεν αναφέρεται διαφορετικά οι τροποποιήσεις και ερμηνείες που ισχύουν για πρώτη φορά στη χρήση 2022, δεν έχουν επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας. Η Εταιρεία δεν υιοθέτησε πρόωρα πρότυπα, ερμηνείες ή τροποποιήσεις που έχουν εκδοθεί από το Σ.Δ.Λ.Π. και υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή

Ένωση αλλά δεν έχουν υποχρεωτική εφαρμογή στη χρήση 2022.

2.3.1 Νέα πρότυπα και διερμηνείες που τέθηκαν σε ισχύ υποχρεωτικά για την τρέχουσα οικονομική χρήση 2022

Ετήσιες βελτιώσεις Διεθνή πρότυπα χρηματοοικονομικής αναφοράς 2018-2020

Την 14η Μαΐου 2020, το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τις ετήσιες βελτιώσεις που περιέχουν τις ακόλουθες τροποποιήσεις των κάτωθι Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, οι οποίες εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2022:

ΔΠΧΑ 1 Πρώτη εφαρμογή των διεθνών προτύπων χρηματοοικονομικής αναφοράς – Πρώτη εφαρμογή ΔΠΧΑ σε θυγατρική

Η τροποποίηση επιτρέπει η θυγατρική να εφαρμόσει την παράγραφο Δ16(α) του Προσαρτήματος του ΔΠΧΑ 1 ώστε να επιμετρήσει σωρευτικές συναλλαγματικές διαφορές χρησιμοποιώντας τα ποσά που αναφέρθηκαν από τη μητρική της, τα οποία είναι βασισμένα στην ημερομηνία μετάβασης της μητρικής στα ΔΠΧΑ.

Δεν έχει εφαρμογή στην εταιρεία

ΔΠΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά Μέσα – Αμοιβές και το 10% τεστ για την διαγραφή χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων

Η τροποποίηση διευκρινίζει ποιες αμοιβές μια οντότητα πρέπει να περιλαμβάνει όταν εφαρμόζει το τεστ του 10% της παραγράφου Β.3.3.6 του ΔΠΧΑ 9 ώστε να προσδιορίσει εάν θα πρέπει να διαγράψει μια χρηματοοικονομική υποχρέωση. Η οντότητα περιλαμβάνει αμοιβές που καταβλήθηκαν ή εισπράχθηκαν μεταξύ της οντότητας (δανειζόμενη) και του δανειστή, συμπεριλαμβανομένων αμοιβών που καταβλήθηκαν ή εισπράχθηκαν είτε από την οντότητα ή το δανειστή για λογαριασμό άλλου μέρους.

Δεν έχει εφαρμογή στην εταιρεία

ΔΠΧΑ 16 Μισθώσεις – Κίνητρα μίσθωσης

Η τροποποίηση αφαίρεσε το παράδειγμα για πληρωμές από τον εκμισθωτή σχετικά με τις βελτιώσεις μισθωμάτων στο επεξηγηματικό παράδειγμα 13 του προτύπου, με σκοπό να αποτρέψει οποιαδήποτε σύγχυση σχετικά με τον λογιστικό χειρισμό των κινήτρων μίσθωσης που μπορεί να προκύψει από τον τρόπο που τα κίνητρα μίσθωσης παρουσιάζονται στο παράδειγμα.

Δεν έχει εφαρμογή στην εταιρεία

ΔΛΠ 41 Γεωργία - Φορολογία στις επιμετρήσεις εύλογης αξίας

Η τροποποίηση αποσύρει την απαίτηση της παραγράφου 22 του ΔΛΠ 41 οι οντότητες να μην περιλαμβάνουν τις ταμειακές ροές από τη φορολογία κατά την επιμέτρηση των βιολογικών περιουσιακών στοιχείων χρησιμοποιώντας την τεχνική της παρούσας αξίας. Αυτή η τροποποίηση διασφαλίζει τη συνέπεια με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 13.

Δεν έχει εφαρμογή στην εταιρεία

ΔΛΠ 16 Ενσώματα Πάγια (Τροποποίηση) – «Εισπράξεις ποσών πριν από την προβλεπόμενη χρήση»

Στις 14 Μαΐου 2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο ΔΛΠ 1. Η τροποποίηση αλλάζει τον τρόπο που καταχωρείται το κόστος των δοκιμών καλής λειτουργίας του περιουσιακού στοιχείου και το καθαρό προϊόν της πώλησης από πωλήσεις στοιχείων που παράχθηκαν κατά τη διαδικασία της θέσης του περιουσιακού στοιχείου στη συγκεκριμένη τοποθεσία και κατάσταση. Τα έσοδα και οι δαπάνες παραγωγής αυτών των προϊόντων θα καταχωρούνται πλέον στο αποτέλεσμα χρήσης αντί να εμφανίζονται μειωτικά στο κόστος κτήσης των παγίων. 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 συνήθους δραστηριότητας της οντότητας.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2022.

Δεν έχει εφαρμογή στην εταιρεία

ΔΛΠ 37 Προβλέψεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία (Τροποποίηση) – «Επαχθείς συμβάσεις - Κόστος εκπλήρωσης μιας σύμβασης»

Στις 14 Μαΐου 2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο ΔΛΠ 37. Η τροποποίηση καθορίζει ποιες δαπάνες θα πρέπει να περιλαμβάνει μια οντότητα στον προσδιορισμό του κόστους εκπλήρωσης μιας σύμβασης με σκοπό την αξιολόγηση εάν η σύμβαση είναι επαχθής. Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι «το κόστος εκπλήρωσης μιας σύμβασης» περιλαμβάνει το άμεσα συσχετιζόμενο κόστος της εκπλήρωσης αυτής της σύμβασης και την κατανομή άλλων δαπανών που σχετίζονται άμεσα με την εκτέλεσή της. Η τροποποίηση διευκρινίζει επίσης ότι, προτού αναγνωριστεί χωριστή πρόβλεψη για επαχθή σύμβαση, μια οντότητα αναγνωρίζει τυχόν ζημιά απομείωσης στα περιουσιακά στοιχεία που χρησιμοποιήθηκαν για την εκπλήρωση της σύμβασης, και όχι σε περιουσιακά στοιχεία που ήταν αφοσιωμένα μόνο στη συγκεκριμένη σύμβαση.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2022.

Δεν έχει εφαρμογή στην εταιρεία.

ΔΠΧΑ 3 Συνενώσεις Επιχειρήσεων (Τροποποίηση) – «Αναφορά στο Εννοιολογικό πλαίσιο»

Στις 14 Μαΐου 2020, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων τροποποίησε το ΔΠΧΑ 3 ως προς τις αναφορές στο Εννοιολογικό Πλαίσιο των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς. Η τροποποίηση επικαιροποίησε το πρότυπο ώστε να αναφέρεται στο Εννοιολογικό Πλαίσιο για τη Χρηματοοικονομική Αναφορά που εκδόθηκε το 2018, όταν πρέπει να προσδιοριστεί τι συνιστά περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση σε μία συνένωση επιχειρήσεων. Επιπλέον, προστέθηκε μια εξαίρεση για ορισμένους τύπους υποχρεώσεων και ενδεχόμενων υποχρεώσεων που αποκτήθηκαν σε μια συνένωση επιχειρήσεων. Τέλος, διευκρινίζεται ότι ο αποκτών δεν πρέπει να αναγνωρίζει ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία, όπως ορίζονται στο ΔΛΠ 37, κατά την ημερομηνία απόκτησης.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2022.

Δεν έχει εφαρμογή στην εταιρεία.

2.3.2 Πρότυπα και Διερμηνείες και υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους που δεν έχουν εφαρμοστεί νωρίτερα από την Εταιρεία και έχουν υιοθετηθεί από την Ε.Ε.

Οι κατωτέρω τροποποιήσεις δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίπτωση στις χρηματοοικονομικές

καταστάσεις της Εταιρείας εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά.

ΔΠΧΑ 17 Ασφαλιστήρια Συμβόλαια και τροποποίηση – «Αρχική εφαρμογή ΔΠΧΑ 17 και ΔΠΧΑ 9 - Συγκριτική πληροφόρηση»

Στις 18 Μαΐου 2017 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε το ΔΠΧΑ 17, το οποίο, μαζί με τις τροποποιήσεις που εκδόθηκαν στις 25 Ιουνίου 2020, αντικαθιστά το υφιστάμενο ΔΠΧΑ 4.

Το ΔΠΧΑ 17 θεσπίζει τις αρχές για την καταχώριση, αποτίμηση, παρουσίαση και τις γνωστοποιήσεις των ασφαλιστηρίων συμβολαίων με στόχο την παροχή μιας περισσότερο ομοιόμορφης προσέγγισης αποτίμησης και παρουσίασης για όλα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια.

Το ΔΠΧΑ 17 απαιτεί η αποτίμηση των ασφαλιστικών υποχρεώσεων να μην διενεργείται στο ιστορικό κόστος αλλά στην τρέχουσα αξία με τρόπο συνεπή και με τη χρήση:

- αμερόληπτων αναμενόμενων σταθμισμένων εκτιμήσεων μελλοντικών ταμειακών ροών με βάση επικαιροποιημένες παραδοχές,
- προεξοφλητικών επιτοκίων που αντικατοπτρίζουν τα χαρακτηριστικά ταμειακών ροών των συμβάσεων και
- εκτιμήσεων σχετικά με τους χρηματοοικονομικούς και μη κινδύνους που προκύπτουν από την έκδοση των ασφαλιστήριων συμβολαίων.

Τροποποίηση:

Στις 9 Δεκεμβρίου 2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση περιορισμένου σκοπού στις απαιτήσεις μετάβασης στο ΔΠΧΑ 17, προκειμένου να εξομαλύνει τις λογιστικές αναντιστοιχίες που προκύπτουν στη συγκριτική πληροφόρηση μεταξύ των υποχρεώσεων των ασφαλιστικών συμβάσεων και των σχετικών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων κατά την αρχική εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17, και ως εκ τούτου να βελτιώσει τη χρησιμότητα της συγκριτικής πληροφόρησης για τους χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Επιτρέπει την παρουσίαση της συγκριτικής πληροφόρησης σχετικά με τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία με τρόπο που είναι πιο συνεπής με το ΔΠΧΑ 9.

Το νέο πρότυπο και η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023. Η Εταιρεία έχοντας αναγνωρίσει τις ενέργειες που απαιτούνται για την πλήρη συμμόρφωση της με το ΔΠΧΑ 17, έχει αναθέσει σε διεθνώς αναγνωρισμένο οίκο το έργο υλοποίησης του νέου προτύπου.

ΔΛΠ 1 Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων και Οδηγία Πρακτικής Εφαρμογής των ΔΠΧΑ Νο 2: Γνωστοποιήσεις λογιστικών πολιτικών (Τροποποιήσεις)

Στις 12 Φεβρουαρίου 2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο ΔΛΠ 1 με την οποία διευκρίνισε ότι:

- Ο ορισμός των λογιστικών πολιτικών δίνεται στην παράγραφο 5 του ΔΛΠ 8.
- Η οικονομική οντότητα θα πρέπει να γνωστοποιεί τις σημαντικές λογιστικές πολιτικές. Οι λογιστικές πολιτικές είναι σημαντικές όταν, μαζί με τις λοιπές πληροφορίες που περιλαμβάνουν οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις, δύνανται να επηρεάσουν τις αποφάσεις που λαμβάνουν οι κύριοι χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.
- Οι λογιστικές πολιτικές για μη σημαντικές συναλλαγές θεωρούνται μη σημαντικές και δεν θα πρέπει να γνωστοποιούνται. Οι λογιστικές πολιτικές, ωστόσο, μπορεί να είναι σημαντικές ανάλογα με τη

φύση κάποιων συναλλαγών ακόμα και αν τα σχετικά ποσά είναι μη σημαντικά. Οι λογιστικές πολιτικές που σχετίζονται με σημαντικές συναλλαγές και γεγονότα δεν είναι πάντοτε σημαντικές στο σύνολό τους.

- Οι λογιστικές πολιτικές είναι σημαντικές όταν οι χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων τις χρειάζονται προκειμένου να κατανοήσουν άλλη σημαντική πληροφόρηση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.
- Η πληροφόρηση για το πως η οικονομική οντότητα έχει εφαρμόσει μία λογιστική πολιτική είναι πιο χρήσιμη στους χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σε σχέση με την τυποποιημένη πληροφορία ή τη σύνοψη των διατάξεων των ΔΠΧΑ.
- Στην περίπτωση που η οικονομική οντότητα επιλέξει να συμπεριλάβει μη σημαντική πληροφόρηση για τις λογιστικές πολιτικές, η πληροφόρηση αυτή δεν θα πρέπει να παρεμποδίζει τη σημαντική πληροφόρηση για τις λογιστικές πολιτικές.

Επίσης, προστίθενται οδηγίες και επεξηγηματικά παραδείγματα στη δεύτερη Δήλωση Πρακτικής για να βοηθήσουν στην εφαρμογή της έννοιας του ουσιώδους κατά τη διενέργεια κρίσεων στις γνωστοποιήσεις λογιστικών πολιτικών.

Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023.

ΔΛΠ 8 Λογιστικές Πολιτικές, Αλλαγές στις Λογιστικές Εκτιμήσεις και Λάθη (Τροποποίηση) - «Ορισμός Λογιστικών εκτιμήσεων»

Στις 12 Φεβρουαρίου 2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο ΔΛΠ 8 με την οποία:

- Όρισε τις λογιστικές εκτιμήσεις ως νομισματικά ποσά στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις που υπόκεινται σε αβεβαιότητα ως προς τη μέτρησή τους.
- Διευκρίνισε πως μία λογιστική πολιτική μπορεί να απαιτεί τα στοιχεία των χρηματοοικονομικών καταστάσεων να αποτιμώνται κατά τέτοιο τρόπο που να δημιουργείται αβεβαιότητα. Στην περίπτωση αυτή η οικονομική οντότητα αναπτύσσει μία λογιστική εκτίμηση. Η ανάπτυξη λογιστικών εκτιμήσεων περιλαμβάνει τη χρήση κρίσεων και υποθέσεων.
- Κατά την ανάπτυξη των λογιστικών εκτιμήσεων η οικονομική οντότητα χρησιμοποιεί τεχνικές αποτίμησης και δεδομένα.
- Η οικονομική οντότητα μπορεί να απαιτηθεί να μεταβάλει τις λογιστικές εκτιμήσεις της. Το γεγονός αυτό από τη φύση του δεν σχετίζεται με τις προηγούμενες χρήσεις ούτε αποτελεί διόρθωση λάθους. Οι μεταβολές στα δεδομένα ή στις τεχνικές αποτίμησης αποτελούν μεταβολές στις λογιστικές εκτιμήσεις εκτός αν σχετίζονται με διόρθωση λάθους.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023.

ΔΛΠ 12 Φόροι εισοδήματος (Τροποποίηση) – «Αναβαλλόμενος φόρος που σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που προκύπτουν από συγκεκριμένη συναλλαγή»

Στις 7 Μαΐου 2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο ΔΛΠ 12 με την οποία περιόρισε το πεδίο εφαρμογής της εξαίρεσης αναγνώρισης σύμφωνα με την οποία οι οντότητες σε συγκεκριμένες περιπτώσεις εξαιρούνταν από την υποχρέωση αναγνώρισης αναβαλλόμενου φόρου κατά την αρχική αναγνώριση στοιχείων ενεργητικού ή υποχρεώσεων. Η τροποποίηση αποσαφηνίζει ότι η εν λόγω εξαίρεση δεν εφαρμόζεται πλέον σε συναλλαγές που κατά την αρχική αναγνώριση έχουν ως αποτέλεσμα τη δημιουργία ισόποσων φορολογητέων και εκπεστέων προσωρινών

διαφορών, όπως οι μισθώσεις για τους μισθωτές και οι υποχρεώσεις αποκατάστασης.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023.

2.3.3 Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους που δεν έχουν εφαρμοστεί νωρίτερα από την Εταιρεία και δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ε.Ε.:

Οι κατωτέρω τροποποιήσεις δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά.

ΔΛΠ 1 Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων (Τροποποίηση) - «Κατάταξη υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες»

Στις 23 Ιανουαρίου 2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο ΔΛΠ 1 αναφορικά με την κατάταξη των υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες. Η τροποποίηση επηρεάζει μόνο την παρουσίαση των υποχρεώσεων στην κατάσταση οικονομικής θέσης. Με την τροποποίηση διευκρινίζεται ότι η κατάταξη των υποχρεώσεων θα πρέπει να βασίζεται σε υφιστάμενα δικαιώματα κατά την ημερομηνία λήξης της περιόδου αναφοράς. Επίσης, η τροποποίηση αποσαφήνισε ότι οι προσδοκίες της Διοίκησης για τα γεγονότα που αναμένεται να συμβούν μετά την ημερομηνία του ισολογισμού δεν θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη και διευκρίνισε τις περιπτώσεις που συνιστούν τακτοποίηση της υποχρέωσης. Στις 15 Ιουλίου 2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων παράτεινε την ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής του προτύπου κατά ένα έτος λαμβάνοντας υπόψη τις επιπτώσεις που επέφερε η πανδημία.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024.

ΔΛΠ 1 Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων (Τροποποίηση) - «Κατάταξη υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες»

Στις 31 Οκτωβρίου 2022 το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων αναφορικά με την κατάταξη των μακροχρόνιων υποχρεώσεων όταν υπάρχουν όροι.

Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 διευκρινίζουν ότι οι όροι που πρέπει να τηρούνται μετά την ημερομηνία αναφοράς δεν επηρεάζουν την κατάταξη του χρέους ως βραχυπρόθεσμου ή μακροπρόθεσμου κατά την ημερομηνία αναφοράς. Αντίθετα, οι τροποποιήσεις απαιτούν από μια οντότητα να γνωστοποιεί πληροφορίες σχετικά με αυτούς του συμβατικούς όρους στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024.

ΔΠΧΑ 16 Μισθώσεις (Τροποποίηση) - «Μισθωτική υποχρέωση σε σύμβαση πώλησης και επαναμίσθωσης»

Στις 22 Σεπτεμβρίου 2022 το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 16 αναφορικά με την μεταγενέστερη επιμέτρηση μισθωτικών υποχρεώσεων που προκύπτουν από συμβάσεις πώλησης και επαναμίσθωσης όταν υφίστανται κυμαινόμενα μισθώματα που δεν εξαρτώνται από ένα δείκτη ή επιτόκιο.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024.

2.4. Αλλαγές σε λογιστικές αρχές

Στην χρήση 2022 δεν διενεργήθηκε αλλαγή σε λογιστές αρχές.

2.5. Χρήση Εκτιμήσεων

Η Εταιρεία προβαίνει σε εκτιμήσεις, παραδοχές και αξιολογικές κρίσεις προκειμένου να επιλέξει τις καταλληλότερες λογιστικές αρχές σε σχέση με τη μελλοντική εξέλιξη γεγονότων και συναλλαγών.

Συγκεκριμένα ποσά τα οποία περιλαμβάνονται ή επηρεάζουν τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις καθώς και οι σχετικές γνωστοποιήσεις αυτών πρέπει να εκτιμώνται, στηριζόμενα σε υποθέσεις σχετικά με αξίες ή συνθήκες που δεν είναι δυνατό να είναι γνωστές με βεβαιότητα κατά την περίοδο σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων. Ως σημαντική λογιστική εκτίμηση, θεωρείται αυτή η οποία έχει επίδραση στην εικόνα της Οικονομικής Κατάστασης της Εταιρείας και στα αποτελέσματα αυτής και η οποία απαιτεί τη συνδρομή της κρίσης της Διοίκησης.

Οι εν λόγω εκτιμήσεις, παραδοχές και κρίσεις επανεξετάζονται περιοδικά προκειμένου να ανταποκρίνονται στα τρέχοντα δεδομένα και να αντανακλούν τους εκάστοτε τρέχοντες κινδύνους και βασίζονται στην προγενέστερη εμπειρία της Διοίκησης σε σχέση με το επίπεδο/όγκο των συναφών συναλλαγών ή γεγονότων.

Οι βασικές εκτιμήσεις και αξιολογικές κρίσεις οι οποίες αναφέρονται σε δεδομένα, η εξέλιξη των οποίων θα μπορούσε να επηρεάσει τα κονδύλια των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, τους επόμενους 12 μήνες, έχουν ως κάτωθι:

2.5.1 Ασφαλιστικές Προβλέψεις Εκκρεμών Ζημιών

Οι σημαντικότερες εκτιμήσεις, στις οποίες προβαίνει η Εταιρεία, είναι αυτές που αφορούν στα εκδοθέντα ασφαλιστήρια συμβόλαια και τις ενδεχόμενες πληρωμές που θα προκύψουν, λόγω επέλευσης του ζημιογόνου ασφαλιστικού γεγονότος. Το τελικό ύψος της αποζημίωσης που θα καταβάλει η Εταιρεία, επηρεάζεται από διάφορους αστάθμητους παράγοντες αβεβαιότητας, όπως είναι η τελεσίδικη δικαστική απόφαση, εφόσον η υπόθεση οδηγηθεί σε δικαστική επίλυση, η οποία, ως γνωστόν, διακρίνεται από τον έντονα υποκειμενικό χαρακτήρα της (ιδίως στις ζημιές των σωματικών βλαβών, λόγω έλλειψης «αντικειμενικοποίησης» του σχετικού κόστους), καθώς και λοιπά συμπληρωματικά στοιχεία, τα οποία δεν ήταν γνωστά, κατά την ημερομηνία γνωστοποίησης της ζημίας. Η Εταιρεία, για να εκτιμήσει το ύψος των απαιτούμενων προβλέψεων, σε ό,τι αφορά τις εκκρεμείς αποζημιώσεις, στηρίζεται, τόσο στη συσσωρευμένη εμπειρία των καταρτισμένων στελεχών της και των νομικών συμβούλων της, όσο και σε αναλογιστικές και μη, μεθόδους.

Εκτίμηση του αποθέματος εκκρεμών ζημιών με τη χρήση αναλογιστικών μεθόδων ζημιών πραγματοποιήθηκε για τους κλάδους 12 (Χερσαία Οχήματα) και 19 (Αστική Ευθύνη Χερσαίων Αυτοκινήτων Οχημάτων). Οι εργασίες που αφορούν τους υπόλοιπους κλάδους είναι περιορισμένες σε βαθμό που τα μεγέθη αυτών δεν μπορούν να παράγουν αξιόπιστο στατιστικό αποτέλεσμα. Για το λόγο αυτό η εκτίμηση βασίστηκε στην εκτίμηση Φάκελο προς Φάκελο. Ειδικά για τους κλάδους 17 (Πυρκαϊά και στοιχεία της φύσεως) και 26 (Νομική προστασία) υπολογίστηκε, επιπλέον της εκτίμησης Φάκελο προς Φάκελο, απόθεμα για ζημιές οι οποίες έχουν συμβεί αλλά δεν έχουν αναγγελθεί (True IBNR).

Για την εκτίμηση των αποθεμάτων εκκρεμών ζημιών (των Κλάδων 12 "Χερσαία Οχήματα" και 19 "Αστική Ευθύνη Χερσαίων Οχημάτων"), με αναλογιστικές-στατιστικές μεθόδους, χρησιμοποιήθηκαν ενδεικτικά, οι:

- Chain Ladder Method (Incurred Claims)
- Average Cost Method (Incurred Claims)
- Bornhuetter - Ferguson Method (Incurred Claims)

- Bornhuetter - Ferguson Method (Paid Claims)

Τα αποτελέσματα των στατιστικών μεθόδων υπολείπονται της εκτίμησης Φάκελο προς Φάκελο, συνεπώς ως βέλτιστη, θεωρήθηκε η εκτίμηση "Φάκελο προς Φάκελο". Το επιπλέον, της εκτίμησης Φάκελο προ Φάκελο, απόθεμα εκκρεμών αποζημιώσεων που προκύπτει συνολικά προέρχεται από τους Κλάδους 17 (Πυρκαϊά και στοιχεία της φύσεως) και 26 (Νομική Προστασία).

2.5.2 Μεταφερόμενα Έξοδα Πρόσκτησης

Ο υπολογισμός των Μεταφερόμενων Εξόδων Πρόσκτησης (ΜΕΠ) στηρίζεται στο ποσοστό των εξόδων πρόσκτησης που υπολογίζεται κατά την υπό εξέταση χρήση. Το ποσοστό αυτό υπολογίζεται ανά Κλάδο και προκύπτει από τα συνολικά (άμεσα και έμμεσα) έξοδα πρόσκτησης που βαραίνουν τη χρήση προς το σύνολο των εγγεγραμμένων (καθαρών και δικαιωμάτων) ασφαλίστρων. Προκειμένου να υπολογιστούν τα Μεταφερόμενα Έξοδα Πρόσκτησης (ΜΕΠ), το παραπάνω ποσοστό πολλαπλασιάζεται με το Απόθεμα Μη Δουλευμένων Ασφαλίστρων (ΑΜΔΑ) κάθε Κλάδου.

2.5.3 Φόρος Εισοδήματος

Η Εταιρεία προβαίνει σε εκτίμηση των φόρων που θα καταβληθούν στις φορολογικές αρχές και αφορούν τόσο τον τρέχοντα φόρο εισοδήματος όσο και στους πρόσθετους φόρους που μπορεί να προκύψουν λόγω μελλοντικών φορολογικών ελέγχων. Η τελική εκκαθάριση των φόρων εισοδήματος πιθανόν να αποκλίνει από τα σχετικά ποσά που έχουν καταχωρηθεί στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις και οι διαφορές αυτές επηρεάζουν το φόρο εισοδήματος και τις προβλέψεις για αναβαλλόμενη φορολογία στην περίοδο κατά την οποία τα ποσά αυτά έχουν καθορισθεί.

2.5.4 Απομειώσεις Απαιτήσεων

Το τμήμα Εισπράξεων της Εταιρείας, προβαίνει σε εκτιμήσεις σχετικά με την ανακτησιμότητα των απαιτήσεων, ανάλογα με την πιστοληπτική τους ικανότητα και στις περιπτώσεις που ο Πιστωτικός Κίνδυνος υπερβαίνει το αποδεκτό για την Εταιρεία επίπεδο διενεργείται ανάλογη απομείωση.

2.5.5 Πρόβλεψη για Αποζημίωση Προσωπικού

Η Εταιρεία, με βάση το ΔΛΠ 19, προβαίνει σε εκτιμήσεις παραδοχών, οικονομικών (επιτόκιο προεξόφλησης, αύξηση μισθολογίου, πληθωρισμός) και δημογραφικών (θνησιμότητα, ποσοστό οικειοθελών αποχωρήσεων), βάσει των οποίων υπολογίζεται αναλογιστικά η πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού.

2.5.6 Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις

Τα αρμόδια Τμήματα Ζημιών της Εταιρείας, σε συνεργασία με το Νομικό Τμήμα, το Νομικό Σύμβουλο αλλά και το χειριστή δικηγόρο (ανάλογα την περίπτωση και εφόσον δεν τη χειρίστηκε ο ίδιος ο Νομικός Σύμβουλος), προβαίνουν σε εκτιμήσεις, σχετικά με τις Ζημιές οι οποίες παραμένουν εκκρεμείς διότι υφίστανται δικαστικές διενέξεις για καταβολές αποζημιώσεων που απορρέουν από τη συνήθη δραστηριότητά της, λαμβάνοντας υπόψη, αφενός τη νομολογία, από παρελθούσες, παρεμφερείς υποθέσεις Ζημιών και αφετέρου, τις διερμηνείες των σε ισχύ Νόμων και Κανονισμών.

Η Διοίκηση, λαμβάνοντας υπόψη τις -εν συνεχεία- σχετικές εισηγήσεις και αξιολογώντας κάθε περίπτωση, κρίνει ότι, οιοσδήποτε διακανονισμός, δεν θα επηρέαζε σημαντικά, την οικονομική θέση της Εταιρείας, κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022. Ενδεχόμενες αλλαγές στις εκτιμήσεις ή στο νομικό πλαίσιο, θα επηρεάσουν το ποσόν των ενδεχόμενων υποχρεώσεων της Εταιρείας, στο μέλλον.

2.6. Ενσώματα Πάγια Περιουσιακά Στοιχεία (Ιδιοχρησιμοποιούμενα)

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα οικόπεδα, τα κτίρια, οι δαπάνες προσθηκών και βελτιώσεων σε

μισθωμένα ακίνητα τα μεταφορικά μέσα και ο κινητός εξοπλισμός, τα οποία ιδιοχρησιμοποιούνται από την Εταιρεία είτε για τις λειτουργικές εργασίες της είτε για διοικητικούς σκοπούς.

Η Εταιρεία προέβη στην αποτίμηση σε εύλογη αξία συγκεκριμένων γηπέδων και κτιρίων, κατά την 1η Ιανουαρίου 2014 και οι εύλογες αυτές αξίες χρησιμοποιήθηκαν ως τεκμαρτό κόστος κατά την ημερομηνία μετάβασης στα ΔΠΧΑ. Η υπεραξία που προέκυψε αναγνωρίστηκε στα κέρδη εις νέο. Τα υπόλοιπα γήπεδα και κτίρια καθώς και τα μεταφορικά μέσα, τα έπιπλα και ο λοιπός εξοπλισμός αποτιμώνται στο κόστος κτήσεως μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν προβλέψεις απομείωσης της αξίας τους.

Οι απομειώσεις καταχωρούνται ως ζημιά στα αποτελέσματα της Χρήσης. Οι αποσβέσεις των παγίων υπολογίζονται σύμφωνα με τη σταθερή μέθοδο λαμβάνοντας υπόψη τη διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής τους που παρατίθεται στον κατωτέρω πίνακα.

Κατηγορία Παγίου	Έτη
Κτίρια και Τεχνικά Έργα	50
Μεταφορικά Μέσα	7-14
Έπιπλα και Λοιπός Εξοπλισμός	5-12

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

Μεταγενέστερες δαπάνες επαυξάνουν την αξία του παγίου ή αναγνωρίζονται ως ξεχωριστό πάγιο, μόνο όταν είναι πολύ πιθανόν να προκύψουν μελλοντικά οικονομικά οφέλη. Επισκευές και συντηρήσεις επιβαρύνουν τα αποτελέσματα της χρήσης που πραγματοποιούνται. Σημαντικές βελτιώσεις κεφαλαιοποιούνται στο κόστος των αντίστοιχων παγίων εφόσον αυτές προσαυξάνουν την ωφέλιμη ζωή, αυξάνουν την ικανότητα παραγωγής ή βελτιώνουν την αποδοτικότητα των αντίστοιχων παγίων. Οι εδαφικές εκτάσεις δεν αποσβένονται, εξετάζονται όμως για τυχόν απομείωση της αξίας τους.

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

2.7. Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία

Τα λογισμικά προγράμματα καθώς και οι άδειες λογισμικών προγραμμάτων υπολογιστών κεφαλαιοποιούνται βάσει των δαπανών που αναλαμβάνονται για να αποκτηθούν και να έλθουν σε κατάσταση ικανή προς χρήση. Τα εν λόγω κόστη αποσβένονται κατά τη διάρκεια της προβλεπόμενης ωφέλιμης ζωής τους η οποία συνήθως εκτιμάται από 3 έως 5 έτη. Οι δαπάνες που συνδέονται με την ανάπτυξη προγραμμάτων λογισμικού υπολογιστών (κόστος συνεργατών και συμβούλων), αποσβένονται με την κεφαλαιοποίηση του παραχθέντος και του παραδοθέντος λογισμικού και σύμφωνα με τους κανόνες των αδειών χρήσης.

2.8. Επενδυτικά Ακίνητα

Επενδυτικά ακίνητα είναι αυτά που κατέχονται με σκοπό την απόκτηση μισθωμάτων ή υπεραξίας. Η Εταιρεία προέβη στην αποτίμηση σε εύλογη αξία των γηπέδων και κτιρίων, κατά την 1η Ιανουαρίου 2014 και οι εύλογες αυτές αξίες χρησιμοποιήθηκαν ως τεκμαρτό κόστος κατά την ημερομηνία μετάβασης στα ΔΠΧΑ. Η διαφορά που προέκυψε αναγνωρίστηκε στα κέρδη εις νέο. Τα γήπεδα και κτίρια αποτιμώνται στο κόστος κτήσεως μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν προβλέψεις απομείωσης της αξίας τους. Οι απομειώσεις καταχωρούνται ως ζημιά στα αποτελέσματα της Χρήσης. Οι αποσβέσεις των παγίων υπολογίζονται σύμφωνα με τη σταθερή μέθοδο λαμβάνοντας υπόψη τη διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής τους η οποία έχει

εκτιμηθεί από την Εταιρεία σε πενήντα (50) έτη.

Οι επισκευές και οι συντηρήσεις καταχωρούνται στα έξοδα της Χρήσης εντός της οποίας πραγματοποιούνται. Σημαντικές μεταγενέστερες δαπάνες κεφαλαιοποιούνται όταν προσαυξάνουν την ωφέλιμη ζωή των ακινήτων, την παραγωγική τους δυναμικότητα, ή μειώνουν το κόστος λειτουργίας τους. Τα επενδυτικά ακίνητα διαγράφονται από τους λογαριασμούς κατά την πώλησή τους. Κάθε κέρδος ή ζημιά που προκύπτει από την πώληση ενός ακινήτου περιλαμβάνεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων της Χρήσης εντός της οποίας πουλήθηκε.

2.9. Απομείωση Στοιχείων Ενεργητικού

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

Η ανακτήσιμη αξία των περιουσιακών στοιχείων είναι η μεγαλύτερη μεταξύ εύλογης αξίας μείον τα απαιτούμενα για την πώληση κόστη και αξίας χρήσης αυτών. Για την εκτίμηση της αξίας χρήσης, οι εκτιμώμενες μελλοντικές χρηματοροές προεξοφλούνται στην παρούσα αξία τους με την χρήση ενός προ φόρου επιτοκίου το οποίο αντανακλά τις τρέχουσες εκτιμήσεις της αγοράς για την διαχρονική αξία του χρήματος και για τους κινδύνους που σχετίζονται με αυτά τα περιουσιακά στοιχεία.

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

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

2.10. Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που εμπίπτουν και ρυθμίζονται από τις διατάξεις του ΔΛΠ 39 ταξινομούνται ανάλογα με τη φύση και τα χαρακτηριστικά τους σε μία από τις τέσσερις κατηγορίες:

2.10.1 Απαιτήσεις και Δάνεια,
2.10.2 Χρηματοοικονομικά Στοιχεία σε Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων και
2.10.3 Επενδύσεις Διακρατούμενες έως τη Λήξη τους.
2.10.4 Επενδύσεις Διαθέσιμες προς Πώληση,

Αρχικά αναγνωρίζονται στο κόστος κτήσεως που αντιπροσωπεύει την εύλογη αξία πλέον, σε ορισμένες περιπτώσεις, των άμεσων δαπανών απόκτησης, συναλλαγής.

Η κατηγοριοποίηση των ανωτέρω χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων γίνεται με την αρχική αναγνώριση και όπου επιτρέπεται επανεξετάζεται και αναθεωρείται περιοδικά.

Οι υπάρχουσες επενδύσεις της Εταιρείας σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία έχουν ταξινομηθεί ως χρηματοοικονομικά μέσα επιμετρούμενα στην εύλογη αξία με τις μεταβολές να μεταφέρονται στα Αποτελέσματα Χρήσεως.

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

2.10.1 Απαιτήσεις και Δάνεια

Οι απαιτήσεις και τα δάνεια που δημιουργούνται από τη δραστηριότητα της Εταιρείας (τα σημαντικού ποσού και εκτός των συνήθων πιστωτικών ορίων), αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος με βάση την μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Κέρδη και ζημιές καταχωρούνται στα αποτελέσματα της Χρήσης όταν τα σχετικά κονδύλια διαγράφονται ή απομειώνονται, καθώς επίσης και μέσω της διαδικασίας απόσβεσης.

2.10.2 Χρηματοοικονομικά Στοιχεία σε Εύλογη Αξία Μέσω Αποτελεσμάτων

Αφορά το εμπορικό χαρτοφυλάκιο και περιλαμβάνει επενδύσεις που αποκτήθηκαν με σκοπό την ρευστοποίηση τους στο μέλλον. Κέρδη ή ζημίες από την αποτίμηση την συγκεκριμένων στοιχείων καταχωρούνται στα αποτελέσματα της Χρήσης. Η τρέχουσα αξία των εν λόγω επενδύσεων που διαπραγματεύονται σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά, προκύπτει από την σχετική χρηματιστηριακή αξία της επένδυσης κατά την ημερομηνία κλεισίματος. Αναφορικά με τις επενδύσεις που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά, η εύλογη αξία υπολογίζεται με βάση σχετικές τεχνικές αποτίμησης. Αυτές οι τεχνικές βασίζονται σε πρόσφατες αμφοτεροβαρείς συναλλαγές παρόμοιων επενδύσεων, με αναφορά στην χρηματιστηριακή αξία μίας άλλης επένδυσης με παρεμφερή χαρακτηριστικά με αυτά της αποτιμώμενης, ανάλυση προεξοφλημένων χρηματοροών και μοντέλα αποτίμησης επενδύσεων.

2.10.2.1 Εύλογη Αξία Χρηματοοικονομικών Στοιχείων

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

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

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

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

Όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποτιμώνται στην εύλογη αξία κατηγοριοποιούνται στο τέλος κάθε Χρήσης σε ένα από τα τρία επίπεδα ιεραρχίας εύλογης αξίας, ανάλογα με το αν η αποτίμησή τους βασίζεται σε παρατηρήσιμα ή μη παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς (βλέπε σημείωση 3).

2.10.3 Επενδύσεις Διακρατούμενες έως τη Λήξη τους

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία (πρωτογενή) με προσδιοριζόμενες ροές και προκαθορισμένη λήξη κατηγοριοποιούνται σαν διακρατούμενα έως τη λήξη, όταν η Εταιρεία έχει την πρόθεση και τη δυνατότητα να τα διακρατήσει ως τη λήξη. Επενδύσεις οι οποίες διακρατούνται για αόριστο ή προκαθορισμένο διάστημα, δεν μπορούν να ταξινομηθούν στην κατηγορία αυτή. Οι διακρατούμενες έως τη λήξη επενδύσεις αποτιμώνται, μετά την αρχική καταχώρηση, στο αναπόσβεστο κόστος με βάση τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Κέρδη και ζημιές καταχωρούνται στα αποτελέσματα Χρήσης όταν τα σχετικά κονδύλια διαγράφονται ή απομειώνονται, καθώς επίσης και μέσω της διαδικασίας απόσβεσης.

2.10.4 Επενδύσεις Διαθέσιμες προς Πώληση

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία (πρωτογενή) που δεν μπορούν να ταξινομηθούν σε καμιά από τις ανωτέρω κατηγορίες, χαρακτηρίζονται και ταξινομούνται σαν διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις. Μετά την αρχική αναγνώριση, οι διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις αποτιμώνται στην εύλογη αξία και τα προκύπτοντα κέρδη και ζημιές, καταχωρούνται απ' ευθείας σε διακεκριμένο κονδύλι της καθαρής θέσης. Κατά την πώληση ή την διαγραφή ή την απομείωση της επένδυσης τα σωρευμένα κέρδη ή ζημίες, περιλαμβάνονται στα Αποτελέσματα Χρήσεως.

2.11.Συναλλαγές σε Ξένο Νόμισμα

Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται με την συναλλαγματική ισοτιμία που ισχύει κατά την ημερομηνία της συναλλαγής. Χρηματικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα, κατά την ημερομηνία σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων μετατρέπονται σε Ευρώ με τη συναλλαγματική ισοτιμία που ισχύει κατά την ημερομηνία αυτή. Οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από τη μετατροπή, καταχωρούνται στα αποτελέσματα. Μη χρηματικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα, τα οποία εμφανίζονται σε ιστορική αξία, μετατρέπονται σε Ευρώ με την συναλλαγματική ισοτιμία που ισχύει κατά την ημερομηνία της συναλλαγής. Μη χρηματικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα, τα οποία εμφανίζονται στην εύλογη αξία, μετατρέπονται σε Ευρώ με τη συναλλαγματική ισοτιμία που ισχύει κατά την ημερομηνία που καθορίσθηκε η αξία.

2.12.Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα Αυτών

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται τα χρηματικά διαθέσιμα στο ταμείο, οι καταθέσεις σε τράπεζες και οι βραχυπρόθεσμες επενδύσεις άμεσης ρευστοποίησης και μηδενικού κινδύνου που λήγουν εντός τριών μηνών από την ημερομηνία σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

2.13.Λοιπές Υποχρεώσεις

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

2.14.Πληροφόρηση κατά Τομέα

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

Η Εταιρεία δραστηριοποιείται και παρακολουθεί τις δραστηριότητές της ανά επιχειρησιακό τομέα δραστηριότητας ο οποίος είναι και ο πρωτεύων τύπος πληροφόρησης. Οι τομείς αυτοί έχουν ως εξής:

i) **Ασφαλίσεις Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων,** που καλύπτουν κάθε είδους αστική ευθύνη για ατυχήματα που προκαλούνται από τη χρήση αυτοκινήτων.

ii) **Ασφαλίσεις Λοιπών Κλάδων Ζημιών,** που καλύπτουν ασφαλίσεις ατυχημάτων, χερσαίων οχημάτων, αεροσκαφών, πλοίων, μεταφερόμενων εμπορευμάτων, πυρός, γενικής αστικής ευθύνης, χρηματικών απωλειών, νομικής προστασίας, οδικής βοήθειας, αστικής ευθύνης πλοίων και αεροσκαφών κ.λπ.

2.15.Μισθώσεις

Η Εταιρεία συνάπτει, μισθώσεις ακινήτων ως μισθωτής είτε ως εκμισθωτής και οχημάτων ως μισθωτής.

Η εταιρεία ως μισθωτής

Η εταιρεία εκτιμά εάν μια σύμβαση αποτελεί ή εμπεριέχει μίσθωση, κατά την έναρξη αυτής και αναγνωρίζει κατά περίπτωση ένα περιουσιακό στοιχείο με δικαίωμα χρήσης και μια αντίστοιχη υποχρέωση από την μίσθωση, εκτός από τις βραχυπρόθεσμες μισθώσεις (που ορίζονται ως μισθώσεις με διάρκεια μίσθωσης 12 μηνών ή λιγότερο) και μισθώσεις υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου χαμηλής αξίας. Για τις μισθώσεις αυτές, τα μισθώματα αναγνωρίζονται ως λειτουργικά έξοδα με την ευθεία μέθοδο, σε όλη τη διάρκεια της μίσθωσης. Η υποχρέωση από την μίσθωση αρχικά επιμετράται στην παρούσα αξία των μισθωμάτων τα οποία παραμένουν ανεξόφλητα κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου, τα οποία προεξοφλούνται με το τεκμαρτό επιτόκιο της μίσθωσης.

Το περιουσιακό στοιχείο με δικαίωμα χρήσης εμπεριέχει το ποσό της αρχικής επιμέτρησης της αντίστοιχης υποχρέωσης από την μίσθωση, τα μισθώματα τα οποία καταβλήθηκαν κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου ή προγενέστερα αυτής, και τυχόν αρχικές άμεσες δαπάνες. Μεταγενέστερα επιμετράτε στο κόστος μειωμένο κατά τις τυχόν σωρευμένες αποσβέσεις και τις ζημίες απομείωσης.

Η εταιρεία ως εκμισθωτής

Στις περιπτώσεις λειτουργικών μισθώσεων, που η Εταιρεία λειτουργεί ως εκμισθώτρια, το μισθωμένο πάγιο παρακολουθείται ως στοιχείο ενεργητικού και διενεργούνται αποσβέσεις με βάση την ωφέλιμη ζωή του. Το ποσό των μισθωμάτων, που αντιστοιχούν στη χρήση του μισθωμένου παγίου, αναγνωρίζεται ως έσοδο, στην κατηγορία έσοδα επενδύσεων, με τη μέθοδο του δουλευμένου. Δεν υπάρχουν χρηματοδοτικές μισθώσεις.

2.16.Φόρος Εισοδήματος

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

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

που αποδίδεται σε αυτά σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία.

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

Ο τρέχων και αναβαλλόμενος φόρος καταχωρείται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος ή απευθείας στην καθαρή θέση αν αφορά στοιχεία που έχουν αναγνωρισθεί απευθείας στην καθαρή θέση.

2.17.Παροχές στο Προσωπικό

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

2.17.1 Προγράμματα Καθορισμένων Παροχών

Ένα Πρόγραμμα Καθορισμένων Παροχών ορίζεται ως το πρόγραμμα με το οποίο η Εταιρεία αναλαμβάνει τον αναλογιστικό κίνδυνο με βάση διάφορες υποθέσεις, όπως: επιτόκιο, πληθωρισμός και θνησιμότητα και παραμέτρους, όπως: ηλικία, έτη προϋπηρεσίας και μισθός. Συνεπώς, αναλαμβάνει την υποχρέωση να καταβάλει στο προσωπικό που αποχωρεί, τις προβλεπόμενες νόμιμες ή τεκμαιρόμενες παροχές.

Νόμιμες είναι αυτές που επιβάλλονται από το Νόμο όπως η αποζημίωση του Ν.2112/1920 στην Ελλάδα και τεκμαιρόμενες αυτές που δίνονται οικειοθελώς από την Εταιρεία, όπως π.χ. οι περιπτώσεις κατά τις οποίες μια Εταιρεία καταβάλλει αποζημιώσεις του Ν.2112/1920 κατά την αποχώρηση των υπαλλήλων μεγαλύτερες από τις νόμιμες. Η παρούσα αξία της υποχρέωσης προσδιορίζεται από τις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές εκροές, κατάλληλα προεξοφλημένες με το τρέχον επιτόκιο που φέρουν κρατικά ομόλογα με διάρκεια ανάλογη της υποχρέωσης. Η μεταβολή της αξίας της υποχρέωσης καταχωρείται αντίστοιχα σε χρέωση ή πίστωση των αποτελεσμάτων.

Ο υπολογισμός των υποχρεώσεων που απορρέουν από τα προγράμματα καθορισμένων παροχών έχει ανατεθεί από την Εταιρεία σε εξωτερικό αδειούχο αναλογιστή,. Ο υπολογισμός βασίζεται στη μέθοδο της προβεβλημένης πιστωτικής μονάδας και διενεργείται σε τακτά χρονικά διαστήματα και τουλάχιστον σε ετήσια βάση.

Σύμφωνα με σχετική απόφαση της Επιτροπής Διερμηνειών των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς η κατανομή των παροχών εξόδου του προσωπικού από την υπηρεσία πραγματοποιείται κατ' έτος παροχής υπηρεσιών των εργαζομένων κατά την περίοδο των 16 τελευταίων ετών προ της εξόδου αυτών από την υπηρεσία, δηλαδή από το 46ο έτος της ηλικίας τους ως το 62ο, περιορίζοντας κατ' αυτόν τον τρόπο την αναγνώριση του σχετικού εξόδου στα αποτελέσματα μόνο για τα τελευταία 16 έτη απασχόλησης. Ομοίως, ο σχηματισμός της σχετικής πρόβλεψης για αποζημίωση προσωπικού πραγματοποιείται κατά την περίοδο των τελευταίων 16 ετών, αρχής γενομένης από την περίοδο κατά την οποία προκύπτει η εν λόγω υποχρέωση, και όχι σταδιακά καθ' όλη τη διάρκεια της απασχόλησης των εργαζομένων.

2.18.Προβλέψεις

Η Εταιρεία αναγνωρίζει προβλέψεις στις Χρηματοοικονομικές της Καταστάσεις για τις τρέχουσες υποχρεώσεις που προκύπτουν από γεγονότα που έχουν συμβεί και είναι βέβαιο ότι η τακτοποίησή τους θα δημιουργήσει εκροή, το ύψος της οποίας μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα. Οι σχηματισμένες προβλέψεις επί των επισφαλών απαιτήσεων και των επιδίκων υποθέσεων επαναξιολογούνται και αναθεωρούνται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων. Οι ενδεχόμενες απαιτήσεις και οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις δεν αναγνωρίζονται στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις.

Προβλέψεις για μελλοντικές λειτουργικές ζημίες δεν αναγνωρίζονται. Μελλοντικά γεγονότα τα οποία μπορεί να επηρεάσουν το ποσό που θα απαιτηθεί για την τακτοποίηση της υποχρέωσης για την οποία έχει σχηματισθεί πρόβλεψη, λαμβάνονται υπόψη μόνο όταν υπάρχουν επαρκείς αντικειμενικές ενδείξεις ότι θα επισυμβούν και ο υπολογισμός της πρόβλεψης μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα.

2.19.Ασφαλιστήρια Συμβόλαια

2.19.1 Εφαρμογή ΔΠΧΑ 4

Η υιοθέτηση του ΔΠΧΑ 4 από την Εταιρεία έγινε από 1 Ιανουαρίου 2014 όπου έγινε ταξινόμηση των ασφαλιστηρίων συμβολαίων και αξιολόγηση της επάρκειας των σχηματισμένων ασφαλιστικών προβλέψεων.

Διαχωρισμός των ασφαλιστηρίων συμβολαίων

Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 4 τα συμβόλαια, τα οποία δεν περιλαμβάνουν την κάλυψη σημαντικού ασφαλιστικού ή άλλου χρηματοοικονομικού κινδύνου, χαρακτηρίζονται ως συμβόλαια παροχής υπηρεσιών, οπότε η λογιστική τους μεταχείριση καλύπτεται από το ΔΠΧΑ 15 για τα έσοδα.

Έτσι, διαχωρίστηκαν από τις ασφαλιστικές εργασίες οι συμβάσεις παροχής υπηρεσιών που αφορούν απλή διαμεσολάβηση (π.χ. οδική βοήθεια).

2.19.2 Ασφαλιστήρια Συμβόλαια

Ασφαλιστήρια συμβόλαια θεωρούνται εκείνα, με τα οποία μεταφέρεται σημαντικός Ασφαλιστικός Κίνδυνος από τον Ασφαλιζόμενο στην Ασφαλιστική Εταιρεία. Η Ασφαλιστική Εταιρεία αποδέχεται, επομένως, να αποζημιώσει τον Ασφαλιζόμενο, σε περίπτωση επέλευσης καθορισμένου και αβέβαιου (είτε ως προς το χρόνο επέλευσης, είτε ως προς το ύψος αποζημίωσης), μελλοντικού συμβάντος που επηρεάζει αρνητικά τον Ασφαλιζόμενο. Ο Ασφαλιστικός Κίνδυνος είναι σημαντικός όταν και μόνον όταν, ένα συμβάν θα μπορούσε να αναγκάσει την ασφαλιστική εταιρεία σε καταβολή σημαντικών, πρόσθετων, παροχών. Οι εν λόγω πρόσθετες παροχές (πρόσθετος κίνδυνος), αναφέρονται σε ποσά που υπερβαίνουν εκείνα που θα ήταν καταβλητέα, αν ο (πρόσθετος) ασφαλισμένος κίνδυνος δεν είχε επέλθει.

Οι κατηγορίες ασφαλιστηρίων συμβολαίων Ζημιών, είναι οι ακόλουθες:

- Ασφαλιστήρια Συμβόλαια Ζημιών – Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτου

  Στην κατηγορία αυτή, περιλαμβάνονται τα συμβόλαια που εκδίδει η Εταιρεία, για την κάλυψη του κινδύνου της Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων.

- Ασφαλιστήρια Συμβόλαια Ζημιών – Λοιπών Κλάδων

  Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα συμβόλαια που καλύπτουν ασφαλίσεις ατυχημάτων, χερσαίων οχημάτων, αεροσκαφών, πλοίων, μεταφερόμενων εμπορευμάτων, πυρός, γενικής αστικής ευθύνης, χρηματικών απωλειών, νομικής προστασίας, οδικής βοήθειας, αστικής ευθύνης πλοίων και αεροσκαφών κ.λπ.

Τα ασφάλιστρα των ασφαλιστηρίων συμβολαίων ζημιών αναγνωρίζονται ως έσοδα (δουλευμένα ασφάλιστρα)

αναλογικά με την περίοδο διάρκειας του ασφαλιστηρίου συμβολαίου. Στην ημερομηνία των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, το ποσόν των ασφαλίστρων που αναλογεί στο επόμενο ή στα επόμενα έτη (για την περίοδο από το κλείσιμο των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων μέχρι την λήξη της περιόδου για την οποία έχουν καταχωρηθεί τα ασφάλιστρα), περιλαμβάνεται στο Απόθεμα μη Δουλευμένων Ασφαλίστρων.

2.19.3 Ασφαλιστικές Προβλέψεις

Οι ασφαλιστικές προβλέψεις αντιπροσωπεύουν την εκτίμηση της Διοίκησης της Εταιρείας για υποχρεώσεις που απορρέουν από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια

Οι Ασφαλιστικές Προβλέψεις αντιπροσωπεύουν εκτιμήσεις για τις μελλοντικές χρηματοροές που θα προκύψουν για την κάλυψη υποχρεώσεων που απορρέουν από ασφαλιστήρια συμβόλαια. Διακρίνονται τα ακόλουθα είδη:

1. Προβλέψεις για Απόθεμα Μη Δουλευμένων Ασφαλίστρων (ΑΜΔΑ).
   Το ΑΜΔΑ αποτελεί πρόβλεψη για την κάλυψη των απαιτήσεων που μπορεί να προκύψουν στο μέλλον από τις υφιστάμενες, κατά την ημερομηνία υπολογισμού, ασφαλιστικές συμβάσεις. Αντιπροσωπεύει το μέρος των καθαρών ασφαλίστρων και 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.
2. Απόθεμα Κινδύνων Εν Ισχύει (ΑΚΕΙ).
   Αφορά, στην πρόσθετη πρόβλεψη η οποία σχηματίζεται κατά την ημερομηνία σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, όταν το Απόθεμα των μη Δουλευμένων Ασφαλίστρων (ΑΜΔΑ), εκτιμάται ότι δεν επαρκεί για την κάλυψη των προβλεπόμενων ζημιών και εξόδων των ασφαλιστηρίων σε ισχύ, την ημερομηνία αυτή.
3. Προβλέψεις για Απόθεμα Εκκρεμών Ζημιών (ΑΕΖ).
   Αφορούν υποχρεώσεις για ζημίες που έχουν συμβεί και αναγγελθεί, αλλά δεν έχουν εξοφληθεί μέχρι την ημερομηνία σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων. Σχηματίζονται με τη μέθοδο «Φάκελο προς Φάκελο», κατόπιν υπολογισμού του κόστους κάθε ζημίας, με βάση τα υπάρχοντα στοιχεία (πραγματογνωμοσύνες, ιατρικές εκθέσεις, δικαστικές αποφάσεις κ.λπ), κατά την ημερομηνία σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων πλέον τα ποσά που εκτιμήθηκαν αναλογιστικά για να καλύψουν τυχόν ανεπάρκειες των προαναφερθέντων προβλέψεων.
   Προβλέψεις έχουν επίσης σχηματισθεί με αναλογιστικές-στατιστικές μεθόδους, προκειμένου να καλυφθούν οι περιπτώσεις ζημιών που έχουν αναγγελθεί αλλά δεν είναι επαρκώς αποθεματοποιημένες (IBNER), όπως και ζημιών που έχουν συμβεί αλλά δεν έχουν αναγγελθεί μέχρι την ημερομηνία σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων (IBNR).
   Τέλος, η Εταιρεία, χρησιμοποιώντας αναλογιστικές-στατιστικές μεθόδους, σχηματίζει προβλέψεις για να καλύψει τα μελλοντικά έμμεσα έξοδα διακανονισμού ζημιών (ULAE).
4. Προβλέψεις για ανακτήσιμα ποσά αποζημιώσεων Αυτοκινήτου.
   Για τον υπολογισμό της πρόβλεψης χρησιμοποιήθηκαν ιστορικά στοιχεία ανακτήσεων Κλάδου Αυτοκινήτων της περιόδου 2012 έως και 2022. Η αναλογιστική μέθοδος που χρησιμοποιήθηκε, είναι αυτή της προβολής πραγματοποιηθεισών ανακτήσεων με τη χρήση της τριγωνικής μεθόδου, η οποία βασίζεται στην υπόθεση ότι, οι σχέσεις αναλογίας που ίσχυσαν κατά το πρόσφατο παρελθόν μεταξύ των ποσών, θα επαναληφθούν και στο μέλλον.
   Σε μεταγενέστερο χρόνο πρόκειται να αξιολογηθεί κατά πόσον στο συγκεκριμένο υπολογισμό θα υπαχθούν και Λοιποί Κλάδοι Ζημιών για τους οποίους υπάρχουν επαρκή και αξιόπιστα στοιχεία αποζημιώσεων προς ανάκτηση, χωρίς να αλλοιώνονται τα στοιχεία ορθολογισμού, αξιοπιστίας και σύνεσης των τηρουμένων μεγεθών.

Είναι σημαντικό να σημειωθεί ότι, η συγκεκριμένη πρόβλεψη δεν συνυπολογίζεται στα Τεχνικά Αποθέματα εκκρεμών αποζημιώσεων, ενώ καταχωρείται ως στοιχείο του Ενεργητικού και περιλαμβάνεται στην κατηγορία «Λοιπές Απαιτήσεις».

2.19.4 Μεταφερόμενα Έξοδα Πρόσκτησης

Οι προμήθειες και τα έξοδα πρόσκτησης των συμβολαίων, μεταφέρονται στα αποτελέσματα αναλογικά, με το δουλευμένο ασφάλιστρο.

2.19.5 Αντασφαλιστικές Συμβάσεις

Η αναλογία των αποζημιώσεων που λαμβάνει η Εταιρεία από τις αντασφαλιστικές συμβάσεις που έχει συνάψει αναγνωρίζονται ως στοιχεία Ενεργητικού «Απαιτήσεις από Αντασφαλιστές». Οι υποχρεώσεις προς τους αντασφαλιστές αφορούν κυρίως τα οφειλόμενα αντασφάλιστρα.

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

Μία απαίτηση από αντασφαλιστή είναι απομειωμένη, όταν και μόνον όταν:

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

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

2.20. Αναγνώριση Εσόδων

Τα έσοδα αναγνωρίζονται στο βαθμό που το οικονομικό όφελος αναμένεται να εισρεύσει στην Εταιρεία και το ύψος τους μπορεί αξιόπιστα να μετρηθεί.

2.20.1 Έσοδα από Ασφαλιστήρια Συμβόλαια

Για την κατηγορία αυτή γίνεται ιδιαίτερη αναφορά σε προηγούμενη ενότητα (2.19.2).

2.20.2 Έσοδα από Τόκους

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

2.20.3 Έσοδα από Ενοίκια

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

2.20.4 Μερίσματα

Τα μερίσματα εισπρακτέα καταχωρούνται στα αποτελέσματα Χρήσης όταν έχουν ήδη εγκριθεί από τις Γενικές Συνελεύσεις των εταιρειών που συμμετέχει η Εταιρεία.

Τα μερίσματα πληρωτέα αναγνωρίζονται σαν υποχρέωση μετά την έγκρισή τους από την Τακτική Γενική Συνέλευση.

3 ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Η επιχειρηματική λειτουργία της Εταιρείας είναι αλληλένδετη με την ανάληψη ασφαλιστικών και χρηματοοικονομικών κινδύνων. Η Διοίκηση έχοντας ως γνώμονα τη διατήρηση της σταθερότητας και τη συνέχεια των εργασιών της, έχει ως στόχο υψηλής προτεραιότητας την εφαρμογή και τη διαρκή εξέλιξη ενός αποτελεσματικού πλαισίου διαχείρισης κινδύνων για την ελαχιστοποίηση των ενδεχόμενων αρνητικών συνεπειών τους στα οικονομικά αποτελέσματα της Εταιρείας. Οι πολιτικές διαχείρισης κινδύνου εξετάζονται σε ετήσια βάση, ώστε να ενσωματώνουν τις αλλαγές που παρατηρούνται στις συνθήκες της αγοράς και στις δραστηριότητες της Εταιρείας. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας έχει τη συνολική ευθύνη για την ανάπτυξη και την επίβλεψη αυτού του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, υποβοηθούμενο από το τμήμα του Εσωτερικού Ελέγχου, την Επιτροπή Επενδύσεων και την Αναλογιστική Λειτουργία που αναφέρονται κατά τακτά χρονικά διαστήματα στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Οι ασφαλιστικοί και χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι στους οποίους εκτίθεται η Εταιρεία και οι οποίοι αναλύονται κατωτέρω, είναι οι εξής:

3.1 Ασφαλιστικός Κίνδυνος

3.2 Πιστωτικός Κίνδυνος

3.3 Κίνδυνος Αγοράς

3.4 Κίνδυνος Ρευστότητας

3.1 Ασφαλιστικός Κίνδυνος

Ασφαλιστικός Κίνδυνος είναι ο κίνδυνος λόγω επέλευσης του ζημιογόνου «ασφαλιστικού» γεγονότος καθώς και η αβεβαιότητα ως προς το ακριβές χρηματικό ποσό της αποζημίωσης που θα κληθεί να καταβάλλει η Εταιρεία ως συνέπεια του γεγονότος αυτού. Λόγω της φύσης των ασφαλιστικών συμβάσεων, ο κίνδυνος αυτός είναι τυχαίος και κατά συνέπεια απρόβλεπτος γιατί μπορεί να οδηγήσει σε μεγάλες διακυμάνσεις στα περιουσιακά στοιχεία της Εταιρείας. Ωστόσο, η Εταιρεία περιορίζει το ύψος της αποζημίωσης που τυχόν θα κληθεί να καταβάλει, εκχωρώντας μέρος του Ασφαλιστικού Κινδύνου σε Αντασφαλιστές.

Για ένα χαρτοφυλάκιο ασφαλιστικών συμβάσεων, ο κύριος κίνδυνος είναι οι πραγματικές ζημιές και οι καταβληθείσες αποζημιώσεις να υπερβαίνουν το ποσό των σχηματισθεισών προβλέψεων. Αυτό συμβαίνει όταν η συχνότητα ή και η σφοδρότητα των ζημιογόνων γεγονότων είναι μεγαλύτερη από αυτή που είχε αρχικά εκτιμηθεί. Ωστόσο, η συχνότητα και η σοβαρότητα της κάθε ζημιάς επηρεάζεται από πολλούς παράγοντες όπως: α) οι περιπτώσεις των ζημιών όπου μεσολαβεί δικαστική διένεξη, β) το επίπεδο του πληθωρισμού, ειδικότερα στις περιπτώσεις των αποζημιώσεων που η διεκπεραίωση τους μπορεί να ολοκληρωθεί μετά από μεγάλο χρονικό διάστημα κ.λπ.

Στον κατωτέρω πίνακα παρατίθεται η έκθεση της Εταιρείας στον Καταστροφικό Κίνδυνο (υποκίνδυνος του Ασφαλιστικού Κινδύνου), ανά γεωγραφική περιοχή για τον Κλάδο Πυρός και συγκεκριμένα για τον Σεισμό. Σύμφωνα με την Τυποποιημένη Μέθοδο (Standardized Approach), ο Σεισμός είναι ο μοναδικός παράγοντας φυσικού καταστροφικού κινδύνου για την Ελλάδα.

Ανάλυση Σημαντικών Ασφαλιστικών Κινδύνων ανά Γεωγραφική Περιοχή			
	Ασφαλιζόμενα Κεφάλαια (Σεισμός)		Πλήθος Ασφαλιστηρίων Συμβολαίων
Γεωγραφική Περιοχή	Ιδία Κράτηση ποσά σε ευρώ	Εκχώρηση σε Αντασφαλιστές ποσά σε ευρώ	
Νομός Αττικής	6.082.110	21.693.364	174
Νομός Θεσσαλονίκης	1.227.901	4.528.541	39
Κρήτη	1.556.416	4.233.378	39
Λοιπή Ελλάδα	12.590.680	41.290.257	359
Σύνολο	**21.457.107**	**71.745.540**	**611**

Στον παρακάτω Πίνακα, παρατίθεται ανάλυση του Ασφαλιστικού Κινδύνου ανά βασικό Κλάδο Ασφάλισης. Για τον υπολογισμό του πλήθους ασφαλιστηρίων συμβολαίων από 01.01.2022 έως και 31.12.2022, λήφθηκε υπόψη ό,τι έχει έκδοση ή ανανέωση εντός του διαστήματος αυτού, ενώ οτιδήποτε ακυρώθηκε από τα εν λόγω, υπολογίστηκε σαν ακυρωθέν συμβόλαιο στο διάστημα αυτό. Ομοίως για τα ασφαλιζόμενα κεφάλαια.

	Πλήθος Κινδύνων ή Ασφαλιστηρίων Συμβολαίων		Ασφαλιζόμενα Κεφάλαια σε €	
Κλάδος Ασφάλισης Ζημιών	**Εκδοθέντων**	**Ακυρωθέντων**	**Εκδοθέντων**	**Ακυρωθέντων**
Αστική Ευθύνη Χερσαίων Οχημάτων	50.115	1.089	130.493.117.136	2.804.965.479
Πυρός	1.300	105	199.826.075	19.735.953
Λοιποί Κλάδοι	50.173	1.155	2.151.181.791	143.509.445
Σύνολο	**101.589**	**2.348**	**132.844.125.002**	**2.968.210.877**

Σχολιασμός για τον Κλάδο Αστικής Ευθύνης Χερσαίων Οχημάτων

Σε ένα διευρυμένο χαρτοφυλάκιο με παρόμοια ασφαλιστικά προϊόντα, η σχετική μεταβλητότητα του αναμενόμενου αποτελέσματος θα είναι περιορισμένη. Ομοίως, μία αλλαγή σε ένα υποσύνολο του χαρτοφυλακίου έχει ελεγχόμενη επίδραση στο σύνολο αυτού. Ως εκ τούτου, η Εταιρεία έχει αναπτύξει στρατηγική ανάληψης ασφαλιστικών κινδύνων προκειμένου, ενώ ο πληθυσμός των κινδύνων που αντιμετωπίζει να είναι μεγάλος, η μεταβλητότητα λόγω επέλευσης του ζημιογόνου αποτελέσματος να είναι μικρή.

Η Εταιρεία αντιμετωπίζει τους κινδύνους αυτούς, μέσω αυτής της στρατηγικής ανάληψης κινδύνων που έχει αναπτύξει, με πολιτική ανατιμολόγησης των κινδύνων που πρόκειται να αναλάβει, με πολιτική αναπροσαρμογής του ασφαλίστρου στις περιπτώσεις ανανέωσης συμβολαίων καθώς και με περιορισμό των καταβληθεισών αποζημιώσεων στις περιπτώσεις που οι προθέσεις των ασφαλισμένων κρίθηκαν ως δόλιες. Επιπρόσθετα, η εταιρεία περιορίζει τον Ασφαλιστικό Κίνδυνο στον οποίο εκτίθεται, με την εκχώρηση σημαντικού τμήματος του χαρτοφυλακίου των κινδύνων της, στους αντασφαλιστές της.

Οι τύποι των Αντασφαλιστικών Συμβάσεων που έχει συνάψει η Εταιρεία είναι:

- Αναλογική Συμμετοχή (Quota Share).

- Συνδυασμός της Αναλογικής Συμμετοχής (Quota Share) με τη Συμμετοχή κατά το Υπερβάλλον Ποσό (Surplus).
- Συμμετοχή του αντασφαλιστή κατά το Υπερβάλλον της Ζημίας (Excess of Loss).

Η συμμετοχή και ο τύπος αντασφάλισης, καθώς και η Ιδία Κράτηση, διαφέρει ανά Κλάδο.

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζονται οι Αντασφαλιστές για το 2022, με τις αντίστοιχες πιστοληπτικές τους διαβαθμίσεις από διεθνείς οίκους αξιολόγησης1:

Αντασφαλιστές (Reinsurers)	Rating
Scor Rueckversicherung Deutschland Niederlassung der SCOR SE (Chedid)	AA-
MS Reinsurance	A
QBE Re (Europe) Ltd (Secura Branch, Brussels Belgium)	A-
Helvetia Swiss Insurance Co Ltd	A
DEVK Ruckversicherungs und Beteiligungs AG	A+
Lloyd's Syndicate Chaucer CSL1084	A+

Οι αποζημιώσεις καταβάλλονται όταν επέλθει ο Ασφαλιστικός Κίνδυνος, δηλαδή όταν συμβεί το ζημιογόνο γεγονός. Η Εταιρεία έχει υποχρέωση να καταβάλλει την αποζημίωση μετά την δήλωση της ζημίας. Ωστόσο, υπάρχουν περιπτώσεις όπου η Εταιρεία θα χρειαστεί να καταβάλλει αποζημιώσεις για τις οποίες μέχρι την ημερομηνία αναφοράς δεν της έχουν γνωστοποιηθεί (Incurred But not Reported - IBNR).

Η Διοίκηση της Εταιρείας σε συνεργασία με καταρτισμένους αναλογιστές προχωρεί στο σχηματισμό προβλέψεων εκκρεμών αποζημιώσεων (Απόθεμα Εκκρεμών Ζημιών) οι οποίες γνωστοποιούνται στις ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της, για την κάλυψη υποχρεώσεων από Ασφαλιστικούς Κινδύνους που έχουν επέλθει μέχρι την ημερομηνία αναφοράς και δεν έχουν καταβληθεί τα σχετικά ποσά των ασφαλιστικών αποζημιώσεων ή δεν έχει προσδιοριστεί το ακριβές ύψος τους ή αμφισβητείται η έκταση της ευθύνης της Εταιρείας. Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 4 Ασφαλιστήρια Συμβόλαια, στις περιπτώσεις που οι αναγνωρισμένες ασφαλιστικές προβλέψεις (μείον τα μη δουλευμένα έξοδα πρόσκτησης και τα σχετιζόμενα άυλα στοιχεία ενεργητικού) δεν καλύπτουν τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια, σχηματίζεται συμπληρωματική πρόβλεψη κατά το ποσό της απόκλισης. Για την εκτίμηση της επάρκειας του Αποθέματος Εκκρεμών Αποζημιώσεων («Φάκελο προς Φάκελο» και IBNR) η Εταιρεία χρησιμοποιεί στατιστικές και μη στατιστικές μεθόδους.

Σχετικά με τις μη στατιστικές μεθόδους, η Εταιρεία κατά την ημερομηνία αναφοράς προβαίνει σε εκτίμηση του κόστους για την κάθε δηλωθείσα ζημιά, με τη μέθοδο «Φάκελο προς Φάκελο», λαμβάνοντας υπόψη το κόστος της αποζημίωσης συμπεριλαμβανομένων των τόκων καθώς και των άμεσων εξόδων διακανονισμού της ζημιάς, όπως π.χ. έξοδα πραγματογνωμόνων σχετικά με την έκταση των υλικών ζημιών, έξοδα ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης και δικαστικά έξοδα.

Για τον υπολογισμό της πρόβλεψης των ζημιών με αναλογιστική μέθοδο, κρίνεται σημαντικός ο υπολογισμός του Δείκτη Ζημιών (Loss Ratio).

Όπως αναφέρθηκε ανωτέρω, η Εταιρεία θα κληθεί να καταβάλει αποζημιώσεις για ζημίες που έχουν προκύψει αλλά δεν έχουν γνωστοποιηθεί κατά την ημερομηνία αναφοράς (IBNR) ή έχουν αναγγελθεί αλλά όχι επαρκώς (IBNER) και για το λόγο αυτό συμπεριλαμβάνει το σχετικό ποσό κατά τον υπολογισμό των τεχνικών αποθεμάτων της. Δεδομένου ότι το IBNR/IBNER επηρεάζει σημαντικά τον υπολογισμό των τεχνικών αποθεμάτων εκκρεμών ζημιών, η Εταιρεία, σε τακτά χρονικά διαστήματα και τουλάχιστον σε ετήσια βάση, σε συνεργασία με εξειδικευμένους αναλογιστές υπολογίζει το IBNR/IBNER χρησιμοποιώντας έγκυρες επιστημονικές μεθόδους. Οι μέθοδοι που χρησιμοποιήθηκαν και οι παραδοχές στις οποίες βασίστηκαν αυτές,

[1] Standard and Poor's, Moody's Corporation, Fitch Ratings, A.M. Best

περιγράφονται αναλυτικά στην Έκθεση Αναλογιστικής Λειτουργίας.

Επιγραμματικά, οι αναλογιστικές μέθοδοι που εφαρμόστηκαν για την εκτίμηση των τεχνικών αποθεμάτων της Εταιρείας, είναι οι κατωτέρω:

- Chain Ladder Method

  Η μέθοδος Chain Ladder βασίζεται στην παραδοχή ότι το παρελθόν είναι ενδεικτικό του μέλλοντος, δηλαδή η εξέλιξη των πληρωμών των ζημιών που συνέβησαν σε ένα έτος, θα είναι η ίδια με την αντίστοιχη εξέλιξη πληρωμών των προηγουμένων ετών.

  Για το σκοπό αυτό, οι πληρωμές των ζημιών του παρελθόντος κατατάσσονται με βάση το έτος , κατά το οποίο επήλθε κάθε ζημιά (έτος ατυχήματος). Με τον τρόπο αυτό, οι πληρωμές απεικονίζονται σε τριγωνική μορφή. Στην συνέχεια, υπολογίζονται οι αναλογίες που συνδέουν τη μία περίοδο εξέλιξης με την επόμενη (Link Ratios). Οι υπολογισμοί των Link Ratios λαμβάνουν υπόψη το μέγεθος των ποσών των συσσωρευμένων αποζημιώσεων, προσαυξημένο με το απόθεμα κατά την ημερομηνία αποτίμησης, για κάθε περίοδο εξέλιξης ζημιών. Από τους παράγοντες εξέλιξης, υπολογίζονται τα ποσά των αναμενόμενων πληρωμών μέχρι τον ολικό διακανονισμό των εκκρεμών ζημιών. Όσον αφορά στους παράγοντες εξέλιξης χρησιμοποιήθηκαν οι κάτωθι:

  - Simple Average Link Ratio Method

    Η μέθοδος στηρίζεται στην μεθοδολογία της προηγούμενης μεθόδου, με την διαφορά ότι τα Link Ratios υπολογίζονται χωριστά για κάθε περίοδο εξέλιξης, και λαμβάνεται η μέση τιμή αυτών για την προβολή των μελλοντικών ζημιών.

  - Weighted Average Link Ratio Method

    Η μέθοδος αυτή στηρίζεται στην προηγούμενη μέθοδο με την διαφορά ότι λαμβάνονται υπόψη τα Link Ratios με διαφορετική βαρύτητα το καθένα δίνοντας μεγαλύτερο βάρος στα έτη με τις μεγαλύτερες αποζημιώσεις, δηλαδή η προβολή των αποζημιώσεων γίνεται με βάση τους σταθμισμένους μέσους όρους των Link Ratios για κάθε έτος εξέλιξης.

    Το μειονέκτημα της μεθόδου “Chain Ladder” είναι ότι, βασίζεται στην παραδοχή ότι η εξέλιξη των πληρωμών των ζημιών που συνέβησαν σε μία συγκεκριμένη περίοδο, θα είναι ίδια με την αντίστοιχη εξέλιξη πληρωμών των προηγουμένων περιόδων. Αυτό μπορεί να μην είναι πάντα σωστό, ιδιαίτερα σε περιπτώσεις όπου η ασφαλιστική επιχείρηση, προβαίνει σε αλλαγές της πολιτικής διακανονισμού των ζημιών.

    Το πλεονέκτημα της μεθόδου είναι ότι, στηρίζεται μόνο σε πραγματικά γεγονότα (πληρωμές ζημιών) και δεν περιλαμβάνει υποκειμενικές εκτιμήσεις, που θα μπορούσαν να “παραμορφώσουν” την τελική εκτίμηση.

- Average Cost Method

  Η εν λόγω μέθοδος ουσιαστικά χρησιμοποιεί την εξέλιξη της μέσης ζημίας στον υπολογισμό του αποθέματος. Η μέση ζημία προκύπτει από το πηλίκο του ύψους των αποζημιώσεων της Εταιρείας ανά έτος ατυχήματος και έτος εξέλιξης προς το αντίστοιχο πλήθος τους.

  Χρησιμοποιείται, κυρίως, σε περιπτώσεις όπου υπάρχουν σημαντικές μεταβολές στο πλήθος των ζημιών ή στο ύψος των αποζημιώσεων ανά έτος.

- Bornhuetter - Ferguson Method

  Η "Bornhuetter-Ferguson" είναι μία από τις πιο ευρέως χρησιμοποιούμενες μεθόδους αποτίμησης αποθεμάτων ζημιών. Συνδυάζει τα χαρακτηριστικά της μεθόδου "Chain Ladder" και της μεθόδου "Expected Loss Ratio", λαμβάνοντας υπόψη με "βάρη" τις καταβληθείσες ζημιές (paid claims) και τις επισυμβάσες ζημιές (incurred claims). Σε αντίθεση με τη μέθοδο Chain Ladder, η οποία βασίζεται μόνο στην εμπειρία του παρελθόντος, η μέθοδος "Bornhuetter-Ferguson", βασίζεται επιπλέον και στην έκθεση της Εταιρείας στον Κίνδυνο.

  Η Bornhuetter-Ferguson μέθοδος, δύναται να είναι η πιο χρήσιμη τεχνική σε περιπτώσεις όπου οι πραγματικές απώλειες που αναφέρθηκαν δεν παρέχουν καλό δείκτη του IBNR. Αυτό συμβαίνει, όταν οι απώλειες είναι χαμηλής συχνότητας αλλά υψηλής κρισιμότητας, ένας συνδυασμός που καθιστά πιο δύσκολη την παροχή ακριβών εκτιμήσεων λόγω μικρού δείγματος.

Αξίζει να σημειωθεί ότι, στατιστική εκτίμηση έγινε για τους Κλάδους Χερσαία Οχήματα (Κλάδος 12), Πυρκαϊά και στοιχεία της φύσεως (Κλάδος 17), Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων (Κλάδος 19) και Νομικής Προστασίας (Κλάδος 26). Οι εργασίες που αφορούν στους υπόλοιπους Κλάδους είναι περιορισμένες, σε βαθμό που τα μεγέθη αυτών δεν μπορούν να παράγουν αξιόπιστο στατιστικό αποτέλεσμα. Για το λόγο αυτό, σε ό,τι αφορά τους υπόλοιπους Κλάδους, η Εταιρεία βασίζεται στην εκτίμηση «Φάκελο προς Φάκελο».

Κάθε μία από τις ανωτέρω μεθόδους, χρησιμοποιείται κατά την κρίση του υπεύθυνου Αναλογιστή σε τρίγωνα πληρωθεισών ζημιών (paid claims) ή επισυμβασών ζημιών (incurred claims).

Όταν η εκτίμηση για τα τεχνικά αποθέματα είναι μεγαλύτερη από τα αποθέματα «Φάκελο προς Φάκελο», τότε η Εταιρεία αυξάνει τις προβλέψεις της κατά το ποσό που προκύπτει από τη διαφορά του τεχνικού αποθέματος με την εκτίμηση «Φάκελο προς Φάκελο», για κάθε Κλάδο ασφάλισης ζημιών που δύναται να εφαρμοστεί στατιστική μέθοδος (επάρκεια, πληρότητα δεδομένων κ.λ.π). Στην αντίθετη περίπτωση, δηλαδή όταν τα αποθέματα «Φάκελο προς Φάκελο» είναι μεγαλύτερα της βέλτιστης εκτίμησης τότε η Εταιρεία σχηματίζει ισόποση - με τα αποθέματα «Φάκελο προς Φάκελο» - πρόβλεψη και σε καμία περίπτωση δεν προχωρά στη μείωσή τους. Ο έλεγχος επάρκειας της ήδη σχηματισθείσας πρόβλεψης καθώς και η βέλτιστη εκτίμηση των αποθεμάτων (Best Estimate Liabilities) έχει πραγματοποιηθεί στα αποθέματα ανά Κλάδο ασφάλισης Ζημιών, πριν αφαιρεθεί η συμμετοχή των Αντασφαλιστών σε αυτά (Gross of Reinsurance). Στους ακόλουθους πίνακες, αναλύονται οι εκτιμήσεις σχετικά με το τελικό ύψος των ασφαλιστικών αποζημιώσεων, τόσο του Κλάδου Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων όσο και των Λοιπών Κλάδων, το οποίο υπολογίσθηκε με βάση το έτος ζημιάς (συμπεριλαμβανομένου του IBNR) στο τέλος του έτους.

Ασφαλιστικές Προβλέψεις Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων												
Τρέχουσα Χρήση	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Σύνολο
Στο τέλος του έτους	3.444.260	4.969.955	3.326.245	3.481.828	3.746.957	4.538.496	3.602.955	3.765.444	3.953.344	4.060.344	3.511.333	42.401.160
Σύνολο πληρωμών έως 31/12/2022	3.077.795	4.776.356	3.230.020	3.202.353	3.022.998	3.072.276	2.339.749	2.441.590	1.923.438	1.819.246	1.133.879	30.039.700
Απόθεμα στην κατάσταση χρημ/κης θέσης	366.465	193.598	96.225	279.475	723.960	1.466.221	1.263.206	1.323.854	2.029.906	2.241.098	2.377.453	12.361.460
Απόθεμα που σχετίζεται με προηγούμενες χρήσεις	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**399.632**
Έμμεσα Έξοδα Διακανονισμού												**923.313**
Σύνολο αποθέματος την 31/12/2022												**13.684.405**

Προηγούμενη Χρήση	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Σύνολο
Στο τέλος του έτους	3.444.700	4.900.068	3.329.229	3.455.332	3.693.642	5.169.568	3.620.775	3.915.221	3.987.312	3.621.588	-	39.137.437
Σύνολο πληρωμών έως 31/12/2021	3.074.661	4.141.186	3.161.584	3.097.042	2.870.018	2.726.467	2.110.374	2.205.713	1.639.411	1.034.465	-	26.060.920
Απόθεμα στην κατάσταση χρημ/κης θέσης	370.039	758.882	167.645	358.290	823.624	2.443.102	1.510.402	1.709.508	2.347.901	2.587.123	-	13.076.517
Απόθεμα που σχετίζεται με προηγούμενες χρήσεις	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	**447.110**
Έμμεσα Έξοδα Διακανονισμού											-	**1.027.539**
Σύνολο αποθέματος την 31/12/2021												**14.551.166**

Ασφαλιστικές Προβλέψεις Λοιπών Κλάδων												
Τρέχουσα Χρήση	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Σύνολο
Στο τέλος του έτους	549.719	514.084	277.402	319.432	460.685	440.622	371.290	392.260	448.911	411.965	334.391	4.520.761
Σύνολο πληρωμών έως 31/12/2022	546.334	507.501	269.417	313.120	452.064	401.098	336.949	351.193	347.317	351.249	186.462	4.062.704
Απόθεμα στην κατάσταση χρημ/κης θέσης	3.385	6.584	7.985	6.312	8.621	39.525	34.341	41.067	101.593	60.716	147.929	458.057
Απόθεμα που σχετίζεται με προηγούμενες χρήσεις	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**28.470**
Έμμεσα Έξοδα Διακανονισμού												**35.202**
Σύνολο αποθέματος την 31/12/2022												**521.729**

Προηγούμενη Χρήση	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Σύνολο
Στο τέλος του έτους	549.719	514.084	277.482	320.075	464.030	468.824	383.961	389.342	460.231	426.693	-	4.254.441
Σύνολο πληρωμών έως 31/12/2021	546.334	507.501	269.167	312.818	450.930	368.132	332.228	345.173	333.880	236.673	-	3.702.835
Απόθεμα στην κατάσταση χρημ/κης θέσης	3.385	6.584	8.315	7.257	13.100	100.692	51.733	44.169	126.351	190.020	-	551.605
Απόθεμα που σχετίζεται με προηγούμενες χρήσεις	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	**28.674**
Έμμεσα Έξοδα Διακανονισμού												**44.090**
Σύνολο αποθέματος την 31/12/2021												**624.370**

Επιπλέον η ανάλυση του συνόλου των ανωτέρω ετών ζημιάς ανά έτος εξέλιξης, παρουσιάζεται στον ακόλουθο πίνακα:

Τρέχουσα Χρήση	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	Σύνολο
Ασφαλιστικό Έτος	3.845.724	4.048.281	4.159.883	4.292.641	3.862.865	4.765.674	4.704.565	5.221.382	5.054.085	6.413.135	6.054.866	0
Ένα έτος αργότερα	0	4.472.309	4.447.543	4.324.621	4.067.724	5.176.031	4.663.135	4.583.992	4.517.070	6.419.762	5.549.193	0
Δύο έτη αργότερα	0	0	4.402.255	4.304.564	4.105.392	5.479.026	4.722.530	4.715.721	4.196.131	6.166.742	5.149.511	0
Τρία έτη αργότερα	0	0	0	4.157.704	4.004.737	5.570.925	4.599.918	4.789.255	4.217.032	5.945.937	4.747.270	0
Τέσσερα έτη αργότερα	0	0	0	0	3.974.245	5.638.393	4.680.968	4.391.539	4.214.114	6.025.314	4.783.411	0
Πέντε έτη αργότερα	0	0	0	0	0	4.979.118	4.157.671	3.824.065	3.683.689	5.100.039	4.042.261	0
Έξι έτη αργότερα	0	0	0	0	0	0	4.207.642	3.775.407	3.665.558	5.068.199	4.066.138	0
Επτά έτη αργότερα	0	0	0	0	0	0	0	3.801.260	3.606.711	5.048.261	4.079.904	0
Οχτώ έτη αργότερα	0	0	0	0	0	0	0	0	3.603.646	5.414.152	4.012.405	0
Εννιά έτη αργότερα	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5.484.039	3.994.419	0
Δέκα έτη αργότερα	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.993.978	0
Σύνολο Πληρωμών μέχρι σήμερα	1.320.342	2.170.495	2.270.755	2.792.783	2.676.698	3.473.373	3.475.062	3.515.473	3.499.437	5.283.857	3.624.129	0
Απόθεμα στην Κατάσταση Χρημ/κης Θέσης	2.525.382	2.301.814	2.131.500	1.364.921	1.297.547	1.505.745	732.580	285.787	104.209	200.182	369.849	0
Απόθεμα που αφορά προηγούμενες χρήσεις												428.102
Έμμεσα Έξοδα Διακανονισμού												958.515
Σύνολο Αποθέματος												**14.206.134**

Ωστόσο, παρά τη χρήση ειδικευμένων στατιστικών μεθόδων προσδιορισμού του Αποθέματος Εκκρεμών Ζημιών, η Βέλτιστη Εκτίμηση των Υποχρεώσεων (BEL) ενδέχεται να διαφοροποιείται, εξαιτίας δυνητικών μεταβολών στο οικονομικό, κοινωνικό και νομικό περιβάλλον. Η επιλογή κατάλληλης στατιστικής μεθόδου, σχετίζεται αφενός με τη δομή του χαρτοφυλακίου της Εταιρείας (π.χ. παραγωγή, πολιτική underwriting, πολιτική αποζημιώσεων, πολιτική αποθεματοποίησης «Φάκελο προς Φάκελο» κ.λπ) και αφετέρου με την Ποιότητα των Δεδομένων (Καταλληλότητα, Επάρκεια και Πληρότητα).

Για τους ανωτέρω λόγους, η Εταιρεία διενεργεί ελέγχους ευαισθησίας σχετικά με τον υπολογισμό των τεχνικών αποθεμάτων, με σκοπό την επιλογή της βέλτιστης μεθόδου.

Έλεγχος Back – Testing

Οι τεχνικές back-testing, έχουν στόχο τον έλεγχο της μεθοδολογίας και των υποθέσεων που χρησιμοποιούνται στους υπολογισμούς σε σχέση με την πρόσφατη εμπειρία. Ειδικότερα, η διαδικασία περιλαμβάνει την ανάλυση των αποκλίσεων μεταξύ της προηγούμενης και της τελευταίας εκτίμησης, ώστε να προσδιοριστούν οι σημαντικότερες αιτίες. Οι αποκλίσεις, ενδέχεται να οφείλονται στη φυσική διακύμανση της διαδικασίας, στις υποθέσεις, στο μοντέλο, σε άλλους παράγοντες ή και συνηθέστερα σε ένα συνδυασμό τους.

Ανάλογα με τα αποτελέσματα της παραπάνω ανάλυσης κρίνεται κατά πόσο θα πρέπει να εξεταστεί μία τροποποίηση στο χρησιμοποιούμενο μοντέλο και υποθέσεις.

Κίνδυνος πανδημίας Covid-19 και γεωπολιτικής κρίσης

Στα πλαίσια αυτά, της συνεχιζόμενης δηλαδή υγειονομικής κρίσης, αλλά κυρίως της γεωπολιτικής αναταραχής λόγω του πολέμου στην Ουκρανία, η Εταιρεία μας θεωρεί ότι ο σημαντικότερος κίνδυνος που μπορεί να επηρεάσει την Χρηματοοικονομική της Κατάσταση και Φερεγγυότητα, είναι ο Κίνδυνος Αγοράς.

Όσον αφορά στον Ασφαλιστικό Κίνδυνο, η αύξηση των τιμών σε όλη τη γκάμα προϊόντων, είναι βέβαιο ότι θα επηρεάσει σε ένα βαθμό και το κόστος των ζημιών που θα κληθεί να καταβάλει η Εταιρεία, λόγω αύξησης στις τιμές ανταλλακτικών και εργασιών. Από την άλλη πλευρά, η ζήτηση των προϊόντων που διαθέτουμε, δεν επηρεάζεται ιδιαίτερα από τα γεγονότα και ο βαθμός έκθεσής μας έναντι αυτών καθαυτών των κινδύνων (κάλυψη έναντι του Covid-19 και έναντι πολέμου) θεωρούμε ότι είναι μικρότερος, δεδομένου ότι στην παρούσα χρονική συγκυρία δεν προσφέρουμε τέτοια ασφαλιστικά προϊόντα.

Η προσδοκώμενη αύξηση της παραγωγής δεν θα προέλθει από την αλλαγή της τιμολογιακής πολιτικής της Εταιρείας. Η επίτευξη του στόχου θα εξαρτηθεί βεβαίως και από τις εξελίξεις στο χώρο της ελληνικής οικονομίας και κατ' επέκταση της ασφαλιστικής αγοράς, καθώς επίσης και από την προσπάθεια της Εταιρείας για περαιτέρω διεύρυνση του δικτύου συνεργατών της.

3.2 Πιστωτικός Κίνδυνος

Ο υφιστάμενος ή μελλοντικός κίνδυνος, για τα κέρδη και τα κεφάλαια που προκύπτει από την αδυναμία του υπόχρεου να εκπληρώσει τους όρους, της οποιασδήποτε σύμβασης ή οποιασδήποτε άλλης υποχρέωσης έχει συμφωνηθεί, με την Εταιρεία. Ο όρος "Υπόχρεος", περιλαμβάνει τους αντισυμβαλλόμενους, όπως: τους Ασφαλιστές, Αντασφαλιστές, εκδότες τίτλων, καθώς και οποιονδήποτε οφειλέτη και εγγυητή.

Οι σημαντικότερες πηγές Πιστωτικού Κινδύνου για την Εταιρεία είναι οι ακόλουθοι:

- **Πιστωτικός Κίνδυνος (σε σχέση με την ανάληψη και την αντασφάλιση)**

  Ο υφιστάμενος ή μελλοντικός κίνδυνος, για τα κέρδη και τα κεφάλαια, που προκύπτει από την αδυναμία

ενός αντισυμβαλλόμενου σε ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, να εκπληρώσει τις συμβατικές του υποχρεώσεις. Ο όρος "αντισυμβαλλόμενος" περιλαμβάνει τους δικαιούχους των ασφαλιστηρίων συμβολαίων καθώς και τους Αντασφαλιστές.

- **Κίνδυνος Αθέτησης Αντισυμβαλλομένου που αφορά επενδύσεις ή άλλες οικονομικές συναλλαγές.**

  Ο υφιστάμενος ή μελλοντικός κίνδυνος, για τα κέρδη και τα κεφάλαια που προκύπτει από την αθέτηση ενός εκδότη τίτλων ή του αντισυμβαλλόμενου, σε παράγωγα ή/και άλλες πιστωτικές εκθέσεις.

Η Εταιρεία, έχει αναπτύξει στρατηγική αντιμετώπισης του Πιστωτικού Κινδύνου, εφαρμόζοντας κανόνες διασποράς μέσω της μη επένδυσης σε προϊόντα ενός μόνο εκδότη ή της μη συγκέντρωσης των διαθεσίμων της σε ένα μόνο πιστωτικό ίδρυμα. Επιπρόσθετα, η Εταιρεία επενδύει σε χρηματοοικονομικά προϊόντα εκδοτών με υψηλή πιστοληπτική διαβάθμιση όπως παρέχεται από διεθνείς οίκους Αξιολόγησης (Standard and Poor's, Moody's Corporation, Fitch Ratings, A.M. Best) αλλά και σε Κρατικά Ομόλογα για τον περιορισμό του εν λόγω Κινδύνου.

Έκθεση στον Πιστωτικό Κίνδυνο

Η λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού αντιπροσωπεύει τη μέγιστη έκθεση στον Πιστωτικό Κίνδυνο. Στον παρακάτω πίνακα, απεικονίζεται η λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων της Εταιρείας κατά την ημερομηνία αναφοράς:

Έκθεση στον Πιστωτικό Κίνδυνο		
	31/12/2022	31/12/2021
Αξιόγραφα Εμπορικού Χαρτοφυλακίου	16.883.276,47	18.620.828,26
Σύνολο Απαιτήσεων	1.312.666,75	1.387.359,52
Ταμειακά Διαθέσιμα & Ισοδύναμα αυτών	9.510.136,30	11.005.230,68
Σύνολο	**27.706.079,51**	**31.013.418,46**

Στον ακόλουθο πίνακα υπάρχει ανάλυση του Πιστωτικού Κινδύνου των χρηματοοικονομικών στοιχείων που διαθέτει η Εταιρεία από διαθέσιμους οίκους αξιολόγησης.

Ανάλυση Πιστωτικού Κινδύνου									
2022	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC,CC,C	Χωρίς Πιστοληπτική Διαβάθμιση	Σύνολο
Μετοχές Εσωτερικού	-	0,00	0,00	0,00	106.569,38	201.421,33	0,00	0,00	307.990,71
Μετοχές Εξωτερικού	-	95.234,72	233.738,55	91.172,83	0,00	0,00	0,00	221,60	420.367,70
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου		-	-	-	4.242.016,89	-	-		4.242.016,89
Ομόλογα Κρατικά Εξωτερικού	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00
ΕΓΕΔ	99.988,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	199.956,55	299.944,55
Τίτλοι ΕΤΧΣ	-	656.018,38				-			656.018,38
Ομόλογα Εταιρικά	-	0,00	327.818,27	1.129.679,80	1.547.759,45	1.200.615,32	84.997,74	1.579.135,27	5.870.005,86
Αμοιβαία Κεφάλαια Εσωτερικού	-	0,00	0,00	0,00	0,00	5.086.932,39	0,00	0,00	5.086.932,39
Αμοιβαία Κεφάλαια Εξωτερικού	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	0,00
Σύνολο	**99.988,00**	**751.253,10**	**561.556,82**	**1.220.852,63**	**5.896.345,72**	**6.488.969,04**	**84.997,74**	**1.779.313,42**	**16.883.276,47**

2021	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC,CC,C	Χωρίς Πιστοληπτική Διαβάθμιση	Σύνολο
Μετοχές Εσωτερικού	-	0,00	0,00	0,00	100.581,25	216.972,48	0,00	-	317.553,73
Μετοχές Εξωτερικού	-	86.543,09	252.268,31	92.231,88	0,00	0,00	0,00	-	431.043,28
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	-	-	-	-	5.508.358,52	-	-	-	5.508.358,52
Ομόλογα Κρατικά Εξωτερικού	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00
ΕΓΕΔ	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	0,00
Τίτλοι ΕΤΧΣ	-	1.129.507,75				-			1.129.507,75
Ομόλογα Εταιρικά	-	0,00	539.269,91	1.927.078,10	1.396.189,31	842.621,20	0,00	1.048.734,65	5.753.893,16
Αμοιβαία Κεφάλαια Εσωτερικού	-	0,00	0,00	0,00	0,00	5.480.471,82	0,00	-	5.480.471,82
Αμοιβαία Κεφάλαια Εξωτερικού	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	0,00
Σύνολο	**0,00**	**1.216.050,84**	**791.538,22**	**2.019.309,98**	**7.005.129,08**	**6.540.065,49**	**0,00**	**1.048.734,65**	**18.620.828,26**

3.3 Κίνδυνος Αγοράς

Ο υφιστάμενος ή μελλοντικός κίνδυνος, για τα κέρδη και τα κεφάλαια που προκύπτει από τις διακυμάνσεις στο επίπεδο και τη διακύμανση των αγοραίων τιμών, των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων.

- Επιτοκιακός Κίνδυνος

  Ο υφιστάμενος ή μελλοντικός κίνδυνος, για τα κέρδη και τα κεφάλαια που προκύπτει από την αλλαγή στην κατεύθυνση, τη διακύμανση ή τη συσχέτιση των επιτοκίων, το σχήμα της καμπύλης αποδόσεων και της διαφοράς μεταξύ των διαφορετικών επιτοκίων που επηρεάζουν τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις.

- Συναλλαγματικός Κίνδυνος

  Ο υφιστάμενος ή μελλοντικός κίνδυνος, για τα κέρδη και τα κεφάλαια που προκύπτει από την αλλαγή στην κατεύθυνση, τη διακύμανση ή τη συσχέτιση των συναλλαγματικών ισοτιμιών που επηρεάζουν τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις.

- Μετοχικός Κίνδυνος

  Ο υφιστάμενος ή μελλοντικός κίνδυνος, για τα κέρδη και τα κεφάλαια που προκύπτει από την αλλαγή στην κατεύθυνση, τη διακύμανση ή τη συσχέτιση των τιμών των μετοχών/δεικτών που επηρεάζουν, τα περιουσιακά στοιχεία της Εταιρείας.

- Κίνδυνος Ακινήτων

  Ο υφιστάμενος ή μελλοντικός κίνδυνος, για τα κέρδη και τα κεφάλαια που προκύπτει από την αλλαγή στην κατεύθυνση, τη διακύμανση ή τη συσχέτιση των τιμών των Ακινήτων, επηρεάζοντας έτσι τα στοιχεία του ενεργητικού, συνεπώς και τις επενδύσεις που αφορούν στη γη, στα κτίρια και στα εμπράγματα δικαιώματα επί Ακινήτων, καθώς και στα Ακίνητα για Ιδία Χρήση.

- Κίνδυνος Πιστωτικών Περιθωρίων (Spread Risk)

  Ο υφιστάμενος ή μελλοντικός κίνδυνος, για τα κέρδη και τα κεφάλαια που προκύπτει από την αλλαγή στην κατεύθυνση, τη διακύμανση ή τη συσχέτιση των πιστωτικών περιθωρίων κινδύνου (spreads) πάνω στην καμπύλη μηδενικού κινδύνου (risk free rate) που επηρεάζουν τα στοιχεία του Ενεργητικού και του Παθητικού. Αυτό ισχύει ιδιαίτερα, στα εταιρικά ομόλογα και στα ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης.

Ανάλυση Ευαισθησίας για Χρηματοοικονομικά Μέσα Σταθερού Επιτοκίου

Στον κατωτέρω πίνακα παρουσιάζεται η ανάλυση ευαισθησίας για το εμπορικό χαρτοφυλάκιο της Εταιρείας (έντοκα χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων) σε μία μεταβολή των επιτοκίων κατά 100 μονάδες βάσης καθώς και σε μία μεταβολή των τιμών αποτίμησης των μετοχών και των μεριδίων των αμοιβαίων κεφαλαίων κατά 25%.

Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία - Ανάλυση Ευαισθησίας				
Μεταβολή σε:	% Μεταβολής	Επίδραση στο Αποτέλεσμα	% Μεταβολής	Επίδραση στο Αποτέλεσμα
Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού Σταθερού Επιτοκίου Εσωτερικού	1%	45.419,61	-1%	-45.419,61
Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού Σταθερού Επιτοκίου Εξωτερικού	1%	58.700,06	-1%	-58.700,06
Μετοχικό Χαρτοφυλάκιο Εσωτερικού	25%	76.997,68	-25%	-76.997,68
Μετοχικό Χαρτοφυλάκιο Εξωτερικού	25%	105.091,93	-25%	-105.091,93

Μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων Εσωτερικού	25%	1.271.733,10	-25%	-1.271.733,10
Μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων Εξωτερικού	25%	0,00	-25%	0,00
Σύνολο		**1.557.942,37**		**-1.557.942,37**

3.4 Κίνδυνος Ρευστότητας

Ο Κίνδυνος Ρευστότητας αναφέρεται στη δυσχέρεια της Εταιρείας να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις της από ασφαλιστικές αποζημιώσεις λόγω επέλευσης των ζημιογόνων ασφαλιστικών γεγονότων.

Η Εταιρεία αναγνωρίζει ότι η αποτελεσματική διαχείριση του Κινδύνου Ρευστότητας συμβάλλει ουσιαστικά στην ικανότητα εκπλήρωσης των ασφαλιστικών και των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεών της. Η Επιτροπή Επενδύσεων, παρακολουθεί σε περιοδική βάση τη στρατηγική επενδύσεων της Εταιρείας, προκειμένου ο Κίνδυνος Ρευστότητας να διατηρείται σε χαμηλά επίπεδα.

Γενικότερα, η παρακολούθηση του Κινδύνου Ρευστότητας επικεντρώνεται στην ισοσκέλιση των ταμειακών εισροών και εκροών σε χρονικές περιόδους, ώστε κάτω από φυσιολογικές συνθήκες, η Εταιρεία να έχει την δυνατότητα να ανταποκριθεί στις ταμειακές της υποχρεώσεις. Για τους παραπάνω λόγους, η Εταιρεία επιλέγει πολύ προσεκτικά τα χρηματοοικονομικά μέσα στα οποία επενδύει τα διαθέσιμά της και στοχεύει οι επενδύσεις να πραγματοποιούνται σ' ένα χαρτοφυλάκιο με ιδιαίτερα εμπορεύσιμα στοιχεία, που μπορούν εύκολα να ρευστοποιηθούν.

Στον παρακάτω πίνακα αναλύεται η εκτιμώμενη ανακτησιμότητα, λήξη ή ωρίμανση των άμεσα ρευστοποιήσιμων στοιχείων Ενεργητικού της Εταιρείας:

Περιουσιακά Στοιχεία Εισοδήματος ανά Μέση Περίοδο Λήξης				
2022	Σύνολο	Έως 5 έτη	5 έως 10 έτη	> 10 έτη
Μετοχές	728.358,41	728.358,41	0,00	0,00
Ομόλογα	11.067.985,61	7.511.576,76	2.152.394,40	1.404.014,45
Αμοιβαία Κεφάλαια	5.086.932,39	5.086.932,39	0,00	0,00
Λοιπά Χρεόγραφα				
Ταμειακά Διαθέσιμα & Ισοδύναμα	9.510.136,30	9.510.136,30	0,00	0,00
Σύνολο	**26.393.412,70**	**22.837.003,85**	**2.152.394,40**	**1.404.014,45**

Περιουσιακά Στοιχεία Εισοδήματος ανά Μέση Περίοδο Λήξης				
2021	Σύνολο	Έως 5 έτη	5 έως 10 έτη	> 10 έτη
Μετοχές	748.597,01	748.597,01	0,00	0,00
Ομόλογα	12.391.759,37	7.399.620,32	3.455.967,76	1.536.171,28
Αμοιβαία Κεφάλαια	5.480.471,82	5.480.471,82	0,00	0,00
Ταμειακά Διαθέσιμα & Ισοδύναμα	11.005.230,68	11.005.230,68	0,00	0,00
Σύνολο	**29.626.058,87**	**24.633.919,82**	**3.455.967,76**	**1.536.171,28**

Ο ακόλουθος πίνακας απεικονίζει τη συσχέτιση των Ασφαλιστικών και Χρηματοοικονομικών Υποχρεώσεων της Εταιρείας, με τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Ενεργητικού ανά μέση περίοδο λήξης (Καθαρή Διαφορά Ρευστότητας) κατά την ημερομηνία αναφοράς:

Ασφαλιστικές & Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις Έναντι Χρηματοοικονομικών Στοιχείων Ενεργητικού ανά Μέση Περίοδο Λήξης				
Χρήση 2022	**Σύνολο**	**Έως 5 έτη**	**5 έως 10 έτη**	**> 10 έτη**
Προβλέψεις Εκκρεμών Αποζημιώσεων	14.206.133,72	14.206.133,72	-	-
Προβλέψεις Μη Δεδουλευμένων Ασφαλίστρων	2.880.724,75	2.880.724,75	-	-
Λοιπές Ασφαλιστικές Προβλέψεις (ΑΚΕΙ)	286.872,67	286.872,67	-	-
Υποχρεώσεις από Ασφαλιστικές Δραστηριότητες	728.793,12	728.793,12	-	-
Υποχρεώσεις προς Αντασφαλιστές	363.388,45	363.388,45	-	-
Υποχρεώσεις από Αντασφαλιστικές Δραστηριότητες	203.001,19	203.001,19	-	-
Υποχρεώσεις για Παροχές σε Εργαζομένους	170.373,00	170.373,00	-	-
Λοιπές Προβλέψεις	0,00	0,00	-	-
Λοιπές Υποχρεώσεις	735.425,06	735.425,06	-	-
Σύνολο	**19.574.711,96**	**19.574.711,96**		
Αξιόγραφα Εμπορικού Χαρτοφυλακίου	16.883.276,47	13.326.867,62	2.152.394,40	1.404.014,45
Προμήθειες και λοιπά Έξοδα Παραγωγής Επομένων Χρήσεων	1.094.632,94	1.094.632,94	-	-
Σύνολο Απαιτήσεων	1.312.666,75	1.312.666,75	-	-
Ταμειακά Διαθέσιμα & Ισοδύναμα αυτών	9.510.136,30	9.510.136,30	-	-
Σύνολο	**28.800.712,45**	**25.244.303,61**	**2.152.394,40**	**1.404.014,45**
Καθαρή Διαφορά Ρευστότητας	**9.226.000,49**	**5.669.591,65**	**2.152.394,40**	**1.404.014,45**

Ασφαλιστικές & Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις Έναντι Χρηματοοικονομικών Στοιχείων Ενεργητικού ανά Μέση Περίοδο Λήξης				
Χρήση 2021	**Σύνολο**	**Έως 5 έτη**	**5 έως 10 έτη**	**> 10 έτη**
Προβλέψεις Εκκρεμών Αποζημιώσεων	15.175.535,46	15.175.535,46	-	-
Προβλέψεις Μη δουλευμένων Ασφαλίστρων	2.825.836,46	2.825.836,46	-	-
Λοιπές Ασφαλιστικές Προβλέψεις (ΑΚΕΙ)	216.647,85	216.647,85	-	-
Υποχρεώσεις από Ασφαλιστικές Δραστηριότητες	729.844,99	729.844,99	-	-

Υποχρεώσεις προς Αντασφαλιστές	349.412,25	349.412,25	-	-
Υποχρεώσεις από Αντασφαλιστικές Δραστηριότητες	203.001,19	203.001,19	-	-
Υποχρεώσεις για Παροχές σε Εργαζομένους	179.351,00	179.351,00	-	-
Λοιπές Προβλέψεις	0,00	-	-	-
Λοιπές Υποχρεώσεις	792.802,30	792.802,30	-	-
Σύνολο	**20.472.431,50**	**20.472.431,50**	**-**	**-**
Αξιόγραφα Εμπορικού Χαρτοφυλακίου	18.620.828,19	13.628.689,14	3.455.967,76	1.536.171,28
Προμήθειες και λοιπά Έξοδα Παραγωγής Επομένων Χρήσεων	1.056.675,45	1.056.675,45	-	-
Σύνολο Απαιτήσεων	1.387.359,52	1.387.359,52	-	-
Ταμειακά Διαθέσιμα & Ισοδύναμα αυτών	11.005.230,68	11.005.230,68	-	-
Σύνολο	**32.070.093,91**	**27.077.954,79**	**3.455.967,76**	**1.536.171,28**
Καθαρή Διαφορά Ρευστότητας	**11.597.662,41**	**6.605.523,29**	**3.455.967,76**	**1.536.171,28**

Διαχείριση Κεφαλαίων

Η Εταιρεία με τη Διαχείριση Κεφαλαίων στοχεύει να διατηρήσει τους Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας (SCR – MCR ratios) στα επίπεδα που καθορίζονται από τη Στρατηγική Διαχείρισης Κινδύνων (κατ' ελάχιστον 105%), έτσι ώστε να διασφαλίζεται η αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας και η εύρυθμη λειτουργία της. Η Εταιρεία αναπροσαρμόζει την κεφαλαιακή της δομή, λαμβάνοντας υπόψη τις μεταβολές στις οικονομικές συνθήκες καθώς και τους κινδύνους από τη λειτουργική της δραστηριότητα.

Τα Ελάχιστα καθώς και τα Απαιτούμενα Κεφάλαια Φερεγγυότητας, παρουσιάζονται παρακάτω:

	31/12/2022	31/12/2021
Ελάχιστες Κεφαλαιακές Απαιτήσεις	**4.000.000,00**	**3.700.000,00**
Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Φερεγγυότητας	**6.974.059,51**	**7.664.725,71**
Επιλέξιμα Ίδια Κεφάλαια	15.614.723,28	16.508.259,42
Κατηγορία 1	15.614.723,28	16.508.259,42
Κατηγορία 2	0,00	0,00
Κατηγορία 3	0,00	0,00
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	**224%**	**215%**
Δείκτης Ελάχιστης Κεφαλαιακής Απαίτησης	**390%**	**446%**

Ιεράρχηση - Επιμέτρηση Εύλογης Αξίας Χρηματοοικονομικών Στοιχείων

Η Εταιρεία υπολογίζει την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων βάσει ενός πλαισίου υπολογισμού της εύλογης αξίας, που κατατάσσει τα χρηματοοικονομικά στοιχεία σε μια ιεράρχηση τριών επιπέδων, βάσει των δεδομένων που χρησιμοποιούνται στην αποτίμηση, όπως περιγράφονται στη Σημείωση 2.10.

Όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποτιμώνται στην εύλογη αξία κατηγοριοποιούνται στο τέλος κάθε Χρήσης σε ένα από τα τρία επίπεδα ιεράρχησης εύλογης αξίας, ανάλογα με το αν η αποτίμησή τους βασίζεται σε παρατηρήσιμα ή μη παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς. Επιπρόσθετα, σε κάθε ημερομηνία αναφοράς, η Διοίκηση εξετάζει εάν συντρέχουν λόγοι απομείωσης των ανωτέρω περιουσιακών στοιχείων και εφόσον η εύλογη αξία τους υπολείπεται της αντίστοιχης λογιστικής, το ποσό της απομείωσης επιβαρύνει τα αποτελέσματα Χρήσης.

Όταν κατά τη διάρκεια της Χρήσης σημειώνονται πωλήσεις ή ρευστοποιήσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων όλων των ανωτέρω κατηγοριών, τα κέρδη ή ζημίες που προκύπτουν από τις συναλλαγές αυτές απεικονίζονται στα αποτελέσματα της Χρήσης που αφορούν.

Κατά τη διάρκεια της Χρήσεως δεν υπήρξαν μεταφορές μεταξύ των Επιπέδων, όπως αναλύεται στον ακόλουθο πίνακα:

Πίνακας Ανάλυσης Χρηματοοικονομικών Στοιχείων ανά Επίπεδο Εύλογης Αξίας				
2022	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
Μετοχές	728.358,41	0,00	0,00	728.358,41
Ομόλογα	10.768.041,13	0,00	0,00	10.768.041,13
Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	299.944,55	0,00	0,00	299.944,55
Αμοιβαία Κεφάλαια	5.086.932,39	0,00	0,00	5.086.932,39
Χρηματοοικονομικών Στοιχείων στην Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων	**16.883.276,47**	**0,00**	**0,00**	**16.883.276,47**
2021	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
Μετοχές	748.597,01	0,00	0,00	748.597,01
Ομόλογα	12.391.759,37	0,00	0,00	12.391.759,37
Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	0,00	0,00	0,00	0,00
Αμοιβαία Κεφάλαια	5.480.471,89	0,00	0,00	5.480.471,89
Χρηματοοικονομικών Στοιχείων στην Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων	**18.620.828,26**	**0,00**	**0,00**	**18.620.828,26**

4 ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ

1/1 - 31/12/2022	Ασφάλειες Ζημιών - Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων	Ασφάλειες Ζημιών - Λοιποί Κλάδοι	Διοικητικά αποτελέσματα	Σύνολο
Δουλευμένα (Μικτά) Ασφάλιστρα και Συναφή Έσοδα	6.251.554,78	2.789.917,12	0,00	**9.041.471,90**
Μείον: Εκχωρηθέντα ασφάλιστρα	-268.991,49	-636.145,25	0,00	**-905.136,74**
Καθαρά Δουλευμένα Ασφάλιστρα και Συναφή Έσοδα	**5.982.563,29**	**2.153.771,87**	**0,00**	**8.136.335,16**
Κέρδη / (Ζημίες) από Πώληση - Λήξη Επενδύσεων	-5.906,12	-2.653,48	0,00	**-8.559,60**
Κέρδη / (Ζημίες) από Αποτίμηση Επενδύσεων	-1.517.666,28	-594.072,70	0,00	**-2.111.738,98**
Λοιπά έσοδα επενδύσεων	231.070,28	103.814,17	0,00	**334.884,45**
Έσοδα επενδύσεων	**-1.292.502,12**	**-492.912,01**	**0,00**	**-1.785.414,13**
Σύνολο Εσόδων	**4.690.061,17**	**1.660.859,86**	**0,00**	**6.350.921,03**
Αποζημιώσεις Ασφαλισμένων	-4.007.975,88	-347.594,37	0,00	**-4.355.570,25**
Μείον: Αναλογία Αντασφαλιστών	0,00	87.666,02	0,00	**87.666,02**
Μεταβολή Ασφαλιστικών Προβλέψεων	776.307,54	23.763,19	0,00	**800.070,73**
Μείον: Συμμετοχή Αντασφαλιστών	0,00	-75.325,63	0,00	**-75.325,63**
Δουλευμένες Προμήθειες Παραγωγής	-1.679.220,57	-567.614,86	0,00	**-2.246.835,43**
Λειτουργικά Έξοδα	-1.233.473,33	-450.008,34	-1.248.848,31	**-2.932.329,98**
Χρηματοοικονομικά Έξοδα	0,00	-1.125,69	-44.285,64	**-45.411,33**
Λοιπά Έσοδα (Έξοδα)	0,00	105.539,16	96.109,03	**201.648,19**
Σύνολο Εξόδων	**-6.144.362,24**	**-1.224.700,52**	**-1.197.024,92**	**-8.566.087,68**
Κέρδος/ (Ζημία) προ φόρων	**-1.454.301,07**	**436.159,34**	**-1.197.024,92**	**-2.215.166,65**

1/1 - 31/12/2021	Ασφάλειες Ζημιών - Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων	Ασφάλειες Ζημιών - Λοιποί Κλάδοι	Διοικητικά αποτελέσματα	Σύνολο
Δουλευμένα (Μικτά) Ασφάλιστρα και Συναφή Έσοδα	6.592.502,04	2.720.920,33	0,00	**9.313.422,37**
Μείον: Εκχωρηθέντα ασφάλιστρα	-282.686,50	-570.219,46	0,00	**-852.905,96**
Καθαρά Δουλευμένα Ασφάλιστρα και Συναφή Έσοδα	**6.309.815,54**	**2.150.700,87**	**0,00**	**8.460.516,41**
Κέρδη / (Ζημίες) από Πώληση - Λήξη Επενδύσεων	25.814,18	10.543,82	0,00	**36.358,00**
Κέρδη / (Ζημίες) από Αποτίμηση Επενδύσεων	115.210,27	38.207,52	0,00	**153.417,79**
Λοιπά έσοδα επενδύσεων	222.847,60	91.022,21	0,00	**313.869,81**
Έσοδα επενδύσεων	**363.872,05**	**139.773,55**	**0,00**	**503.645,60**
Σύνολο Εσόδων	**6.673.687,59**	**2.290.474,42**	**0,00**	**8.964.162,01**
Αποζημιώσεις Ασφαλισμένων	-3.591.543,74	-313.919,89	0,00	-3.905.463,63
Μείον: Αναλογία Αντασφαλιστών	0,00	45.611,31	0,00	**45.611,31**
Μεταβολή Ασφαλιστικών Προβλέψεων	216.587,84	-574,57	0,00	**216.013,27**
Μείον: Συμμετοχή Αντασφαλιστών	0,00	43.218,10	0,00	**43.218,10**
Δουλευμένες Προμήθειες Παραγωγής	-1.652.933,96	-536.185,50	0,00	**-2.189.119,46**
Λειτουργικά Έξοδα	-1.343.296,80	-471.314,84	-1.380.113,67	**-3.194.725,31**
Χρηματοοικονομικά Έξοδα	0,00	-1.100,44	-50.556,77	**-51.657,21**
Λοιπά Έσοδα (Έξοδα)	0,00	92.489,47	97.226,52	**189.715,99**
Σύνολο Εξόδων	**-6.371.186,66**	**-1.141.776,36**	**-1.333.443,92**	**-8.846.406,94**
Κέρδος/ (Ζημία) προ φόρων	**302.500,93**	**1.148.698,06**	**-1.333.443,92**	117.755,07

5 ΑΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Ο λογαριασμός «Ασώματα Πάγια Στοιχεία», στη συνημμένη κατάσταση οικονομικής θέσης, αναλύεται ως εξής:

2022	Μηχανογραφικά Προγράμματα
Αξία κτήσης 1 Ιανουαρίου 2022	
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	182.632,73
Προσθήκες	0,00
Διαθέσεις / Μειώσεις	0,00
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2022	**182.632,73**
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις 1 Ιαν. 2022	
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	179.892,02
Αποσβέσεις χρήσης	1.324,78
Μειώσεις Αποσβέσεων	0,00
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2022	**181.216,80**
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2022	**1.415,93**

2021	Μηχανογραφικά Προγράμματα
Αξία κτήσης 1 Ιανουαρίου 2021	
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	182.333,73
Προσθήκες	299,00
Διαθέσεις / Μειώσεις	0,00
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2021	**182.632,73**
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις 1 Ιαν. 2021	
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	173.990,92
Αποσβέσεις χρήσης	5.901,10
Μειώσεις Αποσβέσεων	0,00
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2021	**179.892,02**
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2021	**2.740,71**

6 ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Οι μεταβολές του λογαριασμού των Ενσώματων Παγίων περιουσιακών στοιχείων της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

2022	Οικόπεδα	Κτίρια	Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα & λοιπός εξοπλισμός	Δικαιώματα Χρήσης Μεταφορικών Μέσων	Σύνολα
Αξία κτήσης 1 Ιανουαρίου 2022						
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	734.110,19	2.557.204,00	426.035,00	816.502,97	68.777,01	4.602.629,17
Προσθήκες	0,00	0,00	0,00	3.164,02	0,00	3.164,02
Διαγραφές /Διαθέσεις	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2022	**734.110,19**	**2.557.204,00**	**426.035,00**	**819.666,99**	**68.777,01**	**4.605.793,19**
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις & Απομειώσεις						
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	0,00	867.167,33	230.110,51	775.044,67	36.896,65	1.909.219,16
Αποσβέσεις χρήσης	0,00	50.403,95	14.489,59	13.992,82	15.556,02	94.442,38
Μειώσεις Αποσβέσεων	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2022	**0,00**	**917.571,28**	**244.600,10**	**789.037,49**	**52.452,67**	**2.003.661,54**
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2022	**734.110,19**	**1.639.632,72**	**181.434,90**	**30.629,50**	**16.324,34**	**2.602.131,65**

2021	Οικόπεδα	Κτίρια	Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα & λοιπός εξοπλισμός	Δικαιώματα Χρήσης Μεταφορικών Μέσων	Σύνολα
Αξία κτήσης 1 Ιανουαρίου 2021						
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	734.110,19	2.557.204,00	445.684,00	808.057,55	67.015,95	4.612.071,69
Προσθήκες	0,00	0,00	0,00	8.445,42	29.011,18	37.456,60
Διαγραφές /Διαθέσεις	0,00	0,00	19.649,00	0,00	27.250,12	46.899,12
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2021	**734.110,19**	**2.557.204,00**	**426.035,00**	**816.502,97**	**68.777,01**	**4.602.629,17**
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις & Απομειώσεις						
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	0,00	816.121,50	231.296,56	758.931,94	16.778,97	1.823.128,97
Αποσβέσεις χρήσης	0,00	51.045,83	18.462,92	16.112,73	21.253,10	106.874,58
Μειώσεις Αποσβέσεων	0,00	0,00	19.648,97	0,00	1.135,42	20.784,39
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2021	**0,00**	**867.167,33**	**230.110,51**	**775.044,67**	**36.896,65**	**1.909.219,16**
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2021	**734.110,19**	**1.690.036,67**	**195.924,49**	**41.458,30**	**31.880,36**	**2.693.410,01**

Δεν υπάρχουν εμπράγματα ή άλλα βάρη επί των ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων της Εταιρείας.

Δικαιώματα χρήσης μεταφορικών μέσων

Τα δικαιώματα χρήσης μεταφορικών μέσων αφορούν συμβάσεις ενοικίασης αυτοκινήτων που συνάφθηκαν στις χρήσεις 2019 – 2021 και λήγουν στις χρήσεις 2023 - 2025

Η κίνηση του κονδυλίου των Υποχρεώσεων από μισθώσεις (Βλέπε και κονδύλι «Λοιπές υποχρεώσεις», Σημ. 21) αναλύονται ως εξής:

Αξία υποχρεώσεων από μισθώσεις	31/12/2022	31/12/2021
Αξία υποχρεώσεων από μισθώσεις την 1 Ιανουαρίου	**33.665,23**	**51.024,29**
Προσθήκες μισθώσεων	-	29.011,18
Διαγραφές μισθώσεων	-	-27250,12
Τόκοι υποχρεώσεων από μισθώσεις (περιλαμβάνεται στα χρηματοοικονομικά έξοδα, Σημ. 33)	1.080,54	1.717,76
Πληρωμές τόκων μισθώσεων	-1.080,54	-1.717,76
Πληρωμές μισθωμάτων	-15.927,30	-19.120,12
Αξία υποχρεώσεων από μισθώσεις 31 Δεκεμβρίου	**17.737,93**	**33.665,23**

Το μέσο διαφορικό επιτόκιο δανεισμού που εφαρμόστηκε για τον προσδιορισμό των υποχρεώσεων από μισθώσεις κατά την 1η Ιανουαρίου 2021 ήταν 4,09%, ενώ η υπολειπόμενη διάρκεια των μισθώσεων ήταν περίπου 1-3 έτη.

Η ανάλυση των υποχρεώσεων μισθώσεων σε Μακροπρόθεσμο και Βραχυπρόθεσμο μέρος έχει ως εξής:

Υποχρεώσεις μισθώσεων	31/12/2022	31/12/2021
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις μισθώσεων	7.175,86	17.737,93
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις μισθώσεων	10.562,07	15.927,30
Σύνολο	**17.737,93**	**33.665,23**

Τα ποσά που σχετίζονται με τις μισθωτικές δραστηριότητες της Εταιρίας και αναγνωρίστηκαν στα Αποτελέσματα της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022 σε σύγκριση με τη χρήση 2021, είναι τα ακόλουθα:

	31/12/2022	31/12/2021
Αποσβέσεις περιουσιακών στοιχείων με δικ. χρήσης (Σημ.32)	15.556,02	15.556,02
Έξοδα τόκων (Σημ. 33)	1.080,62	1.717,76
Δαπάνη βραχ. μισθώσεων για τις οποίες δεν εφαρμόστηκε το ΔΠΧΑ 16	49.078,47	40.737,53
Σύνολο	**65.715,11**	**58.011,31**

7 ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ

Η μεταβολή των επενδυτικών ακινήτων, παρουσιάζεται στον ακόλουθο πίνακα:

2022	
Αξία κτήσης 1 Ιανουαρίου 2022	
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	875.688,05
Προσθήκες	0,00
Διαθέσεις / Μειώσεις	0,00
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2022	**875.688,05**
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις & Απομειώσεις	
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	178.016,79
Αποσβέσεις χρήσης	18.747,63
Μειώσεις Αποσβέσεων	0,00
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2022	**196.764,42**
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2022	**678.923,63**

2021	
Αξία κτήσης 1 Ιανουαρίου 2021	
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	875.688,05
Προσθήκες	0,00
Διαθέσεις / Μειώσεις	0,00
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2021	**875.688,05**
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις & Απομειώσεις	
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	159.269,16
Αποσβέσεις χρήσης	18.747,63
Μειώσεις Αποσβέσεων	0,00
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2021	**178.016,79**
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2021	**697.671,26**

Δεν υπάρχουν εμπράγματα ή άλλα βάρη επί των επενδυτικών ακινήτων της Εταιρείας.

Η Εταιρεία διαθέτει 5 επενδυτικά ακίνητα εκ των οποίων το ένα ήταν μισθωμένο κατά την διάρκεια της χρήσης 2022. Τα έσοδα από τα επενδυτικά ακίνητα για τις Χρήσεις 2022 και 2021 ανέρχονται σε € 3.600 ανά χρήση και περιλαμβάνονται στο κονδύλι "Λοιπά Έσοδα Επενδύσεων" της κατάστασης συνολικού εισοδήματος.

Τα έσοδα μελλοντικών ενοικίων από τα επενδυτικά ακίνητα της Εταιρείας αναλύονται στον ακόλουθο πίνακα:

	Εντός Ενός Έτους	1- 3 έτη	Πάνω από 3 έτη
Έσοδα από Ενοίκια Επενδυτικών Ακινήτων	1.500,00	0,00	0,00

Όπως αναφέρεται στη σημ.2.8 ανωτέρω, τα επενδυτικά ακίνητα αποτιμώνται στο κόστος κτήσεως μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν προβλέψεις απομείωσης της αξίας τους. Στον Ισολογισμό Φερεγγυότητας II τα επενδυτικά ακίνητα αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Η εύλογη αξία της επένδυσης σε ακίνητα, βάσει σχετικών εκτιμήσεων που διενεργήθηκαν από αναγνωρισμένη εταιρεία εκτιμητών ακινήτων με ημερομηνία αναφοράς 31/12/2022, ανέρχεται σε € 951 χιλ..

8 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία της Εταιρείας απεικονίζονται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων και αναλύονται ανά κατηγορία επένδυσης στον ακόλουθο πίνακα:

	31/12/2022	31/12/2021
Μετοχές		
Εισηγμένες εσωτερικού	307.990,71	317.553,72
Εισηγμένες εξωτερικού	420.367,70	431.043,28
Σύνολο Μετοχών	**728.358,41**	**748.597,00**
Ομόλογα		
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	4.242.016,92	5.508.358,56
Ομόλογα ΕΤΧΣ	656.018,38	1.129.507,76
Ομόλογα Εταιρικά	5.870.005,81	5.753.893,11
Ομόλογα Tbill	99.988,00	0,00
Σύνολο Ομολόγων	**10.868.029,11**	**12.391.759,43**
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων		
Εσωτερικού και Εξωτερικού	5.086.932,40	5.480.471,83
Σύνολο Αμοιβαίων Κεφαλαίων	**5.086.932,40**	**5.480.471,83**
Λοιπά χρεόγραφα		
Έντοκα γραμ. Ελ. Δημοσίου	199.956,55	0,00
Σύνολο Λοιπών Χρεογράφων	**199.956,55**	**0,00**
Σύνολο Χρηματοοικονομικών Στοιχείων στην Εύλογη Αξία μέσω αποτελεσμάτων	**16.883.276,47**	**18.620.828,26**

Η κίνηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων για την παρούσα και την προηγούμενη Χρήση παρουσιάζεται στον ακόλουθο πίνακα:

2022	Σύνολο Ομολόγων	Σύνολο Μετοχών	Σύνολο Αμοιβαίων Κεφαλαίων	Λοιπά χρεόγραφα	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	**12.391.759,43**	**748.597,00**	**5.480.471,83**	**0,00**	**18.620.828,26**
Αγορές	1.243.763,45	0,00	0,00	199.234,00	**1.442.997,45**
Πωλήσεις /Μειώσεις	-1.231.459,25	-12.354,28	0,00	0,00	**-1.243.813,53**
Κέρδη/Ζημίες από αποτίμηση	-1.710.481,24	-7.884,31	-393.539,43	166,00	**-2.111.738,98**
Δουλευμένα έσοδα	174.446,72	0,00	0,00	**556,55**	**175.003,27**
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**10.868.029,11**	**728.358,41**	**5.086.932,40**	**199.956,55**	**16.883.276,47**

2021	Σύνολο Ομολόγων	Σύνολο Μετοχών	Σύνολο Αμοιβαίων Κεφαλαίων	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	**11.799.079,75**	**660.073,51**	**5.140.224,77**	**17.599.378,03**
Αγορές	1.164.639,00	1.687,50	0,00	**1.166.326,50**
Πωλήσεις /Μειώσεις	(465.790,32)	(3.400,00)	0,00	**(469.190,32)**
Κέρδη/Ζημίες από αποτίμηση	(277.065,26)	90.235,99	340.247,06	**153.417,79**
Δουλευμένα έσοδα	170.896,26			**170.896,26**
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**12.391.759,43**	**748.597,00**	**5.480.471,83**	**18.620.828,26**

9 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΩΝ

Η πώληση ασφαλιστικών προϊόντων της Εταιρείας, γίνεται μέσω του Δικτύου συνεργατών και πρακτόρων το οποίο εκτείνεται σχεδόν σε όλη την Ελλάδα. Οι απαιτήσεις της Εταιρείας από ασφαλιστήρια συμβόλαια, αναλύονται ως εξής:

Απαιτήσεις από Χρεώστες Ασφαλίστρων	31/12/2022	31/12/20121
Ασφαλιστικοί Σύμβουλοι	535.993,02	493.877,99
Ασφαλιστικοί πράκτορες	1.344.554,69	1.336.333,55
Μεσίτες Ασφαλειών	12.856,16	14.449,21
Δόκιμοι Ασφαλιστικοί Σύμβουλοι	60.932,44	60.932,44
Συντονιστές Ασφαλειών	557,50	0,00
Ασφαλιστικοί Υπάλληλοι	57.118,77	57.118,77
Ασφαλιστικοί Σύμβουλοι & Συντονιστές Ασφαλιστικών Συμβούλων	68.666,77	68.567,14
Χωρίς Διαμεσολαβητή (Άνευ Προμήθειας)	1.618,21	935,52
Συντονιστές Ασφαλιστικών Πρακτόρων	0,00	0,00
Επιταγές Εισπρακτέες	756.783,34	757.173,81
Απομειωμένες Απαιτήσεις από Χρεώστες Ασφαλίστρων	-1.903.333,00	-1.903.333,00
Σύνολο Απαιτήσεων από Χρεώστες Ασφαλίστρων	**935.747,90**	**886.055,43**

10 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΕΣ

Απαιτήσεις από Αντασφαλιστές	31/12/2022	31/12/2021
Απαιτήσεις από ασφαλιστικές προβλέψεις	95.908,68	171.234,31
Απαιτήσεις από τρεχούμενο λογαριασμό αντασφαλιστών	19.980,11	4.090,77
Σύνολο	**115.888,79**	**175.325,08**

Το κονδύλι «Απαιτήσεις από Ασφαλιστικές Προβλέψεις» αφορά την αναλογία των αντασφαλιστών στις ασφαλιστικές προβλέψεις εκκρεμών ζημιών.

11 ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

Το κονδύλι «Λοιπές Απαιτήσεις», αναλύεται ως ακολούθως:

Λοιπές Απαιτήσεις	31/12/2022	31/12/2021
Λοιπές Μακροπρόθεσμες Απαιτήσεις	160.336,58	125.958,50
Απαιτήσεις από τρεχούμενο λογαριασμό ασφαλιστών	22.946,44	13.726,25
Χρεώστες Διάφοροι	238.083,62	309.895,66
Λογ/μοί Διαχειρίσεως Προκ/λών και Πιστώσεων	20.984,13	20.150,47
Ενυπόθηκα δάνεια	0,00	2.357,10
Σύνολο	**442.350,77**	**472.087,98**

12 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΦΟΡΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Απαιτήσεις από Φόρο Εισοδήματος	31/12/2022	31/12/2021
Χρεωστικός Φόρος προς επιστροφή	103.215,26	54.157,28
Σύνολο	**103.215,26**	**54.157,28**

13 ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΣ ΦΟΡΟΣ

Ο αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος υπολογίζεται επί όλων των προσωρινών φορολογικών διαφορών μεταξύ της λογιστικής αξίας και της φορολογικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων, σύμφωνα με τη μέθοδο της υποχρέωσης, με τη χρησιμοποίηση του εκάστοτε φορολογικού συντελεστή. Για την τρέχουσα Χρήση ο συντελεστής ανέρχεται σε 22% έναντι 24% της προηγούμενης χρήσης. Η ανάλυση του αναβαλλόμενου φόρου, έχει ως εξής:

Αναβαλλόμενος φόρος	31/12/2022	31/12/2021
Υπόλοιπο Έναρξης	**85.886,58**	**132.150,60**
(Έξοδο) /Έσοδο αναγνωρισμένο στα καθαρά κέρδη	420.765,81	-46.347,18
(Έξοδο) /Έσοδο αναγνωρισμένο στα Λοιπά συνολικά έσοδα	-2.931,5	83,16
Υπόλοιπο Τέλους	**503.720,89**	**85.886,58**

Οι αναβαλλόμενοι φόροι (απαίτηση και υποχρέωση) των Χρήσεων 2022 και 2021, αναλύονται ως ακολούθως:

	Κατάσταση οικονομικής θέσης		Καθαρά κέρδη (Χρέωση)/Πίστωση	Λοιπά συνολικά έσοδα χρήσεως (Χρέωση)/Πίστωση
	31/12/2022	31/12/2021	1/1 – 31/12/2022	11/1 – 31/12/2022
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση				
Ζημιά από PSI	414.835,03	436.668,45	-21.833,42	
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	37.482,06	39.457,22	956,34	-2.931,50
Απομείωση άυλου περιουσιακού στοιχείου	3.300,00	3.300,00	0,00	
Φορολογικά αναγνωριζόμενες ζημίες	29.931,02	45.724,22	-15.793,20	
Απομείωση επενδυτικού ακινήτου	115.922,69	115.922,69	0,00	
Απομείωση Ενσώματων παγίων	11.950,40	11.950,40	0,00	
Αναγνώριση (χρηματοδοτικών) μισθώσεων	310,99	392,68	-81,69	
Αποτίμηση επενδύσεων	168.612,82	0,00	168.612,82	
Σύνολο αναβαλλόμενης απαίτησης	**782.345,01**	**653.415,66**	**131.860,85**	**-2.931,50**
Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση				
Αποτίμηση επενδύσεων	0,00	296.573,57	-296.573,57	
Διαφορά αποσβέσεων	224.759,22	217.090,61	7.668,61	
Διαφορές ενσώματων παγίων	53.864,90	53.864,90	0,00	
Σύνολο αναβαλλόμενης υποχρέωσης	**278.624,12**	**567.529,08**	**-288.904,96**	**0,00**
Αναβαλλόμενος φόρος καθαρών κερδών / λοιπών συνολικών εσόδων			**420.765,81**	**-2.931,50**
Καθαρός αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος απαίτηση / (υποχρέωση)	**503.720,89**	**85.886,58**		

	Κατάσταση οικονομικής θέσης		Καθαρά κέρδη (Χρέωση)/Πίστωση	Λοιπά συνολικά έσοδα χρήσεως (Χρέωση)/Πίστωση
	31/12/2021	31/12/2020	1/1 – 31/12/2021	1/1 – 31/12/2021
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση				
Ζημιά από PSI	436.668,45	500.183,86	-63.515,41	0,00
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	39.457,22	40.084,56	-710,50	83,16
Απομείωση άυλου περιουσιακού στοιχείου	3.300,00	3.600,00	-300,00	0,00
Ζημιά χρήσης 2021	45.724,22	0,00	45.724,22	0,00
Απομείωση επενδυτικού ακινήτου	115.922,69	126.461,12	-10.538,43	0,00
Απομείωση Ενσώματων παγίων	11.950,40	13.036,80	-1.086,40	0,00
Αναγνώριση (χρηματοδοτικών) μισθώσεων	392,68	188,96	203,72	0,00
Σύνολο αναβαλλόμενης απαίτησης	**653.415,66**	**683.555,30**	**-30.222,80**	**83,16**
Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση				
Αποτίμηση επενδύσεων	296.573,57	264.184,78	32.388,79	
Διαφορά αποσβέσεων	217.090,61	228.458,21	-11.367,60	
Διαφορές ενσώματων παγίων	53.864,90	58.761,71	-4.896,81	
Σύνολο αναβαλλόμενης υποχρέωσης	**567.529,08**	**551.404,70**	**16.124,38**	**0,00**
Αναβαλλόμενος φόρος καθαρών κερδών / λοιπών συνολικών εσόδων			**-46.347,18**	**83,16**
Καθαρός αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος απαίτηση / (υποχρέωση)	**85.886,58**	**132.150,60**		

14 ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΕΠΟΜΕΝΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ

Οι προμήθειες και τα λοιπά έξοδα παραγωγής επόμενων Χρήσεων, αναλύονται στον κατωτέρω πίνακα:

Προμήθειες και τα λοιπά έξοδα παραγωγής επόμενων Χρήσεων	31/12/2022	31/12/2021
Μη δουλευμένες Προμήθειες	1.074.004,42	1.044.444,35
Λοιπά έξοδα επομένων χρήσεων	20.628,52	12.231,10
Σύνολο	**1.094.632,94**	**1.056.675,45**

Οι Μη δουλευμένες Προμήθειες, αναλύονται κατά Κλάδο ασφάλισης ως εξής:

Μη δουλευμένες Προμήθειες	31/12/2022	31/12/2021
Κλάδος Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων	788.180,15	780.675,89
Λοιποί Κλάδοι	285.824,27	263.768,46
Σύνολο	**1.074.004,42**	**1.044.444,35**

Τα Λοιπά Έξοδα Επομένων Χρήσεων, αναλύονται στον ακόλουθο πίνακα:

Λοιπά Έξοδα Επομένων Χρήσεων	31/12/2022	31/12/2021
Αμοιβές - Παροχές	20.448,52	5.977,35
Φόροι - Τέλη	0,00	6.163,75
Διάφορα έξοδα	180,00	90,00
Σύνολο	**20.628,52**	**12.231,10**

15 ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ

Τα Ταμειακά Διαθέσιμα και Ταμειακά Ισοδύναμα της Εταιρείας, αναλύονται ως ακολούθως:

	31/12/2022	31/12/2021
Ταμείο	165.226,93	161.565,27
Καταθέσεις Όψεως	8.844.903,81	8.493.663,24
Καταθέσεις Προθεσμίας	500.005,56	2.350.002,17
Σύνολο	**9.510.136,30**	**11.005.230,68**

Το μέσο επιτόκιο για τις τραπεζικές καταθέσεις για τη Χρήση 2022 ήταν 0,03 % και 0,05 % για τη Χρήση 2021.

Τα υπόλοιπα των καταθέσεων όψεως και προθεσμίας της Εταιρείας κατά το τέλος της κλειόμενης Χρήσεως είναι κατατεθειμένα σε ελληνικές τράπεζες κατά ποσοστό 13,61% και σε τράπεζες του εξωτερικού κατά ποσοστό 86,39%. Κατά την προηγούμενη Χρήση τα αντίστοιχα ποσοστά ήταν 28,37% σε ελληνικές τράπεζες και 71,63% σε τράπεζες του εξωτερικού.

Επί των ανωτέρω τραπεζικών καταθέσεων, δεν υφίστανται εμπράγματα βάρη.

16 ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Το Μετοχικό Κεφάλαιο της εταιρείας κατά την 31/12/2022 και την 31/12/2021 αποτελείται από 1.663.762 κοινές μετοχές, ονομαστικής αξίας 2,94 €. Τα αποθεματικά, αναλύονται στην Σημείωση 17.

Ίδια Κεφάλαια	31/12/2022	31/12/2021
Μετοχικό κεφάλαιο	4.891.460,28	4.891.460,28
Αποθεματικά	2.037.767,87	2.027.374,37
Κέρδη/(ζημίες) εις νέον	6.367.500,42	8.358.802,57
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	**13.296.728,57**	**15.277.637,22**

17 ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ

Τα Αποθεματικά, αναλύονται ως εξής:

Αποθεματικά	31/12/2022	31/12/2021
Σωρευτικά αναλογιστικά έσοδα/(ζημίες) από προγράμματα καθορισμένων παροχών	-36.325,94	-46.719,44
Τακτικό Αποθεματικό	2.063.792,95	2.063.792,95
Ειδικά Αποθεματικά	4.544,76	4.544,76
Αφορολόγητα αποθεματικά	5.756,10	5.756,10
Σύνολο	**2.037.767,87**	**2.027.374,37**

18 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

Το κονδύλι «Υποχρεώσεις από Ασφαλιστικές Δραστηριότητες», αναλύεται ως ακολούθως:

Υποχρεώσεις από Ασφαλιστικές Δραστηριότητες	31/12/2022	31/12/2021
Δικαιούχοι προμηθειών παραγωγής	331.597,19	324.318,72
Πράκτορες και συνεργάτες - Λογ. Τρεχούμενος	397.195,93	405.526,27
Σύνολο	**728.793,12**	**729.844,99**

Στο σύνολό του, το ανωτέρω κονδύλι αφορά σε άτοκες βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις.

19 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΕΣ

Οι υποχρεώσεις προς αντασφαλιστές κατά Κλάδο ασφάλισης, αναλύονται στον κατωτέρω πίνακα:

Υποχρεώσεις προς αντασφαλιστές	31/12/2022	31/12/2021
Κλάδος Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων	23.732,61	21.182,50
Λοιποί Κλάδοι	339.655,84	328.229,75
Σύνολο	**363.388,45**	**349.412,25**

20 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

Οι υποχρεώσεις από αντασφαλιστικές δραστηριότητες, αφορούν στις υποχρεώσεις που έχει αναλάβει η Εταιρεία ως αντασφαλιστής για άλλες ασφαλιστικές εταιρείες. Στον ακόλουθο πίνακα, παρέχεται ανάλυση των υποχρεώσεων σε αυτές που αφορούν στην αναλογία της Εταιρείας σε εκκρεμείς αποζημιώσεις, λόγω έλευσης του ζημιογόνου γεγονότος καθώς και σε αυτές από τη συμμετοχή της Εταιρείας στην παραγωγή των ασφαλιστηρίων συμβολαίων των εταιρειών, με τις οποίες έχει συνάψει αντασφαλιστικές συμβάσεις.

Υποχρεώσεις από αντασφαλιστικές δραστηριότητες	31/12/2022	31/12/2021
Από ασφαλιστήρια Κλάδου Πυρός	3.001,19	3.001,19
Για Εκκρεμείς Ζημιές	200.000,00	200.000,00
Σύνολο	**203.001,19**	**203.001,19**

21 ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Οι λοιπές υποχρεώσεις της Εταιρείας, απεικονίζονται στον κατωτέρω πίνακα:

Λοιπές υποχρεώσεις	31/12/2022	31/12/2021
Υποχρεώσεις από Φόρους - Τέλη	68.458,39	70.743,39
Φόρος Ασφαλίστρων	333.688,68	338.266,31
Ασφαλιστικοί Οργανισμοί	80.344,75	82.114,76
Πιστωτές Διάφοροι	235.195,31	268.012,61
Υποχρεώσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης (Σημ.6)	17.737,93	33.665,23
Σύνολο	**735.425,06**	**792.802,30**

Η ανάλυση της μεταβολή του κονδυλίου «Υποχρεώσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης» καθώς και ο μερισμός του σε Μακροπρόθεσμο και Βραχυπρόθεσμο μέρος περιλαμβάνεται στην σημείωση 6.

22 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΓΙΑ ΠΑΡΟΧΕΣ ΣΕ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΥΣ

Κατά τις διατάξεις του ν. 2112/1920 και σύμφωνα με την εργατική νομοθεσία της χώρας, στην οποία δραστηριοποιείται η Εταιρεία, οι εργαζόμενοι δικαιούνται αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία. Σύμφωνα με το ΔΛΠ 19, τέτοιου είδους παροχές συνιστούν προγράμματα καθορισμένων παροχών. Η υποχρέωση αυτή έχει υπολογισθεί σύμφωνα με τις πρακτικές και πολιτικές της Εταιρείας που ακολουθούν το ισχύον Νομικό πλαίσιο.

Οι εκτιμήσεις για τις υποχρεώσεις αποζημίωσης προσωπικού προσδιορίσθηκαν μέσω αναλογιστικής μελέτης. Οι πίνακες που ακολουθούν εμφανίζουν την σύνθεση της δαπάνης για τη σχετική πρόβλεψη που καταχωρήθηκε στην Κατάσταση Συνολικών Αποτελεσμάτων καθώς και την κίνηση των σχετικών λογαριασμών προβλέψεων, για αποζημίωση προσωπικού που παρουσιάζονται στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης.

Η δαπάνη για αποζημίωση προσωπικού αναλύεται ως εξής:

Ποσά αναγνωρισμένα στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος	31/12/2022	31/12/2021
Ποσά αναγνωρισμένα στο λογαριασμό αποτελεσμάτων		
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	12.400,00	12.090,00
Καθαρός τόκος επί της υποχρέωσης/(περιουσιακού στοιχείου)	133,00	425,00
Κόστος περικοπών/διακανονισμών/τερματισμού υπηρεσίας	0,00	23.159,00
Κόστος προϋπηρεσίας κατά την περίοδο	0,00	0,00
Παροχές που πληρώθηκαν από τον εργοδότη	-8.186,00	-23.720,00
Ποσά αναγνωρισμένα στα λοιπά συνολικά έσοδα		
Αναλογιστική ζημιά/(κέρδος) - οικονομικές παραδοχές	-16.969,00	1.422,00
Αναλογιστική ζημιά/(κέρδος) - εμπειρία περιόδου	3.644,00	-1.044,00

Συνολικό αποτέλεσμα στην Κατάσταση Συνολικού εσόδου	**-8.978,00**	**12.332,00**

Η κίνηση της σχετικής πρόβλεψης στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης έχει ως εξής:

Μεταβολή στην παρούσα αξία της υποχρέωσης	31/12/2022	31/12/2021
Παρούσα αξία υποχρέωσης στην αρχή της περιόδου	179.351,00	167.019,00
Ποσά αναγνωρισμένα στο λογαριασμό αποτελεσμάτων	12.533,00	35.674,00
Ποσά αναγνωρισμένα στα λοιπά συνολικά έσοδα	-13.325,00	378,00
Παροχές που πληρώθηκαν από τον εργοδότη	-8.186,00	-23.720,00
Παρούσα αξία υποχρέωσης στο τέλος της περιόδου	**170.373,00**	**179.351,00**

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται οι παραδοχές της τρέχουσας αποτίμησης (οι παραδοχές της προηγούμενης χρήσης, 31/12/2021, παρατίθενται για λόγους σύγκρισης):

	Παραδοχές 31/12/2022	Παραδοχές 31/12/2021
Οικονομικές Παραδοχές		
Επιτόκιο Προεξόφλησης	3,75% ετησίως	0,10% ετησίως
Αύξηση Αποδοχών	2,75% ετησίως	1,75% ετησίως
Πληθωρισμός	2,75% ετησίως	1,75% ετησίως
Δημογραφικές Παραδοχές		
Θνησιμότητα	EVK2000	EVK2000
Νοσηρότητα	EvK2000 μειωμένος κατά 50%	EvK2000 μειωμένος κατά 50%
Ρυθμός Οικειοθελών Αποχωρήσεων	Μηδενικός	Μηδενικός
Εκτίμηση Ηλικίας Συνταξιοδότησης	62 έτη (Διερμηνεία της IFRIC)	62 έτη (Διερμηνεία της IFRIC)

Κατωτέρω παρατίθεται ο πίνακας με την ανάλυση ευαισθησίας των σημαντικών αναλογιστικών παραδοχών:

		Επίδραση στην Υποχρέωση	
Αναλογιστικές παραδοχές	**Μεταβολή της παραδοχής**	**Ποσό υποχρέωσης**	**Ποσοστιαία Μεταβολή**
Προεξοφλητικό επιτόκιο	0,50%	168.158,15	-1,30%
	-0,50%	172.758,22	1,40%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	0,50%	172.758,22	1,40%
	-0,50%	168.158,15	-1,30%

23 ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ

Οι ασφαλιστικές προβλέψεις αφορούν στις εκτιμήσεις της Διοίκησης της Εταιρείας, σχετικά με τις μελλοντικές χρηματοροές που θα προκύψουν από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια του Κλάδου Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων και των Λοιπών Κλάδων. Τα είδη των ασφαλιστικών προβλέψεων είναι τα εξής:

23.1 Προβλέψεις για Μη Δουλευμένα Ασφάλιστρα (ΑΜΔΑ): Αφορούν στην αναλογία των καθαρών ασφαλίστρων και των δικαιωμάτων, για την περίοδο που μεσολαβεί από την ημερομηνία αναφοράς μέχρι τη λήξη της περιόδου κάλυψης των συμβολαίων, όπως αυτή έχει καταχωρηθεί στα Μητρώα της Εταιρείας. Για όλους τους Κλάδους ασφάλισης, εκτός από τον Κλάδο 16 «Μεταφερόμενα Εμπορεύματα», το απόθεμα ΑΜΔΑ υπολογίζεται βασιζόμενο στην υπόθεση της αναλογίας χρόνου, δηλαδή, της ομοιόμορφης κατανομής του

κινδύνου εντός του χρονικού διαστήματος για το οποίο καταχωρήθηκαν τα ασφάλιστρα και τα δικαιώματα συμβολαίων. Για τον Κλάδο 16 «Μεταφερόμενα Εμπορεύματα», το ΑΜΔΑ υπολογίζεται ως το 20% των εγγεγραμμένων ασφαλίστρων που αντιστοιχούν στην τελευταία 12-μηνη περίοδο πριν την ημερομηνία του υπολογισμού. Οι ανωτέρω υπολογισμοί, πραγματοποιούνται συμβόλαιο προς συμβόλαιο, χωριστά για κάθε Κλάδο ασφάλισης.

23.2 **Απόθεμα Κινδύνων εν Ισχύι (ΑΚΕΙ):** Αφορά την επιπλέον πρόβλεψη η οποία σχηματίζεται κατά την ημερομηνία αναφοράς στην περίπτωση που το απόθεμα των μη δουλευμένων ασφαλίστρων και δικαιωμάτων δε κρίνεται επαρκές για την κάλυψη των μελλοντικών ζημιών και εξόδων των εν ισχύει ασφαλιστηρίων συμβολαίων. Στην παρούσα Χρήση 2021, όπως και στην προηγούμενη, προέκυψε ανάγκη σχηματισμού ΑΚΕΙ μόνο για το Κλάδο 19 (Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων), ενώ για τους Λοιπούς Κλάδους δεν προκύπτει ανάγκη σχηματισμού.

23.3 **Προβλέψεις για Απόθεμα Εκκρεμών Ζημιών (ΑΕΖ):** Αφορά στις υποχρεώσεις για αποζημιώσεις για ζημίες που έχουν συμβεί και αναγγελθεί, αλλά δεν έχουν πληρωθεί μέχρι την ημερομηνία αναφοράς. Για τους Κλάδους «Χερσαία Οχήματα» (Κλάδος 12), «Πυρκαϊά και στοιχεία της φύσεως» (Κλάδος 17), «Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων» (Κλάδος 19) και «Νομική Προστασία» (Κλάδος 26), γίνεται στατιστική εκτίμηση του αποθέματος. Τα μεγέθη των υπολοίπων Κλάδων, λόγω του περιορισμένου εύρους των εργασιών τους, δεν παράγουν αξιόλογο στατιστικό αποτέλεσμα. Για τον λόγο αυτό, για το σχηματισμό του αποθέματος εκκρεμών Ζημιών, χρησιμοποιείται η μέθοδος «Φάκελος προς Φάκελο» λαμβάνοντας υπόψη το κόστος κάθε ζημίας με βάση τα υπάρχοντα στοιχεία (πραγματογνωμοσύνες, ιατρικές εκθέσεις, δικαστικές αποφάσεις κ.λπ) κατά την ημερομηνία αναφοράς. Επιπλέον προβλέψεις σχηματίζονται και για τις ζημίες που έχουν συμβεί, αλλά δεν έχουν αναγγελθεί μέχρι την ημερομηνία σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων (IBNR), με βάση το εκτιμώμενο μέσο κόστος ζημίας.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζονται οι ασφαλιστικές προβλέψεις της Εταιρείας ανά Κλάδο ασφάλισης και ανά είδος αποθέματος:

	31/12/2022				31/12/2021			
	Αναλογία Εταιρείας	Αναλογία Αντασφαλιστών	Έμμεσα έξοδα Διακανονισμού	Σύνολο	Αναλογία Εταιρείας	Αναλογία Αντασφαλιστών	Έμμεσα έξοδα Διακανονισμού	Σύνολο
Μη δουλευμένα Ασφάλιστρα Κλάδου Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτου	1.938.107,99	-	-	1.938.107,99	1.958.456,53	-	-	1.958.456,53
Εκκρεμείς Αποζημιώσεις Κλάδου Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτου (ΦΦ & IBNR)	12.761.092,11	-	923.312,68	13.684.404,79	13.523.627,20	-	1.027.538,61	14.551.165,81
Απόθεμα Κινδύνων Εν Ισχύ (ΑΚΕΙ)	286.872,67	-	-	286.872,67	216.647,85	-	-	216.647,85
Σύνολο Κλάδου Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτου	**14.986.072,77**		**923.312,68**	**15.909.385,45**	**15.698.731,58**		**1.027.538,61**	**16.726.270,19**
Μη δουλευμένα Ασφάλιστρα Λοιπών Κλάδων	942.616,76	-	-	942.616,76	867.379,93	-	-	867.379,93
Εκκρεμείς Αποζημιώσεις Λοιπών Κλάδων (ΦΦ & IBNR)	390.618,23	95.908,68	35.202,02	521.728,93	409.045,13	171.234,31	44.090,21	624.369,65
Σύνολο Λοιπών Κλάδων	**1.333.234,99**	**95.908,68**	**35.202,02**	**1.464.345,69**	**1.276.425,06**	**171.234,31**	**44.090,21**	**1.491.749,58**
Σύνολο Ασφαλιστικών Προβλέψεων	**16.319.307,76**	**95.908,68**	**958.514,70**	**17.373.731,14**	**16.975.156,64**	**171.234,31**	**1.071.628,82**	**18.218.019,77**
Εμφάνιση στην κατάσταση Χρηματοοικονομικής θέσης:								
Μη δουλευμένα ασφάλιστρα				2.880.724,75				2.825.836,46
Προβλέψεις εκκρεμών αποζημιώσεων				14.206.133,72				15.175.535,46
Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις				286.872,67				216.647,85
				17.373.731,14				**18.218.019,77**

Η κίνηση των ασφαλιστικών προβλέψεων από εκκρεμείς αποζημιώσεις συμπεριλαμβανομένου των προβλέψεων για τις ζημιές που έχουν συμβεί άλλα δεν έχουν αναγγελθεί (Incured But Not Reported "I.B.N.R."), αναλύεται ως ακολούθως:

	Κλάδος Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων	Λοιποί Κλάδοι	Σύνολο	Κλάδος Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων	Λοιποί Κλάδοι	Σύνολο
Υπόλοιπο Έναρξης χρήσης	**14.767.813,66**	**624.369,65**	**15.392.183,30**	**14.951.137,75**	**647.218,30**	**15.598.356,05**
Μείον: Έμμεσα Έξοδα διακανονισμού έναρξης χρήσης	-1.027.538,61	-44.090,21	-1.071.628,81	-1.123.054,48	-49.184,78	-1.172.239,25
Μείον: ΑΚΕΙ έναρξης χρήσης	-216.647,85	0,00	-216.647,85	-172.959,16	0,00	-172.959,16
Εξέλιξη εκκρεμών αποζημιώσεων προηγούμενων ετών	-243.430,50	-67.795,49	-311.225,99	-100.314,96	-101.982,87	-202.297,83
Μείον: Πληρωθείσες Ζημίες προηγούμενων ετών	-2.896.557,84	-173.886,00	-3.070.443,84	-2.618.305,05	-105.791,15	-2.724.096,20
Μερικό Σύνολο (1)	**10.383.638,86**	**338.597,95**	**10.722.236,81**	**10.936.504,10**	**390.259,50**	**11.326.763,60**
Εξέλιξη εκκρεμών αποζημιώσεων τρέχοντος έτους	3.511.332,70	334.391,33	3.845.724,03	3.621.587,76	426.693,02	4.048.280,78
Μείον: Πληρωθείσες Ζημίες τρέχοντος έτους	-1.133.879,45	-186.462,00	-1.320.341,45	-1.034.464,66	-236.673,09	-1.271.137,75
Απόθεμα Εκκρεμών ζημιών, Νέες ζημιές (2)	**2.377.453,25**	**147.929,33**	**2.525.382,58**	**2.587.123,10**	**190.019,93**	**2.777.143,03**
Απόθεμα Κινδύνων Εν Ισχύ	286.872,67	0,00	286.872,67	216.647,85	0,00	216.647,85
Έμμεσα Έξοδα διακανονισμού	923.312,68	35.201,65	958.514,33	1.027.538,61	44.090,21	1.071.628,81
Μερικό Σύνολο (3)	**1.210.185,35**	**35.201,65**	**1.245.387,00**	**1.244.186,46**	**44.090,21**	**1.288.276,66**
Υπόλοιπο Λήξης χρήσης (1)+(2)+(3)	**13.971.277,46**	**521.728,93**	**14.493.006,39**	**14.767.813,66**	**624.369,65**	**15.392.183,29**
Εμφάνιση στην κατάσταση Χρηματοοικονομικής θέσης:						
Προβλέψεις εκκρεμών αποζημιώσεων			14.206.133,72			15.175.535,45
Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις			286.872,67			216.647,85
Σύνολο Ασφαλ. Προβλέψεων			**14.493.006,39**			**15.392.183,29**

24 ΔΟΥΛΕΥΜΕΝΑ (ΜΙΚΤΑ) ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΕΣΟΔΑ

Τα Δουλευμένα Ασφάλιστρα, αναλύονται στον παρακάτω πίνακα:

Δουλευμένα Ασφάλιστρα	2022	2021
Δουλευμένα (Μικτά) ασφάλιστρα και συναφή έσοδα - Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων	6.251.554,78	6.592.502,04
Δουλευμένα (Μικτά) ασφάλιστρα και συναφή έσοδα - Λοιπών Ζημιών	2.789.917,12	2.720.920,33
Δουλευμένα (Μικτά) ασφάλιστρα και συναφή έσοδα - Σύνολο	**9.041.471,90**	**9.313.422,37**

Στα ανωτέρω έσοδα, περιλαμβάνονται έσοδα από οδική βοήθεια ποσού € 771.396,65 και € 711.281,14 αντίστοιχα.

25 ΕΚΧΩΡΗΘΕΝΤΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ

Τα Εκχωρηθέντα Ασφάλιστρα αναλύονται στον παρακάτω πίνακα:

Εκχωρηθέντα Ασφάλιστρα	2022	2021
Εκχωρηθέντα ασφάλιστρα σε αντασφαλιστές - Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων	268.991,49	282.686,50
Εκχωρηθέντα ασφάλιστρα σε αντασφαλιστές - Λοιπών Ζημιών	636.145,25	570.219,46
Εκχωρηθέντα ασφάλιστρα - Σύνολο	**905.136,74**	**852.905,96**

26 ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΠΩΛΗΣΗ Η ΛΗΞΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

Η κίνηση των επενδύσεων της Εταιρείας εντός της Χρήσης παρουσιάζεται στη Σημείωση 8.

Κίνηση των επενδύσεων	2022	2021
Κέρδη από πώληση επενδύσεων	0,00	36.558,00
Ζημιές από πώληση επενδύσεων	-8.559,60	-200,00
Σύνολο	**-8.559,60**	**36.358,00**

27 ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

Τα Κέρδη / Ζημιές από αποτίμηση των επενδύσεων της Εταιρείας εντός της Χρήσης αναλύονται στον ακόλουθο πίνακα:

Κέρδη / Ζημιές από αποτίμηση των επενδύσεων	2022	2021
Κέρδη από αποτίμηση επενδύσεων	166,00	430.483,05
Ζημιές από αποτίμηση επενδύσεων	-2.111.904,98	-277.065,26
Σύνολο	**-2.111.738,98**	**153.417,79**

28 ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

Τα έσοδα επενδύσεων, αναλύονται στον ακόλουθο πίνακα:

Έσοδα επενδύσεων	2022	2021
Ενοίκια Ακινήτων	5.543,16	5.543,16
Έσοδα μετοχών από μερίσματα	35.717,02	19.020,07
Τόκοι ομολόγων (ΟΕΔ – ΕΤΧΣ) & ΕΓΕΔ	156.736,13	161.277,44
Πιστωτικοί τόκοι και Συναφή Έσοδα	815,32	3.706,46
Τόκοι εταιρικών ομολόγων	136.072,82	124.322,68
Σύνολο	**334.884,45**	**313.869,81**

29 ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΩΝ

Οι αποζημιώσεις προς τους ασφαλισμένους για την τρέχουσα και την προηγούμενη Χρήση αναλύονται ως εξής:

2022	Σύνολο καταβληθεισών αποζημιώσεων	Αναλογία Αντασφαλιστών	Αναλογία Εταιρείας
Ασφάλειες Ζημιών - Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων	**4.007.975,88**	0,00	4.007.975,88
Ασφάλειες Ζημιών - Λοιποί Κλάδοι	**347.594,37**	-87.666,02	259.928,35
Σύνολο	**4.355.570,25**	-87.666,02	4.267.904,23

2021	Σύνολο καταβληθεισών αποζημιώσεων	Αναλογία Αντασφαλιστών	Αναλογία Εταιρείας
Ασφάλειες Ζημιών - Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων	**3.591.543,74**	0,00	3.591.543,74
Ασφάλειες Ζημιών - Λοιποί Κλάδοι	**313.919,89**	-45.611,31	268.308,58
Σύνολο	**3.905.463,63**	-45.611,31	3.859.852,32

30 ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ

Η μεταβολή των ασφαλιστικών προβλέψεων για την τρέχουσα και την προηγούμενη Χρήση παρουσιάζεται στους ακόλουθους πίνακες:

2022	Αναλογία Εταιρείας	Αναλογία Αντασφαλιστών	Σύνολο
Ασφάλειες Ζημιών - Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων	776.307,54	0,00	**776.307,54**
Ασφάλειες Ζημιών - Λοιποί Κλάδοι	-51.562,44	75.325,63	**23.763,19**
Σύνολο	**724.745,10**	**75.325,63**	**800.070,73**

2021	Αναλογία Εταιρείας	Αναλογία Αντασφαλιστών	Σύνολο
Ασφάλειες Ζημιών - Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων	216.587,84	0,00	**216.587,84**
Ασφάλειες Ζημιών - Λοιποί Κλάδοι	42.643,53	(43.218,10)	**(574,57)**
Σύνολο	**259.231,37**	**(43.218,10)**	216.013,27

31 ΔΟΥΛΕΥΜΕΝΕΣ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ

Οι δουλευμένες προμήθειες παραγωγής, αναλύονται ως εξής:

Δουλευμένες προμήθειες παραγωγής	2022	2021
Ασφάλειες Ζημιών - Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτων	1.679.220,57	1.652.933,96
Ασφάλειες Ζημιών - Λοιποί Κλάδοι	567.614,86	536.185,50
Σύνολο	**2.246.835,43**	**2.189.119,46**

32 ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ

Τα λειτουργικά έξοδα της Εταιρείας, αναλύονται ως εξής:

Λειτουργικά έξοδα	2022	2021
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	1.783.704,14	1.941.062,13
Αμοιβές και παροχές τρίτων	543.535,10	637.340,67
Συνδρομές - εισφορές	312.161,25	329.294,53
Αποσβέσεις ενσωμάτων και Αύλων	98.958,77	110.270,21
Έξοδα μεταφορών	39.862,51	35.542,97
Φόροι και τέλη	20.165,35	21.083,66
Διάφορα έξοδα	66.961,37	51.883,59
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης μεταφ. Μέσων	15.556,02	15.556,02
Ενοίκια	47.078,47	40.737,53
Κόστος Υπηρεσίας & Τόκοι για πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	4.347,00	11.954,00
Σύνολο	**2.932.329,98**	**3.194.725,31**

33 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΕΞΟΔΑ

Η ανάλυση των χρηματοοικονομικών εξόδων της Εταιρείας παρουσιάζεται στον κατωτέρω πίνακα:

Χρηματοοικονομικά έξοδα	2022	2021
Τόκοι επί της αναλογίας των Αντασφαλιστών στα Αποθέματα Εκκρεμών Ζημιών	1.125,69	1.100,44
Έξοδα Εμβασμάτων	328,00	273,00
Τόκοι μισθώσεων (Σημ.6)	1.080,62	1.717,76
Λοιπά Τραπεζικά έξοδα	42.877,02	48.566,01
Σύνολο	**45.411,33**	**51.657,21**

34 ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ / (ΕΞΟΔΑ)

Τα λοιπά έσοδα και έξοδα, αναλύονται στον κάτωθι πίνακα:

Λοιπά έσοδα -έξοδα	2022	2021
Προμήθειες από αντασφαλίσεις	105.539,16	92.489,47
Κέρδη από εκποίηση μεταφορικών μέσων	0,00	7.650,00
Λοιπά	96.109,03	89.576,52
Σύνολο	**201.648,19**	**189.715,99**

35 ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Ακολουθεί ανάλυση του φόρου εισοδήματος επί των αποτελεσμάτων περιόδου στη κατάσταση συνολικών εσόδων, καθώς και συμφωνία του φόρου εισοδήματος και του λογιστικού κέρδους πολλαπλασιαζόμενου με τον εφαρμοζόμενο φορολογικό συντελεστή:

Φόρος εισοδήματος	2022	2021
Φόρος Εισοδήματος Χρήσης	0,00	0,00
Διαφορές Φόρου προηγούμενων χρήσεων	47.162,73	0,00
Έξοδο/(Έσοδο) Αναβαλλόμενου Φόρου	-420.765,81	46.347,18
Σύνολο	**-373.603,08**	**46.347,18**
Κέρδη/Ζημίες προ Φόρων	-2.215.166,65	117.755,07
Συντελεστής Φόρου Εισοδήματος	**22%**	**22%**
Φόρος υπολογιζόμενος με τον συντελεστή φόρου	-487.336,66	25.906,12
Φορολογικές διαφορές (αποτελ. μη συμπεριλ. στον υπολογισμό του φόρου)	21.259,90	12.420,52
Επίδραση διαφοράς φορολογικού συντελεστή	0,00	3.651,13
Διαφορές Φόρου προηγούμενων χρήσεων	47.162,73	0,00
Λοιπές κινήσεις	45.310,96	4.369,41
Σύνολο	**-373.603,08**	**46.347,18**
Πραγματικός συντελεστής φόρου	16,87%	39,36%

Στο άρθρο 47 του ΔΛΠ 12 «Φόροι εισοδήματος» ορίζεται ότι: « *Τα αναβαλλόμενα φορολογικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις θα επιμετρούνται με τους φορολογικούς συντελεστές που αναμένονται να εφαρμοστούν στην περίοδο κατά την οποία θα τακτοποιηθεί το περιουσιακό στοιχείο ή η υποχρέωση, λαμβάνοντας υπόψη τους φορολογικούς συντελεστές (και φορολογικούς νόμους) που έχουν θεσπιστεί ή ουσιωδώς θεσπιστεί, μέχρι την ημερομηνία του ισολογισμού*».

Σύμφωνα με το άρθρο 58 του ν. 4172/2013, όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 120 του ν. 4799/2021, τα κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα που αποκτούν τα νομικά πρόσωπα και οι νομικές οντότητες που τηρούν διπλογραφικά βιβλία, φορολογούνται με συντελεστή είκοσι δύο τοις εκατό (22%) για τα εισοδήματα του φορολογικού έτους 2021 και εφεξής.

Στην χρήση 2021, η αλλαγή του φορολογικού συντελεστή είχε επίδραση στην αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση της Εταιρείας κατά ποσό € 3.651,13, όπως φαίνεται από τον ανωτέρω πίνακα.

Η Ελληνική φορολογική νομοθεσία και οι σχετικές διατάξεις, υπόκεινται σε ερμηνείες από τις φορολογικές αρχές. Η δήλωση φορολογίας εισοδήματος υποβάλλεται σε ετήσια βάση, αλλά τα κέρδη ή οι ζημίες που δηλώνονται, δεν θεωρούνται οριστικά έως την παρέλευση του χρόνου παραγραφής τους ή έως ότου οι φορολογικές αρχές, ελέγξουν τα βιβλία και στοιχεία του φορολογουμένου και εκδοθεί η τελική έκθεση ελέγχου.

Σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία, μέχρι την 31/12/2022, έχουν παραγραφεί οι φορολογικές υποθέσεις, με την επιφύλαξη ειδικών ή εξαιρετικών διατάξεων που τυχόν προβλέπουν μεγαλύτερη προθεσμία παραγραφής και υπό τις προϋποθέσεις που αυτές ορίζουν, οι χρήσεις μέχρι και τη χρήση 2016.

Οι Χρήσεις 2011 έως 2013 και 2014 έως 2021 έχουν υπαχθεί στο φορολογικό έλεγχο των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών (ΟΕΛ) σύμφωνα με τις διατάξεις, του άρθρου 82 παρ. 5 του Ν. 2238/1994 (όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 21 παρ. 10 του νόμου 3943/2011) και του άρθρου 65 Α του νόμου 4174/2013 αντίστοιχα. Για τις Χρήσεις αυτές εκδόθηκαν εκθέσεις φορολογικής συμμόρφωσης χωρίς επιφύλαξη. Από τις ανωτέρω Χρήσεις, οι Χρήσεις 2011 - 2016 θεωρούνται φορολογικά περαιωμένες.

Οι Χρήσεις 2017 έως 2021 ενδέχεται να υπαχθούν στον έλεγχο της φορολογικής αρχής με βάση τα αναφερόμενα το άρθρο 26 του νόμου 4174/2013 σύμφωνα με το οποίο οι υποθέσεις που ελέγχονται κατά προτεραιότητα, επιλέγονται με απόφαση του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων, με βάση κριτήρια ανάλυσης κινδύνου ή εξαιρετικά, με βάση άλλα κριτήρια, τα οποία καθορίζονται από τον Γενικό Γραμματέα και δεν δημοσιοποιούνται. Οι χρήσεις 2017 και 2020

ελέγχθηκαν μερικώς από την Α.Α.Δ.Ε., κατά την διάρκεια της χρήσης 2022. Από τον μερικό έλεγχο της Α.Α.Δ.Ε. προέκυψαν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις ύψους € 47.162,73 για την χρήση 2020 οι οποίες επιβάρυναν τα Αποτελέσματα της χρήσης 2022, μέσω της κατάστασης Συνολικού Εισοδήματος (κονδύλι «Φόρος Εισοδήματος»). Για την χρήση 2017 δεν προέκυψαν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις.

Για τη Χρήση 2022 η Εταιρεία έχει υπαχθεί στο φορολογικό έλεγχο των ΟΕΛ, όπως προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 65α Ν. 4174/2013. Ο έλεγχος αυτός βρίσκεται σε εξέλιξη και το σχετικό φορολογικό πιστοποιητικό προβλέπεται να χορηγηθεί μετά τη δημοσίευση των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων Χρήσης 2022. Αν μέχρι την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου προκύψουν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις, εκτιμούμε ότι αυτές δεν θα ασκήσουν ουσιώδη επίδραση στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις.

36 ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Ως συνδεδεμένο μέρος νοείται πρόσωπο ή οντότητα που συνδέεται με την οντότητα η οποία καταρτίζει Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις.

Οι συναλλαγές με τα συνδεμένα μέρη της Εταιρείας, παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

2022	Κατάσταση Συναλλαγών Συνδεμένων Μερών				
Συνδεμένα Μέρη	Αμοιβές	Πωλήσεις	Αγορές	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
PERSONAL AGENCY ΕΠΕ		1.943,16	180.355,53		215.886,70
ΜΕΛΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	455.586,88				

2021	Κατάσταση Συναλλαγών Συνδεμένων Μερών				
Συνδεμένα Μέρη	Αμοιβές	Πωλήσεις	Αγορές	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
PERSONAL AGENCY ΕΠΕ		1.943,16	187.491,43		230.846,34
ΜΕΛΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	452.908,09				

37 ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις δεν καταχωρούνται στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις αλλά γνωστοποιούνται, εφόσον η πιθανότητα για εκροή πόρων που ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη είναι ελάχιστη.

Η Εταιρεία έχει εκδώσει εγγυητικές επιστολές καλής εκτέλεσης ποσού € 2.356,35 κατά την 31/12/2022. Επιπλέον, στα πλαίσια εκτέλεσης των εργασιών της, η Εταιρεία ενδέχεται να βρεθεί αντιμέτωπη με πιθανές νομικές διεκδικήσεις από τρίτους. Σύμφωνα, τόσο με τη Διοίκηση, όσο και με το Νομικό Σύμβουλο της Εταιρείας, οι όποιες διεκδικήσεις αυτής της μορφής δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην λειτουργία και οικονομική θέση της Εταιρείας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022. Όσον αφορά σε ενδεχόμενες υποχρεώσεις που μπορεί να προκύψουν από τις ανέλεγκτες φορολογικά Χρήσεις για την Εταιρεία αναφερόμαστε στη Σημείωση 35.

38 ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

Ως γεγονότα που ενδεχομένως να επηρεάσουν την οικονομική θέση αλλά και την πορεία της Εταιρείας, θα μπορούσαν να χαρακτηριστούν:

- Η συνέχιση του πολέμου στην Ουκρανία που ήδη συμπλήρωσε ένα χρόνο από την έναρξή του και εξακολουθεί να επηρεάζει την παγκόσμια κοινότητα με τις ανθρωπιστικές και οικονομικές συνέπειές του.

- Η διατήρηση των έντονων πληθωριστικών πιέσεων η οποία, με την πολιτική των κεντρικών τραπεζών να αυξάνουν τα επιτόκια για να τιθασεύσουν τον πληθωρισμό, έχει ήδη αρχίσει να εμφανίζει τα πρώτα προβλήματα στην οικονομία (οικονομική ύφεση, κρίση του τραπεζικού συστήματος κ.α.) και σε αντιδιαστολή αυτών.

- Η διαφαινόμενη αύξηση της παραγωγής ασφαλίστρων της Εταιρείας σύμφωνα και με τα αποτελέσματα του πρώτου τρίμηνου του 2023 σε συνδυασμό με την αξιοποίηση των υψηλών επιτοκίων προς όφελος των διαθεσίμων της Εταιρείας. Ενδεικτικό παράδειγμα αποτελούν οι τοποθετήσεις σε καταθέσεις όψεως που δεν πρόσφεραν κανένα έσοδο μέχρι τέλους 2022 και ήδη τοποθετήθηκαν από τις αρχές του 2023 σε προθεσμιακές καταθέσεις του εξωτερικού.

Η Διοίκηση της Εταιρείας εκτιμά διαρκώς την κατάσταση και τις πιθανές επιπτώσεις, και λαμβάνει όλα τα αναγκαία μέτρα για τη διατήρηση της βιωσιμότητας της Εταιρείας και την ελαχιστοποίηση των επιπτώσεων στις δραστηριότητές της, στο παρόν επιχειρηματικό και οικονομικό περιβάλλον.

Αθήνα, 7 Απριλίου 2023

Η ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ ΔΣ & ΔΙΕΥΘΥΝΟΥΣΑ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	ΕΝΑ ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ ΔΣ	Ο ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ	Η ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΗΣ
ΧΑΡΑ-ΙΝΤΑ ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΥ	ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ ΖΑΜΠΕΤΑΚΗΣ	ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΚΟΣΣΙΑΡΑΣ	ΕΛΕΝΗ ΑΝΔΡΕΑΔΑΚΗ
Α.Δ.Τ. ΑΚ 221522	Α.Δ.Τ. Χ 085133	ΑΡ. ΜΗΤΡ. ΑΔΕΙΑΣ 4739 - Α' ΤΑΞΗ	ΑΡ. ΑΔΕΙΑΣ Κ3/12205 ΦΕΚ/170/14-1-99