Signature Not Verified
Digitally signed by Chambers Central Association
Date: 2023.09.28 14:26:33 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,28/09/2023
Αριθ. Πρωτ.:3057230

ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ

Αυτοματοποιημένης Καταχώρισης στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), στοιχείων της Ανώνυμης Εταιρείας με την επωνυμία **ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΖΩΗΣ Α.Ε.**, το διακριτικό τίτλο _____ και αριθμό ΓΕΜΗ **000914001000**.

Την **28/09/2023** καταχωρήθηκαν αυτοματοποιημένα στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), με **Κωδικό Αριθμό Καταχώρησης ,** τα κατωτέρω στοιχεία:

Α) Με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 3782779 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 3782780 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 «**ΕΡΝΣΤ & ΓΙΑΝΓΚ (ΕΛΛΑΣ) ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ Α.Ε.»**, Α.Φ.Μ. 094316657-Δ.Ο.Υ. , Αρ. ΓΕΜΗ 710901000, και (Δ/νση : null null ΤΚ ,), με αριθμό μητρώου ΣΟΕΛ 107.

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

Η γνησιότητα του παρόντος μπορεί να επιβεβαιωθεί από το https://www.businessregistry.gr/publicity
Η παρούσα ανακοίνωση αποτελεί προιόν αυτοματοποιημένης καταχώρισης δυνάμει της διάταξης του άρθρου 26 του ν.4919/2022 με μέριμνα και ευθύνη του υπόχρεου.

ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ Α.Ε.

ΕΤΗΣΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022

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

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ	Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	Η ΔΙΕΥΘΥΝΤΡΙΑ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ	Ο ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΗΣ
ROBERT OTTO ΑΡ. ΔΙΑΒ. NP9C9H2F2	Ι. ΚΑΝΤΩΡΟΣ Α.Δ.Τ. ΑΟ 569394	MARINUS JOHANNES SCHOLTEN ΑΡ. ΔΙΑΒ. NW5R95P53	Ε. ΤΖΩΡΤΖΑΚΗ Α.Δ.Τ. ΑΡ 159143 ΑΡ.ΑΔΕΙΑΣ 8610 Α΄ΤΑΞΗΣ	ΙΩΑΝΝΗΣ ΤΟΤΟΣ Α.Δ.Τ. ΑΚ 101413 ΑΡ.ΑΔΕΙΑΣ Κ3-9437/2005

Αθήνα, 13 Ιουλίου 2023

Πίνακας Περιεχομένων

Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου 4

Έκθεση Μη Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 21

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή 50

Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων 55
Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης 56
Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων 57
Κατάσταση Ταμειακών Ροών 58

Σημειώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων 59

1. Σύσταση και Δραστηριότητες της Εταιρείας 59
2. Βάση Σύνταξης των Χρηματοοικονομικών καταστάσεων 59
3. Βασικές Λογιστικές Αρχές 60
4. Διαχείριση Ασφαλιστικών και Χρηματοοικονομικών Κινδύνων 80

Ανάλυση Λογαριασμών 93

Ανάλυση Λογαριασμών Κατάστασης Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων 93

5. Δουλευμένα (Μικτά) Ασφάλιστρα και Συναφή Έσοδα 93
6. Εκχωρηθέντα Ασφάλιστρα 93
7. Έσοδα Επενδύσεων 93
8. Κέρδη / (Ζημίες) από Πώληση Επενδύσεων 93
9. Κέρδη / (Ζημίες) από Αποτίμηση Επενδύσεων 94
10. Αποτελέσματα από Συγγενείς και Θυγατρικές Εταιρείες 94
11. Λοιπά Έσοδα και Κέρδη 94
12. Αποζημιώσεις Ασφαλισμένων 95
13. Δουλευμένες Προμήθειες Παραγωγής / Έσοδα από Προμήθειες Αντασφαλιστών 95
14. Μεταβολή Ασφαλιστικών Προβλέψεων 95
15. Λειτουργικά Έξοδα 95
16. Χρηματοοικονομικά Έξοδα 97
17. Λοιπά Έξοδα και Ζημίες 97
18. Φόρος Εισοδήματος 97

Ανάλυση Λογαριασμών Ενεργητικού 98

19. Επενδύσεις σε Ακίνητα 98
20. Αξιόγραφα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμα προς Πώληση 98
21. Αξιόγραφα σε Εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος 99
22. Επενδύσεις για Λογαριασμό Ασφαλισμένων Ζωής που Φέρουν τον Επενδυτικό Κίνδυνο 100
23. Επενδύσεις σε Συγγενείς και Θυγατρικές Εταιρείες 101

24. Απαιτήσεις από Χρεώστες Ασφαλίστρων 102
25. Απαιτήσεις και Υποχρεώσεις από Αντασφαλιστές 102
26. Απαιτήσεις από Δάνεια 103
27. Λοιπές Απαιτήσεις 103
28. Απαιτήσεις από φόρους. 103
29. Ενσώματα Πάγια Περιουσιακά Στοιχεία 104
30. Περιουσιακά στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης 105
31. Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία 106
32. Προμήθειες και Λοιπά Έξοδα Παραγωγής Επομένων Χρήσεων 106
33. Περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση 107
34. Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα Αυτών 107

Ανάλυση Λογαριασμών Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων 108

35. Ασφαλιστικές Προβλέψεις 108
36. Υποχρεώσεις από Επενδυτικά Ασφαλιστήρια Συμβόλαια 110
37. Υποχρεώσεις από Ασφαλιστικές Δραστηριότητες 110
38. Λοιπές Υποχρεώσεις 110
39. Υποχρεώσεις από Μισθώσεις 111
40. Λοιπές Προβλέψεις 111
41. Υποχρεώσεις για Παροχές σε Εργαζομένους 112
42. Ίδια Κεφάλαια 113

Λοιπά Στοιχεία 115

43. Συναλλαγές με Συνδεμένα Μέρη 115
44. Γεγονότα μετά την ημερομηνία σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων 116
45. Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Δεσμεύσεις 117
46. Επάρκεια Κεφαλαίων 118

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ Α.Ε. ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022

Κύριοι Μέτοχοι,

Σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 150 του Ν. 4548/2018 σας παρουσιάζουμε την παρούσα έκθεση για τα πεπραγμένα του έτους 2022, και σας υποβάλλουμε προς έγκριση τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ Α.Ε., οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α. – IFRS) όπως αυτά υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Η παρούσα Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου αποτελείται από δύο μέρη. Ο στόχος μας είναι να διασφαλίσουμε ότι κάθε μέρος ευθυγραμμίζεται με το συγκεκριμένο συμφέρον των ενδιαφερόμενων μερών μας και ότι βελτιώνει τη σαφήνεια και την πρόσβαση στην πληροφορία. Το πρώτο μέρος απευθύνεται σε ένα ευρύτερο ακροατήριο, περιγράφοντας την επίδραση των πληθωριστικών πιέσεων το 2022, τις συνεχιζόμενες επιπτώσεις της πανδημίας Covid-19, τις τάσεις και τις εξελίξεις, την αποστολή και τη στρατηγική μας, την πρόοδο που σημειώθηκε το 2022 και τη βιωσιμότητα. Το δεύτερο μέρος αναφέρεται στις οικονομικές εξελίξεις, το σύστημα διακυβέρνησης, τα γεγονότα μετά την ημερομηνία αναφοράς των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και την συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας.

Ελληνική οικονομία και ασφαλιστική αγορά

Η Ελληνική οικονομία κατάφερε να καταγράψει υψηλότερους ρυθμούς ανάπτυξης από ότι αναμενόταν για ακόμα μία χρονιά, σημειώνοντας παράλληλα την ισχυρότερη αύξηση της απασχόλησης εδώ και χρόνια. Ο ισχυρός τουρισμός, η ναυτιλία, η αύξηση των επενδύσεων και των εξαγωγών, τα μέτρα κρατικής στήριξης, η εφαρμογή του πακέτου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας της Ελλάδας 2.0 και οι συνεχιζόμενες μεταρρυθμίσεις σε αρκετούς τομείς (όπως της ψηφιοποίησης, των ιδιωτικοποιήσεων, της βελτίωσης του μείγματος δημοσιονομικής πολιτικής και της αναδιάρθρωσης των τραπεζικών ισολογισμών) συνέβαλαν τα μέγιστα στην ανάπτυξη της οικονομίας. Η Ελλάδα ολοκλήρωσε επίσης την πρόωρη αποπληρωμή της στο ΔΝΤ στις 4 Απριλίου 2022 και ολοκλήρωσε νωρίτερα από ότι προβλεπόταν το πλαίσιο Ενισχυμένης Εποπτείας των Ευρωπαϊκών Θεσμών.

Ωστόσο, οι αρνητικές επιπτώσεις της ανόδου των τιμών της ενέργειας και η αβεβαιότητα από τον πόλεμο της Ρωσίας κατά της Ουκρανίας έχουν επιβραδύνει την ανάκαμψη. Για την Ελληνική οικονομία οι επιπτώσεις από τον πόλεμο αφορούν κυρίως την αύξηση των τιμών ενέργειας, τις εισαγωγές και εξαγωγές αγαθών και υπηρεσιών, τις ελλείψεις σε πρώτες ύλες, την διαταραχή στις εφοδιαστικές αλυσίδες αλλά και στο διεθνές χρηματοπιστωτικό σύστημα. Η έκθεση της Ελλάδος στις δύο εμπόλεμες χώρες είναι περιορισμένη στο σύνολο της εμπορικής δραστηριότητας αγαθών και υπηρεσιών, τόσο στις εξαγωγές όσο και στις εισαγωγές, ωστόσο είναι συγκεντρωμένη σε συγκεκριμένους τομείς όπως η βιομηχανία, ο τουρισμός, το εμπόριο και οι υπηρεσίες. Εξαίρεση αποτελεί η ενέργεια, όπου η εξάρτηση της ελληνικής οικονομίας από το εξωτερικό είναι ιδιαίτερα μεγάλη, με την Ρωσία μόνο να παρέχει το 25% των εισαγωγών πετρελαίου και το 40% των εισαγωγών φυσικού αερίου. Συνεπώς, οι οικονομικές επιπτώσεις στην Ελληνική οικονομία είναι η αύξηση των τιμών της ενέργειας, βασικών εμπορευμάτων και πρώτων υλών με συνέπεια την αύξηση του πληθωρισμού και την μείωση της κατανάλωσης, η επιβράδυνση του εμπορίου στην Ευρωζώνη αλλά και σε παγκόσμιο επίπεδο, που θα οδηγήσει σε μείωση της εξωτερικής ζήτησης ελληνικών αγαθών και υπηρεσιών, τα προβλήματα στις εφοδιαστικές αλυσίδες αλλά και η διαταραχές στις χρηματοπιστωτικές αγορές που αναμένεται να αυξήσουν το κόστος δανεισμού της χώρας αλλά και τα επιτόκια των τραπεζικών δανείων. Η επίτευξη και διατήρηση πρωτογενών πλεονασμάτων, η στοχευμένη λήψη μέτρων στήριξης για την ενέργεια και η διατήρηση της αύξησης των δημοσίων εσόδων με παράλληλη διεύρυνση της φορολογικής βάσης θα ενισχύσουν περαιτέρω τις προοπτικές της Ελλάδας να επιτύχει την πολυαναμενόμενη επενδυτική βαθμίδα του αξιόχρεου της χώρας. Η διατήρηση της δυναμικής των μεταρρυθμίσεων, η ολοκλήρωση της αποκατάστασης του ισολογισμού των τραπεζών και η συνέχιση των προσπαθειών για τη βελτίωση του επιχειρηματικού κλίματος μπορούν να διασφαλίσουν ότι η βιώσιμη ανάκαμψη θα συνεχιστεί μακροπρόθεσμα. Ο ρυθμός αύξησης του πραγματικού ΑΕΠ από 8,3% ετησίως το 2021 αναμένεται σε 5,5% και 1,2% το 2022 και το 2023 αντίστοιχα, σύμφωνα με τις χειμερινές οικονομικές προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής. Ο πληθωρισμός αναμένεται να φτάσει στο 9,3% σε ετήσια βάση το 2022, ενώ αναθεωρήθηκε προς τα κάτω η πρόβλεψη για το 2023 στο 4,5% από το 6,0% των φθινοπωρινών προβλέψεων της ΕΕ.

Αναφορικά με την Ελληνική ασφαλιστική αγορά και σύμφωνα με την Ένωση Ασφαλιστικών Εταιρειών (στοιχεία ΕΑΕΕ Δεκεμβρίου 2022), οι Ασφαλίσεις Ζωής[1] αυξήθηκαν το 2022 κατά 2.4%, ενώ η συνολική ασφαλιστική αγορά σημείωσε αύξηση κατά 4,2% (+9.8% το 2021). Από τα 4,8 δις Ευρώ συνολικών ασφαλίστρων το 2022, οι ασφάλειες Ζωής κατέχουν το 50,2% (51,1% των 4,6 δις ευρώ το 2021). Η ασφαλιστική αγορά ως ποσοστό του ΑΕΠ παρέμεινε και το 2022 κοντά στο 2,5% (προσωρινά στοιχεία ΕΛΣΤΑΤ). Η αγορά, αν και βελτιωμένη σε σχέση με το προηγούμενο έτος, επηρεάστηκε σε μεγάλο βαθμό από την αύξηση του πληθωρισμού το 2022 και τα συνεχιζόμενα μέτρα κοινωνικής αποστασιοποίησης για την προστασία από την πανδημία του κορωνοϊού. Η εμφάνιση της πανδημίας το 2020, διέκοψε για δύο χρόνια την τάση της αγοράς για γρήγορη ανάκαμψη και σταθεροποίηση, ενώ τα σημάδια από την κρίση του χρέους, την δημοσιονομική σύσφιξη και τα συνεχή μέτρα λιτότητας είναι ακόμη εμφανή. Η σωρευτική συρρίκνωση του ΑΕΠ από το 2010 και ύστερα καθώς και η μειωμένη αγοραστική δύναμη λόγω πληθωρισμού, υψηλής φορολογίας και ΦΠΑ και της μείωσης των εισοδημάτων στον δημόσιο και ιδιωτικό τομέα αλλά και στους συνταξιούχους, έχει επηρεάσει την νέα ασφαλιστική παραγωγή, καθώς και τις ακυρώσεις των ασφαλιστηρίων συμβολαίων. Επίσης, ο τομέας των Ασφαλίσεων Ζωής παρουσιάζει υψηλό βαθμό συγκέντρωσης με τις πέντε πρώτες ασφαλιστικές εταιρίες να συγκεντρώνουν ποσοστό των ασφαλίστρων Ζωής μεγαλύτερο του 70%.

Ωστόσο, εξακολουθούν να υπάρχουν ευκαιρίες στα προϊόντα Ζωής και στα συνταξιοδοτικά αλλά και σε ανεξερεύνητες εξειδικευμένες αγορές της Υγείας, λόγω των περικοπών στις συντάξεις και στις υπηρεσίες Υγείας, η περαιτέρω διείσδυση, ενσωμάτωση και σύμπραξη νέων τεχνολογιών και ασφαλίσεων αλλά και η δημιουργία νέων σχημάτων μέσω συγχωνεύσεων και εξαγορών. Στο τελευταίο έχει συμβάλει και η εφαρμογή του πλαισίου «Φερεγγυότητα ΙΙ» από τον Ιανουάριο του 2016 η οποία έχει ήδη επηρεάσει τις ανεπαρκώς κεφαλαιοποιημένες εταιρίες, οδηγώντας σε συγχωνεύσεις και εξαγορές, μεταβιβάσεις χαρτοφυλακίων και εκκαθαρίσεις, αλλά και αντίστοιχες πιέσεις αναμένονται από την εφαρμογή και των νέων ΔΠΧΑ 17 από τον Ιανουάριο του 2023. Η πανδημία του κορωνοϊού με τα επακόλουθα μέτρα προστασίας μπορεί να δημιούργησε εμπόδια στην παραγωγή των φυσικών δικτύων και των τραπεζών τα τρία τελευταία χρόνια, συνέβαλε ωστόσο στην ευαισθητοποίηση του κοινού για τα οφέλη της ιδιωτικής ασφάλισης Ζωής, Υγείας και προστασίας εισοδήματος. Επίσης τα επενδυτικά προϊόντα παραμένουν ελκυστικά λόγω των χαμηλών επιτοκίων στις τραπεζικές καταθέσεις.

Πώς αντέδρασε η INTERAMERICAN στην αύξηση του πληθωρισμού και στον Covid-19

Η αύξηση του πληθωρισμού το 2022 σε συνέχεια της κρίσης του Covid-19 τα τελευταία τρία χρόνια σήμαινε ότι ορισμένοι πελάτες ήρθαν αντιμέτωποι με μια ξαφνική μείωση του εισοδήματός τους. Προκειμένου να υποστηρίξουμε και να βοηθήσουμε αυτούς τους πελάτες όσο το δυνατόν περισσότερο, παρατείναμε τις περιόδους πληρωμής για συγκεκριμένα ασφαλιστήρια συμβόλαια, για παράδειγμα για πελάτες με ασφαλιστήρια συμβόλαια Ζωής ή Υγείας, παρείχαμε περισσότερα προνόμια, παροχές αλλά και εναλλακτικές σε πελάτες μας, ώστε να διατηρήσουν την ασφαλιστική τους κάλυψη με πιθανές τροποποιήσεις στα συμβόλαια τους ανάλογα το πρόγραμμα Υγείας τους, καθώς και την δυνατότητα επαναφοράς άκυρου συμβολαίου στα περισσότερα προγράμματα Υγείας. Η εταιρία εφάρμοσε στοχευμένες αναγκαίες αναπροσαρμογές στα ασφάλιστρα των προγραμμάτων της απορροφώντας όμως ολόκληρο ή μέρος των επιπτώσεων του πληθωρισμού. Επίσης, η INTERAMERICAN υποστήριξε επιχειρήσεις με μια σειρά πρωτοβουλιών σε αυτήν την συνεχιζόμενη περίοδο κρίσης. Επίσης αναζητήσαμε τον διάλογο με τις επιχειρήσεις σχετικά με την συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας. Ο στόχος είναι να υποστηρίξουμε τις επιχειρήσεις που αντιμετωπίζουν προσωρινά οικονομικές δυσκολίες.

Η πανδημία του Covid-19 έδειξε επίσης ότι μπορούμε να παρέχουμε υποστήριξη στους πελάτες μας και στην κοινωνία με διάφορους τρόπους. Ο τεράστιος αντίκτυπος της πανδημίας προέτρεψε την INTERAMERICAN να δημιουργήσει μια ομάδα κρίσης Covid-19 με διάφορες ροές εργασίας, συμπεριλαμβανομένης μιας ροής που αφορά την Κοινωνία ενώ τα σχέδια επιχειρηματικής συνέχειας εμπλουτίστηκαν ώστε να περιλαμβάνουν την τηλεργασία ως μέσο αντιμετώπισης στα διάφορα σενάρια καταστροφών. Η εν λόγω ροή εργασιών, υπό την προεδρία των εκτελεστικών μελών, στοχεύει στην έναρξη και συντονισμό των σχετιζόμενων με τον Covid-19 κοινωνικών δραστηριοτήτων, των επιχειρησιακών και χρηματοοικονομικών θεμάτων και στην άμβλυνση των θεμάτων που σχετίζονται με τον κίνδυνο. Κατά το 2022, η ομάδα παρείχε συνεχώς σε όλο το προσωπικό οδηγίες και κανόνες προσωπικής ασφάλειας και καλών πρακτικών εργασίας. Οι υπηρεσίες Υγείας της INTERAMERICAN παρέχονται σύμφωνα με το εθνικό σχέδιο και λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα προκειμένου να ελαχιστοποιηθεί ο κίνδυνος μόλυνσης του ιατρικού προσωπικού.

Χρηματοοικονομική Επισκόπηση

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

Μεικτά Εγγεγραμμένα Ασφάλιστρα*: € 163.1εκ (2021: € 160.2εκ)	Κέρδη/Ζημίες προ Φόρων: € 94.8εκ (2021: € 40.0εκ)	Κέρδη/Ζημίες μετά Φόρων: € 94.8εκ (2021: €40.7εκ)
Δείκτης Φερεγγυότητας (II): 176% (2021: 158%)	Ενεργητικό: € 634.7εκ (2021: € 692.9εκ)	Ίδια Κεφάλαια: € 75.1εκ (2021: € 48.3εκ
Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ δραστηριοποιήθηκε στην Ελληνική ασφαλιστική αγορά μέσω διαφόρων εμπορικών σημάτων με το μεγαλύτερο να είναι το Bewell. Επιπλέον τα πολυιατρεία Medifirst και η Αθηναϊκή κλινική διασφαλίζουν ποιοτική υποστήριξη πρώτης γραμμής στους πελάτες μας. * Συμπεριλαμβανομένων των επενδυτικών συμβολαίων		

Η αποστολή μας

Η αποστολή μας είναι να υποστηρίξουμε τους ανθρώπους να ζήσουν ασφαλέστερα, περισσότερο και καλύτερα. Το όραμα μας είναι να είμαστε η πρώτη εταιρεία στην Ελλάδα η οποία διευρύνει τα όρια της ασφάλισης, δημιουργώντας μοναδικά «οικοσυστήματα» προϊόντων και σχετικών υπηρεσιών με πολλαπλά «σημεία διεπαφής», τα οποία εμπλουτίζουν την ζωή των πελατών μας, κάνοντας περήφανους όλους τους εργαζομένους μας και ωφελώντας την Κοινωνία.

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

Το περιβάλλον μας: τάσεις και εξελίξεις

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Αντίκτυπος στα επιχειρηματικό μοντέλα του κλάδου

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

- Αντίκτυπος στην INTERAMERIKAN

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

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

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

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

Ικανοποιημένοι και αφοσιωμένοι πελάτες	**Καινοτόμος ανάπτυξη**	**Μετασχηματισμένος και ψηφιακός οργανισμός**
Ικανοποιούμε τους πελάτες μας και δημιουργούμε αφοσίωση μέσω προσωποποιημένων και σχετικών λύσεων. Μέσω αναγνωρίσιμων εμπορικών σημάτων και εκτεταμένη ψηφιοποίηση, είμαστε και παραμένουμε κοντά σε όλο και περισσότερους πελάτες.	Κινούμαστε συνεχώς πέρα από τα όρια της ασφάλισης, δημιουργώντας οικοσυστήματα προϊόντων και υπηρεσιών σχετικά με τις ευρύτερες ανάγκες των ανθρώπων, κάνοντας τη ζωή τους ασφαλέστερη, μεγαλύτερη και καλύτερη, καθιστώντας την INTERAMERIKAN τον πιο καινοτόμο παίκτη στην αγορά.	Καθώς οι πελάτες μας γίνονται όλο και πιο ψηφιακοί, η άμεση, στρατηγική και ψηφιακή χρήση δεδομένων θα είναι οι βασικοί παράγοντες διαφοροποίησης. Εξελίσσουμε την εταιρία σε ένα πλήρως βασισμένο στα δεδομένα ψηφιακό μοντέλο λειτουργίας, πηγαίνοντας πέρα από την απλή αυτοματοποίηση, στον επανασχεδιασμό επιχειρηματικών διαδικασιών.
Το μέλλον της παροχής ασφάλισης θα κυριαρχείται από την	Για να είμαστε σχετικοί με την καθημερινή ζωή και τις	Λιγότερη ιεραρχία και ένας ευέλικτος οργανισμός επιτρέπει την

τεχνολογία. Επικεντρωνόμαστε σε προτάσεις τύπου «κάντε το μόνοι σας» & «υποβοηθούμενη αυτοεξυπηρέτηση» μέσω όλων των καναλιών διάθεσης, βελτιώνοντας το μοντέλο πολλαπλών καναλιών διανομής για κερδοφόρα ανάπτυξη.	επιχειρήσεις των πελατών μας, εστιάζουμε πλήρως στην Υγεία και την Κινητικότητα, διερευνώντας παράλληλα την περαιτέρω ανάπτυξη των εμπορικών κλάδων και των προτάσεων λιανικής	αποτελεσματική συνεργασία με μεγαλύτερη ταχύτητα και προσαρμοστικότητα. Η προσέλκυση και η ανάπτυξη ταλέντων και μελλοντικών δεξιοτήτων είναι ένας κρίσιμος παράγοντας επιτυχίας.

Στόχοι και επιτεύγματα

- Πελάτες

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

Θέλουμε να γνωρίζουμε ποια ζητήματα αφορούν τους πελάτες μας, τι τους απασχολεί και εργαζόμαστε έχοντας κατά νου τα συμφέροντά τους. Θέλουμε οι πελάτες μας να το αναγνωρίζουν αυτό, να μας εμπιστεύονται και να είναι πρόθυμοι να μοιραστούν δεδομένα μαζί μας, επειδή είναι προς το συμφέρον τους. Εμπλέκουμε τους πελάτες μας στη βελτίωση των υπηρεσιών μας, (π.χ. μέσω ερωτηματολογίων και ερευνών ικανοποίησης), αντιμετωπίζοντας τα παράπονα με προσοχή και λαμβάνοντας τα σήματα που εκπέμπουν οι πελάτες μας.

Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ παρακολουθεί την πρόοδό της σε σημαντικά θέματα διενεργώντας τις δικές της αξιολογήσεις. Χρησιμοποιούμε επίσης τον δείκτη Net Promoter Score (NPS) για να μετρήσουμε την ικανοποίηση των πελατών από τις υπηρεσίες και τα εμπορικά μας σήματα. Αυτή η βαθμολογία δείχνει εάν οι πελάτες θα συνιστούσαν τα προϊόντα και τις υπηρεσίες μας. Το συνολικό NPS διατηρήθηκε σε πολύ υψηλά επίπεδα, φθάνοντας το 70 το 2022, έναντι 71 το 2021.

Η Εταιρεία παρέχει στους ασφαλισμένους της, την πρωτοποριακή και βραβευμένη εφαρμογή ελέγχου συμπτωμάτων «Medi ON» για πρώτη φορά στην Ελλάδα, η οποία χρησιμοποιήθηκε και για τον εξ αποστάσεως έλεγχο και τη διαχείριση συμπτωμάτων της πανδημίας COVID-19. Διεθνώς, πρόκειται για την πρώτη εφαρμογή ελέγχου συμπτωμάτων που έχει επικυρωθεί επιστημονικά, με ακρίβεια μεγαλύτερη του 90%. Νοσοκομεία και ινστιτούτα σε Ευρώπη και Αμερική συνεχίζουν σταθερά τις κλινικές μελέτες για την ακρίβεια των αξιολογήσεων. Η εν λόγω εφαρμογή έχει πραγματοποιήσει εκατομμύρια αξιολογήσεις συμπτωμάτων, οι οποίες μέσω της μηχανικής μάθησης (machine learning) εξελίσσουν τον αλγόριθμο και βελτιώνουν διαρκώς την ακρίβεια των απαντήσεων σε οποιοδήποτε σύμπτωμα υγείας. Η εφαρμογή δίνει τη δυνατότητα στους ασφαλισμένους στην Interamerican με ατομικό πρόγραμμα υγείας, οποιαδήποτε ώρα της ημέρας και από οπουδήποτε και αν βρίσκονται, να ελέγξουν εύκολα και γρήγορα, τα συμπτώματα που τους ανησυχούν ενώ μπορούν και να λάβουν ιατρική καθοδήγηση από εξειδικευμένο ιατρικό προσωπικό, μέσω chat ή μέσω τηλεφώνου. Το 2022 η εφαρμογή εμπλουτίστηκε με την λειτουργικότητα της αναζήτησης Γιατρών & Διαγνωστικών από το Δίκτυο Υγείας της Interamerican.

- Υπάλληλοι

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

Η Έρευνα Γνώμης Προσωπικού μάς δείχνει εάν είμαστε στο σωστό δρόμο στην επίτευξη της στρατηγικής μας ως προς τους εργαζόμενους μας. Κατά συνέπεια, η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ διεξάγει αυτήν την έρευνα κάθε χρόνο. Στο 93% το ποσοστό απόκρισης το 2022 ήταν και πάλι υψηλό (2021: 88,8%). Στην πλειοψηφία τους, οι δείκτες της έρευνας τοποθετούν την ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ πάνω από τον μέσο όρο της ελληνικής αγοράς. Η έρευνα παρέχει επομένως μια αξιόπιστη εικόνα της ικανοποίησης και δέσμευσης των εργαζομένων απέναντι στην ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ. Η Εταιρεία σκοπεύει να ενώσει τη δύναμη των μεμονωμένων διευθύνσεων στο πλαίσιο της στρατηγικής. Φιλοδοξία μας είναι να δούμε μια ανοδική τάση σε αυτήν την βαθμολογία.

Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ επικεντρώνεται στη συνεχή ανάπτυξη των υπαλλήλων της και όλου του Οργανισμού μέσω του μετασχηματισμού. Παρέχουμε πολλές ευκαιρίες στους υπαλλήλους μας για να τους βοηθήσουμε να

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

Ο Covid-19 επηρέασε και συνεχίζει να επηρεάζει τη ζωή των ανθρώπων μας. Η απρόσμενη κοινωνική, πολιτική και οικονομική κατάσταση συνεπεία της εξάπλωσης της πανδημίας του κορωνοϊού, δημιούργησε ένα περιβάλλον αβεβαιότητας και εγγενών κινδύνων για το σύνολο της ασφαλιστικής αγοράς. Από την αρχή της πανδημίας η Εταιρεία παρείχε συνεχώς σε όλο το προσωπικό οδηγίες και κανόνες προσωπικής ασφάλειας και καλών πρακτικών εργασίας. Οι δράσεις της Εταιρείας επικεντρώθηκαν στα εξής κύρια σημεία:

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

Για το 2022 συνεχίσαμε να ακολουθούμε όλα τα παραπάνω και ακολουθώντας την Κοινή Υπουργική Απόφαση και σχετικές οδηγίες του Κράτους, συνεχίστηκε η υποχρέωση διενέργειας διαγνωστικού ελέγχου 1-2 φορές την εβδομάδα για τους εργαζόμενους που παρέχουν την εργασία τους με φυσική παρουσία στον χώρο και δεν είχαν εμβολιαστεί, ή είχε παρέλθει το χρονικό διάστημα από τη χορήγηση της δεύτερης δόσης του εμβολιασμού τους. Τέλος, συνεχίσαμε την συνεχή καταγραφή των κρουσμάτων και την άμεση ενημέρωση των εργαζόμενων που είχαν έρθει σε επαφή με κάποιο κρούσμα, έτσι ώστε να περιοριστεί η εξάπλωση, διασφαλίζοντας ότι οι εργαζόμενοί μας παραμένουν ασφαλείς.

- Συνεργάτες

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

Το 2022 η INTERAMERIKAN ενίσχυσε το πανελλαδικό δίκτυο υπηρεσιών υγείας μέσω διατήρησης των υπαρχουσών και νέων συνεργασιών με ιατρούς, διαγνωστικά κέντρα, νοσοκομεία και κλινικές όπως με την Μονάδα Ημερήσιας Νοσηλείας “YODA” στον Πειραιά αλλά και με διεύρυνση συνεργασιών, όπως με τον Όμιλο ΙΑΣΩ με την προσθήκη και της Γενικής, Μαιευτικής & Γυναικολογικής Κλινικής ΙΑΣΩ και του ΙΑΣΩ Θεσσαλίας στο σχήμα προνομίων νοσηλείας για τους ενήλικες ασφαλισμένους με ατομικά προγράμματα κάλυψης νοσοκομειακής περίθαλψης.

Τα Medifirst, τα σύγχρονα ιδιόκτητα πολυϊατρεία της INTERAMERIKAN στο Μαρούσι και στην Αργυρούπολη, με στόχο τη συνεχή αναβάθμιση και εξέλιξη των υπηρεσιών τους, πιστοποιήθηκαν, τον Ιούλιο του 2022, από τον ανεξάρτητο διεθνή φορέα Swiss Approval σύμφωνα με το πρότυπο ISO 9001:2015, για το Σύστημα Διαχείρισης Ποιότητας που ανέπτυξαν και εφαρμόζουν στις υπηρεσίες πρωτοβάθμιας φροντίδας υγείας, ενώ

τον Οκτώβριο του ίδιου έτους η εταιρία εγκαινίασε το τρίτο πολυϊατρείο MEDIFIRST στο Περιστέρι με πλήθος ιατρικών ειδικοτήτων, διαγνωστικών τμημάτων αλλά και τμήμα επειγόντων περιστατικών..

Η εταιρία συνεργάζεται με το Mediterraneo Hospital για την λειτουργία Κέντρου Ακτινοθεραπευτικής Ογκολογίας και Στερεοτακτικής Ακτινοχειρουργικής και λειτουργεί Κέντρο Μαστού στην Αθηναϊκή Mediclinic και στα Medifirst Αμαρουσίου και Αργυρούπολης, με υψηλού επιπέδου επιστημονικό και νοσηλευτικό προσωπικό, με διακεκριμένη τεχνογνωσία και κατάρτιση στις παθήσεις μαστού και τεχνολογίες αιχμής, όπως ιατρικά μηχανήματα χαμηλής ακτινοβολίας, υψηλής ευκρίνειας εξοπλισμός στον τομέα της απεικόνισης, όπως ψηφιακός μαστογράφος και πλήρη διαγνωστικά εργαστήρια.

Παράλληλα, η εταιρεία έχει αναπτύξει περαιτέρω το ευρύτερο οικοσύστημα υγείας, με τον εμπλουτισμό της ασφαλιστικής κάλυψης με σειρά υπηρεσιών για την άσκηση, την ψυχική υγεία, τη διατροφή, τη λογο/εργοθεραπεία και την εκπαίδευση/ενημέρωση. Στο πλαίσιο αυτό, η εταιρεία συνεργάζεται και με επιστημονικούς φορείς, οργανισμούς και ινστιτούτα, όπως με το Ινστιτούτο PROLEPSIS για την υγιεινή διατροφή και πρόληψη.

Το «Ψηφιακό Γραφείο», με χρήση έξυπνων κινητών και tablets, ενισχύθηκε με βελτιώσεις και προσθήκη νέων λειτουργιών στο «Ask Me», την ψηφιακή πύλη των δικτύων διανομής για έκδοση και διαχείριση συμβολαίων σε πραγματικό χρόνο, με την προσθήκη νέων λειτουργιών και δεικτών απόδοσης στο εργαλείο «Scorecards», το οποίο παρέχει άμεση, εύκολα προσβάσιμη και αξιόπιστη πληροφορία για το σύνολο της παραγωγικής δραστηριότητας των διαμεσολαβητών για όλα τα παραγωγικά στοιχεία (Νέα Παραγωγή, Μικτά Εγγεγραμμένα Ασφάλιστρα, Χαρτοφυλάκιο, Πελάτες, κ.λπ.), όλες τις προϊοντικές γραμμές (Αυτοκίνητο, λοιπές Γενικές, Υγεία, Ζωή κ.λπ.) και με πλήρη ανάλυση σε επίπεδο συμβολαίου, με βελτιώσεις στην πληροφόρηση για ανείσπρακτα συμβόλαια και στην διαδικασία διαχείρισης εκκρεμών πληρωμών και ενίσχυση της ηλεκτρονικής αλληλογραφίας με τους πελάτες (e-Postage).

- Εταιρική Υπευθυνότητα

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

Η INTERAMERIKAN έχει ενσωματώσει στη στρατηγική της την Εταιρική Υπευθυνότητα, μέσα στο ευρύτερο πλαίσιο της Βιώσιμης Ανάπτυξης, τόσο διοικητικά – με τη λειτουργία Επιτροπής Εταιρικής Υπευθυνότητας που αναφέρεται στην Εκτελεστική Επιτροπή – όσο και λειτουργικά, σε σχέση με τις βασικές στρατηγικές κατευθύνσεις: την εστίαση στον πελάτη και τη δημιουργία νέας εμπειρίας, την αναλυτική προσέγγιση και αξιοποίηση των Δεδομένων, τον νέο τρόπο εργασίας και την ανάδειξη της αξίας του ανθρώπινου κεφαλαίου, τις καινοτόμες λύσεις σε προϊόντα και σε παροχές στους πελάτες πέρα από τα όρια της ασφάλισης με δημιουργία οικοσυστημάτων και τέλος, την απόλυτη ψηφιοποίηση του Οργανισμού. Στόχος της Εταιρείας αποτελεί η συμβολή στην οικονομική ανάπτυξη της χώρας, η κοινωνική ευημερία, η προστασία του φυσικού περιβάλλοντος και η δημιουργία αξίας για όλα τα Ενδιαφερόμενα Μέρη (Stakeholders), ενώ οδηγό καλών πρακτικών αποτελούν οι 10 Αρχές του Οικουμενικού Συμφώνου του Ο.Η.Ε.(UN Global Compact) – του οποίου η Εταιρεία αποτελεί ιδρυτικό μέλος του φορέα στην Ελλάδα από το 2008, ενώ από το 2020 συμμετέχει ως ιδρυτικό μέλος και στη σύσταση του νέου φορέα, Global Compact Network Hellas. Παράλληλα, η INTERAMERIKAN ακολουθεί σταθερά τις Αρχές για την Αειφόρο Ασφάλιση (Principles for Sustainable Insurance) της Οικονομικής Πρωτοβουλίας του Περιβαλλοντικού Προγράμματος του Ο.Η.Ε. (UN Environment Program Finance Initiative). Οι πρακτικές Εταιρικής Υπευθυνότητας της INTERAMERIKAN αναπτύσσονται σε συνάφεια με τις επιχειρησιακές δραστηριότητες (αξιοποίηση υποδομών βοήθειας και υγείας, παροχή ασφαλιστικής υποστήριξης σε κοινωνικούς φορείς) και εφάπτονται άμεσα ή έμμεσα των περισσοτέρων από τους 17 Στόχους Βιώσιμης Ανάπτυξης του Ο.Η.Ε. (UN Sustainable Development Goals). Κατά το 2020, ο Διευθύνων Σύμβουλος της Εταιρείας συνυπέγραψε την Δήλωση «United in The Business of a Better World». Σε αυτή τη δήλωση οι επιχειρηματίες δηλώνουν ότι αναγνωρίζουν την ειρήνη, τη δικαιοσύνη και πως οι ισχυροί θεσμοί ωφελούν μακροπρόθεσμα τη βιωσιμότητα των επιχειρηματικών οργανισμών και, ακόμη, ότι οι θεσμοί είναι θεμελιώδεις για την τήρηση των Δέκα Αρχών του Παγκόσμιου Συμφώνου του Ο.Η.Ε. και την επίτευξη των Στόχων Βιώσιμης Ανάπτυξης (SDGs).

Η Εταιρική Υπευθυνότητα στην Ελλάδα ενισχύθηκε θεσμικά για την επιχειρηματική κοινότητα και ειδικότερα για τις εταιρείες δημοσίου συμφέροντος -στις οποίες περιλαμβάνονται και οι ασφαλιστικές εταιρείες- σε βάση υποχρεωτικής λογοδοσίας για μη χρηματοοικονομικά στοιχεία (νόμος 4403/2016, κατ' ακολουθία της Ευρωπαϊκής Οδηγίας 2014/95). Η INTERAMERIKAN δημοσίευσε και το 2022, για 5η διαδοχικά χρονιά, Έκθεση Μη Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης, την οποία υπέβαλε στη Γενική Γραμματεία Εμπορίου και Προστασίας Καταναλωτή του Υπουργείου Οικονομίας και Ανάπτυξης.

Από το 2022, αναπτύχθηκε η Στρατηγική Βιώσιμης Ανάπτυξης (Sustainability Strategy) η οποία θέτει σαφείς στόχους για την υλοποίηση της. Οι στόχοι έχουν τεθεί με διαφάνεια και δέσμευση, ιεραρχημένοι στη βάση των αρχών του ESG (Περιβάλλον- Κοινωνία- Διακυβέρνηση).

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

- Βιώσιμη Επιχειρηματική Λειτουργία
- Βιώσιμα Προϊόντα και Υπηρεσίες
- Δημιουργία αξίας για τα Ενδιαφερόμενα Μέρη

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

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

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

Επισκόπηση Ομίλου INTERAMERIKAN

Η INTERAMERIKAN είχε σχετικά καλή απόδοση το 2022, κυκλοφορώντας νέα προϊόντα, προωθώντας τις πωλήσεις και ενδυναμώνοντας τις υπηρεσίες της. Ο δείκτης φερεγγυότητας παρέμεινε πολύ πάνω από το 100% και το 2022 (Σημείωση 46).

Από επιχειρησιακής πλευράς, η INTERAMERIKAN είναι επικεντρωμένη στην Ψηφιακή Ασφάλιση, την Καινοτομία και τις Agile διαδικασίες, με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση της λειτουργικής υπεροχής και τη στρατηγική της πολλαπλών καναλιών διανομής. Το 2022 επετεύχθησαν βελτιώσεις σε συστήματα και διαδικασίες ενώ νέες λειτουργίες και βελτιώσεις προστέθηκαν στις ηλεκτρονικές υπηρεσίες (E-services) και στο σύστημα ανάληψης κινδύνου (Underwriting) «Genius», τα οποία συνεχίζουν να οδηγούν την αγορά. Ειδικά για την πλατφόρμα Genius, η εταιρία το 2022 λάνσαρε νέα, ακόμα πιο εξελιγμένη πλατφόρμα ψηφιακής εκτίμησης ασφαλιστικών κινδύνων Ζωής & Υγείας, η οποία σχεδιάστηκε και αναπτύχθηκε εξ' ολοκλήρου από εξειδικευμένα στελέχη της. Το νέο "Genius", "κατανοεί" πάνω από 4.000 πιθανές ιατρικές καταχωρήσεις, ενεργοποιεί τουλάχιστον 1.000 «έξυπνες» ερωτήσεις και διαχειρίζεται αλγοριθμικά κάθε είδος κινδύνου, παράγοντας αυτόματα αποφάσεις και κατά συνέπεια κλείνοντας σε ελάχιστο χρόνο την έκδοση ενός ασφαλιστηρίου, καθώς συνδέεται με τις δύο πλατφόρμες διαχείρισης ασφαλιστηρίων συμβολαίων της εταιρίας. Επίσης, οι πλατφόρμες MyInteramerican και MyAnytime εμπλουτίστηκαν με νέες δυνατότητες για τους πελάτες αλλά και ενισχύθηκε η ασφάλεια των συναλλαγών με την εφαρμογή της Οδηγίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης 2015/2366 για τις υπηρεσίες πληρωμών (PSD2) σχετικά με τις πάγιες εντολές μέσω τραπεζικής κάρτας, η ενοποιημένη πλατφόρμα για τη διαχείριση ζημιών της Ζωής και της Υγείας, ενισχύθηκε περαιτέρω και το «Ask-Me», το ψηφιακό γραφείο των δικτύων διανομής για έκδοση και διαχείριση συμβολαίων σε πραγματικό χρόνο, βελτιώθηκε με την προσθήκη νέων λειτουργιών και εμπλουτίστηκαν τα εργαλεία και οι πλατφόρμες Προηγμένης Ψηφιακής Ανάλυσης. Τέλος, η εταιρία το 2022 ευθυγραμμίστηκε με το πλαίσιο γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (Sustainable Finance Disclosure Regulation - SFDR) και την οδηγία περί ασφαλιστικής διαμεσολάβησης (Insurance Distribution Directive – IDD) με την ενσωμάτωση Προτιμήσεων Βιωσιμότητας των πελατών στην αξιολόγηση καταλληλότητας των επενδυτικών προϊόντων.

Επιπρόσθετα, ο Όμιλος αύξησε την ασφάλεια των συστημάτων πληροφορικής, με συνεχή εκπαίδευση του προσωπικού αλλά και με αναβάθμιση και διαρκής αξιολόγηση των συστημάτων προστασίας έναντι των κυβερνοεπιθέσεων και ενίσχυσε τα εργαλεία διακυβέρνησης δεδομένων, ανίχνευσης της ασφαλιστικής απάτης, αλλά και ασφάλειας των προσωπικών δεδομένων τα οποία και έχει επεκτείνει και στον τομέα της τηλεργασίας για υπαλλήλους και δίκτυα πωλήσεων, καλύπτοντας τις ανάγκες και απαιτήσεις που δημιούργησε η πανδημία Covid-19 και τα μέτρα κοινωνικής αποστασιοποίησης. Η INTERAMERIKAN, έχει προσαρμοστεί με τον Γενικό Κανονισμό Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων ΕΕ 2016/679 (GDPR) αλλά και με το πρότυπο PCI DSS, που έχει δημιουργηθεί από τις εταιρείες καρτών όπως η VISA, η MasterCard κ.α., με σκοπό την προστασία των συναλλαγών μέσω κάρτας. Έτσι, τα δεδομένα των πιστωτικών καρτών των πελατών της εταιρίας είναι κρυπτογραφημένα.

Προκειμένου να ανταποκριθεί στις απαιτητικές συνθήκες της αγοράς καθώς και στις ανάγκες των πελατών, η INTERAMERIKAN επενδύει κάθε χρόνο στην έρευνα και ανάπτυξη, με στρατηγική προτεραιότητα τον ψηφιακό μετασχηματισμό της, στοχεύοντας να γίνει ο «απόλυτος Ψηφιακός Ασφαλιστής» της ελληνικής ασφαλιστικής

αγοράς, ενσωματώνοντας νέες τεχνολογίες όπως η τηλεματική, το Internet of Things (IoT), το Robotics στην αυτοματοποίηση επαναλαμβανόμενων διαδικασιών, και υλοποιώντας βραβευμένα ψηφιακά συστήματα με Machine Learning & Artificial Intelligence, Text & Sentiment analytics και Virtual assistance υπηρεσίες (chatbots, voice recognition, speech2text κ.α.) για την δημιουργία 24x7 omni-channel προσωποποιημένων ψηφιακών υπηρεσιών και εμπειρίας του πελάτη. Επιπλέον, η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ έχει αναπτύξει και χρησιμοποιεί μια ολοκληρωμένη πλατφόρμα διαχείρισης και αυτοματοποίησης τραπεζικών συναλλαγών, σύμφωνα με το πρότυπο SEPA (Single European Payments Area). Η πλατφόρμα αποτελεί το μοναδικό σημείο διαχείρισης των εντολών πληρωμών των εταιρειών του ομίλου, καθώς και ένα ολοκληρωμένο μηχανογραφικό σημείο διεπαφής με τις τέσσερεις συστημικές ελληνικές τράπεζες και τις κυπριακές, για το τμήμα διαχείρισης ταμειακών διαθεσίμων του οργανισμού.

Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ, πιστοποιημένη από την Τράπεζα της Ελλάδος ως κέντρο εκπαίδευσης και πιστοποίησης των ασφαλιστικών διαμεσολαβητών, συνέχισε με το πρόγραμμα πιστοποίησης και επαναπιστοποίησης των συνεργατών της μέσω τηλεκπαίδευσης και το 2022 λόγω της πανδημίας, η οποία δημιούργησε νέες συνθήκες εργασίας για τα ασφαλιστικά δίκτυα, ανάγκη την οποία η εταιρεία κάλυψε με εντατικά εκπαιδευτικά προγράμματα στα εργαλεία ψηφιακής επικοινωνίας και marketing με τους πελάτες. Η εταιρία τιμήθηκε το 2022 και από την παγκοσμίου επιπέδου εταιρεία ερευνών και αναλυτών Brandon Hall Group, με την υψηλότερη διάκριση στην κατηγορία «Best Advance in Creating a Learning Strategy» για την εκπαίδευση του δικτύου ασφαλιστών της μαζί με εταιρείες κολοσσούς, όπως οι Google, IBM, Bayer, BoA, Deloitte, McKinsey, PepsiCo, Shell κ.α..

Τελευταίο, αλλά εξίσου σημαντικό, η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ έχει δημιουργήσει από το 2019 Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης (ΤΕΑ) των Συνεργατών Πωλήσεων, μοναδική στην Ελληνική ασφαλιστική αγορά πρωτοβουλία, αξιοποιώντας την εμπειρία της από το ΤΕΑ του διοικητικού προσωπικού της, το μοναδικό στην Ελληνική ασφαλιστική αγορά ΤΕΑ εργαζομένων, ενώ το 2022 ξεκίνησε τον σχεδιασμό του νέου κανονισμού Πωλήσεων, Διακρίσεων, Παροχών & Αμοιβών για την περίοδο 2023-2024. Οι αλλαγές και βελτιώσεις στον κανονισμό, με διάφανα και απλούστερα κριτήρια για όλες τις προϊοντικές κατηγορίες, υποστηρίζουν την περαιτέρω ανάπτυξη των Δικτύων, παρέχοντας κίνητρα για την προσέλκυση νέων συνεργατών και για την ανάπτυξη των Γραφείων Πωλήσεων και επιβραβεύουν την παραγωγικότητα και αποτελεσματικότητα, εστιάζοντας σε περισσότερες εργασίες, με προσέλκυση νέων πελατών και διατήρηση των υφισταμένων ενώ δίδεται ιδιαίτερη έμφαση και στην υποστήριξη και ανταμοιβή των νέων Ασφαλιστικών Διαμεσολαβητών.

Χρηματοοικονομικά Αποτελέσματα

Τα αποτελέσματα ανήλθαν σε κέρδη προ και μετά φόρων ποσού Ευρώ 94.8 εκατομμύρια, σε σύγκριση με τα κέρδη της προηγούμενης χρήσης, προ φόρων Ευρώ 40.0 εκατομμύρια και μετά φόρων Ευρώ 40.7 εκατομμύρια. Τα αποτελέσματα επηρεάστηκαν θετικά από την μεταβολή του αποθέματος Ζωής και Υγείας ελέγχου επάρκειας (LAT) και από τη διαχείριση του παλαιού τύπου κλειστού χαρτοφυλακίου. Αρνητική επίδραση είχαν η μεγάλη αύξηση του πληθωρισμού που επηρέασε αρνητικά το κόστος αποζημιώσεων και διαχείρισης ζημιών καθώς και η αύξηση της συχνότητας ζημιών στον κλάδο Υγείας. Η Εταιρεία κατέγραψε έσοδα από επενδύσεις της τάξεως των Ευρώ 4.8 εκατομμυρίων, παρουσιάζοντας μείωση σε σύγκριση με το 2021 (15%). Οι καταβληθείσες αποζημιώσεις (συμπεριλαμβανομένου του μεριδίου αντασφαλιστών) κατέγραψαν μείωση και ανήλθαν σε Ευρώ 106,5 εκατομμύρια, σε σύγκριση με Ευρώ 110.5 εκατομμύρια το 2021. Οι δεδουλευμένες προμήθειες επί των ασφαλίστρων (χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι προμήθειες από αντασφαλιστές) κατέγραψαν αύξηση και ανήλθαν σε Ευρώ 22.1 εκατομμύρια σε σύγκριση με Ευρώ 20.6 το 2021. Ομοίως τα γενικά έξοδα αυξήθηκαν κατά 6,9% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση και ανήλθαν σε Ευρώ 31,8 εκατομμύρια (2021: Ευρώ 29.8 εκατομμύρια).

Παραγωγή και Λειτουργίες

Τα μικτά εγγεγραμμένα ασφάλιστρα από τα ασφαλιστικά και επενδυτικά συμβόλαια στον κλάδο Ζωής (συμπεριλαμβανομένων και των προσαρτημάτων Υγείας) ανήλθαν σε Ευρώ 163,1 εκατομμύρια έναντι Ευρώ 160,2 εκατομμυρίων το 2021. Τα επενδυτικά συμβόλαια ανήλθαν σε Ευρώ 25,5 εκατομμύρια το 2022 και σε Ευρώ 28,8 εκατομμύρια το 2021.

Παρά τις συνεχείς αντίξοες οικονομικές συνθήκες και περιορισμούς το 2022, η εταιρεία παρουσίασε αυξημένη παραγωγή στον τομέα της Υγείας, στα παραδοσιακά προϊόντα του κλάδου Ζωής και στα Ομαδικά Συνταξιοδοτικά προγράμματα, ενώ είχε μειωμένη παραγωγή στα συνδεδεμένα με επενδύσεις (Unit-Linked) προϊόντα.

Στην Υγεία, το πρωτοποριακό σύστημα υγείας «bewell», το οποίο παρέχει απόλυτη ελευθερία επιλογών από πλήθος καλύψεων, προσαρμόζεται στις ανάγκες κάθε μέλους μιας οικογένειας ξεχωριστά στο ίδιο συμβόλαιο ενώ προσφέρει νέες, πρωτοποριακές καλύψεις, παρουσίασε εξαιρετική απόδοση και το 2022. Η εταιρία προχώρησε σε βελτιώσεις σε όρους, υπηρεσίες και διαδικασίες σε προγράμματα Υγείας αλλά και σε νέα προνόμια νοσηλείας για όλους τους ασφαλισμένους με ατομικά προγράμματα κάλυψης νοσοκομειακής

περίθαλψης, σε επιλεγμένα ιδιωτικά νοσοκομεία της Αττικής και της Θεσσαλονίκης. Επίσης, η εταιρεία προχώρησε στις αναγκαίες αναπροσαρμογές ασφαλίστρων, σεβόμενη τις ιδιαίτερες συνθήκες που επικρατούν στην κοινωνία και έχοντας καταβάλλει κάθε προσπάθεια διατήρησης των αναπροσαρμογών σε χαμηλότερο επίπεδο από αυτό που απορρέει από την τρέχουσα οικονομική κατάσταση και την εμφάνιση των πληθωριστικών τάσεων, απορροφώντας ολόκληρο ή μέρος των αυξήσεων ανάλογα το πρόγραμμα.

Στον κλάδο των ομαδικών ασφαλίσεων Ζωής, Υγείας και Σύνταξης η εταιρεία δραστηριοποιείται με ιδιαίτερη επιτυχία τα τελευταία χρόνια διαθέτοντας σήμερα περισσότερους από 1.000 εταιρικούς πελάτες από όλο το φάσμα του επιχειρείν. Στον τομέα των Ομαδικών Ασφαλίσεων, η εταιρία παρουσίασε αυξημένη παραγωγή και το 2022 με ενέργειες για την διατήρηση του χαρτοφυλακίου της και την σύναψη νέων συνεργασιών όπως με την Segafredo Zanetti Ελλάς, εταιρεία εμπορίας καφέ, για την παροχή ομαδικής ασφάλισης στο προσωπικό της αλλά και με την ONEX Neorion Shipyards με bewell για κάθε εργαζόμενο της στα ναυπηγεία.

Στα επενδυτικά προϊόντα, η εταιρία πραγματοποίησε την ετήσια αξιολόγηση των Αμοιβαίων Κεφαλαίων που παρέχονται στα επενδυτικά προϊόντα Capital, καθώς και των κορυφαίων Οίκων διαχείρισής τους, ενίσχυσε την πλατφόρμα του Capital με την προσθήκη των αμοιβαίων κεφαλαίων " INTERAMERICAN (LF) Global Bond " και " INTERAMERICAN (LF) FOF Global Megatrends " και προχώρησε σε αλλαγές στο ρίσκο των Αμοιβαίων Κεφαλαίων, μεταβολές και συγχωνεύσεις των αμοιβαίων κεφαλαίων ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ.

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

Επίσης, η Εταιρεία και το 2022 επένδυσε σε έρευνα και ανάπτυξη ώστε να είναι σε θέση να ανταποκριθεί γρήγορα και κατάλληλα τόσο στις μεταβαλλόμενες ανάγκες των πελατών της όσο και στις απαιτητικές συνθήκες της αγοράς.

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

Κεφάλαια και Αποθεματικά

Τα κεφάλαια και τα αποθεματικά ανήλθαν σε Ευρώ 75.1 εκατομμύρια, έναντι Ευρώ 48.3 εκατομμυρίων το 2021. Η απόδοση των Ιδίων Κεφαλαίων ήταν +126,1% έναντι + 84,4% το 2021.

Η Εταιρεία διαθέτει οικονομική θέση που καλύπτει τις κεφαλαιακές θέσεις φερεγγυότητας. Η σχετική έκθεση υποβλήθηκε στην εποπτική αρχή προς έγκριση.

Η Εταιρεία δε διαθέτει Ίδιες Μετοχές.

Σύστημα Διακυβέρνησης

Η Επιτροπή Ελέγχου & Διαχείρισης Κινδύνου συνεδρίασε τριμηνιαία κατά τη διάρκεια του 2022. Η ατζέντα διαχείρισης κινδύνου κυρίως περιλάμβανε θέματα σχετικά με τον εντοπισμό και την εκτίμηση του κινδύνου, την αξιολόγηση των ελέγχων, την διαχείριση των ευρημάτων και τον έλεγχο των συμφωνημένων δράσεων για την μείωση των ρίσκων, την παρακολούθηση των Βασικών Δεικτών Κινδύνου και την ενημέρωση και έγκριση των πολιτικών κινδύνου της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ. Οι εκθέσεις που σχετίζονται με τον κίνδυνο και παρουσιάστηκαν στην Επιτροπή Ελέγχου & Διαχείρισης Κινδύνου ήταν υψηλής ποιότητας και η Επιτροπή είχε τη δυνατότητα να διατυπώσει πολύτιμες συστάσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο.

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

Το τμήμα Εσωτερικού Ελέγχου διενήργησε και το 2022 το πρόγραμμα ελέγχου με βάση την εκτίμηση κινδύνων. Επίσης, η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ δεν αντιμετώπισε ουσιώδη περιστατικά μη συμμόρφωσης κατά την διάρκεια του έτους.

Διαχείριση Κινδύνων

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

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

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

Ο εντοπισμός κινδύνων και η εκτίμηση κινδύνου

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

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

Ανταπόκριση στον κίνδυνο

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

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

Παρακολούθηση και υποβολή εκθέσεων

Το προφίλ κινδύνου της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ παρακολουθείται ως εξής:

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

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

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

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

Διάθεση Ανάληψης Κινδύνου

Οι στρατηγικές αρχές σε σχέση με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου και οι προκύπτουσες δηλώσεις διάθεσης ανάληψης κίνδυνου (Risk Appetite Statements) αξιολογούνται σε ετήσια βάση και αναθεωρούνται όπου κρίνεται απαραίτητο. Δεν υπήρξε καμία σημαντική αλλαγή στη διάθεση ανάληψης κινδύνου το 2022. Η διάθεση ανάληψης κινδύνου αναφέρεται στη στάση απέναντι στον κίνδυνο και αποτελεί ένδειξη όχι μόνο της προθυμίας για αποδοχή αλλά και της ικανότητας για ανάληψη κινδύνου.

Αυτές οι αρχές και οι δηλώσεις διάθεσης ανάληψης κινδύνου συγκεκριμενοποιούνται μέσω δημιουργίας Βασικών Δεικτών Κινδύνου, ανοχών κινδύνου και ορίων κινδύνου. Οι ανοχές κινδύνου είναι οι περιορισμοί που δίνουν μια σαφή κατεύθυνση για τη διαχείριση των επιπέδων κινδύνου στα οποία η INTERAMERIKAN είναι πρόθυμη να εκτεθεί. Τα όρια κινδύνου χρησιμοποιούνται στις καθημερινές επιχειρηματικές πρακτικές για να δείχνουν πόσο κίνδυνο είναι διατεθειμένη να αναλάβει η εταιρεία.

Κουλτούρα κινδύνου

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

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

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

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

Διακυβέρνηση κινδύνου

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

Το Διοικητικό Συμβούλιο (μίας βαθμίδας διοικητικό μοντέλο) είναι ο κύριος φορέας για τη διαχείριση και τον έλεγχο της εταιρείας. Η Επιτροπή Ελέγχου & Κινδύνων συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας για θέματα οικονομικής, διοικητικής και οργανωτικής συμμόρφωσης, καθώς και σχετικά με το προφίλ κινδύνου και τη διαχείριση κινδύνου.

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

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

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

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

Κανονιστική Συμμόρφωση

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

- Η αναγνώριση των κύριων κινδύνων συμμόρφωσης που σχετίζονται με τη φήμη και την ακεραιότητα, διασφαλίζοντας με αυτόν τον τρόπο ότι η επιχείρηση ενεργεί σύμφωνα με το σχετικό νομικό και κανονιστικό πλαίσιο, τόσο εσωτερικά όσο και εξωτερικά
- Η παρακολούθηση των ενεργειών των επιχειρησιακών μονάδων, προκειμένου να μετριαστεί η έκθεση στον επιχειρησιακό κίνδυνο συμμόρφωσης και να αξιολογηθεί ο βαθμός συμμόρφωσης. Στα παραπάνω πλαίσια και σύμφωνα με το ετήσιο πρόγραμμα εκτελείται ένα πλαίσιο ελέγχων της Κανονιστικής.
- Η εφαρμογή της καθοδήγησης από τον Όμιλο Achmea για τον μετριασμό των σχετικών κινδύνων συμμόρφωσης μέσω της συνεργασίας με τις επιχειρησιακές μονάδες
- Η παροχή συμβουλών για την εφαρμογή του Ελληνικού και Ενωσιακού νομικού και κανονιστικού πλαισίου που διέπει τις ασφαλιστικές δραστηριότητες, προκειμένου να μετριαστούν οι σχετικοί κίνδυνοι συμμόρφωσης μέσω της συνεργασίας με τις επιχειρησιακές μονάδες.
- Η υλοποίηση της πολιτικής Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου Achmea στον βαθμό που δεν έρχεται σε αντίθεση με το ελληνικό κανονιστικό πλαίσιο
- Ο σχεδιασμός και η υλοποίηση ετήσιου προγράμματος συμμόρφωσης σύμφωνα με το Σχέδιο Συμμόρφωσης της Achmea.
- Η παροχή συμβουλών στη διοίκηση σχετικά με τους κινδύνους ακεραιότητας και φήμης, τόσο σε ανώτερο όσο και σε λειτουργικό επίπεδο. Αυτό μπορεί να παρέχεται κατόπιν αιτήσεως ή με ίδια πρωτοβουλία
- Η υποστήριξη της διοίκησης κατά τον εντοπισμό των κινδύνων συμμόρφωσης
- Η εκτίμηση των κινδύνων συμμόρφωσης ανεξάρτητα από τη διοίκηση , π.χ. με τη διεξαγωγή ή την οργάνωση για τη διεξαγωγή έρευνας
- Η ευαισθητοποίηση για τους κινδύνους συμμόρφωσης εντός της INTERAMERICAN σε όλα τα επίπεδα
- Η παρακολούθηση της εφαρμογής όλων των σχετικών κανονισμών, διασφαλίζοντας με αυτόν τον τρόπο ότι η εταιρεία δεν διατρέχει τον κίνδυνο πιθανών προστίμων ή άλλων επιπτώσεων που προκύπτουν από τη μη συμμόρφωση με αυτούς τους κανονισμούς
- Η αξιολόγηση νέων ή μεταβαλλόμενων δραστηριοτήτων ή προϊόντων για τους κινδύνους συμμόρφωσης υπό το φως των κανονισμών
- Η δράση ως σημείο επαφής για όλους τους εργαζόμενους εντός της εταιρείας για να συζητήσουν και να αναφέρουν περιστατικά όπως απάτες, δωροδοκία ή άλλους κινδύνους ακεραιότητας και φήμης
- Η ελεύθερη αναφορά στα ανώτερα διευθυντικά στελέχη της Εταιρείας (Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστική Επιτροπή), καθώς και στην Επιτροπή Ελέγχου και το Δ.Σ.
- Η συνεργασία με τα παρακάτω τμήματα / λειτουργίες προκειμένου να διασφαλιστεί η συνεπής συμμόρφωση της INTERAMERICAN στο κανονιστικό πλαίσιο: Νομικό, Εσωτερικού Ελέγχου, Διαχείρισης Κινδύνων, Ασφάλειας, Υπεύθυνο Συμμόρφωσης κατά του Ξεπλύματος χρήματος και την χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, σε περίπτωση που διορίζεται διαφορετικό πρόσωπο, Τμήμα Εσωτερικού Ελέγχου της Achmea, Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων και Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Achmea.

Κατά το 2022, η λειτουργία Κανονιστικής εφάρμοσε το πρόγραμμά της εστιάζοντας στη συμμόρφωση με τη νέα νομοθεσία, την επικοινωνία με εποπτικές αρχές και συντονισμό για την ανταπόκριση στα σχετικά αιτήματα, εκπαίδευση του προσωπικού σε θέματα επιχειρηματικής ακεραιότητας, εκπόνηση της Συστηματικής Ανάλυσης Κινδύνου Ακεραιότητας Περαιτέρω, εκτέλεσε το πλαίσιο ελέγχων με έμφαση στις θεματικές ενότητες της Προστασίας Πελατών, Επιχειρηματικής Ακεραιότητας, Δέουσας Επιμέλειας σχετικά με τον πελάτη και τρίτα

μέρη, Προστασίας Ανταγωνισμού, Προστασίας Αγοράς, Διαχείρισης Αιτιάσεων. Τα καθήκοντα που αφορούν στη θεματική ενότητα Προστασίας Δεδομένων εντάσσονται στις αρμοδιότητες της Υπευθύνου Προστασίας Δεδομένων (DPO) και εκτελέστηκαν σύμφωνα με τη σχετική πολιτική, το πρόγραμμα, και το πλαίσιο ελέγχων.

Αξίζει να σημειωθεί ότι κατά το 2022 το πρόγραμμα συμμόρφωσης εκτελέστηκε χωρίς ουσιώδης αποκλίσεις και η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ δεν αντιμετώπισε ουσιώδη προβλήματα συμμόρφωσης.

Αναλογιστική Λειτουργία

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

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

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

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

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

Εσωτερικός Έλεγχος

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

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

- Την διάθεση ανάληψης κινδύνων της εταιρείας.

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

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

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

Η βάση για την εκτέλεση των αντικειμενικών ελεγκτικών δραστηριοτήτων της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου είναι το Ετήσιο Πλάνο Ελέγχου, το οποίο σχεδιάζεται σύμφωνα με την ετήσια αξιολόγηση και ανάλυση των κινδύνων (στρατηγικών, λειτουργικών, επιχειρησιακών, πληροφοριακών κ.α.). Η εν λόγω ανάλυση των κινδύνων λαμβάνει υπόψη τη στρατηγική (σχεδιασμός) του Διοικητικού Συμβουλίου, τις στρατηγικές επιλογές αναφορικά με τους παρόντες κανονισμούς, τις σημαντικές εξελίξεις στο περιβάλλον της εταιρείας, τις πρωτοβουλίες που αναπτύχθηκαν στο εσωτερικό της εταιρείας καθώς και θέματα που συζητήθηκαν στην Επιτροπή Ελέγχου & Διαχείρισης κινδύνων. Οι έλεγχοι που διενεργήθηκαν κατά τη διάρκεια του 2022 από το Τμήμα Εσωτερικού Ελέγχου αφορούν: Λειτουργικούς ελέγχους, ελέγχους πληροφοριακών συστημάτων, ελέγχους Συμμόρφωσης, ελέγχους Έργων Στρατηγικής σημασίας, Χρηματοοικονομικούς ελέγχους, Ειδικούς ελέγχους και ελέγχους αποτροπής και εντοπισμού της Απάτης.

Κατά το έτος 2022, το τμήμα Εσωτερικού Ελέγχου διενήργησε το πρόγραμμα ελέγχου με βάση την εκτίμηση κινδύνων. Συμπερασματικά, η Επιτροπή Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων παρέμεινε ικανοποιημένη από την ποιότητα των αναφορών που παρουσιάστηκαν, γεγονός που οδήγησε την Επιτροπή να υποβάλει χρήσιμες προτάσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Επιχειρηματικό Σχέδιο

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

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

Είναι πεποίθηση μας ότι το μέλλον της ασφάλισης είναι ψηφιακό. Ενσωματώνουμε τεχνολογίες για να μειώσουμε τον όγκο εργασίας των πελατών, υπαλλήλων και συνεργατών μας και εστιάζουμε στην ατζέντα μας για την ψηφιοποίηση προκειμένου να μετατρέψουμε τα τεχνολογικά περιουσιακά στοιχεία μας σε

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

Γεγονότα μετά την ημερομηνία σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Η Εταιρεία, την 1η Φεβρουαρίου 2023, στο πλαίσιο εκτέλεσης της από 01/02/2022 ιδιωτικού συμφωνητικού πώλησης μετοχών, ολοκλήρωσε τις διαδικασίες απόκτησης της ασφαλιστική εταιρείας με την επωνυμία «ΟΡΙΖΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ» η οποία δραστηριοποιείται στην Ελλάδα με διπλή άδεια δραστηριότητας για διάθεση ασφαλιστικών προϊόντων ζωής και γενικών ασφαλίσεων.

Εν συνεχεία η Εταιρεία αποφάσισε για λόγους απλοποίησης της εταιρικής δομής του ομίλου και καλύτερης οργάνωσης της λειτουργίας αυτού την συγχώνευση με απορρόφηση των 100% θυγατρικών εταιρειών της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ και ΟΡΙΖΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ. Η διαδικασία αναμένεται να έχει ολοκληρωθεί εντός του 2023.

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

Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας

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

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

- η αύξηση των τιμών ενέργειας και την άνοδο του πληθωρισμού
- οι οικονομικές επιπτώσεις του πολέμου Ρωσίας – Ουκρανίας και των επακόλουθων κυρώσεων κατά της Ρωσίας
- η εξέλιξη της πανδημίας του COVID-19 και του αντίκτυπού της στην παγκόσμια και την Ελληνική οικονομία
- το αυξημένο κόστος δανεισμού, λόγω του περιβάλλοντος υψηλών επιτοκίων
- οι έντονες γεωπολιτικές εντάσεις στην Μεσόγειο
- ο ρυθμός ανάκαμψης της Ελληνικής οικονομίας και ασφαλιστικής αγοράς
- η επισφάλεια του τραπεζικού τομέα, κυρίως λόγω των «κόκκινων δανείων»
- η επίδραση των προσφυγικών κρίσεων στην εσωτερική οικονομία
- μη αναμενόμενες φυσικές και ανθρωπογενείς καταστροφές

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

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

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

Ως εκ τούτου, η Διοίκηση έχει καταλήξει ότι η βάση της αρχής της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας είναι η κατάλληλη για τις παρούσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις καθώς θεωρεί πως

υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα για να καλύψουν τις ταμειακές ανάγκες για δαπάνες και ασφαλιστικές αποζημιώσεις στο εγγύς μέλλον και για τουλάχιστο δώδεκα μήνες.

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

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

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

Οι άνθρωποί μας θα συνεχίσουν να είναι η κινητήρια δύναμη για την εκτέλεση όλων των σχεδίων για επέκταση και ανάπτυξη. Η σκληρή δουλειά και η προσωπική δέσμευση ήταν εμφανής και για το 2022 και αναμένεται να παραμείνει σε υψηλά επίπεδα και το 2023 καθώς τα αποτελέσματα της τελευταίας Έρευνας Γνώμης Προσωπικού επιβεβαιώνουν την υψηλή δέσμευση του προσωπικού.

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

Εκ μέρους του Διοικητικού Συμβουλίου

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

ROBERT OTTO | **ΙΩΑΝΝΗΣ ΚΑΝΤΩΡΟΣ**

Αθήνα, 13 Ιουλίου 2023

Έκθεση Μη Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 2022

ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ Α.Ε.

Εισαγωγή

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

1. Περιβαλλοντικά θέματα

2. Κοινωνικά και εργασιακά θέματα

3. Σεβασμός ανθρωπίνων δικαιωμάτων

4. Καταπολέμηση της διαφθοράς και της δωροδοκίας

5. Ζητήματα εφοδιαστικής αλυσίδας

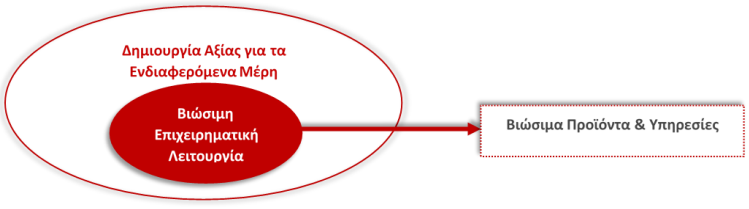
Στο πλαίσιο αυτό και πάντα σε σχέση με τη λειτουργία της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ, η Έκθεση περιλαμβάνει μια περιγραφή των πολιτικών διαχείρισης και της δέουσας επιμέλειας, των κυριότερων κινδύνων που αφορούν στα προαναφερόμενα θέματα, καθώς και των σχετικών δεικτών επίδοσης, με σκοπό την πληρέστερη αποτύπωση και κατανόηση των θεμάτων. Κάθε περιγραφή/αναφορά στην παρούσα Έκθεση αφορά στη χρήση 01/01/2022 έως 31/12/2022, εκτός και εάν επισημαίνεται διαφορετικά.

Στόχος της Εταιρείας αποτελεί η σταθερή συμβολή στην οικονομική ανάπτυξη της χώρας, την ευημερία του κοινωνικού συνόλου και τη δημιουργία προστιθέμενης αξίας για τα ενδιαφερόμενα μέρη, αυτά που επηρεάζονται σημαντικά από τις δραστηριότητές μας, αλλά και εκείνα που, με τις αποφάσεις τους, επηρεάζουν την ικανότητα της Εταιρείας να εφαρμόσει τη στρατηγική της και να επιτύχει τους στόχους της. Οι δραστηριότητες της Εταιρείας δημιουργούν προστιθέμενη αξία στους μετόχους, τους εργαζόμενους και τις τοπικές κοινότητες που την περιβάλλουν, ενσωματώνοντας τη βιωσιμότητα στον πυρήνα της κουλτούρας μας, κατανοώντας τις ανησυχίες των ενδιαφερόμενων μερών και συμβάλλοντας με θετικό αντίκτυπο στο περιβάλλον, την οικονομία και την κοινωνία.

Η Εταιρεία, αναγνωρίζοντας ως σημαντική της προτεραιότητα τη βιωσιμότητα, καθιέρωσε και επίσημα , στρατηγική Βιώσιμης Ανάπτυξης, η οποία και υιοθετηθήκε κατά τη διάρκεια του έτους 2022. Η στρατηγική βιώσιμης ανάπτυξης στηρίζεται στην κατανόηση των αναγκών και των προσδοκιών των ενδιαφερομένων μερών, αλλά και στη σύνδεση της βιωσιμότητας με το στρατηγικό της πλάνο. Συγκεκριμένα, αναπτύσσεται σε τρεις βασικούς πυλώνες:

- Βιώσιμη Επιχειρηματική Λειτουργία
- Βιώσιμα Προϊόντα και Υπηρεσίες
- Δημιουργία αξίας για τα Ενδιαφερόμενα Μέρη

Βάσει αυτών των πυλώνων έχει αναπτυχθεί ένα συγκεκριμένο και προτεραιοποημένο πλάνο δράσης, το οποίο περιλαμβάνει ενέργειες, πρωτοβουλίες και στόχους που καλύπτουν τις ανάγκες αναφορικά με τα θέματα ESG, Περιβάλλον (Environment), Κοινωνία (Society) και Διακυβέρνηση (Governance).



Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ θεωρεί ότι η υποβολή εκθέσεων μη χρηματοοικονομικών πληροφοριών είναι εξίσου σημαντική με την έκθεση χρηματοοικονομικών πληροφοριών. Η διαφάνεια στην παροχή των σχετικών πληροφοριών αποτελεί βασικό στοιχείο της καλής επιχειρηματικής πρακτικής που πρεσβεύει η Εταιρεία, προκειμένου να μπορεί να υπάρξει, τόσο η σύγκριση των επιδόσεων με άλλες ομοειδείς εταιρείες, όσο και η διατήρηση της εμπιστοσύνης με τα Ενδιαφερόμενα Μέρη. Σε συμμόρφωση με την προαναφερθείσα νομοθεσία, ακολουθεί μία συνοπτική περιγραφή του επιχειρηματικού μοντέλου της Εταιρείας.

Επιχειρηματικό Μοντέλο

Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ είναι μέλος του ομίλου ACHMEA, η οποία κατέχει το 99,89% του εκδοθέντος μετοχικού κεφαλαίου της «ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ», συνεπώς το δικαίωμα μειοψηφίας ανέρχεται σε 0,11%. Η καταστατική έδρα της Εταιρείας βρίσκεται στην Αθήνα, Λεωφόρος Ανδρέα Συγγρού 124-126, Τ.Κ. 11782. Ο αριθμός ΓΕΜΗ είναι: 914001000.

Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ την 31/12/2022 απασχολούσε συνολικά 258 άτομα και κατέχει το 100% του μετοχικού κεφαλαίου των κάτωθι εταιρειών:

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



Περισσότερες πληροφορίες για την οργανωτική δομή του ομίλου ACHMEA και της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ είναι διαθέσιμες στην Έκθεση Φερεγγυότητας και Χρηματοοικονομικής Κατάστασης 2022.

Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ δραστηριοποιείται στο σύνολο της ελληνικής επικράτειας και το όνομά της σηματοδοτεί ιστορικά την έννοια της ιδιωτικής ασφάλισης στην Ελλάδα. Η Τράπεζα της Ελλάδος είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ, ενώ η εποπτεία του Ομίλου ACHMEA διενεργείται από την Τράπεζα της Ολλανδίας (De Nederlandsche Bank). Η Εταιρεία δραστηριοποιείται στον ασφαλιστικό κλάδο στους τομείς των ασφαλίσεων ζωής, υγείας, κατά ζημιών, βοήθειας (άμεσης ιατρικής και οδικής), καθώς και χρηματοοικονομικών και άλλων υπηρεσιών (μελετών, πραγματογνωμοσύνης κ.λπ.). Στους ανωτέρω τομείς, η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ διαθέτει ευρύ φάσμα ασφαλιστικών προγραμμάτων, συμπεριλαμβανομένων των ατομικών και ομαδικών προγραμμάτων καθώς και προγραμμάτων για επιχειρήσεις.

Τα δίκτυα, μέσω των οποίων γίνεται η προώθηση, η διανομή και η υποστήριξη των ασφαλιστικών προϊόντων και υπηρεσιών, χαρακτηρίζονται από τον τρόπο πώλησης (με ή χωρίς διαμεσολάβηση), συνθέτοντας την επιλογή της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ να διαθέτει τα ασφαλιστικά προϊόντα της με κάθε τρόπο, προσαρμοσμένο στις ανάγκες του πελάτη μέσα από τέσσερα κανάλια. Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ Ζωής προσφέρει ασφαλιστικά προϊόντα, τα οποία ανήκουν στους κλάδους δραστηριότητας ζωής και ζημιών και η διανομή των προϊόντων γίνεται μέσω του αποκλειστικού δικτύου ασφαλιστών της Εταιρείας, ανεξάρτητων ασφαλιστικών διαμεσολαβητών και του καναλιού απευθείας πωλήσεων, Anytime.



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

Εισροές	Δεσμεύσεις	Δημιουργία Αξίας	Εκροές	Στόχοι Βιώσιμης Ανάπτυξης
Οικονομία	Δημιουργία αξίας για όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη μέσα από κάθε καθημερινή επιχειρηματική δραστηριότητα της Εταιρείας.	**Όραμα** Όραμά μας στην INTERAMERIKAN είναι να αποτελούμε τον πρώτο Οργανισμό στην Ελληνική Ασφαλιστική Αγορά που διευρύνει τα παραδοσιακά όρια της ασφάλισης μέσω οικοσυστημάτων υπηρεσιών και προϊόντων, βελτιώνοντας παράλληλα την ποιότητα ζωής των πελατών και τροφοδοτώντας τα συναισθήματα ικανοποίησης και υπερηφάνειας των εργαζομένων και συνεργατών μας. **Αποστολή** Αποστολή μας στην INTERAMERIKAN είναι να βοηθάμε τους ανθρώπους να ζουν πιο ασφαλείς, περισσότερο και καλύτερα. **Αξίες** Καινοτομία Υπευθυνότητα Ακεραιότητα Σεβασμός Ομαδικότητα	**Διακυβέρνηση** • **8** άνδρες στο Δ.Σ • **1** γυναίκα στο Δ.Σ • **0** περιστατικά διαφθοράς (δωροδοκίας/σύγκρουσης συμφερόντων) **Ανθρώπινο Δυναμικό** • **1.219** εργαζόμενοι • **13.871** ώρες εκπαίδευσης • **154** προσλήψεις **Περιβάλλον** • **26%** μείωση κατανάλωσης ηλεκτρικής ενέργειας • **57%** μείωση κατανάλωσης πετρελαίου κίνησης • **72%** μείωση έμμεσων εκπομπών ρύπων **Κοινωνία** • **194,5** εκατ. € κοινωνικό προϊόν • **0** περιστατικά μη συμμόρφωσης αναφορικά με τις συνοδευτικές πληροφορίες προϊόντων και υπηρεσιών, τις πρακτικές marketing, προώθησης και διαφήμισης **Τα στοιχεία αναφέρονται στο έτος 2022*	    
Ασφαλιστική Αγορά	Δημιουργία και διαμοιρασμός οικονομικής και κοινωνικής αξίας.			
Διακυβέρνηση	Ορθή δομή διακυβέρνησης και διαφανής λειτουργία για τη διασφάλιση της αξιοπιστίας και του κύρους της INTERAMERIKAN, σε κάθε πεδίο των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων της.			
Ανθρώπινο Δυναμικό	Διασφάλιση ενός ηθικού και δίκαιου εργασιακού περιβάλλοντος, με κύριο μέλημα την αξιοκρατία και την παροχή ίσων ευκαιριών σε όλους.			
Περιβάλλον	Συμβολή στη μείωση των κανονιστικών κινδύνων των πελατών της Εταιρείας και ενίσχυση της ικανότητάς τους να πραγματοποιούν υπεύθυνες επενδύσεις, οι οποίες συντελούν στον μετριασμό των επιδράσεων της κλιματικής αλλαγής.			
Κοινωνία	Εφαρμογή ενός πολυδιάστατου προγράμματος καλών πρακτικών υπευθυνότητας που ανταποκρίνεται στις εξελισσόμενες ανάγκες των πολιτών στην Ελλάδα.			

Το επιχειρηματικό μοντέλο της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ, δίνει έμφαση στους 17 Στόχους Βιώσιμης Ανάπτυξης του Ο.Η.Ε. (United Nations Sustainable Development Goals - SDGs), καθώς οι στόχοι αυτοί αποτελούν την ουσιαστική και καθοδηγητική προσέγγιση των κομβικών προτεραιοτήτων, παγκοσμίως, για την προαγωγή της κοινωνικής ευημερίας, την εξάλειψη της φτώχειας και τη δίκαιη και χωρίς αποκλεισμούς ανάπτυξη των κοινωνιών. Προτεραιοποιώντας και ακολουθώντας τους στόχους βιώσιμης ανάπτυξης, η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ προσπαθεί μέσα από την καθημερινή λειτουργία και τις δραστηριότητές της να συνεισφέρει σημαντικά στην προαγωγή τους, καθώς και να μειώσει τις αρνητικές επιδράσεις της (όπου υφίστανται).

Πρωτοβουλίες και συνεργασίες με στόχο τη βιώσιμη ανάπτυξη

Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ συμμετέχει οικειοθελώς και υποστηρίζει πρωτοβουλίες και φορείς που συμβάλλουν στην προαγωγή της βιώσιμης ανάπτυξης. Πιο αναλυτικά:

- Έχει συνυπογράψει, κατά το 2018, τη δήλωση 2018 Global Investor Statement to Governments on Climate Change.
- Έχει συνυπογράψει, κατά το 2018, την Πρωτοβουλία Αρχών για Βιώσιμες Ασφάλειες της διεύθυνσης Περιβάλλοντος του Ο.Η.Ε. σε σύμπραξη με το Παγκόσμιο Ταμείο για τη Φύση και το Κέντρο Παγκόσμιας Κληρονομιάς της UNESCO, στην οποία διακηρύσσουν τη δέσμευση του παγκόσμιου ασφαλιστικού κλάδου για την προστασία των Μνημείων Παγκόσμιας Κληρονομιάς.
- Συμμετέχει στο “A New Deal for Europe”, τη μεγαλύτερη πρωτοβουλία υποστήριξης ενός βιώσιμου μέλλοντος, που έχει αναληφθεί σε ευρωπαϊκό επίπεδο από τον ιδιωτικό τομέα για μία Βιώσιμη Ευρώπη μέχρι το 2030.
- Είναι μέλος στο United Nations Global Compact (UNGC) από το 2008 και ιδρυτικό μέλος του Global Compact Network Hellas από το 2019.
- Συμμετέχει στον Ελληνικό Κώδικα Βιωσιμότητας, ο οποίος αποτελεί ένα δομημένο σύστημα αναφοράς ως προς τη διαφάνεια και την αυτοδέσμευση των οργανισμών στα θέματα βιωσιμότητας και υπεύθυνης επιχειρηματικότητας.
- Δημοσιεύει σε διετή βάση Έκθεση Βιώσιμης Ανάπτυξης σύμφωνα με τα νέα πρότυπα GRI Reporting Standards 2021, τον Οδηγό Δημοσιοποίησης Πληροφοριών ESG του Χρηματιστηρίου Αθηνών, το πρότυπο AA1000 Accountability Principles Standard και τους Στόχους Βιώσιμης Ανάπτυξης των Ηνωμένων Εθνών.
- Διατηρεί και για το έτος 2022 τη συμφωνία συνεργασίας για την ορθή ανακύκλωση συσσωρευτών με τη Sunlight Recycling.

Περιβάλλον

Πολιτικές & Δέουσα Επιμέλεια

Αξιολόγηση Περιβαλλοντικού Κινδύνου & Αντασφάλιση

Με δεδομένη την εξειδικευμένη τεχνογνωσία στις περιβαλλοντικές ασφαλίσεις, η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ λειτουργεί οργανική μονάδα Περιβαλλοντικών Ασφαλίσεων, η οποία προσφέρει ασφαλιστικές υπηρεσίες σύμφωνα με τα πρότυπα των διαδικασιών του διεθνούς οργανισμού διαπίστευσης πραγματογνωμόνων RICS (Royal Institution of Chartered Surveyors).
Στο ευρύτερο πλαίσιο του σχεδίου μας για τη διαχείριση της έκθεσης σε περιβαλλοντικούς κινδύνους και με απόλυτη συνέπεια ως προς την εκπλήρωση των δεσμεύσεων και υποχρεώσεών μας, έχουμε προχωρήσει από το 2019, σε Πιστοποίηση (για τις Εταιρείες Ζωής, Ζημιών και Βοηθείας) από ανεξάρτητο, εγκεκριμένο ελεγκτικό φορέα για την εφαρμογή του **ISO 50001 Συστήματος Διαχείρισης Ενέργειας**. Η Πιστοποίηση αφορά σε υποδομές, εγκαταστάσεις και οχήματα που καλύπτουν περίπου κατά 90% τη συνολική κατανάλωση ενέργειας για τις λειτουργικές ανάγκες της Εταιρείας μας. Με την Πιστοποίηση αυτή, υπερκαλύπτουμε ταυτόχρονα και τις απαιτήσεις του Ν.4342/2015, στον οποίο ήμασταν υπόχρεοι ενεργειακού ελέγχου από ανεξάρτητους ενεργειακούς ελεγκτές.
Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ασκεί αντασφαλιστική δραστηριότητα σε όλους τους κύριους κλάδους της επιχειρηματικής δραστηριοποίησής της, γεγονός που έχει επιφέρει σημαντικά στρατηγικά οφέλη στη σταθεροποίηση των αποτελεσμάτων της και στην απόκτηση τεχνογνωσίας για την ανάπτυξη νέων προϊόντων. Αναφορικά με τον κλιματικό κίνδυνο και τις καταστροφές από φυσικά φαινόμενα που αποτελούν κατ' εξοχήν αντικείμενο αντασφάλισης, η Εταιρεία μέσω της υλοποίησης του Εσωτερικού Μοντέλου Διαχείρισης Κινδύνων είναι σε θέση να αντιλαμβάνεται τα καταστροφικά μοντέλα και να αναπτύσσει δομές για την εφαρμογή των πιο σύγχρονων διαδικασιών λήψης αποφάσεων, τόσο όσον αφορά στη βέλτιστη αντασφαλιστική κάλυψη, όσο και στην ανάληψη κινδύνων. Για την αντασφαλιστική δραστηριότητα της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ αρμόδια είναι η **Επιτροπή Αντασφάλισης**, η οποία υπάγεται και εποπτεύεται λειτουργικά από την Εκτελεστική Επιτροπή της Εταιρείας.

Πράσινα προϊόντα/υπηρεσίες

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

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

Εσωτερική λειτουργία κτιρίων

Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ, ως ασφαλιστικός οργανισμός παροχής υπηρεσιών, κατατάσσεται στις δραστηριότητες εκείνες των οποίων η λειτουργία δεν προκαλεί σημαντικές επιπτώσεις στο περιβάλλον. Παρ' όλα αυτά η Εταιρεία, αναλαμβάνοντας την ευθύνη που της αναλογεί, εφαρμόζει μία συνεχή διαδικασία καταγραφής, παρακολούθησης και προσπάθειας βελτίωσης του περιβαλλοντικού αποτυπώματός της.

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

- Ελαχιστοποίηση του φωτισμού σε χώρους δευτερεύουσας σημασίας (αποθήκες, parking κ.λπ.)
- Συνεχείς έλεγχοι των ηλεκτρομηχανολογικών εγκαταστάσεων, με στόχο την επίτευξη της μέγιστης απόδοσης της λειτουργίας τους
- Συντήρηση των καυστήρων και βελτιστοποίηση των ρυθμίσεών τους
- Ανανέωση του εταιρικού στόλου οχημάτων αποκλειστικά με μόνο υβριδικά οχήματα
- Έλεγχος και συντήρηση των συστημάτων κλιματισμού, σε μηνιαία βάση, σύμφωνα με τις ετήσιες συμβάσεις που συνάπτονται μεταξύ της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ και εξειδικευμένου συνεργάτη

Επίσης, σε όλες τις αγορές εξοπλισμού ή υλικών αξιολογείται η ενεργειακή τους κατάταξη, ενώ όλοι οι πυροσβεστήρες τηρούν τις ευρωπαϊκές προδιαγραφές, καθώς ελέγχονται και πιστοποιούνται από εξειδικευμένο συνεργάτη σε ετήσια βάση.

Εσωτερικός Κανονισμός Διαχείρισης Αποβλήτων

Η Αθηναϊκή Mediclinic διαθέτει Εσωτερικό Κανονισμό Διαχείρισης Αποβλήτων Υγειονομικών Μονάδων, στον οποίο καθορίζονται με λεπτομέρεια οι τεχνικές προδιαγραφές που πρέπει να εφαρμόζονται κατά τη διαχείριση των αποβλήτων. Επιπλέον, ο Κανονισμός περιλαμβάνει τεχνικές οδηγίες για την αντιμετώπιση περιστατικών έκτακτων καταστάσεων ή ατυχημάτων κατά τις εργασίες διαχείρισης των μολυσματικών αποβλήτων, ώστε να προφυλαχθεί τόσο η υγεία του προσωπικού της Κλινικής, όσο και το περιβάλλον και η δημόσια υγεία. Τα Επικίνδυνα Απόβλητα Υγειονομικών Μονάδων (Ε.Α.Υ.Μ.) της Κλινικής διακρίνονται στις εξής κατηγορίες:

- Επικίνδυνα Απόβλητα Αμιγώς Μολυσματικά (Ε.Α.Α.Μ.)
- Μεικτά Επικίνδυνα Απόβλητα (Μ.Ε.Α.)
- Άλλα Επικίνδυνα Απόβλητα (Α.Ε.Α.)

Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ συμμορφώνεται πλήρως με τις απαιτήσεις της ελληνικής νομοθεσίας για τη διαχείριση των επικίνδυνων αποβλήτων.

Διακήρυξη για την Κλιματική Αλλαγή

Η Εταιρεία έχει συνυπογράψει τη Διακήρυξη για την Κλιματική Αλλαγή, ενώ έχει δεσμευτεί από το 2006 σε συγκεκριμένες αρχές στο πλαίσιο της Πρωτοβουλίας του Προγράμματος Περιβάλλοντος του Ο.Η.Ε. για τα Τραπεζοασφαλιστικά Ιδρύματα (United Nations Environment Programme Finance Initiative/UNEP FI). Παράλληλα, δραστηριοποιείται ενεργά τόσο στην Παγκόσμια Επιτροπή Ασφάλισης (Insurance Commission), όσο και στην Ομάδα Εργασίας της Κεντρικής και Ανατολικής Ευρώπης για την προώθηση των Στόχων Βιώσιμης Ανάπτυξης.
Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ, ιδρυτικό μέλος από το 2012 της παγκόσμιας πρωτοβουλίας του Ο.Η.Ε. για την υλοποίηση των Αρχών για την Αειφόρο Ασφάλιση (UNEP FI/PSI), στο πλαίσιο της ενεργού συμμετοχής και υποστήριξης της διαδικασίας υλοποίησης των αποφάσεων του παγκόσμιου συνεδρίου του Ο.Η.Ε. για το κλίμα στο Παρίσι (COP21, Δεκ. 2015), συνεργάζεται με την Εκτελεστική Επιτροπή της Γραμματείας του Ο.Η.Ε. για το Κλίμα (UNFCCC) με στόχο την επιτυχή δημιουργία μιας παγκόσμιας βάσης δεδομένων πληροφόρησης.

Διαχείριση Κινδύνων

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

Για την ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ, η καταγραφή και ποσοτικοποίηση των πολύπλευρων επιπτώσεων της κλιματικής αλλαγής – κυρίως από φυσικές καταστροφές – με άμεση επίπτωση το ύψος των αποζημιώσεων που καταβάλλει, έχει ξεκινήσει να λαμβάνει χώρα σε συνεργασία με τον Όμιλο ACHMEA.

Λόγω της φύσης των δραστηριοτήτων της, η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ δεν διατρέχει σημαντικούς κανονιστικούς κινδύνους (π.χ. λόγω των εκπομπών της) που δύνανται να βλάψουν/επηρεάσουν την υπεύθυνη λειτουργία της. Παρ’ όλα αυτά, η Εταιρεία, μέσω της προσφοράς προϊόντων και υπηρεσιών με πράσινα χαρακτηριστικά και ακολουθώντας και την νομοθεσία που αφορά στο Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR), συμπεριλαμβανομένων των ασφαλιστικών προγραμμάτων αστικής περιβαλλοντικής ευθύνης και μονάδων ηλεκτροπαραγωγής από ανανεώσιμες πηγές ενέργειας (φωτοβολταϊκές και αιολικές μονάδες, μονάδες ηλεκτροπαραγωγής από βιομάζα), συμβάλλει στη μείωση των κανονιστικών κινδύνων των πελατών της, και παράλληλα ενθαρρύνει τη δυνατότητά τους να πραγματοποιούν περιβαλλοντικά υπεύθυνες επενδύσεις.

Επιπλέον, η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ διαθέτει Εσωτερικό Μοντέλο Διαχείρισης Κινδύνων, μέσω του οποίου αξιολογούνται οι επιπτώσεις κλιματικών κινδύνων βάσει της τρέχουσας εμπειρίας (π.χ. πλημμύρα, θύελλα, κατολίσθηση, ακραία φαινόμενα καταιγίδων/βροχοπτώσεων), έτσι ώστε αυτά να παραμετροποιηθούν, όποτε αυτό κριθεί εφικτό, με βάση δόκιμες, παγκοσμίως αποδεκτές τεχνικές προσεγγίσεις στη βάση κατευθύνσεων του Ομίλου ACHMEA.

Περιβαλλοντικοί Δείκτες (KPIs)

Αποτελέσματα πολιτικών & KPIs

Ασφαλιστική Κάλυψη Μονάδων Ηλεκτροπαραγωγής από Α.Π.Ε.

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ	ΙΣΧΥΣ (MWp)	ΑΣΦΑΛΙΖΟΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ (€)
2020			

Κατά παντός κινδύνου συναρμολόγησης, αστικής ευθύνης έναντι τρίτων και εργοδοτικής αστικής ευθύνης	1	0,5	304.500,00
Πυρός, συμπληρωματικών κινδύνων και απώλειας κερδών κατά τη διάρκεια λειτουργίας	583	54,88	99.028.708,60
Κατά παντός κινδύνου μηχανικών βλαβών και απώλειας κερδών κατά τη διάρκεια λειτουργίας	2.780	462,67	897.796.294,17
Σύνολο	**3.364**	**518,05**	**997.129.502,77**
2021			
Κλάδος Περιουσίας (συμβόλαια λειτουργίας μονάδων Α.Π.Ε. πυρός, συμπληρωματικών κινδύνων και απώλειας κερδών)	536	80,96	88.325.389,85
Κλάδος Τεχνικών Ασφαλίσεων (συμβόλαια κατά παντός κινδύνου συναρμολόγησης, λειτουργίας μονάδων Α.Π.Ε. μηχανικών βλαβών και απώλειας κερδών)	3.084	987,04	1.439.537.568,90
Κλάδος Εγγυήσεων (κάλυψη έκδοσης εγγυητικών επιστολών αδειοδότησης έργων ΑΠΕ ανεξαρτήτως φάσης)	359	591	15.078.946,00
Σύνολο	**3.979**	**1.659**	**1.542.941.904,75**
2022			
Κλάδος Περιουσίας (συμβόλαια λειτουργίας μονάδων Α.Π.Ε. πυρός, συμπληρωματικών κινδύνων και απώλειας κερδών)	542	91,11	83.172.395,77
Κλάδος Τεχνικών Ασφαλίσεων (συμβόλαια κατά παντός κινδύνου συναρμολόγησης, λειτουργίας μονάδων Α.Π.Ε. μηχανικών βλαβών και απώλειας κερδών)	3.328	1.695,22	1.656.371.272,14
Κλάδος Εγγυήσεων (κάλυψη έκδοσης εγγυητικών επιστολών αδειοδότησης έργων ΑΠΕ ανεξαρτήτως φάσης)	412	5.074,00	167.474.784,00
Σύνολο	**4.282**	**6.860,32**	**1.907.018.451,91**

Σε αντίθεση με τα προηγούμενα έτη, όπου υπήρχαν δύο γραμμές αναφοράς σχετικά με τον κλάδο τεχνικών ασφαλίσεων, από το 2021 γίνεται αναφορά σε μια γραμμή ανά ασφαλιστικό κλάδο, ακολουθώντας έναν ορθότερο τρόπο αναφοράς χαρτοφυλακίου ανά ασφαλιστικό κλάδο. Να σημειωθεί ότι δεν υφίσταται θέμα σύγκρισης με τα προηγούμενα έτη, καθότι οι δύο γραμμές των προηγουμένων ετών αναφοράς (δηλαδή 'κατά παντός κινδύνου συναρμολόγησης' και 'μηχανικών βλαβών' προστιθέμενες) αποτελούν το αντίστοιχο συγκρίσιμο πληροφοριακό στοιχείο με την καταχώρηση του κλάδου τεχνικών για το έτος 2022.

Παρακολούθηση και διαχείριση κατανάλωσης ενέργειας

Οι χώροι που παρακολουθούνται και ελέγχονται από την Εταιρεία, σε σχέση με τη χρήση φυσικών πόρων, είναι συνολικού εμβαδού **27.122 m²**.

Κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας (MWh)	**2020**	**2021**	**2022**
Κτίριο οδού Δοϊράνης 240*	1.074	887	-
Κτίριο Λεωφ. Συγγρού 124-126	1.220	1.272	1.151
Κτίριο Αργυρούπολη (Πολεμιστών και Γερουλάνου)	400	404	409
Θεσ/νίκη - Θέρμη κτίριο 2 (I/AN ΖΗΜΙΩΝ)	27	29	45
Αθηναϊκή Mediclinic	1.057	1.082	1.089
Σύνολο	**3.778**	**3.674**	**2.694**
Κατανάλωση καυσίμων	**2020**	**2021**	**2022**
Πετρέλαιο θέρμανσης (MWh)			
Κτίριο Λεωφ. Συγγρού 124-126	213	236	240

Φυσικό αέριο θέρμανσης (MWh)			
Κτίριο Θεσσαλονίκης (Παπαναστασίου 31)	18,58	20,01	35,18
Σύνολο καυσίμων θέρμανσης	**231,58**	**256,01**	**275,18**
Καύσιμα εταιρικών οχημάτων (lt)			
Αμόλυβδη Βενζίνη	24.843,47	33.097,08	44.803,51
Πετρέλαιο Κίνησης	19.763,94	10.781,16	4.596,21
Σύνολο καυσίμων κίνησης	**44.607,41**	**43.878,24**	**49.399,72**

Τα δεδομένα σχετικά με τις καταναλώσεις ενέργειας προέρχονται από την PROTERGIA, τον κύριο πάροχο ηλεκτρικής ενέργειας της INTERAMERIKAN. Για τη μετατροπή των λίτρων κατανάλωσης καυσίμων σε KWh, καθώς και για τη μετατροπή των KWh σε Joules ή πολλαπλάσια, χρησιμοποιήθηκαν οι συντελεστές μετατροπής του UCCCfS. Τα καύσιμα εταιρικών οχημάτων αφορούν την κίνηση των οχημάτων των Εταιρειών Ζωής και Ζημιών.

**Το κτήριο της οδού Δοϊράνης έχει πωληθεί, γι' αυτό και δεν εμφανίζονται στοιχεία για το έτος 2022.*

Παρακολούθηση και διαχείριση κατανάλωσης νερού

Διαχείριση Νερού (m^3)	2020	2021	2022
Κτήριο οδού Δοϊράνης 240*	1,30	0,81	-
Κτήριο Λεωφ. Συγγρού 124-126	3,17	1,93	5,14
Αθηναϊκή Mediclinic	3,15	2,57	2,08
Κτήριο Αργυρούπολη (Πολεμιστών & Γερουλάνου)	1,08	0,95	1,32
Σύνολο	**8,70**	**6,26**	**8,54**

Τα παραπάνω δεδομένα προέρχονται από τις άμεσες μετρήσεις της ΕΥΔΑΠ σε κυβικά νερού, χωρίς να χρησιμοποιούνται άλλες πηγές (π.χ. γεωτρήσεις), ενώ η μετατροπή τους σε Mlt γίνεται με βάση τους συντελεστές του UCCCfS. Σε αυτό το σημείο αξίζει να σημειωθεί ότι η παροχή νερού προέρχεται από περιοχές οι οποίες δεν έχουν υποστεί υδατική καταπόνηση ή κάποια αλλαγή στις υποδομές αποθήκευσης νερού. Στα κτίρια της Εταιρείας εφαρμόζονται προγράμματα εξοικονόμησης νερού. Για την επίτευξη του στόχου της ορθολογικής χρήσης του νερού, η Εταιρεία εξακολουθεί να εφαρμόζει συνεχείς ελέγχους μέσω της τεχνικής υπηρεσίας, που έχουν ως αποτέλεσμα τον μηδενισμό των βλαβών και διαρροών του εσωτερικού δικτύου ύδρευσης/αποχέτευσης.
**Το κτήριο της οδού Δοϊράνης έχει πωληθεί, γι' αυτό και δεν εμφανίζονται στοιχεία για το έτος 2022.*

Παρακολούθηση και διαχείριση εκπομπών ρύπων

Άμεσες εκπομπές ρύπων Scope 1 (t CO_2e)	2020	2021	2022
Πετρέλαιο θέρμανσης	50,55	56,02	64,53
Φυσικό αέριο	3,42	3,68	7,13
Εταιρικές μετακινήσεις	109,35	104,05	114,07
Σύνολο	**163,32**	**163,75**	**185,73**

Στον υπολογισμό των άμεσων εκπομπών ρύπων περιλαμβάνονται μόνο αέρια CO_2.

Έμμεσες εκπομπές ρύπων Scope 2 (t CO_2e)	2020	2021	2022
Ηλεκτρική ενέργεια	3.736,16	3.632,42	1.001,51
Άλλες έμμεσες εκπομπές ρύπων Scope 3 (t CO_2e)	**2020**	**2021**	**2022**
Ταξιδιωτικά μίλια	N/A	51,51	358,82

Στον υπολογισμό των έμμεσων εκπομπών ρύπων περιλαμβάνονται μόνο αέρια CO_2.
Η ενοποίηση των άμεσων και έμμεσων εκπομπών αερίου έχει γίνει για λόγους λειτουργικού ελέγχου. Τα δεδομένα σχετικά με τις καταναλώσεις ενέργειας προέρχονται από την PROTERGIA, τον κύριο πάροχο ηλεκτρικής ενέργειας της INTERAMERIKAN, ενώ τα δεδομένα σχετικά με τα ταξιδιωτικά μίλια προέρχονται από τις ταξιδιωτικές εταιρείες με τις οποίες

συνεργάζεται η INTEPAMEPIKAN. Ο υπολογισμός των εκπομπών ρύπων έγινε σε συνεργασία με την Deloitte και την εταιρεία Terra Nova Περιβαλλοντική Τεχνική Συμβουλευτική Ε.Π.Ε. Τα ποσοστά δυναμικού υπερθέρμανσης του πλανήτη, Global Warming Potential (GWP), αντλήθηκαν από το GHG Protocol, καθώς και από το National Inventory Report (NIR) της χώρας για το έτος 2023 (UNFCCC).

Εκπομπές εναέριων ρύπων (t)	2020	2021	2022
Πετρέλαιο Θέρμανσης			
NOx	0,0574	0,064	0,072
SOx	0,0092	0,010	0,011
Σωματίδια PM10	0,0025	0,0030	0,0031
Ηλεκτρική ενέργεια			
NOx	3,547	3,448	2,530
SOx	10,690	10,394	7,625
Σωματίδια PM10	0,842	0,819	0,600
Σύνολο	**15,15**	**14,74**	**10,84**

Συντελεστές μετατροπής με βάση τον Κανονισμό Ενεργειακής Απόδοσης Κτηρίων (Υ.Α. ΔΕΠΕΑ/οικ.178581/2017 (ΦΕΚ 2367/Β` 12.7.2017):

- *0,989 Kg CO2/KWh ηλεκτρικής ενέργειας*
- *0,000939 Kg NOx /KWh ηλεκτρικής ενέργειας*
- *0,00283 Kg SOx /KWh ηλεκτρικής ενέργειας*
- *0,000223 Kg PM10/KWh ηλεκτρικής ενέργειας*

Συντελεστές μετατροπής με βάση τη Μελέτη Δεικτών Εκπομπών ανά τύπο καυσίμου, του Εθνικού Μετσόβιου Πολυτεχνείου (2013):

- *0,264 Kg CO2/KWh κατανάλωσης πετρελαίου θέρμανσης*
- *0,0003 Kg NOx /KWh κατανάλωσης πετρελαίου θέρμανσης*
- *0,000048 Kg SOx /KWh κατανάλωσης πετρελαίου θέρμανσης*
- *0,0000131 Kg PM10/KWh κατανάλωσης πετρελαίου θέρμανσης*

Παρακολούθηση και διαχείριση αποβλήτων

Η INTEPAMEPIKAN, λόγω της δραστηριότητάς της, στα κτίρια χρησιμοποιεί ως πρώτες ύλες αναλώσιμα υλικά, τα οποία στο σύνολό τους είναι ανακυκλώσιμα. Η ανάλυση του συνολικού βάρους αποβλήτων παρουσιάζεται στους παρακάτω πίνακες.

Στερεά απόβλητα (t)	2020	2021	2022
Ανακύκλωση Χαρτιού*	4,23	3,17	4,44
Ανακύκλωση αποβλήτων ηλεκτρικού και ηλεκτρονικού εξοπλισμού	N/A	7,66	0,19
Ανακύκλωση μπαταριών	0,05	0,02	0,04
Ανακύκλωση μελανωτών (toner)	0,06	N/A	N/A
Film (ΕΚΑ 09 01 07 – R4)	0,02	0,18	0,14
Πλαστικά (ΕΚΑ 20 01 39 – R12)	12,23	N/A	0,99
Μέταλλα (ΕΚΑ 20 01 40 – R4)	6,5	N/A	N/A
Κατανάλωση χαρτιού**	2.516	N/A	N/A
Σύνολο	**23,1**	**11,03**	**5,8**

** Το 2019 διακόπηκε η συνεργασία με τον εξωτερικό συνεργάτη για την ανακύκλωση του χαρτιού στα κεντρικά μας κτήρια. Το χαρτί που προορίζεται για ανακύκλωση συλλέγεται σε ειδικούς κάδους συλλογής εντός των γραφείων μας και απορρίπτεται στους ειδικούς μπλε κάδους ανακύκλωσης, χωρίς ωστόσο τη δυνατότητα καταγραφής των ποσοτήτων αυτών. Εντός του 2022 έγινε ο επανασχεδιασμός της διαδικασίας ανακύκλωσης του χαρτιού, με στόχο τη μέγιστη βελτιστοποίηση αυτής και την ορθή καταγραφή των ποσοτήτων που προωθούνται για ανακύκλωση και το 2022 έγινε η επιλογή του παρόχου που θα αναλάβει ολοκληρωτικά την ανακύκλωση για όλα τα ρεύματα των ανακυκλώσιμων υλικών (πχ μπαταρίες, χαρτί, ηλεκτρικές συσκευές, γόπες από τσιγάρα, καφέ, κλπ).*
***Αφορά σε αριθμό κουτών και όχι kg*

Απόβλητα προς αποτέφρωση και αποστείρωση (t)	2020	2021	2022

Αποστείρωση	12,70	14,37	16,67
Αποτέφρωση	12,34	15,17	15,44
Σύνολο	**25,04**	**29,55**	**32,11**

Τα δεδομένα αφορούν ποσότητες που προέρχονται από την Αθηναϊκή Mediclinic και όχι από το σύνολο των Εταιρειών της INTERAMERIKAN. Τα εν λόγω απόβλητα παραλήφθηκαν από την επιχείρηση διαχείρισης "Αποτεφρωτήρας Α.Ε." και οδηγήθηκαν σε μονάδα αποτέφρωσης ή αποστείρωσης.

Κατά το έτος 2022, δεν επιβλήθηκαν στην INTERAMERIKAN χρηματικά πρόστιμα και κυρώσεις για παραβίαση της περιβαλλοντικής νομοθεσίας και των σχετικών κανονισμών.

Κοινωνία

Κοινωνία & Τοπικές Κοινότητες

Πολιτικές & Δέουσα Επιμέλεια

Ασφάλεια προϊόντων/υπηρεσιών

Στην ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ εφαρμόζουμε ένα πλαίσιο υπεύθυνων επενδυτικών πολιτικών, το οποίο καθορίζει το όραμα και την προσέγγισή μας σχετικά με τις υπεύθυνες επενδύσεις, έχοντας ως βασικό άξονα την ενσωμάτωση κοινωνικών παραγόντων στις επενδυτικές μας διεργασίες. Αυτοί οι παράγοντες αποτελούν πλέον αναπόσπαστο μέρος των επενδυτικών μας αποφάσεων, καθώς θεωρούμε ότι δύνανται να επηρεάσουν τους όποιους κινδύνους, αλλά και τις αποδόσεις που ενέχουν οι δραστηριότητές μας. Η Εταιρεία αποσκοπεί στην ολοένα και πιο έντονη ανακατεύθυνση των επενδύσεών μας προς βιώσιμες πρακτικές και στην πιο ευδιάκριτη ενσωμάτωση των αξιών των ενδιαφερόμενων μερών μέσω των επενδυτικών μας αποφάσεων, επιδρώντας θετικά τόσο στην οικονομία και την κοινωνία, όσο και στο περιβάλλον.

Κοινωνική Συνεισφορά

Για την Εταιρεία, η συνεργασία με τις τοπικές κοινωνίες αποτελεί προτεραιότητα, στο πλαίσιο της ενίσχυσης της συμβολής της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ στην ανάπτυξη της κοινωνίας. Αναγνωρίζουμε τη σημασία της ενίσχυσης του ανθρώπινου δυναμικού κάθε περιοχής όπου δραστηριοποιείται η Εταιρεία, καθώς ξέρουμε πόσο σημαντικές είναι οι επιρροές που μπορεί να έχει η Εταιρεία μας δυνητικά στην κοινωνία. Αυτό συμβαδίζει απόλυτα και με το όραμα και τις αξίες μας. Η ενίσχυση του κοινωνικού συνόλου είναι απαραίτητη για να υπάρξει σεβασμός, υπευθυνότητα και αλληλεγγύη, στοιχεία ιδανικά για τη συνύπαρξη της Εταιρείας με την κοινωνία.

Στον τομέα της Κοινωνικής Συνεισφοράς, η Εταιρεία παράλληλα με την ασφαλιστική της δραστηριότητα εφαρμόζει συστηματικά ήδη από το 2004 ένα πολυδιάστατο πρόγραμμα εταιρικής υπευθυνότητας με τίτλο "**Πράξεις Ζωής**", το οποίο αποτελεί αναπόσπαστο κομμάτι της επιχειρηματικής της στρατηγικής. Το πρόγραμμα αυτό εστιάζει σε δύο πυλώνες, την κοινωνία και το περιβάλλον με συγκεκριμένα αποτελέσματα σε ετήσια βάση και σχετική αξιολόγηση ως προς την αποτελεσματικότητά του, ώστε να προσαρμόζεται και να ανταποκρίνεται στις εκάστοτε ανάγκες της κοινωνίας στην οποία δραστηριοποιείται η Εταιρεία. Στο πλαίσιο της κοινωνικής συνεισφοράς και της αύξησης της απασχόλησης σε τοπικό επίπεδο η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ απασχολεί εργαζόμενους -κατά κανόνα σε περιοχές εκτός της Αττικής- που προέρχονται από τις τοπικές κοινωνίες.

Διαχείριση Κινδύνων

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

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

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

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

Ανθρώπινο Δυναμικό

Πολιτικές & Δέουσα Επιμέλεια

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

Πολιτικές

- ✓ Πολιτική Εκπαίδευσης
- ✓ Πολιτική Προσλήψεων
- ✓ Πολιτικής Χρήσης Εταιρικών Αυτοκινήτων
- ✓ Πολιτική Εταιρικών Κινητών Τηλεφώνων

- ✓ Πολιτική Αμοιβών και Παροχών
- ✓ Πολιτική Ασφάλειας Επισκεπτών
- ✓ Πολιτικής Μη Καπνίσματος
- ✓ Πολιτική Δανείων
- ✓ Πολιτική Ταξιδιών
- ✓ Κανονισμός Εργασίας
- ✓ Πολιτική Δέουσα Επιμέλειας/Κανονισμός Διαδικασιών & Ελέγχων
- ✓ Πολιτική Εταιρικών Πιστωτικών Καρτών
- ✓ Πολιτική για εξάλειψη της βίας και της παρενόχλησης στο χώρο εργασίας
- ✓ Πολιτικές & Οδηγίες για Information Security, Business Continuity
- ✓ Πολιτική Αποδοχής και Προσφοράς Δώρων
- ✓ Πολιτική Outsourcing
- ✓ Πολιτικές και Οδηγίες για θέματα Ασφάλειας Προσωπικών Δεδομένων
- ✓ Νέος Κανονισμός Αγορών-Προμηθειών

Διαδικασίες

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

Προσέλκυση & Επιλογή Εργαζομένων

Βασική αρχή στην INTERAMERIKAN αποτελεί η προσέλκυση και διατήρηση ταλαντούχων εργαζομένων που χαρακτηρίζονται από υψηλά επίπεδα κατάρτισης και παρακίνησης. Η Εταιρεία συνεργάζεται με ελληνικά Πανεπιστήμια, ελληνικά και ξένα κολλέγια, παρέχοντας τη δυνατότητα υλοποίησης πρακτικής άσκησης των φοιτητών εντός του Οργανισμού, η οποία στην πλειονότητα των ασκούμενων πραγματοποιείται έναντι αμοιβής. Κατά το 2022 πραγματοποιήθηκαν συνολικά **4 πρακτικές ασκήσεις / μαθητείες φοιτητών**. Η ανεύρεση των καλύτερων και ικανότερων εργαζομένων έχει σημαντικές προεκτάσεις για την ευρυθμία της κοινωνίας. Έτσι, η Εταιρεία έχει εντοπίσει ότι με τις ενέργειές της καταφέρνει να προσελκύσει ικανά άτομα για τη στελέχωσή της και να συμβάλλει στην απορρόφηση των ικανών ατόμων της κοινωνίας. Η Εταιρεία συμμετέχει ενεργά στην προσέλκυση νέων υποψηφίων μέσω της συμμετοχής της σε διάφορα events όπως, το Πανόραμα επιχειρηματικότητας, Forum Πανεπιστημίων, Career days.

Trainee Program

Για την προσέλκυση νέων στελεχών έχει θεσπιστεί στα πρότυπα της ACHMEA το “Trainee Program”. Στόχος του προγράμματος είναι η ανάδειξη των πλέον ταλαντούχων νέων και η πρόσληψή τους για τη στελέχωση της Εταιρείας. Το 2022 προσλήφθηκαν 4 νέοι εργαζόμενοι που στο πλαίσιο του traineeship τους θα αλλάξουν ομάδες και projects 3 φορές (ανά 8 μήνες) ώστε να χτίσουν τις δεξιότητές τους και να βρουν την κλίση τους. Στη συνέχεια θα απορροφηθούν σε θέσεις βάσει τριών κριτηρίων: την επιθυμία τους, τις ικανότητες / δεξιότητές τους και την ανάγκη της Εταιρείας.

Εκπαίδευση & Διαδικασία Ανατροφοδότησης και Στοχοθεσίας

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

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

Για το 2022 υλοποιήθηκε μια σειρά εκπαιδευτικών προγραμμάτων (συνολικά στις Εταιρείες του Ομίλου) μέσω e-learning αλλά και δια ζώσης, τα οποία εντάσσονται στις εξής στρατηγικές κατευθύνσεις:

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

- Βασικές Αρχές Ασφάλισης (Ελληνικό Ινστιτούτο Ασφαλιστικών Σπουδών, Ε.Ι.Α.Σ.)
- Ετήσιο πρόγραμμα Ασφαλιστικών Σπουδών (Ε.Ι.Α.Σ.)

Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ προσέφερε προγράμματα προσωπικής ανάπτυξης των υπαλλήλων της, προκειμένου να τους καταρτίσει και, ως εκ τούτου, να τους θωρακίσει για το πολυπαραγοντικό περιβάλλον του ασφαλιστικού τομέα. Έτσι, προσφέρθηκαν:

- Εσωτερικά προγράμματα κατάρτισης στην Agile methodology
- Προγράμματα εναρμόνισης με τους στόχους καινοτομίας της Εταιρείας
- Προγράμματα εκπαίδευσης εργαζομένων και διοικητικών μελών πάνω στη θέσπιση στόχων, στην αξιολόγησή τους, όπως και στη διαχείρισή τους (Analytics Center of Excellence, Awareness program,Εκπαίδευση και επιβράβευση συνεργατών, Green Office)
- Επιδότηση μεταπτυχιακών προγραμμάτων με στόχο την προσωπική αλλά και την επαγγελματική ανάπτυξη των εργαζομένων

Παράλληλα, η Εταιρεία προσφέρει επιπρόσθετα προγράμματα σε υπαλλήλους που πρόκειται να αποχωρήσουν από την Εταιρεία ή να συνταξιοδοτηθούν:

- Αποζημίωση η οποία λαμβάνει υπόψιν της τα χρόνια υπηρεσίας και την ηλικία του υπαλλήλου
- Υποστήριξη εύρεσης εργασίας (outplacement)

Νέος Τρόπος Εργασίας

Με την προοπτική της Βιώσιμης Ανάπτυξης, η Εταιρεία έχει προχωρήσει στην υλοποίηση Μετασχηματισμού για το σύνολό της. Ο Μετασχηματισμός έγινε σταδιακά σε 4 κύματα και άλλαξε την οργανωτική δομή της Εταιρίας και εισήγαγε νέους τρόπους εργασίας (Lean, Agile, Innovation Accelerator μεθοδολογία). Ήδη από το 2017 εισαγάγαμε "agile" πλαίσια εργασίας για τη διαχείριση και ανάπτυξη project με βάση τις αρχές της αυτο-οργάνωσης, της ομαδικότητας και της υπευθυνότητας. Ο νέος τρόπος εργασίας έχει ως άμεσο αποτέλεσμα η Εταιρεία να αποκτά την απαιτούμενη ευελιξία σε ένα περιβάλλον που αλλάζει ταχύτατα και να εκμεταλλεύεται αποτελεσματικά κάθε αναδυόμενη ευκαιρία. Στις ομάδες των operations, όπου θέλουμε να είμαστε πελατοκεντρικοί, γρήγοροι και αποτελεσματικοί, χρησιμοποιούμε τον Lean τρόπο εργασίας. Ταυτόχρονα, έχουμε δημιουργήσει και αξιοποιήσει τη μεθοδολογία "Accelerator" για τη δημιουργία, δοκιμή και ανάπτυξη νέων ιδεών από τους ίδιους τους εργαζομένους. Πλέον ο Μετασχηματισμός έχει ολοκληρωθεί και επηρέασε συνολικά πάνω από 1.000 εργαζόμενους. Για την ολοκλήρωση του μετασχηματισμού βοήθησαν περισσότεροι από 300 εργαζόμενοι είτε σχεδιάζοντας τις νέες δομές είτε αξιολογώντας υποψήφιους κατά την επιλογή των εργαζομένων που συμπλήρωσαν τις νέες θέσεις που δημιουργήθηκαν.

Το 2022 δημιουργήθηκε το Innovation Hub, το οποίο αποτελεί ένα πρόγραμμα καινοτομίας της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ και υποστηρίζει επιχειρηματικά σχέδια με στόχο τη δημιουργία σχέσεων συνεργασίας στην Ελλάδα και το εξωτερικό. Το πρόγραμμα έχει ως απώτερο σκοπό την υιοθέτηση νέων υπηρεσιών που θα βοηθήσουν τους ανθρώπους να ζήσουν ασφαλέστερα, περισσότερο και καλύτερα.

Ενημέρωση εργαζομένων

Για κάθε εργαζόμενο, η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ φροντίζει:

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

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

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

Συνθήκες Εργασίας & Σχέση Εταιρείας - Ανθρωπίνου Δυναμικού

Η ορθή διαχείριση του ανθρώπινου δυναμικού, υπό το πρίσμα των συνθηκών εργασίας που τους παρέχονται, αποτελεί ουσιαστικό θέμα για την ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ, καθώς δύναται να επηρεάσει τόσο τις σχέσεις της με τους εργαζομένους της, όσο και την ευρύτερη εταιρική λειτουργία της. Η παροχή άριστων συνθηκών εργασίας επιδρά άμεσα στην παραγωγικότητα του ανθρώπινου κεφαλαίου της και έμμεσα στη διασφάλιση της πορείας της Εταιρείας προς τη Βιώσιμη Ανάπτυξη.
Στη βάση αναγνώρισης της αξίας που παράγουν οι εργαζόμενοί της, η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ δεσμεύεται να παρέχει σε αυτούς πολύτιμη εργασιακή εμπειρία, άριστες συνθήκες εργασίας και επιπρόσθετες κοινωνικές παροχές, όπως δωρεάν ιατρική περίθαλψη και ασφάλιση στους ίδιους και τις οικογένειές τους.

Συλλογικές Συμβάσεις – Συνδικαλισμός

Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ αναγνωρίζει και προωθεί το δικαίωμα των εργαζομένων να συμμετέχουν σε συλλογικές διαπραγματεύσεις και συνδικαλιστικούς φορείς. Στο πλαίσιο αυτό, η επικοινωνία και η διαβούλευση της Διοίκησης με τους εργαζομένους και τους φορείς εκπροσώπησής τους είναι ιδιαίτερα σημαντικές, προς αμοιβαίο όφελος της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ και των εργαζομένων της. Για το λόγο αυτό, στην Εταιρεία εφαρμόζεται συγκεκριμένη διαδικασία εσωτερικής επικοινωνίας και η Διοίκηση συνεργάζεται και επικοινωνεί τακτικά με το Σύλλογο Εργαζομένων της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ (Σ.ΥΠ.ΙΝ.), ο οποίος έχει συσταθεί με στόχο τη διαφύλαξη και την προαγωγή των εργασιακών, οικονομικών και ασφαλιστικών συμφερόντων των εργαζομένων.

Τον Αύγουστο του 2022 υπεγράφη **νέα Επιχειρησιακή Συλλογική Σύμβαση Εργασίας 2022-2024**, στην οποία διατηρήθηκαν όλοι οι όροι της λήξασας Κλαδικής Σύμβασης Εργασίας, ως προς τα επιδόματα καθώς και τους Θεσμικούς όρους εργασίας (ωράριο, άδειες κλπ). Επιπλέον, διατηρήθηκαν στο σύνολο τους τα κλιμάκια του Βασικού Μισθού και επιπρόσθετα συμφωνήθηκε αύξηση της τάξεως του **3,5% σε όλα τα μισθολογικά κλιμάκια.**

Διαχείριση Κινδύνων

Για την ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ αποτελεί βασική μέριμνα η διασφάλιση ενός ηθικού και δίκαιου εργασιακού περιβάλλοντος, το οποίο διακρίνεται για την αξιοκρατία και την παροχή ίσων ευκαιριών σε όλους. Στο πλαίσιο αυτών αναρτώνται όλες οι ανοιχτές θέσεις εργασίας πρώτα στο Εταιρικό intranet, όπου όλοι οι εργαζόμενοι έχουν πρόσβαση, και σε περίπτωση μη κάλυψης της θέσης εσωτερικά στη συνέχεια απευθυνόμαστε στην αγορά εργασίας.

Δεσμευόμαστε να προσελκύουμε και να προσλαμβάνουμε ταλέντα με διαφορετικά υπόβαθρα. Εφαρμόζουμε πρακτικές προσλήψεων χωρίς αποκλεισμούς, συμπεριλαμβανομένων αμερόληπτων διαδικασιών πρόσληψης, ποικίλων πάνελ συνεντεύξεων και προσπάθειες προσέγγισης για την προσέγγιση κοινοτήτων που υποεκπροσωπούνται. Διασφαλίζουμε ίσες ευκαιρίες για τους νέους χωρίς εργασιακή εμπειρία, δίνοντάς τους τη δυνατότητα να γίνουν μέλος της ομάδας της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ μέσω του Trainee Program.

Η ορθή διαχείριση του ανθρώπινου δυναμικού και η δημιουργία ευνοϊκών συνθηκών εργασίας έχει μεγάλη σημασία για τη σωστή επιχειρηματική λειτουργία της. Για την υποστήριξη των συνθηκών αυτών, υιοθετήσαμε ένα μόνιμο υβριδικό και ευέλικτο τρόπο εργασίας, με στόχο την εξισορρόπηση επαγγελματικής και προσωπικής ζωής (3 ημέρες από το σπίτι και 2 ημέρες από το γραφείο με δυνατότητα επιλογής ευέλικτου ωραρίου). Οι καλές συνθήκες επιδρούν άμεσα στην παραγωγικότητα του ανθρώπινου κεφαλαίου της και τη διασφάλιση της πορείας της Εταιρείας προς τη βιωσιμότητα. Έτσι, λοιπόν, η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ επιδιώκει διαρκώς, την εξασφάλιση σύγχρονων εργασιακών συνθηκών για τη διατήρηση του καλύτερου ανθρωπίνου δυναμικού.

Η Εταιρεία αναγνωρίζει τον ενδεχόμενο κίνδυνο παραβίασης εργασιακών θεμάτων είτε μέσω των δραστηριοτήτων της είτε μέσω των δραστηριοτήτων άλλων ενδιαφερόμενων μερών της με τα οποία αλληλοεπιδρά. Πιθανή εμφάνιση περιστατικών παραβίασης των εργασιακών δικαιωμάτων θα επέφερε αρνητικές επιδράσεις τόσο σε χρηματοοικονομικό επίπεδο (π.χ. καταβολή αποζημιώσεων, επιβολή κυρώσεων), όσο και σε λειτουργικό (π.χ. απώλεια ταλέντου και ανθρωπίνων πόρων). Για την αποφυγή της παραβίασης εργασιακών θεμάτων, διενεργούμε σε ετήσια βάσει Έρευνα Γνώμης Προσωπικού, αναλύουμε τα αποτελέσματα και σχεδιάζουμε βελτιωτικές ενέργειες.

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

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

Σεβασμός Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων

Πολιτικές & Δέουσα Επιμέλεια

Δίκαιη μεταχείριση

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

Η Εταιρεία σέβεται και υποστηρίζει τα διεθνώς διακηρυγμένα ανθρώπινα δικαιώματα και εφαρμόζει απαρέγκλιτα την εθνική και ευρωπαϊκή νομοθεσία, ενώ έχει προσυπογράψει τη ***Διακήρυξη για τη Διαφορετικότητα*** σε μία προσπάθεια για την ακόμη μεγαλύτερη διάχυση της ανάγκης προάσπισης των ανθρώπινων δικαιωμάτων. Στο πλαίσιο αυτό, η Εταιρεία αντιτίθεται σε κάθε μορφής παιδική ή εξαναγκασμένη/υποχρεωτική εργασία και λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα για την καταπολέμησή τους.

Επίσης, διασφαλίζει ότι μέσω των συμβάσεων εργασίας τηρούνται τα ανθρώπινα δικαιώματα και η ισχύουσα νομοθεσία σχετικά με την εργασία και τις εργασιακές σχέσεις, πρεσβεύει την εξάλειψη των διακρίσεων κατά την πρόσληψη και την απασχόληση και φροντίζει για την ορθή σχετική ενημέρωση, τόσο των νεοπροσληφθέντων όσο και όλων των εργαζομένων γενικότερα.

Ίσες Ευκαιρίες

Η συμπεριφορά και η απόδοση στην εργασία αποτελούν τα βασικότερα κριτήρια για την ανταμοιβή των εργαζομένων. Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ παρέχει παρόμοια αμοιβή για όμοιες θέσεις εργασίας, ανεξαρτήτως φύλου. Στην ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ η ανταμοιβή παρέχεται ανάλογα με την αξία του κάθε ρόλου μέσα στην Εταιρεία και έχει σκοπό να καλλιεργήσει και να υιοθετήσει ένα σύστημα που θα επιβραβεύει την δημιουργικότητα, την επίτευξη υψηλής απόδοσης, τόσο σε ατομικό όσο και σε ομαδικό επίπεδο. Αυτό πρακτικά σημαίνει ότι άνθρωποι που κατέχουν ρόλους ίσης αξίας, ανταμείβονται εντός του ίδιου καθορισμένου μισθολογικού εύρους, ανεξαρτήτως προσωπικών χαρακτηριστικών, όπως φύλο, εθνικότητα, ηλικία. Η Εταιρεία προσφέρει ίσες ευκαιρίες στο σύνολο των εργαζομένων της παρέχοντας σε όλους δυνατότητες επαγγελματικής κατάρτισης και προοπτικών εξέλιξης, διαθέτοντας απρόσκοπτα τους πόρους που απαιτούνται για την εξυπηρέτηση των σκοπών αυτών.

Σαφής υποστήριξη των διεθνών επιταγών για τα ανθρώπινα δικαιώματα

Η Εταιρεία σέβεται και υποστηρίζει τα διεθνώς διακηρυγμένα ανθρώπινα δικαιώματα και εφαρμόζει απαρέγκλιτα την εθνική και ευρωπαϊκή νομοθεσία, ενώ έχει προσυπογράψει τη **Διακήρυξη για τη Διαφορετικότητα**, σε μία προσπάθεια για την ακόμη μεγαλύτερη διάχυση της ανάγκης προάσπισης των ανθρώπινων δικαιωμάτων. Επίσης, η Εταιρεία διασφαλίζει ότι μέσω των συμβάσεων εργασίας τηρούνται τα ανθρώπινα δικαιώματα και η ισχύουσα νομοθεσία σχετικά με την εργασία και τις εργασιακές σχέσεις, πρεσβεύει την εξάλειψη των διακρίσεων κατά την πρόσληψη και την απασχόληση και φροντίζει για την ορθή σχετική ενημέρωση, τόσο των νεοπροσληφθέντων όσο και όλων των εργαζομένων γενικότερα.

Διαχείριση Κινδύνων

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

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

Με τη νέα οργανωτική δομή και τον νέο τρόπο εργασίας, συμμετέχουν όλο και περισσότεροι εργαζόμενοι στις αποφάσεις της Εταιρείας, πράγμα το οποίο καλλιεργεί κλίμα δικαιοσύνης και ίσων ευκαιριών. Με την ολοκλήρωση του μετασχηματισμού, η Εταιρεία συνεχίζει να δίνει ευκαιρίες στους εργαζομένους.

Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ αναγνωρίζει ότι ο κίνδυνος για την εμφάνιση περιστατικού παραβίασης των ανθρωπίνων δικαιωμάτων υπάρχει τόσο εντός της Εταιρείας, όσο και εκτός αυτής στους συνεργάτες και τους προμηθευτές της και δύναται να συνδεθεί με τις δραστηριότητες της. Η υπεύθυνη στάση και λειτουργία της Εταιρείας αναφορικά με τα ανθρώπινα δικαιώματα στην εργασία, διασφαλίζει επιπλέον την πορεία της προς τη Βιώσιμη Ανάπτυξη. Επίσης, η Εταιρεία έχει αναγνωρίσει τον κίνδυνο παραβίασης του ιδιωτικού απορρήτου των εργαζομένων και άλλων ενδιαφερόμενων μερών και για αυτό το λόγο έχει αναπτύξει τις πολιτικές «Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων» και «Ασφάλειας Πληροφοριών».

Κοινωνικοί Δείκτες (KPIs)

Αποτελέσματα πολιτικών & KPIs

Κοινωνία & Τοπικές Κοινότητες

Ο προϋπολογισμός για την εφαρμογή των κοινωνικών πρωτοβουλιών προκύπτει από:

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

Η οικονομική αξία που παράγεται και διανέμεται από τις δραστηριότητες της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ, άμεσα ή έμμεσα αποτελεί το μετρήσιμο Κοινωνικό Προϊόν της το οποίο έφτασε τα **194,5 εκ. ευρώ** για το έτος 2022. Η θετική συνεισφορά στην Ελληνική οικονομία είναι το στοιχείο εκείνο που διασφαλίζει περαιτέρω την άδεια λειτουργίας και τη Βιώσιμη Ανάπτυξη της Εταιρείας στο μέλλον.

Κατά το έτος 2022:

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

Ανθρώπινο Δυναμικό

Εκπαίδευση εργαζομένων

Εκπαίδευση	2020	2021	2022
Συνολικές ώρες εκπαίδευσης	12.157	12.926	13.871
Μ.Ο. ωρών εκπαίδευσης στελεχών	29,69	31,28	21,15
Μ.Ο. ωρών εκπαίδευσης εργαζομένων	24,51	22,36	22,59
Αριθμός εργαζομένων που εκπαιδεύτηκε	487	564	619

Το 2022 δεν γνωστοποιήθηκαν στην Εταιρεία περιστατικά διακρίσεων ή παρενοχλήσεις οποιασδήποτε μορφής. Επίσης, η Εταιρεία παρείχε ευκαιρίες εκπαίδευσης και ανέλιξης στο ανθρώπινο δυναμικό της, ανεξαρτήτως φύλου, ηλικίας κ.λπ.

Αμοιβές με βάση τις Σ.Σ.Ε.

	2020	2021	2022
Επί των Σ.Σ.Ε	35%	90%	38%
Άνω των Σ.Σ.Ε	65%	10%	62%

Για το 2022, το **62% του συνόλου των εργαζομένων** έλαβε αμοιβές υψηλότερες των ελάχιστων προβλεπόμενων ορίων από τις συλλογικές συμβάσεις εργασίας, και το **100% των εργαζομένων** και για τα τρία έτη υπαγόταν σε συλλογικές συμβάσεις εργασίας.

Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ έχει θεσπίσει πολιτικές αποδοχών για να διασφαλιστεί η πρόσληψη, παρακίνηση και διατήρηση του ανώτατου μέλους του οργάνου διακυβέρνησης, των ανώτερων στελεχών και άλλων εργαζομένων. Οι πολιτικές αποδοχών υποστηρίζουν περαιτέρω τη στρατηγική και τη συμβολή του οργανισμού στη βιώσιμη ανάπτυξη και ευθυγραμμίζονται με τα συμφέροντα των ενδιαφερομένων μερών. Επίσης, το **ποσοστό των γυναικών** που κατέχει θέσεις ευθύνης ανέρχεται σε **43,3%** για το 2022.

Εργαζόμενοι	2020	2021	2022
Σύνολο	1161	1161	1219
Ανά φύλο			
Άνδρες	614	604	618
Γυναίκες	547	557	601

Εργαζόμενοι αορίστου χρόνου	2020	2021	2022
Σύνολο	**1148**	**1149**	**1208**
Ανά φύλο			
Άνδρες	612	599	613
Γυναίκες	536	550	595
Εργαζόμενοι ορισμένου χρόνου	**2020**	**2021**	**2022**
Σύνολο	**13**	**12**	**11**
Ανά φύλο			
Άνδρες	2	5	5
Γυναίκες	11	7	6
Εργαζόμενοι πλήρους απασχόλησης	**2020**	**2021**	**2022**
Σύνολο	**1133**	**1113**	**1182**
Ανά φύλο			
Άνδρες	595	578	598
Γυναίκες	538	535	584
Εργαζόμενοι μερικής απασχόλησης	**2020**	**2021**	**2022**
Σύνολο	**28**	**48**	**37**
Ανά φύλο			
Άνδρες	19	26	20
Γυναίκες	9	22	17
Εξωτερικοί συνεργάτες - τρίτοι	**2020**	**2021**	**2022**
Σύνολο	**214**	**203**	**213**

Πρόσθετες Παροχές στους Εργαζομένους

Η Εταιρεία παρέχει στους εργαζομένους της ομαδική ασφαλιστική κάλυψη Ζωής και Υγείας (Βασικό και Συμπληρωματικό πρόγραμμα), το οποίο περιλαμβάνει: *ασφάλιση ζωής, μόνιμης ολικής ανικανότητας, κάλυψη ιατροφαρμακευτικών δαπανών, ιατρικών επισκέψεων, διαγνωστικών εξετάσεων, παροχές μητρότητας και νοσοκομειακή περίθαλψη*. Επίσης, παρέχει τα ακόλουθα προγράμματα ασφάλισης:

- ✓ Πρόγραμμα άμεσης ιατρικής βοήθειας
- ✓ Ασφάλιση νομικής προστασίας οικογένειας
- ✓ Μειωμένα ασφάλιστρα κάλυψης αυτοκινήτου
- ✓ Εθελοντικό αποταμιευτικό πρόγραμμα
- ✓ Δυνατότητα ασφάλισης στο Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης (Τ.Ε.Α.) Εργαζομένων της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ
- ✓ Επίδομα βρεφονηπιακού σταθμού (αφορά μόνο στους ασφαλιστικούς εργαζομένους)
- ✓ Προσωπικά δάνεια με μειωμένο επιτόκιο δανεισμού και διάρκεια της εξόφλησης μέχρι και 30 μήνες
- ✓ Εκπτώσεις σε εταιρικά προϊόντα και υπηρεσίες
- ✓ Ευέλικτα ωράρια εργασίας
- ✓ Δυνατότητα εξ ‘αποστάσεως εργασίας
- ✓ Ευελιξία στην κατανομή του 8ώρου εργασίας εντός της ημέρας
- ✓ Παροχή ηλεκτρονικού εξοπλισμού για υποστήριξη της εξ αποστάσεως εργασίας
- ✓ Ιατρείο και χώρο εστίασης (σε 2 κτήρια) εντός της Εταιρείας
- ✓ Ψυχαγωγικές εκδηλώσεις και δώρα για τα παιδιά των εργαζομένων
- ✓ Δωρεά διατακτικών/voucher/ticket restaurants 1-2 φορές ανά έτος
- ✓ Επιπλέον ημέρες αδείας για όλο το προσωπικό κατά τη διάρκεια των εορτών (Χριστούγεννα & Πάσχα)

Επισημαίνεται ότι δεν γίνεται κανενός είδους διάκριση βάσει του τύπου απασχόλησης και του είδους της σύμβασης εργασίας των εργαζομένων, όσον αφορά στις ανωτέρω πρόσθετες παροχές, οι οποίες ισχύουν για όλους τους απασχολούμενους από την Εταιρεία (εκτός εάν επισημαίνεται διαφορετικά). Εξαίρεση αποτελεί η παροχή σχετικά με το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης (Τ.Ε.Α.) της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ, η οποία περιγράφεται ακολούθως και αφορά σε συγκεκριμένο αριθμό εργαζομένων.

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

Ενέργειες Προληπτικής Ιατρικής και Ενημέρωσης Εργαζομένων

Η Εταιρεία οργανώνει τακτικά δράσεις, με στόχο τη σχετική ενημέρωση και ευαισθητοποίηση των εργαζομένων της για τη φροντίδα της υγείας και την πρόληψη σε ποικίλους τομείς.

Ατυχήματα κατά την εργασία (Όμιλος)

Ατυχήματα κατά την εργασία	2020	2021	2022
Συνολικά ατυχήματα	0	8	9
Ημέρες απουσίας συνολικά	0	145	211

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

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

Το Τ.Ε.Α. ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ -που ιδρύθηκε το 2010- αποτελεί πρότυπο συμπληρωματικής σύνταξης των εργαζομένων και είναι ένα από τα 27 ομοειδή Επαγγελματικά Ταμεία προαιρετικής ασφάλισης (υφίστανται και άλλα 4 ταμεία υποχρεωτικής). Στο τέλος του 2022, αριθμούσε **1.329 μέλη** και τα αποθεματικά για τον κλάδο εφ' άπαξ καταβολών σύνταξης έφθαναν τα **24,14 εκατομμύρια ευρώ**.

Οι επενδύσεις αποταμίευσης των μελών πραγματοποιούνται μέσω του ευέλικτου Αμοιβαίου Κεφαλαίου "Τ.Ε.Α. ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ Global Balanced Fund of Funds". Η μέση απόδοση του αποταμιευμένου κεφαλαίου για τα μέλη του Ταμείου κατά το 2022 ήταν **-10,98%.** Το Τ.Ε.Α. από την έναρξη της λειτουργίας του έως και 31/12/2022 έχει καταβάλει 227 εφάπαξ συνολικού ποσού **5.459.043 ευρώ**.

Προσλήψεις-Αποχωρήσεις (Όμιλος)

Προσλήψεις	2020	2021	2022
Σύνολο	**91**	**103**	**154**
Ανά φύλο			
Άνδρες	37	48	73
Γυναίκες	54	55	81
Αποχωρήσεις	**2020**	**2021**	**2022**
Σύνολο	**77**	**123**	**96**
Ανά φύλο			
Άνδρες	45	60	59
Γυναίκες	32	63	37

Σεβασμός Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων

Το 2022 δεν γνωστοποιήθηκαν στην Εταιρεία:

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

Διακυβέρνηση

Καταπολέμηση Διαφθοράς & Δωροδοκίας

Πολιτικές & Δέουσα Επιμέλεια

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

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

Πιστοποιήσεις ISO συστημάτων

- ✓ Σύστημα Διαχείρισης Ενέργειας (ISO 5001)
- ✓ Σύστημα Επιχειρησιακής Συνέχειας (ISO 22301:2012)
- ✓ Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου - Κανονιστική Συμμόρφωση

Κώδικας Ηθικής & Δεοντολογίας

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

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

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

Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου - Κανονιστική Συμμόρφωση

Ο Εσωτερικός Έλεγχος είναι μία μόνιμη, ανεξάρτητη λειτουργία που παρέχει πρόσθετη διαβεβαίωση προς το Διοικητικό Συμβούλιο, την Επιτροπή Ελέγχου και Κινδύνων, και, κατά συνέπεια, προς την Ανώτερη Διοίκηση της INTERAMERIKAN, αναφορικά με το σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου. Επιπλέον, διασφαλίζει την αποτελεσματικότητα, την αποδοτικότητα και τη συμμόρφωση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, ενώ έχει ενεργό προληπτικό ρόλο στην ανίχνευση και τη σηματοδότηση των κινδύνων.
Ο Εσωτερικός Έλεγχος είναι ανεξάρτητος εντός της INTERAMERIKAN, καθώς ο επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου αναφέρεται -και είναι εξουσιοδοτημένος να επικοινωνεί απευθείας- στον Πρόεδρο της Επιτροπής Ελέγχου και Κινδύνων, το Διοικητικό Συμβούλιο της INTERAMERIKAN και, ταυτόχρονα, διαθέτει λειτουργική γραμμή σύνδεσης με τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου της ACHMEA. Σε αυτό το πλαίσιο, ο επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου είναι ελεύθερος να κοινοποιεί όλες τις διαπιστώσεις και απόψεις του, χωρίς επιφυλάξεις και παρεμβάσεις.
Ο Εσωτερικός Έλεγχος ορίζεται στο καταστατικό του, το οποίο επανεξετάζεται ετησίως. Σε αυτό περιγράφονται η αποστολή, η λειτουργία, η ανεξαρτησία, η αντικειμενικότητα και η επαγγελματική επάρκεια του Εσωτερικού Ελέγχου, καθώς και το πεδίο εφαρμογής, οι αρχές και οι αρμοδιότητές του. Το καταστατικό περιλαμβάνει, επίσης, τον ισχύοντα Κώδικα Δεοντολογίας και Επιχειρηματικής Συμπεριφοράς της INTERAMERIKAN, τη σχέση με τους εξωτερικούς

φορείς, καθώς και τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα για την επαγγελματική πρακτική του Εσωτερικού Ελέγχου και τις απαιτήσεις από τους εξωτερικούς ρυθμιστές για τη λειτουργία του. Ο Εσωτερικός Έλεγχος της Εταιρείας ακολουθεί το Πλαίσιο Επαγγελματικής Εφαρμογής (IPPF) Εσωτερικού Ελέγχου του Διεθνούς Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών (IIA). Για τη διενέργεια ελέγχων, έχει πιστοποιηθεί σύμφωνα με τα πρότυπα του Διεθνούς Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών. Οι έλεγχοι που διενεργούνται από τον Εσωτερικό Έλεγχο - σε συμφωνία με τις κατευθυντήριες γραμμές που περιλαμβάνονται στο καταστατικό λειτουργίας του - είναι οι: λειτουργικοί έλεγχοι, έλεγχοι πληροφοριακών συστημάτων, χρηματοοικονομικοί έλεγχοι, έλεγχοι συμμόρφωσης, έλεγχοι έργων, ειδικοί έλεγχοι.
Ένα σύστημα εσωτερικών ελέγχων χρησιμοποιείται για τη συστηματική παρακολούθηση βασικών κινδύνων και ελέγχων σε όλο τον Οργανισμό. Αναφορές γίνονται και σε άλλα πλαίσια, όπως η ασφάλεια των πληροφοριών και η Φερεγγυότητα. Εκτός από τις δραστηριότητες της Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου (βλ. κατωτέρω), βασικό στοιχείο του συστήματος είναι η εκτέλεση ενός πλαισίου ελέγχων από τη Διαχείριση Κινδύνων και την Κανονιστική Συμμόρφωση, βασισμένων στην αξιολόγηση του κινδύνου, στις δραστηριότητες των επιχειρησιακών μονάδων της Εταιρείας (Controlling Working Framework). Τα αποτελέσματα των ελέγχων παρουσιάζονται σε τριμηνιαία βάση στην Επιτροπή Ελέγχου & Κινδύνων (ARC)/Δ.Σ.

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

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

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

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

Ασφάλειας, Υπεύθυνο Συμμόρφωσης κατά του Ξεπλύματος χρήματος και την χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, σε περίπτωση που διορίζεται διαφορετικό πρόσωπο, Τμήμα Εσωτερικού Ελέγχου της ACHMEA, Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων και Κανονιστικής Συμμόρφωσης της ACHMEA.

Κατά το 2022, η λειτουργία Κανονιστικής εφάρμοσε το πρόγραμμά της εστιάζοντας στη συμμόρφωση με τη νέα νομοθεσία, την επικοινωνία με εποπτικές αρχές και συντονισμό για την ανταπόκριση στα σχετικά αιτήματα, εκπαίδευση του προσωπικού σε θέματα επιχειρηματικής ακεραιότητας, εκπόνηση της Συστηματικής Ανάλυσης Κινδύνου Ακεραιότητας Περαιτέρω, εκτέλεσε το πλαίσιο ελέγχων με έμφαση στις θεματικές ενότητες της Προστασίας Πελατών, Επιχειρηματικής Ακεραιότητας, Δέουσας Επιμέλειας σχετικά με τον πελάτη και τρίτα μέρη, Προστασίας Ανταγωνισμού, Προστασίας Αγοράς, Διαχείρισης Αιτιάσεων. Τα καθήκοντα που αφορούν στη θεματική ενότητα Προστασίας Δεδομένων εντάσσονται στις αρμοδιότητες της Υπευθύνου Προστασίας Δεδομένων (DPO) και εκτελέστηκαν σύμφωνα με τη σχετική πολιτική, το πρόγραμμα, και το πλαίσιο ελέγχων.

Αξίζει να σημειωθεί ότι κατά το 2022 το πρόγραμμα εκτελέστηκε χωρίς ουσιώδης αποκλίσεις και η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ δεν αντιμετώπισε σημαντικά προβλήματα συμμόρφωσης.

Πρόληψη & Καταπολέμηση της Διαφθοράς

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

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

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

Εκπαίδευση κατά της Διαφθοράς

Για την εκπαίδευση κατά της διαφθοράς, για το έτος 2022, επισημαίνονται τα ακόλουθα:

- ✓ Η συμμετοχή στελεχών της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ στα webinars του "Business Integrity Forum" που οργάνωσε η "Διεθνής Διαφάνεια – Ελλάς".
- ✓ Εκπαιδεύσεις στο front-office προσωπικό της 1ης γραμμής άμυνας (business) για την καταπολέμηση Ξεπλύματος Χρήματος και Χρηματοδότησης Τρομοκρατίας και την εφαρμογή των Διεθνών Καταλόγων Κυρώσεων.
- ✓ Εκπαιδευτικό πρόγραμμα της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης στο προσωπικό της 1ης γραμμής άμυνας που συμμετέχει στην εκτέλεση του πλαισίου ελέγχων (controlling framework) σε θέματα Επιχειρηματικής Ηθικής και Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Πρόληψη & Καταπολέμηση της Απάτης

Η πολιτική Ακεραιότητας και Καταπολέμησης της Απάτης συντάχθηκε από την ACHMEA, προκειμένου η μητρική και η θυγατρική Εταιρεία να συμμορφωθούν με τη διεθνή νομοθεσία και με βέλτιστες πρακτικές σχετικά με την επιχειρηματική ακεραιότητα, η οποία έχει αυστηροποιηθεί μετά τη χρηματοπιστωτική κρίση. Η Διοίκηση της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ υιοθέτησε πλήρως τις πρωτοβουλίες, όσον αφορά στην εφαρμογή της πολιτικής. **Η εφαρμογή της υποστηρίζει τον στόχο να επιτύχει η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ βελτίωση επιδόσεων στους σχετικούς δείκτες Εταιρικής Υπευθυνότητας και Βιώσιμης Ανάπτυξης και να επιδείξει στιβαρή Εταιρική Διακυβέρνηση, στο πλαίσιο της εφαρμογής της Φερεγγυότητας ΙΙ.** Οι κατηγορίες κινδύνων που αναγνωρίζονται στην εν λόγω πολιτική είναι οι ακόλουθες:

- Ξέπλυμα Χρήματος / Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας
- Παραβίαση Κανόνων Επιβολής Διεθνών Κυρώσεων
- Διαφθορά (Δωροδοκία, Σύγκρουση Συμφερόντων)
- Απάτη Εσωτερική και Εξωτερική
- Φοροδιαφυγή / Χειραγώγηση της Αγοράς
- Ασφάλεια Πληροφοριακών Συστημάτων
- Παραβίαση Προσωπικών Δεδομένων
- Κοινωνικά μη αποδεκτή συμπεριφορά (Εφαρμογή Κώδικα Δεοντολογίας και Ηθικής)
- Συμβάντα.

Η **μηδενική ανοχή** στην απάτη και τη διαφθορά αποτελεί βασικό άξονα της συγκεκριμένης πολιτικής.

Πολιτική Αναφοράς Συμβάντων Απάτης

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

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

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

Κατηγορίες Συμβάντων

Κάθε συμβάν, μετά την καταγραφή του, ελέγχεται για την ακρίβεια και την ορθότητα των αναφερομένων. Για τη διερεύνηση και τον έλεγχο του συμβάντος, ανάλογα ποιον τομέα αφορά, εμπλέκονται στελέχη από τις Διευθύνσεις Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Εσωτερικού Ελέγχου, Ανθρωπίνου Δυναμικού, Νομικής Υπηρεσίας, καθώς και οποιασδήποτε άλλης Διεύθυνσης, εφ' όσον αυτό απαιτηθεί. Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης αναφέρει, σε τριμηνιαία βάση, όλα τα καταγεγραμμένα συμβάντα στην Επιτροπή Ελέγχου, στο Διοικητικό Συμβούλιο, καθώς και στη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης της ACHMEA, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην Πολιτική Αναφοράς Συμβάντων. Η Πολιτική αποτελεί αντικείμενο εκπαίδευσης του ανθρώπινου δυναμικού, τόσο από τη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης όσο και από τη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων.

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

Η λειτουργία της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ είναι πλήρως εναρμονισμένη με τα κριτήρια και τις απαιτήσεις του διεθνούς, ευρωπαϊκού και εθνικού ρυθμιστικού πλαισίου για την πρόληψη και καταστολή της διενέργειας συναλλαγών που συνδέονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές/παράνομες δραστηριότητες ή/και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Προκειμένου τέτοιες συναλλαγές να αποτρέπονται, το Δ.Σ. με απόφασή του, ήδη από το 2008, έχει εγκρίνει και υποβάλει στην αρμόδια εποπτεύουσα αρχή, αντίγραφο του "Εσωτερικού Κανονισμού Ελέγχου και Επικοινωνίας" σε σχέση με τα παραπάνω (Anti-Money Laundering Policy). Η σχετική Πολιτική και ο Κανονισμός Διαδικασιών και Ελέγχων αναθεωρήθηκαν τον Νοέμβριο του έτους 2021.

Πιστοποίηση κατά ISO του Συστήματος Επιχειρησιακής Συνέχειας

Ο οργανισμός στο σύνολό του (Εταιρείες ασφαλίσεων Ζωής, Γενικών και Βοηθείας) επιθεωρήθηκε και πιστοποιήθηκε σύμφωνα με το διεθνές πρότυπο ISO 22301/2019 για το Σύστημα Διαχείρισης Επιχειρησιακής Συνέχειας. Το Σύστημα είναι ολιστικό και χαρακτηρίζεται από ένα πλαίσιο για την ενίσχυση της ανθεκτικότητας του οργανισμού, μία γενική μεθοδολογία προετοιμασίας για γεγονότα διακοπής της επιχειρηματικής δραστηριότητας και έναν οδηγό για τη δόμηση και διατήρηση σχεδίων για την προσαρμογή των λειτουργιών σε έκτακτες συνθήκες.

Η εφαρμογή του Συστήματος συνδέει μεταξύ τους τις επιχειρησιακές δραστηριότητες και την τεχνολογία της πληροφορικής και της επικοινωνίας. Αποτελεί μέρος της Διαχείρισης Κινδύνων της Εταιρείας, με γνώμονα την

αποδοτικότητα του και τη βελτιστοποίηση της αποτελεσματικότητας για την Εταιρεία. Τον Ιούνιο του 2022 πραγματοποιήθηκε από το τμήμα Internal Audit, έλεγχος στη διαδικασία ελέγχου των πλάνων (DRP, BCP).

Πολιτική Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων

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

Η INTERAMERIKAN σύμφωνα με την κουλτούρα της ακολουθεί συνεχή και δυναμική πορεία συμμόρφωσης που διασφαλίζει την ικανοποίηση των απαιτήσεων του Κανονισμού και προστατεύει τη φήμη της από πιθανά περιστατικά παραβίασης της ασφάλειας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα. Διαθέτει έναν εναλλακτικό τρόπο οργάνωσης και λειτουργίας της επιχείρησης που θέτει στο επίκεντρο τη διαφύλαξη των προσωπικών δεδομένων. Ο Υπεύθυνος Προστασίας Δεδομένων (DPO) είναι ένας ανεξάρτητος ρόλος της επιχείρησης, αρμόδιος για την επίβλεψη της στρατηγικής και την εφαρμογή της προστασίας των δεδομένων, προκειμένου να διασφαλιστεί η συμμόρφωση της επιχείρησης με τις απαιτήσεις του GDPR. Στα πλαίσια αυτά, υιοθετούνται διαδικασίες και πολιτικές που αναθεωρούνται τακτικά, όπως:

- Εκπόνηση πολιτικών και διαδικασιών και επικαιροποίηση σε τακτικά χρονικά διαστήματα
- Συμμόρφωση και εφαρμογή του Κώδικα Δεοντολογίας για την προστασία των προσωπικών δεδομένων των Ασφαλιστικών Εταιριών
- Συνεχής επικαιροποίηση όλων των εντύπων του Ομίλου INTERAMERIKAN για τη συμμόρφωση με τον Κανονισμό, την ελληνική νομοθεσία και τις Οδηγίες και Αποφάσεις της ΑΠΔΠΧ και των Ευρωπαϊκών οργάνων
- Τακτικός έλεγχος όλων των websites ανά εταιρεία και διαρκής επικαιροποίηση της Ενημέρωσης του Υποκειμένου για την επεξεργασία των προσωπικών δεδομένων του ανά Εταιρεία, ασφαλιστικό προϊόν και παρεχόμενη υπηρεσία
- Διαρκής έλεγχος και επικαιροποίηση του Αρχείου Δραστηριοτήτων της INTERAMERIKAN
- Κατά περίπτωση εκπόνηση Μελετών Εκτίμησης Αντικτύπου σε καινοτόμα προϊόντα και υπηρεσίες
- Τακτική ενημέρωση και εκπαίδευση του προσωπικού των εταιρειών για θέματα ορθής διαχείρισης προσωπικών δεδομένων

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

Διαχείριση Κινδύνων

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

Πιθανή εμφάνιση τέτοιων περιστατικών δύναται να επιφέρει αρνητικές επιδράσεις στην INTERAMERIKAN, τόσο σε χρηματοοικονομικό επίπεδο (π.χ. επιβολή προστίμων), σε λειτουργικό επίπεδο (π.χ. διακοπή εργασιών), όσο και σε επίπεδο απομείωσης της φήμης και της αξιοπιστίας της Εταιρείας και διατάραξης της σχέσης της με τις διάφορες ομάδες ενδιαφερομένων μερών με τις οποίες αλληλοεπιδρά. Όλοι οι εργαζόμενοι οφείλουν να συμμορφώνονται πλήρως με τους ισχύοντες νόμους και τους εσωτερικούς κανονισμούς. Στόχος της Εταιρείας είναι η ενίσχυση και η βελτίωση των διαδικασιών πρόληψης και καταπολέμησης δυνητικών κινδύνων διαφθοράς, η συμμόρφωση με τη σχετική νομοθεσία και η εντατικοποίηση των σχετικών ελέγχων.

Θεσμικό πλαίσιο Solvency II

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

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

Φερεγγυότητα και αναλογιστική λειτουργία

Οι βασικοί στόχοι του θεσμικού πλαισίου Solvency II είναι:

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

Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ διαθέτει αναλογιστική λειτουργία με ευθύνη να:

- Συντονίζει και επιβλέπει τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων
- Εκφράζει άποψη επί της συνολικής πολιτικής ανάληψης ασφαλιστικών κινδύνων, αντασφαλιστικής πολιτικής και συμβάσεων
- Συμβάλλει στην αποτελεσματική εφαρμογή του συστήματος Διαχείρισης Κινδύνων, κυρίως όσον αφορά στον υπολογισμό των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων Φερεγγυότητας (SCR), τις Ελάχιστες Κεφαλαιακές Απαιτήσεις (MCR) και την Ίδια Αξιολόγηση Κινδύνου και Φερεγγυότητας (ORSA)

Στην ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ, η Αναλογιστική Λειτουργία έχει ανατεθεί εξωτερικά στον Διευθυντή Διεθνών Ασφαλιστικών Κινδύνων του μετόχου. Η εν λόγω ανάθεση δεσμεύεται από μία νομική συμφωνία για το επίπεδο υπηρεσιών, η οποία ορίζει τα καθήκοντα και τις ευθύνες των δύο μερών.

Μερικό Εσωτερικό Μοντέλο

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

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

Εφοδιαστική Αλυσίδα

Πολιτικές & Δέουσα Επιμέλεια

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

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

- Βελτιστοποίηση του επιπέδου εξυπηρέτησης εσωτερικών πελατών της Εταιρείας, σε συνδυασμό με την αποτελεσματική διαχείριση του εκάστοτε σχετικού προϋπολογισμού
- Τήρηση όλων των όρων διαφάνειας, ακεραιότητας, κανονιστικής συμμόρφωσης και επιχειρησιακής συνέχειας του κάθε Τμήματος ή Εταιρείας

- Τήρηση του Κώδικα Δεοντολογίας Προμηθευτών της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ, όπως αυτός αναλυτικά περιγράφεται στον εταιρικό ιστότοπο (https://www.interamerican.gr/oroi-xrhshs/kwdikas-deontologias-promitheutwn)
- Ισότιμη διαχείριση των προμηθευτών που συμμετέχουν στις διαδικασίες της Εταιρείας, με στόχο τη δημιουργία μακροπρόθεσμων στρατηγικών συνεργασιών, όπου αυτό κρίνεται απαραίτητο. Η ισότιμη πρόσβαση και διαχείριση των προμηθευτών, η οποία διασφαλίζεται κατά τις διαδικασίες αγορών και προμηθειών, αποτελεί μείζονος σημασίας παράμετρο, ώστε να αναπτυχθεί ένα υγιές κλίμα συνεργασίας μεταξύ των Εταιρειών και εγκεκριμένων προμηθευτών. Οι συνεργασίες αυτές μπορούν να έχουν είτε τη μορφή μακροπρόθεσμης συνεργασίας σε περιπτώσεις όπου ενέχουν λόγοι, π.χ. επιχειρησιακής συνέχειας, ή περιστασιακών συνεργασιών για αγορές ειδών-υπηρεσιών των Εταιρειών της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ.

Αρμοδιότητες επιτροπής αγορών και προμηθειών

Η επιτροπή αγορών και προμηθειών της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ αποτελεί εκτελεστικό ανεξάρτητο όργανο της Εταιρείας. Απαρτίζεται από ένα μέλος της εκτελεστικής επιτροπής, τέσσερα τακτικά μέλη εκλεγμένα από την εκτελεστική επιτροπή και έναν δικηγόρο διορισμένο από την εκτελεστική επιτροπή, χωρίς δικαίωμα ψήφου. Βάσει του σχετικού εσωτερικού κανονισμού, η επιτροπή έχει εξουσιοδοτηθεί να λαμβάνει όλα τα απαραίτητα στοιχεία που απαιτούνται για την εξέταση ζητημάτων αγοράς υλικών-υπηρεσιών των εταιρειών της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ με κόστος πάνω από 15.000 ευρώ και είτε να γνωμοδοτεί επί αυτών, είτε να προωθεί τις εμπεριστατωμένες προτάσεις της στα ανώτερα εκτελεστικά όργανα της εταιρείας.

Κανονισμός αγορών και προμηθειών

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

Πολιτική εξωτερικής ανάθεσης

Τον Ιανουάριο του 2020, εγκρίθηκε και τέθηκε σε ισχύ η πολιτική εξωτερικής ανάθεσης της ACHMEA. Παράλληλα, επικαιροποιήθηκε ο κανονισμός αγορών ο οποίος περιλαμβάνει την ενσωμάτωση των διατάξεων της πολιτικής εξωτερικής ανάθεσης.

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

Η πολιτική εξωτερικής ανάθεσης, τα βοηθητικά πρότυπα, καθώς και ο πίνακας αρμοδιοτήτων RACI, που αφορά σε όλα τα βήματα της διαδικασίας, βρίσκονται αναρτημένα στον εσωτερικό ιστότοπο της Εταιρείας και είναι προσβάσιμα από όλους τους υπαλλήλους.

Επιλογή προμηθευτών

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

1. **Προμήθειες χωρίς διαγωνισμό**: Η διαδικασία αυτή πραγματοποιείται σε αγορές ειδών ή υπηρεσιών για τις οποίες το εκτιμώμενο κόστος είναι μικρότερο από 15.000 ευρώ. Σε αυτές τις περιπτώσεις, η διαδικασία προϋποθέτει τη λήψη ικανού αριθμού προσφορών (τουλάχιστον τρεις), οι οποίες αξιολογούνται αναλόγως.
2. **Προμήθειες με κλειστό διαγωνισμό**: Η διαδικασία αυτή πραγματοποιείται σε αγορές ειδών ή υπηρεσιών με εκτιμώμενο κόστος μεγαλύτερο από 15.000 ευρώ και μικρότερο από 500.000 ευρώ.
3. **Προμήθειες με ανοιχτό διαγωνισμό**: Η διαδικασία αυτή πραγματοποιείται σε αγορές ειδών ή υπηρεσιών με εκτιμώμενο κόστος μεγαλύτερο από 500.000 ευρώ.

Ανάπτυξη υπεύθυνων σχέσεων στην εφοδιαστική αλυσίδα

Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ διέπεται από τον κώδικα συμπεριφοράς και δεοντολογίας, καθώς και από την πολιτική για την ακεραιότητα και την αντιμετώπιση της απάτης, με στόχο να γίνει η πιο αξιόπιστη ασφαλιστική εταιρεία. Η εταιρική κουλτούρα διαφάνειας και ακεραιότητας εφαρμόζεται στο σύνολο των εργαζομένων και των συνεργατών της Εταιρείας, ανεξαιρέτως.

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

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

- Τις Αρχές Εταιρικής Υπευθυνότητας που έχει υιοθετήσει η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ
- Τις δεσμεύσεις Κοινωνικής και Περιβαλλοντικής Υπευθυνότητας που έχει αναλάβει η εταιρεία, όπως για παράδειγμα τις “Αρχές για την Αειφόρο Ασφάλιση” του Προγράμματος Περιβάλλοντος του Ο.Η.Ε.
- Τις δέκα αρχές και τους όρους Εταιρικής Υπευθυνότητας που περιλαμβάνονται στο Οικουμενικό Σύμφωνο του Ο.Η.Ε. (UN Global Compact)

Πράσινες προμήθειες

Η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ, κατά τη διαδικασία επιλογής και αξιολόγησης των προμηθευτών της, εκτός των οικονομοτεχνικών κριτηρίων, εφαρμόζει και κριτήρια βάσει των Αρχών Πράσινων Προμηθειών. Τα κριτήρια αυτά αφορούν, εκ μέρους των προμηθευτών, στην:

- Ύπαρξη πιστοποιημένου Συστήματος Περιβαλλοντικής Διαχείρισης (ISO 14001 ή EMAS)
- Εφαρμογή περιβαλλοντικής πολιτικής
- Συμμόρφωση με την περιβαλλοντική νομοθεσία
- Εφαρμογή πρωτοβουλιών και δεσμεύσεων σχετικά με την προστασία του περιβάλλοντος

Ανθρώπινα δικαιώματα στην προμηθευτική αλυσίδα

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

Διαχείριση Κινδύνων

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

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

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

Δείκτες Διακυβέρνησης (KPIs)

Αποτελέσματα πολιτικών & KPIs

Καταπολέμηση Διαφθοράς & Δωροδοκίας

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

- ✓ Εκπαίδευση σε θέματα καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και την αντιμετώπιση της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας
- ✓ Στην ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ, έχουμε αναπτύξει και ενσωματώσει στον επιχειρησιακό σχεδιασμό μία ολοκληρωμένη Πολιτική για την Ακεραιότητα και την Απάτη (Integrity & fraud policy)
- ✓ Θέσπιση Πολιτικής για την καταπολέμηση της Βίας και της Παρενόχλησης στην Εργασία
- ✓ Θέσπιση νέας Πολιτικής Εξωτερική Ανάθεσης
- ✓ Θέσπιση νέας Πολιτικής Έγκρισης και Παρακολούθησης Προϊόντων
- ✓ Θέσπιση νέας Πολιτικής Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου

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

Ηλικία/Φύλο	Άνδρες	Γυναίκες	Σύνολο	Άνδρες	Γυναίκες	Σύνολο	Άνδρες	Γυναίκες	Σύνολο
	2020			2021			2022		
40-50	24	12	9	10	8	18	9	8	17
51+	27	21	7	23	8	31	24	8	32
Σύνολο	**51**	**33**	**16**	**33**	**16**	**49**	**33**	**16**	**49**

Ηλικία/ Υπηκοότητα	Ημεδαπός	Αλλοδαπός	Σύνολο	Ημεδαπός	Αλλοδαπός	Σύνολο	Ημεδαπός	Αλλοδαπός	Σύνολο
	2020			2021			2022		
40-50	16	3	19	13	3	16	13	2	15
51+	23	7	30	26	7	33	26	8	34
Σύνολο	**39**	**10**	**49**	**39**	**10**	**49**	**39**	**10**	**49**

Στο πλαίσιο της προσήλωσης της Εταιρείας στην αποφυγή διακρίσεων και στην παροχή ίσων ευκαιριών επαγγελματικής εξέλιξης, το 2022, το **ποσοστό εκπροσώπησης των γυναικών στο Δ.Σ**. και τις συνολικές καταστατικές επιτροπές δεν μεταβλήθηκε σε σχέση με το 2021 παραμένοντας σταθερά στο **32,6%** (2019: 29,4%).

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

Το 2022, δεν υπήρξαν κατά της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ, ή κατά εργαζομένου ή ασφαλιστικού συμβούλου της Εταιρείας, νομικές αγωγές που να σχετίζονται με περιστατικά διαφθοράς (δωροδοκίας/σύγκρουσης συμφερόντων). Για την ίδια περίοδο, η Εταιρεία δεν συμμετείχε σε ομάδες πίεσης (lobbying) και δεν προέβη στη χρηματοδότηση πολιτικών προσώπων, ούτε πραγματοποίησε εισφορές σε είδος ή οποιασδήποτε άλλης μορφής προς πολιτικά κόμματα ή ανάλογους φορείς.

Προστασία προσωπικών δεδομένων

Κατά το έτος 2022 όλα τα αιτήματα άσκησης δικαιωμάτων των Υποκειμένων των Δεδομένων διαχειρίστηκαν εμπρόθεσμα εντός της προβλεπόμενης προθεσμίας του Γενικού Κανονισμού και επαρκώς αιτιολογημένα. Δεν υποβλήθηκαν καταγγελίες σε βάρος των εταιρειών στην ΑΠΔΠΧ. Μέχρι σήμερα οι Εταιρείες δεν έχουν λάβει σύσταση ή πρόστιμο για μη σύννομη χρήση προσωπικών δεδομένων πελατών/ασφαλισμένων, εργαζομένων και προμηθευτών τους.

Εφοδιαστική Αλυσίδα

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

- τη συνεχή αξιολόγηση όλων των προμηθευτών της Εταιρείας, σε κάθε περίπτωση συνεργασίας, τόσο σε επίπεδο παρεχόμενων υπηρεσιών όσο και σε επίπεδο οικονομικής επίδοσης, με στόχο τη δημιουργία βάσης δεδομένων προμηθευτών ανά κατηγορία ζητούμενης υπηρεσίας ή προϊόντος,
- την εφαρμογή πρακτικών Lean/Agile, στην καθημερινή διεκπεραίωση των διαδικασιών και σε συμφωνία με τις γενικότερες κατευθυντήριες γραμμές της Εταιρείας,
- τη διεύρυνση της αυτοματοποίησης διαδικασιών προμήθειας προϊόντων με χρήση ηλεκτρονικής πλατφόρμας, η οποία είναι πλήρως συνδεδεμένη με το λογιστικό σύστημα της Εταιρείας (SAP),
- την εντατική παρακολούθηση σημαντικών δεικτών αποδοτικότητας και αξιολόγησης σχετικά με το κόστος, τη διάρκεια κύκλου προμηθειών, την αυτοματοποίηση των καθημερινών διαδικασιών και τους ρυθμούς συμμόρφωσης με τις κανονιστικές οδηγίες της Εταιρείας.
- Οι προμηθευτές μας σε κάθε συνεργασία συναινούν και συνυπογράφουν τον Κώδικα Δεοντολογίας Προμηθευτών της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ, ενώ παράλληλα διενεργείται έλεγχος στη λίστα κυρώσεων. Για περισσότερες πληροφορίες, παρακαλώ επισκεφθείτε την ιστοσελίδα https://www.interamerican.gr/providers-code-of-ethics.

Κατά το 2022, η ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ συνεργάστηκε με περισσότερους από 3.500 προμηθευτές σε κατηγορίες αγοράς υπηρεσιών ή προϊόντων. Ως σημαντικότερες κατηγορίες αναφέρονται:

- ➢ οι υποδομές λειτουργίας εγκαταστάσεων και παρεχόμενων υπηρεσιών,
- ➢ οι ιατρικές υπηρεσίες, υλικά και μηχανήματα,

- οι συμβουλευτικές υπηρεσίες,
- οι υπηρεσίες marketing και διαφήμισης,
- τα ταξίδια και οι εκδηλώσεις.

Για τον Οργανισμό, η συνεργασία με τοπικούς προμηθευτές αποτελεί προτεραιότητα στο πλαίσιο της ενίσχυσης της συμβολής της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ στην εθνική οικονομία και στην ανάπτυξη των τοπικών κοινωνιών. Στο πλαίσιο αυτό, κατά το έτος 2022 το ποσοστό των συνεργαζόμενων προμηθευτών που εδρεύουν και δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα ήταν πάνω από το 86% (επί του συνόλου).
Οι δαπάνες της Εταιρείας για την **αγορά προϊόντων και υπηρεσιών** κατά το έτος 2022 ξεπέρασαν τα **70 εκατ. ευρώ.**

Building a better working world

΄Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

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

Έκθεση Ελέγχου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ Α.Ε. (η Εταιρεία), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 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 ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ Α.Ε. 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 χρηματοοικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Σημαντικότερο θέμα ελέγχου

Το σημαντικότερο θέμα ελέγχου είναι εκείνο το θέμα που, κατά την επαγγελματική μας κρίση, ήταν εξέχουσας σημασίας στον έλεγχό μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσεως. Το θέμα αυτό 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 το θέμα αυτό.

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

Έχουμε εκπληρώσει τα καθήκοντα που περιγράφονται στην ενότητα «Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων» της έκθεσής μας, περιλαμβανομένων αυτών που σχετίζονται με το σημαντικότερο θέμα ελέγχου. Ως εκ τούτου, ο έλεγχός μας περιέλαβε τη διενέργεια διαδικασιών που σχεδιάστηκαν ώστε ν'

ανταποκρίνονται στους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Τα αποτελέσματα των ελεγκτικών μας διαδικασιών, περιλαμβανομένων των διαδικασιών που διενεργήθηκαν επί του κατωτέρω θέματος, παρέχουν τη βάση για τη γνώμη μας επί των συνημμένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Σημαντικότερο θέμα ελέγχου	Πώς ο έλεγχός μας αντιμετώπισε τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου
Εκτίμηση των μαθηματικών αποθεμάτων που απορρέουν από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια κλάδου Ζωής και Υγείας Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022, οι υποχρεώσεις των ασφαλιστηρίων συμβολαίων, περιλαμβάνουν το εκτιμώμενο κόστος διακανονισμού των παροχών και αποζημιώσεων που σχετίζονται με τα συμβόλαια ασφαλίσεων ζωής και υγείας μακράς διάρκειας, και ανέρχονται σε € 183 εκ.. Στο πλαίσιο της διαδικασίας εκτίμησης αυτών των υποχρεώσεων, η διοίκηση της Εταιρείας έχει χρησιμοποιήσει πλήθος παραδοχών, οι σημαντικότερες εκ των οποίων αφορούν το αναμενόμενο επίπεδο θνησιμότητας, το ποσοστό ακυρωσιμότητας συμβολαίων, το επίπεδο νοσηρότητας, τις αποδόσεις των επενδύσεων που υποστηρίζουν τις ασφαλιστικές υποχρεώσεις, κινήσεις επιτοκίων και το ποσοστό αύξησης των εξόδων διαχείρισης. Λαμβάνοντας υπόψη την πολυπλοκότητα των αναλογιστικών υπολογισμών, το γεγονός ότι η χρησιμοποίηση των ως άνω παραδοχών στο πλαίσιο της αναγνώρισης υποχρεώσεων αυτών απαιτεί σημαντικό βαθμό κρίσης από τη διοίκηση, και τη σημαντικότητα του αντίστοιχου κονδυλίου, αξιολογήσαμε την εκτίμηση των μαθηματικών αποθεμάτων ως ένα εκ των σημαντικότερων θεμάτων ελέγχου. Οι σχετικές γνωστοποιήσεις της Εταιρείας περιλαμβάνονται στις σημειώσεις 3.17, 4.1, 4.3 και 35 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.	Μεταξύ άλλων, έχουμε διεκπεραιώσει τις ακόλουθες διαδικασίες: • Εξετάσαμε τη διαδικασία του υπολογισμού των μαθηματικών αποθεμάτων. • Αξιολογήσαμε τη μεθοδολογία και τις βασικές παραδοχές που χρησιμοποιεί το αναλογιστικό τμήμα της Εταιρείας , στην εκτίμηση των μαθηματικών αποθεμάτων, μέσω της συμμετοχής εξειδικευμένων αναλογιστών στην ελεγκτική ομάδα. • Πραγματοποιήσαμε διαδικασίες ανεξάρτητης επαλήθευσης των μαθηματικών αποθεμάτων και των υποδειγμάτων πρόβλεψης χρηματοροών, σε δειγματοληπτική βάση, συμπεριλαμβάνοντας αναλυτικούς ανεξάρτητους επανυπολογισμούς σε επιλεγμένα συμβόλαια και προϊόντα, ώστε να εκτιμήσουμε τη λογικότητα των υπολογισμών της Εταιρείας. • Ελέγξαμε την πληρότητα και την ακρίβεια των στοιχείων που χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση των μελλοντικών χρηματοροών και για τις εμπειρικές μελέτες που υποστηρίζουν τις αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιεί η Εταιρεία. • Αξιολογήσαμε την επάρκεια των γνωστοποιήσεων στις σημειώσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τις απαιτήσεις των Διεθνών Χρηματοοικονομικών Προτύπων Αναφοράς.

Άλλες πληροφορίες

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

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

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

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

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

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

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

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

1. Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

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

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

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

2. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

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

3. Παροχή μη ελεγκτικών υπηρεσιών

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

4. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Εταιρείας με την από 10/9/2021 απόφαση της ετήσιας τακτικής γενικής συνέλευσης των μετόχων. Έκτοτε ο διορισμός μας ανανεώθηκε και για το επόμενο έτος με βάση τη λαμβανόμενη απόφαση της τακτικής γενικής συνέλευσης των.

Αθήνα, 18 Ιουλίου 2023

Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΚΩΣΤΑΣ ΣΤΑΘΟΠΟΥΛΟΣ
Α.Μ. ΣΟΕΛ 42201

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

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

	Σημ.	01/01-31/12/2022	01/01-31/12/2021
Δουλευμένα (Μικτά) ασφάλιστρα και συναφή έσοδα	5	136.481.240,17	128.838.713,34
Εκχωρηθέντα ασφάλιστρα	6	(1.758.543,70)	(1.543.816,36)
Καθαρά δουλευμένα ασφάλιστρα και συναφή έσοδα		**134.722.696,47**	**127.294.896,98**
Έσοδα επενδύσεων	7	4.762.464,36	5.608.290,55
Κέρδη / (Ζημίες) από πώληση επενδύσεων	8	2.209.811,11	7.142.658,76
Κέρδη / (Ζημίες) από αποτίμηση επενδύσεων	9	(1.135.404,14)	850.790,33
Αποτελέσματα από συγγενείς και θυγατρικές εταιρείες	10	45.000.000,00	22.000.000,00
Λοιπά έσοδα και κέρδη	11	4.176.883,08	3.267.000,47
Σύνολο επενδύσεων και λοιπών εσόδων		**55.013.754,41**	**38.868.740,11**
Σύνολο εσόδων		**189.736.450,88**	**166.163.637,09**
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων	12	(106.448.723,75)	(110.514.308,91)
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων Αναλογία Αντασφαλιστών	12	1.238.234,51	1.214.507,26
Δουλευμένες προμήθειες παραγωγής	13, 32	(22.091.987,36)	(20.585.292,73)
Έσοδα από προμήθειες αντασφαλιστών	13	328.463,52	167.251,76
Μεταβολή ασφαλιστικών προβλέψεων	14	65.710.181,52	34.206.998,82
Μεταβολή ασφαλιστικών προβλέψεων Αναλογία Αντασφαλιστών	14	(217.706,91)	606.334,76
Λειτουργικά έξοδα	15	(31.372.399,91)	(29.759.505,60)
Χρηματοοικονομικά έξοδα	16	(819.723,43)	(825.836,12)
Λοιπά έξοδα και ζημιές	17	(1.295.261,91)	(674.525,07)
Σύνολο εξόδων		**(94.968.923,72)**	**(126.164.375,83)**
Κέρδη / (Ζημίες) προ φόρων		**94.767.527,16**	**39.999.261,26**
Φόρος εισοδήματος	18	-	727.000,00
Κέρδη / (Ζημίες) μετά από φόρους		**94.767.527,16**	**40.726.261,26**
Λοιπά συνολικά εισοδήματα, μετά από φόρους:			
Στοιχεία τα οποία μεταγενέστερα μπορούν να μεταφερθούν στα αποτελέσματα:			
Κέρδη / (Ζημίες) από αποτίμηση χαρτοφυλακίου διαθέσιμο προς πώληση μετά από φόρους	20	(68.181.569,96)	(15.410.580,19)
Σύνολο		**(68.181.569,96)**	**(15.410.580,19)**
Στοιχεία τα οποία μεταγενέστερα δεν μπορούν να μεταφερθούν στα αποτελέσματα:			
Κέρδη / (Ζημίες) από αποτίμηση ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων μετά από φόρους	29	(725.653,51)	149.110,86
Αναλογιστικά Κέρδη/ (Ζημίες) μετά από φόρους	41	153.404,35	109.185,64
Σύνολο		**(572.249,16)**	**258.296,50**
Λοιπά συνολικά εισοδήματα, μετά από φόρους		**(68.753.819,12)**	**(15.152.283,69)**
Συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους		**26.013.708,04**	**25.573.977,57**

[2] Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων (σελ.59 έως 118).

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ
(Ποσά σε Ευρώ)[3]

	Σημ.	31/12/2022	31/12/2021
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	29	9.141.272,35	8.869.139,49
Επενδύσεις σε ακίνητα	19	5.849.965,40	5.935.950,00
Περιουσιακά στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης	30	4.237.954,83	4.965.404,01
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	31	10.935.732,83	10.447.857,96
Προμήθειες και λοιπά έξοδα παραγωγής επομένων χρήσεων	32	7.868.663,11	7.947.523,39
Επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων Ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο	22	116.380.826,37	144.809.437,77
Επενδύσεις σε συγγενείς και θυγατρικές εταιρείες	23	55.775.037,70	55.775.037,70
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμα προς πώληση	20	315.535.604,27	341.165.506,14
Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος	21	53.470.605,87	54.727.746,12
Απαιτήσεις απο Φόρους	28	160.175,42	147.924,25
Απαιτήσεις από δάνεια	26	6.858.021,64	7.804.401,21
Λοιπές απαιτήσεις	27	14.901.871,87	7.780.630,45
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές	25	1.477.833,52	1.585.670,32
Απαιτήσεις από χρεώστες ασφαλίστρων	24	12.872.443,95	12.581.481,39
Περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση	33	-	4.869.567,56
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	34	19.279.269,03	23.438.168,68
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		**634.745.278,16**	**692.851.446,44**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Αναλογιστικά αποθέματα ασφαλειών ζωής	35	183.078.885,88	257.648.363,39
Προβλέψεις εκκρεμών ζημιών	35	77.401.348,84	67.047.605,42
Υποχρεώσεις από επενδυτικά ασφαλίστηρια συμβόλαια	36	205.010.104,36	226.427.614,06
Προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής που οι ασφαλισμένοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο	36	9.067.673,32	10.742.843,16
Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις	35	1.573.341,87	1.439.173,21
Μη δουλευμένα ασφάλιστρα	35	31.417.557,11	30.282.040,89
Υποχρεώσεις για παροχές σε εργαζόμενους	41	743.829,89	850.118,42
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	39	4.514.038,14	5.231.722,53
Λοιπές υποχρεώσεις	38	21.665.680,36	20.577.777,46
Λοιπές προβλέψεις	40	18.904.034,73	18.888.536,91
Υποχρεώσεις προς αντασφαλιστές	25	587.562,49	488.636,14
Υποχρεώσεις από ασφαλιστικές δραστηριότητες	37	5.635.987,20	4.960.612,72
Σύνολο Ασφαλιστικών Προβλέψεων και Υποχρεώσεων από επενδυτικά ασφαλιστήρια συμβόλαια και λοιπών υποχρεώσεων		**559.600.044,19**	**644.585.044,31**
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο	42	44.113.605,84	44.113.605,84
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	42	433.274,97	433.274,97
Αποθεματικά	42	43.262.061,08	88.949.404,05
Αποτελέσματα εις νέο	42	(12.663.707,92)	(85.229.882,73)
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ		**75.145.233,97**	**48.266.402,13**
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ		**634.745.278,16**	**692.851.446,44**

[3] Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων (σελ.59 έως 118).

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

31/12/2022

	Σημ.	Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά αναπροσαρμογής αξίας	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέο	ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ
Υπόλοιπο αρχής χρήσης		**44.113.605,84**	**433.274,97**	**39.089.394,52**	**49.860.009,53**	**(85.229.882,73)**	**48.266.402,13**
Μεταφορές Αποθεματικών Προηγουμένων Χρήσεων		-	-	(865.123,80)	23.066.476,15	(22.201.352,35)	-
Αναγνώριση στα Ίδια Κεφάλαια	41	-	-	-	153.404,35	-	153.404,35
Κίνηση αποθεματικών χαρτοφυλακίου διαθεσίμων προς πώληση αξιογράφων	20	-	-	(68.181.569,96)	-	-	(68.181.569,96)
Κίνηση αποθεματικών ακινητων	29	-	-	139.470,29	-	-	139.470,29
Αποτέλεσμα χρήσης		-	-	-	-	94.767.527,16	94.767.527,16
Υπόλοιπο λήξης χρήσης		**44.113.605,84**	**433.274,97**	**(29.817.828,95)**	**73.079.890,03**	**(12.663.707,92)**	**75.145.233,97**

31/12/2021

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

[4] Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων (σελ.59 έως 118).

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ
(Ποσά σε Ευρώ)[5]

	Σημ.	31/12/2022	31/12/2021
Λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις μεταβολές στα λειτουργικά περιουσιακά στοιχεία:			
Κέρδη / (Ζημίες) προ φόρων		94.767.527,16	39.999.261,26
Αναπροσαρμογές για:			
Αποσβέσεις	15	4.143.443,40	3.882.321,70
Πρόβλεψη για απομείωση απαιτήσεων	24,27	(26.592,27)	(501.142,34)
Λοιπές προβλέψεις	41	15.497,82	(251.045,09)
Τόκοι υποχρεώσεων από μισθώσεις	16	95.732,85	111.156,52
Κέρδη από πώληση επενδύσεων	8	(2.209.811,11)	(7.142.658,76)
Κέρδη/ (Ζημιές) από αποτίμηση επενδύσεων	9.11	23.289.171,59	(12.841.993,72)
Έσοδα από μερίσματα θυγατρικών	10	(45.000.000,00)	(22.000.000,00)
Καθαρά έσοδα επενδύσεων	7	(4.762.464,36)	(5.608.290,55)
Πρόβλεψη για υποχρεώσεις συνταξιοδότησης προσωπικού	42	47.115,82	41.201,93
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις μεταβολές στα λειτουργικά περιουσιακά στοιχεία		**70.359.620,90**	**(4.311.189,05)**
Μεταβολές σε λειτουργικά περιουσιακά στοιχεία:			
(Αύξηση) / Μείωση απαιτήσεων	24,25,26,27 28	(6.277.333,83)	2.749.529,80
Αύξηση / (Μείωση) υποχρεώσεων	25, 38, 39	1.862.203,73	(10.706.627,18)
Αύξηση / (Μείωση) υποχρεώσεων από επενδυτικά ασφαλιστήρια συμβόλαια	37	(21.417.509,70)	1.944.012,09
Αύξηση / (Μείωση) ασφαλιστικών προβλέψεων	36	(64.621.219,05)	(32.152.358,32)
(Αγορές) / Πωλήσεις αξιόγραφων χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	20	(45.173.762,31)	7.121.033,20
(Αγορές)/ Πωλήσεις αξιογράφω σε ευλ.αξία μέσω αποτελεσμάτων	21	(5.370.495,50)	(3.505.927,97)
(Αγορές) / Πωλήσεις από επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων Ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο (unit Linked)	22	11.157.181,91	23.450.096,07
Μερίσματα και λοιπά συναφή έσοδα εισπραχθέντα	7	4.020.029,03	4.661.784,59
Τόκοι εισπραχθέντες	7	3.347.440,65	3.889.974,54
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		**(52.113.844,17)**	**(6.859.672,23)**
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες:			
Αγορές / Πωλήσεις άϋλων και ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	29, 30, 31	3.510.780,45	(3.443.070,43)
Αγορές / Πωλήσεις επενδύσεων σε ακίνητα	19	194.000,00	230.000,00
(Αύξηση) / Μείωση επενδύσεων σε θυγατρικές	23	-	(2.010.000,00)
Ενοίκια εισπραχθέντα	7	318.375,22	467.449,93
Μερίσματα από θυγατρικές εισπραχθέντα	10	45.000.000,00	22.000.000,00
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		**49.023.155,67**	**17.244.379,50**
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες:			
Πληρωμές προς υποχρεώσεις από μισθώσεις - κεφάλαιο	40	(1.081.204,24)	(1.118.065,73)
Εισπράξεις από απαιτήσεις από μισθώσεις - κεφάλαιο	27	12.993,09	12.622,74
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		**(1.068.211,15)**	**(1.105.442,99)**
Καθαρή Μεταβολή στα Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα Αυτών		**(4.158.899,65)**	**9.279.264,28**
Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα Αυτών αρχής χρήσεως		23.438.168,68	14.158.904,40
Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα Αυτών τέλους χρήσεως		**19.279.269,03**	**23.438.168,68**

[5] Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων (σελ.59 έως 118).

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

1. Σύσταση και Δραστηριότητες της Εταιρείας

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

Η διάρκεια της Εταιρείας είναι αόριστη.

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

Η Εταιρεία την 31/12/2022 απασχολούσε συνολικά 258 άτομα (2021: 259) (Σημείωση 41).

Οι Χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο την 13η Ιουλίου 2023 και υπόκεινται σε τελική έγκριση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.

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

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου είναι η εξής :

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

Τα μέλη εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων για περίοδο τριών ετών με δυνατότητα επανεκλογής. Η θητεία των παραπάνω μελών λήγει την 26η Οκτωβρίου 2025.

2. Βάση Σύνταξης των Χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) τα οποία έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (I.A.S.B.) καθώς και τις Διερμηνείες που εκδόθηκαν από την Επιτροπή Ερμηνείας Προτύπων (I.F.R.I.C.) της I.A.S.B., όπως έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με τον κανονισμό αριθ. 1606/2002 της Ευρωπαϊκής Ένωσης και ισχύουν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022.

Η σύνταξη των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α., απαιτεί τη διενέργεια εκτιμήσεων και την υιοθέτηση παραδοχών από πλευράς της Διοίκησης, οι οποίες δύναται να επηρεάσουν την εφαρμογή των λογιστικών πολιτικών καθώς και τα ποσά που περιλαμβάνονται στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις. Οι σημαντικότερες από τις παραδοχές αυτές έγιναν στα πεδία που χαρακτηρίζονται από αυξημένη πολυπλοκότητα και υποκειμενικότητα στην εφαρμογή των λογιστικών πολιτικών και αναφέρονται στη Σημείωση 3.22. Οι εκτιμήσεις και οι παραδοχές αυτές αναθεωρούνται σε συνεχή βάση. Οι αναθεωρήσεις αυτές αναγνωρίζονται στην περίοδο που πραγματοποιούνται και επηρεάζουν τις σχετικές περιόδους που αφορούν. Τα πραγματικά μελλοντικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν από τις ανωτέρω εκτιμήσεις και παραδοχές, ενώ οι αποκλίσεις δύναται να έχουν σημαντική επίπτωση επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

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

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας περιλαμβάνονται στις Ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις που καταρτίζει η μητρική ACHMEA B.V. με έδρα την Ολλανδία. Με απόφαση της διοίκησης της Εταιρείας αποφασίσθηκε από το 2013 και έπειτα να μην συντάσσει και δημοσιεύει Ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις σε αντίθεση με τις προηγούμενες χρήσεις.

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

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

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

Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας

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

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

- η αύξηση των τιμών ενέργειας και την άνοδο του πληθωρισμού
- οι οικονομικές επιπτώσεις του πολέμου Ρωσίας – Ουκρανίας και των επακόλουθων κυρώσεων κατά της Ρωσίας
- η εξέλιξη της πανδημίας του COVID-19 και του αντίκτυπού της στην παγκόσμια και την Ελληνική οικονομία
- το αυξημένο κόστος δανεισμού, λόγω του περιβάλλοντος υψηλών επιτοκίων
- οι έντονες γεωπολιτικές εντάσεις στην Μεσόγειο
- ο ρυθμός ανάκαμψης της Ελληνικής οικονομίας και ασφαλιστικής αγοράς
- η επισφάλεια του τραπεζικού τομέα, κυρίως λόγω των «κόκκινων δανείων»
- η επίδραση των προσφυγικών κρίσεων στην εσωτερική οικονομία
- μη αναμενόμενες φυσικές και ανθρωπογενείς καταστροφές

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

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

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

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

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

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

3. Βασικές Λογιστικές Αρχές

Οι κυριότερες λογιστικές αρχές που υιοθετήθηκαν και ακολουθήθηκαν κατά τη σύνταξη των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων του 2022 παρουσιάζονται παρακάτω:

3.1. Ενσώματα Πάγια Περιουσιακά Στοιχεία (Ιδιοχρησιμοποιούμενα)

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

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

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

Η Εταιρεία προέβη σε εκτίμηση της τρέχουσας αξίας αγοράς των οικοπέδων και κτιρίων του κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022.

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

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

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

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

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

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

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

Οι εδαφικές εκτάσεις δεν αποσβένονται.

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

3.2. Επενδύσεις σε Ακίνητα

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

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

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

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

3.3. Περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση

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

3.4. Επενδύσεις σε Συγγενείς και Θυγατρικές εταιρείες

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

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

3.5. Άϋλα Περιουσιακά Στοιχεία

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

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

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

3.6. Απομείωση Μη Χρηματοοικονομικών Στοιχείων Ενεργητικού

Οι λογιστικές αξίες των περιουσιακών στοιχείων της Εταιρείας εξετάζονται για απομείωση όταν υπάρχουν ενδείξεις ότι οι λογιστικές αξίες τους δεν είναι ανακτήσιμες. Ως ένδειξη απομείωσης εννοούνται μεταξύ άλλων, οι μεταβολές όρων ή ακυρώσεις συμβολαίων με τρίτους, η αδυναμία πληρωμών χρεώσεων με βάση συμβατικούς όρους, αποφάσεις δικαστηρίων κ.λ.π.. Στην περίπτωση

αυτή προσδιορίζεται το ανακτήσιμο ποσό των περιουσιακών στοιχείων και αν οι λογιστικές αξίες υπερβαίνουν το εκτιμώμενο ανακτήσιμο ποσό, αναγνωρίζεται ζημία απομείωσης, η οποία καταχωρείται απ' ευθείας στα αποτελέσματα. Η ανακτήσιμη αξία των περιουσιακών στοιχείων είναι η μεγαλύτερη μεταξύ εύλογης αξίας μείον τα απαιτούμενα για την πώληση κόστη και αξίας χρήσης αυτών.

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

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

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

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

3.7. Επενδύσεις σε Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία

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

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

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

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

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

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

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

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

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

Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση

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

Η Εταιρεία έχει εντάξει στην κατηγορία αυτή:

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

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

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

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

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

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

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

3.8. Εύλογη Αξία Χρηματοοικονομικών Στοιχείων

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

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

Επίπεδο 2: Παρατηρήσιμα δεδομένα εκτός από τις τιμές του Επιπέδου 1, όπως χρηματιστηριακές τιμές παρόμοιων στοιχείων, τιμές από αγορές που δεν είναι ενεργές, ή άλλα δεδομένα που μπορούν να

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

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

3.9. Συναλλαγές σε Ξένα Νομίσματα

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

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

3.10. Λοιπά Χρηματοοικονομικά Μέσα

3.10.1. Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα Αυτών

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

3.10.2. Απαιτήσεις από Δάνεια

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

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

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

3.10.4. Λοιπές Υποχρεώσεις

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

3.11. Απομείωση Λοιπών Χρηματοοικονομικών Στοιχείων

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

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

3.12. Πληροφόρηση κατά Τομέα

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

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

Η Εταιρεία δραστηριοποιείται στις Ασφαλίσεις Ζωής και πιο συγκεκριμένα:

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

Η Εταιρεία δραστηριοποιείται στην Ελληνική Επικράτεια.

3.13. Μισθώσεις

Μισθώσεις - ΔΠΧΑ 16

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

Η Εταιρεία ως μισθωτής

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

Δικαίωμα χρήσης περιουσιακού στοιχείου

Κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου (δηλαδή την ημερομηνία κατά την οποία ο εκμισθωτής καθιστά ένα υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο διαθέσιμο προς χρήση από τον μισθωτή), η Εταιρεία αναγνωρίζει δικαίωμα χρήσης περιουσιακού στοιχείου. Τα δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων επιμετρούνται στο κόστος τους, μειωμένο κατά τη συσσωρευμένη απόσβεση και την απομείωση της αξίας τους και προσαρμοσμένα κατά την επαναμέτρηση των αντίστοιχων υποχρεώσεων μισθώσεων. Το κόστος των δικαιωμάτων χρήσης παγίων συμπεριλαμβάνει το ποσό των υποχρεώσεων μισθώσεων που έχουν αναγνωριστεί, τις αρχικές άμεσα συνδεδεμένες σχετικές δαπάνες και τις πληρωμές μισθώσεων που έγιναν την ή πριν την ημερομηνία έναρξης, μειωμένες κατά το ποσό των προσφερόμενων εκπτώσεων ή άλλων κινήτρων.

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

Υποχρεώσεις μισθώσεων

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

Για να υπολογίσει την παρούσα αξία των πληρωμών, η Εταιρεία χρησιμοποιεί το κόστος επιπρόσθετου δανεισμού κατά την ημερομηνία έναρξης της μίσθωσης, επειδή το τεκμαρτό επιτόκιο δεν προσδιορίζεται ευθέως από τη σύμβαση μίσθωσης. Μεταγενέστερα της έναρξης μίσθωσης, το ποσό των υποχρεώσεων μισθώσεων προσαυξάνεται με έξοδα τόκων και μειώνεται με τις πληρωμές μισθωμάτων που πραγματοποιούνται. Επιπλέον, η λογιστική αξία των υποχρεώσεων μισθώσεων επαναμετράται εάν

υπάρξει τροποποίηση στη σύμβαση, ή οποιαδήποτε αλλαγή στη διάρκεια της σύμβασης, στα σταθερά μισθώματα (π.χ. αλλαγές στις μελλοντικές πληρωμές ως αποτέλεσμα μιας αλλαγής σε ένα δείκτη που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό τέτοιων πληρωμών μισθωμάτων) ή στην αξιολόγηση αγοράς του υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου.

Βραχυπρόθεσμες μισθώσεις και μισθώσεις παγίων χαμηλής αξίας

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

Σημαντικές εκτιμήσεις στον προσδιορισμό της διάρκειας μισθώσεων με δικαίωμα ανανέωσης

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

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

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

Η Επιτροπή εξέδωσε απόφαση, σύμφωνα με την οποία κατά την εκτίμηση της έννοιας της μη σημαντικής ποινής, κατά την κατάρτιση των όρων μίσθωσης, η ανάλυση δεν πρέπει να καλύπτει μόνο την χρηματική ποινή που προβλέπεται στη σύμβαση, αλλά να χρησιμοποιεί μια ευρύτερη οικονομική εκτίμηση της ποινής έτσι ώστε να περιλαμβάνει όλες τις πιθανές οικονομικές εκροές που συνδέονται με την καταγγελία της σύμβασης. Η Εταιρεία εφαρμόζει αυτή την απόφαση και χρησιμοποιεί κρίση για την εκτίμηση της διάρκειας της εκάστοτε μίσθωσης και λαμβάνει υπόψη όλους τους σχετικούς παράγοντες που δημιουργούν οικονομικό κίνητρο για να ασκήσει είτε την ανανέωση είτε τον τερματισμό.

Η Εταιρεία ως εκμισθωτής

Οι εκμισθωτές κατατάσσουν τις μισθώσεις ως λειτουργικές ή χρηματοδοτικές μισθώσεις.

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

Υπομισθώσεις

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

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

3.14. Φόρος Εισοδήματος

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

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

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

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

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

3.15. Παροχές στο Προσωπικό

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

3.15.1. Προγράμματα Καθορισμένων Παροχών

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

Νόμιμες είναι αυτές που επιβάλλονται από το Νόμο στην Ελλάδα και τεκμαιρόμενες αυτές που δίνονται οικειοθελώς από την Εταιρεία, κατά την αποχώρηση των υπαλλήλων μεγαλύτερες από τις νόμιμες.

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

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

3.15.2. Προγράμματα καθορισμένων εισφορών

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

3.16. Προβλέψεις

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

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

Προβλέψεις για μελλοντικές λειτουργικές ζημίες δεν αναγνωρίζονται.

Οι ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις δεν αναγνωρίζονται στις Χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

3.17. Ασφαλιστήρια Συμβόλαια

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

3.17.1. Εφαρμογή Δ.Π.Χ.Α. 4

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

3.17.2. Διαχωρισμός των ασφαλιστηρίων συμβολαίων

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

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

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

3.17.3. Ασφαλιστήρια Συμβόλαια

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

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

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

α) Ασφαλιστήρια Συμβόλαια Ζωής

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

Παραδοσιακά Συμβόλαια

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

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

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

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

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

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

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

β) Επενδυτικά Ασφαλιστήρια συμβόλαια

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

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

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

Ομαδικά Αποταμιευτικά Προγράμματα (Deposit Administration funds)

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

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

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

γ) Συμβόλαια Παροχής Υπηρεσιών

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

3.17.4. Ασφαλιστικές Προβλέψεις

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

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

Προβλέψεις βάσης (Μαθηματικές προβλέψεις νόμου 400/1970)

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

Προβλέψεις για μη δουλευμένα ασφάλιστρα

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

Απόθεμα Κινδύνων εν Ισχύ

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

Προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις

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

Προβλέψεις για ασφαλίσεις ζωής όπου οι ασφαλισμένοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο

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

Πληρωτέες παροχές

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

3.17.5. Έλεγχος επάρκειας ασφαλιστικών προβλέψεων

Το Δ.Π.Χ.Α. 4 απαιτεί τη διενέργεια ελέγχου για το αν οι αναγνωρισμένες ασφαλιστικές προβλέψεις (μείον τα μη δουλευμένα έξοδα πρόσκτησης και τα σχετιζόμενα άυλα στοιχεία ενεργητικού) είναι επαρκείς για την κάλυψη των υποχρεώσεων που απορρέουν από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια. Στην περίπτωση όπου διαπιστώνεται υστέρηση των προβλέψεων αυτών, σχηματίζεται ισόποση πρόβλεψη

σε βάρος των αποτελεσμάτων. Εκτός αυτού, βάσει του νόμου 4364/2016 ο εν λόγω έλεγχος ορίζεται ως ο νέος ισχύων τρόπος υπολογισμός των μαθηματικών προβλέψεων.

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

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

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

3.17.6. Μεταφερόμενα έξοδα πρόσκτησης

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

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

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

3.17.7. Αντασφαλιστικές Συμβάσεις

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

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

Μια απαίτηση από αντασφαλιστή είναι απομειωμένη όταν και μόνον όταν:

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

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

3.17.8. Ενσωματωμένα Παράγωγα

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

3.18. Αναγνώριση Εσόδων

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

<u>Έσοδα από ασφαλιστήρια συμβόλαια</u>

Για την κατηγορία αυτή γίνεται ιδιαίτερη αναφορά σε προηγούμενη ενότητα.

Έσοδα από τόκους

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

Έσοδα από μερίσματα

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

Έσοδα από ενοίκια

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

3.19. Παράγωγα

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

3.20. Κέρδη ανά μετοχή

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

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

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

Έλεγχος επάρκειας αποθεμάτων

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

Απομείωση της αξίας των χρεογράφων των διαθεσίμων προς πώληση

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

Εύλογη Αξία Χρηματοοικονομικών Μέσων

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

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

Αποτίμηση απαιτήσεων και λοιπών στοιχείων ενεργητικού

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

Πρόβλεψη για φόρο εισοδήματος

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

3.22. Αναμορφώσεις Κονδυλίων

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

3.23. Νέα πρότυπα, Τροποποιήσεις Προτύπων και Διερμηνείες

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

- **ΔΠΧΑ 3 Συνενώσεις Επιχειρήσεων, ΔΛΠ 16 Ενσώματες Ακινητοποιήσεις, IAS 37 Προβλέψεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία και Ετήσιες Αναβαθμίσεις 2018-2020 ΔΠΧΑ (Τροποποιήσεις)**
  Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2022, ενώ επιτρέπεται νωρίτερη εφαρμογή. Το ΣΔΛΠ εξέδωσε, περιορισμένου πεδίου, τροποποιήσεις σε πρότυπα, ως κατωτέρω:

  - ***ΔΠΧΑ 3 Συνενώσεις Επιχειρήσεων:*** οι τροποποιήσεις επικαιροποιούν μία παραπομπή του ΔΠΧΑ 3 στην προηγούμενη έκδοση του Εννοιολογικού Πλαισίου του ΣΔΛΠ για Χρηματοοικονομικές Αναφορές, στην τρέχουσα έκδοση που εκδόθηκε το 2018, χωρίς σημαντικές αλλαγές στις λογιστικές απαιτήσεις του προτύπου για συνενώσεις επιχειρήσεων.
  - ***ΔΛΠ 16 Ενσώματες Ακινητοποιήσεις:*** οι τροποποιήσεις απαγορεύουν τη μείωση του κόστους των ενσώματων ακινητοποιήσεων με ποσά που λαμβάνονται από την πώληση στοιχείων που παράγονται ενώ η εταιρεία προετοιμάζει το περιουσιακό στοιχείο στην τοποθεσία και την κατάσταση που απαιτείται για τη λειτουργία που έχει προσδιορίσει η διοίκηση. Τα έσοδα από τις πωλήσεις και το σχετικό κόστος αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα.
  - ***ΔΛΠ 37 Προβλέψεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία:*** οι τροποποιήσεις προσδιορίζουν τις δαπάνες εκπλήρωσης μιας σύμβασης, στο πλαίσιο της αξιολόγησης της σύμβασης εάν είναι επαχθής, οι οποίες περιλαμβάνουν τα επαυξητικά κόστη και έναν επιμερισμό από άλλα κόστη που σχετίζονται άμεσα με την εκπλήρωση της σύμβασης.
  - Μικρές τροποποιήσεις διενεργήθηκαν στις ***Ετήσιες Αναβαθμίσεις 2018-2020*** στα πρότυπα **ΔΠΧΑ 1- Πρώτη Εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς**, στο **ΔΠΧΑ 9-Χρηματοοικονομικά Μέσα,** στο **ΔΠΛ 41-Γεωργία** και στα ενδεικτικά παραδείγματα που συνοδεύουν το **ΔΠΧΑ 16-Μισθώσεις**

Οι τροποποιήσεις δεν είχαν επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας.

Β) Πρότυπα που έχουν εκδοθεί αλλά δεν έχουν εφαρμογή στην παρούσα λογιστική περίοδο και η Εταιρεία δεν έχει υιοθετήσει νωρίτερα

- **ΔΠΧΑ 17: Ασφαλιστήρια Συμβόλαια**
  Το πρότυπο εφαρμόζεται, για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023, ενώ επιτρέπεται νωρίτερη εφαρμογή υπό την προϋπόθεση ότι η οικονομική οντότητα εφαρμόζει το ΔΠΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά Μέσα κατά ή πριν από την ημερομηνία που θα εφαρμόσει για πρώτη φορά το ΔΠΧΑ 17.

  Το ΔΠΧΑ 17 παρέχει ένα λογιστικό μοντέλο για ασφαλιστήρια συμβόλαια (θεωρούνται και τα συμβόλαια αντασφάλισης για ανάληψη κινδύνου) που βελτιώνει τη χρησιμότητα και τη συνέπεια για τις ασφαλιστικές εταιρείες, και καθορίζει τις απαιτήσεις αναφορικά την αναγνώριση, επιμέτρηση, παρουσίαση και γνωστοποίηση όλων των τύπων ασφαλιστήριων συμβολαίων, καθώς και ορισμένων επενδυτικών συμβολαίων με χαρακτηριστικά προαιρετικής συμμετοχής στα κέρδη. Το λογιστικό μοντέλο συμπληρώνεται από το μοντέλο επιμέτρησης με την μέθοδο της μεταβλητής αμοιβής για ασφαλιστήρια συμβόλαια με χαρακτηριστικά άμεσης συμμετοχής και μια απλοποιημένη προσέγγιση (προσέγγιση κατανομής ασφαλίστρων) κυρίως για ασφαλιστήρια συμβόλαια βραχυπρόθεσμης διάρκειας.

  Τα κύρια χαρακτηριστικά του νέου λογιστικού μοντέλου περιλαμβάνουν την επιμέτρηση της παρούσας αξίας των μελλοντικών ταμειακών ροών, ενσωματώνοντας μια προσαρμογή για τον μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο και διενεργείται σε κάθε περίοδο αναφοράς (ταμειακές ροές εκπλήρωσης). Επίσης, κάτω από το γενικό μοντέλο επιμέτρησης και το μοντέλο επιμέτρησης με την μέθοδο μεταβλητής αμοιβής, περιλαμβάνεται ένα συμβατικό περιθώριο κέρδους υπηρεσιών που είναι ίσο και αντίθετο με το κέρδος της πρώτης ημέρας αν υφίσταται, σε σχέση με τον υπολογισμό των ταμειακών ροών εκπλήρωσης μιας ομάδας ασφαλιστήριων συμβολαίων. Το κέρδος αυτό αντιπροσωπεύει το μη δεδουλευμένο κέρδος των ασφαλιστήριων συμβολαίων που θα αναγνωριστεί στην κατάσταση αποτελεσμάτων με βάση τις υπηρεσίες που παρέχονται κατά τη διάρκεια της περιόδου κάλυψης. Σε περίπτωση που μια ομάδα συμβολαίων δεν διακρίνεται ως κερδοφόρα κατά την αρχική αναγνώρισή της στις οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας, τότε ένα ζημιογόνο στοιχείο που θα είναι ίσο με την παρούσα αξία των μελλοντικών ταμειακών ροών εκπλήρωσης συν την προσαρμογή για τον μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο, πρέπει να αναγνωριστεί άμεσα στις μελλοντικές υποχρεώσεις της εταιρείας καθώς και στο λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης ως έξοδο ασφαλιστικής κάλυψης. Ορισμένες αλλαγές στην αναμενόμενη παρούσα αξία των μελλοντικών ταμειακών ροών που συνδέονται με την παροχή των μελλοντικών υπηρεσιών κάτω από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια προσαρμόζονται έναντι του συμβατικού περιθωρίου κέρδους υπηρεσιών και αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων κατά την εναπομένουσα περίοδο κάλυψης. Τα ποσά που καταβάλλονται σε έναν ασφαλιζόμενο σε όλες τις περιστάσεις, ανεξάρτητα από το αν υπάρχει ασφαλιστικό συμβάν (μη διακριτά επενδυτικά στοιχεία) δεν παρουσιάζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων αλλά αναγνωρίζονται απευθείας στην κατάσταση οικονομικής θέσης.

  Περαιτέρω, η παρουσίαση των εσόδων ασφάλισης και των εξόδων υπηρεσιών ασφάλισης στην κατάσταση συνολικών εσόδων πραγματοποιείται βάσει των υπηρεσιών που παρέχονται κατά τη διάρκεια της περιόδου. Τα αποτελέσματα των υπηρεσιών ασφάλισης παρουσιάζονται χωριστά από τα χρηματοοικονομικά αποτελέσματα ή από τα αποτελέσματα από αντασφάλιση (με εκχώρηση κινδύνου). Οι λογιστικές αξίες των χαρτοφυλακίων ασφαλιστήριων συμβολαίων που εκδίδονται και αποτελούν ασφαλιστικά περιουσιακά στοιχεία και εκείνων τα οποία αποτελούν ασφαλιστικές υποχρεώσεις, θα πρέπει να παρουσιάζονται χωριστά στην κατάσταση οικονομική θέσης, με την ίδια απαίτηση να ισχύει και για τα χαρτοφυλάκια συμβολαίων αντασφάλισης. Τέλος, το ΔΠΧΑ 17 απαιτεί εκτεταμένες γνωστοποιήσεις για την παροχή πληροφοριών σχετικά με τα ποσά που αναγνωρίζονται από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια και για τη φύση και το μέγεθος των κινδύνων που προκύπτουν από αυτά τα ασφαλιστήρια συμβόλαια.
  Σχετικά με τη μετάβαση στο ΔΠΧΑ 17, το ΣΔΛΠ αποφάσισε την αναδρομική προσέγγιση για την εκτίμηση του συμβατικού περιθωρίου κέρδους υπηρεσιών ή του ζημιογόνου στοιχείου κατά την ημερομηνία μετάβασης. Ωστόσο, εάν η πλήρης αναδρομική εφαρμογή, όπως ορίζεται από το ΔΛΠ 8, για μια ομάδα ασφαλιστηρίων συμβολαίων δεν είναι πρακτικά εφικτή, μια οικονομική οντότητα πρέπει να επιλέξει είτε την τροποποιημένη αναδρομική προσέγγιση είτε την προσέγγιση της εύλογης αξίας. Και οι δύο παρέχουν μεταβατικές διευκολύνσεις.

  Τέλος, τον Δεκέμβριο του 2021, το ΣΔΛΠ εξέδωσε τροποποιήσεις σχετικά με τη μετάβαση στο ΔΠΧΑ 17 και ΔΠΧΑ 9 όσον αφορά την αντιμετώπιση πιθανών λογιστικών αναντιστοιχιών μεταξύ χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων ασφαλιστήριων συμβολαίων σχετικά με τη συγκριτική πληροφόρηση που παρουσιάζεται κατά την αρχική εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17. Μια οντότητα, επιλέγοντας να εφαρμόσει την τροποποίηση σε ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο θα παρουσιάζει συγκριτικές πληροφορίες σαν να είχαν εφαρμοστεί οι απαιτήσεις ταξινόμησης και επιμέτρησης του ΔΠΧΑ 9 για όλα τα χρηματοοικονομικά μέσα που υπήρχαν στην εταιρεία κατά την περίοδο χρήσης για την οποία θα παρουσιαστούν συγκριτικές καταστάσεις / πληροφόρηση.

  Το ΔΠΧΑ 17 θα εφαρμοστεί σε όλες τις ασφαλιστικές εργασίες της Εταιρείας, δηλαδή στις ασφαλιστικές συμβάσεις ζωής και συντάξεων, στις ασφαλίσεις υγείας και στις όποιες αντασφαλιστικές δραστηριότητες.

Επιπλέον, σε αντίθεση με το ΔΠΧΑ 4, οι απαιτήσεις και υποχρεώσεις που σχετίζονται με τις ασφάλειες θα λαμβάνονται υπόψη στην επιμέτρηση των ασφαλιστικών υποχρεώσεων.

Τα συμβόλαια ασφάλισης ζωής και συντάξεων, καθώς και μέρος των χαρτοφυλακίων υγείας έχουν μακροπρόθεσμο χαρακτήρα και επομένως για την επιμέτρηση της υποχρέωσης εφαρμόζεται το Γενικό Μοντέλο Μέτρησης (GMM - General Measurement Model).

Η προσέγγιση μεταβλητής αμοιβής (VFA - Variable Fee Approach) εφαρμόζεται σε ασφαλιστήρια συμβόλαια στον κλάδο ζωής και συντάξεων όπου οι ασφαλισμένοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο.

Για όλα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια στον τομέα της υγειονομικής περίθαλψης και τα σχετικά εξερχόμενα αντασφαλιστικά συμβόλαια για τα οποία η ασφαλιστική κάλυψη είναι γενικά για ένα έτος ή λιγότερο ή πληροί το τεστ καταλληλότητας, η Interamerican εφαρμόζει το απλουστευμένο μοντέλο αποτίμησης («(‘Premium Allocation Approach’» - PAA).

Η ομαδοποίηση των ασφαλιστικών συμβολαίων ακολουθεί όσο το δυνατόν περισσότερο την ταξινόμηση ανά ομάδες προϊόντων στο Solvency II, με περαιτέρω υποδιαίρεση για λόγους ΔΠΧΑ 17 που σχετίζεται με το προφίλ κινδύνου των χαρτοφυλακίων. Επιπλέον, οι συμβάσεις που συντάσσονται σε ένα δεδομένο έτος ομαδοποιούνται σε ετήσιες κοόρτες και με βάση την αναμενόμενη κερδοφορία (ζημιογόνα, αναμενόμενης κερδοφορίας ή άλλα).

Για την αποτίμηση των ασφαλιστικών συμβολαίων σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 17 χρησιμοποιούνται, όπου αυτό είναι δυνατό, υφιστάμενες αναλογιστικές παραδοχές και τεκμήρια που βασίζονται στις αρχές Solvency II και τις οποίες εφαρμόζει η Εταιρεία για τον προσδιορισμό του δείκτη φερεγγυότητας.

Το ΔΠΧΑ 17 εισάγει - για τον μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο στον προσδιορισμό των ασφαλιστικών υποχρεώσεων, την Προσαρμογή Κινδύνου. Η Προσαρμογή Κινδύνου είναι η πρόβλεψη για την αντιστάθμιση της αβεβαιότητας σχετικά με το ποσό και το χρονοδιάγραμμα των μελλοντικών ταμειακών ροών που προκύπτουν από μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους. Η Εταιρεία χρησιμοποιεί μια μεθοδολογία Κόστους Κεφαλαίου για τον υπολογισμό της Προσαρμογής Κινδύνου. Για σκοπούς μετάβασης, η προσέγγιση της εύλογης αξίας χρησιμοποιεί συντελεστή 6%. Για την επιμέτρηση των ασφαλιστικών υποχρεώσεων σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 17, η Εταιρεία χρησιμοποιεί ποσοστό 4,5%. Αυτό διαφέρει από το χρησιμοποιούμενο επιτόκιο Κόστους Κεφαλαίου 6% που ορίζεται σύμφωνα με τη μεθοδολογία Solvency II για τον προσδιορισμό του Περιθωρίου Κινδύνου. Με βάση τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 17, το ποσοστό 4,5% είναι πιο κατάλληλο για το προφίλ κινδύνου της Εταιρείας. Ελλείψει απροσδόκητων γεγονότων, η Προσαρμογή Κινδύνου αποδεσμεύεται στα αποτελέσματα κατά τη διάρκεια της υπολειπόμενης ζωής των ασφαλιστικών συμβολαίων σε αναλογία με τη μείωση του υπολειπόμενου κινδύνου στο ασφαλιστικό χαρτοφυλάκιο.

Η μέθοδος κατασκευής της προεξοφλητικής καμπύλης που θα εφαρμοστεί για τη μέτρηση των ταμειακών ροών ασφάλισης είναι μία από τις βασικές επιλογές πολιτικής σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 17. Η προεξοφλητική καμπύλη της Εταιρείας σχηματίζεται, με προσέγγιση “bottom-up”, από ένα επιτόκιο χωρίς κίνδυνο (risk free rate) συν ένα περιθώριο μη ρευστότητας (illiquidity premium) που συγκεκριμενοποιείται για κάθε ομάδα προϊόντων.

Η Εταιρεία επιλέγει να αναγνωρίσει αλλαγές στις χρηματοοικονομικές παραδοχές στην αποτίμηση των ασφαλιστικών συμβολαίων στο αποτέλεσμα χρήσης προκειμένου να αποφύγει, στο μέτρο του δυνατού, αναντιστοιχία με την αναγνώριση των αποτελεσμάτων επενδύσεων.

Το ΔΠΧΑ 17 εισάγει το Συμβατικό Περιθώριο Υπηρεσιών (CSM) στην επιμέτρηση των ασφαλιστικών συμβολαίων σύμφωνα με το μοντέλο επιμέτρησης GMM και την προσέγγιση της VFA. Για ομάδες κερδοφόρων συμβολαίων, το περιθώριο αυτό αναγνωρίζεται ως συστατικό στοιχείο των ασφαλιστικών υποχρεώσεων και πιστώνεται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων σε μελλοντικές περιόδους που παρέχονται οι ασφαλιστικές υπηρεσίες, λαμβάνοντας υπόψη τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά του προϊόντος.

Για τον προσδιορισμό των συγκριτικών μεγεθών των επιχειρήσεων ζωής και συντάξεων και του χαρτοφυλακίου αναπηρίας, οι απαιτούμενες πληροφορίες δεν είναι επαρκώς διαθέσιμες και αναπαραγώγιμες για όλα τα χαρτοφυλάκια και τα έτη αναφοράς. Συνεπώς, η αξία των ασφαλιστικών υποχρεώσεων του χαρτοφυλακίου ζωής και συντάξεων όπου οι ασφαλισμένοι δεν φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο καθώς και το μέρος των χαρτοφυλακίων υγείας που έχουν μακροπρόθεσμο χαρακτήρα, εφόσον εγράφησαν στις χρήσεις έως και το 2016, προσδιορίζονται στον ισολογισμό μετάβασης με τη μέθοδο της εύλογης αξίας («προσέγγιση εύλογης αξίας»). Το ίδιο ισχύει και για τα χαρτοφυλάκια ζωής και συντάξεων όπου οι ασφαλισμένοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο, εφόσον εγράφησαν στις χρήσεις έως και το 2021.

Η Εταιρεία αναμένει ότι η αρχική εφαρμογή αυτού του προτύπου θα έχει σημαντική επίδραση στις χρηματοοικονομικές της καταστάσεις. Η επίδραση αυτή δεν μπορεί να αξιολογηθεί ακόμα με μεγάλη ακρίβεια δεδομένου ότι η Εταιρεία εξακολουθεί να βελτιώνει τις λογιστικές πολιτικές, διαδικασίες, κρίσεις, παραδοχές, τεχνικές και εσωτερικές δικλείδες ασφαλείας, οι οποίες απαιτούνται για την εφαρμογή του Δ.Π.Χ.Α. 17, μέχρις ότου οριστικοποιήσει τις χρηματοοικονομικές της καταστάσεις για τη χρήση που λήγει την 31 Δεκέμβριου 2023.

Δ.Π.Χ.Α 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα»
Το Δ.Π.Χ.Α 9 καθορίζει μια νέα προσέγγιση για όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού σύμφωνα με την όποια η ταξινόμηση και αποτίμησή τους βασίζεται στο επιχειρηματικό μοντέλο που χρησιμοποιεί η οικονομική οντότητα για τη διαχείρισή τους και τα χαρακτηριστικά των συμβατικών τους χρηματοροών (στο κατά πόσο δηλαδή οι χρηματοροές του στοιχείου αντιπροσωπεύουν αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίου και τόκων – το επονομαζόμενο “SPPI” τεστ).

Το μοντέλο απαιτεί την αναγνώριση των ζημιών από την ανάληψη του πιστωτικού κινδύνου (Expected Credit Losses – ECLs) από την 1η ημέρα εκταμίευσης του δανείου ή έκδοσης του χρεωστικού τίτλου και την επικαιροποίησή τους σε κάθε περίοδο αναφοράς προκειμένου να απεικονιστούν εγκαίρως οι μεταβολές του πιστωτικού κίνδυνου.
Το νέο μοντέλο απομείωσης θα εφαρμόζεται στα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού τα οποία υπόκεινται σε λογιστική απομείωση και αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος (amortised cost), τους χρεωστικούς τίτλους (debt instruments) που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI) καθώς και τις εμπορικές απαιτήσεις και προθεσμιακές καταθέσεις.

Το Δ.Π.Χ.Α 9 έχει τρεις (3) νέες κατηγορίες ταξινόμησης βάσει των οποίων αποτιμούνται πλέον τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού – αναπόσβεστο κόστος (amortised cost), εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (Fair Value through Other Comprehensive Income – FVOCI) και εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (Fair Value through Profit & Loss – FVTPL) – καταργώντας τις υφιστάμενες κατηγορίες του Δ.Λ.Π 39, ήτοι (α) τις διακρατούμενες μέχρι τη λήξη επενδύσεις, (β) τα δάνεια και απαιτήσεις και (γ) τα διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού.

Ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού αποτιμάται στο αναπόσβεστο κόστος (Amortised Cost) εφόσον (1) οι συμβατικές χρηματοροές που εισπράττονται σε προκαθορισμένες ημερομηνίες αφορούν αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων, ο οποίος υπολογίζεται επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου (επομένως είναι συμβατές με το κριτήριο του SPPI), (β) κατέχεται ως μέρος ενός επιχειρηματικού μοντέλου του οποίου στόχος είναι η διακράτηση των στοιχείων του ενεργητικού προκειμένου να εισπράττονται οι συμβατικές χρηματοροές και (γ) κατά την αρχική αναγνώριση, και μόνο αυτήν, δεν προσδιορίζεται αμετακλήτως ως αποτιμώμενο στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (βλ. παρακάτω).

Ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI) εφόσον (1) πληροί το κριτήριο του SPPI, (β) κατέχεται ως μέρος ενός επιχειρηματικού μοντέλου του οποίου στόχος είναι τόσο η είσπραξη των χρηματοροών όσο και η πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και (γ) κατά την αρχική αναγνώριση, και μόνο αυτήν, δεν προσδιορίζεται αμετακλήτως ως αποτιμώμενο στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων.

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που δεν εντάσσονται στις δύο προαναφερόμενες κατηγορίες ταξινόμησης (δηλαδή στο αναπόσβεστο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων) αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVTPL). Επιπλέον, κατά την αρχική αναγνώριση, και μόνο αυτήν, η Εταιρεία δύναται αμετακλήτως να προσδιορίσει ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού, το οποίο παρότι πληροί τις προϋποθέσεις ταξινόμησης στην κατηγορία AC ή FVOCI, να ταξινομηθεί και να αποτιμηθεί αντ’ αυτού στην κατηγορία FVTPL, εφόσον η επιλογή αυτή εξαλείφει ή μειώνει σημαντικά μια λογιστική ανακολουθία. Η εν λόγω επιλογή γίνεται για κάθε στοιχείο ξεχωριστά.

Αξιολόγηση επιχειρηματικού μοντέλου
Ο σκοπός της αξιολόγησης του επιχειρηματικού μοντέλου έγκειται στο να ταξινομήσει τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού με βάση τον τρόπο διαχείρισής τους προκειμένου αυτά να δημιουργήσουν χρηματοροές – δηλ. είτε από την αποκλειστική είσπραξη των χρηματοροών, είτε από την πώληση στοιχείων του ενεργητικού ή και από τα δύο.

Αξιολόγηση μεταβολών από την ταξινόμηση και αποτίμηση κατά τη μετάβαση στο Δ.Π.Χ.Α 9
Για σκοπούς μετάβασης στο Δ.Π.Χ.Α 9, η Εταιρεία διενεργεί αξιολόγηση του επιχειρηματικού μοντέλου στο επενδυτικό του χαρτοφυλάκιο και προβαίνει σε λεπτομερή αξιολόγηση των συμβατικών όρων στο χαρτοφυλάκιο των χρεωστικών τίτλων, με σκοπό τον εντοπισμό πιθανών μεταβολών στην ταξινόμηση και αποτίμηση αυτών (αξιολόγηση SPPI). Η εν λόγω αξιολόγηση διενεργείται με βάση τα γεγονότα και τις συνθήκες που επικρατούν κατά την ημερομηνία της αρχικής εφαρμογής, δηλαδή την 1 Ιανουαρίου

2023. Το Δ.Π.Χ.Α. 9 αναμένεται να επηρεάσει την ταξινόμηση και αποτίμηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού ως ακολούθως:

- Επενδυτικοί τίτλοι οι οποίοι ταξινομούνται ως διαθέσιμοι προς πώληση σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 39, ανάλογα με τη φύση του επιχειρηματικού τους μοντέλου κατά το Δ.Π.Χ.Α. 9 και κατά πόσο οι χρηματοροές αποτελούν μόνο πληρωμή τόκων και κεφαλαίου, θα ταξινομηθούν είτε στην εύλογη αξία μέσω λοιπών εισοδημάτων (FVOCI), είτε στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVTPL), ή στο αναπόσβεστο κόστος.
- Χρεωστικοί τίτλοι δανειακού χαρτοφυλακίου διακρατούμενοι μέχρι τη λήξη και κατά πόσο οι χρηματοροές αποτελούν μόνο πληρωμή τόκων και κεφαλαίου, οι οποίοι σύμφωνα με το Δ.Λ.Π 39 αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, θα εξακολουθούν να αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος .
- Αμοιβαία κεφάλαια και αξιόγραφα unit-linked συμβολαίων, παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού, , τα οποία σύμφωνα με το Δ.Λ.Π 39 αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVTPL) θα εξακολουθούν να αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων σύμφωνα και με το Δ.Π.Χ.Α 9.
- Μετοχές οι οποίες σύμφωνα με το Δ.Λ.Π 39 ταξινομούνται ως διαθέσιμες προς πώληση, θα αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVTPL) σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α 9.

Πρόγραμμα εφαρμογής και επιπτώσεις του Δ.Π.Χ.Α. 9

Η Εταιρεία έχει ολοκληρώσει τις αποφάσεις καθώς και τις υλοποιήσεις που σχετίζονται με το πρότυπο σε πολύ μεγάλο βαθμό. Οι επιπτώσεις στα αποτελέσματα της Εταιρείας αναμένεται να είναι σημαντικές καθώς το μεγαλύτερο μέρος του χαρτοφυλακίου θα αποτιμάται πλέον στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων.

Η Εταιρεία θα δημοσιεύσει την επίδραση από την υιοθέτηση του προτύπου στις χρηματοοικονομικές της καταστάσεις για τη χρήση που λήγει την 31 Δεκέμβριου 2023.

- **ΔΛΠ 1 Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων και Δήλωση Πρακτικής ΔΠΧΑ 2: Γνωστοποίηση των Λογιστικών Πολιτικών (Τροποποιήσεις)**
  Οι τροποποιήσεις ισχύουν για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023, ενώ επιτρέπεται νωρίτερη εφαρμογή. Οι τροποποιήσεις παρέχουν καθοδήγηση σχετικά με την εφαρμογή κρίσης επί της σημαντικότητας στις γνωστοποιήσεις λογιστικών πολιτικών. Συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις αντικαθιστούν την απαίτηση γνωστοποίησης «σημαντικών» λογιστικών πολιτικών με την απαίτηση γνωστοποίησης «ουσιωδών» λογιστικών πολιτικών. Επίσης, προστίθενται οδηγίες και επεξηγηματικά παραδείγματα στη Δήλωση Πρακτικής για να βοηθήσουν στην εφαρμογή της έννοιας του ουσιώδους κατά τη διενέργεια κρίσεων στις γνωστοποιήσεις λογιστικών πολιτικών.

- **ΔΛΠ 8 Λογιστικές πολιτικές, αλλαγές στις λογιστικές εκτιμήσεις και σφάλματα: Ορισμός των λογιστικών εκτιμήσεων (Τροποποιήσεις)**
  Οι τροποποιήσεις τίθενται σε ισχύ για ετήσιες περιόδους αναφοράς που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023, ενώ επιτρέπεται νωρίτερη εφαρμογή και ισχύουν για αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές και αλλαγές σε λογιστικές εκτιμήσεις που πραγματοποιούνται κατά ή μετά την έναρξη αυτής της περιόδου. Οι τροποποιήσεις εισάγουν νέο ορισμό της λογιστικής εκτίμησης ως νομισματικά ποσά στις οικονομικές καταστάσεις που υπόκεινται σε αβεβαιότητα επιμέτρησης, εάν δεν προκύπτουν από διόρθωση σφάλματος προηγούμενης περιόδου. Επίσης, οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν ποιες είναι οι αλλαγές στις λογιστικές εκτιμήσεις και πώς διαφέρουν από τις αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές και τις διορθώσεις λαθών.

- **ΔΛΠ 12 Αναβαλλομένη φορολογία σχετιζόμενη με περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις από μια μεμονωμένη συναλλαγή (τροποποιήσεις)**
  Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023, ενώ επιτρέπεται νωρίτερη εφαρμογή. Οι τροποποιήσεις περιορίζουν το πεδίο εφαρμογής και παρέχουν περαιτέρω σαφήνεια σχετικά με την εξαίρεση της αρχικής αναγνώρισης του ΔΛΠ 12, καθορίζοντας τον τρόπο με τον οποίο οι εταιρείες πρέπει να αντιμετωπίσουν λογιστικά την αναβαλλόμενη φορολογία περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που προκύπτουν από μια μεμονωμένη συναλλαγή, όπως μισθώσεις και υποχρεώσεις παροπλισμού. Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν την εφαρμογή κρίσης, συμπεριλαμβανομένου της εξέτασης της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας, όπου οι πληρωμές για τον διακανονισμό μιας υποχρέωσης εκπίπτουν φορολογικά, εάν οι εκπτώσεις αυτές αποδίδονται, για φορολογικούς σκοπούς, στην υποχρέωση ή στο σχετικό περιουσιακό στοιχείο. Σύμφωνα με τις τροποποιήσεις, η αρχική εξαίρεση αναγνώρισης δεν ισχύει για συναλλαγές που, κατά την αρχική αναγνώριση, δημιουργούν ίσες φορολογητέες και εκπεστέες προσωρινές διαφορές. Ισχύει μόνο εάν η αναγνώριση ενός περιουσιακού στοιχείου μίσθωσης και υποχρέωσης μίσθωσης (ή υποχρέωσης παροπλισμού και περιουσιακού στοιχείου παροπλισμού) δημιουργεί προσωρινές φορολογητέες ή εκπεστέες διαφορές που δεν είναι ίσες

- **ΔΛΠ 1 Παρουσίαση των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων: Ταξινόμηση των Υποχρεώσεων ως Βραχυπρόθεσμες ή Μακροπρόθεσμες (Τροποποιήσεις)**
  Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται αναδρομικά σύμφωνα με το ΔΛΠ 8, για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2024, ενώ επιτρέπεται νωρίτερη εφαρμογή. Οι τροποποιήσεις παρέχουν καθοδήγηση σχετικά με τις απαιτήσεις του ΔΛΠ 1 για την ταξινόμηση των υποχρεώσεων ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες. Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν την έννοια του δικαιώματος αναβολής διακανονισμού υποχρέωσης, την απαίτηση να υπάρχει το δικαίωμα αυτό κατά την περίοδο αναφοράς και ότι η πρόθεση εξάσκησης του δικαιώματος από τη διοίκηση αλλά και το δικαίωμα αντισυμβαλλομένου για διακανονισμό της υποχρέωσης μέσω μεταβίβασης συμμετοχικών τίτλων της εταιρείας, δεν επηρεάζουν την βραχυπρόθεσμη ή μακροπρόθεσμη ταξινόμηση. Επίσης, οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν ότι μόνο οι όροι συμμόρφωσης με τους οποίους μια οικονομική οντότητα πρέπει να συμμορφώνεται κατά ή πριν από την ημερομηνία αναφοράς, θα επηρεάσουν την ταξινόμηση μιας υποχρέωσης. Ακόμη, απαιτούνται πρόσθετες γνωστοποιήσεις για μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις που προκύπτουν από συμβάσεις δανείων που υπόκεινται στην τήρηση ορών συμμόρφωσης εντός δώδεκα μηνών από την περίοδο αναφοράς. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν ακόμη υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

- **ΔΠΧΑ 16 Μισθώσεις: Υποχρέωση Μίσθωσης σε συμβάσεις πώλησης και επαναμίσθωσης (τροποποιήσεις)**
  Οι τροποποιήσεις ισχύουν για ετήσιες περιόδους αναφοράς που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2024, ενώ επιτρέπεται νωρίτερη εφαρμογή. Οι τροποποιήσεις αποσκοπούν στη βελτίωση των απαιτήσεων που εφαρμόζει ο πωλητής-μισθωτής για την επιμέτρηση της υποχρέωσης μίσθωσης, που προκύπτει από μια συναλλαγή πώλησης και επαναμίσθωσης κατά το ΔΠΧΑ 16, ενώ δεν αλλάζει την λογιστική αντιμετώπιση για μισθώσεις που δεν σχετίζονται με συναλλαγές πώλησης και επαναμίσθωσης. Ειδικότερα, ο πωλητής-μισθωτής καθορίζει τις «πληρωμές μισθωμάτων» ή τις «αναθεωρημένες πληρωμές μισθωμάτων» ώστε να μην αναγνωρίζει κέρδος ή ζημιά που σχετίζεται με το δικαίωμα χρήσης που διατηρεί. Η εφαρμογή αυτών των απαιτήσεων δεν εμποδίζει τον πωλητή-μισθωτή να αναγνωρίσει, στα αποτελέσματα χρήσης, οποιοδήποτε κέρδος ή ζημία που σχετίζεται με τη μερική ή πλήρη λύση μιας μίσθωσης. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται αναδρομικά σύμφωνα με το ΔΛΠ 8, σε συναλλαγές πώλησης και επαναμίσθωσης που πραγματοποιούνται μετά την ημερομηνία αρχικής εφαρμογής, που είναι η αρχή της ετήσιας περιόδου αναφοράς κατά την οποία η οικονομική οντότητα εφάρμοσε για πρώτη φορά το ΔΠΧΑ 16. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν ακόμη υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

4. Διαχείριση Ασφαλιστικών και Χρηματοοικονομικών Κινδύνων

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

Οι κίνδυνοι στους οποίους εκτίθεται η Εταιρεία είναι οι κάτωθι:

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

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

4.1. Ασφαλιστικός Κίνδυνος

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

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

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

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

i) Συχνότητα και ένταση ζημιών

Προϊόντα Υγείας και καλύψεις ατυχήματος και ασθένειας:

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

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

Ανάλυση μέσης συχνότητας και μέσου κόστους ζημίας

	31/12/2022		31/12/2021	
	Μέση συχνότητα	**Μέσο κόστος ζημιάς**	**Μέση συχνότητα**	**Μέσο κόστος ζημιάς**
Νοσοκομειακά Προϊόντα	15,93%	3.700,63	13,58%	3.704,91
Εξωνοσοκομειακά Προϊόντα	268,06%	50,83	233,84%	52,10

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

Η Εταιρεία είχε συνάψει σύμβαση με αντασφαλιστή για συγκεκριμένα προϊόντα υγείας μέσω της οποίας περιορίζεται ο ασφαλιστικός κίνδυνος. Η εν λόγω σύμβαση είναι υπερβάλλουσας ζημίας (excess of loss) με ιδία κράτηση Ευρώ 250.000 ανά ασφαλισμένο και για το σύνολο των ζημιών που έχουν συμβεί στον ίδιο ασφαλισμένο κατά την διάρκεια ισχύος της σύμβασης. Το ανώτατο όριο ευθύνης του αντασφαλιστή τα Ευρώ 1.750.000 ανά ασφαλισμένο και για το σύνολο των ζημιών που έχουν συμβεί στον ίδιο ασφαλισμένο κατά την διάρκεια ισχύος της σύμβασης. Η ανώτατη ευθύνη του αντασφαλιστή ανά έτος για όλες τις ζημιές στις οποίες συμμετέχει , δεν μπορεί να ξεπεράσει τα Ευρώ 20 εκατομμύρια.

Προϊόντα ασφαλίσεων Ζωής

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

Η Εταιρεία έχει συνάψει αντασφαλιστικές συμβάσεις για τον κίνδυνο του θανάτου με ιδία κράτηση Ευρώ 100.000, 50% εκχώρηση από τις Ευρώ 100.000 μέχρι τις Ευρώ 200.000 και 100% εκχώρηση από τις Ευρώ 200.000 μέχρι τις Ευρώ 750.000, για κινδύνους άνω των 750.000 ο κίνδυνος εκχωρείται προαιρετικά.
Ειδικά για τα συμβόλαια που εκδόθηκαν μεταξύ 1/1/2008 - 31/12/2011 η ιδία κράτηση είναι Ευρώ 75.000, 50% εκχώρηση από τις Ευρώ 75.000 μέχρι τις Ευρώ 150.000 και 100% εκχώρηση από τις Ευρώ 150.000 μέχρι τις Ευρώ 600.000, για κινδύνους άνω των Ευρώ 600.000 ο κίνδυνος εκχωρείται προαιρετικά.
Επίσης καλύπτεται από αντασφαλιστική σύμβαση υπερβάλλουσας ζημίας (excess of loss) για προσωπικό ατύχημα από καταστροφικό κίνδυνο, με ιδία κράτηση Ευρώ 250.000 και ανώτατο όριο ευθύνης τα Ευρώ 6.750.000.
Επιπρόσθετα, η Εταιρεία έχει συνάψει αναλογική αντασφαλιστική σύμβαση μέσω της οποίας εκχωρεί στον αντασφαλιστή το 90% του κινδύνου, που αφορά σε συγκεκριμένο προϊόν ασφάλισης προστασίας πληρωμών δανείων.

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

ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΝΑ ΕΥΡΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (ΠΑΡΑΔΟΣΙΑΚΑ - ΑΤΟΜΙΚΑ)

Εύρος Ασφαλισμένου Κεφαλαίου έως 31.12.2022 (σε χιλ.)	Σύνολο	%	Ίδια Κράτηση	%
0-50	122.373.674,57	22,25%	119.898.451,44	25,98%
50-100	113.346.658,11	20,61%	109.006.141,57	23,62%
100-200	173.707.991,04	31,59%	157.173.419,96	34,05%
200-600	98.212.915,68	17,86%	49.713.382,45	10,77%
πάνω από 600	42.317.268,00	7,69%	25.789.746,84	5,59%
Σύνολο	**549.958.507,41**	100,00%	**461.581.142,27**	100,00%

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

Συντάξεις	31/12/2022	31/12/2021
0-300	5.833,45	5.812,09
300-600	63.731,48	61.691,72
600-1200	206.875,37	198.409,83
1200-1800	159.151,30	150.341,50
1800-2400	81.113,16	70.580,16
πάνω από 2400	639.491,67	588.167,55
Σύνολο	**1.156.196,42**	**1.075.002,84**

ii) Εξέλιξη Ζημιών

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

Ασφαλιστικές Προβλέψεις Προϊόντων Υγείας, Ατυχημάτων και Ασθενείας

31/12/2022	**2016**	**2017**	**2018**	**2019**	**2020**	**2021**	**2022**	**Σύνολο**
Στο τέλος του έτους	71.534.646,84	71.086.442,10	75.578.327,48	78.426.104,04	71.779.300,18	73.257.939,33	85.075.343,78	526.738.103,76
Σύνολο πληρωμών μέχρι σήμερα	71.318.857,85	70.923.867,61	75.097.571,01	77.543.258,26	70.448.758,85	69.753.090,52	54.322.600,11	489.408.004,21
Απόθεμα στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης	**215.788,99**	**162.574,49**	**480.756,47**	**882.845,78**	**1.330.541,33**	**3.504.848,81**	**30.752.743,67**	**37.330.099,55**
Απόθεμα που σχετίζεται με προηγούμενες χρήσεις								1.016.263,45
Σύνολο Αποθέματος								**38.346.363,00**
31/12/2021								
Στο τέλος του έτους	71.497.669,26	71.086.364,98	75.580.082,07	78.453.233,42	71.632.439,11	74.261.798,65		442.511.587,49
Σύνολο πληρωμών μέχρι σήμερα	71.358.314,77	70.754.097,51	74.894.934,32	77.161.948,85	69.322.630,47	47.202.914,86		410.694.840,78
Απόθεμα στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης	**139.354,49**	**332.267,47**	**685.147,75**	**1.291.284,57**	**2.309.808,64**	**27.058.883,79**		**31.816.746,71**
Απόθεμα που σχετίζεται με προηγούμενες χρήσεις								1.063.255,40
Σύνολο Αποθέματος								**32.880.002,11**

iii) Έλεγχος επάρκειας αποθεμάτων (Liabilities Adequacy Test)

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

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

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

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

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

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

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

Οι χρησιμοποιούμενες υποθέσεις εμπίπτουν στις παρακάτω κατηγορίες:

Θνησιμότητα

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

Ακυρωσιμότητα

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

Οι υποθέσεις ακυρωσιμότητας εκτιμώνται βάσει στατιστικών στοιχείων που προκύπτουν από την ανάλυση του χαρτοφυλακίου ανά κατηγορία προϊόντος.

Έξοδα ανανέωσης και πληθωριστική αύξηση

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

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

Επιτόκιο προεξόφλησης

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

Μελλοντικές ζημιές σε Νοσοκομειακά προϊόντα (νοσηρότητα)

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

Γενικές υποθέσεις

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

Αλλαγές στις υποθέσεις

Οι υποθέσεις που έχουν χρησιμοποιηθεί για τον έλεγχο επάρκειας των αποθεμάτων είναι επικαιροποιημένες με δεδομένα έως και το 2022.

Ανάλυση ευαισθησίας

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

Συνολικό Χαρτοφυλάκιο Ζωής και Υγείας	% Μεταβολής	Επίπτωση στις Υποχρεώσεις	Επίπτωση στις Υποχρεώσεις
		31/12/2022	31/12/2021
Πίνακα Θνησιμότητας	10,00%	(1.783.495,56)	(1.666.921,94)
Πίνακα Θνησιμότητας	-10,00%	1.068.401,23	580.953,27
Ακυρωσιμότητα	10,00%	(1.437.949,69)	(4.501.591,27)
Ακυρωσιμότητα	-10,00%	456.311,44	(120.939,67)
Έξοδα	10,00%	1.297.245,43	3.929.687,04
Νοσηρότητα	5,00%	4.154.809,30	4.656.265,81

4.2. Πιστωτικός Κίνδυνος

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

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

Απαιτήσεις

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

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

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

Επενδύσεις

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

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

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

Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών

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

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

Εγγυήσεις

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

Έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο

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

Έκθεση στον Πιστωτικό κίνδυνο
(ποσά σε Ευρώ)

	31/12/2022	31/12/2021
Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος	53.470.605,87	54.727.746,12
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου – Διαθέσιμα προς πώληση	315.535.604,27	341.045.506,14
Σύνολο Απαιτήσεων	36.110.170,98	29.752.183,37
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	19.279.269,03	23.438.168,68
Σύνολο	**424.395.650,15**	**448.963.604,31**

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

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

Εύλογη αξία Χρηματοοικονομικών Στοιχείων Ενεργητικού
(ποσά σε Ευρώ)

	31/12/2022	31/12/2021
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που δεν είναι σε καθυστέρηση και δεν πληρούν τις προϋποθέσεις διαγραφής	36.110.170,98	29.752.183,37
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού σε καθυστέρηση που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις διαγραφής	12.766.083,72	12.973.934,72
Προβλέψεις	(12.766.083,72)	(12.973.934,72)
Σύνολο Απαιτήσεων	**36.110.170,98**	**29.752.183,37**

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

Ανάλυση πιστωτικού κινδύνου (ποσά σε Ευρώ)

31/12/2022

	AAA	AA/A	BBB+ / BBB	από BB+ έως CCC	Χωρίς πιστοληπτική αξιολόγηση	Σύνολο
Ομόλογα	111.047.622,13	102.255.397,18	33.271.376,39	47.943.163,67	50.058,22	294.567.617,59
Λοιποί τίτλοι (Μετοχές και Λοιπές επενδύσεις)	-	10.040.836,56	1.950.215,24	1.534.645,61	7.442.289,27	20.967.986,68
Σύνολο Αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμων προς πώληση	**111.047.622,13**	**112.296.233,74**	**35.221.591,63**	**49.477.809,28**	**7.492.347,49**	**315.535.604,27**
Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος	**-**	**-**	**-**	**69.106,19**	**53.401.499,68**	**53.470.605,87**
Επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο	**-**	**-**	**-**	**-**	**116.380.826,37**	**116.380.826,37**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	**-**	**11.836.060,89**	**-**	**7.376.588,88**	**66.619,26**	**19.279.269,03**
Δάνεια σε ασφαλισμένους Ζωής	-	-	-	-	5.825.276,77	5.825.276,77
Δάνεια σε συνεργάτες	-	-	-	-	131.560,84	131.560,84
Λοιπά Δάνεια	-	-	-	-	901.184,03	901.184,03
Σύνολο δανείων	**-**	**-**	**-**	**-**	**6.858.021,64**	**6.858.021,64**
Λοιπές Απαιτήσεις	-	-	-	-	14.901.871,87	14.901.871,87
Απαιτήσεις από χρεώστες ασφαλίστρων	-	-	-	-	12.872.443,95	12.872.443,95
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές	-	1.477.833,52	-	-	-	1.477.833,52
Σύνολο Απαιτήσεων	**-**	**1.477.833,52**	**-**	**-**	**34.632.337,46**	**36.110.170,98**
Σύνολο	**111.047.622,13**	**125.610.128,15**	**35.221.591,63**	**56.923.504,35**	**211.973.630,26**	**540.776.476,52**

31/12/2021	AAA	AA/A	BBB+ / BBB	από BB+ έως CCC	Χωρίς πιστοληπτική αξιολόγηση	Σύνολο
Ομόλογα	124.872.054,02	124.927.420,23	36.755.568,84	31.365.429,23	50.058,22	317.970.530,54
Λοιποί τίτλοι (Μετοχές και Λοιπές επενδύσεις)	-	11.087.032,75	2.914.020,29	1.084.229,60	8.109.692,96	23.194.975,60
Σύνολο Αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμων προς πώληση	**124.872.054,02**	**136.014.452,98**	**39.669.589,13**	**32.449.658,83**	**8.159.751,18**	**341.165.506,14**
Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος	**-**	**-**	**-**	**35.366,11**	**54.692.380,01**	**54.727.746,12**
Επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο	**-**	**-**	**-**	**-**	**144.809.437,77**	**144.809.437,77**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	**-**	**22.023.643,42**	**-**	**1.388.845,89**	**25.679,37**	**23.438.168,68**
Δάνεια σε ασφαλισμένους Ζωής	-	-	-	-	6.788.031,79	6.788.031,79
Δάνεια σε συνεργάτες	-	-	-	-	151.732,39	151.732,39
Λοιπά Δάνεια	-	-	-	-	864.637,03	864.637,03
Σύνολο δανείων	**-**	**-**	**-**	**-**	**7.804.401,21**	**7.804.401,21**
Λοιπές Απαιτήσεις	-	-	-	-	7.780.630,45	7.780.630,45
Απαιτήσεις από χρεώστες ασφαλίστρων	-	-	-	-	12.581.481,39	12.581.481,39
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές	-	1.585.670,32	-	-	-	1.585.670,32
Σύνολο Απαιτήσεων	**-**	**1.585.670,32**	**-**	**-**	**28.166.513,05**	**29.752.183,37**
Σύνολο	**124.872.054,02**	**159.623.766,72**	**39.669.589,13**	**33.873.870,83**	**235.853.761,38**	**593.893.042,08**

Περιουσιακά Στοιχεία Εισοδήματος ανά κλάδο (ποσά σε Ευρώ)

	31/12/2022	31/12/2021
Χρηματοοικονομικοί οργανισμοί	134.759.651,24	147.997.755,07
Εμπόριο και Βιομηχανία	21.395.568,39	28.349.141,67
Εταιρείες παροχής υπηρεσιών	2.771.124,72	6.037.973,22
Κυβερνητικοί οργανισμοί	229.359.134,82	236.946.550,98
Σύνολο	**388.285.479,17**	**419.331.420,94**

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

4.3. Κίνδυνος της αγοράς

Περιλαμβάνει τον:

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

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

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

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

Η Εταιρεία παρακολουθεί τις επιπτώσεις του κινδύνου αυτού εξετάζοντας την διάρκεια του χαρτοφυλακίου χρεογράφων του καθώς και των σχετικών του υποχρεώσεων σε συνδυασμό με τις εξελίξεις στις αγορές χρήματος και επενδύει σημαντικό τμήμα του χαρτοφυλακίου του σε ομόλογα σταθερού επιτοκίου με διάρκεια αντίστοιχη των σχετικών υποχρεώσεων.
Πολιτική της Εταιρείας είναι να εγγυάται επιτόκια που βρίσκονται κάτω ή το πολύ στο επίπεδο του επιτοκίου της αγοράς.

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

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

	31/12/2022		
	Κυμαινόμενου επιτοκίου	**Σταθερού επιτοκίου**	**Σύνολο**
Ομόλογα	1.941.731,18	292.625.886,41	294.567.617,59
Καταθέσεις Προθεσμίας	-	3.003.546,67	3.003.546,67
Απαιτήσεις από δάνεια	750.485,58	6.107.536,06	6.858.021,64
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	-	19.279.269,03	19.279.269,03
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	**2.692.216,76**	**321.016.238,17**	**323.708.454,93**
Αναλογιστικά Αποθέματα Ασφαλίσεων Ζωής	-	209.238.589,85	209.238.589,85
Σύνολο υποχρεώσεων	**-**	**209.238.589,85**	**209.238.589,85**

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

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

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

Η Εταιρεία δεν έχει έντοκα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού σταθερού και κυμαινόμενου επιτοκίου που να αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων. Παρακάτω παρατίθεται πίνακας με την επίδραση που θα είχε κατά την 31/12/2022 και 31/12/2021 μια μεταβολή των επιτοκίων των εντόκων χρηματοοικονομικών στοιχείων κατά (+/-)100 μονάδες βάσης. Επιπλέον απεικονίζεται η επίδραση που θα είχε μια μεταβολή των τρεχουσών αξιών των μετοχών κατά (+/-) 25%.

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

Έντοκα Χρηματοοικονομικά στοιχεία - Ανάλυση Ευαισθησίας (ποσά σε Ευρώ)

		31/12/2022	
Αλλαγή σε:	**% Μεταβολής**	**Μεταβολή σε Αποτέλεσμα**	**Μεταβολή στα Ίδια Κεφάλαια**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού σταθερού επιτοκίου	-1,00%	-	18.695.536,30
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού σταθερού επιτοκίου	1,00%	-	(16.340.441,15)
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού κυμαινομένου επιτοκίο	-1,00%	-	19.385,00
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού κυμαινομένου επιτοκίο	1,00%	-	(19.385,00)
Μετοχικό Χαρτοφυλάκιο	-25,00%	(4.491.110,00)	-
Μετοχικό Χαρτοφυλάκιο	25,00%	-	4.491.110,00
Ανάλυση ευαισθησίας περιουσιακών στοιχείων εισοδήματος	**-**	**(4.491.110,00)**	**6.846.205,15**

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

Ανάλυση ευαισθησίας εύλογης αξίας ασφαλιστικών υποχρεώσεων λόγω μεταβολής επιτοκίων

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

Συνολικό Χαρτοφυλάκιο Ζωής και Υγείας	% Μεταβολής	31/12/2022 Επίπτωση στις Υποχρεώσεις	31/12/2021 Επίπτωση στις Υποχρεώσεις
Επιτόκιο	1,00%	(10.950,13)	(27.905.789,72)
Επιτόκιο	-1,00%	7.560.532,87	30.707.565,02

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

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

	31/12/2022			
	0<3,5%	3,51-6%	6,01-10%	Σύνολο
Ομόλογα	162.560.150,47	132.007.467,12	-	294.567.617,59
Καταθέσεις Προθεσμίας	3.003.546,67	-	-	3.003.546,67
Απαιτήσεις από δάνεια	901.184,03	1.121.347,84	4.835.489,77	6.858.021,64
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	19.279.269,03	-	-	19.279.269,03
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	**185.744.150,20**	**133.128.814,96**	**4.835.489,77**	**323.708.454,93**
Αναλογιστικά Αποθέματα Ασφαλίσεων Ζωής	125.262.467,12	83.976.122,73	-	209.238.589,85
Σύνολο υποχρεώσεων	**125.262.467,12**	**83.976.122,73**	**-**	**209.238.589,85**

	31/12/2021			
	0<3,5%	3,51-6%		Σύνολο
Ομόλογα	157.353.836,78	160.616.693,76	-	317.970.530,54
Καταθέσεις Προθεσμίας	2.996.295,00	-	-	2.996.295,00
Απαιτήσεις από δάνεια	864.637,03	1.384.124,95	5.555.639,23	7.804.401,21
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	23.438.168,68	-	-	23.438.168,68
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	**184.652.937,49**	**162.000.818,71**	**5.555.639,23**	**352.209.395,43**
Αναλογιστικά Αποθέματα Ασφαλίσεων Ζωής	118.079.290,03	93.387.461,29	-	211.466.751,33
Σύνολο υποχρεώσεων	**118.079.290,03**	**93.387.461,29**	**-**	**211.466.751,33**

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

4.4. Κίνδυνος Ρευστότητας

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

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

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

Σύμφωνα με τους σχετικούς υπολογισμούς κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022 η μέση διάρκεια των ασφαλιστικών υποχρεώσεων της Εταιρείας ανήλθε σε 6,24 έτη (2021: 8,72 έτη), ενώ η αντίστοιχη μέση διάρκεια των στοιχείων ενεργητικού σταθερού εισοδήματος υπολογίστηκε σε 6,08 έτη (2021: 8,97 έτη).

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

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

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

31/12/2022	0-5 έτη	5-10 έτη	>10 έτη	UNIT LINKED & DAF	Σύνολο
Αναλογιστικά αποθέματα ασφαλειών ζωής	79.210.556,51	54.790.183,92	155.486.886,39	-	289.487.626,81
Προβλέψεις εκκρεμών ζημιών	59.179.132,94	18.086.299,41	16.654.076,56	-	93.919.508,91
Προβλέψεις μη δουλευμένων ασφαλίστρων	31.417.557,11	-	-	-	31.417.557,11
Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις	1.573.341,87	-	-	-	1.573.341,87
Προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής που οι ασφαλισμένοι φέρουν επενδυτικό κίνδυνο	-	-	-	9.067.673,32	9.067.673,32
Υποχρεώσεις από Επενδυτικά ασφαλιστήρια συμβόλαια	-	-	-	205.010.104,36	205.010.104,36
Υποχρεώσεις από ασφαλιστικές δραστηριότητες	5.635.987,20	-	-	-	5.635.987,20
Υποχρεώσεις προς αντασφαλιστές	587.562,49	-	-	-	587.562,49
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	4.337.715,56	176.322,58	-	-	4.514.038,14
Λοιπές υποχρεώσεις	21.665.680,36	-	-	-	21.665.680,36
Σύνολο	**203.607.534,04**	**73.052.805,91**	**172.140.962,94**	**214.077.777,68**	**662.879.080,57**
Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος/ επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμα προς πώληση	142.432.014,86	94.410.672,00	107.195.422,00	100.348.580,87	444.386.689,73
Επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων Ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο	-	-	-	116.380.826,37	116.380.826,37
Προμήθειες και λοιπά έξοδα παραγωγής επομένων χρήσεων	6.330.202,59	939.772,30	598.688,22	-	7.868.663,11
Σύνολο Απαιτήσεων	32.186.723,40	661.130,09	3.262.317,49	-	36.110.170,98
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	19.279.269,03	-	-	-	19.279.269,03
Σύνολο	**200.228.209,88**	**96.011.574,39**	**111.056.427,71**	**216.729.407,24**	**624.025.619,22**
31/12/2021					
Αναλογιστικά αποθέματα ασφαλειών ζωής	87.341.415,71	58.692.733,54	143.265.792,06	-	289.299.941,31
Προβλέψεις εκκρεμών ζημιών	47.325.668,61	11.935.150,24	20.836.030,05	-	80.096.848,89
Προβλέψεις μη δουλευμένων ασφαλίστρων	30.282.040,89	-	-	-	30.282.040,89
Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις	1.439.173,21	-	-	-	1.439.173,21
Προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής που οι ασφαλισμένοι φέρουν επενδυτικό κίνδυν	-	-	-	10.742.843,16	10.742.843,16
Υποχρεώσεις από Επενδυτικά ασφαλιστήρια συμβόλαια	-	-	-	226.427.614,06	226.427.614,06
Υποχρεώσεις από ασφαλιστικές δραστηριότητες	4.960.612,72	-	-	-	4.960.612,72
Υποχρεώσεις προς αντασφαλιστές	488.636,14	-	-	-	488.636,14
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	4.523.854,34	707.868,19	-	-	5.231.722,53
Λοιπές υποχρεώσεις	20.577.777,46	-	-	-	20.577.777,46
Σύνολο	**196.939.179,08**	**71.335.751,97**	**164.101.822,10**	**237.170.457,22**	**669.547.210,37**
Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος/ επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμα προς πώληση	97.938.797,60	104.903.022,00	110.106.652,51	91.483.505,01	404.431.977,12
Επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων Ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο	-	-	-	144.809.437,77	144.809.437,77
Προμήθειες και λοιπά έξοδα παραγωγής επομένων χρήσεων	6.271.546,45	1.023.774,53	652.202,41	-	7.947.523,39
Σύνολο Απαιτήσεων	25.449.890,09	906.642,02	3.543.575,51	-	29.900.107,62
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	22.560.654,24	-	-	877.514,44	23.438.168,68
Σύνολο	**152.220.888,38**	**106.833.438,55**	**114.302.430,43**	**237.170.457,22**	**610.527.214,58**

5. Δουλευμένα (Μικτά) Ασφάλιστρα και Συναφή Έσοδα

	01/01-31/12/2022	01/01-31/12/2021
Εγγεγραμμένα (Μικτά) ασφάλιστρα και συναφή έσοδα	137.616.756,39	131.366.323,92
Μεταβολή αποθέματος μη δουλευμένων ασφαλιστρων	(1.135.516,22)	(2.527.610,58)
Δουλευμένα (Μικτά) ασφάλιστρα και συναφή έσοδα	**136.481.240,17**	**128.838.713,34**

Συνολικά τα ποσά των εγγεγραμμένων μικτών ασφαλίστρων Ζωής δεν περιλαμβάνουν το ποσό των καθαρών ασφαλίστρων των επενδυτικών συμβολαίων τα οποία για τη χρήση 2022 ανέρχονται στο ποσό των Ευρώ 25.511.975,67 ενώ για τη χρήση 2021 ήταν Ευρώ 28.844.213,65 (Σημείωση 11).

6. Εκχωρηθέντα Ασφάλιστρα

	01/01-31/12/2022	01/01-31/12/2021
Εκχωρηθέντα ασφάλιστρα σε αντασφαλιστές	1.853.898,70	1.543.850,20
Μεταβολή αποθέματος μη δουλευμένων ασφαλιστρων	(95.355,00)	(33,84)
Εκχωρηθέντα ασφάλιστρα	**1.758.543,70**	**1.543.816,36**

7. Έσοδα Επενδύσεων

	01/01-31/12/2022	01/01-31/12/2021
Μερίσματα	620.516,46	456.842,03
Τόκοι Αξιογράφων	3.399.512,57	4.204.942,56
Χαρτοφυλάκιο διαθεσίμων προς πώληση αξιογράφων	**4.020.029,03**	**4.661.784,59**
Έσοδα από ενοίκια	318.375,22	467.449,93
Πιστωτικοί τόκοι καταθέσεων	3.756,08	2.563,88
Λοιπά	420.304,03	476.492,15
Λοιπές επενδύσεις	**742.435,33**	**946.505,96**
Έσοδα επενδύσεων	**4.762.464,36**	**5.608.290,55**

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

8. Κέρδη / (Ζημίες) από Πώληση Επενδύσεων

	01/01-31/12/2022	01/01-31/12/2021
Μετοχές	230.220,22	312.738,46
Ομόλογα	140.295,62	6.473.688,25
Λοιπά αξιόγραφα	(137,17)	324.632,05
Χαρτοφυλάκιο διαθεσίμων προς πώληση αξιογράφων	**370.378,67**	**7.111.058,76**
Ακίνητα	1.839.432,44	31.600,00
Λοιπές επενδύσεις	**1.839.432,44**	**31.600,00**
Κέρδη / (Ζημίες) από πώληση επενδύσεων	**2.209.811,11**	**7.142.658,76**

Στην κατηγορία «Λοιπά αξιόγραφα» περιλαμβάνεται το κέρδος/(ζημία) από την πώληση αμοιβαίων κεφαλαίων. Στις Λοιπές επενδύσεις περιλαμβάνεται το κέρδος από την πώληση ακινήτων.

9. Κέρδη / (Ζημίες) από Αποτίμηση Επενδύσεων

	01/01-31/12/2022	01/01-31/12/2021
Λοιπά αξιόγραφα	33.740,08	(87.805,51)
Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος	**33.740,08**	**(87.805,51)**
Μετοχές	(69.092,35)	(10.117,18)
Χαρτοφυλάκιο διαθεσίμων προς πώληση αξιογράφων	**(69.092,35)**	**(10.117,18)**
Ακίνητα	104.015,40	619.653,26
Λοιπές επενδύσεις	**104.015,40**	**619.653,26**
Μετοχές και λοιπά αξιόγραφα	(1.204.067,27)	329.059,76
Επενδύσεις που οι ασφαλισμένοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο	**(1.204.067,27)**	**329.059,76**
Κέρδη / (Ζημίες) από αποτίμηση επενδύσεων	**(1.135.404,14)**	**850.790,33**

Την 31 Δεκεμβρίου 2022 η Εταιρεία προέβη σε αναπροσαρμογή της αξίας των ακινήτων επένδυσης, βάσει εκτίμησης της αξίας τους από ανεξάρτητο εκτιμητή (σημείωση 19).

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

10. Αποτελέσματα από Συγγενείς και Θυγατρικές Εταιρείες

	01/01-31/12/2022	01/01-31/12/2021
Μερίσματα	45.000.000,00	22.000.000,00
Αποτελέσματα από συγγενείς και θυγατρικές εταιρείες	**45.000.000,00**	**22.000.000,00**

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

11. Λοιπά Έσοδα και Κέρδη

	01/01-31/12/2022	01/01-31/12/2021
Κέρδη/ (Ζημίες) από πώληση και αποτίμηση ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	574.970,60	370.060,52
Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών	2.246.162,27	2.598.664,54
Αμοιβές και προμήθειες από επενδυτικά ασφαλιστήρια συμβόλαια	685.788,88	(819.392,10)
Έσοδα από συναλλαγματικές διαφορές	12.357,15	15.480,98
Λοιπά έσοδα	657.604,18	1.102.186,53
Λοιπά έσοδα και κέρδη	**4.176.883,08**	**3.267.000,47**

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

	01/01-31/12/2022	01/01-31/12/2021
Καθαρά ασφάλιστρα	25.511.975,67	28.844.213,65
Πληρωθείσες ζημίες	(30.153.158,12)	(37.221.836,57)
Μεταβολή ασφαλιστικών προβλέψεων	21.447.941,11	(1.483.313,55)
Προμήθειες	(53.607,55)	(41.524,43)
Διαφορά αποτίμησης επενδύσεων	(16.067.362,22)	9.083.068,79
	685.788,88	**(819.392,10)**

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

12. Αποζημιώσεις Ασφαλισμένων

	01/01-31/12/2022	01/01-31/12/2021
Αναλογία Εταιρείας	105.210.489,24	109.299.801,65
Αναλογία Αντασφαλιστών	1.238.234,51	1.214.507,26
Σύνολο	**106.448.723,75**	**110.514.308,91**

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

13. Δουλευμένες Προμήθειες Παραγωγής / Έσοδα από Προμήθειες Αντασφαλιστών

	01/01-31/12/2022	01/01-31/12/2021
Δουλευμένες Προμήθειες Παραγωγής	22.091.987,36	20.585.292,73
Έσοδα από προμήθειες αντασφαλιστών	(328.463,52)	(167.251,76)
Σύνολο	**21.763.523,84**	**20.418.040,97**

14. Μεταβολή Ασφαλιστικών Προβλέψεων

	01/01-31/12/2022	01/01-31/12/2021
Αναλογία Εταιρείας	(65.492.474,61)	(34.813.333,58)
Αναλογία Αντασφαλιστών	(217.706,91)	606.334,76
Συνολική Μεταβολή	**(65.710.181,52)**	**(34.206.998,82)**

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

15. Λειτουργικά Έξοδα

	01/01-31/12/2022	01/01-31/12/2021
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	13.969.267,30	15.400.663,38
Αμοιβές τρίτων	10.524.842,75	8.194.848,15
Φόροι, Τέλη	377.240,17	345.997,89
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	1.020.685,67	487.805,92
Διάφορα έξοδα	1.336.920,62	1.447.868,56
Αποσβέσεις	4.143.443,40	3.882.321,70
Λειτουργικά έξοδα	**31.372.399,91**	**29.759.505,60**

Στην κλειόμενη χρήση, στο κονδύλι «Αμοιβές τρίτων» περιλαμβάνονται κυρίως αμοιβές ελευθέρων επαγγελματιών και τρίτων ποσού Ευρώ 6.546 χιλιάδες (2021: Ευρώ 4.319 χιλιάδες), αμοιβές μηχανογραφικής υποστήριξης ποσού Ευρώ 822 χιλιάδες (2021: Ευρώ 767 χιλιάδες), επισκευές και συντηρήσεις ποσού Ευρώ 1.744 χιλιάδες (2021: Ευρώ 1.719 χιλιάδες).

Στο κονδύλι «Διάφορα έξοδα» περιλαμβάνονται κυρίως συνδρομές ποσού Ευρώ 387 χιλιάδες (2021: Ευρώ 382 χιλιάδες) και κοινόχρηστες δαπάνες ποσού Ευρώ 531 χιλιάδες (2021: Ευρώ 713 χιλιάδες).

Ανάλυση Αμοιβών και Εξόδων Προσωπικού

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

	01/01-31/12/2022	01/01-31/12/2021
Μισθοί και ημερομίσθια	9.790.929,40	10.989.371,81
Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	3.140.156,34	3.414.633,95
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (Ν.2112/1920)	47.115,82	41.201,93
Αποζημιώσεις απολυομένων	419.901,75	504.981,44
Λοιπές παροχές	571.163,99	450.474,25
Ανάλυση αμοιβών και εξόδων προσωπικού	**13.969.267,30**	**15.400.663,38**

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

Στην κλειόμενη χρήση, στο κονδύλι «Λοιπές Παροχές», περιλαμβάνεται το ποσό Ευρώ 251 χιλιάδες (2021: Ευρώ 261 χιλιάδες) που αφορά το κόστος για την κάλυψη Ζωής και Υγείας του προσωπικού της.

Την κλειόμενη χρήση οι εισφορές στο «ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ». ανήλθαν σε ποσό Ευρώ 448 χιλιάδες (2021: Ευρώ 487 χιλιάδες). Τα ποσά αυτά περιλαμβάνονται στο κονδύλι «Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης».

Ανάλυση Αποσβέσεων

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

	01/01-31/12/2022	01/01-31/12/2021
Ακινήτων	86.148,00	82.710,91
Ενσώματες & ασώματες ακινητοποιήσεις	2.749.517,12	2.407.861,76
Άυλων περιουσιακών στοιχείων	108.661,13	65.444,44
Λοιπών	204.326,46	288.949,80
Ακίνητα με δικαίωμα χρήσης	903.187,00	930.827,86
Μεταφορικά μέσα με δικαίωμα χρήσης	81.975,33	96.898,58
Λοιπός εξοπλισμός με δικαίωμα χρήσης	9.628,36	9.628,35
Ανάλυση Αποσβέσεων	**4.143.443,40**	**3.882.321,70**

Εξωτερικοί Ελεγκτές

Οι αμοιβές προ Φ.Π.Α. που παρασχέθηκαν από τον ανεξάρτητο ελεγκτή " ΕΡΝΣΤ & ΓΙΑΝΓΚ (ΕΛΛΑΣ) ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ Α.Ε." ("ΕΥ") για το τακτικό έλεγχο και λοιπές ελεγκτικές υπηρεσίες που για την χρήση 2022, έχουν ως εξής:

	01/01-31/12/2022	01/01-31/12/2021
Αμοιβές Ελέγχου	353.267,00	157.855,00
Αμοιβή φορολογικού ελέγχου - άρθρο 65Α, Ν.4174/2013	35.000,00	35.000,00
Αμοιβές για λοιπές ελεγκτικές υπηρεσίες	57.000,00	64.000,00
Σύνολο Αμοιβών	**445.267,00**	**256.855,00**

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

16. Χρηματοοικονομικά Έξοδα

	01/01-31/12/2022	01/01-31/12/2021
Χρηματοοικονομικά έξοδα	714.504,06	708.845,89
Τόκοι αντασφαλιστικών εργασιών	9.041,03	5.185,27
Χρεωστικοί τόκοι υποχρεώσεων από μισθώσεις	96.178,34	111.804,96
Χρηματοοικονομικά έξοδα	**819.723,43**	**825.836,12**

Στο κονδύλι «Χρηματοοικονομικά έξοδα» περιλαμβάνονται κυρίως έξοδα τραπεζών ποσού Ευρώ 609 χιλιάδες (2021: Ευρώ 592 χιλιάδες) και φύλακτρα τραπεζών πσού Ευρώ 105 χιλιάδες (2021: Ευρώ 117 χιλιάδες).

17. Λοιπά Έξοδα και Ζημίες

	01/01-31/12/2022	01/01-31/12/2021
Συναλλαγματικές διαφορές	112,51	1.940,11
Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων	452.162,21	-
Λοιπά έξοδα	842.987,19	672.584,96
Λοιπά έξοδα και ζημιές	**1.295.261,91**	**674.525,07**

Στο κονδύλι «Λοιπά έξοδα» περιλαμβάνονται κυρίως πληρωμές δικαστικών υποθέσεων ποσού Ευρώ 554 χιλιάδες και έξοδα προηγουμένων χρήσεων ποσού Ευρώ 179 χιλιάδες.

18. Φόρος Εισοδήματος

Η Ελληνική φορολογική νομοθεσία και οι σχετικές διατάξεις υπόκεινται σε ερμηνείες από τις φορολογικές αρχές και τα διοικητικά δικαστήρια. Οι δηλώσεις φόρου εισοδήματος κατατίθενται σε ετήσια βάση, αλλά τα κέρδη ή οι ζημιές που δηλώνονται για φορολογικούς σκοπούς παραμένουν προσωρινά έως ότου οι φορολογικές αρχές εξετάσουν τις φορολογικές δηλώσεις και τα βιβλία του φορολογούμενου τη στιγμή κατά την οποία θα εκκαθαριστούν και οι σχετικές φορολογικές υποχρεώσεις. Οι φορολογικές ζημίες, στο βαθμό που αναγνωρίζονται από τις φορολογικές αρχές, μπορούν να χρησιμοποιηθούν για το συμψηφισμό κερδών των πέντε επομένων χρήσεων που ακολουθούν τη χρήση που αφορούν.
Με βάση τις διατάξεις του Νόμου 4799/2021, ο συντελεστής φόρου εισοδήματος των νομικών προσώπων ήταν 22% για την κλειόμενη και την προηγούμενη χρήση.

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

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

	01/01-31/12/2022	01/01-31/12/2021
Ο φόρος εισοδήματος αναλύεται ως εξής:		
Φόροι προηγούμενων χρήσεων	-	(727.000,00)
Φόρος εισοδήματος	**-**	**(727.000,00)**
Κέρδη / (Ζημίες) προ φόρου	94.767.527,16	39.999.261,26
Συντελεστής φόρου εισοδήματος	22%	22%
Φόρος εισοδήματος	**20.848.855,98**	**8.799.837,48**
Εισόδημα μη υπαγόμενο στο φόρο	(10.095.460,45)	(5.587.427,49)
Έξοδα μη εκπεστέα	365.499,23	462.215,56
Φόροι προηγουμένων χρήσεων και έκτακτες εισφορές	-	(727.000,00)
Διαφορά φορολογικών συντελεστών	-	(4.899.526,60)
Λοιπές φορολογικές προσαρμογές	(11.118.894,76)	1.224.901,05
Φόρος εισοδήματος	**-**	**(727.000,00)**

Στο κονδύλι «Εισόδημα μη υπαγόμενο στο φόρο» περιλαμβάνεται το ποσό που προέκυψε από αφορολόγητα έσοδα για το οποία σχηματίσθηκε αφορολόγητο αποθεματικό σύμφωνα με τον Ν.4172/2013. Επίσης το κονδύλι «Λοιπές φορολογικές προσαρμογές» αφορά κονδύλια για τα οποία δεν έχει αναγνωριστεί αναβαλλόμενος φόρος.

19. Επενδύσεις σε Ακίνητα

	31/12/2022	31/12/2021
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**5.935.950,00**	**6.377.406,15**
Εκποιήσεις	(190.000,00)	(198.400,00)
Μεταφορές	-	(862.709,41)
Αναπροσαρμογές	104.015,40	619.653,26
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**5.849.965,40**	**5.935.950,00**

Κατά τη χρήση του 2022 η Εταιρεία προέβη σε αναπροσαρμογή της αξίας των ακινήτων βάσει εκτίμησης από τον ανεξάρτητο εκτιμητή ALPHA ΑΣΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ.. Το ποσό της αναπροσαρμογής παρουσιάζεται στα «Κέρδη / ζημίες από αποτίμηση Επενδύσεων». (Σημείωση 9).

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

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

α) Μέθοδος Συγκριτικών Στοιχείων: Ευρώ 3.092.400,00.
β) Μέθοδος Κεφαλαιοποίησης Εισοδήματος: Ευρώ 1.618.000,00.
γ) Σταθμισμένες μέθοδοι Συγκριτικών Στοιχείων και Κεφαλαιοποίησης Εισοδήματος: Ευρώ 1.139.565,40.

20. Αξιόγραφα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμα προς Πώληση

Ανάλυση Χρεογράφων Χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμα προς πώληση

	31/12/2022	31/12/2021
Ομόλογα κρατικά	237.839.544,55	248.285.024,54
Ομόλογα εταιρικά	25.433.896,00	35.256.238,00
Ομόλογα υπερεθνικά και λοιποί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί	27.036.880,00	30.737.980,00
Σύνολο	**290.310.320,55**	**314.279.242,54**
Δουλευμένοι τόκοι ομολόγων	4.257.297,04	3.691.288,00
Σύνολο Ομολόγων	**294.567.617,59**	**317.970.530,54**
Μετοχές εισηγμένες σε χρηματιστήριο	11.167.712,20	13.341.469,03
Μετοχές μη εισηγμένες σε χρηματιστήριο	856.250,00	220.000,00
Σύνολο Μετοχών	**12.023.962,20**	**13.561.469,03**
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	5.940.477,81	6.637.211,57
Καταθέσεις προθεσμίας και δεδουλευμένοι τόκοι	3.003.546,67	2.996.295,00
Σύνολο λοιπών αξιογράφων	**8.944.024,48**	**9.633.506,57**
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμα προς πώληση	**315.535.604,27**	**341.165.506,14**

Το συνολικό ποσό των ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου που έχει η Εταιρεία στο χαρτοφυλάκιο της ανήλθε στο ποσό των Ευρώ 47.943.163,68 (2021: Ευρώ 30.540.187,94).

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

	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	ΣΥΝΟΛΟ
31/12/2022				
Μετοχές εισηγμένες	11.167.712,20	-	-	11.167.712,20
Μετοχές μη εισηγμένες	-	856.250,00	-	856.250,00
Αμοιβαία κεφάλαια	5.940.477,81	-	-	5.940.477,81
Ομόλογα	293.142.919,09	1.374.640,28	50.058,22	294.567.617,59
Λοιπά χρεόγραφα	-	3.003.546,67	-	3.003.546,67
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμα προς πώληση	**310.251.109,10**	**5.234.436,95**	**50.058,22**	**315.535.604,27**

	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	ΣΥΝΟΛΟ
31/12/2021				
Μετοχές εισηγμένες	13.341.469,03	-	-	13.341.469,03
Μετοχές μη εισηγμένες	-	220.000,00	-	220.000,00
Αμοιβαία κεφάλαια	6.637.211,57	-	-	6.637.211,57
Ομόλογα	315.790.764,55	2.129.707,77	50.058,22	317.970.530,54
Λοιπά χρεόγραφα	-	2.996.295,00	-	2.996.295,00
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Διαθέσιμα προς πώληση	**335.769.445,15**	**5.346.002,77**	**50.058,22**	**341.165.506,14**

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

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

Η κίνηση των αξιογράφων Διαθεσίμων προς Πώληση έχει ως εξής:

31/12/2022	**Σύνολο Ομολόγων**	**Σύνολο Μετοχών**	**Σύνολο λοιπών αξιογράφων**	**Σύνολο**
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**317.970.530,54**	**13.561.469,03**	**9.633.506,57**	**341.165.506,14**
Αγορές	68.293.821,00	636.259,42	399.732,81	69.329.813,23
Πωλήσεις	(27.093.500,54)	(270.028,35)	(289.163,28)	(27.652.692,17)
Αποτίμηση	(65.309.538,07)	(2.064.865,77)	(807.166,12)	(68.181.569,96)
Κέρδη / (Ζημίες) από πώληση και αποτίμηση	140.295,62	161.127,87	(137,17)	301.286,32
Μεταβολή δουλευμένων τόκων	566.009,04	-	7.251,67	573.260,71
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**294.567.617,59**	**12.023.962,20**	**8.944.024,48**	**315.535.604,27**

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

21. Αξιόγραφα σε Εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος

	31/12/2022	**31/12/2021**
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	53.401.499,68	54.692.380,01
Λοιπά αξιόγραφα	69.106,19	35.366,11
Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελέσματος	**53.470.605,87**	**54.727.746,12**

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

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

	31/12/2022	31/12/2021
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**54.727.746,12**	**48.771.752,67**
Αγορές	8.991.999,41	8.316.499,54
Πωλήσεις	(3.621.503,91)	(4.810.571,57)
Κέρδη / (Ζημίες) από πώληση και αποτίμηση	(6.627.635,75)	2.450.065,48
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**53.470.605,87**	**54.727.746,12**

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

	31/12/2022	31/12/2021
Αμοιβαία Κεφάλαια	112.980.695,79	141.133.507,42
Εσωτερικά Μεταβλητά κεφάλαια	3.400.130,58	3.675.930,35
Επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων Ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο	**116.380.826,37**	**144.809.437,77**

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

Οι ανωτέρω «Επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων Ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο» κατηγοριοποιούνται, σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 13, στα ακόλουθα επίπεδα εύλογης αξίας:

31/12/2022

	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	ΣΥΝΟΛΟ
Αμοιβαία Κεφάλαια	112.980.695,79	-	112.980.695,79
Εσωτερικά Μεταβλητά κεφάλαια	-	3.400.130,58	3.400.130,58
Επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων Ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο	**112.980.695,79**	**3.400.130,58**	**116.380.826,37**

31/12/2021

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

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

Δεν υπάρχουν κινήσεις μεταξύ των επιπέδων.

23. Επενδύσεις σε Συγγενείς και Θυγατρικές Εταιρείες

		31/12/2022				31/12/2021			
	Χώρα Έδρας	Συμμετοχή %	Αριθμός Μετοχών	Αξία κτήσης	Λογιστική Αξία	Συμμετοχή %	Αριθμός Μετοχών	Αξία κτήσης	Λογιστική Αξία
ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	1.333.969,00	44.157.278,01	44.157.278,01	100,00	1.333.969,00	44.157.278,01	44.157.278,01
ΑΘΗΝΑΙΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΛΙΝΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	Ελλάδα	100,00	1.636.523,00	11.889.702,40	6.122.913,34	100,00	1.636.523,00	11.889.702,40	6.122.913,34
ΣΥΓΧΡΟΝΟ ΙΔΙΩΤΙΚΟ ΠΟΛΥΙΑΤΡΕΙΟ ΑΛΙΜΟΥ ΙΑΤΡΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	Ελλάδα	100,00	510.000,00	4.787.112,74	4.787.112,74	100,00	510.000,00	4.787.112,74	4.787.112,74
ΙΝΤΕΡΑΣΣΙΣΤΑΝΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΟΔΙΚΗΣ ΒΟΗΘΕΙΑΣ	Ελλάδα	100,00	92.700,00	1.903.755,09	707.733,61	100,00	92.700,00	1.903.755,09	707.733,61
ΜΕΓΑΤΡΑΣΤ ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ	Ελλάδα	20,33	137.672,00	3.888.216,54	-	20,33	137.672,00	3.888.216,54	-
ΣΥΝΟΛΟ	Ελλάδα			**66.626.064,78**	**55.775.037,70**			**66.626.064,78**	**55.775.037,70**

24. Απαιτήσεις από Χρεώστες Ασφαλίστρων

	31/12/2022	31/12/2021
Απαιτήσεις από ασφαλισμένους	13.060.659,25	12.754.049,79
Επιταγές εισπρακτέες	195.791,57	160.289,47
Πρόβλεψη για επισφαλείς απαιτήσεις	(384.006,87)	(332.857,87)
Απαιτήσεις από χρεώστες ασφαλίστρων	**12.872.443,95**	**12.581.481,39**

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

Πρόβλεψη για Επισφαλείς Απαιτήσεις

Η κίνηση των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις έχει ως εξής:

	31/12/2022	31/12/2021
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**332.857,87**	**349.843,71**
Προσθήκες	51.149,00	-
Αντιλογισμός	-	(16.985,84)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**384.006,87**	**332.857,87**

Ενηλικίωση Απαιτήσεων Χρεωστών Ασφαλίστρων

	31/12/2022	31/12/2021
Οφειλές μέχρι 6 μήνες	12.633.459,56	12.417.528,64
Οφειλές 6 μέχρι 12 μήνες	63.018,10	101.666,43
Οφειλές άνω του έτους	559.973,16	395.144,19
Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων	(384.006,87)	(332.857,87)
Σύνολο	**12.872.443,95**	**12.581.481,39**

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

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

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

25. Απαιτήσεις και Υποχρεώσεις από Αντασφαλιστές

	31/12/2022	31/12/2021
Απαιτήσεις από ασφαλιστικές προβλέψεις	816.324,38	935.327,01
Λοιπές απαιτήσεις	661.509,14	650.343,31
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές	**1.477.833,52**	**1.585.670,32**

Οι απαιτήσεις από ασφαλιστικές προβλέψεις αφορούν την αναλογία των Αντασφαλιστών στις Ασφαλιστικές προβλέψεις (Σημείωση 35).
Στο κονδύλι «Λοιπές Απαιτήσεις» περιλαμβάνονται οι απαιτήσεις της Εταιρείας από την κίνηση του τρεχούμενου λογαριασμού.
Οι αντίστοιχες υποχρεώσεις σε αντασφαλιστές ανέρχονται σε Ευρώ: 587.562,49 έναντι ποσού Ευρώ : 488.636,14 το 2021.
Οι απαιτήσεις και οι υποχρεώσεις από την κίνηση του τρεχούμενου λογαριασμού είναι άτοκες και έχουν βραχυπρόθεσμο χαρακτήρα.

26. Απαιτήσεις από Δάνεια

	31/12/2022	31/12/2021
Δάνεια σε ασφαλισμένους ζωής	5.252.951,47	6.094.696,81
Δάνεια σε συνεργάτες	131.560,84	151.732,39
Λοιπά δάνεια	749.129,30	718.658,12
Σύνολο δανείων	**6.133.641,61**	**6.965.087,32**
Δουλευμένοι τόκοι δανείων	724.380,03	839.313,89
Απαιτήσεις από δάνεια	**6.858.021,64**	**7.804.401,21**

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

27. Λοιπές Απαιτήσεις

	31/12/2022	31/12/2021
Έξοδα επομένων χρήσεων	816.434,27	787.492,46
Απαιτήσεις από ασφαλειομεσίτες, συντονιστές και λοιπούς συνεργάτες	617.980,54	647.895,18
Προβλέψεις για λοιπές επισφαλείς απαιτήσεις	(12.361.076,85)	(12.438.818,12)
Απαιτήσεις από υπομίσθωση περιουσιακών στοιχείων με δικαίωμα χρήσης	17.543,67	30.091,27
Λοιπές απαιτήσεις	25.810.990,24	18.753.969,66
Λοιπές απαιτήσεις	**14.901.871,87**	**7.780.630,45**

Στο κονδύλι «Λοιπές απαιτήσεις» περιλαμβάνονται κυρίως επισφαλείς και επίδικες απαιτήσεις ποσού Ευρώ 12.374 χιλιάδες (2021: Ευρώ 12.171 χιλιάδες), προκαταβολές σε νοσηλευτικά ιδρύματα για εκκαθάριση αποζημιώσεων ποσού Ευρώ 3.140 χιλιάδες (2021: Ευρώ 4.265 χιλιάδες) και προκαταβολή ποσού Ευρώ 8.000 χιλιάδων για την συμμετοχή στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας ΟΡΙΖΩΝ ΑΕΓΑ.

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

	31/12/2022	31/12/2021
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**12.438.818,12**	**12.959.560,16**
Προσθήκες	202.258,73	-
Χρησιμοποίηση πρόβλεψης	(280.000,00)	(36.585,54)
Αντιλογισμός	-	(484.156,50)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**12.361.076.85**	**12.438.818,12**

28. Απαιτήσεις από φόρους.

Στο κονδύλι «Απαιτήσεις από Φόρους» ποσού Ευρώ 160.175,42 (2021: Ευρώ 147.924,25) περιλαμβάνονται κυρίως προκαταβολές φόρων τόσο της κλειομένης όσο και παλαιοτέρων χρήσεων.

Η Εταιρεία έχει προσφύγει στα φορολογικά δικαστήρια για παρακρατηθέντες φόρους επί των κατ' ειδικό τρόπο φορολογηθέντων εισοδημάτων για τις χρήσεις 2001 έως 2009, ύψους Ευρώ 16.684.000,00 περίπου για τα οποία έχει σχηματίσει σχετική πρόβλεψη (Σημείωση 40, 45).

29. Ενσώματα Πάγια Περιουσιακά Στοιχεία

	Ιδιοχρησιμοποιούμενα Γήπεδα, Οικόπεδα και κτίρια	Μεταφορικά μέσα	Έπιπλα και Λοιπός Εξοπλισμός	Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων	Σύνολο
31/12/2022					
Κόστος Κτήσης					
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**6.694.050,00**	**26.148,46**	**12.897.801,30**	**9.219.308,86**	**28.837.308,62**
Προσθήκες	-	-	212.458,12	8.976,64	221.434,76
Εκποιήσεις	-	(3.406,15)	(1.519.430,28)	(6.615.832,99)	(8.138.669,42)
Αναπροσαρμογές	715.132,62	-	-	-	715.132,62
Απαλοιφή αποσβέσεων λόγω αναπροσαρμογής	(86.148,00)	-	-	-	(86.148,00)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**7.323.034,62**	**22.742,31**	**11.590.829,14**	**2.612.452,51**	**21.549.058,58**
Σωρευμένες αποσβέσεις					
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**-**	**20.079,37**	**11.550.857,29**	**8.397.232,47**	**19.968.169,13**
Αποσβέσεις χρήσης	86.148,00	1.199,20	371.629,42	204.326,46	663.303,08
Αποσβέσεις εκποιηθέντων	-	(3.406,13)	(1.518.300,47)	(6.615.831,38)	(8.137.537,98)
Απαλοιφή αποσβέσεων λόγω αναπροσαρμογής	(86.148,00)	-	-	-	(86.148,00)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**-**	**17.872,44**	**10.404.186,24**	**1.985.727,55**	**12.407.786,23**
Αναπόσβεστη αξία 31/12/2022	**7.323.034,62**	**4.869,87**	**1.186.642,90**	**626.724,96**	**9.141.272,35**
31/12/2021					
Κόστος Κτήσης					
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**10.264.534,85**	**69.221,02**	**12.900.496,02**	**8.952.999,13**	**32.187.251,02**
Προσθήκες	-	-	349.510,61	266.309,73	615.820,34
Εκποιήσεις	-	(43.072,56)	(352.205,33)	-	(395.277,89)
Μεταφορές	(4.025.162,59)	-	-	-	(4.025.162,59)
Αναπροσαρμογές	519.084,21	-	-	-	519.084,21
Απαλοιφή αποσβέσεων λόγω αναπροσαρμογής	(64.406,47)	-	-	-	(64.406,47)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**6.694.050,00**	**26.148,46**	**12.897.801,30**	**9.219.308,86**	**28.837.308,62**
Σωρευμένες αποσβέσεις					
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**-**	**57.831,18**	**11.550.097,15**	**8.108.282,67**	**19.716.211,00**
Αποσβέσεις χρήσης	82.710,91	1.697,41	350.079,12	288.949,80	723.437,24
Αποσβέσεις εκποιηθέντων	-	(39.449,22)	(349.318,98)	-	(388.768,20)
Αποσβέσεις μεταφερθέντων	(18.304,44)	-	-	-	(18.304,44)
Απαλοιφή αποσβέσεων λόγω αναπροσαρμογής	(64.406,47)	-	-	-	(64.406,47)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**-**	**20.079,37**	**11.550.857,29**	**8.397.232,47**	**19.968.169,13**
Αναπόσβεστη αξία 31/12/2021	**6.694.050,00**	**6.069,09**	**1.346.944,01**	**822.076,39**	**8.869.139,49**

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

Κατά την τρέχουσα χρήση πραγματοποιήθηκε αναπροσαρμογή της αξίας των ακινήτων που ιδιοχρησιμοποιούνται βάσει εκτίμησης από τον ανεξάρτητο εκτιμητή ALPHA ΑΣΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ.

Η εκτίμηση των ακινήτων έλαβε χώρα ανάλογα με την χρήση τους και τις εκάστοτε συνθήκες της τοπικής αγοράς την οποία ανήκουν.

Το ποσό της αναπροσαρμογής ανήλθε σε Ευρώ 819.148,02 (2021: 519.084,21) εκ των οποίων ποσό Ευρώ 679.677,73 (2021: Ευρώ 369.973,35) αναγνωρίστηκε στην Κατάσταση συνολικού εισοδήματος ενώ το υπολειπόμενο ποσό αύξησε απευθείας την καθαρή θέση (Σημείωση 11).
Εάν τα ακίνητα είχαν παρουσιαστεί στο κόστος η λογιστική τους αξία θα είχε ανέλθει στο ποσό των Ευρώ 4.022.236,87 (2021: Ευρώ 3.969.128,31).

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

30. Περιουσιακά στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης

Οι μεταβολές των Περιουσιακών Στοιχείων με Δικαίωμα Χρήσης της Εταιρείας την περίοδο 1/1-31/12/2022 και 1/1-31/12/2021 αναλύονται ως εξής:

	Ακίνητα με δικαίωμα χρήσης	Μεταφορικά μέσα με δικαίωμα χρήσης	Λοιπός εξοπλισμός με δικαίωμα χρήσης	Σύνολο
31/12/2022				
Κόστος Κτήσης				
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**7.573.984,71**	**412.442,16**	**48.141,77**	**8.034.568,64**
Προσθήκες	247.585,02	59.425,75	-	307.010,77
Μεταφορές	(304.419,08)	(215.861,74)	-	(520.280,82)
Λοιπές κινήσεις	(34.840,89)	(4.828,37)	-	(39.669,26)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**7.482.309,76**	**251.177,80**	**48.141,77**	**7.781.629,33**
Σωρευμένες αποσβέσεις				
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**2.750.059,90**	**290.219,67**	**28.885,06**	**3.069.164,63**
Αποσβέσεις χρήσης	903.187,00	81.975,33	9.628,36	994.790,69
Μεταφορές	(304.419,08)	(215.861,74)	-	(520.280,82)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**3.348.827,82**	**156.333,26**	**38.513,42**	**3.543.674,50**
Αναπόσβεστη αξία 31/12/2022	**4.133.481,94**	**94.844,54**	**9.628,35**	**4.237.954,83**
31/12/2021				
Κόστος Κτήσης				
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**7.617.448,19**	**370.076,30**	**48.141,77**	**8.035.666,26**
Προσθήκες	82.038,37	71.582,76	-	153.621,13
Λοιπές κινήσεις	(125.501,85)	(29.216,90)	-	(154.718,75)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**7.573.984,71**	**412.442,16**	**48.141,77**	**8.034.568,64**
Σωρευμένες αποσβέσεις				
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**1.819.232,04**	**193.321,09**	**19.256,71**	**2.031.809,84**
Αποσβέσεις χρήσης	930.827,86	96.898,58	9.628,35	1.037.354,79
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**2.750.059,90**	**290.219,67**	**28.885,06**	**3.069.164,63**
Αναπόσβεστη αξία 31/12/2021	**4.823.924,81**	**122.222,49**	**19.256,71**	**4.965.404,01**

31. Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία

Η κίνηση των Άυλων Περιουσιακών Στοιχείων έχει ως εξής :

	Λοιπά Άυλα περιουσιακά στοιχεία	Λογισμικά	Άυλα περιουσιακά στοιχεία υπο κατασκευή	Σύνολο
31/12/2022				
Κόστος Κτήσης				
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**930.000,00**	**27.394.982,68**	**1.225.995,79**	**29.550.978,47**
Προσθήκες	48.727,54	117.192,40	2.807.304,56	2.973.224,50
Μεταφορές	-	2.259.447,74	(2.259.447,74)	-
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**978.727,54**	**29.771.622,82**	**1.773.852,61**	**32.524.202,97**
Σωρευμένες αποσβέσεις				
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**96.444,44**	**19.006.676,07**	**-**	**19.103.120,51**
Αποσβέσεις χρήσης	108.661,13	2.376.688,50	-	2.485.349,63
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**205.105,57**	**21.383.364,57**	**-**	**21.588.470,14**
Αναπόσβεστη αξία 31/12/2022	**773.621,97**	**8.388.258,25**	**1.773.852,61**	**10.935.732,83**
31/12/2021				
Κόστος Κτήσης				
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**620.000,00**	**23.605.915,01**	**2.491.216,51**	**26.717.131,52**
Προσθήκες	310.000,00	180.133,74	2.343.713,21	2.833.846,95
Μεταφορές	-	3.608.933,93	(3.608.933,93)	-
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**930.000,00**	**27.394.982,68**	**1.225.995,79**	**29.550.978,47**
Σωρευμένες αποσβέσεις				
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**31.000,00**	**16.950.590,84**	**-**	**16.981.590,84**
Αποσβέσεις χρήσης	65.444,44	2.056.085,23	-	2.121.529,67
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**96.444,44**	**19.006.676,07**	**-**	**19.103.120,51**
Αναπόσβεστη αξία 31/12/2021	**833.555,56**	**8.388.306,61**	**1.225.995,79**	**10.447.857,96**

Το κονδύλι «Μεταφορές» αφορά λογισμικά τα οποία ολοκληρώθηκαν εντός της χρήσης και εντάχθηκαν στην κατηγορία λογισμικών προς χρήση.
Το κονδύλι που περιλαμβάνεται στα «Λοιπά Άυλα περιουσιακά στοιχεία» αφορά κυρίως το κόστος σύμπραξης με την Attica Bank και έχει υπολογιστεί για 10 χρόνια, περίοδος οπού εκτιμάται ότι θα προκύπτουν οικονομικά οφέλη και για τα δύο μέρη. Η υπολειπόμενη περίοδος απόσβεσης ανέρχεται σε 7 έτη.

32. Προμήθειες και Λοιπά Έξοδα Παραγωγής Επομένων Χρήσεων

	31/12/2022	31/12/2021
Προμήθειες και λοιπά έξοδα παραγωγής επομένων χρήσεων	7.868.663,11	7.947.523,39
Σύνολο	**7.868.663,11**	**7.947.523,39**

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

	31/12/2022	31/12/2021
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**7.947.523,39**	**8.314.458,61**
Αποσβέσεις χρήσης	(4.230.681,21)	(4.288.113,75)
Κεφαλαιοποίηση χρήσης	4.151.820,93	3.921.178,53
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**7.868.663,11**	**7.947.523,39**

Ωρίμανση των προμηθειών και λοιπών εξόδων πρόσκτησης επόμενων χρήσεων

	31/12/2022	31/12/2021
Προμήθειες και έξοδα πρόσκτησης < έτους	4.753.188,57	4.553.799,29
Προμήθειες και έξοδα πρόσκτησης > έτους	3.115.474,54	3.393.724,10
Σύνολο	**7.868.663,11**	**7.947.523,39**

33. Περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση

Η Εταιρεία στην κατηγορία αυτή την προηγούμενη χρήση είχε εντάξει ακίνητο επί της οδού Δοϊράνης 240-242 του Δήμου Καλλιθέας Αττικής ποσού Ευρώ 4.869.567,56 για το οποίο είχε υπογραφεί προσύμφωνο πώλησης υπ' αριθμόν 10851/10-12-21.
Προγενέστερα της κίνησης αυτής το ακίνητο ήταν κατηγοριοποιημένο στα ακίνητα ιδιόχρησης κατά ποσό Ευρώ 4.006.858,15 και στα ακίνητα επένδυσης κατά ποσό Ευρώ 862.709,41.
Η πώληση του ακινήτου ολοκληρώθηκε στις 04/03/2022 με το υπ'αριθμ. 5548/4-3-2022 συμβόλαιο πώλησης ακινήτου.

34. Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα Αυτών

	31/12/2022	31/12/2021
Ταμείο	6.996,57	3.511,05
Καταθέσεις όψεως	19.272.272,46	23.441.757,63
Σύνολο	**19.279.269,03**	**23.445.268,68**
Δουλευμένοι τόκοι καταθέσεων	-	(7.100,00)
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	**19.279.269,03**	**23.438.168,68**

Οι καταθέσεις όψεως και προθεσμίας έχουν βραχυπρόθεσμο χαρακτήρα. Το μέσο επιτόκιο των καταθέσεων όψεως και προθεσμίας για το 2022 ανήλθε σε – 0,39% (2021: -0,68 %).

Την κλειόμενη χρήση το κονδύλι «Καταθέσεις όψεως» είναι μειωμένο κατά το ποσό των Ευρώ 2,0 εκατομμύρια (2021: Ευρώ 4,3 εκατομμύρια) περίπου το οποίο αφορά επιταγές οι οποίες είχαν εκδοθεί το β' εξάμηνο του 2022 και δεν εμφανίσθηκαν στην τράπεζα για είσπραξη.

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

Ανάλυση Λογαριασμών Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων

35. Ασφαλιστικές Προβλέψεις

	31/12/2022			31/12/2021		
	Αναλογία Εταιρείας	**Αναλογία Αντασφαλιστών**	**Σύνολο**	**Αναλογία Εταιρείας**	**Αναλογία Αντασφαλιστών**	**Σύνολο**
Αναλογιστικά Αποθέματα με συμμετοχή στα κέρδη	163.091.754,34	-	163.091.754,34	218.079.499,75	-	218.079.499,75
Αναλογιστικά Αποθέματα χωρίς συμμετοχή στα κέρδη	19.987.131,54	-	19.987.131,54	39.568.863,64	-	39.568.863,64
Μη δουλευμένα ασφάλιστρα	31.313.503,89	104.053,22	31.417.557,11	30.271.339,88	10.701,01	30.282.040,89
Εκκρεμείς ζημίες	70.159.795,35	712.271,15	70.872.066,50	58.519.013,08	924.625,99	59.443.639,07
IBNR	6.529.282,34	-	6.529.282,34	7.603.966,35	-	7.603.966,35
Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις	1.573.341,87	-	1.573.341,87	1.439.173,21	-	1.439.173,21
Σύνολο	**292.654.809,33**	**816.324,37**	**293.471.133,70**	**355.481.855,91**	**935.327,00**	**356.417.182,91**
Προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής που οι ασφαλισμένοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο	9.067.673,32	-	9.067.673,32	10.742.843,16	-	10.742.843,16
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	**301.722.482,65**	**816.324,37**	**302.538.807,02**	**366.224.699,07**	**935.327,00**	**367.160.026,07**

35.1. Κίνηση Αποθεμάτων Κλάδου Ζωής

	31/12/2022	31/12/2021
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**257.648.363,39**	**294.583.211,03**
Εγγεγραμμένα ασφάλιστρα	10.151.970,53	10.944.665,83
Πληρωθείσες Αποζημιώσεις	(20.646.150,26)	(32.111.840,46)
Άλλα μεγέθη που επηρεάζουν το απόθεμα	1.689.909,17	3.099.618,14
Σχηματισμός/ (Απελευθέρωση) αποθέματος από έλεγχο επάρκειας	(65.189.578,31)	(18.958.308,98)
Σχηματισμός/ (Απελευθέρωση) αποθέματος συμμετοχής στα κέρδη	(575.628,64)	91.017,83
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**183.078.885,88**	**257.648.363,39**

- Ως εγγεγραμμένα ασφάλιστρα νοούνται τα ασφάλιστρα που έχουν εγγραφεί στα μητρώα της Εταιρείας εντός του 2022, για προγράμματα μακράς διάρκειας όπως πρόσκαιρες, μικτές ασφαλίσεις, επιβιώσεις κ.τ.λ..
- Οι πληρωθείσες αποζημιώσεις περιλαμβάνουν λήξεις, εξαγορές, θανάτους.
- Τα άλλα μεγέθη που επηρεάζουν το απόθεμα περιλαμβάνουν επαυξήσεις αποθεμάτων λόγω εγγυημένων επιτοκίων, χρεώσεων κόστους κάλυψης θανάτου, διαφορές μεταξύ ποσών που καταβλήθηκαν για αποζημιώσεις και αποθεμάτων που απελευθερώθηκαν, διαφορές αποθεμάτων που απελευθερώθηκαν λόγω ακυρώσεων, διαφορές μεταξύ εμπορικών και καθαρών ασφαλίστρων καθώς και λοιπές μεταβολές αποθεμάτων.
- Το κονδύλι «Σχηματισμός/(Απελευθέρωση) αποθέματος από έλεγχο επάρκειας» περιλαμβάνει την μείωση αποθέματος που προέκυψε από τον έλεγχο επάρκειας αποθεμάτων που πραγματοποιείται σε ετήσια βάση. Το 2022 υπήρξε μείωση περίπου 65,2 εκατομμυρίων Ευρώ , κυρίως λόγω της μεταβολής των οικονομικών υποθέσεων και της μείωσης του χαρτοφυλακίου Ζωής. (Σημείωση 14).
- Το κονδύλι «Σχηματισμός/(Απελευθέρωση) αποθέματος συμμετοχής στα κέρδη» περιλαμβάνει τη μεταβολή του αποθέματος λόγω εξαγορών - μερισμάτων.

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

	31/12/2022	31/12/2021
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**10.742.843,16**	**17.279.298,92**
Εγγεγραμμένα ασφάλιστρα	1.375.762,16	1.469.833,97
Πληρωθείσες Αποζημιώσεις	(1.802.560,31)	(8.383.764,78)
Άλλα μεγέθη που επηρεάζουν το απόθεμα	(44.304,42)	48.415,29
Κέρδη / (Ζημίες) από αποτίμηση επενδύσεων	(1.204.067,27)	329.059,76
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**9.067.673,32**	**10.742.843,16**

35.3. Κίνηση Αποθεμάτων Μη Δουλευμένων Ασφαλίστρων

	31/12/2022			31/12/2021		
	Αναλογία Εταιρείας	Αναλογία Αντασφαλιστών	Σύνολο	Αναλογία Εταιρείας	Αναλογία Αντασφαλιστών	Σύνολο
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**30.271.339,88**	**10.701,01**	**30.282.040,88**	**27.743.805,30**	**10.667,17**	**27.754.472,47**
Εγγεγραμμένα ασφάλιστρα	99.270.839,76	1.845.797,71	101.116.637,47	94.661.927,89	842.360,76	95.504.288,65
Δεδουλευμένα ασφάλιστρα	(98.228.675,74)	(1.752.445,50)	(99.981.121,24)	(92.134.393,31)	(842.326,92)	(92.976.720,24)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**31.313.503,89**	**104.053,22**	**31.417.557,11**	**30.271.339,88**	**10.701,01**	**30.282.040,88**

35.4. Κίνηση Αποθεμάτων Εκκρεμών ζημιών

	31/12/2022			31/12/2021		
	Αναλογία Εταιρείας	Αναλογία Αντασφαλιστών	Σύνολο	Αναλογία Εταιρείας	Αναλογία Αντασφαλιστών	Σύνολο
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**66.122.979,43**	**924.625,99**	**67.047.605,42**	**57.261.667,69**	**318.291,24**	**57.579.958,93**
Απόθεμα ζημιών τρέχουσας χρήσης	87.146.983,38	771.523,38	87.918.506,76	75.585.035,92	883.000,56	76.468.036,48
Πληρωθείσες ζημιές τρέχουσας χρήσης	61.412.285,31	478.377,86	61.890.663,17	54.467.949,59	152.934,43	54.620.884,02
Πληρωθείσες ζημιές προηγούμενων χρήσεων	19.724.226,88	759.856,65	20.484.083,53	14.612.066,05	237.951,68	14.850.017,73
Μεταβολή σε απόθεμα ζημιών προηγουμένων χρήσεων	3.639.63,32	254.356,29	3.892.419,61	1.114.175,80	114.220,30	1.228.396,10
Λοιπές κινήσεις	917.563,74	-	917.563,74	1.242.115,66	-	1.242.115,66
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**76.689.077,69**	**712.271,15**	**77.401.348,84**	**66.122.979,43**	**924.625,99**	**67.047.605,42**

36. Υποχρεώσεις από Επενδυτικά Ασφαλιστήρια Συμβόλαια

	31/12/2022	31/12/2021
Συμβόλαια για λογαριασμό ασφαλισμένων Ζωής συνδεμένων με επενδύσεις που δεν έχουν ασφαλιστικό κίνδυνο (κλάδος ΙΙΙ ασφαλίσεων ζωής)	107.313.153,03	134.066.594,60
Ομαδικά Προγράμματα διαχείρισης κεφαλαίου (DAF)	97.696.951,33	92.361.019,46
Υποχρεώσεις από επενδυτικά ασφαλιστηρια συμβόλαια	**205.010.104,36**	**226.427.614,06**

36.1. Κίνηση Συμβολαίων για Λογαριασμό Ασφαλισμένων Ζωής Συνδεδεμένων με Επενδύσεις

	31/12/2022	31/12/2021
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**134.066.594,60**	**141.568.106,38**
Κέρδη / (Ζημίες) από αποτίμηση επενδύσεων	(10.347.425,08)	6.301.734,90
Πιστώσεις	34.400.739,07	35.520.041,46
Χρεώσεις	(50.806.755,56)	(49.323.288,14)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**107.313.153,03**	**134.066.594,60**

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

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

36.2. Κίνηση Ομαδικών Προγραμμάτων Διαχείρισης Κεφαλαίου (DAF)

	31/12/2022	31/12/2021
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**92.361.019,46**	**82.915.495,59**
Εγγεγραμμένα ασφάλιστρα	17.534.198,22	14.626.241,89
Πληρωθείσες Αποζημιώσεις	(6.056.635,38)	(7.551.854,42)
Άλλα μεγέθη που επηρεάζουν το απόθεμα	(6.141.630,97)	2.371.136,40
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**97.696.951,33**	**92.361.019,46**

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

37. Υποχρεώσεις από Ασφαλιστικές Δραστηριότητες

	31/12/2022	31/12/2021
Δικαιούχοι προμηθειών παραγωγής	3.028.742,04	2.692.105,54
Ασφαλειομεσίτες -Συντονιστές και συνεργάτες πωλήσεων	2.607.245,16	2.268.507,18
Υποχρεώσεις από ασφαλιστικές δραστηριότητες	**5.635.987,20**	**4.960.612,72**

Τα ανωτέρω ποσά αφορούν βραχυπρόθεσμες άτοκες υποχρεώσεις.

38. Λοιπές Υποχρεώσεις

	31/12/2022	31/12/2021
Μερίσματα πληρωτέα	34.483,46	47.950,21
Προμηθευτές - Πιστωτές	13.915.533,17	13.176.709,37
Υποχρεώσεις για λοιπούς φόρους και τέλη	4.546.608,39	4.419.170,04
Υποχρεώσεις από κρατήσεις και εισφορές υπέρ τρίτων	526.805,63	534.764,84
Εξοδα χρήσεως δουλευμένα	2.642.249,71	2.399.183,00
Λοιπές υποχρεώσεις	**21.665.680,36**	**20.577.777,46**

Στο κονδύλι «Προμηθευτές – Πιστωτές» περιλαμβάνονται κυρίως μη εμφανισθείσες στην τράπεζα επιταγές εκδόσεως της Εταιρείας καθώς και οφειλές προς δικαιούχους εξαγορών ή λήξεων οι οποίοι δεν έχουν εισπράξει με 31/12/2022 τα δικαιούμενα ποσά.

Στο κονδύλι «Έξοδα Χρήσεως Δουλευμένα» περιλαμβάνονται, εκτός από τις δαπάνες πληρωτέες (ΟΤΕ, ΔΕΗ, κ.λ.π.) ποσό περίπου Ευρώ 990.000,00 (2021: Ευρώ 963.000,00) ως πριμ παραγωγικότητας του

προσωπικού, ποσό Ευρώ 1.312.000,00 (2021: Ευρώ 951.000,00) ως πριμ παραγωγικότητας των συνεργατών της Εταιρείας καταβλητέα όλα την επόμενη χρήση.

39. Υποχρεώσεις από Μισθώσεις

	31/12/2022	31/12/2021
Υποχρεώσεις από μισθώσεις - Ακίνητα	4.409.011,60	5.088.982,77
Υποχρεώσεις από μισθώσεις - Μεταφορικά μέσα	94.994,29	122.881,39
Υποχρεώσεις από μισθώσεις - Λοιπός εξοπλισμός	10.032,25	19.858,37
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	**4.514.038,14**	**5.231.722,53**

Την 31/12/2022 και 31/12/2021 το κονδύλι «Υποχρεώσεις από μισθώσεις» αναλύεται ως εξής:

	31/12/2022	31/12/2021
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**5.231.722,53**	**6.239.284,01**
Προσθήκες	307.010,77	127.936,44
Λοιπές κινήσεις	(39.669,26)	(129.237,15)
Έξοδα τόκων για υποχρεώσεις μίσθωσης	96.178,34	111.804,96
Εξοφλήσεις λειτουργικών μισθώσεων	(1.081.204,24)	(1.118.065,73)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**4.514.038,14**	**5.231.722,53**

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

Ανάλυση ενηλικίωσης μη προεξοφλημένων υποχρεώσεων από μισθώσεις	31/12/2022	31/12/2021
Εντός 1 έτους	968.111,50	940.338,69
Από 1 έως 5 έτη	3.369.604,06	3.583.515,65
Περισσότερο από 5 έτη	176.322,58	707.868,19
Σύνολο	**4.514.038,14**	**5.231.722,53**

40. Λοιπές Προβλέψεις

	31/12/2022	31/12/2021
Πρόβλεψη δικαστικών υποθέσεων	4.223.074,38	4.118.512,63
Λοιπές προβλέψεις	14.680.960,35	14.770.024,28
Λοιπές προβλέψεις	**18.904.034,73**	**18.888.536,91**

Η κίνηση των λοιπών προβλέψεων έχει ως εξής:

31/12/2022

	Πρόβλεψη δικαστικών υποθέσεων	Λοιπές προβλέψεις	Λοιπές προβλέψεις
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**4.118.512,63**	**14.770.024,28**	**18.888.536,91**
Προσθήκες	456.000,00	80.078,12	536.078,12
Χρησιμοποίηση πρόβλεψης	(351.438,25)	(111.035,39)	(462.473,64)
Αντιλογισμός	-	(58.106,66)	(58.106,66)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**4.223.074,38**	**14.680.960,35**	**18.904.034,73**

31/12/2021

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

Το κονδύλι «Λοιπές Προβλέψεις» περιλαμβάνει: πρόβλεψη για εκκρεμείς φορολογικές υποθέσεις ποσού Ευρώ 14.343.000,00 (σημείωση 45) , και πρόβλεψη για μελλοντικές καταβολές αμοιβών διοικητικών στελεχών ποσού Ευρώ 337.960,35.

41. Υποχρεώσεις για Παροχές σε Εργαζομένους

Τα ποσά της υποχρέωσης της κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης αναλύονται ως εξής:	**31/12/2022 Αποζημίωση Ν.2112/1920**	**31/12/2021 Αποζημίωση Ν.2112/1920**
Παρούσα αξία δουλευμένων υποχρεώσεων	743.829,89	850.118,42
Υποχρεώσεις για παροχές σε εργαζόμενους	**743.829,89**	**850.118,42**
Τα ποσά που αναγνωρίζονται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος αναλύονται ως εξής:		
Τρέχον κόστος υπηρεσίας	120.775,87	124.110,07
Κόστος επιτοκίου	(4.102,67)	(5.023,85)
Σύνολο ποσών που αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα	**116.673,19**	**119.086,22**
Τα ποσά που αναγνωρίζονται στην καθαρή θέση αναλύονται ως εξής:		
Αναλογιστικά κέρδη/ (ζημιές) - Οικονομικές Υποθέσεις	(166.424,04)	12.030,75
Αναλογιστικά κέρδη/ (ζημιές) - Δημογραφικές Υποθέσεις	7.050,93	31.495,47
Αναλογιστικά κέρδη/ (ζημιές) - Υποθέσεις βασισμένες στην εμπειρία	5.968,77	(152.711,87)
Σύνολο ποσών που αναγνωρίζονται στην καθαρή θέση	**(153.404,35)**	**(109.185,65)**
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**850.118,42**	**918.102,13**
Ποσά που αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα	116.673,19	119.086,22
Ποσά που αναγνωρίζονται στην καθαρή θέση	(153.404,35)	(109.185,65)
Πληρωμές	(69.557,37)	(77.884,28)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**743.829,89**	**850.118,42**

Οι βασικές αναλογιστικές υποθέσεις που χρησιμοποιήθηκαν ήταν οι εξής:	**31/12/2022 Αποζημίωση Ν.2112/1920**	**31/12/2021 Αποζημίωση Ν.2112/1920**
Επιτόκιο προεξόφλησης	καμπύλη επιτοκίου από0,9% έως 3,4% ανάλογα με τη μέλλουσα υπηρεσία των μελών του προγράμματος	καμπύλη επιτοκίου από-0,48% έως 0,55% ανάλογα με τη μέλλουσα υπηρεσία των μελών του προγράμματος
Εναπομείνουσα μέση εργασιακή ζωή υπαλλήλων (έτη)	**18,05**	**18,41**
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	καμπύλη επιτοκίου από2,21% έως 3,77% ανάλογα με τη μέλλουσα υπηρεσία των μελών του	καμπύλη επιτοκίου από1,5% έως 2,43% ανάλογα με τη μέλλουσα υπηρεσία των μελών του

	Κατά την 31/12/2022	**Κατά την 31/12/2021**
Άτομα		
Μόνιμης απασχόλησης	258	259
Σύνολο ατόμων	**258**	**259**

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

Υποθέσεις Εκτίμησης	Μεταβολή	Ποσοστό Μεταβολής Υποχρέωσης 31.12.2022	Ποσοστό Μεταβολής Υποχρέωσης 31.12.2021
Επιτόκιο προεξόφλησης	0,50%	-3,7%	-4,10%
	-0,50%	3,9%	4,30%
Ρυθμός αύξησης αποδοχών	0,50%	3,9%	4,20%
	-0,50%	-3,8%	-4,10%
Πιθανότητα θανάτου	20%	-0,6%	-0,70%
	-20%	0,6%	0,70%
Πιθανότητα αποχώρησης	50%	-2,4%	-2,80%
	-50%	2,5%	2,90%

Η σταθμισμένη μέση διάρκεια των «Υποχρεώσεων για Παροχές σε Εργαζομένους» είναι 7,9 έτη ενώ η ενηλικίωση αυτών είναι :

- 0 - 5 έτη : 84.349,46
- 5 – 10 έτη : 488.232,29
- > 10 έτη : 171.248,14

42. Ίδια Κεφάλαια

	31/12/2022	31/12/2021
Μετοχικό κεφάλαιο	**44.113.605,84**	**44.113.605,84**
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	**433.274,97**	**433.274,97**
Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας ακινήτων	734.600,54	1.460.254,05
Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας επενδύσεων διαθέσιμων προς πώληση	(30.552.429,49)	37.629.140,47
Τακτικό Αποθεματικό	773.747,46	773.747,46
Λοιπά αποθεματικά	71.917.174,68	48.850.698,53
Αναλογιστικά κέρδη/ (ζημιές)	388.967,89	235.563,54
Αποθεματικά	**43.262.061,08**	**88.949.404,05**
Αποτελέσματα εις νέο	**(12.663.707,92)**	**(85.229.882,73)**
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	**75.145.233,97**	**48.266.402,13**

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

	31/12/2022	31/12/2021
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	**37.629.140,47**	**53.039.720,66**
Κέρδη/ (Ζημιές) από αποτίμηση χαρτοφυλακίου διαθέσιμο προς πώληση	(67.328.653,30)	(8.514.404,63)
Μεταφορά αποθεματικού διαθεσίμων προς πώληση χρεογράφων στα αποτελέσματα	(852.916,66)	(6.896.175,56)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**(30.552.429,49)**	**37.629.140,47**

Από το κονδύλι «Κέρδη/(Ζημιές) από αποτίμηση χαρτοφυλακίου διαθεσίμου προς πώληση» ποσό Ευρώ -852.916,66 (2021: Ευρώ -6.896.175,56) αφορά μεταφορά στην κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος λόγω πώλησης, ενώ το υπόλοιπο ποσό προέρχεται από τη μεταβολή της εύλογης αξίας.

42.1. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας την 31 Δεκεμβρίου 2022 ανήλθε στο ποσό των Ευρώ 44.113.605,84 διαιρεμένο σε 122.537.794 κοινές ονομαστικές μετοχές αξίας Ευρώ 0,36 εκάστη, ενώ το αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο στο ποσό των Ευρώ 433.274,97.

Κύριος μέτοχος είναι η ACHMEA B.V. με ποσοστό συμμετοχής 99,89%.

42.2. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ

Τακτικό Αποθεματικό

Ο σχηματισμός Τακτικού Αποθεματικού είχε γίνει σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις της Νομοθεσίας. Το Τακτικό Αποθεματικό, μετά από απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, μπορεί να χρησιμοποιηθεί για κάλυψη ζημιών και ως εκ τούτου δε δύναται να διανεμηθεί κατά τη διάρκεια λειτουργίας της Εταιρείας.

Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας επενδύσεων διαθέσιμων προς πώληση χρεογράφων

Μη πραγματοποιηθέντα κέρδη ή ζημίες από αποτίμηση χρεογράφων που έχουν ταξινομηθεί στην κατηγορία των διαθεσίμων προς πώληση, σύμφωνα με τις διατάξεις του Δ.Λ.Π. 39, αναγνωρίζονται στο εν λόγω αποθεματικό μέχρι να πουληθούν ή ρευστοποιηθούν ή απομειωθούν οπότε μεταφέρονται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος.

Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες)

Αφορά τα μη πραγματοποιηθέντα αναλογιστικά κέρδη ή ζημίες που προκύπτουν από τη διαφορά μεταξύ του εκτιμώμενου ύψους της υποχρέωσης παροχών προς τους εργαζομένους βάσει αναλογιστικών υποθέσεων και της πραγματικής υποχρέωσης, έτσι όπως τελικά διαμορφώθηκε, των οποίων η αναγνώριση βάσει των διατάξεων του αναθεωρημένου Δ.Λ.Π.19 μετατίθεται σε μελλοντικά έτη.

42.3. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟΝ

Σύμφωνα με την Ελληνική Εμπορική Νομοθεσία, οι ανώνυμες εταιρείες υποχρεώνονται στην ετήσια καταβολή μερίσματος η οποία όμως είναι υπό την έγκριση της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων.

43. Συναλλαγές με Συνδεμένα Μέρη

Ως συνδεμένα μέρη της Εταιρείας θεωρούνται, οι θυγατρικές της εταιρείες, η μητρική εταιρεία ACHMEA B.V. και οι συνδεμένες με αυτή εταιρείες του Ομίλου ACHMEA B.V., η εταιρεία «ΜΕΓΑΤΡΑΣΤ ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΝΩΝ. ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» στην οποία συμμετέχει με ποσοστό 20,46%, καθώς και τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου όπως αυτά ορίζονται από το Δ.Λ.Π. 24 «Γνωστοποιήσεις Συνδεμένων Μερών».

Οι συναλλαγές της Εταιρείας με τις θυγατρικές αυτής και με τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και οι προκύπτουσες απαιτήσεις και υποχρεώσεις κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022 και την 31 Δεκεμβρίου 2021 αναλύονται κατωτέρω:

31/12/2022

Συνδεμένο Μέρος	ACHMEA B.V.	Θυγατρικές εταιρείες	Μέλη Δ.Σ.	Σύνολο
Ομολογιακά δάνεια	-	50.058,22	-	**50.058,22**
Λοιπές Απαιτήσεις	-	83.235,01	-	**83.235,01**
Απαιτήσεις	**-**	**133.293,23**	**-**	**133.293,23**
Προμηθευτές - Πιστωτές	-	(2.753.442,33)	-	**(2.753.442,33)**
Υποχρεώσεις	**-**	**(2.753.442,33)**	**-**	**(2.753.442,33)**
Εγγεγραμμένα (Μικτά) ασφάλιστρα και συναφή έσοδα	-	(1.149.437,69)	-	**(1.149.437,69)**
Πιστωτικοί τόκοι	-	(1.250,00)	-	**(1.250,00)**
Έσοδα από ενοίκια	-	(128.713,06)	-	**(128.713,06)**
Λοιπά έσοδα	-	(120.852,14)	-	**(120.852,14)**
Έσοδα	**-**	**(1.400.252,89)**	**-**	**(1.400.252,89)**
Αποζημιώσεις ασφαλισμένων	-	8.048.096,37	-	**8.048.096,37**
Λειτουργικά έξοδα	-	2.267.426,37	294.339,44	**2.561.765,81**
Έξοδα	**-**	**10.315.522,74**	**294.339,44**	**10.609.862,18**

31/12/2021

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

α. Συναλλαγές με την μητρική και τις θυγατρικές

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

	31/12/2022	31/12/2021
ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΒΟΗΘΕΙΑΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ	176.239,62	170.971,48
ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	2.511.413,59	1.646.303,39
ΣΥΓΧΡΟΝΟ ΙΔΙΩΤΙΚΟ ΠΟΛΥΙΑΤΡΕΙΟ ΑΛΙΜΟΥ ΙΑΤΡΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ	65.789,12	17.366,70
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	**2.753.442,33**	**1.834.641,57**

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

β. Συναλλαγές με μέλη του Διοικητικού συμβουλίου

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

ΔΙΕΥΘΥΝΤΙΚΑ ΣΤΕΛΕΧΗ και ΜΕΛΗ Δ.Σ.	**31/12/2022**	**31/12/2021**
Μισθοί	228.739,13	378.508,03
Έκτακτες αμοιβές	13.703,57	13.096,43
Κόστος κοινωνικής ασφάλισης	3.830,60	3.380,80
Παροχές σε είδος	48.066,14	82.512,94
Σύνολο	**294.339,44**	**477.498,20**

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

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022, καθώς και κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021, η Εταιρεία δεν σχημάτισε πρόβλεψη για επισφαλείς απαιτήσεις η οποία να σχετίζεται με ποσά οφειλόμενα από συνδεδεμένα μέρη λόγω μη ύπαρξης τέτοιου κινδύνου.

44. Γεγονότα μετά την ημερομηνία σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

1. Η Εταιρεία, την 1η Φεβρουαρίου 2023, στο πλαίσιο εκτέλεσης της από 01/02/2022 ιδιωτικού συμφωνητικού πώλησης μετοχών, ολοκλήρωσε τις διαδικασίες απόκτησης της ασφαλιστική εταιρείας με την επωνυμία «ΟΡΙΖΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ» η οποία δραστηριοποιείται στην Ελλάδα με διπλή άδεια δραστηριότητας για διάθεση ασφαλιστικών προϊόντων ζωής και γενικών ασφαλίσεων.
2. Η Εταιρεία αποφάσισε για λόγους απλοποίησης της εταιρικής δομής του ομίλου και καλύτερης οργάνωσης της λειτουργίας αυτού την συγχώνευση με απορρόφηση των 100% θυγατρικών εταιρειών της ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ και ΟΡΙΖΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ. Η διαδικασία αναμένεται να έχει ολοκληρωθεί εντός του 2023.

Εκτός από τα προαναφερθέντα δεν υπάρχουν άλλα σημαντικά γεγονότα που να επηρεάζουν τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις ή να γνωστοποιούνται σε αυτές.

45. Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Δεσμεύσεις

Νομικές Υποθέσεις:

Η Εταιρεία σαν ασφαλιστική οντότητα εμπλέκεται (υπό την ιδιότητα του εναγόμενου και του ενάγοντος) σε διάφορες δικαστικές υποθέσεις που αφορούν ασφαλιστήρια συμβόλαια και πληρωμή αποζημιώσεων στα πλαίσια της κανονικής λειτουργίας της.

Πέραν των ανωτέρω υποθέσεων, υπάρχουν επιπλέον εκκρεμείς υποθέσεις που αφορούν απαιτήσεις κατά της Εταιρείας από ασφαλισμένους και πρώην παραγωγικούς συνεργάτες.

Η Διοίκηση καθώς και οι νομικοί Σύμβουλοι της Εταιρείας εκτιμούν ότι οι παραπάνω εκκρεμείς υποθέσεις δεν αναμένεται να επιφέρουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση ή τη λειτουργία τους. Ως εκ τούτου, δεν χρειάστηκε να σχηματισθεί επιπλέον πρόβλεψη για ενδεχόμενες ζημίες πέραν των ήδη σχηματισμένων προβλέψεων.

Φορολογικά Θέματα

Κατ' εφαρμογή σχετικών φορολογικών διατάξεων: α) της παρ. 1 του άρθρου 84 του ν. 2238/1994 (ανέλεγκτες υποθέσεις φορολογίας εισοδήματος), β) της παρ. 1 του άρθρου 57 του ν. 2859/2000 (ανέλεγκτες υποθέσεις Φ.Π.Α. και γ) της παρ. 5 του άρθρου 9 του ν. 2523/1997 (επιβολή προστίμων για υποθέσεις φορολογίας εισοδήματος), το δικαίωμα του Δημοσίου για την επιβολή του φόρου για τις χρήσεις μέχρι και την 31 Δεκεμβρίου 2016 έχει παραγραφεί μέχρι την 31 Δεκεμβρίου 2022, με την επιφύλαξη ειδικών ή εξαιρετικών διατάξεων που τυχόν προβλέπουν μεγαλύτερη προθεσμία παραγραφής και υπό τις προϋποθέσεις που αυτές ορίζουν.

Πέραν αυτών, κατά πάγια νομολογία του Συμβουλίου της Επικρατείας και των διοικητικών δικαστηρίων, ελλείψει υφισταμένης στον Κώδικα Νόμων περί Τελών Χαρτοσήμου διατάξεως περί παραγραφής, η σχετική αξίωση του Δημοσίου για την επιβολή τελών χαρτοσήμου υπόκειται στην κατά το άρθρο 249 του Αστικού Κώδικα εικοσαετή παραγραφή.

Η Εταιρεία έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές έως και τη χρήση 2009. Τα βιβλία της Εταιρείας δεν έχουν ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2010. Για τις χρήσεις 2011 έως και 2021 η Εταιρεία έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό από τον νόμιμο ελεγκτή που ελέγχει τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις χωρίς να προέκυψαν σημαντικές φορολογικές υποχρεώσεις πέραν από αυτές που καταχωρήθηκαν και που απεικονίστηκαν στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις των προηγούμενων χρήσεων. Σημειώνουμε ότι για τις χρήσεις που ξεκινούν από την 1 Ιανουαρίου 2016 και έπειτα, το «Ετήσιο Φορολογικό Πιστοποιητικό» είναι προαιρετικό, ωστόσο η Εταιρεία το λαμβάνει. Για την χρήση 2022, ο φορολογικός έλεγχος βρίσκεται σε εξέλιξη. Κατά την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου, η Διοίκηση της Εταιρείας δεν αναμένει να προκύψουν σημαντικές φορολογικές υποχρεώσεις πέραν αυτών, που καταχωρήθηκαν και απεικονίζονται ήδη στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Δεδομένου ότι μέχρι και την 31 Δεκεμβρίου 2022 έχουν πλέον παραγραφεί οι παραπάνω χρήσεις, με την επιφύλαξη ειδικών ή εξαιρετικών διατάξεων που τυχόν προβλέπουν μεγαλύτερη προθεσμία παραγραφής και υπό τις προϋποθέσεις που αυτές ορίζουν, η Εταιρεία διατήρησε την ήδη σχηματισθείσα πρόβλεψη πρόσθετων φόρων που πιθανόν να καταλογιστούν σε μελλοντικό φορολογικό έλεγχο.

Η Εταιρεία έχει ασκήσει προσφυγές στα Διοικητικά Δικαστήρια κατά των φορολογικών αρχών για επιστροφή ή συμψηφισμό παρακρατούμενων φόρων για τις χρήσεις 2001 έως και 2009 συνολικού ύψους ποσού Ευρώ 16.684.685,61 για τις οποίες είχε σχηματισθεί περίπου ισόποση πρόβλεψη μη είσπραξης.
Τις προηγούμενες χρήσεις, κατόπιν της θετικής έκβασης των εν λόγω φορολογικών υποθέσεων και της έκδοσης των υπ' αριθμ. 1227/2017, 1232/2017, 1233/2017, 1235/2017, 1236/2017, 1256/2017, 1257/2017 και 1262/2017 αποφάσεων του Διοικητικού Εφετείου Αθηνών, η Εταιρεία προέβηκε σε αποδέσμευση της σχηματισθείσας πρόβλεψης απομείωσης.

Σε προηγούμενη χρήση, δυνάμει των αποφάσεων αριθ. 1518/2018 (για ασφαλιστική οντότητα), 1524/2018 και 1526/2018 (για τραπεζική οντότητα) το Ανώτατο Διοικητικό Δικαστήριο της Ελλάδος υιοθέτησε αρνητική θέση στις υποθέσεις της Εταιρείας σχετικά με την επιστροφή του παρακρατηθέντος φόρου επί ορισμένων κατηγοριών επενδυτικών εσόδων με συνέπεια τον σχηματισμό εκ νέου πρόβλεψης για τις χρήσεις 2001-2009 συνολικού ποσού Ευρώ 14.343.000,00.

Η Διοίκηση θεωρεί ότι έχει σχηματίσει επαρκή πρόβλεψη για την κάλυψη ενδεχόμενων υποχρεώσεων που θα προκύψουν από μελλοντικό φορολογικό έλεγχο για τις ανωτέρω χρήσεις και ως εκ τούτου δεν αναμένεται επιπλέον επιβάρυνση.

Λοιπές Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις

Η Εταιρεία έχει εκδώσει εγγυητικές επιστολές καλής εκτέλεσης συνολικού ποσού Ευρώ 250.400,00 οι οποίες αφορούν κυρίως συμμετοχή σε διαγωνισμούς για ανάληψη νέων ασφαλιστηρίων συμβολαίων. Παράλληλα, έχει εκδώσει έκθεση πιστότητας (comfort letter) υπέρ της συγγενούς εταιρείας «ΜΕΓΑΤΡΑΣΤ ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ».

46. Επάρκεια Κεφαλαίων

Η Εταιρεία διαθέτει τα κεφάλαια για την κάλυψη της Κεφαλαιακής Απαίτησης Φερεγγυότητας για την χρήση 2022 σύμφωνα με τους όρους και τις διατάξεις του Ν. 4364/2016 περί Προσαρμογής της ελληνικής νομοθεσίας στην Οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα ΙΙ).

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

	31/12/2022	31/12/2021
Επιλέξιμα Ίδια Κεφάλαια	137.637.578,20	160.997.173,46
Κεφαλαιακή Απαίτηση Φερεγγυότητας	78.043.498,88	101.897.668,66
Ελάχιστη Κεφαλαιακή Απαίτηση	19.531.501,65	25.474.417,16
Δείκτης Φερεγγυότητας	176%	158%

Τα επιλέξιμα ίδια κεφάλαια μειώθηκαν κατά 23,4 εκατ. Ευρώ το 2022 σε σύγκριση με το 2021. Τα Ίδια Κεφάλαια επηρεάστηκαν αρνητικά από την μεταβολή των οικονομικών παραδοχών (μείωση 4,7 εκατ. ευρώ), αλλά και από την συνολική απόδοση της εταιρείας και των συμμετοχών της το 2022 (μείωση 8,2 εκατ. Ευρώ), στην οποία περιλαμβάνεται αντισταθμιστικά το όφελος από τη μείωση του περιθωρίου κινδύνου κατά 8,3 εκατ. Ευρώ. Η μεταβολή που προέκυψε από την αλλαγή των μη οικονομικών παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων είχε αρνητική επίπτωση (7,4 εκατ. Ευρώ). Επιπλέον αφαιρέθηκε από τα επιλέξιμα ίδια κεφάλαια της εταιρείας ποσό 15,3 εκατ. Ευρώ εξαιτίας της απομείωσης της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που εντοπίζεται στο Tier III. Η μεταβολή από τις αλλαγές του μοντέλου ήταν προς τη θετική κατεύθυνση και οφείλεται κυρίως στην αλλαγή μεθοδολογίας της κάρτας νοσηλείας ΟΜΣ, ποσού 12,5 εκατ. Ευρώ.

Η κεφαλαιακή απαίτηση μειώθηκε κατά 23,9 εκατ. Ευρώ κυρίως από την μείωση στον κίνδυνο ανάληψης ασφαλίσεων ζωής και υγείας που προήλθε από την μείωση του κινδύνου ακυρώσεων λόγω της αύξησης στις καμπύλες επιτοκίων, αλλά και στην αλλαγή της μεθοδολογίας σχετικά με την κάρτα νοσηλείας ΟΜΣ. Ο κίνδυνος αθέτησης αντισυμβαλλόμενου αυξήθηκε από την κατανομή τραπεζικών διαθεσίμων σε ελληνικές τράπεζες, ενώ ο κίνδυνος αγοράς μειώθηκε σημαντικά κυρίως από την μείωση του κινδύνου μετοχών, ως αποτέλεσμα της μείωσης της αξίας των θυγατρικών της εταιρίας εξαιτίας του σημαντικού μερίσματος που δόθηκε από την θυγατρική εταιρεία ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ ποσού 45 εκατ. Ευρώ, από τις αρνητικές εξελίξεις στην αξία των μετοχών αλλά και από την πώληση επενδυτικού ακινήτου.