

ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ Α.Ε.Γ.Α.

Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση 2021

Για την περίοδο από 01/01/2021 έως 31/12/2021
Σύμφωνα με το άρθρο 4 του Ν.3556/2007



ΑΡ.Μ.Α.Ε. 12855/05/Β/86/35
ΑΡ.Γ.Ε.ΜΗ 322801000
Α.Φ.Μ. 094060402

Περιεχόμενα

Δηλώσεις Στελεχών Ομίλου	4
Α. Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου επί των Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων και Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης	7
Εισαγωγή	8
Βασικά Οικονομικά Μεγέθη και Πληροφορίες Ομίλου	9
Ο Όμιλος Ευρωπαϊκή Πίστη	11
Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης	15
Διοικητικό Συμβούλιο	17
Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου	19
Ανεξάρτητες Βασικές Λειτουργίες	27
Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης	33
Ανάλυση Οικονομικού Κλίματος	33
Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης Απόδοσης (ΕΔΜΑ)	40
Ανάλυση Επενδύσεων	42
Περιγραφή Σημαντικότερων Κινδύνων	43
Σημαντικά γεγονότα περιόδου αναφοράς	50
Προβλεπόμενη πορεία και εξέλιξη για το έτος 2022	52
Σημαντικά γεγονότα μετά το τέλος της περιόδου αναφοράς	54
Μη Χρηματοοικονομική πληροφόρηση (ESG)	55
Γνωστοποιήσεις σύμφωνα με το Ευρωπαϊκό Σύστημα Ταξινόμησης (EU Taxonomy) και το άρθρο 8 του Κανονισμού ταξινόμησης	70
Β. Επεξηγηματική Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με το Ν. 3556/2007 και το Ν. 4548/2018	73
Γ. Δηλώσεις Εκπροσώπων του Διοικητικού Συμβουλίου	77
Δ. Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή	79
Ε. Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις Ενοποιημένες και Εταιρικές	90
Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος	92
Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	93
Κατάσταση Ταμειακών Ροών	94
Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων	95
Σημειώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων	97
ΣΤ. Διαδικτυακός τόπος ανάρτησης της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης	167
Ζ. Παράρτημα στοιχείων Βιωσιμότητας	169

Δηλώσεις Στελεχών Ομίλου

Αγαπητοί Μέτοχοι,

Το 2021 ήταν ένας χρόνος ο οποίος σημάδεψε την πορεία της Ελληνικής Ασφαλιστικής Αγοράς. Από την μία είχαμε εξαγορές και συγχωνεύσεις μεγάλων Ασφαλιστικών Εταιριών, γεγονός που δείχνει ψήφο εμπιστοσύνης στην Ελληνική Ασφαλιστική Αγορά, και από την άλλη το δύσκολο μακροοικονομικό περιβάλλον με χαμηλά επιτόκια, πληθωριστικές πιέσεις, περιβαλλοντικές καταστροφές (πλημμύρες, σεισμοί και πυρκαγιές) και την ενεργειακή κρίση που επηρέασε τόσο την ελληνική όσο και την παγκόσμια οικονομία.

Παρόλα αυτά, τα παραπάνω δεν στάθηκαν εμπόδιο για τον Όμιλο μας, καθώς η Ευρωπαϊκή Πίστη βρίσκεται πάντα δίπλα στους ασφαλισμένους της με γνώμονα τις αξίες και τις αρχές της, οι οποίες αποτελούν ισχυρά θεμέλια στην πορεία που χαράζουμε τα 44 συναπτά έτη, τηρώντας πάντα την φιλοσοφία της να «Πληρώνει αμέσως» ανταποδίδοντας την εμπιστοσύνη που εισπράτουμε από τους ασφαλισμένους μας.

Μέσα στο 2021 σχεδιάστηκαν και πραγματοποιήθηκαν περισσότερες από 54 δράσεις Εταιρικής και Κοινωνικής Ευθύνης, αποδεικνύοντας για ακόμη μια χρονιά την δέσμευσή μας απέναντι στο κοινωνικό σύνολο, την συμβολή μας στο γενικότερο καλό και την ουσιαστική στήριξη μας στις τοπικές κοινότητες και ευπαθείς ομάδες.

Δεν μπορούμε επίσης να παραβλέψουμε το γεγονός ότι μέσα στο 2021 η πανδημία Covid-19 εξακολουθούσε να είναι υπαρκτή, με την μετάλλαξη Όμικρον να αποτελεί αστάθμητο παράγοντα, αλλά και ότι στη χώρα μας η οικονομική ανάκαμψη κάλυψε αρκετό από το χαμένο έδαφος της συρρίκνωσης που επήλθε το 2020. Σίγουρα, τα ερωτηματικά που φέρει ο πληθωρισμός, τα προβλήματα στις εφοδιαστικές αλυσίδες αλλά και η παγκόσμια ενεργειακή κρίση που βρίσκεται σε εξέλιξη, προκαλούν συγκρατημένη αισιοδοξία για το 2022.

Όπως γνωρίζετε, δεν είναι η πρώτη φορά που ερχόμαστε αντιμέτωποι με την αβεβαιότητα. Μέσα από την μακροχρόνια πορεία μας έχουμε αποκτήσει σημαντική εμπειρία και εφόδια για να αντιμετωπίσουμε αποτελεσματικά περιόδους κρίσης και να προσαρμοζόμαστε γρήγορα σε περιόδους μεταβλητότητας. Σε αυτή την πρόκληση, ο Όμιλός μας κατάφερε να ενισχύσει ακόμα περισσότερο την σχέση εμπιστοσύνης με τους Ασφαλισμένους, τους εργαζόμενους, εσάς τους μετόχους της και ολόκληρη την κοινωνία, γεγονός που αποδεικνύεται αφενός από τα υγιή οικονομικά μεγέθη και αφετέρου

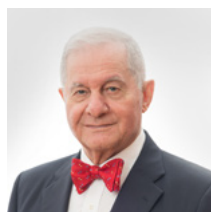
από τις συνεχείς διακρίσεις που λαμβάνει από αναγνωρισμένους φορείς.

Αναφερόμενος στα αποτελέσματα που επιτύχαμε, αξίζει να σημειωθούν τα κάτωθι:

- Τα Συνολικά Έσοδα του Ομίλου ανήλθαν στο ποσό των €245,6 εκ. έναντι €236,8 εκ. το 2020, παρουσιάζοντας αύξηση 3,7%.
- Το σύνολο του Ενεργητικού αυξήθηκε κατά 6,6%, στα € 545,6 εκ.
- Τα Ίδια Κεφάλαια ισχυροποιήθηκαν κατά 1,0%, στα € 156,3 εκ.
- Οι Ασφαλιστικές Προβλέψεις αυξήθηκαν κατά 12,1%, στα € 350,8 εκ.
- Τα Κέρδη προ Φόρων του Ομίλου διαμορφώθηκαν στα € 26,1 εκ. σημειώνοντας αύξηση έναντι της περυσινής χρονιάς κατά 4,3%.
- Ο Δείκτης Φερεγγυότητας της Εταιρίας ισχυροποιήθηκε κατά 2,4 ποσοστιαίες μονάδες και διαμορφώθηκε σε 177,0%, γεγονός που καταδεικνύει την αξιοπιστία και την φερεγγυότητα της Εταιρίας.

Πυρήνα του στρατηγικού σχεδιασμού της Εταιρίας μας για το 2021 αποτέλεσε ο ψηφιακός μετασχηματισμός της, γεγονός που βοήθησε ιδιαίτερα στην προστασία των εργαζομένων και των συνεργατών μας μέσω της υιοθέτησης της τηλεργασίας, την υλοποίηση εξ' αποστάσεως σεμιναρίων και άλλων μεθόδων απομακρυσμένης υποστήριξης.

Αξίζει να σημειωθεί πως τίποτα από όλα τα παραπάνω δεν θα ήταν εφικτό χωρίς την υπεράνθρωπη προσπάθεια όλων των εργαζομένων και των πολύτιμων συνεργατών μας σε ένα τόσο δύσκολο και διαρκώς μεταβαλλόμενο περιβάλλον. Προσωπικά, είμαι ευγνώμων και υπερήφανος γιατί διαπιστώνω καθημερινά ότι οι εργαζόμενοι όλου του Ομίλου, εξακολουθούν να τιμούν τις αρχές πάνω στις οποίες θεμελιώθηκε και συνεχίζει την λειτουργία της η Ευρωπαϊκή Πίστη: Εντιμότητα, Συνέπεια, Φιλεργατικότητα και Χρηστή Διαχείριση.



Χρήστος Γεωργακόπουλος
Διευθύνων Σύμβουλος

Κύριοι Μέτοχοι,

Κάνοντας την ανασκόπηση του περασμένου έτους, το 2021 ήταν μια χρονιά η οποία παρά τις προκλήσεις που είχαμε να αντιμετωπίσουμε με μακροοικονομικές, κοινωνικές και περιβαλλοντικές προεκτάσεις, έληξε με θετικό πρόσημο για τον Όμιλό μας.

Πιο συγκεκριμένα, παρά τις πληθωριστικές πιέσεις, τις περιβαλλοντικές καταστροφές, και την πρωτοφανή ενεργειακή κρίση, τόσο λόγω της αύξησης του κόστους ενέργειας αλλά κυρίως λόγω των πυρκαγιών, των σεισμών και των πλημμυρών, ο Όμιλος μας στάθηκε έμπρακτα δίπλα στους χιλιάδες Ασφαλισμένους του, ενώ παράλληλα σημείωσε σημαντική κερδοφορία και αύξηση όλων των θεμελιωδών οικονομικών μεγεθών του.

Συγκεκριμένα, τα Εγγεγραμμένα Ασφάλιστρα και Συναφή Έσοδα της Εταιρίας, ανήλθαν το 2021 σε € 232,5 εκ., έναντι € 223,3 εκ. το 2020, παρουσιάζοντας αύξηση 4,1%. Η μεγαλύτερη αύξηση σημειώθηκε στον Κλάδο Ζωής κατά 8,2%, ακολουθώντας οι Λοιποί Γενικοί Κλάδοι με αύξηση 5,9% και ο Κλάδος Αυτοκινήτων με αύξηση κατά 0,6%.

Τα παραπάνω μεγέθη επιβεβαιώνουν την εμπιστοσύνη και την ψήφο στήριξης των Ασφαλισμένων προς την Εταιρία μας, η οποία κατατάσσεται ανάμεσα στις έξι μεγαλύτερες Ασφαλιστικές Εταιρίες στην Ελλάδα, παρέχοντας προϊόντα υψηλής ποιότητας. Σύμφωνα με τα Μικτά Εγγεγραμμένα Ασφάλιστρα, η Ευρωπαϊκή Πίστη το 2021 κατέλαβε μερίδιο αγοράς το οποίο εκτιμάται στο 5,5%, ενώ η αυξημένη παραγωγή ασφαλιστρων συνολικά αποδεικνύει ότι πλέον η Ιδιωτική Ασφάλιση αποτελεί σημαντικό κομμάτι στη ζωή των πολιτών.

Το 2021 η Ευρωπαϊκή Πίστη δημιούργησε νέα γραφεία πωλήσεων για την κάλυψη των αναγκών των Ασφαλισμένων σε ολόκληρη την ελληνική επικράτεια, παρουσίασε νέα καινοτόμα προϊόντα, τα οποία ανταποκρίνονται στις αυξημένες απαιτήσεις των πελατών της, ενώ στάθηκε δίπλα στους Ασφαλισμένους της, με χαρακτηριστικό παράδειγμα τις αποζημιώσεις που καταβλήθηκαν λόγω των πυρκαγιών τον Αύγουστο του 2021, οι οποίες ξεπέρασαν τα € 2,7 εκ. Πέρα από τα ποσοτικά μεγέθη τα οποία στοχεύουμε να βαίνουν αυξανόμενα, αξίζει να σταθούμε και στα ποιοτικά στοιχεία που πετυχαίνουμε, μένοντας πάντα πιστοί στην επίτευξη του «Ονείρου», όπως αυτό

έχει προσδιοριστεί. Καθημερινά καταβάλλουμε κάθε δυνατή προσπάθεια να ανταποδίδουμε στο μέγιστο βαθμό τη στήριξη που εισπράττουμε από τους Ασφαλισμένους συνεχίζοντας, αφενός να πρωτοπορούμε, προσπαθώντας να διακριθούμε σε μια πλήρως ανταγωνιστική Ελληνική Ασφαλιστική Αγορά και αφετέρου με αίσθημα προσφοράς και κοινωνικής ευθύνης, να προσφέρουμε στην Ελληνική κοινωνία.

Για τον λόγο αυτό, ο Όμιλος για μια ακόμη χρονιά πραγματοποίησε πολυάριθμες δράσεις Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης, και στάθηκε δίπλα στους συνεργάτες και στους εργαζομένους του σε μια χρονιά που η ανάγκη ήταν μεγαλύτερη από ποτέ.

Ακόμη, το 2021 ήταν το έτος στο οποίο η Ευρωπαϊκή Πίστη, πιστοποιήθηκε με 4 διεθνή πρότυπα ISO - Ποιότητας Υπηρεσιών - Ασφάλειας Πληροφοριών - Ενεργειακής Διαχείρισης - Κανονιστικής Συμμόρφωσης, γεγονός που αποδεικνύει έμπρακτα πως η Ευρωπαϊκή Πίστη στοχεύει στην βελτιστοποίηση των παραγωγικών διαδικασιών της, προκειμένου να προσφέρει εξαιρετικής ποιότητας υπηρεσίες στην Ελληνική κοινωνία, με γνώμονα πάντα την Βιώσιμη Ανάπτυξη.

Τέλος, στο πλαίσιο του ψηφιακού μετασχηματισμού της Εταιρίας μας, μέσα στο 2021 ολοκληρώθηκε η δημιουργία του νέου Portal πελατών "My Portal", το οποίο προσφέρει στο χρήστη μια απλή και εξατομικευμένη εμπειρία διαχείρισης της δραστηριότητάς του με την Εταιρία.

Εκφράζοντας το σύνολο του νέου Διοικητικού Συμβουλίου, θα ήθελα να ευχαριστήσω όλους τους συνδεδεικμένους κρίκους του οργανισμού και δεσμευόμαστε να συνεχίσουμε να πορευόμαστε μαζί, κοιτάζοντας αισιόδοξα το μέλλον με γνώμονα τις ανάγκες των Ασφαλισμένων, των Συνεργατών, της Κοινωνίας και των Μετόχων μας.



Νικόλαος Χαλκιάπουλος

Πρόεδρος Δ.Σ. | Γενικός
Διευθυντής Χαρτοφυλακίου

Κύριοι Μέτοχοι,

Παρά τις δυσκολίες που παρουσιάστηκαν από οικονομικής πλευράς το 2021, η χώρα πέτυχε μια ισχυρή ανάπτυξη του ΑΕΠ καλύπτοντας σχεδόν το σύνολο των απωλειών του 2020. Στον ίδιο αναπτυξιακό ρυθμό κινήθηκε και η παραγωγή ασφαλιστών στο σύνολο της ασφαλιστικής αγοράς, πετυχαίνοντας αύξηση ύψους 7,7% σε σχέση με το 2020, φτάνοντας περίπου τα € 4,3 δις.

Παρόλα αυτά, το 2021 η πανδημία Covid-19 συνέχισε να απειλεί τόσο τον Ελληνικό όσο τον παγκόσμιο πληθυσμό με τη μετάλλαξη Όμικρον να θέτει σε κίνδυνο τη θετική πορεία των εμβολιασμών. Έτσι η Ευρωπαϊκή Πίστη, με γνώμονα τον άνθρωπο και τους εργαζομένους της, προσαρμόσε το λειτουργικό της μοντέλο, εφάρμοσε τηλεργασίες για το μεγαλύτερο μέρος των εργαζομένων, εξ αποστάσεως σεμινάρια και εκπαιδεύσεις για τους συνεργάτες και το δίκτυο πωλήσεων, αναδιαμορφώνοντας συνεχώς τις διαδικασίες της. Στο πλαίσιο αυτό, παρουσιάστηκε η νέα πλατφόρμα ενημέρωσης και διασύνδεσης του προσωπικού, η οποία ονομάζεται Spotlight και αποτέλεσε ένα ακόμα βήμα στον ψηφιακό μετασχηματισμό που έχει η Εταιρία μας ως στρατηγικό στόχο.

Η μετάβασή του οργανισμού μας στη νέα ψηφιακή εποχή επέφερε και την ολοκλήρωση, του μεγαλύτερου έως τώρα, έργου ψηφιακού μετασχηματισμού του συνόλου των οικονομικών υπηρεσιών της Εταιρίας με την εγκατάσταση και υλοποίηση της εφαρμογής SAP S/4HANA, η οποία στοχεύει στη βελτιστοποίηση των επιχειρησιακών διαδικασιών του οργανισμού, στην περαιτέρω ενίσχυση της φερεγγυότητας, της πληρότητας και της διαφάνειας των Χρηματοοικονομικών και Εποπτικών Αναφορών μας.

Είμαι στην ευχάριστη θέση να ανακοινώσω πως ο Όμιλος μας χάρη στο ικανό και συνεχώς αναπτυσσόμενο Δίκτυο Πωλήσεων, αλλά και μέσα από τη συλλογική προσπάθεια όλων των εργαζομένων, κατάφερε να αυξήσει τα προ Φόρων κέρδη του κατά 4,3 %, σε σύγκριση με το 2020, τα οποία ανήλθαν σε € 26,1 εκ.. Παρά την υγειονομική κρίση που εξακολουθεί να πλήττει τη χώρα καθώς και τα δυσμενή καιρικά φαινόμενα που αντιμετωπίσαμε πριν λίγους μήνες, ο Όμιλος κατάφερε να σταθεί έμπρακτα δίπλα

στους χιλιάδες ασφαλισμένους και παράλληλα να αυξήσει τον Κύκλο Εργασιών του κατά 4,1%.

Επιπλέον, αξίζει να αναφερθεί ότι τον Αύγουστο του 2021 ολοκληρώθηκε η οριστική διαγραφή των 53.454 Ιδίων Μετοχών, που απέκτησε η Εταιρία στο πλαίσιο του εγκεκριμένου προγράμματος επαναγοράς Ιδίων Μετοχών, μέσω της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης που πραγματοποιήθηκε στις 27 Απριλίου 2021.

Για το 2022, η Εταιρία θα συνεχίσει να έχει στραμμένο το βλέμμα της στην υπεύθυνη Βιώσιμη Ανάπτυξη, τόσο με την αναζήτηση συμφερούσων πράσινων επενδύσεων, όσο και με την εκμετάλλευση ευκαιριών για θέματα ενεργειακής εξοικονόμησης των κτιρίων της, τηρώντας ευλαβικά τη δέσμευσή της απέναντι στο περιβάλλον και στην κοινωνία.

Καταλήγοντας, θα ήθελα να σημειώσω πως παρόλο που το 2021 αποτέλεσε μια ακόμα χρονιά πρόκληση, στις στενά πλέον συνδεδεμένες μεταξύ τους οικονομία και κοινωνία, η Ευρωπαϊκή Πίστη και οι άνθρωποί της είναι εφοδιασμένοι με την απαραίτητη εμπειρία και κατάρτιση, με πάνω από 44 έτη στην Ασφαλιστική Αγορά, ώστε να ανταπεξέλθουν σε δύσκολες καταστάσεις και να είναι πάντα έτοιμοι να ανταποκριθούν αποτελεσματικά σε όλες τις ανάγκες των Ασφαλισμένων και ενδιαφερόμενων μερών.



Στέφανος Βερζοβίτης

Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
Γενικός Διευθυντής
Οικονομικών και
Διοικητικών Υπηρεσιών

A.

Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης
του Διοικητικού Συμβουλίου
επί των Ενοποιημένων
Χρηματοοικονομικών
Καταστάσεων και Δήλωση
Εταιρικής Διακυβέρνησης

Εισαγωγή

Κύριοι Μέτοχοι,

Σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 150-154 του Νόμου 4548/2018, τις διατάξεις του Νόμου 3556/2007, άρθρο 4, παράγραφοι 2γ, 6, 7 & 8, τις διατάξεις του Νόμου 4548/2018, την απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς 7/448/11.10.2007, άρθρο 2 και το Καταστατικό της Εταιρίας, σας υποβάλλουμε για τη Χρήση από 01/01/2021 έως 31/12/2021 την Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου.

Στην παρούσα έκθεση περιέχονται πληροφορίες για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα του Ομίλου και της Μητρικής Εταιρίας «Ευρωπαϊκή Πίστη Ανώνυμος Εταιρία Γενικών Ασφαλίσεων», χρηματοοικονομικές πληροφορίες που στοχεύουν σε μία γενική ενημέρωση των μετόχων και του επενδυτικού κοινού, τη συνολική πορεία και τις μεταβολές που επήλθαν κατά τη διάρκεια της εταιρικής χρήσης (01/01/2021 - 31/12/2021), όπως περιγραφή των σημαντικών γεγονότων που έλαβαν χώρα κατά την τρέχουσα οικονομική χρήση και την επίδραση αυτών στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της ίδιας περιόδου.

Επίσης, γίνεται περιγραφή των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων, του Συστήματος Εταιρικής Διακυβέρνησης, καθώς και της προβλεπόμενης πορείας και εξέλιξης, ενώ παρατίθενται οι συναλλαγές που πραγματοποιήθηκαν μεταξύ της Εταιρίας και του Ομίλου με τα συνδεδεμένα τους μέρη.

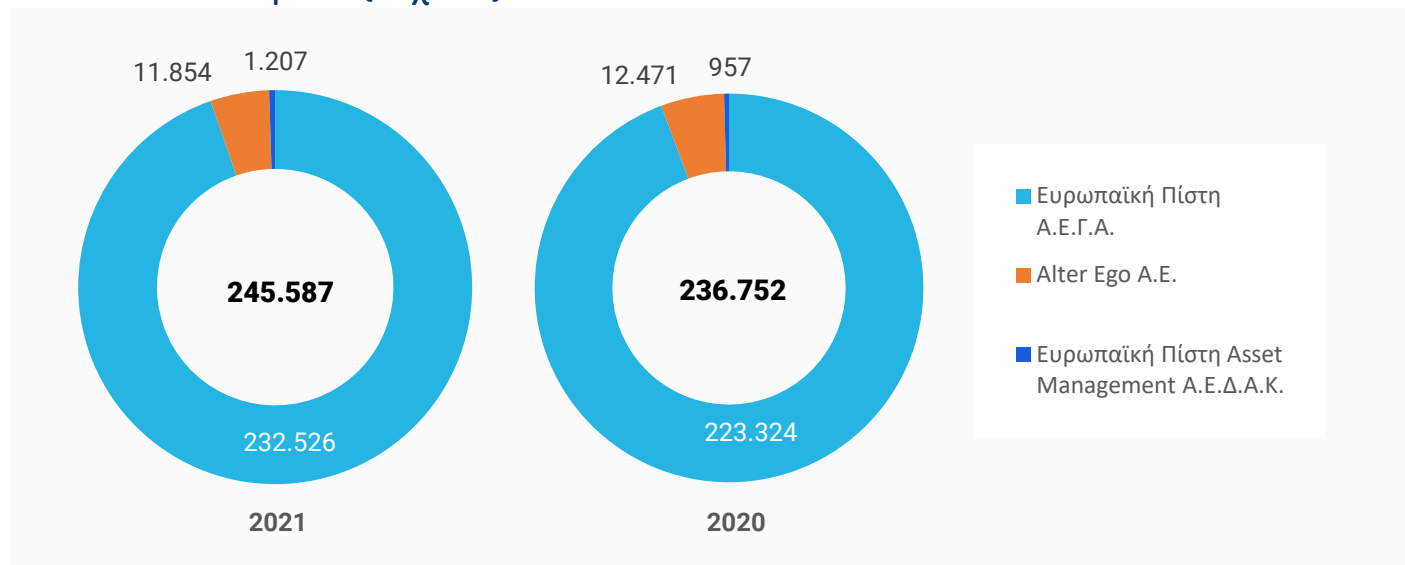
Τέλος, τόσο στην ενότητα Ζ, όσο και στην παράγραφο μη Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης της παρούσας έκθεσης, γίνεται αναφορά στις μη χρηματοοικονομικές πληροφορίες του Ομίλου, μέσω της Έκθεσης μη Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης των Ν. 4403/2016 και 4548/2018.

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου

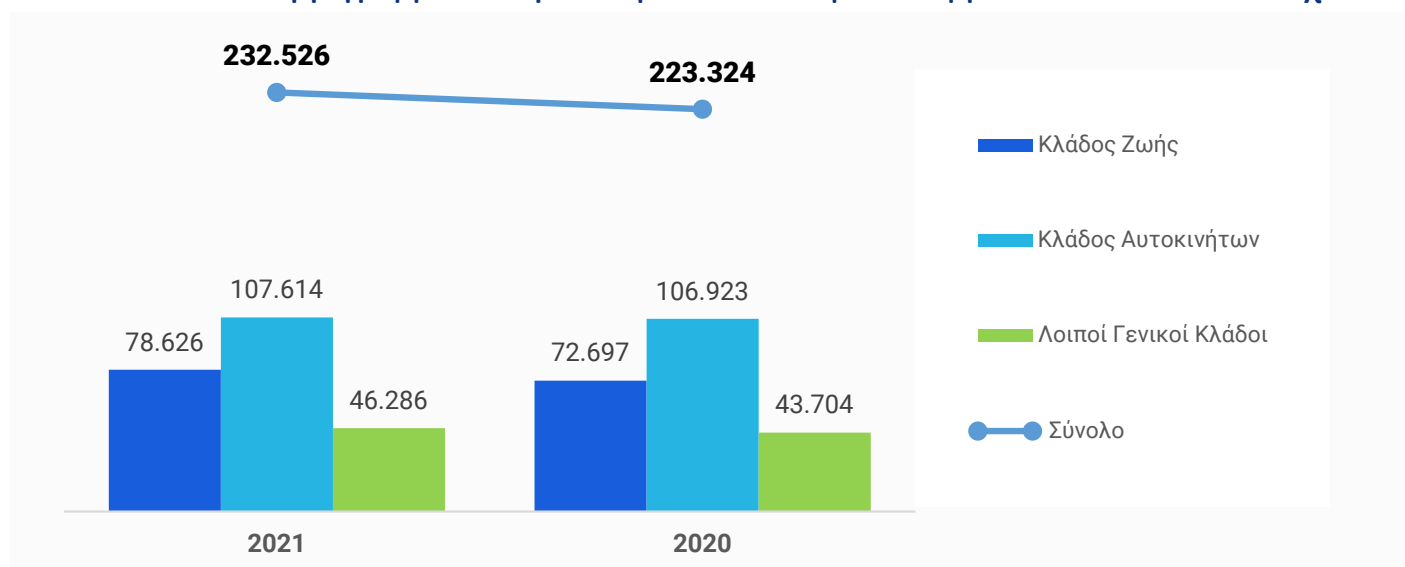
Νικόλαος Χαλκιάπουλος

Βασικά Οικονομικά Μεγέθη και Πληροφορίες Ομίλου

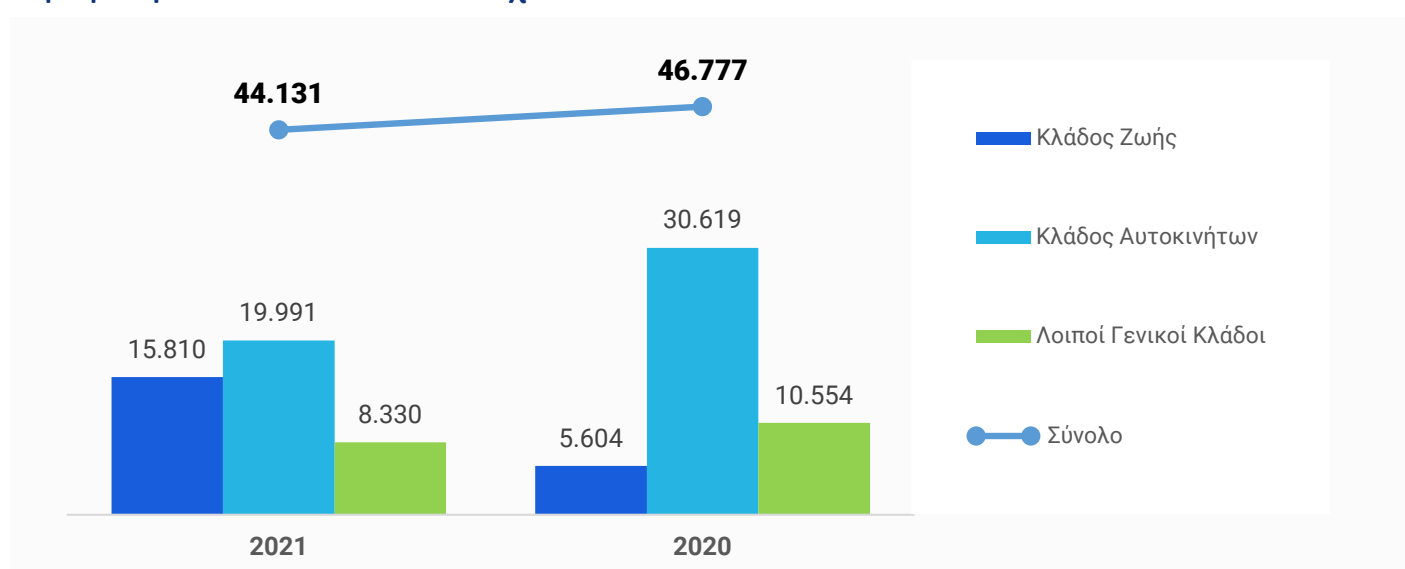
Συνολικά Έσοδα Ομίλου (σε χιλ. €)



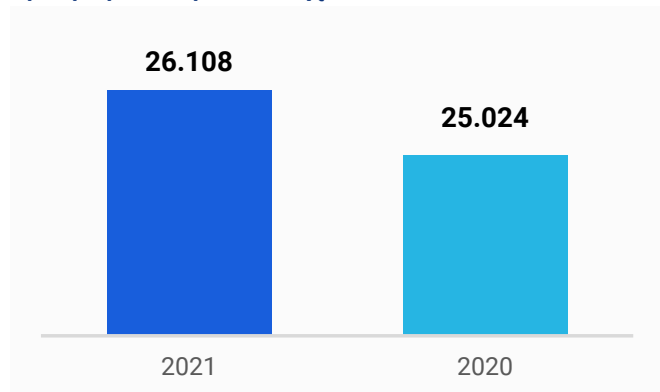
Έσοδα από Μικτά Εγγεγραμμένα ασφάλιστρα και δικαιώματα συμβολαίων ανά κλάδο (σε χιλ. €)



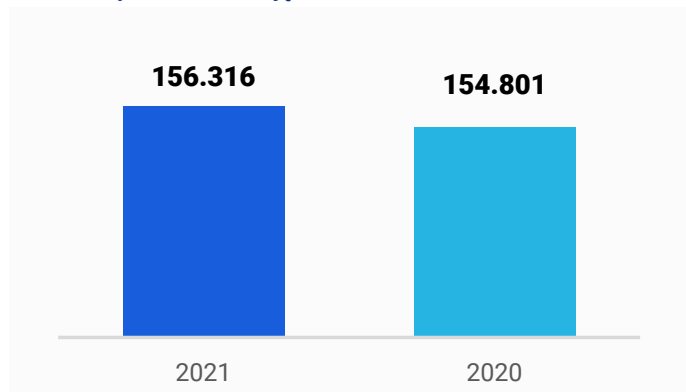
Κέρδη Ασφαλίσεων ανά Κλάδο (σε χιλ. €)



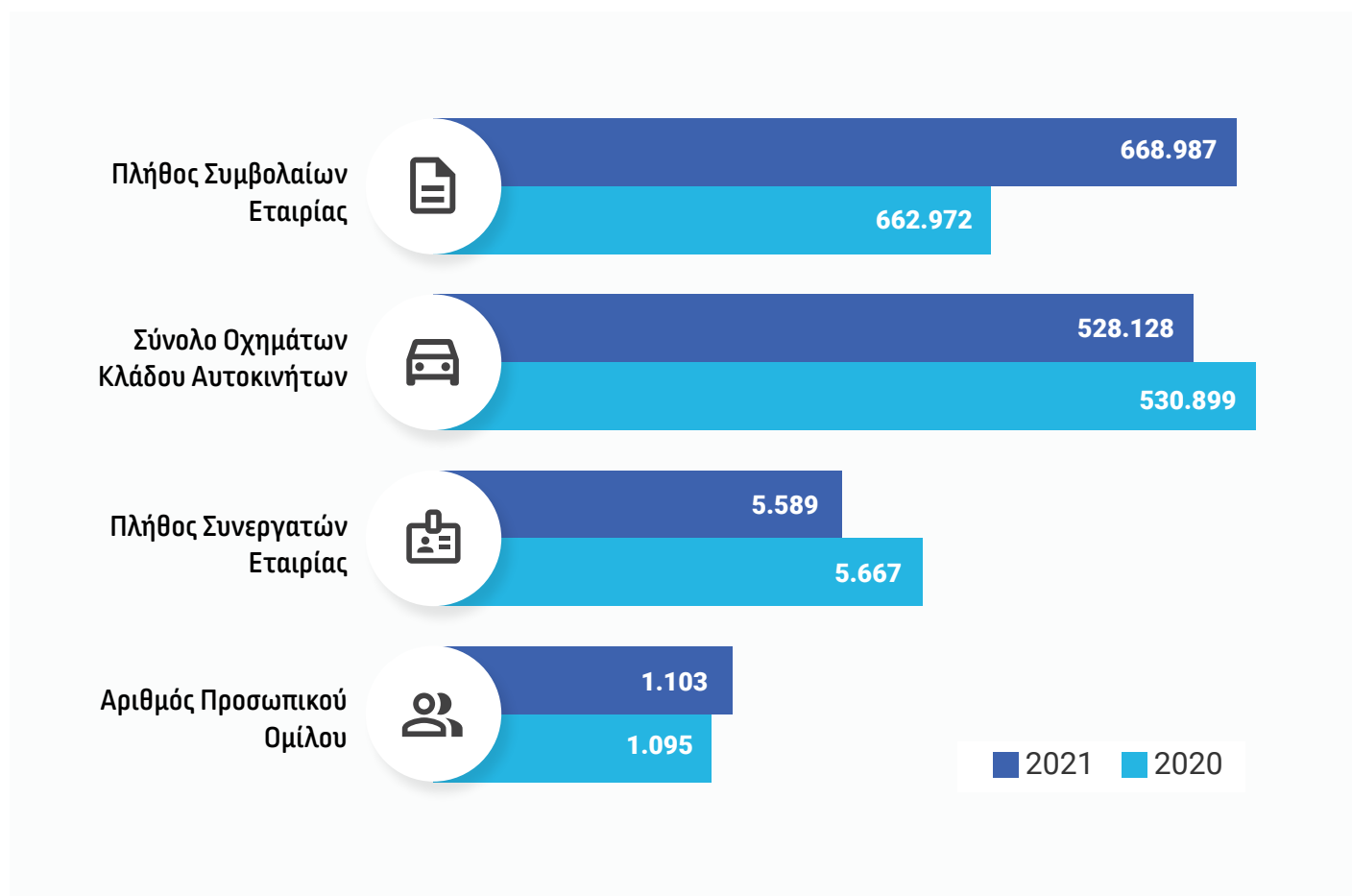
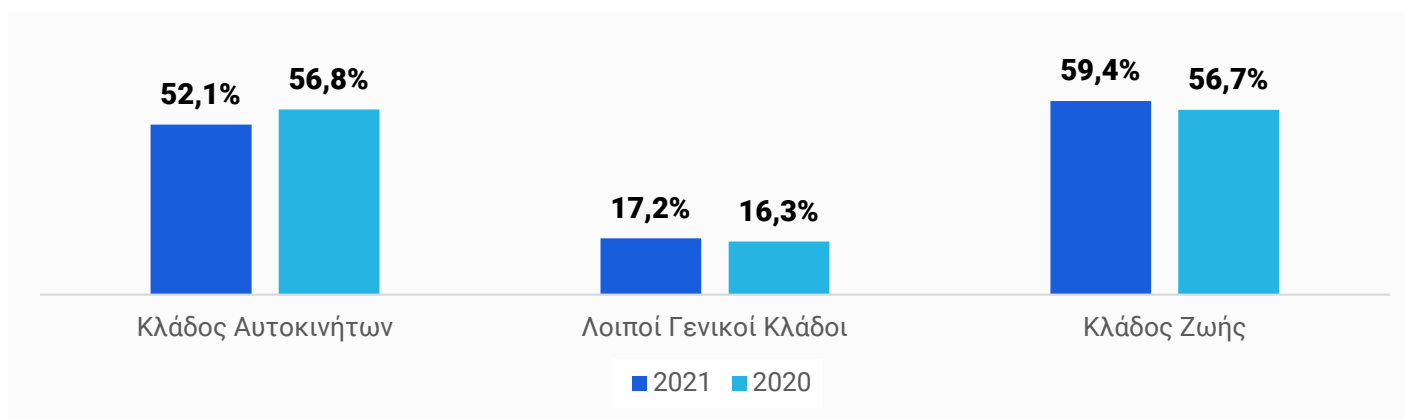
Κέρδη προ Φόρων (σε χιλ. €)



Ίδια Κεφάλαια (σε χιλ. €)



Πληρωθείσες Ζημιές (Ιδία Κράτηση) προς Καθαρά Δεδουλευμένα Ασφάλιστρα και άλλα συναφή Έσοδα (%)



Ο Όμιλος Ευρωπαϊκή Πίστη

Η «Ευρωπαϊκή Πίστη Ανώνυμος Εταιρία Γενικών Ασφαλίσεων», (ΑΡ. Μ.Α.Ε. 12855/05/Β/86/35), (ΑΡ. Γ.Ε.ΜΗ. 322801000), ιδρύθηκε το έτος 1977. Η Εταιρία έχει ως σκοπό της, σύμφωνα με το άρθρο 4 του Καταστατικού της, την παροχή όλων των ειδών ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών καλύψεων, με εξαίρεση τους κλάδους πιστώσεων και εγγυήσεων. Έχει την έδρα της στη Λεωφόρο Κηφισίας 274, Τ.Κ. 15232 στο Χαλάνδρι Αττικής.

Ο Όμιλος περιλαμβάνει τις κάτωθι εταιρίες:

- Ευρωπαϊκή Πίστη Α.Ε.Γ.Α. (μητρική)
- Alter Ego Α.Ε.
- Ευρωπαϊκή Πίστη Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ.
- Reliance Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων
- ΑΕΜ Ενεργειακά Συστήματα Ι.Κ.Ε.
- Partner Hotel Α.Ε.
- Soft Services Innovators Μονοπρόσωπη Α.Ε.

Η Ευρωπαϊκή Πίστη Α.Ε.Γ.Α. διέπεται από τις διατάξεις του Νόμου 4548/2018 «Αναμόρφωση του δικαίου των Ανωνύμων Εταιριών» (σε αντικατάσταση του Νόμου 2190/1920) και από τις ειδικότερες διατάξεις του Νόμου 4364/2016, όπως ισχύουν σήμερα. Επίσης, από κάθε διάταξη ή νόμο ή απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Εποπτεύουσα αρχή είναι η Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης της Τράπεζας της Ελλάδος, καθώς και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ως εισηγμένη στο Χ.Α. εταιρία.

Σταθερές Αξίες

Αρχές

Η εντιμότητα, η συνέπεια, η φιλεργατικότητα και η χρηστή διαχείριση, αποτελούν τις βασικές και अपαραβάτες αρχές πάνω στις οποίες θεμελιώθηκε η Ευρωπαϊκή Πίστη. Αρχές οι οποίες ακολουθούνται στις σχέσεις της Εταιρίας προς κάθε συναλλασσόμενο: ασφαλισμένους, εργαζόμενους, μετόχους και τρίτους. Η Εταιρία διατηρεί αμετάβλητη στο χρόνο τη φιλοσοφία της να είναι κοντά στους ασφαλισμένους της, με ανθρώπινο πρόσωπο την κρίσιμη στιγμή της αποζημίωσης, εξυπηρετώντας τους με συνέπεια και αφοσίωση. Η φιλοσοφία αυτή, που χαρακτηρίζει τη διοίκηση της Εταιρίας και το σύνολο των εργαζομένων σε αυτήν, περικλείεται στο σήμα κατατεθέν της, «Πληρώνει Αμέσως». Η Ευρωπαϊκή Πίστη είναι πάντα κοντά στον κάθε ασφαλισμένο της με ταχύτητα, ευγένεια, προθυμία και χαμόγελο.

Όραμα

- Η δημιουργία και η ανάπτυξη ενός οργανισμού κοντά στον οποίο ο πολίτης θα βρίσκει πλήρη ικανοποίηση όλων των αναγκών του στις δύσκολες ώρες του και όλων των επιθυμιών του.
- Η δημιουργία και η ανάπτυξη ενός οργανισμού κοντά στον οποίο οι εργαζόμενοι θα βρουν μόνιμη και σταθερή εργασία, αλλά και διέξοδο στις οικονομικές, διοικητικές και κοινωνικές φιλοδοξίες τους.
- Η δημιουργία και η ανάπτυξη ενός οργανισμού κοντά στον οποίον οι επενδυτές - οι μέτοχοι - θα βρουν δικαίωση για την εμπιστοσύνη με την οποία περιβάλλουν την εταιρία.
- Η δημιουργία ενός πανίσχυρου οικονομικά, συναισθηματικά και πνευματικά οργανισμού.

Χρηστή διαχείριση

Η Ευρωπαϊκή Πίστη έχει αποδείξει όλα τα χρόνια λειτουργίας της, ότι σέβεται και τιμά τους ασφαλισμένους της, τους μετόχους της και κάθε συναλλασσόμενο με την Εταιρία, ως διαχειρίστρια των συμφερόντων τους με συνέπεια και ευθύνη.

Στρατηγικοί στόχοι

- Η συνεχής βελτίωση της ποιότητας και της έκτασης των προσφερόμενων υπηρεσιών στον πολίτη – πελάτη.
- Η δημιουργία μιας κοινωνίας ευχαριστημένων ανθρώπων, των ανθρώπων της Ευρωπαϊκή Πίστη Α.Ε.Γ.Α., η ικανοποίηση των οποίων θα πηγάζει από τη συμμετοχή τους στους μηχανισμούς των αποφάσεων και τα αποτελέσματα.
- Η επιρροή και κατάκτηση καθημερινά μεγαλύτερου μέρους της αγοράς πελατών και της αγοράς εργασίας, με στόχο την κατάκτηση της κορυφαίας θέσης.
- Η δημιουργία και ανάπτυξη νέων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, με σκοπό την ταχύτερη υλοποίηση των οικονομικών και διοικητικών φιλοδοξιών των στελεχών της Εταιρίας.

Σημαντικοί σταθμοί

1977

Ίδρυση της Εταιρίας από μια ομάδα 19 Ασφαλιστικών Συμβούλων Ζωής.

1983

Ανέγερση του πρώτου ακινήτου 3.500 τ.μ. στη Λ. Κηφισίας.

1986

Σύσταση της εταιρίας Alter Ego Α.Ε., ως κέντρου υποστήριξης ασφαλίσεων Ποιότητας Ζωής, που πρώτη και μόνη εισήγαγε η Ευρωπαϊκή Πίστη στον κλάδο των ασφαλίσεων.

1990

Σύσταση της εταιρίας Ευρωπαϊκή Πίστη Α.Ε.Δ.Α.Κ., εκ των πρώτων ιδρυθεισών Α.Ε.Δ.Α.Κ.

2016

Η Εταιρία είναι έτοιμη για το νέο πλαίσιο “Φερεγγυότητα II”. Παράλληλα, η European Bank for Reconstruction and Development (EBRD) αποκτά το 15% του μετοχικού κεφαλαίου της Α.Ε.Γ.Α. Ευρωπαϊκή Πίστη, ενώ το συνολικό επενδυτικό χαρτοφυλάκιο του Ομίλου υπερβαίνει τα € 300 εκ.

2015

Συνέχιση της αύξησης της κερδοφορίας στα € 16,1 εκ.

2012

Τριπλασιασμός των κερδών στα € 11,6 εκ., έναντι € 4 εκ. το 2011 σε μια περίοδο ύφεσης για τρίτη χρονιά στον Ασφαλιστικό Κλάδο.

2017

Σημαντική αύξηση όλων των οικονομικών μεγεθών για 8η συνεχόμενη χρονιά, ενώ για πρώτη χρονιά το σύνολο του Ενεργητικού υπερβαίνει τα € 400 εκ.

2018

Συνέχιση της ανοδικής πορείας, με το σύνολο των Εσόδων του Ομίλου να ξεπερνά για πρώτη φορά τα € 200 εκ. Ο Δείκτης Φερεγγυότητας διαμορφώθηκε στο 159,81% έναντι του 145,73% στο τέλος του προηγούμενου έτους.

2019

Για πρώτη φορά τα καθαρά ασφάλιστρα και δικαιώματα συμβολαίων ξεπέρασαν τα € 200 εκ., ενώ τα κέρδη προ φόρων διαμορφώθηκαν σε € 22,4 εκ., παρουσιάζοντας αύξηση 45,5%.

1995

Ανέγερση ενός κτιρίου 16.000 τ.μ., δίπλα στο παλαιότερο, επί της Λεωφ. Κηφισίας, το οποίο, εκτός από σημείο αναφοράς και ιδιαίτερης αξίας, αποτελεί και πηγή σταθερών εσόδων από ενοίκια.

1997

Είσοδος της Εταιρίας στην κύρια αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών με δημόσια εγγραφή. Η Ευρωπαϊκή Πίστη είναι η πρώτη Ασφαλιστική Εταιρία που πέτυχε τέτοια είσοδο μετά από 34 ολόκληρα χρόνια.

2002

Πιστοποίηση της Εταιρίας με ISO 9001:2000 για το σύνολο των υπηρεσιών της. Η Ευρωπαϊκή Πίστη είναι η πρώτη Εταιρία που έλαβε αυτήν την πιστοποίηση και τη διατηρεί συνεχώς μέχρι σήμερα με το νέο ISO 9001:2015.

2005

Από 1/1/2005 η Ευρωπαϊκή Πίστη, ως εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών εταιρία εφαρμόζει Δ.Π.Χ.Α. Αυτή η εφαρμογή την ανέδειξε ως την μόνη Εταιρία, έναντι όλων των άλλων Ασφαλιστικών Εταιριών, που βελτίωσε την καθαρή της θέση μετά την εφαρμογή των Δ.Π.Χ.Α., σύμφωνα με μελέτη της Ernst & Young.

2011

Επιτυχής συμμετοχή στο πανευρωπαϊκό stress – test των Ασφαλιστικών Εταιριών, με εκπλήρωση όλων των κριτηρίων αξιολόγησης.

2011

Επιτυχής συμμετοχή στο πανευρωπαϊκό stress – test των Ασφαλιστικών Εταιριών, με εκπλήρωση όλων των κριτηρίων αξιολόγησης.

2007

Συμφωνία ανάμεσα στην Ευρωπαϊκή Πίστη και την Τράπεζα Πειραιώς προκειμένου η δεύτερη να αποκτήσει το 30% του μετοχικού κεφαλαίου της πρώτης, μέσω αύξησης κεφαλαίου με παραίτηση παλαιών μετόχων.

2020

Μέσα σε ένα δύσκολο και ευμετάβλητο οικονομικό περιβάλλον, ο Όμιλος καταφέρνει να αυξήσει τα συνολικά έσοδα του στα € 236,8 εκ., αυξημένα κατά 5,1% και την προ φόρων Κερδοφορία του στα € 25,0 εκ., αυξημένη κατά 11,7%.

2021

Σημαντική Κερδοφόρα ανάπτυξη του Ομίλου, με τα Κέρδη προ Φόρων να ανέρχονται στα € 26,1 εκ., παρουσιάζοντας αύξηση 4,3% σε σύγκριση με το 2020, καθώς και ολοκλήρωση του ψηφιακού μετασχηματισμού των οικονομικών υπηρεσιών.

Θυγατρικές Εταιρίες

Ευρωπαϊκή Πίστη Asset Management A.E.Δ.Α.Κ.

Η Ευρωπαϊκή Πίστη Asset Management ΑΕΔΑΚ ιδρύθηκε το 1990. Έχει ως αντικείμενο δραστηριοποίησης τη διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων. Δραστηριοποιείται επίσης στους τομείς του Portfolio Management, Corporate Finance,



Venture Capital και αναπτύσσει δραστηριότητες επενδυτικής Τραπεζικής, με αντικείμενο την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών. Στόχος της Εταιρίας είναι η εδραίωση σχέσεων εμπιστοσύνης. Τα υπό διαχείριση κεφάλαια την 31/12/2021 ανήλθαν σε € 536 εκ., ενώ ο συνολικός κύκλος εργασιών ανήλθε σε € 1,2 εκ.

Η Εταιρία στηρίζεται σε τρεις βασικούς πυλώνες:

1. Εξειδίκευση

Οι διαχειριστές και τα βασικά στελέχη της Εταιρίας, έχοντας άρτια εκπαίδευση, πολυετή εμπειρία και γνώση τόσο της εγχώριας όσο και των ξένων κεφαλαιαγορών και χρηματαγορών, μπορούν να ικανοποιήσουν τις ιδιαίτερες ανάγκες κάθε επενδυτή.

2. Ασφάλεια

Οι διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου και η αυστηρή εφαρμογή της κείμενης νομοθεσίας προστατεύουν τα συμφέροντα των πελατών και παρέχουν πλήρη διαφάνεια σε όλα τα στάδια διαχείρισης των χρημάτων τους. Όλα τα επενδυμένα κεφάλαια και οι τίτλοι βρίσκονται προς φύλαξη στο θεματοφύλακα, παρακολουθούνται σε ξεχωριστή μερίδα και τηρούνται ανά πελάτη στα σχετικά βιβλία της Εταιρίας. Επιπλέον, η Εταιρία συμμετέχει σε σύστημα αποζημίωσης επενδυτών μέσω του “Συνεγγυητικού Κεφαλαίου Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών”, είναι μέλος της Ένωσης Θεσμικών Επενδυτών και εποπτεύεται από την Ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

3. Προσωποποιημένες Υπηρεσίες

Η αξιοπιστία και ο συνεχής διάλογος είναι βασικοί συντελεστές για μια επιτυχημένη και μακροχρόνια συνεργασία με τους πελάτες. Η Εταιρία, μέσω της υπηρεσίας του Account Manager, προσφέρει στους πελάτες επενδυτικές υπηρεσίες υψηλού επιπέδου μέσω της διαρκούς ενημέρωσής τους για τις εξελίξεις και τις προοπτικές των κεφαλαιαγορών / χρηματαγορών του εξωτερικού και εσωτερικού, της άμεσης εξυπηρέτησής τους και της προσαρμογής των αναγκών τους στα νέα δεδομένα της αγοράς, με έμφαση στην ποιότητα των υπηρεσιών και στον ανθρώπινο παράγοντα. Η Εταιρία διαθέτει έμπειρους συνεργάτες και καταξιωμένα στελέχη,

τα οποία σε συνδυασμό με την εφαρμογή σύγχρονων τεχνολογιών, την καθιστούν ιδιαίτερα αποτελεσματική.

Alter Ego Facilities Management A.E.

Η Alter Ego Facilities Management A.E., είναι μία από τις μεγαλύτερες εταιρίες παροχής ολοκληρωμένων λύσεων Facility Management. Η Εταιρία δραστηριοποιείται πανελλαδικά, προσφέροντας τις υπηρεσίες της σε κορυφαίες ελληνικές και πολυεθνικές επιχειρήσεις.



Στο ενεργό πελατολόγιο της εντάσσονται περισσότερες από 65 επιχειρήσεις του ιδιωτικού τομέα. Από την ίδρυση της, το 1986, έως και σήμερα, έχει σαν στόχο τη δημιουργία μακροχρόνιων επαγγελματικών συνεργασιών με τους πελάτες της, οι οποίες επιτυγχάνονται μέσω της πελατοκεντρικής προσέγγισης που υιοθετεί και είναι βασισμένη στο μοντέλο win-win.

Η Alter Ego A.E. απασχολεί περισσότερους από 650 εργαζόμενους, ενώ διαχειρίζεται εγκαταστάσεις πελατών της που ξεπερνούν σε σύνολο τα 1.000.000 τ.μ. Εξειδικεύεται στη διαχείριση επαγγελματικών ακινήτων (κτίρια γραφείων, νοσοκομεία, εμπορικά κέντρα, αλυσίδες καταστημάτων, βιομηχανικές και αποθηκευτικές εγκαταστάσεις, εγκαταστάσεις υψηλής κρισιμότητας και συνάθροισης κοινού, ξενοδοχεία κλπ), ενώ παρέχει το σύνολο των υπηρεσιών της ακολουθώντας πιστά τις επιταγές των διεθνών προτύπων Ποιότητας, Υγείας και Ασφάλειας στην εργασία και την Περιβαλλοντική διαχείριση.

Επιπροσθέτως, έχει επιλεγεί από τις μεγαλύτερες διεθνείς εταιρίες στο χώρο του Real Estate, Property Management και Facilities Management ως ένας από τους βασικούς συνεργάτες τους για την ελληνική αγορά, ενώ είναι ιδρυτικό μέλος στον ανεξάρτητο σύνδεσμο Hellenic Facility Management Association. Ο συνολικός Κύκλος Εργασιών της εταιρίας ανήλθε για το 2021 σε € 11,9 εκ.

Στόχος της Εταιρίας είναι η περαιτέρω ενίσχυση της θέσης της στην ελληνική αγορά. Για την επίτευξη του στόχου, η Εταιρία έχει επενδύσει τόσο σε ανθρώπινο δυναμικό, δημιουργώντας μια εξαιρετική ομάδα επαγγελματιών, όσο και σε νέες τεχνολογίες, με την αγορά σύγχρονων μηχανημάτων, λογισμικού διαχείρισης και δημιουργία υποδομών τελευταία τεχνολογίας. Τέλος, την τελευταία δεκαετία, η ALTER EGO προσπαθώντας να προσφέρει καινοτόμες υπηρεσίες στους πελάτες της, έχει προσανατολιστεί στην παροχή ολοκληρωμένων λύσεων (integrated facilities management) με την εισαγωγή νέων πρωτοποριακών υπηρεσιών, προσφέροντας single – stop solutions στις εταιρίες, που αναζητούν όλο και πιο επίμονα να ελέγχουν τα λειτουργικά τους κόστη, η Alter Ego A.E. καταφέρνει να προσδίδει προστιθέμενη αξία στις

συνεργασίες της. Από το 2017, η Alter Ego είναι συνιδρυτής της Partner Hotel A.E., η οποία είναι πρωτοπόρος στην παροχή ολοκληρωμένων υπηρεσιών housekeeping σε μεγάλες ξενοδοχειακές μονάδες.

Το όραμα της Alter Ego A.E. που παραμένει αναλλοίωτο στο χρόνο είναι:

- Η δημιουργία και η ανάπτυξη ενός οργανισμού που θα αποτελεί προτιμητέο συνεργάτη των κορυφαίων επιχειρήσεων στην Ελλάδα, στις υπηρεσίες Facilities Management.
- Η δημιουργία και η ανάπτυξη ενός οργανισμού κοντά στον οποίο οι εργαζόμενοι θα βρουν μόνιμη και σταθερή δουλειά αλλά και διέξοδο στις οικονομικές, διοικητικές και κοινωνικές φιλοδοξίες τους.
- Η δημιουργία και η ανάπτυξη ενός οργανισμού κοντά στον οποίο οι επενδυτές - οι μέτοχοι - θα βρουν δικαίωση για την εμπιστοσύνη με την οποία περιβάλλουν την εταιρία.

Reliance Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων

 **RELIANCE** Εταιρία ασφαλιστικής πρακτορεύσης, η οποία συστάθηκε τον Οκτώβριο του 2012 και δεν έχει ξεκινήσει ακόμα την άσκηση των δραστηριοτήτων της.

AEM Ενεργειακά Συστήματα I.K.E.

 **AEM** Η Εταιρία AEM Ενεργειακά Συστήματα δραστηριοποιείται στον τομέα παραγωγής ενέργειας, μέσω της χρήσης φωτοβολταϊκών πάρκων. Το Φεβρουάριο του 2020, ο Όμιλος προχώρησε στην εξαγορά της εταιρίας AEM Ενεργειακά Συστήματα που κατέχει φωτοβολταϊκό πάρκο στην Περιφέρεια Θεσσαλίας, ονομαστικής ισχύος 0,5 MWh, το οποίο είναι διασυνδεδεμένο στο δίκτυο μέσης τάσης της ΔΕΗ.

Soft Services Innovators Μονοπρόσωπη Α.Ε.

Τον Ιούλιο του 2021, συστάθηκε η εταιρία Soft Services Innovators και ο Όμιλος απέκτησε το 100% του μετοχικού κεφαλαίου της, η οποία δραστηριοποιείται στην παροχή υπηρεσιών καθαρισμού, ασφάλειας και υποδοχής.



Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης

Σύμφωνα με το άρθρο 152 του Ν. 4548/2018, η Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της Α.Ε.Γ.Α. Ευρωπαϊκή Πίστη (η «Εταιρία») περιλαμβάνει Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης για τη διαχειριστική χρήση 2021. Η ημερομηνία αναφοράς της Δήλωσης είναι η 31η Δεκεμβρίου 2021.

Η Εταιρική Διακυβέρνηση αφορά στο σύνολο των αρχών και πρακτικών, που υιοθετεί ένας οργανισμός, προκειμένου να διασφαλίσει την απόδοση του, τα συμφέροντα των μετόχων του και τα συμφέροντα όλων των ενδιαφερόμενων μερών (stakeholders). Οι αρχές Εταιρικής Διακυβέρνησης αποτελούν τη βάση του Συστήματος Διακυβέρνησης της Ευρωπαϊκή Πίστη Α.Ε.Γ.Α., μέσω του οποίου επιτυγχάνεται η χρηστή και αποτελεσματική διοίκηση της Εταιρίας, με αποδοτική χρήση των διαθέσιμων παραγωγικών πόρων καθώς και διαφάνεια στις εταιρικές λειτουργίες, προς το μακροπρόθεσμο συμφέρον των μετόχων, των εργαζομένων και των ασφαλιζομένων. Η Εταιρική Διακυβέρνηση συνδράμει θετικά στην απόδοση της Εταιρίας καθώς εστιάζει στις παρακάτω ενότητες:

- Στο Διοικητικό Συμβούλιο και την Εκτελεστική Διοίκηση σχετικά με το ποσοστό ανεξάρτητων μελών, τη σύνθεση επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου, τη διαδικασία αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου, τις αρμοδιότητες του Προέδρου και του Διευθύνοντος Συμβούλου.
- Στα δικαιώματα των μετόχων (τήρηση της αρχής της μιας μετοχής – μιας ψήφου)
- Στη διασφάλιση διαφάνειας και ελέγχου με τη συμβολή των τεσσάρων ανεξάρτητων βασικών λειτουργιών (Εσωτερικός Έλεγχος, Διαχείριση Κινδύνων, Κανονιστική Συμμόρφωση, Αναλογιστική Λειτουργία).

Στο πλαίσιο της Εταιρικής Διακυβέρνησης, η Ευρωπαϊκή Πίστη Α.Ε.Γ.Α. επιδιώκει την εφαρμογή βέλτιστων πρακτικών στις λειτουργίες της, όπου περιλαμβάνει και οικειοθελείς δεσμεύσεις της, που πηγάζουν από την επιχειρηματική της δεοντολογία. Η Ευρωπαϊκή Πίστη Α.Ε.Γ.Α., ως ανώνυμη Εταιρία εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών, ακολουθεί την ελληνική νομοθεσία σε σχέση με τις αρχές και τις πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης, και με απόφαση του Διοικητικού της Συμβουλίου έχει υιοθετήσει τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ελληνικού Συμβουλίου Εταιρικής Διακυβέρνησης, όπως αυτός είναι δημοσιευμένος στην επίσημη ιστοσελίδα του ΕΣΕΔ. (<https://www.esed.org.gr/web/guest/code-listed>).

Ο Κώδικας δεν επιβάλλει υποχρεώσεις αλλά εξηγεί πώς να υιοθετηθούν ορθές πρακτικές και διευκολύνει τη διαμόρφωση πολιτικών και πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης, που ανταποκρίνονται στις συγκεκριμένες συνθήκες κάθε εταιρίας.

Επιπροσθέτως, στο πλαίσιο λειτουργίας της Εταιρίας σε περιβάλλον Φερεγγυότητας II, στη βέλτιστη εταιρική διακυβέρνηση συνδράμουν οι τέσσερις ανεξάρτητες βασικές λειτουργίες: του Εσωτερικού Ελέγχου, της Διαχείρισης Κινδύνων, της Αναλογιστικής και της Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Η φιλοσοφία και η κουλτούρα που διέπουν την Εταιρική Διακυβέρνηση αποτυπώνονται σε μια σειρά κανονισμών και πολιτικών, μεταξύ των οποίων ο Εσωτερικός Κανονισμός Εταιρικής Διακυβέρνησης και Λειτουργίας, ο Εταιρικός Κώδικας Δεοντολογίας, η Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης, η Πολιτική Εσωτερικού Ελέγχου, η Πολιτική Πρόληψης και Διαχείρισης Καταστάσεων Σύγκρουσης Συμφερόντων, η Πολιτική Αποδοχών, η Πολιτική Επικοινωνίας, η Πολιτική Αξιολόγησης Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, η Πολιτική Διαχείρισης Συμβάσεων κ.α..

Αποκλίσεις από τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης

Ο Ελληνικός Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης είναι προσαρμοσμένος στην ελληνική νομοθεσία και έχει συνταχθεί με βάση την αρχή της «συμμόρφωσης ή εξήγησης». Η Εταιρία, κατά περίπτωση, αποκλίνει ή δεν εφαρμόζει στο σύνολό τους ορισμένες Αρχές του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, όπως έχει τη δυνατότητα να κάνει, οι οποίες δεν αποτελούν νομοθετικές ρυθμίσεις, αλλά συστάσεις ή ειδικές πρακτικές, οι οποίες αποτυπώνονται αναλυτικά με βάση την κωδικοποίηση του Κώδικα, ως εξής:

2.2.12. (σύσταση): Τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη δεν υπολείπονται τουλάχιστον του ενός δευτέρου (1/2) του συνολικού αριθμού των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Το Δ.Σ. της Εταιρίας, όπως εξελέγη στη Γενική Συνέλευση της 13 Ιουλίου 2021 είναι εννεαμελές και αποτελείται από τρία (3) εκτελεστικά μέλη και έξι (6) μη εκτελεστικά μέλη, εκ των οποίων τα τέσσερα (4) είναι ανεξάρτητα. Με την προσθήκη τριών (3) νέων ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών στη νέα σύνθεση του Δ.Σ., στο πλαίσιο συμμόρφωσης με το ν.4706/2020, κρίθηκε σκόπιμο να διατηρηθούν τα υπόλοιπα, ώστε να μην διαταραχθεί η ομαλή λειτουργία του Δ.Σ. Η Εταιρία, σε αυτό το πλαίσιο, διατηρεί τα 4/9 του Δ.Σ. ως ανεξάρτητα-μη εκτελεστικά μέλη, μηδαμινή απόκλιση σε σχέση με τα προτεινόμενα, άρα ο κίνδυνος που απορρέει από τη μη συμμόρφωση με τη συγκεκριμένη σύσταση είναι μηδαμινός.

2.2.21. (ειδική πρακτική): Ο Πρόεδρος επιλέγεται από τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη. Σε περίπτωση που ο Πρόεδρος επιλεγεί από τα μη εκτελεστικά μέλη, ορίζεται ένα από τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη είτε ως Αντιπρόεδρος είτε ως ανώτατο ανεξάρτητο μέλος.

Ως Πρόεδρος του Δ.Σ. της Ευρωπαϊκή Πίστη Α.Ε.Γ.Α. έχει οριστεί εκτελεστικό Μέλος. Ως αντιπρόεδρος ορίστηκε μη εκτελεστικό μέλος, που διαθέτει πολύχρονη εμπειρία

με σκοπό να συνδράμει στην ομαλή ένταξη των τριών (3) νεοεκλεγέντων ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών, το νεαρό της θητείας των οποίων δεν ευνοούν την εφαρμογή της συγκεκριμένης ειδικής πρακτικής. Ο κίνδυνος μη υιοθέτησης της οποίας αξιολογείται για τους παραπάνω λόγους ως χαμηλός.

2.2.22. (ειδική πρακτική): Ο ανεξάρτητος μη εκτελεστικός Αντιπρόεδρος ή το ανώτατο ανεξάρτητο μέλος ανάλογα με την περίπτωση, έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες: να υποστηρίζει τον Πρόεδρο, να δρα ως σύνδεσμος μεταξύ του Προέδρου και των μελών του Δ.Σ., να συντονίζει τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη και να ηγείται της αξιολόγησης του Προέδρου.

Με βάση την ανωτέρω επεξήγηση, δεν έχει εφαρμογή η συγκεκριμένη ειδική πρακτική στον Όμιλο.

3.3.12. (ειδική πρακτική): Το Διοικητικό Συμβούλιο υπό την καθοδήγηση της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων μεριμνά για την ετήσια αξιολόγηση της απόδοσης του Διευθυνόντος Συμβούλου. Τα αποτελέσματα της αξιολόγησης θα πρέπει να επικοινωνούνται στο Διευθύνοντα Σύμβουλο και να λαμβάνονται υπόψη στον προσδιορισμό των μεταβλητών αποδοχών του.

Η συγκεκριμένη ειδική πρακτική του πρόσφατα δημοσιευθέντος Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, λόγω του νεαρού της θητείας του Δ.Σ. δεν εφαρμόστηκε στο τρέχον οικονομικό έτος. Ο Διευθύνων Σύμβουλος είναι ο ιδρυτής της Εταιρίας, κατέχει τη θέση επί σειρά ετών και έχει δώσει τα διαπιστευτήρια του. Σε αυτό το πλαίσιο, ο κίνδυνος μη αξιολόγησης της απόδοσής του για περίοδο μικρότερη των έξι (6) μηνών δεν κρίνεται σημαντικός, όταν ωστόσο τα μέλη συμπληρώσουν τουλάχιστον ένα έτος θητείας θα επανεξετασθεί το θέμα.

5.11. (σύσταση): Ο αναλυτικός Οδηγός Δημοσιοποίησης Πληροφοριών ESG 2019 του Χ.Α. παρουσιάζει εθελοντικές κατευθυντήριες γραμμές και πρακτικές οδηγίες σχετικά με τους δείκτες που θα πρέπει να χρησιμοποιούν οι εταιρίες για τη δημοσιοποίηση των εν λόγω πληροφοριών. Οι προτεινόμενοι δείκτες χωρίζονται σε:

- Βασικούς δείκτες (core metrics), των οποίων η δημοσιοποίηση συνίσταται σε όλες τις εταιρίες,
- Προηγμένους δείκτες (advanced metrics), που εστιάζουν στην επίδοση σε πιο σύνθετα θέματα ESG,
- Κλαδικούς δείκτες (sector-specific metrics), που δημιουργήθηκαν ειδικά για τους κλάδους που εκπροσωπούνται στο Χρηματιστήριο Αθηνών. Οι κλαδικοί δείκτες παρέχουν μία ολοκληρωμένη εικόνα της εταιρίας και των κινδύνων που αντιμετωπίζει, δεδομένου ότι τα ουσιαστικά θέματα βιώσιμης ανάπτυξης / ESG διαφέρουν ανάλογα με τον κλάδο δραστηριοποίησης.

Δεδομένου ότι οι δράσεις της Εταιρίας Διακυβέρνησης γίνονται με βάση άλλα πρότυπα, όπως το ISO 26000, τους 17 στόχους βιώσιμης ανάπτυξης του ΟΗΕ κλπ., ο κίνδυνος δεν αξιολογείται ως σημαντικός. Για λόγους ομοιογένειας ωστό-

σο, η Εταιρία προτίθεται να συμπεριλάβει τους προτεινόμενους δείκτες για τη δημοσιοποίηση των πληροφοριών ESG.

Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι το ανώτατο διοικητικό όργανο της Εταιρίας, που κατά κύριο λόγο διαμορφώνει τη στρατηγική και την πολιτική ανάπτυξης αυτής, ενώ εποπτεύει και ελέγχει τη διαχείριση της περιουσίας της. Λαμβάνει αποφάσεις, ασκεί έλεγχο σε όλες τις δραστηριότητες της Εταιρίας και εποπτεύει επί συνεχούς βάσης τα στελέχη της Εταιρίας, στα οποία, βάσει του οργανογράμματος ή κατόπιν ανάθεσης από το ίδιο το Διοικητικό Συμβούλιο, έχουν ανατεθεί σχετικές εκτελεστικές αρμοδιότητες.

Ειδικότερα:

Το Διοικητικό Συμβούλιο ορίζει και επιβλέπει την υλοποίηση του Συστήματος Εταιρικής Διακυβέρνησης, όπως ορίζεται στην κείμενη νομοθεσία, παρακολουθεί και αξιολογεί περιοδικά ανά τρία (3) τουλάχιστον οικονομικά έτη την εφαρμογή και την αποτελεσματικότητά του, προβαίνοντας στις δέουσες ενέργειες για την αντιμετώπιση ελλείψεων. Το Διοικητικό Συμβούλιο διασφαλίζει την επαρκή και αποτελεσματική λειτουργία Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρίας, που αποβλέπει στους ακόλουθους, ιδίως, στόχους:

- στη συνεπή υλοποίηση της επιχειρησιακής στρατηγικής, με την αποτελεσματική χρήση των διαθέσιμων πόρων,
- στην αναγνώριση και διαχείριση των ουσιωδών κινδύνων που συνδέονται με την επιχειρηματική της δραστηριότητα και λειτουργία,
- στην αποτελεσματική λειτουργία της μονάδας εσωτερικού ελέγχου, η οργάνωση, η λειτουργία και οι αρμοδιότητες της οποίας ορίζονται στα άρθρα 15 και 16 του ν. 4706/2020,
- στη διασφάλιση της πληρότητας και της αξιοπιστίας των στοιχείων και πληροφοριών που απαιτούνται για τον ακριβή και έγκαιρο προσδιορισμό της χρηματοοικονομικής κατάστασης της Εταιρίας και την κατάρτιση αξιόπιστων οικονομικών καταστάσεων, καθώς και της μη χρηματοοικονομικής κατάστασης αυτής, σύμφωνα με το άρθρο 151 του ν. 4548/2018,
- στη συμμόρφωση με το κανονιστικό και νομοθετικό πλαίσιο, καθώς και τους εσωτερικούς κανονισμούς που διέπουν τη λειτουργία της Εταιρίας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο διασφαλίζει, ότι οι λειτουργίες που συγκροτούν το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου είναι ανεξάρτητες από τους επιχειρηματικούς τομείς που ελέγχουν, και ότι διαθέτουν τους κατάλληλους οικονομικούς και ανθρωπίνους πόρους, καθώς και τις εξουσίες για την αποτελεσματική λειτουργία τους, σύμφωνα με όσα επιτάσσει ο ρόλος τους. Οι γραμμές αναφοράς και η κατανομή των αρμοδιοτήτων είναι σαφείς, εκτελεστές και δεόντως τεκμηριωμένες.

Το Διοικητικό Συμβούλιο διασφαλίζει, ότι το αναλυτικό βιογραφικό που υποβάλλεται από καθένα από τα υποψήφια μέλη κατά την εκλογή του (το οποίο περιλαμβάνει ιδίως πληροφορίες σχετικά με την τρέχουσα ή προηγούμενη δραστηριότητά του, καθώς και τη συμμετοχή του σε θέσεις διευθυντικών στελεχών άλλων εταιριών ή συμμετοχή του σε άλλα Διοικητικά Συμβούλια και Επιτροπές Διοικητικών Συμβουλίων Νομικών Προσώπων) επικαιροποιείται αμελλητί και διατηρείται αναρτημένο καθ' όλη τη διάρκεια της θητείας εκάστου μέλους.

Τέλος, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την τελική ευθύνη να διασφαλίζει την αποτελεσματικότητα του Συστήματος Διαχείρισης Κινδύνων, να καθορίζει τη στάση της επιχείρησης ως προς την ανάληψη κινδύνων και τα συνολικά όρια ανοχής κινδύνου καθώς και να εγκρίνει τις κύριες Στρατηγικές και Πολιτικές Διαχείρισης Κινδύνων.

Οι εξουσίες και αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας είναι αυτές που περιγράφονται στο Καταστατικό αυτής.

Ζητήματα που αφορούν τις κάθε είδους αμοιβές, που καταβάλλονται στα διευθυντικά στελέχη της Εταιρίας, τους επικεφαλής των τεσσάρων (4) βασικών λειτουργιών και τη γενικότερη πολιτική των αμοιβών της Εταιρίας εντάσσονται στις αρμοδιότητες της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται από εννέα (9) μέλη, τα οποία διακρίνονται σε εκτελεστικά και μη εκτελεστικά, εκ των οποίων το (1/3) και σε κάθε περίπτωση τουλάχιστον δύο (2) μέλη είναι ανεξάρτητα.

Η εκπλήρωση των προϋποθέσεων του ν. 4706/2020 (άρθρο 9, παρ. 1) για τον χαρακτηρισμό ενός μέλους ως ανεξάρτητου επανεξετάζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο σε ετήσια βάση. Ειδικά για το έτος 2021, το Διοικητικό Συμβούλιο εξέτασε την εκπλήρωση των προϋποθέσεων ανεξαρτησίας των μελών πριν την εκλογή τους και επανεξέτασε την εκπλήρωση των προϋποθέσεων ανεξαρτησίας των μελών πριν τη δημοσιοποίηση της Οικονομικής Έκθεσης, μέρος της οποίας αποτελεί και η παρούσα Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Η ιδιότητα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ως εκτελεστικών ή μη εκτελεστικών ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Α. Εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

1. Τα εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, ιδίως:

- είναι υπεύθυνα για την εφαρμογή της στρατηγικής που καθορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και
- διαβουλευονται ανά τακτά χρονικά διαστήματα με τα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με την καταλληλότητα της εφαρμοζόμενης στρατηγικής.

2. Σε υφιστάμενες καταστάσεις κρίσεων ή κινδύνων, καθώς

και όταν επιβάλλεται από τις συνθήκες να ληφθούν μέτρα τα οποία αναμένεται ευλόγως να επηρεάσουν σημαντικά την Εταιρία, όπως όταν πρόκειται να ληφθούν αποφάσεις σχετικά με την εξέλιξη της επιχειρηματικής δραστηριότητας και τους κινδύνους που αναλαμβάνονται, οι οποίες αναμένεται να επηρεάσουν τη χρηματοοικονομική κατάσταση της Εταιρίας, τα εκτελεστικά μέλη ενημερώνουν αμελλητί εγγράφως το Διοικητικό Συμβούλιο, είτε από κοινού είτε χωριστά, υποβάλλοντας σχετική έκθεση με τις εκτιμήσεις και τις προτάσεις τους.

B. Μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

Τα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου συμπεριλαμβανομένων των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών, έχουν τις ακόλουθες υποχρεώσεις:

- Παρακολουθούν και εξετάζουν τη στρατηγική της Εταιρίας και την υλοποίησή της, καθώς και την επίτευξη των στόχων της.
- Διασφαλίζουν την αποτελεσματική εποπτεία των εκτελεστικών μελών, συμπεριλαμβανομένης της παρακολούθησης και του ελέγχου των επιδόσεών τους.
- Εξετάζουν και εκφράζουν απόψεις σχετικά με τις προτάσεις που υποβάλλουν τα εκτελεστικά μέλη, βάσει υφιστάμενων πληροφοριών.

Το Δ.Σ. συνεδριάζει όποτε απαιτείται δια νόμου και όπως ορίζεται από το Καταστατικό της Εταιρίας. Όλα τα μέλη του Δ.Σ. οφείλουν να παρευρίσκονται στις συνεδριάσεις του, εκτός εάν αδυνατούν λόγω περιστάσεων πέραν του ελέγχου τους. Σε περίπτωση αναιτιολόγητης απουσίας ανεξάρτητου μέλους σε δύο (2) τουλάχιστον συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, το μέλος αυτό λογίζεται ως παραιτηθέν, η παραίτηση αυτή διαπιστώνεται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, το οποίο προβαίνει στην αντικατάστασή του, σύμφωνα με την προβλεπόμενη από το νόμο διαδικασία.

Το έργο του Διοικητικού Συμβουλίου αξιολογείται σε ετήσια βάση, με μέριμνα της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων, με τη μέθοδο της αυτοαξιολόγησης τόσο των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία πραγματοποιείται με διαμοιρασμό ειδικού ερωτηματολογίου, όσο και στο σύνολό του η οποία επίσης πραγματοποιείται με διαμοιρασμό ειδικού ερωτηματολογίου. Τα πορίσματα των αυτοαξιολογήσεων συζητούνται σε συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου.

Στις 13 Ιουλίου 2021, πραγματοποιήθηκε εκλογή νέου Δ.Σ., στο πλαίσιο συμμόρφωσης με το ν. 4706/2020. Πραγματοποιήθηκαν συνολικά δέκα τρεις (13) συνεδριάσεις Διοικητικού Συμβουλίου, οι οποίες αποτυπώνονται ανάλογα με την εκάστοτε σύνθεσή του, ως εξής.

1/1-12/7/2021		
Ονοματεπώνυμο	Ανεξάρτητο Μέλος	Συμμετοχές στις τακτικές συνεδριάσεις Δ.Σ.
Νικόλαος Χαλκιάπουλος, Πρόεδρος	Όχι	8/8
Στέφανος Βερζοβίτης, Αντιπρόεδρος	Όχι	8/8
Χρήστος Γεωργακόπουλος, Διευθύνων Σύμβουλος	Όχι	8/8
Θεόδωρος Χρόνης	Όχι	8/8
Χριστόφορος Πούλιος	Ναι	8/8
Γεώργιος Κωνσταντινίδης	Όχι	8/8
Ερρίκος Σάρπ	Όχι	8/8
Γεώργιος Διαμαντόπουλος	Ναι	8/8
Keith Morris	Ναι	8/8
13/7-31/12/2021		
Νικόλαος Χαλκιάπουλος, Πρόεδρος	Όχι	5/5
Γεώργιος Διαμαντόπουλος, Αντιπρόεδρος	Όχι	5/5
Χρήστος Γεωργακόπουλος, Διευθύνων Σύμβουλος	Όχι	5/5
Στέφανος Βερζοβίτης	Όχι	5/5
Γεώργιος Κωνσταντινίδης	Όχι	5/5
Χριστίνα Παπανικολοπούλου	Ναι	5/5
Ελένη Ανδρεαδάκη	Ναι	5/5
Παναγιώτης Βρουστούρης	Ναι	5/5
Keith Morris	Ναι	5/5

Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου λήγει την 30η Ιουνίου του 2026.

Η Διοίκηση της Α.Ε.Γ.Α Ευρωπαϊκή Πίστη, δεν έχει εγκρίνει διακριτή Πολιτική Ποικιλομορφίας, καθώς με έτερες Πολιτικές και Διαδικασίες καθώς και τον Εταιρικό Κώδικα Δεοντολογίας λαμβάνει μέτρα για τον εμπλουτισμό και την ενίσχυση της πολυμορφίας των διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων της και εν γένει του ανθρώπινου δυναμικού της Εταιρίας.

Σε αυτά τα πλαίσια, η επιλογή των προσώπων που συνθέτουν τα διαχειριστικά και εποπτικά της όργανα στηρίζεται στις επαγγελματικές τους δυνατότητες και διαπιστευτήρια, και δεν αξιολογούνται χαρακτηριστικά όπως φυλή, φύλο, χρώμα, υπηκοότητα ή εθνική καταγωγή, τάξη, θρησκεία, ηλικία, αναπηρία, οικογενειακή κατάσταση, σεξουαλικός προσανατολισμός ή ταυτότητα φύλου, πολιτικές πεποιθήσεις ή οποιαδήποτε άλλη κατάσταση προστατεύεται από την ισχύουσα νομοθεσία.

Η ύπαρξη ποικιλομορφίας είναι ιδιαίτερα σημαντική, καθώς όταν υπάρχει ποικιλομορφία αναφορικά με τις ικανότητες, δεξιότητες, εμπειρίες και προσωπικότητες τόσο των μελών του Δ.Σ. όσο και των εσωτερικών υπηρεσιών της, τότε ενδυναμώνεται ο ρόλος και η συνεισφορά του συνόλου του ανθρώπινου δυναμικού.

Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου

Νικόλαος Χαλκιάπουλος

Πρόεδρος - Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.



Ο κ. Χαλκιάπουλος διαθέτει πολυετή εμπειρία στον ασφαλιστικό χώρο, καθώς έχει διατελέσει επί σειρά ετών διευθυντικό στέλεχος σε Ασφαλιστικές εταιρίες. Εντάχθηκε στο δυναμικό της Ευρωπαϊκή Πίστη Α.Ε.Γ.Α. τον Οκτώβριο του 2002 και από το 2005 κατέχει τη θέση του Γενικού Διευθυντή Χαρτοφυλακίου. Έχει σπουδάσει στο Εθνικό και Καποδιστριακό Πανεπιστήμιο Αθηνών, στο Τμήμα Μαθηματικών, και είναι μέλος της Ένωσης Αναλογιστών Ελλάδας, FHAS.

Γεώργιος Διαμαντόπουλος

Αντιπρόεδρος - Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.



Ο κ. Διαμαντόπουλος διετέλεσε Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΕΣΥΠ (Ελληνικής Εταιρίας Συμμετοχών και Περιουσίας Α.Ε.) έως 16/2/2021 και είναι Πρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος της Soho Square Athens AE.

Έχει πάνω από 30 χρόνια εμπειρίας σε εταιρίες καταναλωτικών προϊόντων, με πιο σημαντική αυτήν στην Kraft Foods Hellas, όπου το 1997 ανέλαβε ως

Area Director με την ευθύνη για τα Βαλκάνια. Στην Ευρωπαϊκή Πίστη Α.Ε.Γ.Α. έχει διατελέσει επί σειρά ετών Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου, και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων και Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.

Χρήστος Γεωργακόπουλος

Διευθύνων Σύμβουλος - Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.



Ο κ. Γεωργακόπουλος είναι ιδρυτής και Διευθύνων Σύμβουλος της Α.Ε.Γ.Α. Ευρωπαϊκή Πίστη από την έναρξη λειτουργίας της. Έχει σπουδάσει νομική και οικονομικά στο Αριστοτέλειο και στο Πάντειο Πανεπιστήμιο αντίστοιχα ενώ διαθέτει πολύχρονη εμπειρία στο

Marketing και τις πωλήσεις. Επίσης είναι Πρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου των εταιριών Ευρωπαϊκή Πίστη Asset Management ΑΕΔΑΚ & Alter Ego Facilities Management Α.Ε., θυγατρικών της Ευρωπαϊκή Πίστη Α.Ε.Γ.Α..

Στέφανος Βερζοβίτης

Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.



Ο κ. Βερζοβίτης έχει πολυετή εμπειρία σε επιχειρήσεις όπως τα εκπαιδευτήρια Ζηρίδη, το Ωνάσειο Καρδιοχειρουργικό Κέντρο, τη Johnson & Son και τα ελαστικά Michelin. Στην Ευρωπαϊκή Πίστη εργάζεται από τον Οκτώβριο του 2000 και από το 2005 κατέχει τη θέση του Γενικού Διευθυντή Οικονομικών & Διοικητικών Υπηρεσιών. Έχει σπουδάσει

οικονομικά στην ΑΣΟΕΕ.

Γεώργιος Κωνσταντινίδης

Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.



Ο κ. Κωνσταντινίδης έχει δραστηριοποιηθεί επαγγελματικά, ιδρύοντας, διοικώντας και κατέχοντας βασικό μερίδιο μετοχών σε επιχειρήσεις όπως η Centropell GMBH Φρανκφούρτης, η Novus Finance Α.Ε., η Astropell Α.Ε., η Kiapell GMBH και η CPL Α.Ε.. Στο Δ.Σ. της Α.Ε.Γ.Α. Ευρωπαϊκή Πίστη συμμετέχει από το 2000, ενώ από το 2007 κατέχει τη θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου της θυγατρικής

Εταιρίας Alter Ego Facilities Management AE.

Χριστίνα Παπανικολοπούλου

Ανεξάρτητο, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.



Η κα. Παπανικολοπούλου είναι επικεφαλής της ομάδας Χρηματοοικονομικών και Κεφαλαιαγοράς της δικηγορικής εταιρίας Ζέπος & Γιαννόπουλος. Έχει πολυετή εμπειρία στο χρηματοοικονομικό και τραπεζικό δίκαιο και έχει ασχοληθεί με ορισμένες από τις σημαντικότερες συναλλαγές της ελληνικής οικονομίας, όπως την αναδιάρθρωση του Ελληνικού χρέους, τις ανακεφαλαιοποιήσεις των ελληνικών συστημικών τραπεζών και τις αναδιρθρώσεις των δανειακών χαρτοφυλακίων των ελληνικών τραπεζών. Είναι απόφοιτος της Νομικής Σχολής του Πανεπιστημίου της Αθήνας και κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου (LL.M) από το Πανεπιστήμιο Σαουθάμπτον. Είναι μέλος του Δικηγορικού Συλλόγου Αθηνών από το 1994.

Keith Morris

Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.



Ο κ. Morris είναι πτυχιούχος Διοικητικής Επιστήμης με εξειδίκευση στα Οικονομικά και το Marketing από το Πανεπιστήμιο του Manchester. Έχει πολυετή εμπειρία σε εταιρίες όπως η HSBC, η Citibank και η IBM. Έχει δραστηριοποιηθεί επαγγελματικά σε Διευθυντικές Θέσεις στις εταιρίες Eagle Star Insurance, AIG Europe, Euler Trade Indemnity και RBS Insurance. Σε αρκετές εταιρίες κατείχε το ρόλο Μη-Εκτελεστικού Μέλους, συμπεριλαμβανομένης και της Standard Life Assurance. Σήμερα κατέχει τη θέση του Αντιπροέδρου του Εποπτικού Συμβουλίου της Sava Re, ενός Ασφαλιστικού Ομίλου στη Σλοβενία.

Ελένη Ανδρεαδάκη

Ανεξάρτητο, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.



Η κα. Ανδρεαδάκη διαθέτει πολυετή εμπειρία στον ασφαλιστικό χώρο, καθώς έχει διατελέσει επί σειρά ετών υπεύθυνη Αναλογίστρια σε Ασφαλιστικές εταιρίες. Από το 2008 έχει ενταχθεί στο δυναμικό της Aon Solutions Greece, παρέχοντας συμβουλευτικές υπηρεσίες, αναλογιστική υποστήριξη Ασφαλιστικών εταιριών και αποτιμήσεις αξίας Ασφαλιστικών Χαρτοφυλακίων. Είναι πτυχιούχος Μαθηματικός του Πανεπιστημίου Κρήτης και μέλος της Ένωσης Αναλογιστών Ελλάδας.

Παναγιώτης Βρουστούρης

Ανεξάρτητο, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.



Ο κ. Βρουστούρης είναι Ορκωτός Ελεγκτής - Λογιστής (Α.Μ. ΣΟΕΛ 12921) και Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος της MPI HELLAS SA. Έχει διατελέσει Τακτικός Ελεγκτής σε εισηγμένες στο Χ.Α. εταιρίες, σε ασφαλιστικές εταιρίες και οργανισμούς και σύμβουλος σε θέματα Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) σε Οντότητες του Ιδιωτικού και του Δημοσίου Τομέα. Έχει διατελέσει μέλος της Accounting Regulatory Committee στην Ευρωπαϊκή Ένωση, του Συμβουλίου Λογιστικής Τυποποίησης, του Εποπτικού Συμβουλίου του ΣΟΕΛ, του Οικονομικού Επιμελητηρίου, της Επιτροπής Διαχείρισης Αφερεγγυότητας, καθώς και αρκετών νομοπαρασκευαστικών επιτροπών σε λογιστικά, ελεγκτικά και φορολογικά θέματα. Κατέχει πτυχίο από την Ανωτάτη Βιομηχανική Σχολή Πειραιώς στη Διοίκηση Επιχειρήσεων.

Παναγιώτα Πλατανίτη

Εταιρικός Γραμματέας Δ.Σ..



Η κα Πλατανίτη είναι απόφοιτος του Εμπορικού Κολλεγίου «St. George» και εργάζεται στην Ευρωπαϊκή Πίστη από το 1991 ως Γραμματέας του Διευθυνόντος Συμβούλου, ενώ σήμερα κατέχει τη θέση της Διευθύντριας Γραμματείας Διοίκησης. Η κ. Πλατανίτη έχει πολυετή εμπειρία στη διοικητική υποστήριξη και οργάνωση και παράλληλα ασκεί το ρόλο της Γραμματέως του Διοικητικού Συμβουλίου.

Στον παρακάτω πίνακα αναλύονται οι αμοιβές του Διοικητικού Συμβουλίου για τη χρήση 2021, με βάση το Νόμο 4548/2018.

Πληροφόρηση επί των Αποδοχών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2021 (1/1/2021 - 31/12/2021) σε εφαρμογή του Ν 4548/2018

Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου (ποσά σε €)	Ανεξάρτητα μη εκτελεστικά	Μη εκτελεστικά	Εκτελεστικά
Αριθμός Δικαιούχων	5	3	4
Σταθερές Αποδοχές (σε μετρητά)	85.000	91.406	1.409.315
Σταθερές Αποδοχές (μέσω συνταξιοδοτικού προγράμματος)	30.499	60.174	411.544
Ποσά σταθερών αναβαλλόμενων αποδοχών με διάκριση σε	0	0	0
Κατοχυρωμένες	20.001	34.826	76.378
Μη κατοχυρωμένες	0	0	0
Σύνολο σταθερών αποδοχών	135.500	186.406	1.897.237
Σύνολο μεταβλητών αποδοχών με διάκριση σε:			
Μετρητά (Διάθεση κερδών)	0	25.000	511.948
Μετρητά	0	0	0
Μετοχές	0	0	0
Χρηματοπιστωτικά μέσα συνδεδεμένα με μετοχές	0	0	0
Συνταξιοδοτικό Πρόγραμμα	0	10.938	176.688
Σύνολο Μεταβλητών Αποδοχών	0	35.938	688.636
Σύνολο Αποδοχών	135.500	222.344	2.585.873
Αναλογία Σταθερών Αποδοχών / Σύνολο Αποδοχών	100%	84%	73%
Αναλογία Μεταβλητών Αποδοχών / Σύνολο Αποδοχών	0%	16%	27%
Ποσά αναβαλλόμενων αποδοχών που έχουν αποφασισθεί να καταβληθούν και μειώθηκαν μέσω αναπροσαρμογών με βάση την επίδοση	0	0	0
Αριθμός Δικαιούχων που έλαβε πληρωμή λόγω πρόσληψης	0	0	0
Συνολικό ποσό πληρωμής λόγω πρόσληψης	0	0	0
Αριθμός δικαιούχων που έλαβε αποζημίωση λόγω αποχώρησης	0	0	0
Συνολικό ποσό αποζημίωσης λόγω αποχώρησης	0	0	0
Υψηλότερο ποσό που καταβλήθηκε ως αποζημίωση σε μεμονωμένο άτομο	0	0	0
Αποδοχές από θυγατρικές Εταιρίες	0	53.382	0
Παροχή Ομαδικό Συνταξιοδοτικό Πρόγραμμα από θυγατρικές	0	0	0
Λοιπές Παροχές (Έξοδα κίνησης / Leasing αυτοκινήτου / Ομαδικό Ασφαλιστήριο Ζωής και Υγείας)	1.256	4.575	47.879

Η Εκθεση Αποδοχών των Μελών Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2021, έχει αναρτηθεί στην Επενδυτική Ιστοσελίδα της Εταιρίας. Μπορείτε να δείτε το πλήρες κείμενο της Έκθεσης Αποδοχών των Μελών Διοικητικού Συμβουλίου, ακολουθώντας τον [σύνδεσμο](#).

Λοιπά Διοικητικά Όργανα

Γενική Συνέλευση των Μετόχων

Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων είναι το ανώτατο όργανο της Εταιρίας, δικαιούται να αποφασίζει για κάθε εταιρική υπόθεση, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά στο Καταστατικό της Εταιρίας.

Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων συγκαλείται από το Διοικητικό Συμβούλιο και συνέρχεται στην έδρα της Εταιρίας ή στην περιφέρεια άλλου δήμου εντός του Νομού της Περιφέρειας της έδρας ή άλλου δήμου όμορου της έδρας, κατ'ελάχιστον σε ετήσια βάση και το αργότερο εντός εξαμήνου από τη λήξη της εταιρικής χρήσης, ή και εκτάκτως, εφόσον αυτό κριθεί απαραίτητο.

Με εξαίρεση τις επαναληπτικές συνελεύσεις, η πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης δημοσιεύεται είκοσι (20) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από την ημέρα της συνεδρίασης. Το πλήρες κείμενο της πρόσκλησης δημοσιεύεται μέσα στη ανωτέρω προθεσμία και στο διαδικτυακό τόπο της Εταιρίας, και δημοσιοποιείται μέσα στην ίδια προθεσμία, με τρόπο που διασφαλίζει την ταχεία και χωρίς διακρίσεις πρόσβαση σε αυτήν.

Στη Γενική Συνέλευση δικαιούται να συμμετάσχει κάθε μέτοχος, ο οποίος έχει και αποδεικνύει την ιδιότητα αυτή κατά την ημέρα διεξαγωγής της Γενικής Συνέλευσης. Μέτοχοι που είναι νομικά πρόσωπα μετέχουν στη Γενική Συνέλευση διά των εκπροσώπων τους.

Η Γενική Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτήν μέτοχοι εκπροσωπώντας το ένα πέμπτο (1/5) τουλάχιστον του καταβεβλημένου κεφαλαίου, πλην των περιπτώσεων που ο νόμος ρητά απαιτεί αυξημένη απαρτία, που πρέπει να παρίστανται ή να αντιπροσωπεύονται σε αυτήν μέτοχοι εκπροσωπώντας το ήμισυ (1/2) του καταβεβλημένου κεφαλαίου.

Αν δεν επιτευχθεί η απαρτία αυτή, η Γενική Συνέλευση συνέρχεται εκ νέου μέσα σε είκοσι (20) ημέρες από τη χρονολογία της ματαιωθείσας συνεδρίασης, ύστερα από πρόσκληση προ δέκα (10) τουλάχιστον πλήρων ημερών. Στην επαναληπτική αυτή συνεδρίαση η Γενική Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της αρχικής ημερησίας διάταξης, οσοδήποτε και αν είναι το εκπροσωπούμενο σε αυτήν τμήμα του καταβεβλημένου κεφαλαίου. Νεότερη πρόσκληση δεν απαιτείται, αν στην αρχική πρόσκληση είχε ήδη ορισθεί ο τόπος και ο χρόνος της επαναληπτικής συνεδρίασης, με την προϋπόθεση ότι μεσολαβούν πέντε (5) του-

λάχιστον ημέρες ανάμεσα στη ματαιωθείσα συνεδρίαση και την επαναληπτική.

Οι αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των εκπροσωπούμενων σε αυτή ψήφων. Κατ'εξαίρεση, οι αποφάσεις που προβλέπονται στην παράγραφο 3 και 4 του άρθρου 130 του Ν. 4548/2018 λαμβάνονται κατά περίπτωση με πλειοψηφία του ενός δευτέρου (1/2) και ενός τρίτου (1/3) και (1/3) (ή ενός πέμπτου 1/5) των ψήφων που εκπροσωπούνται στη συνέλευση.

Η Γενική Συνέλευση των μετόχων αποφασίζει για όλα τα υποβαλλόμενα σε αυτήν ζητήματα, είναι δε η μόνη αρμόδια να αποφασίζει για :

- Τροποποιήσεις του καταστατικού. Ως τροποποιήσεις θεωρούνται και οι αυξήσεις, τακτικές ή έκτακτες, και οι μειώσεις του κεφαλαίου.
- Εκλογή μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Ελεγκτών.
- Την έγκριση της συνολικής διαχείρισης κατά το άρθρο 108 του Ν. 4548/2018 και την απαλλαγή των ελεγκτών.
- Έγκριση των ετήσιων και των τυχόν ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.
- Διάθεση των ετήσιων κερδών.
- Συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή λύση της Εταιρίας και
- Διορισμό εκκαθαριστών.

Μέτοχοι της Εταιρίας που εκπροσωπούν τουλάχιστον το εν εικοστόν (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου έχουν το δικαίωμα να ζητήσουν έλεγχο της Εταιρίας από αρμόδιο Δικαστήριο της περιφέρειας που εδρεύει η Εταιρία, κατά τη διαδικασία της εκουσίας.

Μέτοχοι της Εταιρίας που εκπροσωπούν το εν πέμπτον (1/5) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου δικαιούνται να ζητήσουν από το αρμόδιο Δικαστήριο έλεγχο της Εταιρίας, εφόσον εκ της όλης πορείας των εταιρικών υποθέσεων δεν ασκείται ως επιβάλλει η χρηστή και συνετή διαχείριση. Η διάταξη αυτή δεν εφαρμόζεται όταν η αιτούσα μειοψηφία εκπροσωπείται εις το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας.

Οι μέτοχοι οφείλουν να αποδεικνύουν τη μετοχική τους ιδιότητα και, τον αριθμό των μετοχών που κατέχουν κατά την άσκηση του σχετικού δικαιώματος. Στο βαθμό που η Εταιρία έχει μετοχές εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά, η απόδειξη της μετοχικής ιδιότητας μπορεί να γίνεται με κάθε νόμιμο μέσο και πάντως βάσει ενημέρωσης που λαμβάνει η Εταιρία από το κεντρικό αποθετήριο τίτλων, εφόσον παρέχει υπηρεσίες μητρώου, ή μέσω των συμμετεχόντων και εγγεγραμμένων διαμεσολαβητών στο κεντρικό αποθετήριο τίτλων σε κάθε άλλη περίπτωση.

Λοιπά Διαχειριστικά - Εποπτικά Όργανα – Επιτροπές

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει αναθέσει σε Επιτροπές εξειδικευμένα θέματα με συγκεκριμένες αρμοδιότητες, με σκοπό να συνεπικουρήσουν το έργο του. Ειδικότερα, έχει συστήσει Επιτροπές αποκλειστικά από μέλη του Δ.Σ., σύμφωνα με τα οριζόμενα στο ισχύον νομοκανονιστικό πλαίσιο, ήτοι:

- Επιτροπή Ελέγχου
- Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων
- Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Καθώς και λοιπών λειτουργικών επιτροπών, ως κάτωθι:

- Επιτροπή Πληροφορικής και Ψηφιακού Μετασχηματισμού
- Επιτροπή Αιτιάσεων
- Επιτροπή Εποπτείας και Διακυβέρνησης Προϊόντων
- Επιτροπή Διαχείρισης Επενδύσεων και Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO)

Τα καθήκοντα, οι αρμοδιότητες και ο τρόπος λειτουργίας της κάθε Επιτροπής ρυθμίζονται από τον Κανονισμό Λειτουργίας της, που έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, όπως αναλύεται στη συνέχεια.

Για τις τρεις (3) επιτροπές του Δ.Σ, ήτοι την Επιτροπή Ελέγχου, την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων και την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων πραγματοποιείται αξιολόγηση του έργου τους σε ετήσια βάση, με τη μέθοδο της αυτοαξιολόγησης, με μέριμνα του Προέδρου της κάθε επιτροπής και τα πορίσματα συζητούνται από τα μέλη της, με σκοπό να αξιολογηθούν και να ληφθούν οι απαραίτητες ενέργειες, εφόσον αυτό κριθεί απαραίτητο. Για τα αποτελέσματα της αυτοαξιολόγησης του έργου των επιτροπών λαμβάνει γνώση και το Διοικητικό Συμβούλιο, στο πλαίσιο γνωστοποίησης των πρακτικών των συνεδριάσεών τους.

1. Επιτροπή Ελέγχου

Το είδος της Επιτροπής Ελέγχου, η θητεία, ο αριθμός και οι ιδιότητες των μελών της αποφασίζονται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Εταιρίας.

Η Επιτροπή Ελέγχου στην Ευρωπαϊκή Πίστη Α.Ε.Γ.Α., κατόπιν απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, τον Απρίλιο του 2021, αποτελεί επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου, ορίζεται από αυτό και απαρτίζεται από τρία (3), μη εκτελεστικά μέλη του, στην πλειονότητά τους ανεξάρτητα. Η Επιτροπή Ελέγχου προεδρεύεται από ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος, το οποίο ορίζεται από τα μέλη της.

Όλα τα μέλη διαθέτουν επαρκή γνώση του τομέα στον οποίο δραστηριοποιείται η Εταιρία, ενώ ένα τουλάχιστον μέλος που είναι ανεξάρτητο από την Εταιρία διαθέτει αποδεδειγμένα επαρκή γνώση σε θέματα λογιστικής ή ελεγκτικής και

παρίσταται υποχρεωτικά στις συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου που αφορούν στην έγκριση των Οικονομικών Καταστάσεων.

Η Επιτροπή Ελέγχου λειτουργεί με βάση ειδικό κανονισμό, ο οποίος αποτελεί και μέρος του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας της Εταιρίας. Ο κανονισμός της Επιτροπής Ελέγχου εγκρίνεται και αναθεωρείται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Η Επιτροπή Ελέγχου συνεδριάζει τουλάχιστον τέσσερις (4) φορές ετησίως.

Οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου είναι οι ακόλουθες:

- Παρακολούθηση, εξέταση και αξιολόγηση της διαδικασίας σύνταξης της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και της διενέργειας του σχετικού υποχρεωτικού ελέγχου.
- Παρακολούθηση, εξέταση και αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας των πολιτικών, διαδικασιών και δικλίδων ασφαλείας της Εταιρίας αναφορικά με το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου.
- Παρακολούθηση, εξέταση και αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας σχετικά με τη λειτουργία του Συστήματος Ποιότητας και Διαχείρισης Κινδύνων σε σχέση με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση.
- Εισήγηση προς το Δ.Σ για την επιλογή του επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, την παρακολούθηση και επιθεώρηση της ορθής λειτουργίας της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, σύμφωνα με τα επαγγελματικά πρότυπα, καθώς και το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο και την αξιολόγηση του έργου, της επάρκειας και της αποτελεσματικότητάς της.
- Αξιολόγηση και συντονισμός της ελεγκτικής λειτουργίας και των διαδικασιών ελέγχου, με βάση την κείμενη νομοθεσία που διέπει την Εταιρία καθώς και η επιλογή των Ορκωτών Ελεγκτών για κάθε οικονομική χρήση.

Μέσα στο 2021, τον Ιούλιο, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων, στελεχώθηκε η νέα Επιτροπή Ελέγχου, στο πλαίσιο συμμόρφωσης με το ν. 4706/2020.

Ειδικότερα, η σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου, κατά τη διάρκεια του 2021 αποτυπώνεται ως εξής:

1/1-12/7/2021

- Γεώργιος Διαμαντόπουλος, (Πρόεδρος της Επιτροπής), Ανεξάρτητο, μη εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
- Γεώργιος Κωνσταντινίδης, μη εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
- Χριστόφορος Πούλιος, Ανεξάρτητο, μη εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

13/7-31/12/2021

- Παναγιώτης Βρουστούρης, (Πρόεδρος της Επιτροπής), Ανεξάρτητο, μη εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
- Χριστίνα Παπανικολοπούλου, Ανεξάρτητο, μη εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
- Γεώργιος Διαμαντόπουλος, Μη εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Η Επιτροπή Ελέγχου συνεδρίασε, μέσα στο έτος 2021, οκτώ (8) φορές, σε πλήρη απαρτία, τέσσερις (4) φορές με την αρχική της σύνθεση και τέσσερις (4) φορές με τη νέα της σύνθεση. Η Έκθεση Πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου για το έτος 2021, έχει αναρτηθεί στην Επενδυτική Ιστοσελίδα της Εταιρίας. Μπορείτε να δείτε το πλήρες κείμενο της Έκθεσης Πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου, ακολουθώντας τον [σύνδεσμο](#).

2. Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων δραστηριοποιείται σε τέσσερις άξονες εταιρικής διακυβέρνησης, οι οποίοι είναι:

- Εισήγηση και παρακολούθηση εφαρμογής της Πολιτικής Αποδοχών,
- Ανάδειξη υποψηφιοτήτων μελών Διοικητικού Συμβουλίου,
- Διαδικασίες αυτοαξιολόγησης Διοικητικού Συμβουλίου,
- Συμμόρφωση με τις αρχές εταιρικής διακυβέρνησης και την κείμενη νομοθεσία.

Η Επιτροπή απαρτίζεται κατ' ελάχιστον από τρία (3) μη εκτελεστικά Μέλη. Δύο (2) τουλάχιστον μέλη είναι και ανεξάρτητα. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής δε, είναι ανεξάρτητο, μη εκτελεστικό μέλος διαθέτει επαρκή κατάρτιση και επαγγελματική εμπειρία σε θέματα Εταιρικής Διακυβέρνησης. Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων συνεδριάζει σε εξαμηνιαία βάση, ή και εκτάκτως εφ' όσον το κρίνει απαραίτητο.

Μέσα στο 2021, τον Ιούλιο, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων, στελεχώθηκε η νέα, Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων, στο πλαίσιο συμμόρφωσης με το ν. 4706/2020.

Ειδικότερα, η σύνθεση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων, κατά τη διάρκεια του 2021 αποτυπώνεται ως εξής:

1/1-12/7/2021

- Γεώργιος Διαμαντόπουλος, (Πρόεδρος της Επιτροπής) Ανεξάρτητο, μη εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
- Χριστόφορος Πούλιος, Ανεξάρτητο, μη εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
- Χρήστος Γεωργακόπουλος, Διευθύνων Σύμβουλος, εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

13/7-31/12/2021

- Χριστίνα Παπανικολοπούλου (Πρόεδρος της Επιτροπής), Ανεξάρτητο, μη εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
- Παναγιώτης Βρουστούρης, Ανεξάρτητο, μη εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
- Γεώργιος Διαμαντόπουλος, Μη εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων συνεδρίασε μέσα στο έτος 2021, πέντε (5) φορές σε πλήρη απαρτία, δύο (2) φορές με την αρχική της σύνθεση και τρεις (3) φορές με τη νέα της σύνθεση.

3. Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΔΚ) ορίζεται από το Δ.Σ και απαρτίζεται από τρία (3) τουλάχιστον μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ., στην πλειονότητά τους ανεξάρτητα, με επαρκείς γνώσεις και εμπειρία στον τομέα της διαχείρισης κινδύνων. Στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, το Διοικητικό Συμβούλιο αναθέτει τις σχετικές με τη Διαχείριση Κινδύνων αρμοδιότητες του, ώστε να παρακολουθούνται αποτελεσματικά όλες οι μορφές κινδύνων, περιλαμβανομένων του Λειτουργικού και Ασφαλιστικού και να διασφαλίζεται ο ενοποιημένος έλεγχός τους, η εξειδικευμένη αντιμετώπισή τους και ο απαιτούμενος συντονισμός.

Οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων είναι, μεταξύ άλλων οι ακόλουθες: Σχεδιασμός της Στρατηγικής Ανάλυσης Κινδύνων κάθε μορφής και της Στρατηγικής Διαχείρισης Κεφαλαίων, επίβλεψη και αξιολόγηση του εσωτερικού Συστήματος Διαχείρισης Κινδύνων και ενσωμάτωσή του στη διαδικασία λήψης των επιχειρηματικών αποφάσεων (π.χ. εισαγωγή νέων προϊόντων και υπηρεσιών), καθορισμός αρχών που διέπουν τη Διαχείριση των Κινδύνων ως προς την αναγνώριση, πρόβλεψη, μέτρηση, παρακολούθηση, έλεγχο και αντιμετώπισή τους, σε σχέση με την επιχειρηματική στρατηγική, λήψη και αξιολόγηση των υποβαλλόμενων αναφορών και εκθέσεων της Υπηρεσίας Διαχείρισης Κινδύνων, ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με τους σημαντικότερους κινδύνους που έχει αναλάβει η Εταιρία και διαβεβαίωση της αποτελεσματικής αντιμετώπισής τους, αξιολόγηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας της Πολιτικής Διαχείρισης Κινδύνων της Εταιρίας καθώς και των ορίων, της επάρκειας των προβλέψεων, της ακρίβειας των ασφαλιστικών υποχρεώσεων και της επάρκειας των Ιδίων Κεφαλαίων, σε σχέση με το ύψος και τη μορφή των αναλαμβανομένων κινδύνων, διασφάλιση της συνεχούς συμμόρφωσης με τις Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Φερεγγυότητας II, παρακολούθηση, κριτική αξιολόγηση και επικύρωση της διαδικασίας υπολογισμού των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων Φερεγγυότητας και της Αξιολόγησης Ιδίων Κινδύνων και Φερεγγυότητας και εισήγηση διορθωτικών ενεργειών προς το Διοικητικό Συμβούλιο.

Μέσα στο 2021, τον Ιούλιο, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων, στελεχώθηκε η νέα Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, στο πλαίσιο συμμόρφωσης με το ν. 4706/2020.

Ειδικότερα, η σύνθεση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, κατά τη διάρκεια του 2021 αποτυπώνεται ως εξής:

1/1-12/7/2021

- Νικόλαος Χαλκιάπουλος, (Πρόεδρος της Επιτροπής), Πρόεδρος Δ.Σ. και Γενικός Διευθυντής Χαρτοφυλακίου – Αναλογιστής, FHAS,
- Στέφανος Βερζοβίτης, Αντιπρόεδρος Δ.Σ. και Γενικός Διευθυντής Διοικητικών και Οικονομικών Υπηρεσιών,
- Γεώργιος Διαμαντόπουλος, Ανεξάρτητο, μη εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.,
- Ελένη Ταπατασοπούλου, Διευθύντρια Κλάδου Ζωής – Αναλογίστρια, FHAS,
- Απόστολος Παπαχρήστος, Αναλογιστή FIA CERA.

13/7-31/12/2021

- Ελένη Ανδρεαδάκη (Πρόεδρος της Επιτροπής), Ανεξάρτητο, μη εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
- Παναγιώτης Βρουστούρης, Ανεξάρτητο, μη εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
- Γεώργιος Διαμαντόπουλος, Μη εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων συνεδρίασε μέσα στο έτος 2021, εννέα (9) φορές, σε πλήρη απαρτία, τρεις (3) φορές με την αρχική της σύνθεση και έξι (6) φορές με τη νέα της σύνθεση.

4. Επιτροπή Διαχείρισης Επενδύσεων και Ενεργητικού- Παθητικού (ALCO)

Η Επιτροπή Διαχείρισης Επενδύσεων και Ενεργητικού-Παθητικού (ALCO) είναι πενταμελής και περιλαμβάνει δύο (2) εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας, δύο (2) πρόσωπα που εκπροσωπούν την Ευρωπαϊκή Πίστη Asset Management ΑΕΔΑΚ και ένα (1) ανεξάρτητο μέλος από το χρηματοπιστωτικό τομέα.

Οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής Επενδύσεων είναι μεταξύ άλλων η επικαιροποίηση της Δήλωσης Επενδυτικής Πολιτικής (ΔΕΠ), η εισήγηση προς το Διοικητικό Συμβούλιο τυχόν τροποποιήσεων στη Στρατηγική Κατανομή Επενδύσεων και στα επιτρεπτά όρια απόκλισης, η απόφαση για την Τακτική Κατανομή Επενδύσεων, η παρακολούθηση και αξιολόγηση της απόδοσης κάθε χαρτοφυλακίου σε σχέση με το δείκτη αναφοράς του, η ισορροπημένη χρονική κατανομή των επενδύσεων με βάση τις μελλοντικές υποχρεώσεις της Εταιρίας κ.α.

Η Επιτροπή Επενδύσεων απαρτίζεται από τους κ.κ.:

- Νικόλαο Χαλκιάπουλο, Πρόεδρο Δ.Σ. και Γενικό Διευθυντή Χαρτοφυλακίου της Εταιρίας,
- Στέφανο Βερζοβίτη, Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. και Γενικό Διευθυντή Διοικητικών και Οικονομικών Υπηρεσιών της Εταιρίας,
- Ηλία Λεκκό, Chief Economist-Economic Research & Investment Strategy Τράπεζας Πειραιώς,
- Θωμά Κωνσταντινίδη, (Πρόεδρο της Επιτροπής), Διευθύνοντα Σύμβουλο της Εταιρίας Ευρωπαϊκή Πίστη Asset Management ΑΕΔΑΚ,

- Δημήτριο Αντωνόπουλο, Διαχειριστή της Εταιρίας Ευρωπαϊκή Πίστη Asset Management ΑΕΔΑΚ,

Η Επιτροπή Διαχείρισης Επενδύσεων και Ενεργητικού- Παθητικού (ALCO) συνεδρίασε μέσα στο έτος 2021, 10 φορές, σε πλήρη απαρτία.

5. Επιτροπή Πληροφορικής και Ψηφιακού Μετασχηματισμού (IT Steering Committee)

Η Επιτροπή Πληροφορικής και Ψηφιακού Μετασχηματισμού αποτελεί μια Ειδική Συντονιστική Επιτροπή για την Πληροφορική, με εκπροσώπους από το Διοικητικό Συμβούλιο και από τη Διεύθυνση Πληροφορικής της Εταιρίας.

Η Επιτροπή έχει ως σκοπό να διασφαλίσει την επίτευξη των εταιρικών στόχων μέσω της αξιολόγησης των αναγκών των εσωτερικών υπηρεσιών, του δικτύου πωλήσεων, των προμηθευτών κ.α., λαμβάνοντας υπόψη τις εκάστοτε συνθήκες (περιβάλλον, πόροι, περιορισμοί, νομοθεσία) και τις διαθέσιμες επιλογές.

Οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής Πληροφορικής και Ψηφιακού Μετασχηματισμού είναι μεταξύ άλλων η επισκόπηση, ο εντοπισμός και η αξιολόγηση των βραχυπρόθεσμων και μέσο - μακροπρόθεσμων μηχανογραφικών έργων και η έγκριση των μεγάλων έργων πληροφορικής, η παρακολούθηση του απολογισμού σε σχέση με τον προϋπολογισμό της Διεύθυνσης Πληροφορικής, η έγκριση και εποπτεία των συνεργασιών με τρίτους (π.χ. θέματα outsourcing), η επισκόπηση της επάρκειας των διαθέσιμων μέσων της Διεύθυνσης Πληροφορικής και η συμβολή στον επιμερισμό τους, η υποστήριξη στην ανάπτυξη και υλοποίηση του εταιρικού προγράμματος «Διαχείριση Ασφάλειας της Πληροφορίας» κ.α.

Η Επιτροπή Πληροφορικής και Ψηφιακού Μετασχηματισμού απαρτίζεται από τους κ.κ.:

- Παναγιώτη Γεωργίου, (Πρόεδρο της Επιτροπής), Διευθυντή Γραφείου Διευθύνοντος Συμβούλου,
- Νικόλαο Χαλκιάπουλο, Πρόεδρο Δ.Σ. και Γενικό Διευθυντή Χαρτοφυλακίου,
- Στέφανο Βερζοβίτη, Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. και Γενικό Διευθυντή Διοικητικών και Οικονομικών Υπηρεσιών,
- Χρυσούλα Αναγνωστοπούλου, Διευθύντρια Πληροφορικής,
- Φώτη Κανελλόπουλο, Υποδιευθυντή Πληροφορικής, Παρών σε 10/11 συνεδριάσεις
- Άγγελο Ρουμελιώτη, Υποδιευθυντή Πληροφορικής,

Η Επιτροπή Πληροφορικής και Ψηφιακού Μετασχηματισμού συνεδρίασε, μέσα στο έτος 2021, ένδεκα (11) φορές, οι δέκα (10) με πλήρη απαρτία και η μία (1) με απουσία ενός μέλους, σύμφωνα με τα ως άνω αναφερόμενα.

6. Επιτροπή Εποπτείας και Διακυβέρνησης Προϊόντων

Η Επιτροπή Εποπτείας & Διακυβέρνησης Προϊόντων συστήθηκε στο πλαίσιο συμμόρφωσης της Εταιρίας με τις απαιτήσεις του Ν. 4583/2018 για την ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της οδηγίας για τη διανομή (αντ)ασφαλιστικών προϊόντων.

Η Επιτροπή Εποπτείας & Διακυβέρνησης Προϊόντων δραστηριοποιείται με κύριο μέλημα την εφαρμογή στη δραστηριοποίηση της Εταιρίας των Αρχών Εποπτείας και Διακυβέρνησης προϊόντων, το περίγραμμα που ακολουθείται από την Εταιρία στα πλαίσια των εσωτερικών διεργασιών και λειτουργιών της, αναφορικά με τη σχεδίαση του προϊόντος, την εισαγωγή του στην αγορά, την παρακολούθηση και επανεξέτασή του καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του.

Οι κύριοι στόχοι λειτουργίας της Επιτροπής Εποπτείας & Διακυβέρνησης Προϊόντων, οι οποίοι αποτελούν και τα βασικά της καθήκοντα, είναι ενδεικτικά οι κάτωθι:

- Συντονίζει το σχεδιασμό νέων προϊόντων ή ενδεχόμενων τροποποιήσεων των υφιστάμενων.
- Διασφαλίζει την ορθή εκτέλεση του πλάνου υλοποίησης προϊόντων.
- Εισηγείται στο ΔΣ την έγκριση των νέων προϊόντων ή την τροποποίηση των υφιστάμενων.
- Εισηγείται στο ΔΣ διορθωτικές ενέργειες, στην περίπτωση που εντοπισθεί ότι τα υφιστάμενα προϊόντα αποκλίνουν από τα συμφέροντα, τους στόχους και τα χαρακτηριστικά της αγοράς – στόχου για την οποία έχουν σχεδιασθεί.
- Παρακολουθεί την οικονομική απόδοση και κεφαλαιακή απαίτηση των προϊόντων έναντι των στόχων που τέθηκαν κατά την εισαγωγή τους στην αγορά και παρέχει συστάσεις για βελτιώσεις, όπου απαιτείται.

Η Επιτροπή Εποπτείας & Διακυβέρνησης Προϊόντων απαρτίζεται από τους κ.κ.:

- Παναγιώτη Γεωργίου, (Πρόεδρο της Επιτροπής), Διευθυντή του Γραφείου του Διευθύνοντος Συμβούλου Παρών σε 7/8 συνεδριάσεις
- Νικόλαο Χαλκιόπουλο, Πρόεδρο Δ.Σ. και Γενικό Διευθυντή Χαρτοφυλακίου
- Γεώργιο Γκοτζαγεώργη, Διευθυντή Marketing και Υποστήριξης Δικτύου Πωλήσεων
- Βασιλική Ρούσση, Εμπορική Διευθύντρια
- Βασίλειο Τουπή, Διευθυντή Πωλήσεων
- Βασιλική Διονυσοπούλου, Product Manager (Μέλος Επιτροπής και Γραμματέας)

Η Επιτροπή Εποπτείας & Διακυβέρνησης Προϊόντων συνεδρίασε μέσα στο έτος 2021, οκτώ (8) φορές, οι επτά (7) με πλήρη απαρτία και η μία (1) με απουσία ενός μέλους, σύμφωνα με τα ως άνω αναφερόμενα.

7. Επιτροπή Αιτιάσεων

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας, δίνοντας ιδιαίτερη βαρύτητα στις αιτιάσεις που λαμβάνει, εκτός από την Πολιτική και τις διαδικασίες που έχει θεσπίσει για την όσο το δυνατόν αποτελεσματικότερη διαχείρισή τους, έχει επικουρικά συστήσει και Επιτροπή Αιτιάσεων, η οποία απαρτίζεται από το Γενικό Διευθυντή Χαρτοφυλακίου, ο οποίος είναι και ο Πρόεδρος της Επιτροπής, τον Επικεφαλής της Λειτουργίας Διαχείρισης Αιτιάσεων και τον Αναπληρωτή του, το Γενικό Διευθυντή Δ.Ο.Υ., το Λειτουργό Διαχείρισης Αιτιάσεων, το Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου και τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Η Επιτροπή Αιτιάσεων συνεδριάζει κάθε εξάμηνο με σκοπό να ενημερωθεί για τις συνήθεις αιτίες των αιτιάσεων, να εξάγει συμπεράσματα, να διαμορφώσει και να παρακολουθεί πλάνο διορθωτικών ενεργειών για τον περιορισμό τους και τη μείωση του αντίκτυπου τους στην ποιότητα των παρεχόμενων υπηρεσιών της Εταιρίας προς τους πελάτες της.

Η Επιτροπή Αιτιάσεων απαρτίζεται από τους κ.κ.:

- Νικόλαο Χαλκιόπουλο, (Πρόεδρο της Επιτροπής), Πρόεδρο Δ.Σ. και Γενικό Διευθυντή Χαρτοφυλακίου
- Παναγιώτη Γεωργίου, (Επικεφαλής της Λειτουργίας Αιτιάσεων), Διευθυντή του Γραφείου Διευθύνοντος Συμβούλου
- Στέφανο Βερζοβίτη, Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. και Γενικό Διευθυντή Διοικητικών και Οικονομικών Υπηρεσιών
- Κυριάκο Δικόγλου, Προϊστάμενο Εξυπηρέτησης Πελατών – Λειτουργό Αιτιάσεων
- Στέλιο Μαλάμο, Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου
- Κατερίνα Παπαδοπούλου, Προϊσταμένη Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Η Επιτροπή Αιτιάσεων συνεδρίασε μέσα στο έτος 2021, σε πλήρη απαρτία, δύο (2) φορές.

Απαιτήσεις Ικανότητας και Ήθους - Καταλληλότητα

Προκειμένου να διασφαλίζεται η χρηστή και συνετή διοίκηση της Εταιρίας από κατάλληλα πρόσωπα και παράλληλα να ενισχύεται η προστασία των ασφαλισμένων και όσων έχουν έννομο συμφέρον, η Εταιρία έχει θεσπίσει και εφαρμόζει Πολιτικές και Διαδικασίες για την Αξιολόγηση των προσώπων που έχουν την ευθύνη σημαντικών λειτουργιών της. Οι Πολιτικές θεσπίστηκαν με σκοπό να καθορίσουν τις αρχές και τα κριτήρια με βάση τα οποία αξιολογούνται τα υπεύθυνα πρόσωπα, ως προς τη δυνατότητά τους να ανταπεξέλθουν με επάρκεια στα καθήκοντά τους.

Ως υπεύθυνα πρόσωπα νοούνται τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας, για την αξιολόγηση των οποίων στο

πλαίσιο συμμόρφωσης με το ν. 4706/2020 δημιουργήθηκε διακριτή πολιτική, ο Υπεύθυνος Αναλογιστής, ο Υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων, ο Υπεύθυνος Εσωτερικού Ελέγχου, ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης, κάθε πρόσωπο με συγκεκριμένες αρμοδιότητες βάσει της κείμενης νομοθεσίας, καθώς και κάθε πρόσωπο που διαδραματίζει σημαντικό ελεγκτικό ή διαχειριστικό ρόλο ή τα καθήκοντά του μπορούν να επηρεάσουν ουσιωδώς τη διοίκηση της Εταιρίας.

Τα υπεύθυνα πρόσωπα, μεταξύ άλλων, αξιολογούνται και ως προς:

- Την εντιμότητα, την ακεραιότητα και την καλή φήμη τους.
- Την επαγγελματική τους κατάρτιση και εμπειρία από την αγορά.
- Τη γνώση των ασφαλιστικών και χρηματοοικονομικών αγορών και κατανόηση των αναγκών των πελατών.
- Την ενημέρωση και κατανόηση του σχετικού επιχειρηματικού και εν γένει οικονομικού περιβάλλοντος που δραστηριοποιείται η Εταιρία.
- Την επάρκεια των γνώσεων που διαθέτουν σε σχέση με τα καθήκοντα που πρόκειται να αναλάβουν και ενδεχόμενες πιστοποιήσεις που τους επιτρέπουν να εκτελούν τα καθήκοντά τους στους συγκεκριμένους τομείς ευθύνης τους.
- Γνώση του σχετικού νομοκανονιστικού πλαισίου.
- Τη μη ύπαρξη ασυμβίβαστου ή σύγκρουσης συμφερόντων με τα καθήκοντα που πρόκειται να αναλάβουν.

Η καταλληλότητα και αξιοπιστία των υπόλοιπων «Υπευθύνων Προσώπων» εξετάζεται:

- Πριν το διορισμό ενός υπεύθυνου προσώπου.
- Πριν την εσωτερική μετακίνηση ενός προσώπου σε καίρια θέση.
- Σε ετήσια βάση για όλα τα υπεύθυνα πρόσωπα.
- Σε ad hoc βάση κατόπιν αιτήματος του Δ.Σ.

Η διαδικασία αξιολόγησης των υπευθύνων προσώπων περιλαμβάνει:

- Συλλογή απαραίτητων δικαιολογητικών.
- Διεξαγωγή συνεντεύξεων.
- Αξιολόγηση συστάσεων από προηγούμενους εργοδότες.
- Διεξαγωγή τεστ γνώσεων και ικανοτήτων.

Η καταλληλότητα και η αξιοπιστία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου εξετάζεται ετησίως με τη μέθοδο της αυτοαξιολόγησης.

Ιδιαίτερα για τα μέλη του ΔΣ, αξιολογούνται, επιπρόσθετα, αναφορικά με τα ακόλουθα:

- Γνώση σε συλλογικό επίπεδο των χρηματοοικονομικών αγορών.
- Γνώση σε συλλογικό επίπεδο των συστημάτων διακυβέρνησης.

- Γνώση σε συλλογικό επίπεδο των νομοθετικών και κανονιστικών πλαισίων.
- Γνώση σε συλλογικό επίπεδο της επιχειρηματικής στρατηγικής.

Ανεξάρτητες Βασικές Λειτουργίες

Αναλογιστική Λειτουργία

Η Αναλογιστική Λειτουργία συντονίζει τον υπολογισμό των Τεχνικών Προβλέψεων, γνωμοδοτεί επί της Πολιτικής Ανάληψης και της Πολιτικής Αντασφάλισης, συνεισφέρει στη Διαχείριση Κινδύνων.

Τεχνικές Προβλέψεις

Η Αναλογιστική Λειτουργία υπολογίζει τις Τεχνικές Προβλέψεις της Εταιρίας, εφαρμόζοντας συγκεκριμένες μεθοδολογίες και διαδικασίες. Διασφαλίζει την καταλληλότητα των μεθόδων και των υποδειγμάτων (models) που χρησιμοποιούνται, καθώς και των υποθέσεων και των παραδοχών, επί των οποίων βασίζεται ο υπολογισμός των Τεχνικών Προβλέψεων. Για το σκοπό αυτό αναπτύσσει διαφορετικά σενάρια υπολογισμών, δικαιολογεί τις μεταβολές μεταξύ δύο διαδοχικών ημερομηνιών αποτίμησης και συγκρίνει τους υπολογισμούς με τις εμπειρικές παρατηρήσεις.

Αξιολογεί την επάρκεια και ποιότητα των δεδομένων που χρησιμοποιεί για τον υπολογισμό και διατυπώνει συστάσεις αλλαγών σε εσωτερικές διαδικασίες με σκοπό τη βελτίωση των δεδομένων.

Γνώμη στην Πολιτική Ανάληψης

Η Αναλογιστική Λειτουργία παρέχει τη γνώμη της σχετικά με την Πολιτική Ανάληψης.

Ελέγχει την επάρκεια των ασφαλιστρών κάνοντας χρήση της τρέχουσας εμπειρίας μέσω περιοδικών ελέγχων. Αναφέρει περιπτώσεις όπου τα ασφάλιστρα δεν καλύπτουν τα έξοδα, τις ζημιές και τις εγγυήσεις.

Γνώμη στην Πολιτική Αντασφάλισης

Η Αναλογιστική Λειτουργία παρέχει τη γνώμη της επί της Πολιτικής Αντασφάλισης κάνοντας αναφορά περιπτώσεων όπου η αντασφαλιστική πολιτική δεν καλύπτει τις ζημιές.

Αξιολογεί τη συνέπεια της Πολιτικής Αντασφάλισης με την Πολιτική Ανάληψης κινδύνων καθώς και με το προφίλ κινδύνου (risk appetite) της Εταιρίας. Διενεργεί αξιολόγηση του κόστους αντασφάλισης.

Συνεισφορά στη Διαχείριση Κινδύνων

Η συνεισφορά της Αναλογιστικής Λειτουργίας στη διαχείριση κινδύνων εντοπίζεται στη δημιουργία και διαχείριση υποδειγμάτων για την ποσοτικοποίηση των ασφαλιστικών κινδύνων. Εισηγείται για τις τιμές των ορίων για τους ασφαλιστικούς κινδύνους.

Υπολογίζει το μεγαλύτερο μέρος των Δεικτών Κινδύνου, που χρησιμοποιούνται στις Εκθέσεις της Διαχείρισης Κινδύνων. Συμμετέχει στη διαδικασία αναγνώρισης και εκτίμησης των κινδύνων και των συνολικών αναγκών φερεγγυότητας για τους σκοπούς της διαδικασίας ORSA, στη διαχείριση ενεργητικού-παθητικού (ALM), καθώς και στις τεχνικές μείωσης των ασφαλιστικών κινδύνων.

Η Αναλογιστική Λειτουργία με γραπτή αναλυτική έκθεση ενημερώνει τη Διοίκηση και το Δ.Σ., μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, ετησίως. Η έκθεση καταγράφει όλες τις εργασίες που έχουν αναληφθεί και τα αποτελέσματά της. Επίσης, προσδιορίζει ενδεχόμενες ελλείψεις και διατυπώνει συστάσεις σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο οι ελλείψεις αυτές θα πρέπει να διορθωθούν.

Κανονιστική Συμμόρφωση

Ως Κανονιστική Συμμόρφωση ορίζεται η υποχρέωση του Διοικητικού Συμβουλίου, της Διοίκησης και του Προσωπικού της Εταιρίας για την προσαρμογή και λειτουργία της σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, τις αποφάσεις και τις κατευθύνσεις της ΕΙΟΡΑ, το καταστατικό της Εταιρίας, τους Εσωτερικούς Κανονισμούς και τους Κώδικες Δεοντολογίας κατά την εκτέλεση των εργασιών τους, με σκοπό να ελαχιστοποιήσουν τον κίνδυνο οικονομικής ζημίας, να προάγουν την καλή φήμη της Εταιρίας και να προσπίσουν την αξιοπιστία και το κύρος της.

Για το σκοπό αυτό, το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας έχει εγκρίνει Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Η εφαρμογή της Πολιτικής, συνεπάγεται τη διαρκή συμμόρφωση προς το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και την πρόληψη και αποτροπή κινδύνων που σχετίζονται με την Κανονιστική Συμμόρφωση, αποτελεί δε κύρια υποχρέωση όλων των υπηρεσιών, οργάνων και υπαλλήλων όλων των βαθμίδων της Εταιρίας.

Ο επικεφαλής της Λειτουργίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης έχει γραμμή αναφοράς στο Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων, ενώ λειτουργικά αναφέρεται απευθείας στη Διοίκηση της Εταιρίας, και συγκεκριμένα στις Γενικές Διευθύνσεις, για κάθε σημαντική παράβαση του ρυθμιστικού πλαισίου που εντοπίζει, στα πλαίσια των δραστηριοτήτων του. Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι διοικητικά ανεξάρτητος, υποβάλλει δε αναφορές προς το Διοικητικό Συμβούλιο για θέματα της αρμοδιότητάς του τουλάχιστον ετησίως, με τρόπο που να διασφαλίζεται η ανεξαρτησία του και η αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων. Ο

Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης έχει τη δυνατότητα πρόσβασης σε όλα τα στοιχεία και πληροφορίες που είναι απαραίτητα για την εκπλήρωση της αποστολής του.

Σε εφαρμογή της ως άνω Πολιτικής, το Τμήμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, κατά τη διάρκεια του 2021, προς ελαχιστοποίηση του κινδύνου συμμόρφωσης, παρακολούθησε διεξοδικά και ενημέρωσε τη Διοίκηση της Εταιρίας σχετικά με τα κάτωθι θέματα:

Παρακολούθηση συμμόρφωσης με τις νέες εθνικές και διεθνείς νομοθεσίες:

- Συμμόρφωση με το ν. 4706/2020 για την Εταιρική Διακυβέρνηση των εισηγμένων στο Χ.Α εταιριών.
- Συμμόρφωση με το ν.4816/2021, σχετικά με την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, που ενσωμάτωσε την 6η Οδηγία του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου του 11/2018.
- Συμμόρφωση με το ν. 4808/2021 για την προστασία της εργασίας.
- Προγραμματισμός Οργανωτικών τροποποιήσεων και επικαιροποιήσεις διαδικασιών και πολιτικών προς συμμόρφωση με τις ανωτέρω εποπτικές απαιτήσεις.

Το Τμήμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, εφάρμοσε Μεθοδολογία Αναγνώρισης και Εκτίμησης Κανονιστικού Κινδύνου με σκοπό τον εντοπισμό των βασικών σημείων ενασχόλησης για το 2022, με απώτερο σκοπό την ελαχιστοποίηση του κινδύνου επιβολής νομικών ή κανονιστικών κυρώσεων, υλικής ή χρηματοοικονομικής ζημίας καθώς και κάθε αποτέλεσμα που ενδεχομένως επέλθει από την αδυναμία της Εταιρίας να συμμορφωθεί με το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο. Το ετήσιο Πλάνο Παρακολούθησης του Τμήματος Κανονιστικής Συμμόρφωσης εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Παρακολούθηση των απαιτήσεων στο πλαίσιο της πανδημίας COVID-19:

Και αυτή τη χρονιά, η Εταιρία, έχοντας τόσο ως προτεραιότητα την ασφάλεια και την υγεία του ανθρώπινου δυναμικού, όσο και την αδιάλειπτη προσφορά υπηρεσιών στους ασφαλισμένους της, συνέχισε τη λήψη μέτρων στο πλαίσιο διαχείρισης της πανδημίας, σύμφωνα πάντα με τους κανόνες που έθεσε η Πολιτεία.

Τέλος, το Τμήμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης συμμετείχε ενεργά τόσο στη δημιουργία νέων διαδικασιών και υποδομών, όσο και στην τροποποίηση υφιστάμενων για την ομαλή συνέχιση των εργασιών της Εταιρίας, σε περιβάλλον πανδημίας. Επιπροσθέτως, συντόνισε την ανταπόκριση στα εποπτικά αιτήματα που σχετίστηκαν με την πανδημία.

Λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου

Η Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης είναι διοικητικά ανεξάρτητη από μονάδες με εκτελεστικές αρμοδιότητες και από τις υπηρεσίες που είναι αρμόδιες για την πραγματοποίηση ή

οριστικοποίηση συναλλαγών. Αναφέρεται λειτουργικά στο Δ.Σ. μέσω της Επιτροπής Ελέγχου και διοικητικά στο Διευθύνοντα Σύμβουλο.

Η Εσωτερική Επιθεώρηση διενεργείται σύμφωνα με το εγκεκριμένο, από το Διοικητικό Συμβούλιο, «Καταστατικό Εσωτερικού Ελέγχου» και τα «Διεθνή Πρότυπα Εσωτερικού Ελέγχου» (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing).

Η Λειτουργία Εσωτερικής Επιθεώρησης επισκοπεί και καταθέτει προτάσεις βελτίωσης για τις εταιρικές διαδικασίες του οργανισμού. Ο έλεγχος που διενεργεί τη Λειτουργία Εσωτερικής Επιθεώρησης και οι προτάσεις βελτίωσης που υποβάλλονται, δεν αποτελούν εκτελεστική εργασία, ούτε απαλλάσσουν το Διοικητικό Συμβούλιο (Ελεγκτική Επιτροπή) από τις προβλεπόμενες υποχρεώσεις του (Καταστατικό Ελεγκτικής Επιτροπής).

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας έχει την ευθύνη για την ανάπτυξη και υλοποίηση ενός αποτελεσματικού Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, το οποίο θα παρέχει εύλογη διαβεβαίωση στους Μετόχους και στη Διοίκηση της Εταιρίας, όσον αφορά την επίτευξη των κάτωθι στόχων:

- Την αποτελεσματικότητα και αποδοτικότητα των εταιρικών λειτουργιών,
- Την αξιοπιστία των χρηματοοικονομικών καταστάσεων,
- Τη συμμόρφωση με τους ισχύοντες νόμους, κανονισμούς και διατάξεις.

Η δομή του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της «Ευρωπαϊκή Πίστη Α.Ε.Γ.Α.» βασίζεται στο διεθνές πλαίσιο COSO (Committee of Sponsoring Organizations της Treadway Commission). Το COSO είναι παγκοσμίως αναγνωρισμένο για την καθοδήγηση σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης, επιχειρηματικής ηθικής, εσωτερικού ελέγχου, διαχείρισης επιχειρηματικού κινδύνου, πρόληψης απάτης και αναφορών.

Το COSO αποτελεί ένα σημαντικό εργαλείο για την εκτίμηση της αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου ενός οργανισμού.

Λειτουργία Διαχείρισης Κινδύνων

Η Λειτουργία Διαχείρισης Κινδύνων είναι διοικητικά ανεξάρτητη και αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.

Η Ευρωπαϊκή Πίστη Α.Ε.Γ.Α διαθέτει Σύστημα Διαχείρισης Κινδύνων αποτελεσματικό και κατάλληλα ενταγμένο στην οργανωτική δομή και στη διαδικασία λήψης αποφάσεων, είναι εγκεκριμένο από το Διοικητικό Συμβούλιο και περιλαμβάνει τα ακόλουθα:

- Στρατηγική Διαχείρισης Κινδύνων.
- Διαδικασία Διαχείρισης Κινδύνων σημαντικών εκθέσεων, περιλαμβανομένης παραγωγής εκθέσεων και αναφορών για τη συνεχή παρακολούθηση και ανάλυση των στοιχείων.

- Οργανωτική διάρθρωση, η οποία καθορίζει τη διαδικασία λήψης αποφάσεων εντός του συστήματος.
- Εγγεγραμμένες Πολιτικές Διαχείρισης Κινδύνων, μέσω των οποίων εφαρμόζεται η επιχειρηματική στρατηγική και οι μηχανισμοί ελέγχου.
- Αξιολόγηση Ιδίων Κινδύνων και Φερεγγυότητας.
- Εντοπισμό, αξιολόγηση, διαχείριση και παρακολούθηση των κινδύνων που γίνεται μέσα από τη δημιουργία και συστηματική ενημέρωση Μητρώου κινδύνων, με τη συμμετοχή όλων των εμπλεκόμενων μερών στη διαχείριση κινδύνων.
- Οργανωτική διάρθρωση, η οποία καθορίζει τη διαδικασία λήψης αποφάσεων εντός του συστήματος.

Η Διαχείριση Κινδύνων είναι μία συνεχής και αναπτυσσόμενη διεργασία, η οποία ενσωματώνεται στην οργανωτική δομή και στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων της Εταιρίας. Προσεγγίζει μεθοδικά όλους τους κινδύνους που περιβάλλουν τις παλαιότερες, τρέχουσες και ιδιαιτέρως τις μελλοντικές δραστηριότητες της Εταιρίας. Είναι ενσωματωμένη στην επιχειρηματική κουλτούρα και μεταφράζει τη στρατηγική σε τακτικούς και επιχειρησιακούς στόχους, καθορίζοντας υπευθυνότητες σε κάθε επίπεδο της Εταιρίας, με κάθε διοικητικό στέλεχος και εργαζόμενο υπεύθυνο για τη διαχείριση του κινδύνου ως μέρος της περιγραφής της εργασίας του.

Το Σύστημα Διαχείρισης Κινδύνων προστατεύει και προσθέτει αξία στην Εταιρία και στους μετόχους (stakeholders), υποστηρίζοντας τους στόχους του οργανισμού με:

- την παροχή ενός πλαισίου που καθιστά κάθε μελλοντική δραστηριότητα να λαμβάνει χώρα με ένα σταθερό και ελεγχόμενο τρόπο,
- τη βελτίωση της λήψης αποφάσεων, του προγραμματισμού και του καθορισμού προτεραιότητας, μέσω της ευρείας και δομημένης κατανόησης της επιχειρησιακής δραστηριότητας, της αστάθειας και των ευκαιριών / απειλών των έργων,
- την συμβολή σε μία πιο αποδοτική χρήση / κατανομή του κεφαλαίου και των πόρων εντός της Εταιρίας.

Η αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων ενισχύεται με μία ισχυρή δομή αναφορών και ανασκόπησης για να διασφαλίσει ότι οι κίνδυνοι αναγνωρίζονται και αποτιμώνται αποτελεσματικά και ότι κατάλληλα μέτρα ελέγχου και αποκρίσεις είναι σε ισχύ.

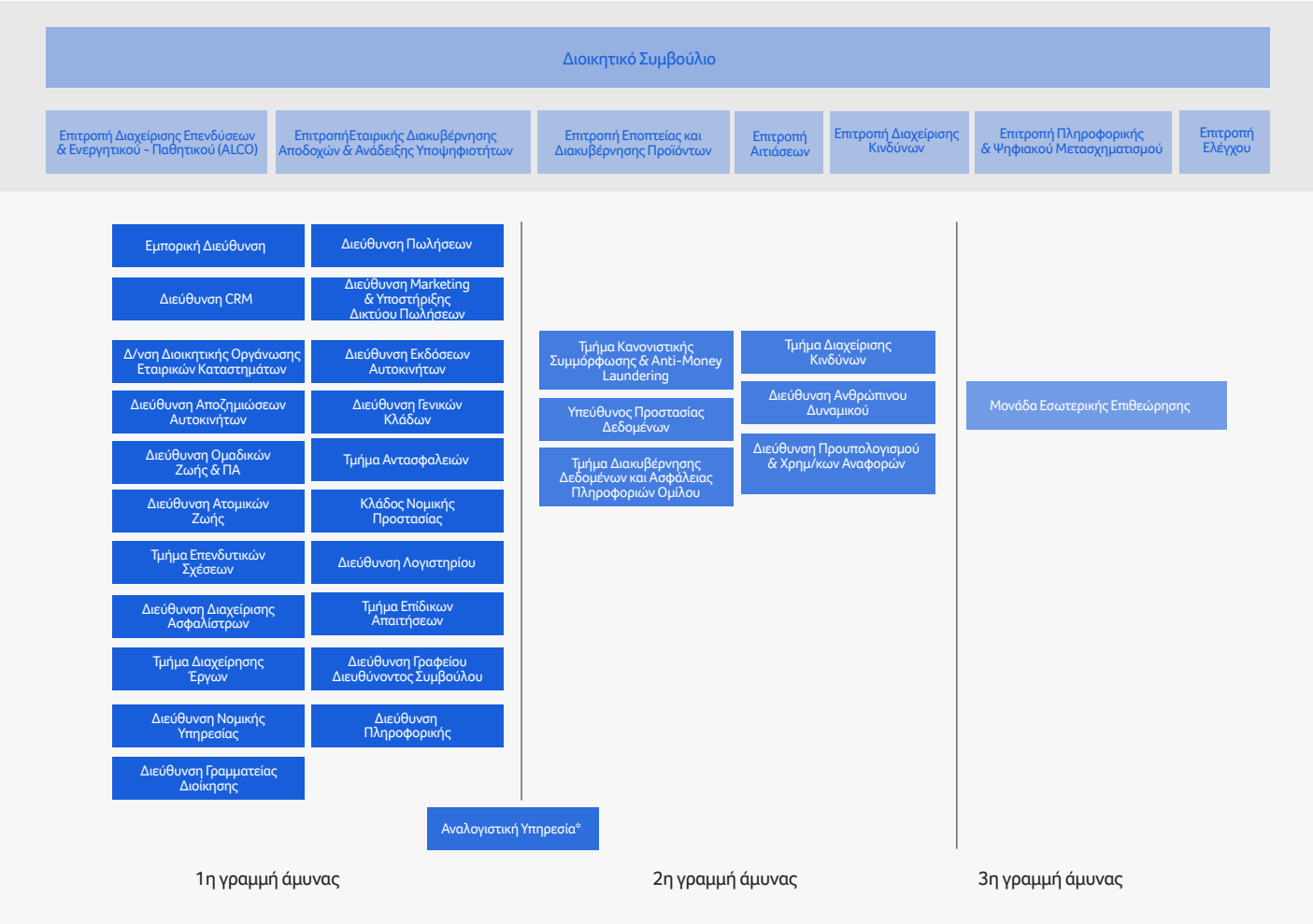
Μοντέλο διακυβέρνησης της Διαχείρισης Κινδύνων

Η Εταιρία υιοθετεί ένα πρότυπο βασιζόμενο σε τρεις (3) γραμμές άμυνας για τη διακυβέρνηση της Διαχείρισης Κινδύνων, το οποίο έχει την παρακάτω δομή:

- Στην πρώτη γραμμή άμυνας βρίσκονται επιχειρησιακές μονάδες (Διευθύνσεις και Τμήματα), οι οποίες είναι υπεύθυνες για την αξιολόγηση και ελαχιστοποίηση των κινδύνων με δεδομένο επίπεδο προσδοκώμενης απόδοσης.

- Στη δεύτερη γραμμή άμυνας βρίσκεται ο Υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων, ο οποίος εντοπίζει, παρακολουθεί, ποσοτικοποιεί (όπου αυτό είναι εφικτό), ελέγχει τους κινδύνους και μεριμνά για την παροχή κατάλληλων μεθοδολογιών και εργαλείων διαχείρισης κινδύνων. Επιπλέον, ενημερώνει τα αρμόδια όργανα, δηλαδή την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και το Δ.Σ.
- Στην τρίτη γραμμή άμυνας βρίσκεται ο Υπεύθυνος Εσωτερικού Ελέγχου, που είναι επιφορτισμένος με την ανεξάρτητη εκτίμηση του βαθμού συμμόρφωσης με το εκάστοτε ισχύον Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων, καθώς και την αποτελεσματικότητά του.

Πρότυπο τριών (3) γραμμών άμυνας για τη Διακυβέρνηση της Διαχείρισης Κινδύνων



* Η Αναλογιστική Υπηρεσία ανήκει στην 1η γραμμή άμυνας ως προς τις λειτουργίες της σε σχέση με την τιμολόγηση και στη 2η γραμμή άμυνας ως προς όλες τις υπόλοιπες λειτουργίες της.

Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας έχει την ευθύνη για την ανάπτυξη και υλοποίηση ενός αποτελεσματικού Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, το οποίο θα παρέχει εύλογη διαβεβαίωση στους Μετόχους και στη Διοίκηση της Εταιρίας, όσον αφορά την επίτευξη των κάτωθι στόχων:

- Την αποτελεσματικότητα και αποδοτικότητα των εταιρικών λειτουργιών.
- Την αξιοπιστία των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.
- Τη συμμόρφωση με τους ισχύοντες νόμους, κανονισμούς και διατάξεις.

Η δομή του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της «Ευρωπαϊκή Πίστη Α.Ε.Γ.Α.» βασίζεται στο διεθνές πλαίσιο COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission). Το COSO είναι παγκοσμίως αναγνωρισμένο για την καθοδήγηση σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης, επιχειρηματικής ηθικής, εσωτερικού ελέγχου, διαχείρισης επιχειρηματικού κινδύνου, πρόληψης απάτης και αναφορών.

Το COSO αποτελεί ένα σημαντικό εργαλείο για την εκτίμηση της αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου ενός οργανισμού.

Βασικές διαδικασίες του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (Σ.Ε.Ε)

Οι συνιστώσες του Σ.Ε.Ε. περιλαμβάνουν πέντε τομείς:

- Περιβάλλον Ελέγχου (Control Environment),
- Αξιολόγηση Κινδύνων (Risk Assessment),
- Ελεγκτικές Δραστηριότητες (Control Activities),
- Πληροφόρηση και Επικοινωνία (Information and Communication),
- Δραστηριότητες Παρακολούθησης (Monitoring Activities)

Περιβάλλον Ελέγχου (Control Environment)

Το Περιβάλλον Ελέγχου αποτελείται από πρότυπα, διαδικασίες και δομές, οι οποίες παρέχουν τις βάσεις για την εφαρμογή του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου στον Οργανισμό. Το Διοικητικό Συμβούλιο και η Διοίκηση προσδιορίζουν τη σημαντικότητα του Σ.Ε.Ε. (tone at the top) και τα αναμενόμενα πρότυπα δεοντολογίας.

Αξιολόγηση Κινδύνων (Risk Assessment)

Η αξιολόγηση κινδύνων περιλαμβάνει μία δυναμική και ανατροφοδοτική διαδικασία για την αναγνώριση και την ανάλυση των κινδύνων προς την επίτευξη των εταιρικών στόχων, δημιουργώντας μία βάση για τον τρόπο διαχείρισης των κινδύνων. Η Διοίκηση συνεκτιμά πιθανές αλλαγές στο εξωτερικό και εσωτερικό περιβάλλον, οι οποίες ενδέχεται να επηρεάσουν την ικανότητα επίτευξης των εταιρικών στόχων.

Ελεγκτικές Δραστηριότητες (Control Activities)

Οι ελεγκτικές δραστηριότητες είναι οι ενέργειες που καθορίζονται από πολιτικές και διαδικασίες, οι οποίες συμβάλλουν στη διασφάλιση ότι υλοποιούνται οι οδηγίες της Διοίκησης για τη διαχείριση των κινδύνων προς την επίτευξη των εταιρικών στόχων. Οι ελεγκτικές δραστηριότητες εκτελούνται σε όλα τα επίπεδα του οργανισμού, σε διάφορα στάδια των εταιρικών δραστηριοτήτων και επί των μηχανογραφικών συστημάτων.

Πληροφόρηση και Επικοινωνία (Information and Communication)

Η επαρκής πληροφόρηση αποτελεί προϋπόθεση ώστε να υλοποιούνται οι αρμοδιότητες που απορρέουν από το Σ.Ε.Ε. προς επίτευξη των εταιρικών στόχων. Η επικοινωνία διε-

νεργείται εσωτερικά και εξωτερικά του οργανισμού και παρέχει τις απαιτούμενες πληροφορίες για την εκτέλεση των καθημερινών ελεγκτικών δραστηριοτήτων. Η επικοινωνία επιτρέπει στο προσωπικό να κατανοεί τις αρμοδιότητες που απορρέουν από το Σ.Ε.Ε. και τη σημασία τους για την επίτευξη των εταιρικών στόχων.

Δραστηριότητες παρακολούθησης (Monitoring Activities)

Οι συνεχείς αξιολογήσεις, οι επιμέρους αξιολογήσεις, ή ο συνδυασμός τους αξιοποιούνται για τη διαπίστωση του εάν κάθε μία από τις πέντε συνιστώσες, και κατ' επέκταση των δεκαεπτά αρχών του Σ.Ε.Ε., είναι παρούσες και υλοποιούνται. Τα όποια ευρήματα αξιολογούνται και οι αδυναμίες επικοινωνούνται έγκαιρα, με τις σημαντικές αδυναμίες να αναφέρονται στο Διοικητικό Συμβούλιο και στη Διοίκηση της Εταιρίας.

Αξιολόγηση επάρκειας Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου - Συστήματος Διακυβέρνησης

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας έχει την τελική ευθύνη παρακολούθησης της επάρκειας και αξιολόγησης του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου που αποτελεί κλειδί του Συστήματος Εταιρικής Διακυβέρνησης. Στο έργο αυτό συνεισφέρει η Επιτροπή Ελέγχου και η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου, μέσω των οποίων παρακολουθείται η τήρηση του Συστήματος Διακυβέρνησης.

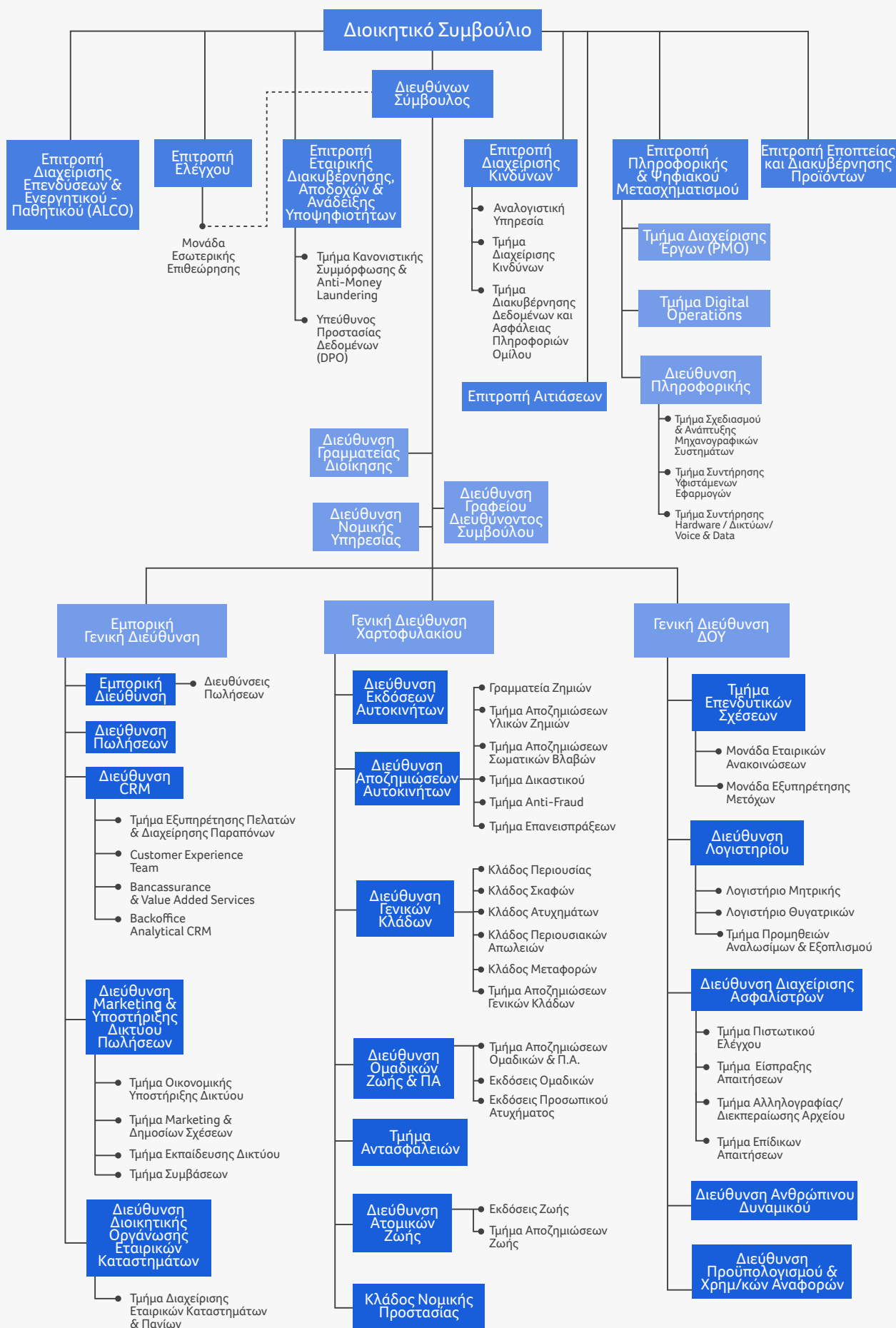
Σε αυτό το πλαίσιο, το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας έχει καθορίσει να λαμβάνει χώρα η εσωτερική αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, κατ' ελάχιστον σε ετήσια βάση ή και συντομότερα, εφόσον αυτό κριθεί απαραίτητο.

Το πεδίο εφαρμογής, τα ευρήματα και τα συμπεράσματα της αξιολόγησης της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου καταγράφονται δεόντως και υποβάλλονται στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας, το οποίο διασφαλίζει ότι υλοποιούνται και καταγράφονται οι αρμόζουσες ενέργειες με βάση τις επισημάνσεις της εξέτασης και ενημερώνεται τακτικά για την πρόοδο των ενεργειών.

Για το Οικονομικό Έτος 2021, η Ετήσια αξιολόγηση έλαβε χώρα στο Διοικητικό Συμβούλιο Ιανουαρίου 2022, με μέριμνα του Προέδρου της Επιτροπής Ελέγχου.

Το γενικό συμπέρασμα από αυτή την αξιολόγηση είναι ότι το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου είναι αξιόπιστο, δεν παρουσιάζει ουσιώδεις αδυναμίες και συνεπώς οι Οικονομικές Καταστάσεις που παράγονται είναι αξιόπιστες.

Οργανόγραμμα Εταιρίας



Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης

Η Βιώσιμη Ανάπτυξη αποτελεί το θεμέλιο λίθο του στρατηγικού του σχεδιασμού και η Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη αναπόσπαστο κομμάτι της κουλτούρας του Ομίλου Ευρωπαϊκή Πίστη.

Η Εταιρία τηρεί απαρέγκλιτα την Ελληνική νομοθεσία και τον Ελληνικό Κώδικα Βιωσιμότητας, αλλά δημιουργεί επιπλέον Κανονιστικό Πλαίσιο εταιρικής συμπεριφοράς, συνεργάζεται με όλους τους φορείς αλλαγής και επιλέγει συνεργασίες που ενστερνίζονται τις αξίες της κοινωνικής υπευθυνότητας.

Η Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης του Ομίλου καθορίζει τη στρατηγική βιώσιμης ανάπτυξης και το πλάνο δράσεων του, λαμβάνοντας υπόψη τις κοινωνικές και οικονομικές συνθήκες, καθώς και τις κοινωνικές προτεραιότητες και προκλήσεις.

Ο Όμιλος, σύμφωνα με το Ν. 4403/2016, δημοσιεύει στην Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου και μη χρηματοοικονομική κατάσταση με συνοπτικά στοιχεία και πληροφορίες σχετικά με τη Βιώσιμη Ανάπτυξη και την Εταιρική και Κοινωνική Ευθύνη.

Ακόμη, σε βάση διετίας δημοσιεύεται η Έκθεση Βιώσιμης Ανάπτυξης, σύμφωνα με τις κατευθυντήριες οδηγίες των GRI Standards, τις Αρχές του Οικονομικού Συμφώνου και τους 17 Στόχους Βιώσιμης Ανάπτυξης του Ο.Η.Ε. και τις Αρχές του ISO:26000, με σκοπό την ενημέρωση όλων των ενδιαφερόμενων μερών.

Αναλυτικότερα στοιχεία για την επίδοση του Ομίλου στα θέματα εταιρικής υπευθυνότητας και Βιώσιμης Ανάπτυξης, καθώς και τις δράσεις που υλοποιεί ανά άξονα, θα παρουσιαστούν στην Έκθεση Βιώσιμης Ανάπτυξης για τα έτη 2020 και 2021, η οποία θα δημοσιευθεί στην εταιρική ιστοσελίδα εντός του έτους 2022.

Ο Όμιλος υλοποιεί δράσεις και παράλληλα θέτει στρατηγικές προτεραιότητες οι οποίες επικεντρώνονται στους άξονες Βιώσιμης Ανάπτυξης, όπως ορίζονται από το διεθνές πρότυπο ISO:26000.

Ανάλυση Οικονομικού Κλίματος

Το Παγκόσμιο και Ευρωπαϊκό οικονομικό και ασφαλιστικό περιβάλλον

Σύμφωνα με τον Οργανισμό Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ), η παγκόσμια οικονομία αναπτύχθηκε κατά 5,6% το 2021, με τη βοήθεια των ισχυρών πολιτικών

στήριξης των οικονομιών, των εμβολιασμών και της επανέναρξης πολλών οικονομικών δραστηριοτήτων. Η ισχυρή ανάκαμψη στην Ευρώπη, η πιθανότητα πρόσθετης δημοσιονομικής στήριξης στις ΗΠΑ το επόμενο έτος και οι χαμηλότερες αποταμιεύσεις των νοικοκυριών θα ενισχύσουν τις προοπτικές ανάπτυξης στις αναπτυσσόμενες οικονομίες και έτσι ο ρυθμός ανάπτυξης αναμένεται να φτάσει στο 4,5% το 2022. Ο ρυθμός αυτός εκτιμάται ότι θα επιβραδυνθεί στο 3,2% το 2023. Η πρόβλεψη του ΟΟΣΑ εμφανίζεται χαμηλότερη από το 5,9%, που προέβλεψε το ΔΝΤ για τις οικονομικές προοπτικές του 2021.

Σύμφωνα με τον ΟΟΣΑ, η οικονομία της ευρωζώνης αναπτύχθηκε κατά 5,3% το 2021. Η ανάπτυξη προήλθε κυρίως από την ιδιωτική κατανάλωση, ειδικά στον τομέα των υπηρεσιών, ο οποίος σημείωσε ανάπτυξη το δεύτερο και τρίτο τρίμηνο του 2021 ως αποτέλεσμα της χαλάρωσης των περιοριστικών μέτρων που σχετίζονται με τον Covid-19. Αυτή η τάση, διακόπηκε με την εμφάνιση της μετάλλαξης Όμικρον το τέταρτο τρίμηνο, που έφερε μαζί της έναν νέο κύκλο περιορισμών και εθελοντικής κοινωνικής αποστασιοποίησης από την πλευρά των καταναλωτών. Ακόμη, πολλοί βιομηχανικοί κλάδοι, όπως η αυτοκινητοβιομηχανία και η κατασκευή ηλεκτρικού εξοπλισμού, παρέμειναν αρνητικά επηρεασμένοι καθ' όλη τη διάρκεια του έτους από διακοπές των παγκόσμιων αλυσίδων εφοδιασμού, με αποτέλεσμα ενώ η βιομηχανική παραγωγή να εμφανίζεται μειωμένη, οι νέες παραγγελίες να εμφανίζονται έντονα αυξημένες. Η οικονομία της ευρωζώνης για το 2022 προβλέπεται να σημειώσει ανάπτυξη κοντά στο 4,6%.

Ο πληθωρισμός στις χώρες της G20 σύμφωνα με την έκθεση του ΟΟΣΑ, αναμένεται να φτάσει 4,5% στο τέλος του 2021 και εκτιμάται σε 3,5% στο τέλος του 2022. Οι ίδιες εκτιμήσεις αναφέρουν ότι ο αντίκτυπος από τις αυξήσεις που έχουν γίνει στις τιμές πρώτων υλών και των ναύλων είναι πιθανό να διατηρηθεί για σημαντικό διάστημα το 2022, ακόμη και αν δεν υπάρξουν περαιτέρω αυξήσεις.

Στην Ευρωζώνη, οι τιμές άρχισαν να αυξάνονται από τα μέσα του περασμένου έτους και τον Δεκέμβριο, ο πληθωρισμός διαμορφώθηκε στο 5,0%. Μετά από δεκαετίες χαμηλών κινδύνων πληθωρισμού και αποπληθωρισμού τα τελευταία χρόνια, η Ευρωζώνη αντιμετωπίζει ραγδαίες και απροσδόκητες αυξήσεις τιμών—τις υψηλότερες από την έναρξη του ευρώ το 1999. Συγκεκριμένα, ήταν η άνοδος των τιμών για την ενέργεια, τις υπηρεσίες, τα τρόφιμα και τα βιομηχανικά αγαθά που οδήγησαν τον πληθωρισμό σε υψηλά επίπεδα το 2021. Για το 2022, ο πληθωρισμός της Ευρωζώνης προβλέπεται ότι θα κινηθεί κοντά στο 3,2%.

Σύμφωνα με τα Στατιστικά Στοιχεία των Ευρωπαϊκών Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων του Δεκεμβρίου 2021, που δημοσίευσε πρόσφατα η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, η συνολική αξία του ενεργητικού των Ευρωπαϊκών ασφαλιστικών επιχειρήσεων ανήλθε € 9.231 δις, εκ των οποίων το 37,8% αντιπροσωπεύουν τα χρεόγραφα, η δεύτερη μεγαλύτερη

κατηγορία χαρτοφυλακίου είναι τα μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων (30,0%), οι μετοχές αντιπροσωπεύουν το 11,9% και τα δάνεια το 7,0%.

Τέλος, από την πλευρά του παθητικού, το σύνολο των ασφαλιστικών τεχνικών προβλέψεων ανήλθε σε € 6.947 δις, εκ των οποίων οι ασφαλιστικές τεχνικές προβλέψεις Ζωής αντιπροσωπεύουν το 90,6%, ενώ τα Unit-Linked προϊόντα ανήλθαν σε € 1.610 δις, αντιπροσωπεύοντας το 25,6% του συνόλου των τεχνικών προβλέψεων ζωής.

Το Ελληνικό οικονομικό περιβάλλον

Σύμφωνα με τις τελευταίες εκτιμήσεις της ΕΛΣΤΑΤ, το ΑΕΠ το 2021 σε όρους όγκου ανήλθε σε € 181,0 δις έναντι € 167,1 δις το 2020, παρουσιάζοντας αύξηση κατά 8,3%. Η αύξηση αυτή οφείλεται στις επιμέρους μεταβολές που καταγράφηκαν ανά συνιστώσα του ΑΕΠ και αναλύονται στον ακόλουθο πίνακα.

Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν- μεταβολή σε πραγματικούς όρους (ποσά σε εκ. €)	2021	2020	Μεταβολή σε όρους όγκου (%)
Προσέγγιση Παραγωγής			
Ακαθάριστη Προστιθέμενη αξία	157.770	146.773	7,5%
Φόροι στα προϊόντα	25.014	21.917	14,1%
(-) Επιδοτήσεις επί των προϊόντων	1.874	1.687	11,0%
Προσέγγιση Δαπάνης			
Τελική καταναλωτική δαπάνη	163.901	153.474	6,8%
Νοικοκυριών και ΜΚΙΕΝ	126.241	117.118	7,8%
Γενικής Κυβέρνησης	37.604	36.248	3,7%
Ακαθάριστος σχηματισμός κεφαλαίου	27.221	24.915	9,3%
Εξαγωγές αγαθών και υπηρεσιών	67.040	54.979	21,9%
(-) Εισαγωγές αγαθών και υπηρεσιών	76.593	65.991	16,1%
Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν σε αγοραίες τιμές	181.005	167.077	8,3%

Το ΑΕΠ, σε τρέχουσες τιμές το 2021, ανήλθε σε € 182,8 δις, έναντι € 165,3 δις το 2020, παρουσιάζοντας αύξηση κατά 10,6%.

- Η συνολική τελική καταναλωτική δαπάνη παρουσίασε αύξηση κατά 8,8% σε σχέση με το 4ο τρίμηνο του 2020.
- Οι ακαθάριστες επενδύσεις παγίου κεφαλαίου αυξήθηκαν κατά 24,1% σε σχέση με το 4ο τρίμηνο του 2020.
- Οι εξαγωγές αγαθών και υπηρεσιών παρουσίασαν αύξηση κατά 24,1% σε σχέση με το 4ο τρίμηνο του 2020. Οι εξαγωγές αγαθών αυξήθηκαν κατά 4,1%, ενώ οι εξαγωγές υπηρεσιών αυξήθηκαν κατά 63,2%.
- Οι εισαγωγές αγαθών και υπηρεσιών παρουσίασαν αύξηση κατά 33,2% σε σχέση με το 4ο τρίμηνο του 2020. Οι εισαγωγές αγαθών αυξήθηκαν κατά 29,8% και οι εισαγωγές υπηρεσιών αυξήθηκαν κατά 43,4%.

Η Ελληνική ασφαλιστική αγορά

Σύμφωνα με τα πρόσφατα στοιχεία της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος (Ε.Α.Ε.Ε), η συνολική παραγωγή εγγεγραμμένων ασφαλιστρών, ανήλθε περίπου στα € 4,26 δις., σημειώνοντας αύξηση 7,7% σε σχέση με το 2020, ανακτώντας την ανοδική τάση των προηγούμενων ετών η οποία είχε διακοπεί το 2020.

Αναλυτικά, στις Ασφαλίσεις Ζωής, η παραγωγή ασφαλιστρών διαμορφώθηκε το 2021 σε € 2,00 δις (46,9% του συνόλου των ασφαλιστρών -€ 1,82 δις. το 2020), αυξημένη κατά 10,0% έναντι του 2020. Στις ασφαλίσεις Ζωής, η εκτίναξη της παραγωγής των προϊόντων ασφάλισης με επενδύσεις (Unit Linked) με αύξηση 57,7% στα € 630 εκ. ενίσχυσε σημαντικά τον κλάδο και παράλληλα έδωσε ώθηση στην ασφαλιστική αγορά. Η αύξηση του κλάδου για δεύτερη συνεχή χρονιά οφείλεται στα πολύ χαμηλά επιτόκια των προθεσμιακών καταθέσεων των τραπεζών καθώς και στα Unit-Linked τα οποία λειτουργούν ως εναλλακτικές τοποθετήσεις των προθεσμιακών καταθέσεων.

Στις ασφαλίσεις κατά Ζημιών, η παραγωγή ασφαλιστρών διαμορφώθηκε το 2021 σε € 2,26 δις. (53,1% του συνόλου), έναντι € 2,11 δις το 2020, σημειώνοντας αύξηση 5,7%. Στις ασφαλίσεις κατά Ζημιών, η παραγωγή της αστικής ευθύνης αυτοκινήτων υποχώρησε για έκτη συνεχή χρονιά κατά -1,0% και διαμορφώθηκε στα € 727,4 εκ.. Η ασφάλιση Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτου αποτελεί το 32,1% της παραγωγής Γενικών Ασφαλίσεων και περίπου το 17,0% επί της συνολικής παραγωγής. Αξίζει να σημειωθεί ότι πριν από 10 χρόνια, η αστική ευθύνη αυτοκινήτου ξεπερνούσε το 25,0% επί της συνολικής παραγωγής.

Σύμφωνα με τα Στατιστικά Στοιχεία των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων του Δεκεμβρίου 2021, που δημοσίευσε πρόσφατα η

Τράπεζα της Ελλάδος, η συνολική αξία του ενεργητικού των ασφαλιστικών επιχειρήσεων ανήλθε σε € 20.630 εκ. στο τέλος του δ' τριμήνου του 2021. Αναλυτικότερα, οι συνολικές καταθέσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων μειώθηκαν κατά € 35 εκ. και διαμορφώθηκαν στα € 1.655 εκ. στο τέλος του δ' τριμήνου του 2021. Οι καταθέσεις στα πιστωτικά ιδρύματα του εσωτερικού μειώθηκαν κατά € 44 εκ. και διαμορφώθηκαν στα € 928 εκ., ενώ οι καταθέσεις στα πιστωτικά ιδρύματα του εξωτερικού αυξήθηκαν κατά € 9 εκ. και διαμορφώθηκαν στα € 727 εκ..

Από την πλευρά του παθητικού, τα ίδια κεφάλαια μειώθηκαν κατά € 111 εκ. και διαμορφώθηκαν στα € 3.648 εκ. στο τέλος του δ' τριμήνου του 2021. Οι ασφαλιστικές τεχνικές προβλέψεις αυξήθηκαν κατά € 128 εκ. και διαμορφώθηκαν στα € 15.163 εκ.. Συγκεκριμένα, οι ασφαλιστικές τεχνικές προβλέψεις ζωής αυξήθηκαν κατά € 108 εκ. και διαμορφώθηκαν στα € 12.038 εκ., ενώ οι τεχνικές προβλέψεις ζημιών αυξήθηκαν κατά € 20 εκ. και διαμορφώθηκαν στα € 3.125 εκ.. Το 72,7% του συνόλου των τεχνικών προβλέψεων αντιστοιχεί σε τεχνικές προβλέψεις ζωής εκτός συντάξεων.

Τέλος, οι μεγαλύτερες προκλήσεις που καλείται να αντιμετωπίσει η Ασφαλιστική Αγορά προέρχονται αφενός από τον Κλάδο Αυτοκινήτου και αφετέρου από το κομμάτι των επενδύσεων. Εκτιμάται πως ο κλάδος θα διατηρηθεί κερδοφόρος από τη στιγμή που φέτος αναμένεται περαιτέρω αύξηση στην οδική κυκλοφορία. Η άλλη πρόκληση φαίνεται να σχετίζεται με τα χαρτοφυλάκια των ασφαλιστικών εταιριών τα οποία κυρίως είναι εστιασμένα σε κρατικά και εταιρικά ομόλογα, μερίδια ομολογιακών αμοιβαίων κεφαλαίων, τα οποίοι αφενός εισπράττουν πολύ χαμηλές επιτοκιακές αποδόσεις, αφετέρου, οι αποτιμήσεις τους κινδυνεύουν από μια ενδεχόμενη αύξηση των αποδόσεων.

Διαχείριση της πανδημίας Covid-19, επιπτώσεις και δράσεις του Ομίλου

Σύμφωνα με το Ινστιτούτο Εργασίας της ΓΣΣΕ, παρά τη βελτιωμένη εικόνα τους τελευταίους μήνες, οι προκλήσεις στην αγορά εργασίας παραμένουν σημαντικές, δεδομένης και της αβεβαιότητας που προκαλεί η εξέλιξη της πανδημίας τους προσεχείς μήνες. Το α' τρίμηνο του 2021 το ποσοστό απασχόλησης στην Ελλάδα στις ηλικίες 15-64 ετών ανήλθε μόλις στο 52,7%, 13,6 ποσοστιαίες μονάδες χαμηλότερα συγκριτικά με την Ευρωζώνη. Το β' τρίμηνο του 2021 το ποσοστό απασχόλησης στην Ελλάδα ανέκαμψε στο 57%, παραμένοντας ωστόσο 10,8 ποσοστιαίες μονάδες χαμηλότερα από το αντίστοιχο της Ευρωζώνης. Την ίδια περίοδο η απόκλιση του ποσοστού απασχόλησης μεταξύ ανδρών και γυναικών στη χώρα μας διαμορφώθηκε στις 17,8 ποσοστιαίες μονάδες (66% για τους άνδρες και 48,2% για τις γυναίκες), έναντι 9,4 ποσοστιαίων μονάδων στον μέσο όρο της Ευρωζώνης.

Επίσης, τονίζεται ότι από το ξέσπασμα της πανδημικής κρί-

σης έως το α' τρίμηνο του 2021 οι αποταμιεύσεις του συνόλου των νοικοκυριών παρουσίασαν σταθερή αύξηση λόγω προληπτικής διακράτησης ρευστότητας, περιορισμένων καταναλωτικών επιλογών εξαιτίας των περιοριστικών μέτρων και της ενίσχυσης των εισοδημάτων μέσω επιδομάτων. Ωστόσο, η αύξηση αυτή είναι ανομοιογενής, αφού το 63% των νοικοκυριών είτε δεν μπορεί να αποταμιεύσει είτε βρίσκεται στην ανάγκη δανεισμού.

Η Διοίκηση του Ομίλου παρακολουθεί συστηματικά τις εξελίξεις σχετικά με την εξέλιξη της πανδημίας Covid -19 και την επίδραση στη λειτουργία και τη χρηματοοικονομική κατάσταση του Ομίλου. Αναφορικά με τις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου, τα Εγγεγραμμένα Ασφάλιστρά και συναφή έσοδα παρουσίασαν αύξηση 4,1%, σε σχέση με το προηγούμενο έτος, αντίστοιχα, θετικό πρόσημο ανάπτυξης κατέγραψε και το σύνολο της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς, με το σύνολο των Ασφαλιστρών να αγγίζει τα € 4,3 δις.

Το επενδυτικό κλίμα εμφάνισε σημαντικά σημάδια βελτίωσης κατά τη διάρκεια του 2021, με αποτέλεσμα ο Όμιλος να καταγράψει € 16.033 χιλ. συνολικά επενδυτικά έσοδα (περιλαμβανομένων και των κερδών / ζημιών από πώληση και αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων), έναντι € 4.491 χιλ. την αντίστοιχη περσινή περίοδο. Αξίζει να σημειωθεί ότι το έτος 2021 ήταν για τον Όμιλο ένα άκρως ικανοποιητικό έτος σε σχέση με τα συνολικά επενδυτικά έσοδα, τα οποία επηρεάστηκαν θετικά από την επανεκτίμηση επενδυτικών ακινήτων και την πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων.

Τέλος, όπως ήταν λογικό, κατά το δεύτερο εξάμηνο του έτους, ο αρνητικός αντίκτυπος της πανδημίας αρχίζει σταδιακά να υποχωρεί με τη σταδιακή άρση των περιοριστικών μέτρων, τη χαλάρωση των περιορισμών στις μετακινήσεις, και την επιτάχυνση των εμβολιασμών. Τα ανωτέρω είχαν ως αποτέλεσμα την αύξηση των μετακινήσεων των πολιτών και τη γενικότερη κυκλοφορία των οχημάτων και ως συνεπακόλουθο το πλήθος και η συχνότητα των ατυχημάτων. Για το έτος 2021 το συνολικό κόστος των ασφαλιστικών εργασιών (πληρωθείσες αποζημιώσεις και μεταβολή ασφαλιστικών προβλέψεων) διαμορφώθηκε σε € 135.208 χιλ., παρουσίαζοντας αύξηση € 19.741 χιλ. (17,1%), σε σχέση με την προηγούμενη περίοδο.

Η Διοίκηση παρακολουθεί συστηματικά την κεφαλαιακή επάρκεια της Εταιρίας σύμφωνα με τη Φερεγγυότητα II και προβαίνει στις απαραίτητες ενέργειες για τη διατήρηση ισχυρής κεφαλαιακής βάσης και υψηλής ποιότητας χαρτοφυλακίου επενδύσεων. Σημειώνεται ότι την 31/12/2021 ο δείκτης Φερεγγυότητας ισχυροποιήθηκε κατά 2,4 ποσοστιαίες μονάδες και διαμορφώθηκε σε 177,0%, έναντι 174,6% την 31/12/2020.

Η Ευρωπαϊκή Πίστη έθεσε σε εφαρμογή μια σειρά δράσεων προκειμένου να διασφαλίσει την ασφάλεια και την υγεία των ανθρώπων της, αλλά και την αδιάλειπτη προσφορά υπηρεσιών στους ασφαλισμένους της.

Συγκεκριμένα, οι δράσεις τις Εταιρίας, που αφορούσαν στους εργαζομένους, της εμφανίζονται ακολούθως:

- Δυνατότητα τηλεργασίας όπου ήταν εφικτή στο μέγιστο βαθμό όπως ορίζονταν από τις συνθήκες (πανδημία οργάνωση εργασιών αιτήματα εργαζομένων)
- Παροχή έκτακτης αμοιβής στο διοικητικό προσωπικό συνολικού ύψους € 1.183,5 χιλ.
- Καμία αλλαγή στις εργασιακές σχέσεις – Καμία αναστολή σύμβασης εργασίας.
- Προστασία ευπαθών ομάδων.
- Τακτικές ενημερώσεις εργαζομένων σε θέματα υγείας και ασφάλειας.
- Ιχνηλάτηση για διερεύνηση εξάπλωσης Covid-19 ανάμεσα στους εργαζομένους.
- Συνεχείς απολυμάνσεις των κτιριακών εγκαταστάσεων.
- Ενδυνάμωση εργαζομένων για τη διαχείριση των νέων συνθηκών μέσω ειδικών διαδικτυακών σεμιναρίων (webinars, LinkedIn Learning).
- Παροχή σύγχρονων ασφαλών εργαλείων εξ αποστάσεως εργασίας (teleworking).
- Πραγματοποίηση διαδικτυακών συναντήσεων για την ενίσχυση της συναδελφικότητας των εργαζομένων.
- Νέο Portal, το οποίο παρουσιάστηκε το 2021, προκειμένου να βοηθήσει και να επιταχύνει την απομακρυσμένη υποστήριξη πελατών, συνεργατών και εργαζομένων.

Ακολουθούν οι δράσεις που σχετίζονται με τους πελάτες, συνεργάτες και προμηθευτές της Εταιρίας:

- Άμεση πληρωμή αποζημιώσεων ύψους € 109.444 χιλ.
- Παροχή τριάντα επιπλέον ημερών πίστωσης στους Λήπτες της Ασφάλισης προκειμένου να καταβάλουν τα αναλογούντα ασφάλιστρα (δεν αφορά τον Κλάδο Αυτοκινήτων).
- Δημιουργία On-line Θυρίδας ασφαλούς παραλαβής και αποστολής εγγράφων για τους συνεργάτες και πελάτες.
- Καμία Ληξιπρόθεσμη οφειλή σε Κράτος, Προμηθευτή ή Συνεργάτη.
- Συνεχής στήριξη των Συνεργατών για την επίτευξη των στόχων τους, παρέχοντας τους και ψηφιακά εργαλεία.
- Αδιάλειπτη λειτουργία του συνόλου των υπηρεσιών και της εξυπηρέτησης των πελατών.
- Συνέπεια σε όλες τις συναλλαγές με κάθε εμπλεκόμενο μέρος.

Τέλος, οι ακόλουθες δράσεις πραγματοποιήθηκαν με σκοπό την έμπρακτη στήριξη της Κοινωνίας και της Πολιτείας:

- Πλήρης εναρμόνιση με τα μέτρα της κυβέρνησης.
- Αδιάλειπτη συνέχιση των δράσεων Εταιρικής και Κοινωνικής Ευθύνης, με 54 Δράσεις να πραγματοποιούνται μέσα στο έτος 2021.

Απολογισμός Οικονομικών Μεγεθών

Σύνοψη Βασικών Ενοποιημένων Οικονομικών Μεγεθών

Τα οικονομικά μεγέθη του Ομίλου, τα οποία προσδιορίζονται κατά κύριο λόγο από τα μεγέθη της Μητρικής Εταιρίας, διαμορφώθηκαν για την περίοδο 01/01/2021 – 31/12/2021 ως ακολούθως:

Τα συνολικά έσοδα του Ομίλου (Εγγεγραμμένα ασφάλιστρα και συναφή έσοδα πλέον έσοδα από μη ασφαλιστική δραστηριότητα) ανήλθαν για την ανωτέρω περίοδο σε € 245.587 χιλ., έναντι € 236.752 χιλ. την αντίστοιχη περίοδο του 2020, παρουσιάζοντας αύξηση 3,7%.

Η αύξηση των συνολικών εσόδων οφείλεται κυρίως στην ανάπτυξη των Εγγεγραμμένων Μικτών Ασφαλίσεων του Ομίλου κατά 4,1%, τα οποία ανήλθαν το 2021 σε € 232.526 χιλ., έναντι € 223.324 χιλ. το 2020. Η μεγαλύτερη αύξηση διαμορφώθηκε στις ασφαλίσσεις του κλάδου Ζωής κατά (+8,2% ή + € 5.929 χιλ.), ακολούθησαν οι Λοιποί Γενικοί Κλάδοι με αύξηση (+5,9% ή + € 2.582 χιλ.) και ο Κλάδος Αυτοκινήτων με αύξηση (+0,6% ή + € 691 χιλ.).

Τα ενοποιημένα προ φόρων κέρδη του Ομίλου ανήλθαν για την ανωτέρω περίοδο σε € 26.108 χιλ. και σε € 20.583 χιλ. μετά από φόρους, έναντι € 25.024 χιλ. και σε € 18.725 χιλ. μετά από φόρους την αντίστοιχη περίοδο του 2020.

Η εν λόγω διαμόρφωση των κερδών οφείλεται κυρίως στα παρακάτω γεγονότα:

- στην αύξηση της παραγωγής των δεδουλευμένων ασφαλίσεων και συναφών εσόδων κατά € 8.953 χιλ. (+4,1%),
- στη μείωση των συνολικών λειτουργικών εξόδων (Αμοιβές και έξοδα προσωπικού, Λοιπά λειτουργικά και Λοιπά έξοδα και χρηματοοικονομικό κόστος) κατά € 2.035 χιλ. (-6,4%), κυρίως λόγω της συγκράτησης του λειτουργικού κόστους του Ομίλου σε λελογισμένα επίπεδα,
- στην αύξηση του κόστους ασφαλιστικών εργασιών κατά € 19.741 χιλ. (+17,1%), λόγω αυξημένης καταβολής αποζημιώσεων,
- στην αύξηση των επενδυτικών και λοιπών εσόδων € 12.573 χιλ. (+220,5%), αποτέλεσμα κυρίως της αύξησης των κερδών από την πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων κατά € 9.800 χιλ..

Τα κέρδη της Μητρικής Εταιρίας για το 2021 διαμορφώθηκαν σε € 25.540 χιλ. προ φόρων και € 20.166 χιλ. μετά από φόρους, έναντι € 24.486 χιλ. προ φόρων και € 18.335 χιλ. μετά από φόρους το 2020.

Οι Αποζημιώσεις Ασφαλισμένων εμφάνισαν αύξηση 1,6% και

ανήλθαν στο ποσό των € 109.444 χιλ., έναντι των € 107.702 χιλ. το 2020. Συγκεκριμένα, οι Αποζημιώσεις ανά Κλάδο του Ομίλου διαμορφώθηκαν ως εξής: οι Αποζημιώσεις του Κλάδου Ζωής εμφάνισαν αύξηση 12,8%, οι Αποζημιώσεις του Κλάδου Αυτοκινήτων εμφάνισαν μείωση 7,2%, ενώ οι Αποζημιώσεις των Λοιπών Γενικών Κλάδων εμφάνισαν αύξηση 10,9%.

Τα συνολικά Έσοδα Επενδύσεων του Ομίλου (Συνολικά επενδυτικά και λοιπά έσοδα) ανήλθαν στη χρήση 2021 στο ποσό των € 18.275 χιλ. έναντι ποσού € 5.702 χιλ., κατά το έτος 2020, παρουσιάζοντας αύξηση 220,5% κυρίως λόγω της αύξησης των κερδών από την πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων κατά € 9.800 χιλ., καθώς και της αύξησης των κερδών από την αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων κατά € 2.479 χιλ., επηρεασμένα θετικά από την επανεκτίμηση επενδυτικών ακινήτων.

Το σύνολο των Ασφαλιστικών Προβλέψεων του Ομίλου ανήλθε στο ποσό των € 350.797 χιλ., έναντι των € 312.888 χιλ. το 2020, παρουσιάζοντας αύξηση 12,1% ή € 37.909 χιλ., γεγονός που καταδεικνύει την ισχυροποίηση των αποθεμάτων της Εταιρίας.

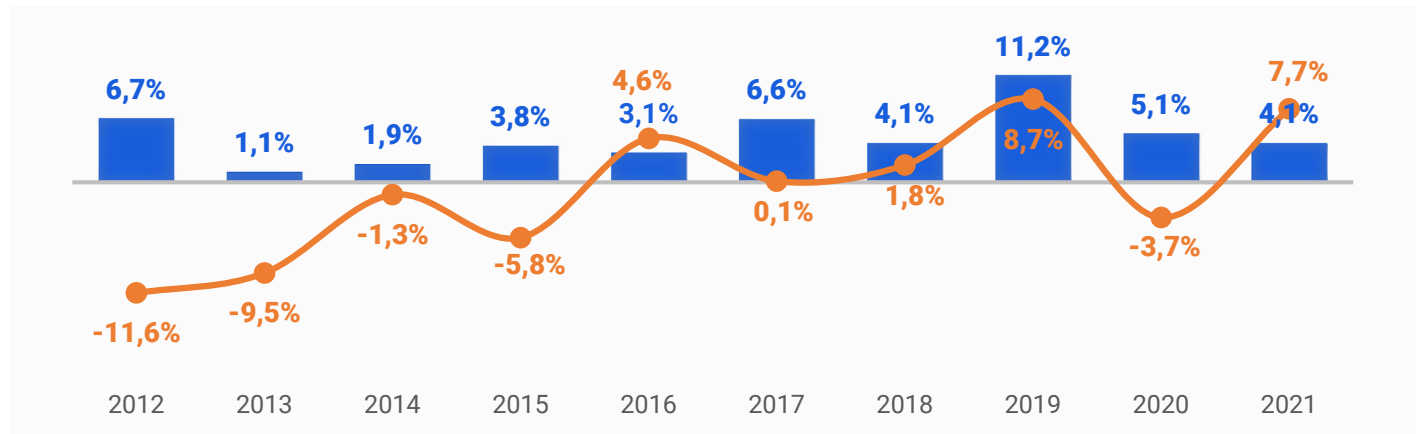
Τέλος, τα Συνολικά Έξοδα Λειτουργίας του Ομίλου (Αμοιβές και έξοδα προσωπικού, Λοιπά λειτουργικά και Λοιπά έξοδα και Χρηματοοικονομικό κόστος), ανήλθαν στο ποσό των € 29.750 χιλ. έναντι € 31.785 χιλ. την αντίστοιχη περίοδο του 2020, μειωμένα κατά 6,4%, κυρίως λόγω της συγκράτησης του λειτουργικού κόστους του Ομίλου σε λελογισμένα επίπεδα.

Σημειώνεται ότι, το έτος 2020 τα Λειτουργικά Έξοδα επιβαρύνθηκαν κατά € 2,0 εκ., βάσει της Διαιτητικής Απόφασης του ΟΜΕΔ 03/2020, ενώ το αντίστοιχο ποσό για το έτος 2021 ανήλθε σε € 0,4 εκ.. Σημειώνεται επίσης, ότι τα Λειτουργικά Έξοδα ως συνάρτηση των Εγγεγραμμένων (μικτών) Ασφαλίσεων και συναφών εσόδων ανέρχονται σε 12,8% έναντι σε 14,4% το 2020, μειωμένα κατά 1,6 ποσοστιαίες μονάδες.

Παραγωγή Ασφαλίσεων

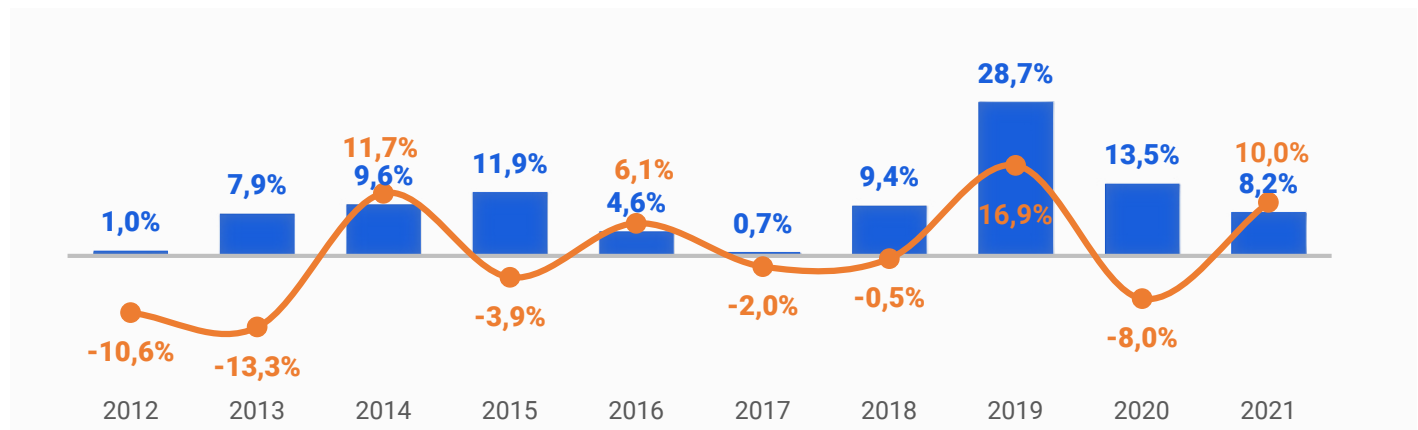
Το παρακάτω διάγραμμα αποτυπώνει την πορεία της ποσοστιαίας μεταβολής παραγωγής εγγεγραμμένων ασφαλίσεων, σε σχέση με τα προηγούμενα έτη για την Ασφαλιστική Αγορά και την Εταιρία.

Ποσοστιαία μεταβολή ασφαλίσεων - Σύνολο Ασφαλίσεων



Αναφορικά με τον κλάδο Ζωής, τα ασφαλίσιμα της Εταιρίας διαμορφώθηκαν στα € 78.626 χιλ., έναντι € 72.697 χιλ. την αντίστοιχη περσινή περίοδο, σημειώνοντας αύξηση 8,2%. Το παρακάτω διάγραμμα αποτυπώνει την πορεία της μεταβολής παραγωγής Εγγεγραμμένων Ασφαλίσεων Ζωής, σε σχέση με τα προηγούμενα έτη για την Ασφαλιστική Αγορά και την Εταιρία.

Ποσοστιαία μεταβολή ασφαλίσεων - Ασφάλιστρα Κλάδου Ζωής



Το παρακάτω διάγραμμα αποτυπώνει τη διαχρονική πορεία της μεταβολής παραγωγής Εγγεγραμμένων Ασφαλίσεων Ζημιών, σε σχέση με το προηγούμενο έτος για την Ασφαλιστική Αγορά και την Εταιρία.

Ποσοστιαία μεταβολή ασφαλίσεων - Ασφάλιστρα Κλάδου Ζημιών



(πηγή: Ετήσιες Εκθέσεις Παραγωγής Ασφαλίσεων της Ε.Α.Ε.Ε)

Η Παραγωγή της Εταιρίας στον κλάδο Αυτοκινήτων, διαμορφώθηκε σε € 107.614 χιλ., έναντι € 106.923 χιλ., σημειώνοντας αύξηση 0,6%. Τέλος, η παραγωγή της Εταιρίας στους Λοιπούς Γενικούς Κλάδους εμφάνισε αύξηση 5,9% και διαμορφώθηκε σε € 46.286 χιλ. έναντι των € 43.704 χιλ. το 2020.

Η παραγωγή της Εταιρίας υποστηρίζεται από ένα εκτεταμένο δίκτυο σε όλη την Ελλάδα με:

116 Γραφεία Πωλήσεων

Αττική (44)	Ιωάννινα (3)	Νάουσα (1)
Αγρίνιο (1)	Καβάλα (1)	Ναύπλιο (1)
Αίγιο (1)	Καλαμάτα (2)	Ξάνθη (2)
Αλεξανδρούπολη (1)	Κατερίνη (2)	Πάτρα (3)
Αργοςτόλι (1)	Κέρκυρα (3)	Ρέθυμνο (1)
Αρτα (1)	Κομοτηνή (1)	Ρόδο (3)
Αταλάντη (1)	Κόρινθο (2)	Σάμο (1)
Γιαννιτσά (1)	Λαμία (1)	Σέρρες (3)
Δράμα (2)	Λάρισα (4)	Σητεία Κρήτης (1)
Ηράκλειο (7)	Λιβαδειά (1)	Τρίκαλα (1)
Θεσσαλονίκη (12)	Μεσολόγγι (1)	Χαλκίδα (4)
	Μύκονο (1)	Χανιά (1)

Τεχνικό Αποτέλεσμα – Μικτό Αποτέλεσμα Ασφαλιστικών Εργασιών

Το Τεχνικό Αποτέλεσμα του Ομίλου ως σύνολο διαμορφώθηκε στα € 44.131 χιλ., έναντι € 46.777 χιλ. το αντίστοιχο περσινό διάστημα, παρουσιάζοντας μείωση ύψους 5,7%.



Το Τεχνικό Αποτέλεσμα του Ομίλου στις Ασφαλίσεις Ζωής διαμορφώθηκε σε € 15.810 χιλ., έναντι των € 5.604 χιλ. το 2020, σημειώνοντας αύξηση, σε σχέση με το αποτέλεσμα της αντίστοιχης περσινής περιόδου κατά 182,1%. Η αύξηση στο τεχνικό αποτέλεσμα των Ασφαλίσεων Ζωής, οφείλεται κυρίως στην αύξηση των Καθαρών Δεδουλευμένων Ασφαλιστρών και συναφών εσόδων κατά € 5.523 χιλ., καθώς και στην αύξηση του καθαρού εισοδήματος επενδύσεων κατά € 10.106 χιλ.. Ακόμη, οι συνολικές αποζημιώσεις του Κλάδου Ζωής επηρεάστηκαν από τις πληρωθείσες αποζημιώσεις των Κλάδων Υγείας Ατομικών και Ομαδικών Ζωής οι οποίες ανήλθαν, σε € 14.473 χιλ. και € 11.256 χιλ. αντίστοιχα, έναντι για το 2020 € 12.508 χιλ. και € 11.019 χιλ. αντίστοιχα.



Το Τεχνικό Αποτέλεσμα των Ασφαλίσεων του Κλάδου Αυτοκινήτων διαμορφώθηκε στα € 19.991 χιλ., έναντι € 30.619 χιλ. την αντίστοιχη περσινή περίοδο, παρουσιάζοντας μείωση 34,7%, κυρίως λόγω της αύξησης του κόστους των Ασφαλιστικών εργασιών κατά € 12.857 χιλ.. Επίσης, οι συνολικές αποζημιώσεις του Κλάδου Αυτοκινήτων επηρεάστηκαν από τις πληρωθείσες αποζημιώσεις του Κλάδου Χερσαίων Οχημάτων οι οποίες ανήλθαν σε € 10.133 χιλ., έναντι € 9.288 χιλ. το 2020.



Το Τεχνικό Αποτέλεσμα του Ομίλου στις Ασφαλίσεις των Λοιπών Κλάδων Ζημιών διαμορφώθηκε σε € 8.330 χιλ., έναντι € 10.554 χιλ. το 2020, παρουσιάζοντας μείωση 21,1%, κυρίως λόγω της αύξησης του κόστους των Ασφαλιστικών εργασιών κατά € 2.043 χιλ.. Επιπλέον, οι συνολικές αποζημιώσεις των Λοιπών Γενικών Κλάδων επηρεάστηκαν από τις πληρωθείσες αποζημιώσεις του Κλάδου Πυρός, οι οποίες ανήλθαν σε € 3.434 χιλ., έναντι € 2.565 χιλ. το 2020, από τις πληρωθείσες αποζημιώσεις του Κλάδου Ασθένειας ύψους € 2.000 χιλ., έναντι € 2.067 χιλ. το 2020, καθώς και από τις πληρωθείσες αποζημιώσεις του Κλάδου Μεταφερόμενων Εμπορευμάτων ύψους € 376 χιλ., έναντι € 138 χιλ. το 2020.

Κέρδη μετά από φόρους

Τα κέρδη μετά φόρων του Ομίλου διαμορφώθηκαν στα € 20.583 χιλ., έναντι των € 18.725 χιλ. της αντίστοιχης περσινής περιόδου, παρουσιάζοντας αύξηση 9,9%. Το αποτέλεσμα του τρέχοντος έτους διαμορφώθηκε μετά τον υπολογισμό του φόρου εισοδήματος και της αναβαλλόμενης φορολογίας, ποσού € 5.525 χιλ.

Κέρδη ανά μετοχή

Τα κέρδη ανά μετοχή του Ομίλου ανέρχονται σε € 0,7738, έναντι € 0,6933, την αντίστοιχη περσινή περίοδο.

Ίδια Κεφάλαια

Τα ενοποιημένα Ίδια Κεφάλαια του Ομίλου, ανήλθαν στο ποσό των € 156.316 χιλ., αντιπροσωπεύοντας το 28,6% του συνολικού Παθητικού. Στις 31/12/2020 τα ενοποιημένα Ίδια Κεφάλαια ανέρχονταν σε € 154.801 χιλ. και αντιπροσώπευαν το 30,2% του συνολικού Παθητικού του Ομίλου. Η διαμόρφωση των Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου, οφείλεται κυρίως στην αύξηση της Καθαρής Κερδοφορίας κατά € 1.858 χιλ. (+9,9%), σε ζημίες καταχωρημένες απευθείας στην Καθαρή Θέση, όπως διαθέσιμα προς πώληση Χρηματοοικονομικά Στοιχεία συνολικού ύψους € 10.571 χιλ., σε εισοδήματα καταχωρημένα απευθείας στην Καθαρή Θέση, όπως η αναπροσαρμογή Χρηματοοικονομικών Στοιχείων συνολικού ύψους

€ 421 χιλ., στη διανομή μερίσματος ύψους € 7.692 χιλ. και στην αγορά ιδίων Μετοχών ύψους € 787 χιλ..

Τα αντίστοιχα ποσά των Ιδίων Κεφαλαίων για τη Μητρική εταιρία ανέρχονται σε € 156.268 χιλ., έναντι € 155.033 χιλ. την 31/12/2020, παρουσιάζοντας αύξηση 0,8%.

Σύνολο Ενεργητικού

Το σύνολο του Ενεργητικού του Ομίλου διαμορφώθηκε σε € 545.616 χιλ., έναντι € 511.915 χιλ., αυξημένο κατά 6,6%, σε σχέση με την 31/12/2020. Η μεταβολή αυτή οφείλεται κυρίως στην αύξηση των Διαθέσιμων προς πώληση Χρηματοοικονομικών Στοιχείων κατά € 30.605 χιλ. (+ 8,2%), καθώς και στην αύξηση των Περιουσιακών Στοιχείων (Ενσώματα Πάγια και Επενδύσεις σε Ακίνητα) κατά € 2.434 χιλ. (+5,9%).

Τραπεζικός Δανεισμός (Μακροπρόθεσμος και Βραχυπρόθεσμος)

Ο όμιλος έχει μηδενικό τραπεζικό δανεισμό.

Πάγια Στοιχεία Ενεργητικού

Το σύνολο των Παγίων Στοιχείων του Ενεργητικού του Ομίλου (Ενσώματα Πάγια και Επενδύσεις σε Ακίνητα) ανέρχεται σε € 43.611 χιλ., έναντι € 41.177 χιλ., αυξημένο κατά € 2.434 χιλ. σε σύγκριση με την 31/12/2020, αποτέλεσμα των προσθηκών / βελτιώσεων στα ιδιόκτητα κτίρια της Εταιρίας βάσει του προγράμματος ενεργειακής αναβάθμισης των κτιρίων καθώς και την υπεραξία από την αποτίμηση των ακινήτων στην εύλογη αξία. Η τελευταία αναπροσαρμογή της αξίας των επενδυτικών καθώς και των ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων πραγματοποιήθηκε την 31/12/2021, από ανεξάρτητο πιστοποιημένο εκτιμητή, ο οποίος προσδιόρισε την εύλογη αξία των ακινήτων. Η αξία των Ιδιοχρησιμοποιούμενων και Επενδυτικών Ακινήτων μετά την επιμέτρηση τους στην εύλογη αξία, αυξήθηκε κατά € 788 χιλ. και € 1.189 χιλ. αντίστοιχα.

Ταμειακές Ροές

Οι καθαρές ταμειακές εισροές από τις λειτουργικές δραστηριότητες του Ομίλου ανήλθαν στο ποσό των € 2.906 χιλ., έναντι € 15.927 χιλ. το 2020, παρουσιάζοντας μείωση 81,8%, κυρίως λόγω των αγορών χρηματοοικονομικών στοιχείων ύψους € 287.250 χιλ., έναντι € 198.890 χιλ. το 2020.

Οι ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες διαμορφώθηκαν στο ποσό των € -3.585 χιλ., έναντι € -3.931 χιλ. το προηγούμενο έτος.

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στη λήξη της περιόδου του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε € 7.114 χιλ., έναντι € 18.049 χιλ. την 31/12/2020, σημειώνοντας μείωση κατά 60,6%, αποτέλεσμα της επενδυτικής πολιτικής του Ομίλου για την επένδυση σε χρηματοοικονομικά μέσα σταθερής απόδοσης.

Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης Απόδοσης (ΕΔΜΑ)

Ο Όμιλος και η Εταιρία χρησιμοποιούν Εναλλακτικούς Δείκτες Μέτρησης Απόδοσης (ΕΔΜΑ) στα πλαίσια λήψης αποφάσεων σχετικά με το χρηματοοικονομικό, λειτουργικό και στρατηγικό σχεδιασμό τους, καθώς και για την αξιολόγηση και τη δημοσίευση των επιδόσεων της. Αυτοί οι ΕΔΜΑ εξυπηρετούν στην καλύτερη κατανόηση των χρηματοοικονομικών και λειτουργικών αποτελεσμάτων, της χρηματοοικονομικής θέσης, καθώς και της κατάστασης ταμειακών ροών. Οι εναλλακτικοί δείκτες (ΕΔΜΑ) θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη πάντα σε συνδυασμό με τα οικονομικά αποτελέσματα που έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ και σε καμία περίπτωση δεν αντικαθιστούν αυτά.

Οι ΕΔΜΑ που χρησιμοποιούνται από την Εταιρία περιγράφονται παρακάτω:

- Ταχύτητα Είσπραξης των Απαιτήσεων (σε ημέρες):** Ο αριθμοδείκτης κυκλοφορίας απαιτήσεων εκφράζει τη σχέση μεταξύ των χρεωστών ασφαλιστρών και των εσόδων από ασφάλιστρα μιας εταιρίας και απεικονίζει σε ημέρες την προθεσμία είσπραξης των ασφαλιστρών από τους πελάτες της, κατά την ημέρα κλεισίματος του ισολογισμού.
- Περιθώριο Καθαρού Κέρδους:** Ο αριθμοδείκτης αυτός, γνωστός και ως καθαρό περιθώριο κέρδους, προσδιορίζει το κέρδος από τις λειτουργικές δραστηριότητες, δηλαδή το ποσοστό κέρδους που απομένει στην επιχείρηση μετά την αφαίρεση από τις καθαρές πωλήσεις (περιλαμβανομένων και των λοιπών εσόδων) του κόστους των υπηρεσιών και των λοιπών εξόδων.
- Πληρωθείσες Ζημιές / Δεδουλευμένα (μικτά) Ασφάλιστρα και άλλα συναφή Έσοδα:** Ο δείκτης αυτός καταγράφει την ποσοστιαία αναλογία, των αποζημιώσεων προς τους ασφαλισμένους που βαρύνουν μια εταιρία, επί της παραγωγής ασφαλιστρών που αναλογούν στην ίδια χρήση.
- Κόστος Πρόσκτησης νέων εργασιών:** Ο συγκεκριμένος δείκτης εκφράζει την ποσοστιαία αναλογία των συνολικών εξόδων που καταβλήθηκαν για προμήθειες και άλλα άμεσα έξοδα παραγωγής προς το σύνολο της παραγωγής ασφαλιστρών.
- Ποσοστό Χρεωστών Ασφαλιστρών/ Δεδουλευμένα (μικτά) Ασφάλιστρα και άλλα συναφή Έσοδα:** Ο συγκεκριμένος δείκτης εκφράζει την ποσοστιαία αναλογία των απαιτήσεων από ασφάλιστρα επί του συνόλου της παραγωγής ασφαλιστρών. Ένας χαμηλός δείκτης δηλώνει την ικανότητα της Εταιρίας να εισπράττει άμεσα τις απαιτήσεις από ασφάλιστρα.
- Ποσοστό Ασφαλιστικών Προβλέψεων / Δεδουλευμένα (μικτά) Ασφάλιστρα και άλλα συναφή Έσοδα:** Ο συγκεκριμένος δείκτης εκφράζει την ποσοστιαία αναλογία του

συνόλου των ασφαλιστικών προβλέψεων/αποθέματα (υποχρεώσεις που απορρέουν από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια) προς το σύνολο της παραγωγής ασφαλιστρών. Ένας υψηλός δείκτης δηλώνει μια καλή αποθεματοποίηση της Εταιρίας.

- **Απόδοση Ιδίων Κεφαλαίων προ Φόρων (R.O.E.):** Πρόκειται για ένα χρηματοοικονομικό δείκτη που εκφράζει το πόσο αποδοτικά χρησιμοποιεί μια εταιρία τα κεφάλαια της για να δημιουργήσει πρόσθετα έσοδα, και εκφράζεται σε ποσοστιαίες μονάδες. Χρησιμοποιείται ως ένδειξη αποτελεσματικότητας μιας εταιρίας, δηλαδή πόσο κέρδος μπορεί να παράγει χρησιμοποιώντας τους διαθέσιμους πόρους που επενδύθηκαν από τους μετόχους της (μετοχικό κεφάλαιο) και τα αποθεματικά της. Ο συγκεκριμένος δείκτης εκφράζει την ποσοστιαία αναλογία των κερδών προ φόρων προς το σύνολο των Ιδίων Κεφαλαίων της αρχής περιόδου.
- **Απόδοση Ενεργητικού προ Φόρων (R.O.A.):** Ο συγκεκριμένος αριθμοδείκτης εκφράζει την απόδοση των συνολικών περιουσιακών στοιχείων μιας εταιρίας και επιτρέπει την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας της λειτουργίας της. Εκφράζει την ποσοστιαία αναλογία των κερδών προ φόρων προς το σύνολο του Ενεργητικού της αρχής περιόδου.

Τίτλος Δείκτη	Στοιχεία	Παραπομπή σε έκθεση (σελ.)	Τιμές 2021 (χιλ. €)	Τιμές 2020 (χιλ. €)	Δείκτης 2021	Δείκτης 2020	Διαφορά (%)
Ταχύτητα Είσπραξης των Απαιτήσεων (σε ημέρες)	(Απαιτήσεις από ασφαλισμένους + Απαιτήσεις από αντασφαλιστές) *365	93	35.342	27.379	56,27	45,37	+ 10,91 ημέρες
	Δεδουλευμένα (μικτά) ασφάλιστρα και συναφή έσοδα	92	229.232	220.279			
Περιθώριο Καθαρού Κέρδους	Κέρδη μετά φόρων	92	20.583	18.725	8,98%	8,41%	0,57
	Δεδουλευμένα (μικτά) ασφάλιστρα και συναφή έσοδα	92	229.232	220.279			
Πληρωθείσες Ζημιές / Δεδουλευμένα (μικτά) Ασφάλιστρα και άλλα συναφή Έσοδα (%)	Αποζημιώσεις Ασφαλισμένων	92	109.444	107.702	47,74%	48,89%	-1,15
	Δεδουλευμένα (μικτά) ασφάλιστρα και συναφή έσοδα	92	229.232	220.279			
Κόστος Πρόσκτησης νέων εργασιών	Δεδουλευμένες προμήθειες παραγωγής	92	40.098	38.436	17,49%	17,45%	0,04
	Δεδουλευμένα (μικτά) ασφάλιστρα και συναφή έσοδα	92	229.232	220.279			
Ποσοστό Χρεωστών Ασφαλιστρών/ Δεδουλευμένα (μικτά) Ασφάλιστρα και άλλα συναφή Έσοδα (%)	Απαιτήσεις από ασφαλισμένους	93	16.567	16.168	7,23%	7,34%	-0,11
	Δεδουλευμένα (μικτά) ασφάλιστρα και συναφή έσοδα	92	229.232	220.279			
Ποσοστό Ασφαλιστικών Προβλέψεων/ Δεδουλευμένα (μικτά) Ασφάλιστρα και άλλα συναφή Έσοδα (%)	Σύνολο Ασφαλιστικών Προβλέψεων	93	350.797	312.888	153,03%	142,04%	10,99
	Δεδουλευμένα (μικτά) ασφάλιστρα και συναφή έσοδα	92	229.232	220.279			
Απόδοση Ιδίων Κεφαλαίων προ Φόρων (R.O.E.)	Κέρδος (Ζημία) προ φόρων	92	26.108	25.024	16,87%	17,72%	-0,85
	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων αρχής περιόδου	93	154.801	141.226			
Απόδοση Ενεργητικού προ Φόρων (R.O.A.)	Κέρδος (Ζημία) προ φόρων	92	26.108	25.024	5,10%	5,16%	-0,06
	Σύνολο Ενεργητικού αρχής περιόδου	93	511.915	484.580			

Για τον υπολογισμό του Δείκτη Απόδοσης Ιδίων Κεφαλαίων προ φόρων (ROE) 2021, λήφθηκαν υπόψη τα Κέρδη προ φόρων του Ομίλου για την περίοδο 01/01/2021 – 31/12/2021 καθώς και τα Ίδια Κεφάλαια του Ομίλου αρχής περιόδου, ήτοι 31/12/2020 | Πηγή: Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση 2020 | σελ. 82-83

Για τον υπολογισμό του Δείκτη Απόδοσης Ιδίων Κεφαλαίων προ φόρων (ROE) 2020, λήφθηκαν υπόψη τα Κέρδη προ φόρων του Ομίλου για την περίοδο 01/01/2020 – 31/12/2020 καθώς και τα Ίδια Κεφάλαια του Ομίλου αρχής περιόδου, ήτοι 31/12/2019 | Πηγή: Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση 2019 | σελ. 60-61

Για τον υπολογισμό του Δείκτη Απόδοσης Ενεργητικού προ φόρων (ROA) 2021, λήφθηκαν υπόψη τα Κέρδη προ φόρων του Ομίλου για την περίοδο 01/01/2021 – 31/12/2021 καθώς και το Ενεργητικό του Ομίλου αρχής περιόδου, ήτοι 31/12/2020 | Πηγή: Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση 2020 | σελ. 82-83

Για τον υπολογισμό του Δείκτη Απόδοσης Ενεργητικού προ φόρων (ROA) 2020, λήφθηκαν υπόψη τα Κέρδη προ φόρων του Ομίλου για την περίοδο 01/01/2020 – 31/12/2020 καθώς και το Ενεργητικό του Ομίλου αρχής περιόδου, ήτοι 31/12/2019 | Πηγή: Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση 2019 | σελ. 60-61

Αποδόσεις αγορών - Οικονομική ανασκόπηση

Μετά από ένα θετικό πρώτο εξάμηνο, τόσο οι μετοχές όσο και τα ομόλογα άρχισαν να χάνουν την αρχική τους δυναμική. Βασική αιτία ήταν ο φόβος ότι ο υψηλότερος πληθωρισμός θα μπορούσε να ωθήσει την Κεντρική Τράπεζα των ΗΠΑ (FED) να προχωρήσει σε διαδοχικές αυξήσεις επιτοκίων ακολουθώντας μια πιο αυστηρή νομισματική πολιτική από ό,τι αναμενόταν αρχικώς.

Ήδη από τη συνεδρίαση του περασμένου Ιουνίου ορισμένοι εκπρόσωποι της FED τόνιζαν ότι η νομισματική πολιτική θα έπρεπε να γίνει πιο επιθετική μιας και η αύξηση των τιμών παρουσίαζε πιο μόνιμο χαρακτήρα. Η Τράπεζα φαίνεται να δίνει πλέον προτεραιότητα στον περιορισμό των πληθωριστικών πιέσεων σε βάρος της διατήρησης των υψηλών ρυθμών ανάπτυξης της αμερικάνικης οικονομίας. Μια τέτοια αλλαγή στην πολιτική της FED θα μπορούσε να έχει αρνητικό αντίκτυπο στις χρηματοοικονομικές αγορές κατά το επόμενο έτος. Κατά την πιο πρόσφατη συνεδρίαση της FED, αποφασίστηκε να διπλασιαστεί ο ρυθμός μείωσης της αγορών περιουσιακών στοιχείων στα \$30 δις (από \$15 δις). Αυτό σημαίνει ότι οι αγορές περιουσιακών στοιχείων θα τερματιστούν μέχρι τα μέσα Μαρτίου του 2022, δηλαδή 3 μήνες νωρίτερα από αυτό που είχε αποφασιστεί κατά τη συνεδρίαση του Νοεμβρίου 2021.

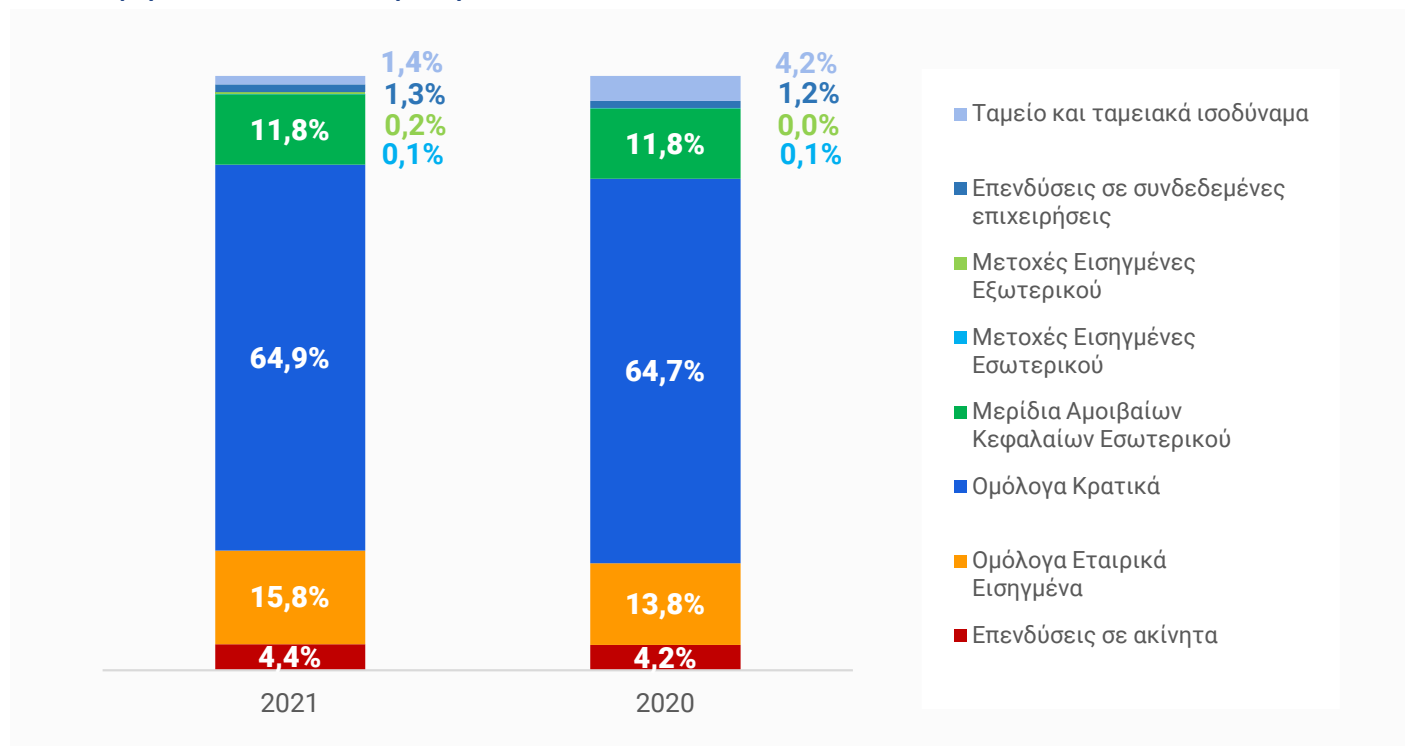
Στην Ευρώπη, κατά την τελευταία συνεδρίαση της ΕΚΤ, αποφασίστηκε να τερματιστούν οι αγορές περιουσιακών στοιχείων στο πλαίσιο του προγράμματος “PEPP” το Μάρτιο του 2022, ενώ ενισχύθηκε προσωρινά το παλαιότερο σχέδιο αγοράς ομολόγων (“APP”) για 6 μήνες ώστε να εξομαλυνθεί η μετάβαση. Επιπλέον, ανακοινώθηκε ότι οι επανεπενδύσεις μέσω του “PEPP” θα συνεχιστούν τουλάχιστον έως τα τέλη του 2024, ενώ οι αγορές θα μπορούσαν να επανέλθουν εάν χρειαστεί. Όσον αφορά το ελληνικό χρέος εξακολουθεί να μην είναι επιλέξιμο για τις τακτικές αγορές ομολόγων της ΕΚΤ (λόγω της πιστοληπτικής του αξιολόγησης), αλλά η ΕΚΤ σημείωσε ότι οι επανεπενδύσεις μέσω του προγράμματος “PEPP” θα ωφελήσουν τα ελληνικά κρατικά ομόλογα.

Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο

Το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο ανέρχεται στα € 434,5 εκ. στα τέλη του 2021, έναντι € 412,5 εκ. στα τέλη του 2020. Όσον αφορά τη διάρθρωση μεταξύ των κύριων επενδυτικών κατηγοριών σε σχέση με τα τέλη του περασμένου έτους, οι κυριότερες μεταβολές εμφανίζονται στις εξής κατηγορίες: (i) εταιρικά ομόλογα, το ποσοστό των οποίων αυξήθηκε κατά 2 ποσοστιαίες μονάδες και (ii) μετρητά, το ποσοστό των οποίων μειώθηκε κατά 2,8 ποσοστιαίες μονάδες, αποτέλεσμα της επενδυτικής πολιτικής που εφαρμόζει ο Όμιλος.

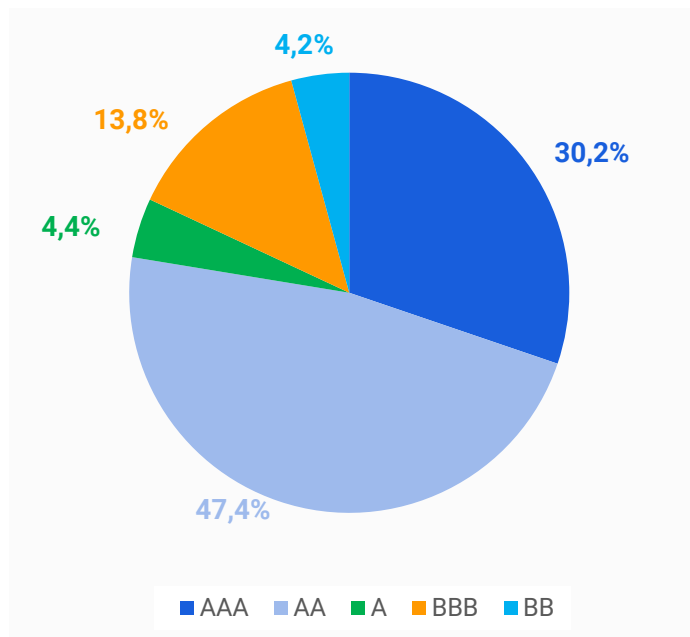
Παρακάτω αναλύεται το Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο την 31/12/2021 και την 31/12/2020.

Κατανομή Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου

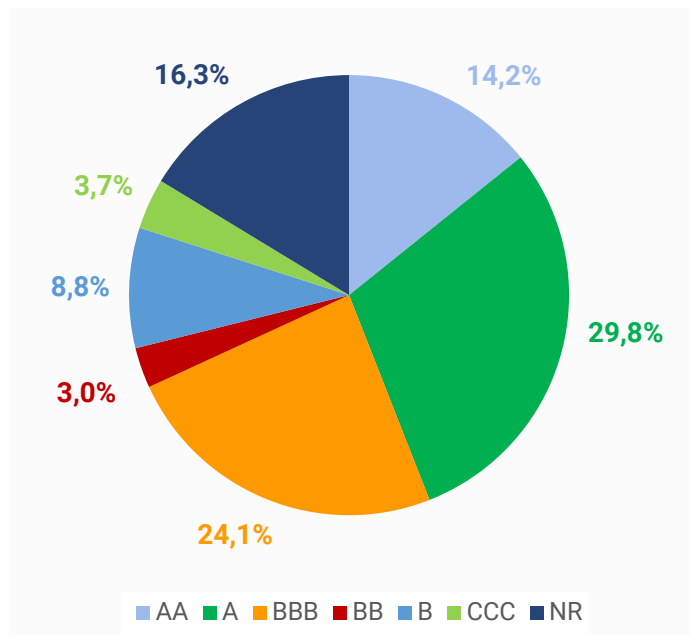


Η κατανομή των τίτλων ανά πιστοληπτική διαβάθμιση για τις κατηγορίες Ομόλογα Εταιρικά-Εισηγμένα και Ομόλογα Κρατικά φαίνεται στα παρακάτω γραφήματα:

Κρατικά Ομόλογα ανά πιστοληπτική διαβάθμιση



Εταιρικά Ομόλογα ανά Πιστοληπτική Διαβάθμιση



Περιγραφή Σημαντικότερων Κινδύνων

Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων

Ο Όμιλος Ευρωπαϊκή Πίστη θεωρεί την ύπαρξη αποτελεσματικού Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων βασικό παράγοντα περιορισμού της έκθεσης του σε κινδύνους και προστασίας των μετόχων και των ασφαλισμένων. Ο Όμιλος για το σκοπό αυτό, υιοθετεί πρακτικές και μεθοδολογίες Διαχείρισης Κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη όλες τις σχετικές οδηγίες και απαιτήσεις της Εποπτικής Αρχής – Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης της Τράπεζα της Ελλάδος (ΔΕΙΑ) αλλά και της νομοθεσίας της Φερεγγυότητας II (Solvency II). Για το σκοπό αυτό έχουν συσταθεί και λειτουργούν Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου, όπως η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και η Επιτροπή Διαχείρισης Επενδύσεων & Ενεργητικού Παθητικού («ALCO»). Το εκτελεστικό έργο της Διαχείρισης Κινδύνου το έχει αναλάβει το Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων.

Στρατηγική Διαχείρισης Κινδύνων

Η Ευρωπαϊκή Πίστη, αναγνωρίζοντας τους κινδύνους που αντιμετωπίζει κατά την επιχειρηματική της λειτουργία και την ανάγκη για την αποτελεσματική διαχείρισή τους, έχει αναπτύξει συγκεκριμένη Στρατηγική Διαχείρισης Κινδύνων. Η Στρατηγική αυτή εκφράζει τη θέση της Εταιρίας και ορίζει τις γενικές κατευθυντήριες γραμμές για τη Διαχείριση των Κινδύνων. Πιο συγκεκριμένα, η Εταιρία:

- Αναγνωρίζει και ορίζει τους κινδύνους που αναλαμβάνει,
- Καθορίζει τους επιδιωκόμενους στόχους και τις βασικές κατευθυντήριες αρχές της Στρατηγικής Διαχείρισης Κινδύνων,
- Ορίζει την ικανότητα, τη διάθεση/ ανοχή και το προφίλ ανάληψης κινδύνων,
- Θέτει τους δείκτες και τα όρια βάσει των οποίων εξειδικεύονται και μετρούνται τα παραπάνω,
- Καθορίζει το πλαίσιο διακυβέρνησης της Διαχείρισης Κινδύνων της Εταιρίας.

Οι γενικοί στόχοι της Στρατηγικής Διαχείρισης Κινδύνων της Εταιρίας είναι οι εξής:

- Βελτίωση της σχέσης κινδύνου – απόδοσης,
- Ετοιμότητα της Εταιρίας για την αντιμετώπιση των κινδύνων μέσω των προτύπων διαχείρισης κινδύνων που διαμορφώνει το Solvency II,
- Υλοποίηση της επιχειρηματικής στρατηγικής, βάσει ενεργειών που εστιάζουν στον έλεγχο των κινδύνων και έχουν ως στόχο τη σταθερότητα της κερδοφορίας και την προστασία από μη αποδεκτές ζημίες, προς όφελος των μετόχων και των ασφαλισμένων,

- Διασφάλιση της εναρμόνισης με τις εποπτικές απαιτήσεις, καθώς και με τις βέλτιστες πρακτικές,
- Εξασφάλιση της αποτελεσματικότητας και της μείωσης του κόστους λειτουργίας της διαχείρισης κινδύνων, μέσω του περιορισμού των λειτουργικών επικαλύψεων και της αποφυγής ακατάλληλων ή παρωχημένων πολιτικών, διαδικασιών, μεθοδολογιών, υποδειγμάτων, ελέγχων και συστημάτων με γνώμονα την αρχή της αναλογικότητας,
- Προώθηση της νοοτροπίας της διαχείρισης κινδύνων σε κάθε επίπεδο της Εταιρίας.

Το Σύστημα Διαχείρισης Κινδύνων περιλαμβάνει διαδικασίες εντοπισμού, μέτρησης, παρακολούθησης, ελέγχου και αναφοράς των κινδύνων.

Παρακάτω αναλύονται οι κυριότεροι κίνδυνοι και αβεβαιότητες που αντιμετωπίζει ο Όμιλος.

1. Πιστωτικός κίνδυνος

Ο υφιστάμενος ή μελλοντικός κίνδυνος για τα κέρδη και τα κεφάλαια, που προκύπτει από την αδυναμία του υπόχρεου να εκπληρώσει τους όρους της οποιασδήποτε σύμβασης ή οποιασδήποτε άλλης υποχρέωσης έχει συμφωνηθεί με τον Όμιλο. Ο όρος υπόχρεος περιλαμβάνει, τους αντισυμβαλλόμενους, όπως τους Ασφαλιστικούς Πράκτορες ή/και τους Μεσίτες Ασφαλίσεων και Αντασφαλιστές, τους Εκδότες τίτλων, καθώς και οποιονδήποτε Οφειλέτη και Εγγυητή.

Στα πλαίσια αυτά υπάρχει ο παρακάτω διαχωρισμός:

- Πιστωτικός κίνδυνος (Κίνδυνος Αθέτησης Αντισυμβαλλομένου σε σχέση με την ανάληψη και την αντασφάλιση): Ο υφιστάμενος ή μελλοντικός κίνδυνος για τα κέρδη και τα κεφάλαια, που προκύπτει από την αδυναμία ενός αντισυμβαλλομένου σε ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις να εκπληρώσει τις συμβατικές του υποχρεώσεις. Ο όρος αντισυμβαλλόμενος συμπεριλαμβάνει τους Συμβαλλομένους (Λήπτες Ασφάλισης) των Ασφαλιστηρίων Συμβολαίων καθώς και τους Ασφαλιστικούς Διαμεσολαβητές και Αντασφαλιστές.
- Πιστωτικός κίνδυνος (Κίνδυνος Αθέτησης Αντισυμβαλλομένου που αφορά επενδύσεις ή άλλες οικονομικές συναλλαγές): Ο υφιστάμενος ή μελλοντικός κίνδυνος για τα κέρδη και τα κεφάλαια, που προκύπτει από την αθέτηση ενός Εκδότη τίτλων ή του αντισυμβαλλομένου σε παράγωγα ή/και άλλες πιστωτικές εκθέσεις.
- Ο μέγιστος πιστωτικός κίνδυνος στον οποίο είναι εκτεθειμένοι ο Όμιλος και η Εταιρία κατά την ημερομηνία της κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης είναι η λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων. Οι απαιτήσεις από πελάτες είναι μέγεθος το οποίο μπορεί ενδεχόμενα να επηρεάσει αρνητικά την ομαλή ρευστότητα του Ομίλου και της Εταιρίας. Λόγω όμως του μεγάλου αριθμού και της διασποράς της πελατειακής βάσης, δεν υπάρχει υψηλή συγκέντρωση του

πιστωτικού κινδύνου σε σχέση με τις απαιτήσεις αυτές.

Για την κατηγορία αυτή, ο Όμιλος και η Εταιρία εκτιμούν τον πιστωτικό κίνδυνο ακολουθώντας τις καθιερωμένες πολιτικές και διαδικασίες και έχουν κάνει τις κατάλληλες προβλέψεις για απομείωση. Η έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο από ασφάλιστρα κατά την 31/12/2021 ανέρχεται σε € 16.567 χιλ., με οριακή άνοδο σε σχέση με την προηγούμενη χρονιά (€ 16.168 χιλ. την 31/12/2020). Επιπρόσθετα, οι απαιτήσεις από αντασφαλιστές ανήλθαν στο ποσό των € 18.775 χιλ., έναντι € 11.211 χιλ. την 31/12/2020, αυξημένες κατά 67,5%. Όλοι οι αντασφαλιστές του Ομίλου είναι υψηλής πιστοληπτικής ικανότητας και κατά συνέπεια ο κίνδυνος μη καταβολής των υποχρεώσεων τους είναι μικρός.

Rating των 10 μεγαλύτερων σε ποσοστά συμμετοχής Αντασφαλιστών	Rating
Catlin RE Switzerland	AA-
Hannover Ruck	AA-
Scor Global P&C	AA-
Swiss Reinsurance Company Ltd	AA-
XI Re Europe	AA-
Covea Cooperations	AA-
Mapfre Re	A+
Validus Reinsurance Ltd	A+
Qbe Re Europe NV	A+
Arch RE Europe	A+

Ο Όμιλος και η Εταιρία εφαρμόζουν συγκεκριμένη πιστωτική πολιτική που έχει ως άξονες αφενός τον έλεγχο της πιστοληπτικής ικανότητας των πελατών και αφετέρου την προσπάθεια αποτελεσματικής διαχείρισης των απαιτήσεων πριν αυτές καταστούν ληξιπρόθεσμες αλλά και όταν αυτές καταστούν εκπρόθεσμες ή επισφαλείς. Για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου, οι πελάτες ομαδοποιούνται ανάλογα με την κατηγορία που ανήκουν, τα πιστωτικά χαρακτηριστικά τους, την ενηλικίωση των απαιτήσεων τους και τα τυχόν προηγούμενα προβλήματα εισπραξιμότητας που έχουν επιδείξει. Οι απαιτήσεις που θεωρούνται επισφαλείς, επανεκτιμώνται σε κάθε ημερομηνία κατάρτισης χρηματοοικονομικών καταστάσεων και για τη ζημία που εκτιμάται ότι θα προκύψει από αυτές, σχηματίζεται σχετική πρόβλεψη απομείωσης.

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα θεωρούνται ως στοιχεία με υψηλό πιστωτικό κίνδυνο, καθώς οι τρέχουσες μακροοικονομικές συνθήκες ασκούν σημαντική πίεση στις τράπεζες. Ο Όμιλος και η Εταιρία ακολουθούν κανόνες διαχείρισης διαθεσίμων, ενώ η πιθανότητα έκθεσης σε κίνδυνο λόγω συναλλαγής σε ξένη χώρα ή λόγω αντισυμβαλλομένου παρακολουθείται κεντρικά.

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία που έχουν κατηγοριοποιηθεί ως διαθέσιμα προς πώληση και ως στοιχεία για εμπορικούς σκοπούς αφορούν σε τοποθετήσεις σε αμοιβαία κεφάλαια και άλλα χρεόγραφα. Οι δύο αυτές κατηγορίες εκτιμάται ότι

δεν εκθέτουν τον Όμιλο και την Εταιρία σε σημαντικό πιστωτικό κίνδυνο.

Τα δάνεια περιλαμβάνουν ποσά χορηγηθέντα προς τους Ασφαλιστικούς Διαμεσολαβητές, τα οποία είτε αποπληρώνονται μέσω παρακράτησης δόσεων από τις προμήθειες τους, είτε συμψηφίζονται με αυτές. Τα ανωτέρω δάνεια εκτιμάται ότι δεν εκθέτουν τον Όμιλο και την Εταιρία σε σημαντικό πιστωτικό κίνδυνο.

2. Κίνδυνος ρευστότητας και Ταμειακών ροών

Ο κίνδυνος ρευστότητας συνίσταται στην πιθανότητα ο Όμιλος ή η Εταιρία να μη μπορέσει να εκπληρώσει εμπρόθεσμα τις χρηματοοικονομικές του υποχρεώσεις. Ο κίνδυνος ρευστότητας διατηρείται σε χαμηλά επίπεδα, μέσω της ύπαρξης επαρκών ταμειακών διαθεσίμων και πιστωτικών ορίων, που διασφαλίζουν την ομαλή εκπλήρωση των χρηματοοικονομικών του υποχρεώσεων. Τα ταμειακά διαθέσιμα του Ομίλου την 31/12/2021, ανέρχονται σε € 7.114 χιλ. έναντι € 18.049 χιλ. την 31/12/2020 (μείωση 61%). Επιπρόσθετα, ο Όμιλος έχει πρόσβαση σε επαρκή κεφάλαια βραχυπρόθεσμου χαρακτήρα (παρόλο που δεν έχει κάνει χρήση τα τελευταία 19 έτη) για την κάλυψη έκτακτων ταμειακών αναγκών, εάν αυτό χρειασθεί. Τέλος, αξίζει να σημειωθεί ότι η Επιτροπή Διαχείρισης Επενδύσεων και Ενεργητικού Παθητικού («ALCO»), με κατάλληλα εργαλεία παρακολουθεί συστηματικά το συγκεκριμένο κίνδυνο.

3. Κίνδυνος Αγοράς/ Επενδύσεων

Ο υφιστάμενος ή μελλοντικός κίνδυνος για τα κέρδη και τα κεφάλαια, που προκύπτει από τις διακυμάνσεις στο επίπεδο ή / και τη διακύμανση των αγοραίων τιμών των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων. Ο κίνδυνος αυτός, μεταξύ άλλων, εμπεριέχει τους παρακάτω:

- **Επιτοκιακός Κίνδυνος:** Ο υφιστάμενος ή μελλοντικός κίνδυνος για τα κέρδη και τα κεφάλαια που προκύπτει από την αλλαγή στην κατεύθυνση, τη διακύμανση ή τη συσχέτιση των επιτοκίων, το σχήμα της καμπύλης αποδόσεων και της διαφοράς μεταξύ των διαφορετικών επιτοκίων που επηρεάζουν τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις.
- **Συναλλαγματικός Κίνδυνος:** Ο υφιστάμενος ή μελλοντικός κίνδυνος για τα κέρδη και τα κεφάλαια, που προκύπτει από την αλλαγή στην κατεύθυνση, τη διακύμανση ή τη συσχέτιση των συναλλαγματικών ισοτιμιών που επηρεάζουν τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις. Η Εταιρία συναλλάσσεται κατά κύριο λόγο σε ευρώ και ως εκ τούτου ο συναλλαγματικός κίνδυνος είναι περιορισμένος.
- **Μετοχικός Κίνδυνος:** Ο υφιστάμενος ή μελλοντικός κίνδυνος για τα κέρδη και τα κεφάλαια, που προκύπτει από την αλλαγή στην κατεύθυνση, τη διακύμανση ή τη συσχέτιση των τιμών των μετοχών / δεικτών που επηρεάζουν τα περιουσιακά στοιχεία της Εταιρίας.

- **Κίνδυνος Ακινήτων:** Ο υφιστάμενος ή μελλοντικός κίνδυνος για τα κέρδη και τα κεφάλαια, που προκύπτει από την αλλαγή στην κατεύθυνση, τη διακύμανση ή τη συσχέτιση των τιμών των ακινήτων επηρεάζοντας έτσι τα στοιχεία του ενεργητικού, συνεπώς και τις επενδύσεις που αφορούν τη γη, τα κτίρια και τα εμπράγματα δικαιώματα επί ακινήτων, καθώς και τα ακίνητα για ιδία χρήση.
- **Κίνδυνος Πιστωτικών Περιθωρίων (Spread Risk):** Ο υφιστάμενος ή μελλοντικός κίνδυνος για τα κέρδη και τα κεφάλαια, που προκύπτει από την αλλαγή στην κατεύθυνση, τη διακύμανση ή τη συσχέτιση των πιστωτικών περιθωρίων κινδύνου (spread) πάνω στην καμπύλη μηδενικού κινδύνου (risk free) που επηρεάζουν τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού. Αυτό ισχύει ιδιαίτερα στα εταιρικά ομόλογα και στα ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης.

4. Κίνδυνος αναντιστοιχίας Ενεργητικού – Παθητικού (Assets – Liabilities risk)

Ο υφιστάμενος ή μελλοντικός κίνδυνος για τα κέρδη και τα κεφάλαια που απορρέει από τη δομή των στοιχείων Ενεργητικού, Παθητικού (υποχρεώσεις). Η αναντιστοιχία μπορεί να αφορά τη ληκτότητα των στοιχείων, τα επιτόκια, τη συχνότητα ανατιμολόγησης, τα νομίσματα, τα επίπεδα και τη χρονική αναντιστοιχία των χρηματοροών καθώς και τη ληκτότητα της τροποποιημένης μέσης σταθμικής διάρκειας (modified duration). Ο Όμιλος εκτίθεται σε κίνδυνο ταμειακών ροών, ο οποίος μπορεί να προέλθει από ενδεχόμενη μελλοντική μεταβολή των κυμαινόμενων επιτοκίων, τα οποία θα διαφοροποιήσουν θετικά ή αρνητικά τις ταμειακές εισροές ή/και εκροές που συνδέονται με περιουσιακά στοιχεία ή/και υποχρεώσεις του ομίλου. Η Εταιρία εκτίθεται και σε χρηματοοικονομικούς κινδύνους που αφορούν κυρίως σε μεταβολές στις τιμές των χρεογράφων. Τα επενδυτικά έσοδα διαμορφώνονται σε μεγάλο βαθμό από παράγοντες, οι οποίοι συνδέονται με τις εξελίξεις των μεγεθών της Ελληνικής οικονομίας και από τις εξελίξεις στις διεθνείς κεφαλαιαγορές. Για τη μείωση της έκθεσης στο προαναφερθέντα κίνδυνο, ο Όμιλος συνεχίζει να έχει το μεγαλύτερο μέρος του Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου του, σε προϊόντα που υπόκεινται σε μικρές διακυμάνσεις τιμών, όπως κρατικά ομόλογα και προθεσμιακές καταθέσεις.

Κίνδυνος Συγκέντρωσης: Ο υφιστάμενος ή μελλοντικός κίνδυνος για τα κέρδη και τα κεφάλαια, που προκύπτει από την υπερβολική συνολική έκθεση σε έναν αντισυμβαλλόμενο ή ομάδα αντισυμβαλλομένων, καθώς και σε κοινούς ή συσχετιζόμενους παράγοντες, συμπεριλαμβανομένων τομέων της βιομηχανίας ή γεωγραφικών περιοχών. Κίνδυνος συγκέντρωσης μπορεί να προκύψει σε όλους τους τύπους κινδύνων, όπως των κινδύνων ανάληψης, αντασφάλισης, πιστωτικού, αγοράς, αντισυμβαλλομένου, ρευστότητας και του λειτουργικού, καθώς και σε σχέση με την ανάληψη και

την αντασφάλιση. Πιο συγκεκριμένα, ο τελευταίος κίνδυνος αφορά την υπερβολική έκθεση σε μεμονωμένους ή συνδεδεμένες ομάδες ασφαλιστών και αντασφαλιστών.

5. Λειτουργικός Κίνδυνος

Ο υφιστάμενος ή μελλοντικός κίνδυνος για τα κέρδη και τα κεφάλαια, που απορρέει από ακατάλληλες ή ανεπαρκείς εσωτερικές διαδικασίες, ή από ακατάλληλο ή ανεπαρκές προσωπικό, ή από ακατάλληλα ή ανεπαρκή λειτουργικά συστήματα, ή από εξωτερικά γεγονότα. Για τον περιορισμό του εν λόγω κινδύνου, η Εταιρία έχει θεσπίσει επαρκείς μηχανισμούς ελέγχου και αναφοράς με στόχο τον εντοπισμό, αξιολόγηση και διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου. Οι μηχανισμοί περιλαμβάνουν την καταγραφή των εσωτερικών διαδικασιών και ελεγκτικών μηχανισμών, το διαχωρισμό των αρμοδιοτήτων, τη συνεχή εκπαίδευση, τις διαδικασίες εγκρίσεων και συμφωνιών, την εφαρμογή της Αρχής των τεσσάρων (4) ματιών (4 eyes principle) σε όλες τις σημαντικές λειτουργίες και διαδικασίες, καθώς και την εποπτεία από τα τμήματα Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Σε περιπτώσεις που οι συνέπειες του λειτουργικού κινδύνου υπερβαίνουν τα θεσπισμένα όρια, η Εταιρία έχει αναπτύξει σχέδιο μείωσης του λειτουργικού κινδύνου στα επιτρεπτά όρια.

6. Κίνδυνος διακοπής των επιχειρησιακών δραστηριοτήτων (business interruption)

Ο κίνδυνος για την αποτελεσματική εξυπηρέτηση των ασφαλισμένων/ συνεργατών της Εταιρίας που μπορεί να προκληθεί από διακοπή των επιχειρησιακών δραστηριοτήτων.

7. Κίνδυνος μη ακρίβειας στα δεδομένα/ πληροφορίες

Ο κίνδυνος που διατρέχει η Εταιρία σε όλες τις λειτουργίες της από ανακρίβειες στα δεδομένα και τις πληροφορίες που χρησιμοποιεί.

8. Κίνδυνος Χώρας

Ο υφιστάμενος ή μελλοντικός κίνδυνος για τα κέρδη και τα κεφάλαια, που προκύπτει από κάποια γεγονότα σε μια συγκεκριμένη χώρα, για τα οποία είναι, τουλάχιστον σε κάποιο βαθμό, υπεύθυνη η κυβέρνηση, αλλά σίγουρα δεν τα ορίζει κάποια ιδιωτική επιχείρηση ή φυσικό πρόσωπο. Τέτοια πιθανά γεγονότα περιλαμβάνουν την επιδείνωση των οικονομικών συνθηκών, πολιτικές και κοινωνικές αναταραχές, την εθνικοποίηση και απαλλοτρίωση των περιουσιακών στοιχείων και την αποδιοργανωτική υποτίμηση του νομίσματος. Ο ορισμός αυτός περιλαμβάνει όλες τις μορφές διασυνοριακού δανεισμού σε μια χώρα είτε αφορά δανεισμό στην κυβέρνηση είτε σε μια τράπεζα ή κάποια ιδιωτική επιχείρηση είτε αφορά ένα άτομο.

9. Κίνδυνος Κυβερνητικών Ομολόγων

Ο υφιστάμενος ή μελλοντικός κίνδυνος για τα κέρδη και τα κεφάλαια, που προκύπτει από μη αναμενόμενες μεταβολές στην αξία των κυβερνητικών ομολόγων (EEA member countries bonds) που κατέχει η Εταιρία.

10. Πολιτικός Κίνδυνος

Ο υφιστάμενος ή μελλοντικός κίνδυνος για τα κέρδη και τα κεφάλαια, που προκύπτει από πολιτικές αποφάσεις που επηρεάζουν τη λειτουργία της Εταιρίας (π.χ. αλλαγή φορολογικού νόμου, υποτίμηση νομίσματος, δυνατότητες δανεισμού, μεταβολές στο χρέος της χώρας κ.τ.λ.).

11. Κίνδυνος Συμμόρφωσης και Νομικός Κίνδυνος

Ο υφιστάμενος ή μελλοντικός κίνδυνος για τα κέρδη και τα κεφάλαια της Εταιρίας, που προκύπτει από παραβιάσεις ή τη μη συμμόρφωση με τους νόμους, τους κανόνες, τους κανονισμούς, τις συμφωνίες, τις προβλεπόμενες πρακτικές ή τους κανόνες δεοντολογίας.

12. Στρατηγικός Κίνδυνος

Ο υφιστάμενος ή μελλοντικός κίνδυνος για τα κέρδη και τα κεφάλαια που προκύπτει από δυσμενείς επιχειρηματικές αποφάσεις (π.χ. εξαγορά, συγχώνευση, ανάπτυξη νέων προϊόντων, εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων σε τρίτους κ.τ.λ.), πλημμελή εφαρμογή των αποφάσεων, έλλειψη ανταπόκρισης στις επιτακτικές αλλαγές της αγοράς, κ.α. Ο Στρατηγικός Κίνδυνος είναι συνάρτηση των ακόλουθων στοιχείων: των στρατηγικών στόχων της επιχείρησης, των επιχειρηματικών στρατηγικών που αναπτύσσονται, των πόρων που διατίθενται για την επίτευξη των στόχων αυτών και τέλος της χρηματοοικονομικής κατάστασης των αγορών, εντός των οποίων λειτουργεί η Εταιρία.

13. Κίνδυνος Φήμης

Ο υφιστάμενος ή μελλοντικός κίνδυνος για τα κέρδη και τα κεφάλαια που προκύπτει από την επιδείνωση της φήμης της Εταιρίας ή τη διαμόρφωση αρνητικής αντίληψης για την εικόνα της Εταιρίας μεταξύ των αντισυμβαλλομένων, των πελατών ή / και των εποπτικών αρχών.

14. Κίνδυνος Κεφαλαίων

Ως Κίνδυνος Κεφαλαίων νοείται για τον Όμιλο και την Εταιρία η πιθανότητα να μην έχει πρόσβαση στα απαραίτητα κεφάλαια για να υποστηρίξει τις επιχειρηματικές της δραστηριότητες ή τις θεσμικές της υποχρεώσεις σχετικά με τα ελάχιστα ή τα εποπτικά απαιτούμενα επίπεδα ιδίων κεφαλαίων.

Στο πλαίσιο αυτό:

- Η Εταιρία υπερκαλύπτει πολλαπλώς την Ελάχιστη Κεφαλαιακή Απαίτηση Φερεγγυότητας (MCR) κάτω της οποίας η ασφαλιστική επιχείρηση οδηγείται σε εποπτική παρέμβαση και πιθανή ανάκληση αδείας,
- Η Εταιρία υπερκαλύπτει την Κεφαλαιακή Απαίτηση Φερεγγυότητας (SCR),
- Η Εταιρία επισκοπεί σε τακτά χρονικά διαστήματα τους παράγοντες κινδύνου που απειλούν τη φερεγγυότητα της,
- Η Εταιρία συμμορφώνεται επαρκώς με τις απαιτήσεις σχετικά με την ποιότητα των ιδίων κεφαλαίων (ταξινόμηση των Ιδίων Κεφαλαίων Tier 1, 2, 3) για την κάλυψη των κεφαλαιακών της αναγκών.

Η Εταιρία διαχειρίζεται ενεργά την κεφαλαιακή διάρθρωση της και διενεργεί προσαρμογές ανάλογα με τις οικονομικές συνθήκες και τα χαρακτηριστικά κινδύνου των δραστηριοτήτων της. Η Εταιρία μπορεί να προσαρμόσει την κεφαλαιακή διάρθρωση της, αναπροσαρμόζοντας το ποσό διανομής μερισμάτων στους μετόχους, επιστρέφοντας κεφάλαιο στους μετόχους, ή εκδίδοντας μετοχικούς τίτλους. Δεν πραγματοποιήθηκαν αλλαγές στους στόχους, τις διαδικασίες και τις πολιτικές σε σύγκριση με τα προηγούμενα έτη.

Η στρατηγική διαχείρισης κεφαλαίου που εφαρμόζεται έχει στόχο τη διασφάλιση κεφαλαιακής επάρκειας για την Εταιρία, σύμφωνα με το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο Φερεγγυότητας II (Solvency II), αποτρέποντας ενδεχόμενες απρόοπτες συνέπειες στην κεφαλαιακή επάρκεια της. Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας παρακολουθούνται σε τακτική βάση, στην κατεύθυνση της μεγιστοποίησης της αξίας για τους μετόχους.

Τα αποτελέσματα των δεικτών φερεγγυότητας της Εταιρίας είναι διαθέσιμα προς το επενδυτικό κοινό μέσω της Έκθεσης Φερεγγυότητας και Χρηματοοικονομικής Κατάστασης (SFCR) της χρήσης 2021, που βρίσκεται στο διαδικτυακό ιστότοπο της Εταιρίας ir.europaikipisti.gr.

15. Ασφαλιστικός Κίνδυνος

Είναι ο κίνδυνος από ένα μελλοντικά καθορισμένο αβέβαιο γεγονός, που θα επηρεάσει δυσμενώς τον ασφαλισμένο. Με τη σύναψη του ασφαλιστηρίου συμβολαίου, ο κίνδυνος αυτός μεταβιβάζεται από τον ασφαλισμένο στον Ασφαλιστή. Η Εταιρία μεταβιβάζει μέρος των ασφαλιστικών κινδύνων στον αντασφαλιστή, ενώ παράλληλα ελέγχει σε τακτά χρονικά διαστήματα την πολιτική της στην ανάληψη των κινδύνων, ώστε η συχνότητα και το ύψος των ζημιών να είναι εντός των ορίων που είχαν εκτιμηθεί στην τιμολόγηση. Η βάση του υπολογισμού του ασφαλιστικού κινδύνου είναι οι Τεχνικές Προβλέψεις. Ορισμένα ασφαλιστήρια συμβόλαια Ζωής παρέχουν εγγυημένα ποσά ή επιτόκια τα οποία αναγράφονται στους όρους τους. Η Εταιρία διενεργεί στα υπάρχοντα προϊόντα της, έλεγχο επάρκειας των μαθηματι-

κών της αποθεμάτων. Πλήρης ανάλυση του ασφαλιστικού κινδύνου γίνεται στην ενότητα Ε της παρούσας έκθεσης και συγκεκριμένα στην παράγραφο 4.2.1.

16. Λοιποί Κίνδυνοι και Προκλήσεις

Η Εταιρία, στα πλαίσια της αναγνώρισης νέων κινδύνων και προκλήσεων, έχει συμπεριλάβει στο Μητρώο Καταγραφής Κινδύνων, και άλλες υποκατηγορίες κινδύνων που θα μπορούσαν να επηρεάσουν δυσμενώς την κερδοφορία και τη βιωσιμότητα της. Αυτές οι υποκατηγορίες κινδύνων είναι αποτέλεσμα των νέων συνθηκών που διαμορφώνονται στην εγχώρια αλλά και στην παγκόσμια ασφαλιστική αγορά.

Γεωπολιτικός Κίνδυνος

Οι γεωπολιτικοί κίνδυνοι επηρεάζουν τις αγορές αλλά και τη διάθεση και ικανότητα του καταναλωτή για ασφάλιση για αυτό και αποτυπώνονται από την Εταιρία στο Μητρώο Καταγραφής Κινδύνων. Οι κοινωνικές και οικονομικές επιπτώσεις του Covid-19, η προσπάθεια της Ευρωπαϊκής Ένωσης να εξασφαλίσει στρατηγική αυτονομία, η αναζωογόνηση της ατζέντας για την κλιματική αλλαγή, η επερχόμενη ενεργειακή κρίση και ο πόλεμος και οι ασύμμετρες απειλές του είναι μεταξύ άλλων παράγοντες που επηρεάζουν και θα εξακολουθήσουν να επηρεάζουν την επενδυτική ψυχολογία και τη διάθεση για ασφάλιση του κοινωνικού συνόλου.

Κίνδυνος Κλιματικής Αλλαγής

Οι φυσικοί κίνδυνοι που οφείλονται στην κλιματική αλλαγή ταξινομούνται σε δύο κατηγορίες: οξείς κίνδυνοι, ή κίνδυνοι εμφάνισης συγκεκριμένων γεγονότων και χρόνιοι. Οι οξείς φυσικοί κίνδυνοι σχετίζονται κυρίως με καταστροφικά γεγονότα, όπως πλημμύρες, πυρκαγιές, καύσωνες κ.α.. Οι χρόνιοι φυσικοί κίνδυνοι σχετίζονται με μακροχρόνιες μεταβολές του κλίματος, όπως η άνοδος της στάθμης της θάλασσας ή η αύξηση της συχνότητας, της σφοδρότητας ή και της διάρκειας των έντονων καιρικών φαινομένων, όπως είναι οι καταιγίδες, οι περίοδοι ξηρασίας και οι πλημμύρες.

Η Εταιρία έχει αναγνωρίσει τον κίνδυνο κλιματικής αλλαγής, ο οποίος μπορεί να εκδηλωθεί με συχνή εμφάνιση ακραίων φυσικών φαινομένων και στα πλαίσια εσωτερικής πληροφόρησης διενεργεί σενάρια κατά τα οποία ένα ακραίο γεγονός θα επηρεάσει το χαρτοφυλάκιο των Γενικών Ασφαλίσεων (Κλάδος Περιουσίας, Κλάδος Αυτοκινήτου κ.α.).

Η προστασία της Εταιρίας στον κίνδυνο της κλιματικής αλλαγής, συνίσταται μεταξύ άλλων στην ανάληψη διαφορετικών κινδύνων, από διάφορες γεωγραφικές περιοχές, επιτυγχάνοντας έτσι διαφοροποίηση, οπότε περιορίζεται η πιθανότητα να υποστεί μεγάλες ζημιές σε επίπεδο συνολικού χαρτοφυλακίου ασφαλίσεων. Επιπλέον, η Εταιρία κάνει εκτεταμένη χρήση της αντασφάλισης, μεταφέροντας έτσι μέρος του κινδύνου που έχει αναλάβει.

Ένας δεύτερος μηχανισμός αντιμετώπισης των επιπτώσεων της κλιματικής αλλαγής συνδέεται με το επιχειρηματικό μοντέλο λειτουργίας της. Σύμφωνα με αυτό, η κάλυψη των κινδύνων που αναλαμβάνει η Εταιρία είναι για μικρό χρονικό διάστημα (κατά βάση ένα έτος), οπότε έχει τη δυνατότητα να επανεκτιμήσει τον κίνδυνο τουλάχιστον ετησίως, λαμβάνοντας υπόψη τα νέα δεδομένα, και να αναπροσαρμόσει αναλόγως τα ασφάλιστρα.

Κίνδυνος Πανδημίας

Για την εκδήλωση και την πορεία της πανδημίας Covid-19, η Εταιρία έχει εξετάσει τον οικονομικό και υγειονομικό αντίκτυπο. Πιο συγκεκριμένα, η Εταιρία εξέτασε ένα πιθανό σενάριο νέας χρηματοπιστωτικής κρίσης ως απόρροια της πανδημίας, αν οι τράπεζες, λόγω έλλειψης ρευστότητας στην αγορά, βρεθούν αντιμέτωπες με μια αύξηση της αθέτησης πληρωμών. Αυτό θα μπορούσε να συσφίξει τις πιστωτικές συνθήκες, παρά τις πολιτικές των κεντρικών τραπεζών, και να οδηγήσει σε μια χρηματοπιστωτική κρίση ανάλογη του 2008.

Η Εταιρία, στα πλαίσια εσωτερικής πληροφόρησης, εξέτασε την περίπτωση μεταβολής της νοσηρότητας και θνησιμότητας του χαρτοφυλακίου της, παρότι με Πράξη Νομοθετικού Περιεχομένου η νοσηλεία των επιβεβαιωμένων και των ύποπτων κρουσμάτων της πανδημίας Covid-19 είναι υποχρεωτική σε δημόσια νοσοκομεία, καθώς το πλήθος των παραδοσιακών συμβολαίων Ζωής που διατηρεί είναι μικρό σε σχέση με τον κύριο όγκο των συμβολαίων Γενικών Ασφαλίσεων.

Η Εταιρία, μέσω της Διεύθυνσης Ανθρωπίνου Δυναμικού εξασφαλίζει τη συμμόρφωση του προσωπικού σε κανόνες Υγιεινής και Ασφάλειας. Με την εκδήλωση της πανδημίας, οι κανόνες ήταν πολύ αυστηρότεροι και πάντα βάσει των κατευθυντήριων γραμμών του κρατικού μηχανισμού, ενώ η επιτήρηση της εφαρμογής τους είναι συνεχής. Με αυτό τον τρόπο εξασφαλίζεται ότι το προσωπικό, οι συνεργάτες και οι πελάτες που θα βρεθούν στα κτίρια της Εταιρίας δεν θα εκτεθούν σε υγειονομικό κίνδυνο και δεν θα αποτελέσει η Εταιρία εστία εξάπλωσης της πανδημίας.

Κίνδυνος απομακρυσμένης εργασίας

Στα ίδια πλαίσια, καθώς η νέα εργασιακή πραγματικότητα διαμόρφωσε νέες συνθήκες και κινδύνους, η Εταιρία, αναγνωρίζοντας την ανάγκη για απομακρυσμένη εργασία συντόνισε τη συνεργασία της Διεύθυνσης Ανθρωπίνου Δυναμικού, της Διεύθυνσης Πληροφορικής, του Τμήματος Διακυβέρνησης Δεδομένων και του Υπευθύνου Ασφάλειας Πληροφοριών ώστε να δοθεί η δυνατότητα σε πάνω από το 90% των εργαζομένων για τηλεργασία με τη χορήγηση 250 νέων κρυπτογραφημένων λάπτοπ. Στα ίδια πλαίσια, δόθηκε έμφαση στην ενδυνάμωση των εργαζομένων για τη διαχείριση των νέων συνθηκών, μέσω ειδικών διαδικτυακών σεμιναρίων (webinars) και πραγματοποιήθηκε ένα σύνολο διαδικτυακών

συναντήσεων για την ενίσχυση της συνεκτικότητας των εργαζομένων.

Κίνδυνος Cybersecurity και Data Security

Η υγειονομική διάσταση της πανδημίας αναμένεται, μαζί με τους ήδη υφιστάμενους παράγοντες, να εντείνει την ψηφιοποίηση/αυτοματοποίηση σε πολλές εργασίες. Η Εταιρία εξετάζει διαρκώς την ψηφιοποίηση τομέων παραγωγής της και την αυτοματοποίηση αναφορών (reports). Η ψηφιοποίηση (Digitization) και οι νέες τεχνολογίες ενέχουν κινδύνους. Αυτοί αξιολογούνται στο Μητρώο Καταγραφής Κινδύνων σε συνδυασμό με την Κυβερνοασφάλεια (Cybersecurity) και την ασφάλεια των δεδομένων (data security), που εξελίσσονται παράλληλα με την ανάπτυξη της τεχνολογίας και των νέων συστημάτων. Στόχος της Εταιρίας είναι να διασφαλίσει ότι είναι έτοιμη να αντιμετωπίσει κάθε είδους κίνδυνο πληροφοριών και συστημάτων, καθώς διαθέτει ξεχωριστό Τμήμα που επικεντρώνεται στη διαχείριση και το μετριασμό αυτών των κινδύνων.

Κίνδυνοι Βιώσιμης Ανάπτυξης

Ο Ομίλος, στα πλαίσια της διαχείρισης των κινδύνων βιώσιμης ανάπτυξης, αξιοποιεί όλα τα στρατηγικά, επιχειρησιακά και οργανωτικά μέτρα ελέγχου και παρακολούθησης που χρησιμοποιούνται στη διαχείριση και των υπολοίπων κινδύνων. Μέλημα του Ομίλου είναι η ύπαρξη ενός άρτιου συστήματος Εταιρικής Διακυβέρνησης και αυτό αποτυπώνεται στη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Ο Όμιλος συμμορφώνεται πλήρως με τη σχετική ελληνική και διεθνή νομοθεσία και με την εφαρμογή της πολιτικής της για τα Ανθρώπινα Δικαιώματα. Υπάρχει διαρκής και ενεργή μέριμνα για το απόρρητο των πληροφοριών και φυσικά τηρούνται οι Αρχές για την Προστασία των Προσωπικών Δεδομένων. Στο ίδιο πλαίσιο, ο Όμιλος έχει εναρμονιστεί πλήρως με το νέο Γενικό Κανονισμό Προστασίας Δεδομένων (GDPR), την Ευρωπαϊκή Οδηγία για την Ασφαλιστική (και Αντασφαλιστική) Διανομή (IDD), όπως ενσωματώθηκε στο εθνικό δίκαιο με το Ν.4583/2018, καθώς και το νέο Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1286/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Νοεμβρίου 2014, σχετικά με τα έγγραφα βασικών πληροφοριών που αφορούν συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές και επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση (PRIIP).

Στον τομέα των Εργασιακών Σχέσεων και Πρακτικών, ο Όμιλος Ευρωπαϊκή Πίστη δίνει ιδιαίτερη έμφαση στην υιοθέτηση πολιτικών και πρακτικών που ενισχύουν την προσωπική ανάπτυξη και εξέλιξη των εργαζομένων. Ο Εταιρικός Κώδικας Δεοντολογίας της Α.Ε.Γ.Α. Ευρωπαϊκή Πίστη δημιουργεί το πλαίσιο συμπεριφοράς με βάση τις αρχές της καλής πίστης, των συναλλακτικών ηθών και της επαγγελματικής δεοντολογίας, ώστε όλοι οι εργαζόμενοι να λάβουν γνώση των αρχών ορθής πρακτικής και ηθικής που έχουν υιοθετη-

θεί. Παράλληλα, ο Εσωτερικός Κανονισμός Εταιρικής Διακυβέρνησης και Λειτουργίας συμβάλει στη δημιουργία ενός υγιούς, ασφαλούς και ευχάριστου περιβάλλοντος εργασίας, προωθώντας τη διαφάνεια σε όλες τις δραστηριότητές του Ομίλου.

Αναφορικά με τους περιβαλλοντικούς κινδύνους, για τον Όμιλο, η μείωση των εκπομπών, μέσω της χρήσης νέων βιώσιμων τεχνολογιών και μεθόδων ελέγχου, σημαίνει συμμετοχή στις προσπάθειες για βελτίωση του περιβάλλοντος, για αποτροπή της απώλειας βιοποικιλότητας και μέριμνα για την προστασία των οικοσυστημάτων. Η Ευρωπαϊκή Πίστη, καθιερώνοντας ορθές πρακτικές διαχείρισης της ενέργειας, μειώνει τις εκπομπές των αερίων του θερμοκηπίου, περιορίζει τους κινδύνους που σχετίζονται με την ενεργειακή ασφάλεια και θεσμοθετεί ένα πλαίσιο μείωσης του κόστους ενέργειας της λειτουργίας της. Τέλος, ο Όμιλος εφαρμόζει πληθώρα δράσεων και πρωτοβουλιών για τη μείωση του περιβαλλοντικού του αποτυπώματος με την ενεργή συμμετοχή του ανθρώπινου δυναμικού. Οι πρακτικές που εφαρμόζει ο Όμιλος μεταξύ άλλων είναι η ενεργειακή αναβάθμιση κεντρικού κτιρίου, η επένδυση στις ανανεώσιμες πηγές ενέργειας (Α.Π.Ε), η επένδυση σε Led Lighting, η μείωση στην κατανάλωση νερού, η βιώσιμη διαχείριση της κεντρικής θέρμανσης των κτιρίων και η τεχνική συντήρηση με στόχο την εξοικονόμηση ενέργειας, ο ενεργειακά βιώσιμος στόλος αυτοκινήτων που διαθέτει, καθώς και η συμμετοχή σαν μέλος της κοινότητας των Green Angels.

Στον τομέα της Υπεύθυνης και Δίκαιης Προσφοράς Υπηρεσιών, η Ευρωπαϊκή Πίστη, μέσω των θεσμικών οργάνων και των αντιπροσώπων της επιδιώκει να βελτιώσει τις πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης και την ασφαλιστική κουλτούρα με διαδοχικές ενέργειες μεταξύ των οποίων και η λειτουργία του τμήματος Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Οι τέσσερις πυλώνες στους οποίους στηρίζεται η Κανονιστική Συμμόρφωση που ενισχύουν την Υπεύθυνη και Δίκαιη Προσφορά Υπηρεσιών είναι, η Ασφάλεια του χρηματοπιστωτικού συστήματος, η Επιχειρηματική Ηθική, η Ακεραιότητα των Αγορών και τα Συμφέροντα των Πελατών.

Αναφορικά με τα Καταναλωτικά Ζητήματα, πραγματοποιήθηκε, μεταξύ άλλων, η ετήσια έρευνα ικανοποίησης πελατών με τη συνεργασία 7 τμημάτων (Εξυπηρέτησης Πελατών, Call Center, Κανονιστική Συμμόρφωση, Νομική Υπηρεσία, Marketing, Οργάνωσης Διαδικασιών και CRM). Τα αποτελέσματα επιβεβαίωσαν για μια ακόμα φορά τη φερεγγυότητα και την αξιοπιστία της Εταιρίας.

Τέλος, η Κοινωνική Προσφορά του Ομίλου είναι σημαντική καθώς έχει αναπτύξει μηχανισμούς και διαδικασίες, βάσει των οποίων καταγράφει και θέτει σε προτεραιότητα τα ζητήματα Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης, αναφορικά με τη σημασία τους για τα Ενδιαφερόμενα Μέρη και το εξωτερικό Περιβάλλον. Μέσα από διαρκή αξιολόγηση και αναθεώρηση ορίζει την υπεύθυνη δράση του, η οποία προκύπτει από το διάλογο και την προσπάθεια δημιουργίας κοινής βάσης συνεννόησης

Λοιποί Κίνδυνοι

Η Εταιρία αναλύει τη δομή των προϊόντων της και στα πλαίσια της προετοιμασίας για την εφαρμογή των Δ.Π.Χ.Α. 17 και Δ.Π.Χ.Α. 9, εξετάζει πιθανή αναπροσαρμογή τους με γνώμονα την ανταγωνιστικότητα και τη διατήρηση της κερδοφορίας. Στα ίδια πλαίσια, η θέσπιση του πανευρωπαϊκού ατομικού συνταξιοδοτικού προϊόντος (PEPP), βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της Ευρώπης, δημιουργεί εξίσου ευκαιρίες και προκλήσεις για την Ασφαλιστική αγορά. Η Οδηγία IDD όπως ενσωματώθηκε στο εθνικό δίκαιο, (Ν. 4583/2018) εξίσου, σηματοδοτεί μεγάλες αλλαγές στην ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων διανομής ασφαλιστικών προϊόντων, καθώς η προστασία του καταναλωτή είναι στο επίκεντρο των Ασφαλιστικών Εταιριών.

Η Εταιρία δίνει ιδιαίτερη έμφαση στην αντιμετώπιση της απάτης, καθώς στο σύγχρονο οικονομικό περιβάλλον ο κίνδυνος αυτός είναι αυξημένος και συνεχώς εξελίσσεται. Η προσπάθεια αυτή συνεπικουρείται από τη χρήση της μηχανογραφικής λύσης SAS Social Network Analysis, που εφαρμόζει την ανάλυση των διασυνδέσεων στον τομέα της ανίχνευσης και πρόληψης της απάτης, καθώς και το εργαλείο Visual Analytics της SAS, που δημιουργεί στατιστικά για περαιτέρω έλεγχο.

Η Εταιρία, αναγνωρίζοντας τον ρόλο της ως χρηματοπιστωτικό οργανισμό που διαχειρίζεται τα χρήματα και πολύ μεγάλο όγκο δεδομένων των πελατών της, διαθέτει Σχεδιασμό Επιχειρησιακής Συνέχειας (Business Continuity Planning) και Σχέδιο Ανάκαμψης από Καταστροφή (Disaster Recovery Planning), τα οποία εξετάζονται και επικαιροποιούνται καθώς και Disaster Recovery Center εκτός Εταιρίας.

Σημαντικά γεγονότα περιόδου αναφοράς

Σημαντικά γεγονότα τα οποία έλαβαν χώρα κατά την περίοδο από 01/01/2021 έως 31/12/2021 είναι τα κάτωθι:

Ημερομηνία	Γεγονός
28/01/2021	• Η Ευρωπαϊκή Πίστη επιβράβευσε το έτος 2020, τους κατόχους του προγράμματος Ασφαλιστικός Γονέας, με ποσό άνω των € 900 χιλ.. Παράλληλα, διέυρυνε μέσω νέων συνεργασιών, το δίκτυο συνεργαζόμενων με τον Ασφαλιστικό Γονέα επιχειρήσεων.
01/02/2021	• Ο Ομιλος Ευρωπαϊκή Πίστη απέσπασε διπλή διάκριση στα «Επιχειρηματικά Βραβεία ΧΡΗΜΑ 2020». Συγκεκριμένα, η Ευρωπαϊκή Πίστη, διακρίθηκε με το πρώτο βραβείο στην κατηγορία «Καλύτερη Εταιρία Μεσαίας - Μικρής Κεφαλαιοποίησης 2020», ενώ η θυγατρική εταιρία Ευρωπαϊκή Πίστη Asset Management, απέσπασε το τρίτο βραβείο στην κατηγορία «Καλύτερη Εταιρία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων 2020».
02/03/2021	• Η Εκτακτή Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρίας, ενέκρινε την ακύρωση των 910.316 ιδίων μετοχών, που είχε αποκτήσει η Εταιρία στο πλαίσιο του εγκεκριμένου προγράμματος επαναγοράς Ιδίων Μετοχών με αντίστοιχη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου κατά € 573.499,08, καθώς και τη σχετική τροποποίηση του άρθρου 5 (Μετοχικό Κεφάλαιο) του Καταστατικού της Εταιρίας προκειμένου να αποτυπωθεί η ανωτέρω μεταβολή. Η οριστική διαγραφή των ανωτέρω μετοχών ολοκληρώθηκε στις 02 Ιουνίου 2021.
27/04/2021	• Η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρίας, ενέκρινε τις ετήσιες Χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2020 σε απλή και ενοποιημένη βάση καθώς και τη διανομή μερίσματος ύψους € 0,30 ανά μετοχή (εξαιρουμένων των ιδίων μετοχών). Κατά τη διάρκεια της Γενικής Συνέλευσης παρουσιάστηκαν στους μετόχους τα πεπραγμένα της Χρήσης 2020, καθώς και οι στόχοι και οι προοπτικές ανάπτυξης της Εταιρίας. Επιπλέον, εγκρίθηκαν, η απαλλαγή των Ελεγκτών από κάθε ευθύνη για τα πεπραγμένα της Χρήσης του 2020 και η εκλογή Ορκωτών Ελεγκτών για τη Χρήση 2021, η συνολική διαχείριση της Εταιρίας από το Διοικητικό Συμβούλιο, οι αμοιβές των μελών του Δ.Σ. για την περίοδο αναφοράς και προέγκριση για το έτος 2021, η Πολιτική Αποδοχών των μελών Δ.Σ., καθώς και η παροχή αδείας, σύμφωνα με τον Ν. 4548/2018, στα μέλη του Δ.Σ. και στα στελέχη των Διευθύνσεων της Εταιρίας για τη συμμετοχή τους σε Διοικητικά Συμβούλια Θυγατρικών Εταιριών. Επίσης, εγκρίθηκε η ακύρωση 53.454 ιδίων μετοχών που απέκτησε η Εταιρία στο πλαίσιο του εγκεκριμένου προγράμματος επαναγοράς Ιδίων Μετοχών (η οριστική διαγραφή τους πραγματοποιήθηκε την 16/08/2021), ενώ προτάθηκε και η έγκριση της Πολιτικής Ελέγχου καταλληλότητας των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
05/05/2021	• Η Εταιρία, στο πλαίσιο ψηφιακού μετασχηματισμού της, ολοκλήρωσε τη δημιουργία του νέου portal πελατών «My Portal», το οποίο προσφέρει στο χρήστη μια απλή και εξατομικευμένη εμπειρία διαχείρισης της δραστηριότητάς του με την Εταιρία, όπως διαχείριση συμβολαίου, πληρωμή ασφαλιστρου, απευθείας online επικοινωνία με εκπρόσωπο του τμήματος εξυπηρέτησης.
24/05/2021	• Η Ευρωπαϊκή Πίστη προχώρησε στη δημιουργία της εκστρατείας ενημέρωσης με την ονομασία #SkepsouAllios και με κεντρικό μήνυμα «Ένα καλύτερο αύριο ξεκινά από σήμερα», για τη μείωση των πλαστικών μιας χρήσης προς όφελος του πλανήτη.
14/06/2021	• Η Εταιρία απέσπασε σημαντική διάκριση στο θεσμό “Bravo Sustainability Dialogues & Awards 2021”, στον πυλώνα “Bravo Governance”, για την πρωτοβουλία “Αποτροπή Απάτης & Πάταξη της Διαφθοράς”.
13/07/2021	• Η Ευρωπαϊκή Πίστη προχώρησε στην εκλογή νέου Δ.Σ., πλήρως εναρμονισμένου με τη νέα Νομοθεσία για την Εταιρική Διακυβέρνηση Εισηγμένων Εταιριών (Ν. 4706/2020) . Το νέο Διοικητικό Συμβούλιο απαρτίζεται από τα ακόλουθα Μέλη: • Νικόλαος Χαλκιάπουλος Πρόεδρος Δ.Σ., Εκτελεστικό Μέλος • Γεώργιος Διαμαντόπουλος Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος • Χρήστος Γεωργακόπουλος Διευθύνων Σύμβουλος - Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. • Στέφανος Βερζοβίτης Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. • Keith Morris Ανεξάρτητο, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. • Ελένη Ανδρεαδάκη Ανεξάρτητο, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. • Γεώργιος Κωνσταντινίδης Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. • Χριστίνα Παπανικολοπούλου Ανεξάρτητο, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. • Παναγιώτης Βρουστούρης Ανεξάρτητο, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

- 22/07/2021** • Η Ευρωπαϊκή Πίστη απέσπασε διπλή διάκριση στα βραβεία “Οι Χρυσοί Πρωταγωνιστές της Ελληνικής Οικονομίας 2010 -2020”, τα οποία διεξάγονται υπό την αιγίδα του Υπουργείου Ανάπτυξης και Επενδύσεων και διοργανώνονται από την Direction Business Network.
- 03/08/2021** • Η Ευρωπαϊκή Πίστη αναβάθμισε την smartphone εφαρμογή “Car Total”, μέσω της οποίας παρέχει άμεση ανταπόκριση στην εξυπηρέτηση περιστατικών Οδικής Βοήθειας και Φροντίδας Ατυχήματος.
- 01/09/2021** • Η Ευρωπαϊκή Πίστη αξιολογήθηκε σε μια σειρά κριτηρίων και διακρίθηκε μεταξύ 35 συνολικά εταιριών που απαρτίζουν το νέο δείκτη ESG (Environmental Social Governance) του Χρηματιστηρίου Αθηνών, αποτελώντας τη μοναδική Εταιρία που εκπροσωπεί τον Ασφαλιστικό Κλάδο.
- 09/09/2021** • Η Εταιρία πραγματοποίησε 27 δράσεις Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης στο Α' Εξάμηνο του 2021, με τις 13 να αφορούν στην ενίσχυση του ευρύτερου Κοινωνικού Ιστού, τις 5 στη στήριξη Ευπαθών Ομάδων, τις 4 στον Αθλητισμό και στην Εκπαίδευση, τις 2 στη στήριξη φιλοζωικών οργανώσεων και 3 στο Περιβάλλον. Ειδική αναφορά από τις ανωτέρω δράσεις αξίζει να γίνει:
 - Στην καμπάνια #SkepsouAllios που έχει ως στόχο την αφύπνιση και την ευαισθητοποίηση του κοινού για τις καταστροφικές συνέπειες της χρήσης πλαστικού στον πλανήτη.
 - Στη δράση “Project Paralies”, μέσω της οποίας η Ευρωπαϊκή Πίστη συμμετείχε στον καθαρισμό δύο παραλιών στο Κόκκινο Λιμανάκι και στα Λεγραινά.
 - Στη δράση “Walking Together” που στοχεύει στη βελτίωση της ποιότητας ζωής ανάπηρων ζώων μέσω της κατασκευής και δωρεάς τουλάχιστον 50 αναπηρικών αμαξιδίων μέχρι το τέλος του 2021.
- 14/09/2021** • Η Ευρωπαϊκή Πίστη προχώρησε σε μία πρωτοποριακή συνεργασία με την εταιρία Viva Wallet Holdings, εισάγοντας την εφαρμογή Viva Wallet POS στον Ασφαλιστικό Κλάδο.
- 30/09/2021** • Η Ευρωπαϊκή Πίστη απέσπασε το Bronze βραβείο για την αναδιαμόρφωση του www.europaikipisti.gr, στο πλαίσιο των Impact BITE Awards 2021.
- 11/10/2021** • Η Ευρωπαϊκή Πίστη επιβράβευσε, το 9μηνο του 2021, τους κατόχους του προγράμματος Ασφαλιστικός Γονέας, με περισσότερα από € 940 χιλ..
- 02/11/2021** • Η Ευρωπαϊκή Πίστη, με στόχο την ενίσχυση της εμπειρίας του επισκέπτη στα ψηφιακά μέσα ενημέρωσής της, λάνσαρε τη νέα ενότητα «blog» στο βραβευμένο www.europaikipisti.gr.
- 01/12/2021** • Η Ευρωπαϊκή Πίστη ολοκλήρωσε επιτυχώς, τις απαιτούμενες επιθεωρήσεις αναφορικά με τα πρότυπα ISO 9001:2015, 27001:2013 και 19600:2014, που έχει λάβει από τον αναγνωρισμένο φορέα TÜV NORD.
- 14/12/2021** • Η Ευρωπαϊκή Πίστη αναδείχθηκε “Superbrand” Εταιρία στο διαγωνισμό Corporate Superbrands Greece 2021-2022.
- 15/12/2021** • Η Ευρωπαϊκή Πίστη βραβεύτηκε για 8η συνεχόμενη χρονιά από το Ελληνικό Ινστιτούτο Επιχειρηματικής Ηθικής - EBEN GR, για το σύνολο της επιχειρηματικής λειτουργίας της, με την ανώτατη διάκριση «Olympic Kotinos Wreath».
- 16/12/2021** • Η Ευρωπαϊκή Πίστη απέσπασε 4 βραβεία για το ανανεωμένο εταιρικό site www.europaikipisti.gr, στα 11a e-volution Awards, στην τελετή απονομής των e-volution Awards 2022.
- 21/12/2021** • Ο Όμιλος Ευρωπαϊκή Πίστη βραβεύτηκε για ενδέκατη συνεχόμενη χρονιά ως “True Leader” επιχειρηματικός οργανισμός, γεγονός που τον καθιστά μέλος μιας πολύ κλειστής ομάδας 6 ομίλων και εταιριών, που λαμβάνουν αυτή τη διάκριση ανελλιπώς από την καθιέρωση του θεσμού.
- 21/12/2021** • Η Εταιρία ανακηρύχθηκε ως πρωτοπόρος Οργανισμός, αφοσιωμένος στην εφαρμογή και προώθηση της Βιώσιμης Ανάπτυξης και της Υπεύθυνης Επιχειρηματικότητας, στην εκδήλωση “The Most Sustainable Companies in Greece 2021”.

Λοιπές ενέργειες

Παράλληλα η Εταιρία πέτυχε την:

- Ισχυροποίηση του Brand Name μέσω καινοτόμων μεθόδων σύγχρονου Marketing
- Ισχυροποίηση του Δικτύου Πωλήσεων
- Δημιουργία 4 νέων Γραφείων Πωλήσεων

Όλες οι ενέργειες και τα νέα του Ομίλου αναρτώνται στην ιστοσελίδα της Εταιρίας <https://www.europaikipisti.gr/>, στην ενότητα Δελτία Τύπου, καθώς και στην επενδυτική ιστοσελίδα της Εταιρίας <http://ir.europaikipisti.gr/>, στην ενότητα επενδυτικά νέα.

Προβλεπόμενη πορεία και εξέλιξη για το έτος 2022

Από τα μέσα του 2021, άρχισαν να διαφαίνονται θετικές οι εξελίξεις αναφορικά με την πανδημία, καθώς οι επιπτώσεις της εμφανίζονται συνεχώς μειούμενες, με τους ειδικούς να αναφέρουν πως βαίνει προς το τέλος της.

Μετά τις πρόσφατες γεωπολιτικές εξελίξεις μεταξύ Ρωσίας – Ουκρανίας, εκτιμάται ότι θα επηρεαστεί η εγχώρια οικονομική δραστηριότητα σε πολλά επίπεδα.

Σύμφωνα με στοιχεία τις ΕΛΣΤΑΤ, οι γεωπολιτικές εξελίξεις εκτιμάται ότι θα επηρεάσουν τις εισπράξεις του ελληνικού τουρισμού, εξαιτίας, αφενός, της παύσης τουριστικών ροών από τις εμπόλεμες χώρες και αφετέρου, της εξασθένησης του διαθέσιμου εισοδήματος πολλών χωρών προέλευσης επισκεπτών, κυρίως των ευρωπαϊκών. Επιπλέον, οι γεωπολιτικές εξελίξεις θα επηρεάσουν ανοδικά τις τιμές της ενέργειας καθώς των προϊόντων ενέργειας, αναμένεται να επηρεάσουν τόσο τις επιχειρήσεις, μέσω του αυξημένου κόστους παραγωγής και του περιορισμού των κερδών τους, όσο και τα νοικοκυριά, μέσω της μείωσης του διαθέσιμου εισοδήματος και της καταναλωτικής δαπάνης.

Η Διοίκηση του Ομίλου παρακολουθεί τις ανωτέρω εξελίξεις στην ενέργεια και τον πληθωρισμό, καθώς και τις επιπτώσεις τους στην ελληνική και την παγκόσμια οικονομία, όπως επίσης και τις συνέπειες αυτών στα θεμελιώδη οικονομικά μεγέθη των εταιριών και στην ιδιωτική κατανάλωση.

Η Διοίκηση του Ομίλου παρακολουθεί στενά και σε συστηματική βάση τόσο τις εξελίξεις αναφορικά με την πανδημία Covid-19 όσο και τις γεωπολιτικές εξελίξεις και φροντίζει για τη λήψη των μέτρων που κρίνονται σκόπιμα και αναγκαία προκειμένου να διασφαλιστεί η επιχειρηματική συνέχεια, η απρόσκοπτη λειτουργία και ο περιορισμός των αρνητικών συνεπειών στο μικρότερο δυνατό βαθμό.

Για το 2022, η Διοίκηση του Ομίλου εκτιμά αύξηση νέων εργασιών κυρίως στους Κλάδους Ζωής και Υγείας, καθώς και στους Λοιπούς Κλάδους Ζημιών. Για τον Κλάδο Υγείας πρόκειται να διατεθούν νέα προϊόντα Υγείας μέσα στο έτος 2022, ενώ αντίστοιχα στον Κλάδο Ζωής αναμένονται νέα επενδυτικά προϊόντα Unit Linked. Τέλος, η κλιματική αλλαγή και τα ακραία φυσικά φαινόμενα που πλήττουν τη χώρα μας τα τελευταία χρόνια, δείχνουν να έχουν αυξήσει την ασφαλιστική συνείδηση των πολιτών, κυρίως ως προς την ενίσχυση της προστασίας της περιουσίας, των επιχειρήσεων, των κατοικιών, των λοιπών περιουσιακών απωλειών καθώς και των λοιπών αγαθών τους, γεγονός που εκτιμάται πως θα επηρεάσει θετικά τις εργασίες των Λοιπών Κλάδων Ζημιών μέσα στο έτος 2022.

Ακόμη, η Διοίκηση του Ομίλου είναι αισιόδοξη για αύξηση εργασιών στο σύνολο των Κλάδων δραστηριοποίησής του, μέσω της παροχής νέων σύγχρονων ψηφιακών εργαλείων

για την υποστήριξη του Δικτύου Πωλήσεων, της συνεχούς προσέλκυσης νέων συνεργατών καθώς και της αναζήτησης κομβικών γεωγραφικών περιοχών για τη δημιουργία νέων γραφείων πωλήσεων.

Αξίζει να σημειωθεί ότι, η Διοίκηση του Ομίλου έχει ενεργοποιήσει την ομάδα αντιμετώπισης κρίσεων εξετάζοντας σε διαρκή βάση τη ρευστότητα και τις επιπτώσεις του Covid - 19 στα χρηματοοικονομικά μεγέθη του Ομίλου. Για την καλύτερη προετοιμασία, διενεργούνται ανά τακτά χρονικά διαστήματα αναλύσεις ευαισθησίας και stress tests στα χρηματοοικονομικά μεγέθη του Ομίλου ακόμα και σε ακραία σενάρια. Σε όλα τα προαναφερόμενα σενάρια, τόσο οι Δείκτες Φερεγγυότητας όσο και η ρευστότητα παραμένουν σε υψηλά επίπεδα, ενώ η Διοίκηση του Ομίλου έχει δημιουργήσει μια σειρά από προληπτικές ενέργειες για την αντιμετώπιση των ενδεχόμενων κινδύνων.

Μέσα σε αυτό το περιβάλλον, ο Όμιλος έχει θέσει για το 2022 τους παρακάτω Οικονομικούς στόχους, λαμβάνοντας υπόψη το ελληνικό οικονομικό και ασφαλιστικό περιβάλλον:

- Επίτευξη του στόχου Καθαρής Παραγωγής με αύξηση κατά 4,5%.
- Επίτευξη του στόχου εσόδων εξ επενδύσεων > € 7 εκ..
- Επίτευξη κόστους λειτουργίας ≤14,5% των Καθαρών Ασφαλιστρών.
- Επίτευξη του στόχου αποζημιώσεων Κλάδου Αυτοκινήτων<65%, Ν.Π. Ζωής<70%, Ν.Π. Ομαδικών<80%, Ομαδικών<70%, Λοιπών Κλάδων<35%.

Ακολουθώντας παρουσιάζονται ορισμένοι Στρατηγικοί στόχοι οι οποίοι εστιάζονται στην:

- Διασφάλιση της οντότητας της Εταιρίας και των συμφερόντων των Ασφαλισμένων, των Εργαζομένων και των Μετόχων της με κάθε νόμιμο πρόσφορο μέσο,
- Αύξηση των μεγεθών της Εταιρίας, σύμφωνα με το τριετές Επιχειρηματικό Σχέδιο 2021 – 2023, και εξασφάλιση ανεμπόδιστης χρηματοδότησής της,
- Συνεχής συνειδητή δράση επίτευξης του «Ονείρου» της Εταιρίας, όπως έχει προσδιοριστεί και διαμόρφωση ενιαίας κουλτούρας προσανατολισμού προς το «Όνειρο»,
- Ολοκλήρωση ψηφιακού μετασχηματισμού της Εταιρίας με σκοπό τη βελτίωση της ποιότητας των παρεχόμενων υπηρεσιών της προς όλες τις κατηγορίες των συμφερόντων που υπηρετεί – Ασφαλισμένων, Εργαζομένων, Μετόχων – και τη μείωση του κόστους παροχής τους,
- Ανάδειξη της Εταιρίας ως εκ των κορυφαίων ασφαλιστικών οργανισμών ως προς το μέγεθος, τη φερεγγυότητα, τη θέση, την αξιοπιστία, την πληρότητα των παρεχόμενων υπηρεσιών και την κοινωνική προσφορά.

Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη

Στα συνδεδεμένα μέρη περιλαμβάνονται επιχειρήσεις, στις οποίες η Μητρική Εταιρία διατηρεί τον έλεγχο. Επίσης, ως συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται τα μέλη της Διοίκησης του Ομίλου, συγγενικά με αυτά πρόσωπα πρώτου βαθμού, εταιρίες που ελέγχονται από αυτά ή στις οποίες τα τελευταία έχουν ουσιώδη επιρροή στη διαχείριση και οικονομική πολιτική τους.

Όλες οι συναλλαγές με τα συνδεδεμένα μέρη πραγματοποιούνται με τους ίδιους όρους που ισχύουν για παρόμοιες συναλλαγές με μη συνδεδεμένα μέρη. Συναλλαγές και υπόλοιπα μεταξύ των εταιριών του Ομίλου απαλείφονται κατά την ενοποίηση.

Τα ποσά από συναλλαγές της Εταιρίας με τα συνδεδεμένα προς αυτή μέρη και πρόσωπα κατά την έννοια του Δ.Λ.Π. 24, σωρευτικά από την έναρξη της οικονομικής χρήσης μέχρι και τη λήξη της τρέχουσας χρήσης έχουν ως εξής (ποσά σε χιλ. €):

α) Συναλλαγές Μητρικής Εταιρίας με θυγατρικές

	31/12/2021		31/12/2020	
	Έσοδα από παροχή υπηρεσιών και ενοίκια	Έξοδα από παροχή υπηρεσιών	Έσοδα από παροχή υπηρεσιών και ενοίκια	Έξοδα από παροχή υπηρεσιών
Alter-Ego A.E.	108	395	88	396
Reliance A.E.	1	0	1	0
Ευρωπαϊκή Πίστη Α.Ε.Δ.Α.Κ.	106	80	69	80
ΑΕΜ Ενεργειακά Συστήματα Ι.Κ.Ε.	4	0	4	0
Σύνολο	219	475	162	476
	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
Alter-Ego A.E.	132	11	246	3
Reliance A.E.	0	0	0	0
Ευρωπαϊκή Πίστη Α.Ε.Δ.Α.Κ.	18	25	14	25
ΑΕΜ Ενεργειακά Συστήματα Ι.Κ.Ε.	0	0	105	0
Σύνολο	150	35	365	28

Επιπλέον η Μητρική Εταιρία έχει κεφαλαιοποιήσει ποσό € 776 χιλ., που αφορά σε σχετικό κόστος για την ενεργειακή αναβάθμιση των ιδιόκτητων κτιρίων, την υλοποίηση του οποίου ανέλαβε η Alter Ego.

β) Συναλλαγές με Διευθυντικά στελέχη και μέλη της Διοίκησης

ποσά σε χιλ. €	Ο Όμιλος		Η Εταιρία	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Βραχυπρόθεσμες παροχές	2.539	2.309	2.182	2.103
Παροχές μετά την έξοδο από υπηρεσία	737	574	737	574
Απαιτήσεις	303	0	303	0
Υποχρεώσεις	3.236	3.393	3.236	3.393

Οι "Βραχυπρόθεσμες παροχές" των Διευθυντικών στελεχών και μελών της Διοίκησης περιλαμβάνουν τους μισθούς, τις αμοιβές, τις εργοδοτικές εισφορές και τις λοιπές επιβαρύνσεις. Το κονδύλι "Παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία" περιλαμβάνει το κόστος προγραμμάτων για παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία.

Οι «Υποχρεώσεις» και οι «Απαιτήσεις» προς και από τα Διευθυντικά στελέχη και τα μέλη της Διοίκησης της Εταιρίας αφορούν ομαδικό ασφαλιστικό συνταξιοδοτικό πρόγραμμα και περιλαμβάνονται στα Αναλογιστικά Αποθέματα Ασφαλειών Ζωής και σε Δάνεια σε Ασφαλισμένους Ζωής αντίστοιχα, σύμφωνα με τους όρους των σχετικών συμβολαίων.

Η Μητρική και ο Όμιλος δεν έχουν είτε παράσχει, είτε λάβει εγγυήσεις ή δεσμεύσεις οποιουδήποτε είδους που να αφορούν συνδεδεμένα μέρη, εκτός από τη σύμβαση έκδοσης εταιρικής εγγύησης που έχει συναφθεί μεταξύ της Εταιρίας και της θυγατρικής εταιρίας Alter Ego την 20/05/2021, μέσω της Τράπεζας Πειραιώς, συνολικού ύψους € 1,5 εκ..

Ο Όμιλος παρακολουθεί τις σχέσεις των ανώτερων διευθυντικών στελεχών και μελών της διοίκησης και των στενών συγγενικών τους προσώπων μέσω της Κατάστασης Υπόχρεων Προσώπων που τηρεί η Εταιρία βάσει του Ν. 3556/2007, καθώς και των Διαδικασιών και Εντύπων συνεχούς ενημέρωσης συναλλαγών υπόχρεων προσώπων, με ευθύνη του Τμήματος Επενδυτικών Σχέσεων.

Σημαντικά γεγονότα μετά το τέλος της περιόδου αναφοράς

Υποβολή Προαιρετικής Δημόσιας Πρότασης της εταιρίας Allianz SE

Στις 11/02/2022 το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας Ευρωπαϊκή Πίστη ΑΕΓΑ, σε εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 17 παρ. 1 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 596/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Απριλίου 2014, του άρθρου 4.1.3.1 περ. 5 του Κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών και των συναφών εφαρμοστέων διατάξεων, γνωστοποίησε στο επενδυτικό κοινό ότι κατά τη συνεδρίαση αυτού που έλαβε χώρα την 11/02/2022 και ώρα 18:30, η εταιρία Allianz SE, υπέβαλε προαιρετική δημόσια πρόταση για την απόκτηση του συνόλου των μετοχών της Εταιρίας αντί προσφερόμενου ανταλλάγματος που ανέρχεται σε € 7,80 ανά μετοχή. Κατά την 11/02/2022, η Allianz υπέγραψε με διάφορους μετόχους για την απόκτηση πριν το τέλος της Δημόσιας Πρότασης 19.181.256 μετοχών της Εταιρίας που εκπροσωπούν συνολικά το 72,2% των μετοχών και δικαιωμάτων ψήφου της Εταιρίας, υπό την αίρεση της λήψης των απαιτούμενων αδειών από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές, την Τράπεζα της Ελλάδος, την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς καθώς και την Επιτροπή Ανταγωνισμού.

Σημειώνεται ότι στις 14/02/2022, η εταιρία Allianz S.E., αγόρασε 2.504.091 κοινές ονομαστικές μετοχές μετά δικαιωμάτων ψήφου της Εταιρίας, ενώ στις 15/02/2022, αγόρασε επιπλέον 123.359 κοινές ονομαστικές μετοχές μετά δικαιωμάτων ψήφου της Εταιρίας. Κατόπιν των ανωτέρω συναλλαγών, η εταιρία Allianz S.E., κατέχει μέχρι και την ημερομηνία δημοσίευσης της παρούσας Έκθεσης, 2.627.450 μετοχές που αντιστοιχούν σε 9,9% του συνόλου του μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Εταιρίας.

Ο Όμιλος θα ενημερώνει έγκαιρα για τις εξελίξεις που αφορούν στη συγκεκριμένη προαιρετική δημόσια πρόταση μέσω του Τμήματος Επενδυτικών Σχέσεων (ir@europisti.gr) καθώς και μέσω της Επενδυτικής Ιστοσελίδας ir.europaikipisti.gr/el.

Οι ενδιαφερόμενοι μπορούν να αντλήσουν περισσότερες πληροφορίες, μέσω της σχετικής ανακοίνωσης για την υποβολή της προαιρετικής δημόσιας πρότασης www.athexgroup.gr/documents/10180/6568037/481_805_2022_Greek_1.pdf/11ee2ed9-ff8b-4c42-b4d6-7888b2578f2f, καθώς και μέσω της Έκθεσης Αποτίμησης της Eurocorp Α.Ε.Π.Ε.Υ. www.athexgroup.gr/documents/10180/6568037/481_806_2022_Greek_1.PDF/bcec9813-8a5f-467b-805c-7cb42b70b7f6, οι οποίες έχουν αναρτηθεί στην σελίδα του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Εμπλοκή Ρωσίας - Ουκρανίας

Παρακολουθώντας τις τελευταίες γεωπολιτικές εξελίξεις μετά την εμπλοκή της Ρωσίας με την Ουκρανία που ξεκίνησε στις 24/02/2022 και των πιθανών οικονομικών κυρώσεων από την πλευρά της Ευρώπης και των ΗΠΑ, εικάζεται ως πιθανό σενάριο να επηρεαστούν αρνητικά οι παγκόσμιες χρηματοοικονομικές αγορές αλλά και οι αγορές ενέργειας. Γενικότερα, την παρούσα χρονική στιγμή οι αγορές παρουσιάζουν αστάθεια και η πορεία τους εκτιμάται ότι θα εξαρτηθεί από την πορεία των γεωπολιτικών εξελίξεων.

Ο Όμιλος δεν δραστηριοποιείται στην Ουκρανία ή Ρωσία και επομένως δεν υπάρχουν άμεσες επιπτώσεις, παρόλα αυτά παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις και τα γεγονότα, εκτιμώντας πως δεν θα επηρεάσουν σημαντικά τα οικονομικά μεγέθη του. Επιπλέον δεν κατέχει χρηματοοικονομικά μέσα εκδοτών με έδρα τα εμπλεκόμενα μέρη Ρωσίας- Ουκρανίας. Πέραν των ανωτέρω αναφερθέντων, δεν υπάρχουν μεταγενέστερα των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων γεγονότα, τα οποία αφορούν τον Όμιλο και την Εταιρία για τα οποία να επιβάλλεται αναφορά.

Μέρισμα Χρήσης 2021

Η διοίκηση της εταιρίας, για τη χρήση 2021, θα προτείνει τη μη διανομή μερίσματος.

Αμοιβές Μέσω Διάθεσης Κερδών

Για τη χρήση που έληξε την 31/12/2021, το Διοικητικό Συμβούλιο προτείνει τη διανομή κερδών στο προσωπικό από τα κέρδη της χρήσης 2021, ποσού € 626,2 χιλ., το οποίο αναλύεται σε € 579,2 χιλ. ως αμοιβές και € 47,0 χιλ. ως εργοδοτικές εισφορές.

Άλλες Πληροφορίες

Α. Έρευνα και Ανάπτυξη

Ο Όμιλος, λόγω της φύσης των εργασιών του, δεν έχει δραστηριότητες στους τομείς Έρευνας και Ανάπτυξης.

Β. Ύπαρξη Υποκαταστημάτων

Η Εταιρία και ο Όμιλος στη διάρκεια της χρήσης δεν διατηρούσαν υποκαταστήματα.

Γ. Επιχορήγσεις

Η Εταιρία και ο Όμιλος στη διάρκεια της χρήσης δεν έχουν λάβει κανενός είδους επιχορήγηση.

Στοιχεία Ά τριμήνου 2022

Τα παραγωγικά στοιχεία της περιόδου Ιανουαρίου - Μαρτίου 2022 εμφανίζονται ανοδικά σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2021. Ενδεικτικά αναφέρεται ότι:

- Η Καθαρή Παραγωγή ασφαλιστρών εμφανίζει αύξηση κοντά στο 6,5%, σε σχέση με την αντίστοιχη περσινή περίοδο.
- Τα λοιπά έσοδα και έξοδα διαμορφώθηκαν στα ίδια επίπεδα με αυτά του 2021.
- Η ρευστότητα της Εταιρίας κυμαίνεται σε υψηλά επίπεδα.

Μη Χρηματοοικονομική πληροφόρηση (ESG)

Η Ευρωπαϊκή Πίστη Α.Ε.Γ.Α., από την ημέρα ίδρυσής της έως και σήμερα, επενδύει ανελλιπώς στους ανθρώπους της, την κοινωνία και το περιβάλλον, στοχεύοντας στην ισχυροποίηση της βιώσιμης ανάπτυξης και την παροχή έμπρακτης στήριξης.

Η στρατηγική του Ομίλου Ευρωπαϊκή Πίστη αναφορικά με τις δράσεις Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης, είναι πλήρως εναρμονισμένη με τις αρχές του προτύπου ISO 26000, τις Κατευθυντήριες Οδηγίες του GRI, τις αρχές του Οικουμενικού Συμφώνου και τους 17 Παγκόσμιους Στόχους Βιώσιμης Ανάπτυξης του ΟΗΕ (UN Global Compact και 17 SDGs).

Η Ευρωπαϊκή Πίστη, από το 2011, δημοσιεύει αναλυτική Έκθεση Βιώσιμης Ανάπτυξης στοχεύοντας στη λεπτομερή ενημέρωση όλων των ενδιαφερόμενων μερών αναφορικά με τις δράσεις Ε.Κ.Ε. που πραγματοποιεί, αλλά και τα πολλαπλά οφέλη που απορρέουν από αυτές. Αναλυτικότερα στοιχεία για την επίδοση του Ομίλου στα θέματα εταιρικής υπευθυνότητας και Βιώσιμης Ανάπτυξης, καθώς και τις δράσεις που υλοποιεί ανά άξονα, θα παρουσιαστούν στην Έκθεση Βιώσιμης Ανάπτυξης για τα έτη 2020 και 2021, του Ομίλου Ευρωπαϊκή Πίστη, η οποία θα δημοσιευθεί στην εταιρική ιστοσελίδα εντός του έτους 2022.

Το έτος 2021, αποτέλεσε μια ιδιαίτερα δύσκολη χρονιά, καθώς η πανδημία του Covid-19 έπληξε την κοινωνία, τόσο σε εθνικό όσο και σε παγκόσμιο επίπεδο. Η Ευρωπαϊκή Πίστη στάθηκε δίπλα στην κοινωνία, στο ανθρώπινο δυναμικό της και τους ασφαλισμένους της, παρέχοντας τους έμπρακτη στήριξη μέσω ποικίλων δράσεων, ειδικά σχεδιασμένων ώστε να ανταποκρίνονται στις ανάγκες που δημιουργήθηκαν, αλλά και στηρίζοντας διάφορες οργανώσεις, όπως την «Ένωση Ασθενών Ελλάδας».

Επιπροσθέτως, θέτοντας στο επίκεντρο τον άνθρωπο και το περιβάλλον, ο Όμιλος στήριξε τοπικούς φορείς και μη κερδοσκοπικούς οργανισμούς συμβάλλοντας στο πολύτιμο έργο τους, ενίσχυσε αθλητικούς οργανισμούς και φορείς εκπαίδευσης τη στιγμή που δοκιμάστηκαν έντονα από τις επιπτώσεις της υγειονομικής κρίσης. Παράλληλα, η Ευρω-

παϊκή Πίστη συνέχισε με αμείωτο ενδιαφέρον τις ενέργειες για τη μείωση του περιβαλλοντικού της αποτυπώματος, ενώ πραγματοποίησε μια ιδιαίτερα σημαντική επένδυση στις Ανανεώσιμες Πηγές Ενέργειας, μέσω της απόκτησης της Εταιρίας ΑΕΜ Ενεργειακά Συστήματα, η οποία διαθέτει Φωτοβολταϊκό Πάρκο.

Η Εκθεση μη Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης σύμφωνα με το Νόμο 4548/2018, που ακολουθεί, έχει στόχο την ενημέρωση όλων των ενδιαφερομένων μερών του Ομίλου, αναφορικά με την πολιτική, τα προγράμματα, τις δράσεις και τις μελλοντικές ενέργειες του Ομίλου σχετικά με τα θέματα Βιώσιμης Ανάπτυξης καθώς και λοιπά σημαντικά μη Χρηματοοικονομικά στοιχεία.

Κλιματική Αλλαγή

Η κλιματική αλλαγή ενδεχομένως να επηρεάσει σημαντικά τόσο την εγχώρια όσο και την παγκόσμια οικονομία και κατ'επέκταση μακροπρόθεσμα τις δραστηριότητες του Ομίλου.

Οι κίνδυνοι που απορρέουν από την κλιματική αλλαγή μπορούν ήδη να γίνουν αντιληπτοί, και η σημασία τους θα αυξηθεί μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα.

Οι σημαντικότεροι κίνδυνοι που έχουν ουσιαστικό αντίκτυπο στον Όμιλο Ευρωπαϊκή Πίστη ή αναμένεται ότι θα έχουν στο μέλλον, είναι:

- **Φυσικοί κίνδυνοι:** Για παράδειγμα η άνοδος της θερμοκρασίας, τα ακραία καιρικά φαινόμενα, η άνοδος της στάθμης της θάλασσας, εντεινόμενοι καύσωνες και ξηρασίες, πυρκαγιές, ή μεταβολές στα μεταδιδόμενα νοσήματα, εκτιμάται ότι θα έχουν επιπτώσεις στους Κλάδους Περιουσίας και Ζωής.
- **Μεταβατικοί κίνδυνοι:** Αυτοί οι κίνδυνοι προκύπτουν από τη διαρθρωτική αλλαγή που απορρέει από τη μετάβαση προς μια οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα. Οι μεταβατικοί κίνδυνοι περιλαμβάνουν αλλαγές στην πολιτική για το κλίμα, την τεχνολογία ή τις συνθήκες της αγοράς και τον αντίκτυπο αυτών στην αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων.

Αυτοί οι κίνδυνοι μπορούν να επηρεάσουν τις αντασφαλιστικές συμβάσεις της Εταιρίας σε δύο βασικά σημεία:

1. μέσω της έκθεσης στο πλαίσιο των αντασφαλιστικών συμβάσεων, για παράδειγμα φυσικές ζημιές, παρατεταμένες διακοπές λειτουργίας και άλλες απώλειες, και
2. μέσω αλλαγών στους τομείς της αγοράς και στα επιχειρηματικά μοντέλα.

Επιπλέον, ο Όμιλος επηρεάζεται ως επενδυτής, μέσω των συμμετοχών του σε εταιρίες και ακίνητα που ενδέχεται να επηρεαστούν από τις φυσικές επιπτώσεις της κλιματικής αλλαγής και από τη μετάβαση σε μια οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα. Αυτό μπορεί να επηρεάσει άμεσα την ικανότητα των περιουσιακών στοιχείων να δημιουργήσουν μακροπρόθεσμη αξία.

Η Διοίκηση της Εταιρίας αντιμετωπίζει τους άμεσους κινδύνους από τους παράγοντες της κλιματικής αλλαγής ακολουθώντας τη διαχειριστική προσέγγιση όπως και στους

λοιπούς υποκείμενους κινδύνους, (δηλαδή, χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι, κίνδυνοι αγοράς, κίνδυνοι φήμης κ.λ.π.), αξιοποιώντας τη μακροχρόνια τεχνογνωσία της.

Για παράδειγμα, ο Όμιλος στο πλαίσιο της προσπάθειας βελτίωσης του ενεργειακού προφίλ του, υλοποιεί συνεχώς ενέργειες προκειμένου να μειώνει το ανθρακικό αποτύπωμα του. Ήδη από το 2011 επένδυσε στο Πληροφοριακό Σύστημα Διαχείρισης και Παρακολούθησης Ενέργειας για τη μείωση της ενεργειακής κατανάλωσης ανά θέση εργασίας, επιμετρά τις εκπομπές CO₂ από τις εταιρικές δραστηριότητες (π.χ. μετακινήσεις προσωπικού, κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας, εκτυπώσεις, κ.α.), δημιουργήσε υποδομές για φόρτιση ηλεκτρικών οχημάτων και επενδύει σε ΑΠΕ, όπως την επένδυση των φωτοβολταϊκών στα κεντρικά γραφεία της Εταιρίας, μέσω της οποίας επετεύχθη περαιτέρω μείωση του συνολικού ανθρακικού αποτυπώματος και χαμηλότερη εξάρτηση από ρυπογόνες πηγές ηλεκτροδότησης.

Επιπλέον, στο πλαίσιο της διαχείρισης του κινδύνου φήμης της Εταιρίας, εξετάζονται και αξιολογούνται οι κοινωνικές και περιβαλλοντικές επιπτώσεις, συμπεριλαμβανομένων των θεμάτων κλιματικής αλλαγής, που προκύπτουν από τις επιχειρηματικές δραστηριότητες της Εταιρίας.

Σε μελλοντική βάση, η Εταιρία παρακολουθεί στενά την εξέλιξη των αναδυόμενων κινδύνων καθώς αναπτύσσει διαφορετικές προσεγγίσεις προκειμένου να είναι σε θέση να κατανοεί και να αναλύσει τους μελλοντικούς κινδύνους που απορρέουν από παράγοντες της κλιματικής αλλαγής.

Τέλος, η κλιματική αλλαγή δημιουργεί επίσης ευκαιρίες, είτε μέσω της επένδυσης για ένα μέλλον με χαμηλές εκπομπές άνθρακα καθώς και κλιματική ανθεκτικότητα (π.χ. επενδύσεις σε ανανεώσιμες πηγές ενέργειας Α.Π.Ε., ενεργειακή αναβάθμιση ακινήτων, δημιουργία υποδομών ηλεκτρικών οχημάτων), είτε μέσω της παροχής ασφαλιστικών λύσεων για την προστασία από τις φυσικές κλιματικές επιπτώσεις καθώς και την υποστήριξη επιχειρηματικών μοντέλων με χαμηλές εκπομπές άνθρακα.

Ποιότητα Υπηρεσιών και Συστήματα Διασφάλισης Ποιότητας

Η διοίκηση του Ομίλου εφαρμόζει πιστά τη Διοίκηση Ολικής Ποιότητας και δίνει ιδιαίτερη έμφαση στα Συστήματα Διασφάλισης Ποιότητας. Η Ευρωπαϊκή Πίστη αποτελεί τη μοναδική Ασφαλιστική Εταιρία στην Ελλάδα με 4 διεθνή πρότυπα ISO (ISO 9001:2015, ISO 27001:2013, ISO 19600:2014, ISO 50001:2018).

Η Ευρωπαϊκή Πίστη είναι η πρώτη Ασφαλιστική Εταιρία που πιστοποιήθηκε με ISO 9001:2000 το 2002 για το σύνολο των υπηρεσιών της και διατηρεί τη συγκεκριμένη πιστοποίηση αδιάλειπτα μέχρι και σήμερα, σύμφωνα με το νέο ISO

9001:2015. Με το εν λόγω πρότυπο διασφαλίζεται το Σύστημα Διαχείρισης Ποιότητας που εφαρμόζει η Ευρωπαϊκή Πίστη στον τομέα του σχεδιασμού και της παροχής των ασφαλιστικών υπηρεσιών, εξασφαλίζοντας την πιστή τήρηση των κριτηρίων της διατήρησης της ποιότητας των παρεχόμενων υπηρεσιών, ενώ παράλληλα η Εταιρία ενισχύει τη φήμη της, μειώνει το παραγωγικό της κόστος και βελτιστοποιεί τη διαχείριση των πόρων της.

Το έτος 2017, η Εταιρία πιστοποιήθηκε από τον Οργανισμό Επιθεώρησης και Πιστοποίησης TÜV HELLAS (TÜV NORD)



σύμφωνα με το διεθνές πρότυπο ISO 27001:2013, το οποίο καθορίζει τις απαιτήσεις αναφορικά με το Σύστημα Διαχείρισης Ασφάλειας Πληροφοριών και αφορά όλες τις διαδικασίες της Εταιρίας. Το παραπάνω πρότυπο διασφαλίζει ότι η Ευρωπαϊκή Πίστη διαχειρίζεται και προστατεύει

τα πολύτιμα περιουσιακά στοιχεία της πληροφόρησης, τηρώντας την ισχύουσα Νομοθεσία και τους Κανονισμούς.

Επιπλέον, με τη συγκεκριμένη πιστοποίηση, η Εταιρία αποδεικνύει έμπρακτα ότι η θωράκιση της ασφάλειας των πληροφοριών των πελατών της αποτελεί για την ίδια παράγοντα πρωταρχικής σημασίας.

Το έτος 2021, αποτέλεσε τη δεύτερη χρονιά που η Ευρωπαϊκή Πίστη ολοκλήρωσε με επιτυχία τη διαδικασία ελέγχου



της ευθυγράμμισης του Συστήματος Διαχείρισης Κανονιστικής Συμμόρφωσής της Εταιρίας, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του διεθνούς προτύπου ISO 19600:2014. Η συγκεκριμένη πιστοποίηση αποτελεί μια νέα διάκριση για την Εταιρία και εντάσσεται στο πλαίσιο του στρατηγικού σχεδιασμού της

Διοίκησης της Εταιρίας για την πλήρη, έγκαιρη και αποτελεσματική διασφάλιση της συμμόρφωσής της, στις διαρκείς κανονιστικές μεταβολές που λαμβάνουν χώρα τα τελευταία χρόνια στον ασφαλιστικό κλάδο, προστατεύοντας παράλληλα τα συμφέροντα των καταναλωτών και κάθε ενδιαφερόμενου μέρους.

Η Ευρωπαϊκή Πίστη ολοκλήρωσε με επιτυχία το 2021 την επαναπιστοποίηση του ISO 50001:2018 και



τον επανέλεγχο του Συστήματος Διαχείρισης Ενέργειας που αφορά στα κεντρικά κτίρια της Εταιρίας σε Αθήνα και Θεσσαλονίκη, αποδεικνύοντας την ισχυρή συμβολή της στην εξοικονόμηση ενέργειας και κατ' επέκταση στην ευαισθητοποίηση της απέναντι στο Περιβάλλον και την Κοινωνία.

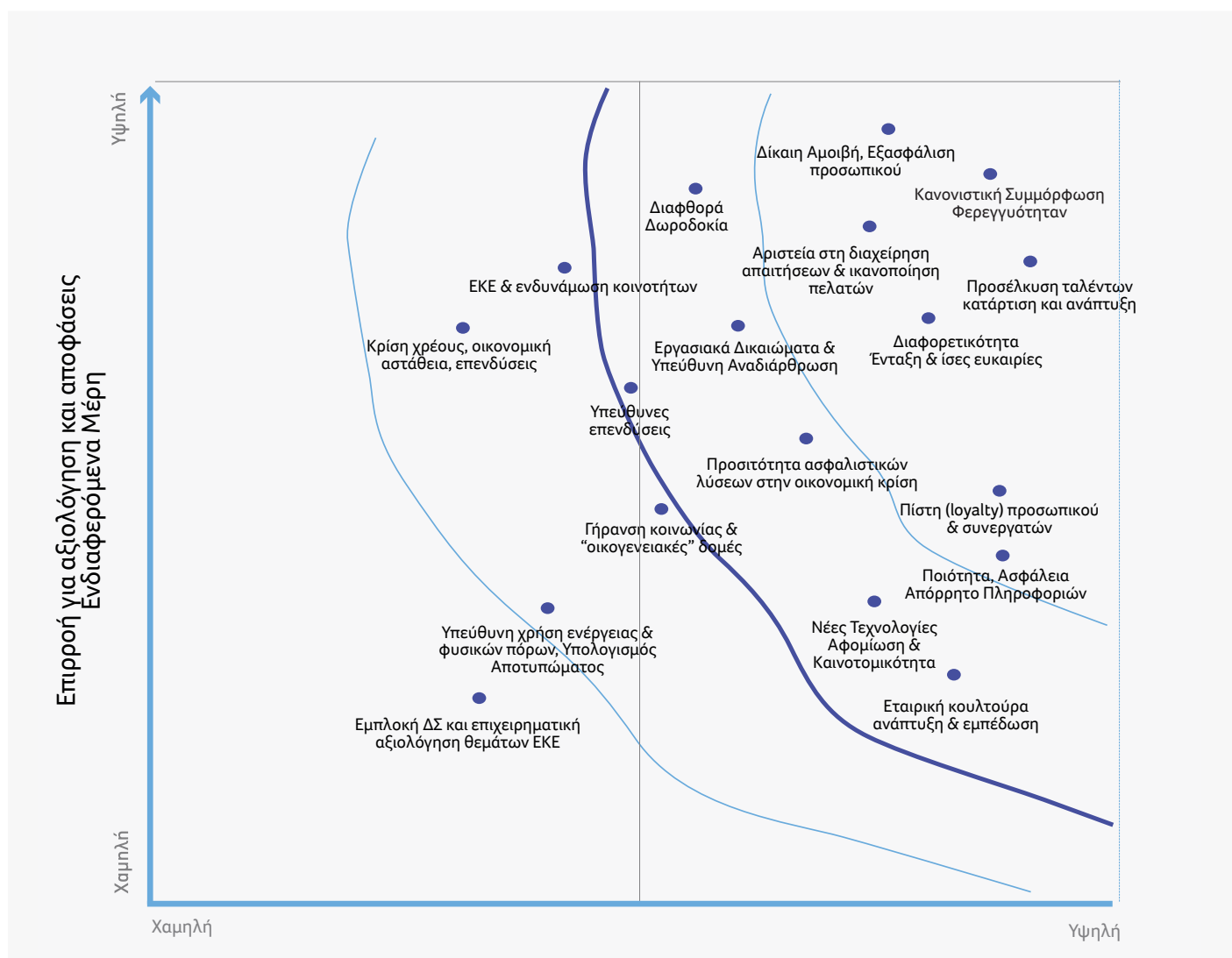
Τα βασικά προϊόντα και υπηρεσίες της Ευρωπαϊκής Πίστη Α.Ε.Γ.Α. προσφέρονται τόσο σε Ιδιώτες όσο και Επιχειρήσεις σε όλους τους κλάδους της σύγχρονης ασφάλισης, όπως:

 Οικογένεια	 Παιδί	 Αυτοκίνητο	 Κατοικία	 Υγεία
 Ποιότητα Ζωής	 Σύνταξη	 Μεταφορές	 Οικονομικές Απώλειες	 Ομαδικές Ασφαλίσεις

Ουσιώδη Θέματα Βιωσιμότητας

Τα ουσιώδη θέματα που προέκυψαν από την εφαρμογή των οδηγιών GRI και του Νόμου 4548/2018, αποτυπώνονται στα παρακάτω κεφάλαια και συνιστούν το βασικό Πλαίσιο Βιωσιμότητας της Εταιρίας, κατά το GRI G4.

Τα Ουσιώδη Ζητήματα (“material issues”) ανεδείχθησαν από διαβουλεύσεις με εκπροσώπους των εσωτερικών ενδιαφερομένων μερών του Ομίλου. Τα θέματα αυτά, προσδιορίζουν τον επιχειρηματικό προσανατολισμό και τους παράγοντες βιωσιμότητας του Ομίλου, ενώ επίσης επηρεάζουν τις προσδοκίες, τις αποφάσεις και τις ενέργειές του διότι εκτιμάται –από τα ενδιαφερόμενα μέρη – ότι αυτά μπορεί να έχουν σημαντικές οικονομικές, κοινωνικές και περιβαλλοντικές επιπτώσεις στις δραστηριότητες του.



Η σχετική αντιστοίχιση του περιεχομένου τους, σύμφωνα με το ISO 26000, παρουσιάζεται στην παρακάτω λίστα:

- Εταιρική Διακυβέρνηση
- Ανθρώπινα Δικαιώματα
- Εργασιακές Σχέσεις- Πρακτικές
- Περιβάλλον
- Υπεύθυνη και Δίκαιη Προσφορά Υπηρεσιών
- Καταναλωτικά Ζητήματα
- Κοινωνική Προσφορά

1. Εταιρική Διακυβέρνηση

Όλο το Σύστημα Εταιρικής Διακυβέρνησης καθώς και η δήλωση της αναλύονται λεπτομερώς στην ενότητα Α της έκθεσης διαχείρισης του Δ.Σ. και της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης σελ. 15 έως 33.

2. Ανθρώπινα Δικαιώματα

Ο Ομίλος συμμετέχει εθελοντικά και υποστηρίζει το Οικουμενικό Σύμφωνο του ΟΗΕ, στοχεύοντας μέσω των πολιτικών του να προσθέσει όρους βιώσιμης επιχειρηματικής λειτουργίας και αειφόρου επιχειρηματικής ανάπτυξης, υποστηρίζοντας και προωθώντας τις αρχές, οι οποίες αφορούν τα ανθρώπινα δικαιώματα, τα δικαιώματα εργασίας, την προστασία του περιβάλλοντος και την καταπολέμηση της διαφθοράς.

Το Οικουμενικό Σύμφωνο (UN Global Compact) παροτρύνει τις επιχειρήσεις να προωθούν και να εφαρμόζουν τις δέκα αρχές που αφορούν τα ανθρώπινα δικαιώματα, την εργασία, το περιβάλλον και την καταπολέμηση της διαφθοράς. Οι αρχές αυτές βασίζονται στα έγγραφα:

- Οικουμενική Διακήρυξη των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου
- Διακήρυξη Θεμελιωδών αρχών και δικαιωμάτων στην εργασία
- Διακήρυξη του Ρίο για το Περιβάλλον και την Ανάπτυξη
- Σύμβαση των Ηνωμένων Εθνών κατά της Διαφθοράς.

Αρχές του Οικουμενικού Συμφώνου των Ηνωμένων Εθνών για τα ανθρώπινα δικαιώματα και οι δράσεις που αναλαμβάνει η Ευρωπαϊκή Πίστη, ώστε να συμμορφώνεται με αυτές:

Αρχή 1 Οι επιχειρήσεις οφείλουν να υποστηρίζουν και να σέβονται την προστασία των διεθνώς διακηρυγμένων ανθρωπίνων δικαιωμάτων

Αρχή 2 Οι επιχειρήσεις οφείλουν να διασφαλίζουν ότι οι δικές τους δραστηριότητες δεν εμπλέκονται σε παραβιάσεις ανθρωπίνων δικαιωμάτων

Ο Όμιλος συμμορφώνεται πλήρως με τη σχετική εθνική και διεθνή νομοθεσία και με την εφαρμογή της πολιτικής της για τα Ανθρώπινα Δικαιώματα.

Οι αρχές αυτές είναι για τον Όμιλο αυτονόητες αξίες, τις οποίες τηρεί με όλους τους κοινωνικούς του εταίρους.

Ο Εταιρικός Κώδικας Δεοντολογίας και εν γένει όλη η λειτουργία του Ομίλου διέπεται από την εφαρμογή των αρχών

της δικαιοσύνης, του σεβασμού της προσωπικότητας, της αντικειμενικότητας, της αξιοκρατίας της πλήρους απαλλαγής από όποια διάκριση και παρενόχληση και από την πρόβλεψη της παροχής ίσων ευκαιριών με περεταίρω προβλέψεις για τη μέγιστη δυνατή διασφάλιση του προσωπικού στην περίπτωση που επισυμβεί τυχαίο γεγονός.

Υπάρχει διαρκής και ενεργή μέριμνα για το απόρρητο των πληροφοριών και φυσικά τηρούνται οι Αρχές για την Προστασία των Προσωπικών Δεδομένων.

Ο Όμιλος, από τις αρχές του 2017, έχει πραγματοποιήσει όλες τις απαραίτητες ενέργειες προκειμένου να εναρμονιστεί πλήρως με το Γενικό Κανονισμό Προστασίας Δεδομένων (GDPR), τη νομοθεσία για τη Διανομή Ασφαλιστικών (και Αντασφαλιστικών) Προϊόντων (IDD) καθώς και τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1286/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Νοεμβρίου 2014, σχετικά με τα έγγραφα βασικών πληροφοριών που αφορούν συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές και επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση (PRIIP).

3. Εργασιακές Σχέσεις – Πρακτικές

Η εκπαίδευση και η υψηλή κατάρτιση των ανθρώπων του Ομίλου στον τομέα τους αποτελεί σημαντικό πυλώνα για τον Όμιλο. Η συνεχής εξειδίκευσή τους σε συνδυασμό με την εμπειρία τους είναι τα χαρακτηριστικά εκείνα που καθιστούν τον Όμιλο πρωταγωνιστή στην ασφαλιστική αγορά.

Σκοπός του Ομίλου Ευρωπαϊκή Πίστη είναι η υιοθέτηση πολιτικών και πρακτικών που ενισχύουν την προσωπική ανάπτυξη και εξέλιξη των εργαζομένων. Για την Ευρωπαϊκή Πίστη, η εργασία δίνει νόημα (αιτία και σκοπό) στον εργαζόμενο και αναπτύσσει το αίσθημα της αυτοπραγμάτωσης, καθώς ο εργαζόμενος συμμετέχει σε έργο άξιο. Ο Εταιρικός Κώδικας Δεοντολογίας της Α.Ε.Γ.Α. Ευρωπαϊκή Πίστη δημιουργεί το πλαίσιο συμπεριφοράς με βάση τις αρχές της καλής πίστης, των συναλλακτικών ηθών και της επαγγελματικής δεοντολογίας, ώστε όλοι οι εργαζόμενοι να λάβουν γνώση των αρχών ορθής πρακτικής και ηθικής που έχουν υιοθετηθεί. Παράλληλα, ο Εσωτερικός Κανονισμός Εταιρικής Διακυβέρνησης και Λειτουργίας συμβάλλει στη δημιουργία ενός υγιούς, ασφαλούς και ευχάριστου περιβάλλοντος εργασίας, προωθώντας τη διαφάνεια σε όλες τις δραστηριότητές του Ομίλου.

Αρχές του Οικουμενικού Συμφώνου των Ηνωμένων Εθνών για τις εργασιακές σχέσεις (UN Global Compact) και οι δράσεις που αναλαμβάνει η Ευρωπαϊκή Πίστη, ώστε να συμμορφώνεται με αυτές:

Αρχή 3 Οι επιχειρήσεις οφείλουν να προασπίζουν το δικαίωμα του συνεταιρίζεσθαι και την αποτελεσματική αναγνώριση του δικαιώματος της συλλογικής διαπραγμάτευσης

Αρχή 4 Οι επιχειρήσεις οφείλουν να προασπίζουν την εξάλειψη κάθε μορφής καταναγκαστικής ή υποχρεωτικής εργασίας

Αρχή 5 Οι επιχειρήσεις οφείλουν να προασπίζουν την ουσιαστική κατάργηση της παιδικής εργασίας.

Ο Ομίλος σέβεται τηρεί και υποστηρίζει τα διεθνώς διακη-
ρυγμένα ανθρώπινα δικαιώματα. Εφαρμόζει πλήρως, στο
έπακρο την ελληνική και ευρωπαϊκή νομοθεσία.

Διασφαλίζει πλήρως τις συλλογικές εργασιακές συμβάσεις,
απασχολεί άτομα και από τα δύο φύλα και άλλων εθνικοτή-
των, και παρέχει πολλαπλές ευκαιρίες συνεχούς εκπαίδευ-
σης και επαγγελματικής εξέλιξης.

Η Ευρωπαϊκή Πίστη είναι περήφανη για τα στοιχεία που
δημοσιοποιεί σχετικά με τις εργασιακές πρακτικές και τα
μεγέθη. Οι εργαζόμενοι του Ομίλου, το 2021 ανήλθαν σε
1.103, ενώ ο Όμιλος διασφαλίζει διαρκώς την παροχή ίσων
ευκαιριών.

Η παροχή δυνατοτήτων κατάρτισης - εκπαίδευσης και η
διασφάλιση της ισότιμης συμμετοχής του προσωπικού σε
αυτήν, είναι ένας από τους βασικούς πυλώνες για τη βιώσιμη
ανάπτυξη του Ομίλου.

Η υλοποίηση των προγραμμάτων εκπαίδευσης και επιβρά-
βευσης, έχει στόχο την καλύτερη εξυπηρέτηση του πελάτη
και την προσφορά ολοκληρωμένων υπηρεσιών προστιθέ-
μενης αξίας, υπό το πρίσμα της ολοκληρωμένης αντίληψης
του Ομίλου Ευρωπαϊκή Πίστη περί εξυπηρέτησης.

Οι εργασιακές σχέσεις και πρακτικές του Ομίλου ενσωματώ-
νουν:

- την ανεύρεση, διαρκή εκπαίδευση και εξέλιξη στελεχών
- τη μεσοπρόθεσμη και μακροπρόθεσμη δημιουργία θέσε-
ων εργασίας
- τη μετακίνηση των εργαζομένων σε διαφορετικές θέσεις
εργασίας προς ενίσχυση της συνεχιζόμενης κατάρτισης
και εκπαίδευσης
- τη δημιουργία άριστων συνθηκών εργασίας
- τη συμμετοχή σε ομάδες εργασίας για την επίτευξη
αποτελεσμάτων μέσω της συνεργασίας
- το δημόσιο διάλογο σχετικά με εργασιακά θέματα και
προβληματισμούς κοινωνικού χαρακτήρα
- την επιβράβευση στελεχών για τις εθελοντικές τους
πρωτοβουλίες στα θέματα Εταιρικής και Κοινωνικής
Ευθύνης.

Η Ευρωπαϊκή Πίστη θέτει ψηλά τον πήχη σε θέματα εργασι-
ακών πρακτικών και σχέσεων.

Ειδικότερα ο Όμιλος:

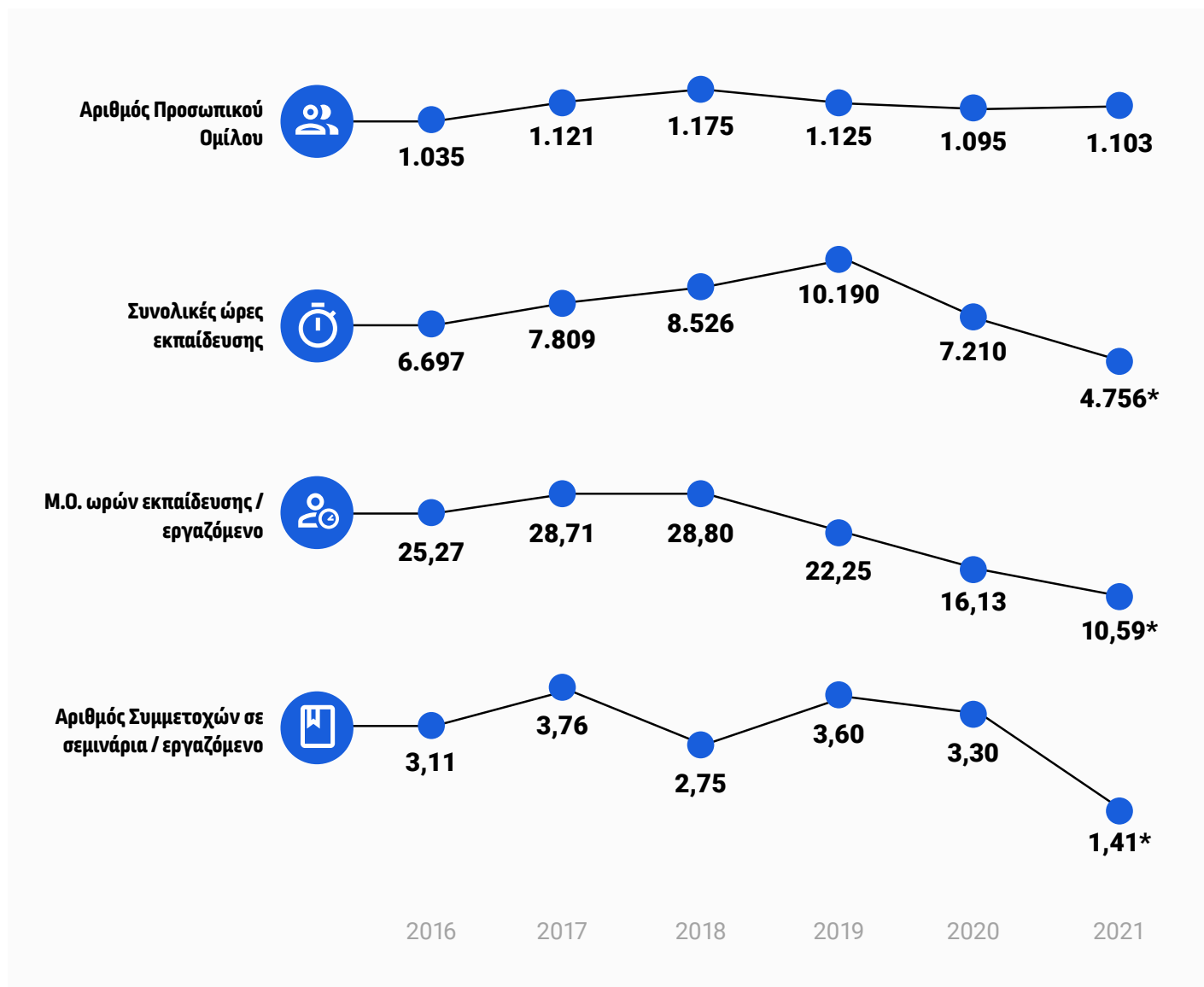
- δημιουργεί συνθήκες εργασίας που επιτρέπουν την
ισορροπία ιδιωτικής ζωής και εργασιακού καθήκοντος
(το 96% των εργαζομένων εργάζεται full - time με
αορίστου χρόνου συμβάσεις, ενώ, βάσει της τελευταίας
έρευνας ανθρώπινου δυναμικού, το 89% των εργαζομέ-
νων δηλώνει πλήρως ικανοποιημένο από την εργασία
του στην Εταιρία),
- δημιουργεί νέες θέσεις εργασίας. Από το 2016, ο Όμιλος
αύξησε το σύνολο του προσωπικού του κατά 68 άτομα,
- διασφαλίζει την υγεία και την ασφάλεια των εργα-
ζομένων στον χώρο εργασίας, τηρώντας όλους τους
σχετικούς κανονισμούς (το έτος 2021 δεν καταγράφηκε
κανένας τραυματισμός),
- εφαρμόζει δίκαιες πολιτικές μισθοδοσίας, βάσει παρα-
γωγικότητας και επαγγελματικής εμπειρίας,

- καλύπτει το 100% των εργαζομένων, οι οποίοι εργάζο-
νται πάνω από 1 χρόνο, με ειδικά προνόμια, όπως αυτό
της ομαδικής ασφάλισης υγείας,
- υποστηρίζει ενεργά το αναφαίρετο δικαίωμα της γυναι-
κας στη μητρότητα,
- προασπίζει την ισότητα ευκαιριών (το 68% των εργα-
ζομένων είναι γυναίκες και το 45,5% των διευθυντικών
θέσεων καλύπτεται επίσης από γυναίκες),
- θεωρεί τους μεγαλύτερους ηλικιακά εργαζόμενους
σημαντικό γνωσιακό κεφάλαιο και τους προτρέπει
να αναλαμβάνουν ρόλους mentoring και coaching για
νεοπροσλαμβανομένους,
- προωθεί το δημόσιο διάλογο, ο οποίος παίρνει μορφές
ομάδων εργασίας και ανοιχτής συζήτησης μέσω κοινω-
νικής δικτύωσης, στη βάση του κοινού συμφέροντος,
- υποστηρίζει τη δια βίου μάθηση με σεμινάρια και ταξίδια
στο εσωτερικό και το εξωτερικό για τους εργαζόμενους,
με σκοπό την πληρέστερη γνώση και άρα την καλύτερη
εξυπηρέτηση του πελάτη,
- έχει ξεκάθαρη στάση απέναντι στο «ξέπλυμα» βρώμικου
χρήματος και έχει θεσπίσει διαδικασίες που αποτρέπουν
φαινόμενα νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δρα-
στηριότητες (όλα τα οικονομικά /διοικητικά στελέχη που
εμπλέκονται σε θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης και
εσωτερικού ελέγχου, έχουν παρακολουθήσει αντίστοιχα
σεμινάρια),
- Παρέχει ειδικά κίνητρα επιβράβευσης στους εργαζόμε-
νους για την κοινωνική τους προσφορά και τις πρωτο-
βουλίες Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης.

Παροχές Εργαζομένων

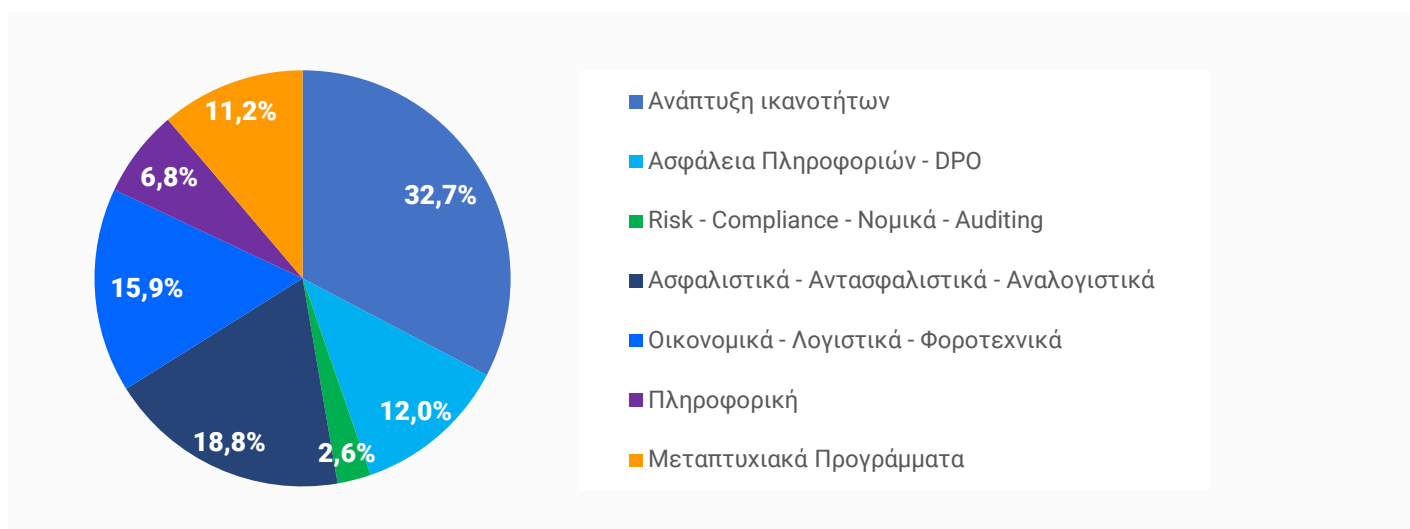
Παρακάτω αναλύονται οι παροχές του Ομίλου προς τους
εργαζόμενους του:

- Ομαδικό πρόγραμμα ασφάλισης Ζωής και Νοσοκομεια-
κής /Ιατροφαρμακευτικής Περίθαλψης για όλους τους
εργαζόμενους
- Ομαδικό πρόγραμμα ασφάλισης Νοσοκομειακής /Ια-
τροφαρμακευτικής Περίθαλψης για τις οικογένειες των
εργαζομένων (σύζυγος-παιδιά)
- Τηλεργασία
- Εταιρική Τράπεζα Αίματος
- Ιατρός Εργασίας
- Τεχνικός Ασφαλείας
- Έκπτωση έως και 30% στα ασφαλιστήρια συμβόλαια
των εργαζομένων των οικογενειών τους
- Διαρκής εσωτερική και εξωτερική Εκπαίδευση και
Σεμινάρια
- Εταιρικές εκδηλώσεις και γιορτές
- Δώρα Γάμου
- Χριστουγεννιάτικη γιορτή και δώρα για τα παιδιά των
εργαζομένων
- Ευκαιρία Εργασιακής Εμπειρίας παιδιών εργαζομένων
στην Εταιρία
- Εκπτώσεις και προνομιακές τιμές σε συνεργαζόμενες
επιχειρήσεις
- Ετήσιο bonus επίτευξης καλών αποτελεσμάτων.



* Τα μεγέθη είναι εμφανώς επηρεασμένα από την εμφάνιση του Covid-19 και τη μείωση των καταρτίσεων/ εκπαιδεύσεων μέσω φυσικής παρουσίας

Ώρες εκπαίδευσης ανά τομέα 2021



Συνοπτικά Στατιστικά Στοιχεία Ανθρώπινου Δυναμικού Ευρωπαϊκή Πίστη Α.Ε.Γ.Α.

	2021	2020	Μεταβολή
Αριθμός Προσωπικού	444	439	1,14 %
Δείκτης Οικειοθελούς Αποχώρησης	5,0%	4,6%	0,4 π.μ.
Ποσοστό ανδρών	31,8%	31,7%	0,1 π.μ.
Ποσοστό γυναικών	68,2%	68,3%	-0,1 π.μ.
Ηλικιακή ανάλυση προσωπικού συνόλου Εταιρίας:			
Ηλικία 18-33 έτη	22%	22%	0,0 π.μ.
Ηλικία 34-49 έτη	52%	52%	0,0 π.μ.
Ηλικία 50+	26%	26%	0,0 π.μ.
Δείκτης γυναικών σε Διευθυντικές θέσεις	45,5%	45,5%	0,0 π.μ.
Συνολικές ώρες εκπαίδευσης	4.756	7.210	-34,0 %
Συνολικές δαπάνες μισθοδοσίας	€15,3 εκ.	€15,6 εκ.	-1,9 %

Απολογισμός Εκπαιδευτικού Προγράμματος 2021

Σχεδιάζοντας το εκπαιδευτικό πρόγραμμα για το 2021, τέθηκαν οι παρακάτω στόχοι:

- Εστίαση σε εξειδικευμένες εκπαιδεύσεις μέσω webinar / e-learning για την υποστήριξη των ψηφιακών αλλαγών.
- Κατάρτιση των εργαζομένων σε κανονιστικά, τεχνικά, οικονομικά θέματα για την διασφάλιση της έγκαιρης ενημέρωσης.
- Αναβάθμιση των υποδομών μας για τη βελτιστοποίηση της παρακολούθησης των εκπαιδευτικών προγραμμάτων (reporting) και την αυτοματοποίηση της αποστολής φόρμας αξιολόγησης στο σύνολο των εκπαιδευσεων.
- Αξιοποίηση νέων καναλιών εκπαίδευσης (LinkedIn Learning)

Οι συνολικές ώρες εκπαίδευσης ανήλθαν για το 2021 σε 4.756 ώρες, μειωμένες κατά 35% σε σχέση με το 2020, εξαιτίας της εμφάνισης της πανδημίας του Covid-19 και της ακύρωσης πολλών προγραμματισμένων εκπαιδευσεων. Παρόλα αυτά, πολλές εκπαιδεύσεις πραγματοποιήθηκαν διαδικτυακά.

Στόχος Εκπαιδευτικού Προγράμματος 2022

Οι εκπαιδευτικές ανάγκες για τη νέα χρονιά, θα επηρεαστούν σε μεγάλο βαθμό από την τρέχουσα αντιμετώπιση της πανδημίας. Το μεγαλύτερο μέρος του 2022, όπως διαφαίνεται, θα καλυφθεί μέσω E-learning & Webinars, σε μία προσπάθεια διαφύλαξης της υγείας των εργαζομένων μας. Από την άλλη, η Εταιρία συνεχίζει με αμείωτους ρυθμούς τη διαδικασία υλοποίησης ψηφιακών αλλαγών.

Για το λόγο αυτό σε συνεργασία με την FOUND.ATION έχουμε ξεκινήσει τη σχεδίαση του “Upskilling Towards the Next (r) Evolution Program”, μέσω του οποίου στοχεύουμε στην αναβάθμιση των ψηφιακών δεξιοτήτων των εργαζομένων μας μέσω νέων τεχνολογιών – εργαλείων ώστε να μπορέσουν να ανταποκριθούν στη νέα ψηφιακή εποχή.

Κοινωνικές Δράσεις Προσωπικού

Πολύ σημαντικές για το 2021 ήταν και οι κοινωνικές δράσεις του προσωπικού του Ομίλου Εταιριών Ευρωπαϊκή Πίστη. Συγκεκριμένα:

- Καθημερινή συλλογή των πλαστικών καπακιών για το σύλλογο «Πρόληψη Τροχαίων Ατυχημάτων Ανηλίκων «Αγάπη για την Ζωή».
- Πραγματοποίηση συνολικά 3 αιμοδοσιών, συγκεντρώνοντας 126 νέες μονάδες αίματος στην Τράπεζα Αίματος που διατηρεί η Εταιρία στο Λαϊκό Νοσοκομείο και ανταποκρίθηκε σε 39 ανάγκες που προέκυψαν.
- Χρήση οικολογικών θερμών και ποτηριών, με στόχο τη μείωση της χρήσης πλαστικού και την ενίσχυση της περιβαλλοντικής συνείδησης του προσωπικού.
- Την Κυριακή 03 Οκτωβρίου 2021, εργαζόμενοι του Ομίλου βρέθηκαν στο κτήμα Συγγρού, στην Κηφισιά και με κεντρικό σύνθημα «Μαζί πιο δυνατοί από τον Καρκίνο του Μαστού», περπάτησαν μια διαδρομή 3 Km.

4. Περιβάλλον

Η Ευρωπαϊκή Πίστη, ως υπεύθυνος εταιρικός πολίτης, αντιλαμβάνεται την αειφόρο ανάπτυξη ως μια προσπάθεια οικοδόμησης μιας πιο ανταγωνιστικής οικονομίας χαμηλών ρύπων που κάνει αποτελεσματική και βιώσιμη χρήση των πόρων της, λαμβάνοντας υπόψη την προστασία του περιβάλλοντος.

Η μείωση των εκπομπών, μέσω της χρήσης νέων βιώσιμων τεχνολογιών και μεθόδων ελέγχου, σημαίνει συμμετοχή στις προσπάθειες για βελτίωση του περιβάλλοντος, για αποτροπή της απώλειας βιοποικιλότητας και μέριμνα για την προστασία των οικοσυστημάτων.

Επιπροσθέτως, η κλιματική αλλαγή έχει αναγνωριστεί τόσο από το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο όσο και από αρκετά κράτη μέλη ως κατάσταση έκτακτης ανάγκης. Το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο κατέληξε στο συμπέρασμα ότι η κλιματική αλλαγή αποτελεί «υπαρξιακή απειλή». Στο πλαίσιο αυτό η Ε.Ε. δεσμεύτηκε να διασφαλίσει κλιματική ουδετερότητα έως το 2050 και να επιτύχει έναν πιο φιλόδοξο στόχο για τη μείωση των εκπομπών τουλάχιστον κατά 55 % έως το 2030, σε σύγκριση με το 1990. Επίσης, στην Ε.Ε. καταγράφονται συνεχώς αυξανόμενες οικονομικές απώλειες, οι οποίες οφείλονται στη συχνότερη εμφάνιση ακραίων φαινομένων που σχετίζονται με το κλίμα.

Στο πλαίσιο αυτό, ο Όμιλος ενστερνίζεται την ιδέα της βιώσιμης ανάπτυξης, όπως αναπτύχθηκε τον Σεπτέμβριο του 2002 στη διακήρυξη των Ηνωμένων Εθνών στην Αφρική: Johannesburg Declaration on Sustainable Development και περί Ανάπτυξης και Περιβαλλοντικής Ευαισθησίας, όπως αναπτύχθηκε στο Ρίο Ντε Τζανέιρο τον Ιούνιο του 1992: Rio Declaration on Environment and Development. Η πρωτοβουλία προσαρμογής σε νέα πρότυπα εταιρικής συμπεριφοράς είναι βήμα στρατηγικό και όχι επικοινωνιακό.

Η Ευρωπαϊκή Πίστη, έχοντας ενσωματώσει στο πλάνο της Εταιρικής Κοινωνικής της Ευθύνης και στις δράσεις της, τη μέριμνα για κοινωνικά και περιβαλλοντικά θέματα, προχώρησε σε ανάπλαση της παραλίας Κόκκινο Λιμανάκι στη Ραφήνα Αττικής, μέσω του “Project Paralies” μία πρωτοβουλία που αφορά στο μνημόνιο συνεργασίας μεταξύ του Δήμου Ραφήνας – Πικερμίου και της εταιρίας The Blue Oxygen I.K.E., για τη φροντίδα συγκεκριμένων παραλιών της Αττικής.

Επίσης, το έτος 2021, η Εταιρία ολοκλήρωσε με απόλυτη επιτυχία τον επανέλεγχο από τον Οργανισμό Επιθεώρησης και Πιστοποίησης TÜV Hellas (TÜV NORD) σύμφωνα με το διεθνές πρότυπο ISO 50001:2018. Σημειώνεται ότι η Ευρωπαϊκή Πίστη αποτελεί τη μόνη ασφαλιστική εταιρία στην Ελλάδα που έχει πιστοποιηθεί με το συγκεκριμένο πρότυπο.

Επίσης, το έτος 2021, η Εταιρία ολοκλήρωσε επιτυχώς, για ακόμη μία χρονιά, τις απαιτούμενες επιθεωρήσεις αναφορικά με τα πρότυπα ISO 9001:2015, 27001:2013 και 19600:2014, που έχει λάβει από τον Οργανισμό Επιθεώρησης και Πιστοποίησης TÜV HELLAS (TÜV NORD). Τέλος, η Εταιρία έλαβε

το 2021 την πιστοποίηση του προτύπου ISO 50001:2011, η οποία αφορά στο σύστημα ενεργειακής διαχείρισης, σύμφωνα με το οποίο οι επιχειρήσεις ενθαρρύνονται να ενεργούν με τρόπο βιώσιμο και να εξοικονομούν πόρους.

Η Ευρωπαϊκή Πίστη, καθιερώνοντας ορθές πρακτικές διαχείρισης της ενέργειας, μειώνει τις εκπομπές των αερίων του θερμοκηπίου, περιορίζει τους κινδύνους που σχετίζονται με την ενεργειακή ασφάλεια και θεσμοθετεί ένα πλαίσιο μείωσης του κόστους ενέργειας της λειτουργίας της.

Η συγκεκριμένη πιστοποίηση αφορά στο σύστημα ενεργειακής διαχείρισης, σύμφωνα με το οποίο οι επιχειρήσεις ενθαρρύνονται να ενεργούν με τρόπο βιώσιμο και να εξοικονομούν πόρους. Μέσα από την πιστοποίησή τους οι επιχειρήσεις όχι μόνο συμβάλλουν στην περιβαλλοντική και κλιματική προστασία, αλλά ταυτόχρονα επωφελούνται οι ίδιες από την εξοικονόμηση ενέργειας.

Τέλος, ο Όμιλος εφαρμόζει πληθώρα δράσεων και πρωτοβουλιών για τη μείωση του περιβαλλοντικού του αποτυπώματος με την ενεργή συμμετοχή του ανθρώπινου δυναμικού. Οι πρακτικές που εφαρμόζει ο Όμιλος αναλύονται ακολούθως και αποδεικνύουν την περιβαλλοντική συνείδηση του Ομίλου. Ενδεικτικά, η Ευρωπαϊκή Πίστη συμμετείχε με την εκστρατεία #SkepsouAllios στην Ευρωπαϊκή Εβδομάδα Μείωσης Αποβλήτων, αποτελώντας το μοναδικό οργανισμό που εκπροσώπησε τον ελληνικό Ασφαλιστικό Κλάδο.

Ενεργειακή Αναβάθμιση Ιδιοκτητιών Κτιρίων

Η μείωση του ανθρακικού αποτυπώματος, στο πλαίσιο της προσπάθειας βελτίωσης του ενεργειακού προφίλ, ήταν πρόκληση για την Ευρωπαϊκή Πίστη. Ως εκ τούτου, η επένδυση το 2011 σε Πληροφοριακό Σύστημα Διαχείρισης και Παρακολούθησης Ενέργειας για τη μείωση της ενεργειακής κατανάλωσης ανά θέση εργασίας ήταν βήμα στρατηγικό. Ειδικότερα, για κάθε εργαζόμενο και πολυμηχάνημα στα κεντρικά γραφεία του Ομίλου δημιουργήθηκε ενεργειακό προφίλ, βάσει του οποίου καθορίστηκαν οι ενεργειακές του ανάγκες. Κάθε συσκευή που καταναλώνει ενέργεια δέχθηκε χρονοπρογραμματισμό, ώστε να τερματίζει τη λειτουργία της αυτόματα μετά το πέρας του ωραρίου των εργαζομένων.

Από το 2011, η προσπάθεια ενίσχυσε την περιβαλλοντική ευαισθησία και μείωσε το ανθρακικό αποτύπωμα κάθε θέσης εργασίας των κεντρικών γραφείων της Ευρωπαϊκής Πίστη Α.Ε.Γ.Α.. Για το έτος 2021, ο Όμιλος συνέχισε το Πρόγραμμα Ενεργειακής Αναβάθμισης των κτιρίων στο Χαλάνδρι, ενώ για το 2022 έχουν προϋπολογισθεί έργα για την ενεργειακή αναβάθμιση των κτιρίων που βρίσκονται στην Θεσσαλονίκη και την Πάτρα.

Επένδυση στις Ανανεώσιμες Πηγές Ενέργειας (Α.Π.Ε)

Ο Όμιλος, πιστός στις αρχές του, για τη στήριξη και ανάπτυξη των Α.Π.Ε. ως μέσο βιώσιμης ανάπτυξης, τον Οκτώβριο του 2012, υπέγραψε σύμβαση πώλησης ηλεκτρικής ενέργειας

με το Δίκτυο της ΔΕΗ (ΔΕΣΜΗΕ), έπειτα από την επένδυσή του σε πάγιο εξοπλισμό 130 φωτοβολταϊκών πάνελ. Η ενέργεια του Ομίλου, για τη δημιουργία φωτοβολταϊκού πάρκου στην ταράτσα του κτιρίου που στεγάζει τα κεντρικά γραφεία (Europlaza), εντάσσεται στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων μείωσης του συνολικού ανθρακικού αποτυπώματος, μέσω της χαμηλότερης εξάρτησης του Δικτύου από ρυπογόνες πηγές ηλεκτροδότησης.

Η συνολική παραγωγή ρεύματος από τις Α.Π.Ε. του Ομίλου έφθασαν για το 2021 τις 43.797 kWh, σύμφωνα με τον Λειτουργό Αγοράς Ηλεκτρικής Ενέργειας (ΛΑΓΗΕ).

Επίσης, ο Όμιλος Ευρωπαϊκή Πίστη, επενδύει συνεχώς στην πράσινη ανάπτυξη. Αυτό επιβεβαιώνεται αφενός από τις πιστοποιήσεις ISO που λαμβάνει κάθε χρόνο, αφετέρου από τις επενδύσεις που κάνει η Εταιρία στην ενεργειακή αναβάθμιση των κτιρίων της, αλλά και από τις δραστηριότητές του Ομίλου οι οποίες στοχεύουν στον να περιορίσουν το ανθρακικό του αποτύπωμα. Στις θυγατρικές εταιρίες του Ομίλου, ανήκει πλέον από το 2020 και η εταιρία ΑΕΜ Ενεργειακά Συστήματα Ι.Κ.Ε η οποία δραστηριοποιείται στον τομέα παραγωγής ενέργειας μέσω της χρήσης φωτοβολταϊκών πάρκων στην Περιφέρεια Θεσσαλίας, ονομαστικής ισχύος 0,5 MWh, το οποίο είναι διασυνδεδεμένο στο δίκτυο μέσης τάσης της ΔΕΗ. Η στρατηγική αυτή επένδυση του Ομίλου αποδεικνύει ότι η διατήρηση των φυσικών πόρων, μέσω της χρήσης ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, αποτελεί κομμάτι της φιλοσοφίας του.

Επένδυση σε Led Lighting

Στο παραπάνω πλαίσιο εντάσσεται η δέσμευση που είχε αναλάβει ο Όμιλος, για αντικατάσταση όλων των ενεργοβόρων λαμπτήρων που βρίσκονται στα κεντρικά του γραφεία (Λεωφ. Κηφισίας 274, Χαλάνδρι) με λαμπτήρες led νέας γενιάς. Η δέσμευση του Ομίλου απαιτήσε κεφάλαια πρωτόγνωρα για πάγιες εγκαταστάσεις, τα οποία προϋποθέτουν ρευστότητα και υγιή ανάπτυξη, ικανή να εγγυηθεί τις αποσβέσεις μιας μεγάλης επένδυσης.

Ειδικότερα, το έργο του ενεργειακού εκσυγχρονισμού των κεντρικών γραφείων του Ομίλου ξεκίνησε το 2012 με την αντικατάσταση των λαμπτήρων σε 2 ορόφους των κεντρικών γραφείων, και συνεχίστηκε έως το τέλος του 2013 για την πλήρη αντικατάσταση (μέχρι και των εξωτερικών λαμπτήρων προβολής). Εκτιμάται πως η μείωση του εκλυόμενου διοξειδίου του άνθρακα στην ατμόσφαιρά είναι της τάξης των 31 τόνων / έτος (υπολογισμός με τη μεθοδολογία του GreenHouse Gas Protocol, βάσει της οποίας 1 MWh κατανάλωσης ηλεκτρικής ενέργειας εκλύει 0,812 tn CO₂), ενώ η εξοικονόμηση των ενεργειακών πόρων αγγίζει το 54%.

Η σημαντικότητα του έργου δεν έγκειται μόνο στην εξοικονόμηση πολύτιμων πόρων, στη μείωση της τοπικής θερμοκρασίας στα γραφεία και στη διαμόρφωση καλύτερου εργασιακού περιβάλλοντος λόγω αυξημένης φωτεινότητας, αλλά και στο γεγονός ότι η συγκεκριμένη αλλαγή επηρέασε

άμεσα το ενεργειακό προφίλ του Ομίλου, χωρίς να δυσχεραίνει τον τρόπο εργασίας των εργαζομένων. Η αλλαγή, δηλαδή, στον εργασιακό χώρο έγινε δεκτή από τους εργαζόμενους με θέρμη, λόγω των ωφελειών στο εσωτερικό και εξωτερικό περιβάλλον του οργανισμού.

Τοποθέτηση σταθμών φόρτισης ηλεκτρικών αυτοκινήτων

Εντός του έτους 2021, η Ευρωπαϊκή Πίστη τοποθέτησε στο υπόγειο πάρκινγκ των κεντρικών κτιρίων της σταθμούς φόρτισης ηλεκτρικών οχημάτων, οι οποίοι παρέχονται δωρεάν στο σύνολο του προσωπικού του Ομίλου. Η εν λόγω ενέργεια πραγματοποιήθηκε με στόχο την υποστήριξη της ηλεκτροκίνησης, την περαιτέρω ενίσχυση της οικολογικής συνείδησης των εργαζομένων του Ομίλου και πρακτικά να λειτουργήσει ως κίνητρο για την μετάβαση στην “πράσινη” εποχή.

Μείωση στην κατανάλωση νερού

Στο πλαίσιο της Βιωσιμότητας, οι υπεύθυνες εταιρίες προσπαθούν, από σεβασμό στις ευαίσθητες κοινωνικά ομάδες, να μειώσουν το περιβαλλοντικό αποτύπωμά τους με ενέργειες που έχουν στόχο τόσο τη μείωση της κατανάλωσης του πολυτιμότερου πόρου (νερό), όσο και την ευαισθητοποίηση όλων των ενδιαφερόμενων μερών. Συγκεκριμένα, η Ευρωπαϊκή Πίστη συμβάλλει ενεργά στον 8ο στόχο της Χιλιετίας (Water Scarcity Issue), για τους οποίους στόχους η Εταιρία έχει εκδηλώσει από την έναρξη της δημοσιοποίησης των Απολογισμών Βιωσιμότητας (2011) την υποστήριξή της και εξακολουθεί να στηρίζει με την υπεύθυνη στάση της.

Ειδικότερα, η Ευρωπαϊκή Πίστη επένδυσε στην εγκατάσταση συστημάτων διπλού πώματος στις υδραυλικές εγκαταστάσεις των χώρων παροχής ύδρευσης, καθώς και σε συστήματα παροχής νερού με φωτοκύτταρα για μειωμένη κατανάλωση, τις οποίες συντηρεί και χρησιμοποιεί μέχρι και σήμερα.

Η Ευρωπαϊκή Πίστη υπερέφανο μέλος της κοινότητας των Green Angels

Η Ευρωπαϊκή Πίστη, από το 2015, αποτελεί ενεργό μέλος της πρώτης Ελληνικής κοινότητας περιβαλλοντικά υπεύθυνων επιχειρήσεων, με το διακριτικό τίτλο Green Angels. Η κοινότητα των Green Angels τελεί υπό την Αιγίδα του Υπουργείου Παραγωγικής Ανασυγκρότησης, Περιβάλλοντος και Ενέργειας, αλλά και του Ομίλου Χρηματιστηρίων Αθηνών. Στόχος της πρωτοβουλίας αυτής είναι η μείωση του περιβαλλοντικού αποτυπώματος της χώρας μέσα από τη συνεχή βελτίωση της περιβαλλοντικής επίδοσης και με την ταυτόχρονη προστασία των Ελληνικών δασών.

Κεντρική θέρμανση κτιρίου Κεντρικών Γραφείων

Το φυσικό αέριο δεν μειώνει μόνο την ενεργειακή κατανά-

λωση, αλλά και το ανθρακικό αποτύπωμα της Ευρωπαϊκή Πίστη. Ειδικότερα, από όλα τα συμβατικά καύσιμα, εκπέμπει σημαντικά λιγότερους ρύπους. Για το λόγο αυτό, η χρήση του συμβάλλει στη μείωση του φαινομένου του θερμοκηπίου αλλά και της όξινης βροχής. Επιπλέον, η αποδοτικότητα του μειώνει τη συνολική κατανάλωση καυσίμου, γεγονός που περιορίζει την ατμοσφαιρική ρύπανση. Η Ευρωπαϊκή Πίστη επένδυσε στην αλλαγή των καυστήρων της κεντρικής θέρμανσης των κεντρικών της γραφείων και σε σχετικές υλικοτεχνικές υποδομές (ευρείας κλίμακας επέμβαση στις μονάδες κλιματισμού με σύγχρονη μόνωση όλων των εξωτερικών σωληνώσεων για την καλύτερη απόδοση στην ψύξη με λιγότερη κατανάλωση ρεύματος), με σκοπό να διαμορφώσει ένα πιο φιλικό ενεργειακό προφίλ, με παράλληλα οφέλη στο περιβάλλον. Ταυτόχρονα, από το 2015, ο Όμιλος προχώρησε σε περαιτέρω θωράκιση των κτιριακών του εγκαταστάσεων, ώστε να καλύψει τις ανάγκες του με λιγότερους πόρους. Στην προσπάθειά για βελτίωση του ενεργειακού του προφίλ, στέκεται αρωγός η θυγατρική της Εταιρία Alter Ego Facilities Management, μέσω των εξειδικευμένων υπηρεσιών της (Sustainable Management Solutions).

Τεχνική Συντήρηση Κτιρίου Κεντρικών Γραφείων

Η τεχνική συντήρηση των κτιριακών εγκαταστάσεων και τα προγράμματα συνεχών ελέγχων που εφαρμόζονται από τους τεχνικούς, στοχεύουν στην αποτελεσματικότερη λειτουργία (υψηλότερα αποτελέσματα με λιγότερους πόρους) των εγκαταστάσεων. Η βελτιστοποίηση των ρυθμίσεων, η άμεση αποτύπωση ελαττωματικών σημείων και η έγκαιρη παρέμβαση για τη διόρθωσή τους συμβάλλουν στην εξοικονόμηση ενέργειας χωρίς τη διατάραξη του καθημερινού ρυθμού της εταιρίας.

Επίσης, η θυγατρική Εταιρία Alter Ego, χρησιμοποιεί στην υπηρεσία καθαρισμού υλικά υψηλής ποιότητας, φιλικά προς το περιβάλλον, πιστοποιημένα κατά ISO 9001, ISO 14001 & OHSAS.

Τα δε προϊόντα Ecolabel που προτείνει έχουν πιστοποίηση με αριθμό και ημερομηνία καταχώρησης.

Στόλος εταιρικών οχημάτων

Ο Όμιλος διαθέτει στόλο αυτοκινήτων μακροχρόνιας μίσθωσης και έχει επιλέξει οχήματα νέας τεχνολογίας με χαμηλή εκπομπή διοξειδίων του άνθρακα, χαμηλή κατανάλωση, προδιαγραφές κινητήρων Euro 6 και άνω, σύμφωνα με τις προδιαγραφές της Ε.Ε., τα οποία κυκλοφορούν καθημερινά στον πράσινο δακτύλιο. Από το 2022, ο Όμιλος έχει δεσμευτεί για νέα οχήματα ηλεκτρικής τεχνολογίας (PHEV).

5. Υπεύθυνη και Δίκαιη Προσφορά Υπηρεσιών

Ως υπεύθυνος εταιρικός πολίτης, η Ευρωπαϊκή Πίστη, μέσω των θεσμικών οργάνων και των αντιπροσώπων της επιδι-

ώκει να βελτιώσει τις πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης και την ασφαλιστική κουλτούρα. Ο Όμιλος συνεργάζεται με όλους τους θεσμικούς φορείς (Ελληνική Εταιρία Διοίκησης Επιχειρήσεων, Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος, Σύνδεσμος Άμεσης Πληρωμής) και υποδέχθηκε με πλήρη συνείδηση των ευθυνών τη νομοθεσία για τη Φερεγγυότητα II, καθώς και τις απαιτήσεις της Εποπτεύουσας Αρχής (Τράπεζας της Ελλάδος).

Η Διοίκηση του Ομίλου, θέλοντας να ενισχύσει την υπεύθυνη και δίκαιη προσφορά υπηρεσιών, έχει προβεί σε διαδοχικές ενέργειες μεταξύ των οποίων και η λειτουργία τμήματος Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Η Λειτουργία της Κανονιστικής Συμμόρφωσης μεριμνά για την προσαρμογή και διαρκή λειτουργία του ασφαλιστικού οργανισμού στην ισχύουσα νομοθεσία και τις ισχύουσες ρυθμιστικές αποφάσεις. Η Κανονιστική Συμμόρφωση διοχετεύεται σε όλους τους εργαζόμενους στην Ευρωπαϊκή Πίστη ως πρότυπο εταιρικής κουλτούρας και μέτρο ενίσχυσης της εταιρικής ταυτότητας, καθώς αποτελεί φιλοσοφία και δέσμευση της Διοίκησης της Εταιρίας μας.

Οι τέσσερις πυλώνες στους οποίους στηρίζεται η Κανονιστική Συμμόρφωση που ενισχύουν την Υπεύθυνη και Δίκαιη Προσφορά Υπηρεσιών:

- Ασφάλεια του χρηματοπιστωτικού συστήματος
- Επιχειρηματική Ηθική
- Ακεραιότητα των Αγορών
- Συμφέροντα των Πελατών.

Επίσης, ο Όμιλος, δίνοντας ιδιαίτερη βαρύτητα στις Αιτιάσεις που λαμβάνει, εκτός από την Πολιτική και τις διαδικασίες που έχει θεσπίσει για την όσο το δυνατόν αποτελεσματικότερη διαχείρισή τους, έχει επικουρικά συστήσει και Επιτροπή Αιτιάσεων. Η Επιτροπή Αιτιάσεων συνεδριάζει με σκοπό να ενημερωθεί για τις συνήθεις αιτίες παραπόνων, να εξάγει συμπεράσματα, να διαμορφώσει και να παρακολουθεί πλάνο διορθωτικών ενεργειών για τον περιορισμό τους και τη μείωση του αντίκτυπου τους στην ποιότητα των παρεχόμενων υπηρεσιών του Ομίλου προς τους πελάτες του.

Για την Ευρωπαϊκή Πίστη, η αποκλειστική εστίαση στον πελάτη αποτελεί μονόδρομο για τη λειτουργία της. Για το συγκεκριμένο λόγο στην Εταιρία λειτουργούν 4 διαφορετικά τμήματα με μοναδικό αντικείμενο την εξυπηρέτηση των πελατών:

- Τμήμα Εξυπηρέτησης Πελατών: Το Τμήμα έχει ως αντικείμενο την ομαλή απορρόφηση των προϊόντων και υπηρεσιών από τους πελάτες, καθώς και για την αντιμετώπιση τυχόν προβλημάτων. Παρέχει πληροφορίες και επιλύει προβλήματα με σκοπό τη διατήρηση υψηλού επιπέδου ικανοποίησης πελατών
- Τηλεφωνικό Κέντρο Πελατών (Call Center): Το τμήμα έχει ως αντικείμενο την τηλεφωνική επικοινωνία με πελάτες, με σκοπό την παρουσίαση και ενημέρωση των προϊόντων της Εταιρίας.

- Τμήμα τραπεζικής πελατείας και λοιπών έργων (Bancassurance): Το τμήμα έχει ως αντικείμενο τη διαχείριση των ασφαλιστικών προϊόντων και προϊόντων εναλλακτικών δικτύων, βάσει των πολιτικών και διαδικασιών της Εταιρίας και των Τραπεζικών Ιδρυμάτων που ορίζουν οι ειδικές συμβάσεις, διασφαλίζοντας την πιστή τους τήρηση.
- Τμήμα ανάλυσης και διαχείρισης πελατών (Back Office – Analytical CRM): Το τμήμα έχει ως αντικείμενο το σχεδιασμό και υλοποίηση της στρατηγικής εξυπηρέτησης, διακράτησης και ανάπτυξης του πελατολογίου της Εταιρίας, αξιοποιώντας στο μέγιστο τις δυνατότητες των πόρων της Διεύθυνσης CRM.

6. Καταναλωτικά Ζητήματα

Η φροντίδα του πελάτη αποτελεί μέρος της εταιρικής κουλτούρας του Ομίλου. Η ακριβής και διαφανής ενημέρωση των πελατών, υφιστάμενων και δυνητικών, αποτελεί βασική προτεραιότητα για την Ευρωπαϊκή Πίστη. Εκτός της τήρησης του νομοθετικού πλαισίου και των συναλλακτικών ηθών, η Ευρωπαϊκή Πίστη ακολουθεί τον, εδώ και χρόνια, θεσπισμένο εσωτερικό κώδικα επιχειρηματικής δεοντολογίας σε όλα τα στάδια δημιουργίας, προώθησης προϊόντων και εξυπηρέτησης των πελατών σε σχέση με τα προϊόντα αυτά.

Ο καταναλωτής αποτελεί μέρος της όλης παραγωγικής διαδικασίας του Ομίλου, συνοδοιπόρος και συνεργάτης. Η φιλοσοφία δεν εξαντλείται στο «Πληρώνει αμέσως», αλλά ενδυναμώνεται από τις καθημερινές ενέργειες.

Η ικανοποίηση του πελάτη για την Ευρωπαϊκή Πίστη αποτελεί πρώτο μέλημα και μέτρο επιτυχίας. Ως εκ τούτου, η πολιτική ποιότητας του Ομίλου συνίσταται κατ' αρχήν στην πλήρη ικανοποίηση των πελατών του σε κάθε συναλλαγή που έχουν με αυτόν και στη συνεχή βελτίωση της ποιότητας των παρεχόμενων ασφαλιστικών υπηρεσιών, ώστε να επιτυγχάνεται η πλήρης κάλυψη των ασφαλιστικών αναγκών των πελατών.

Η Ευρωπαϊκή Πίστη, στο πλαίσιο της ετήσιας επιθεώρησης από τον αναγνωρισμένο φορέα TUV NORD, το 2021 ολοκλήρωσε με απόλυτη επιτυχία τις απαιτούμενες ενέργειες για την επιτυχή επιθεώρηση της με το ISO 9001:2015. Το πιστοποιητικό αυτό συμβαδίζει απόλυτα με το στόχο του Ομίλου να διατηρεί το όνομά του ως συνώνυμο της υψηλής ποιότητας στην παροχή ασφαλιστικών υπηρεσιών, αποτελώντας έναν από τους κορυφαίους οργανισμούς στην ασφαλιστική αγορά.

Παράλληλα, η Ευρωπαϊκή Πίστη ακολουθεί τις κατευθυντήριες γραμμές του ΟΗΕ περί Προστασίας του Καταναλωτή (UN Guidelines for Consumer Protection), όπως διαμορφώθηκαν και συμφωνήθηκαν αρχικά το 1985, και στη συνέχεια όπως ενισχύθηκαν το 1999 με προτάσεις για τη Βιώσιμη Κατανάλωση. Με τον τρόπο αυτό, η Ευρωπαϊκή Πίστη ενστερνίζεται την προώθηση και την προστασία των οικονομικών συμφερόντων του καταναλωτή, τη δημιουργία πλαισίου για

την πληροφορημένη επιλογή του, την ενίσχυση της ενεργότητας του καταναλωτή και την προώθηση των αρχών της βιώσιμης κατανάλωσης.

Η Ευρωπαϊκή Πίστη διασφαλίζει, με κάθε τρόπο, ότι η προβολή των προϊόντων και των υπηρεσιών της γίνεται με ακρίβεια και με σεβασμό προς το καταναλωτικό κοινό.

Για το σκοπό αυτό, η διαφημιστική προβολή επικοινωνείται χωρίς παραπλανητικές δηλώσεις, ανακρίβειες στους όρους και απόκρυψη μέρους της αλήθειας (fair marketing).

Η υποχρέωση αυτή αποτελεί αναπόσπαστο κομμάτι της επιχειρηματικής δεοντολογίας του Ομίλου και δέσμευση προς κάθε συναλλασσόμενο.

Το 2021, η Ευρωπαϊκή Πίστη σε κάθε επικοινωνία της με το καταναλωτικό κοινό (διαφήμιση σε τηλεόραση και ψηφιακά μέσα, ενέργειες «below the line») επένδυσε στην ειλικρίνεια και στη διαφάνεια.

Παράλληλα, ο Όμιλος αναγνωρίζει την τεράστια δυναμική του διαδικτύου. Με την πληθώρα των πληροφοριών που μπορεί να αντλήσει κάποιος μέσω της ιστοσελίδας του Ομίλου, των κοινωνικών δικτύων, των διαδικτυακών χώρων επικοινωνίας, δίνεται η δυνατότητα στον καταναλωτή να συγκρίνει, να συζητήσει και να επιλέξει το προϊόν ή την υπηρεσία που επιθυμεί.

Μέσα από τη διαδικασία αυτή, ο Όμιλος βελτιώνεται και γίνεται καλύτερος ακροατής, αφού προσπαθεί να ανοίξει ειλικρινή διάλογο με τους πελάτες.

Τον Μάιο του 2021, πραγματοποιήθηκε η ετήσια έρευνα ικανοποίησης πελατών με την συνεργασία 7 τμημάτων (Εξυπηρέτησης Πελατών, Call Center, Κανονιστική Συμμόρφωση, Νομική Υπηρεσία, Marketing, Οργάνωσης Διαδικασιών και CRM). Τα αποτελέσματα επιβεβαίωσαν για μια ακόμα φορά τη φερεγγυότητα και την αξιοπιστία της Εταιρίας. Μερικά από τα σημαντικά στοιχεία της έρευνας είναι:

- Το 90% των πελατών είναι πολύ έως πάρα πολύ ικανοποιημένο από το σύνολο των υπηρεσιών της Εταιρίας (90% το έτος 2020)
- Το 90% των πελατών πιστεύει ότι το ασφαλιστικό του πρόγραμμα ανταποκρίνεται από πολύ έως και πάρα πολύ στις ανάγκες του (91% το έτος 2020)
- Το 95% των πελατών πιστεύει ότι ο Ασφαλιστικός Σύμβουλος της Εταιρίας είναι πολύ έως πάρα πολύ διαθέσιμος και πρόθυμος να τους εξυπηρετεί (96% το έτος 2020)
- Το 88% των πελατών είναι πολύ έως πάρα πολύ ευχαριστημένος με τη διαδικασία της αποζημίωσης (92% το έτος 2020)
- Το 98% των πελατών θα σύστηνε την Εταιρία σε άλλους πελάτες ενώ το 93% θα σύστηνε τον Ασφαλιστικό του Σύμβουλο (97% και 96% αντίστοιχα το έτος 2020) κυρίως λόγω της εξυπηρέτησης και της αξιοπιστίας.

7. Κοινωνική Προσφορά

Στόχος του Ομίλου, ως υπεύθυνος εταιρικός πολίτης, είναι η επέκταση και η ενίσχυση του κοινωνικού του ρόλου, μέσω δράσεων που συμβάλλουν στην ενίσχυση του κοινωνικού ιστού. Η αναγκαιότητα ενίσχυσης των θεσμών και των συλλογικών ενεργειών, ιδιαίτερα σήμερα που οι πολίτες δοκιμάζονται, αποτελεί πρωταρχικό μέλημα του Ομίλου.

Η Ευρωπαϊκή Πίστη στοχεύει στην κοινωνική ανάπτυξη, ως παράλληλη δράση με τη βασική της εταιρική δραστηριότητα. Συγκεκριμένα, θέτει τις βάσεις της εταιρικής κοινωνικής δράσης, μέσω συνεργασίας με τοπικούς φορείς βελτιώνοντας το βιωτικό τους επίπεδο και μειώνοντας τον κοινωνικό αποκλεισμό.

Ο Όμιλος, έχει αναπτύξει μηχανισμούς και διαδικασίες, βάσει των οποίων καταγράφει και θέτει σε προτεραιότητα τα ζητήματα Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης, αναφορικά με τη σημασία τους για τα Ενδιαφερόμενα Μέρη και το εξωτερικό Περιβάλλον. Μέσα από διαρκή αξιολόγηση και αναθεώρηση, ορίζει την υπεύθυνη δράση του, η οποία προκύπτει από το διάλογο και την προσπάθεια δημιουργίας κοινής βάσης συνεννόησης.

Οδηγός για την εταιρική δράση της κοινωνικής προσφοράς αποτελεί η δήλωση των Ηνωμένων Εθνών (Millenium Declaration) για τους 8 στόχους της Χιλιετίας (Millenium Development Goals) (όπως αναφέρθηκαν και στην ενότητα 2 για τα ανθρώπινα δικαιώματα).

Ο τρόπος επίτευξης των παραπάνω στόχων απαιτεί συγκεκριμένες τακτικές και η απόφαση για συνεργασία με τον εκάστοτε κοινωνικό φορέα εξαρτάται από το αξιακό φορτίο που φέρει, σε συνδυασμό με τις μοναδικές γνώσεις, ειδικές ικανότητες και πόρους του Ομίλου. Ο ανθρώπινος πόνος και η διασφάλιση για την αποφυγή των συνεπειών του είναι σημαντικό στοιχείο της μέχρι τώρα δράσης και των στόχων για το μέλλον.

Μέσα στο 2021 ο Όμιλος πραγματοποίησε περίπου 54 δράσεις κοινωνικής προσφοράς, μερικές από τις οποίες:

Κοινωνική Προσφορά

- Δωρεά στο Χαμόγελο του Παιδιού για την κάλυψη των αυξημένων αναγκών του.
- Στήριξη του Μη Κερδοσκοπικού Οργανισμού η «Κιβωτός του Κόσμου», υπό τη μορφή παροχής δωρεάν ασφαλιστικής κάλυψης.
- Δωρεά στη Μέριμνα Αναπήρων για την κάλυψη των καθημερινών τους αναγκών.
- Δωρεά στη Χριστιανική Αδελφότητα Νέων Θεσσαλονίκης (Χ.Α.Ν.Θ), ένα ιστορικό κοινωφελές σωματείο με ποικίλες αθλητικές και κοινωνικές δράσεις και προγράμματα.
- Δωρεά στο Σύλλογο Καρκινοπαθών.

- Στήριξη του Μη Κερδοσκοπικού Οργανισμού «Με Οδηγό το Διαβήτη», μέσω της δημιουργίας ημερολογίου για το 2021, στο οποίο αναγράφονται συμβουλές υγείας.
- Δωρεά στο Σωματείο Εργατοτεχνιτών και Υπαλλήλων Johnson, προκειμένου να στηρίξει το σκοπού του Σωματείου.
- Δωρεά σε ΕΔΚΕ (Εθελοντική Δράση Κτηνιάτρων Ελλάδος), προκειμένου να στηρίξει τη λειτουργία και τις δράσεις της.
- Δωρεά στο «Κάνε Μια Ευχή Ελλάδα», το οποίο εκπληρώνει τις ευχές παιδιών με πολύ σοβαρές ασθένειες, αποδεικνύοντας έμπρακτα το ανθρώπινο πρόσωπο της Εταιρίας.
- Δωρεά στο Δήμο Ν. Σμύρνης, για τη στήριξη της περιβαλλοντικής δράσης του.
- Δωρεά Αναπηρικών Αμαξιδίων για ζώα, μέσω της δράσης Walking Together η Ευρωπαϊκή Πίστη και η εταιρία Plus2feet προσφέρουν ελπίδα σε ζώα με κινητικά προβλήματα.
- Υιοθεσία Παραλίας «Κόκκινο Λιμανάκι» στο Δήμο Ραφήνας. Στο πλαίσιο της πρωτοβουλίας του project PARALIES, η Ευρωπαϊκή Πίστη προχώρησε στην υιοθεσία της παραλίας «Κόκκινο Λιμανάκι» στον Δήμο Ραφήνας, σχετικά με την προστασία του παράκτιου και θαλάσσιου οικοσυστήματος.
- Δωρεά στο σύλλογο «Κίνηση Νέων Ευρωπαίων Μηχ/κων Πολυτ. Κρήτης».
- Δωρεά στο συνέδριο του ΠΣΣΑΣ (Πανελλήνιος Σύνδεσμος Συντονιστών Ασφαλιστικών Συμβούλων).
- Δωρεά στην Ethos Media για τη διεξαγωγή του 2ου συνεδρίου Επαγγελματικής Ασφάλισης.
- Δωρεά στο σύλλογο Σαρακατσάνων Ξάνθης «Ο Λεπενιώτης».
- Χορηγία στη Super League Ελλάδας, προσφέροντας τόσο στους επαγγελματίες ποδοσφαιριστές των ΠΑΕ όσο και στα προστατευόμενα μέλη τους, Ομαδικό Ασφαλιστήριο Κάλυψης Ζωής, Ατυχημάτων και Ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης.
- Χορηγία στην Ένωση Ασθενών Ελλάδας.
- Χορηγία στην Ethos Media για τη διεξαγωγή του 14ου Insurance Conference.
- Δωρεά Τεχνολογικού Εξοπλισμού προς τα Γενικά Αρχεία Κράτους στην Σάμο.
- Δημιουργία Εκστρατείας #SkepsouAllios, για τη μείωση των πλαστικών μιας χρήσης προς όφελος του πλανήτη.
- Δωρεά στην ΕΔΚΕ με σκοπό την ενίσχυση της εθελοντικής δράσης κτηνιάτρων Ελλάδος στο έργο τους για τη στήριξη των πυρόπληκτων ζώων.

- Δωρεά στο Πυροσβεστικό Σώμα, με σκοπό την ενίσχυση του δύσκολου έργου του Πυροσβεστικού Σώματος στην Ελλάδα, την περίοδο των μεγάλων πυρκαγιών.
- Χορηγία στη διοργάνωση «Greece Race For The Cure», για την οποία εργαζόμενοι του Ομίλου βρέθηκαν στο κτήμα Συγγρού στην Κηφισιά και με κεντρικό σύνθημα “Μαζί πιο δυνατοί από τον Καρκίνο του Μαστού” και περπάτησαν μια διαδρομή 3 Km.
- Δωρεά στο σωματείο Δασοπυροπροστασίας Αττικής για τη στήριξη του έργου τους.
- Χορηγία στον Πανελλήνιο Σύνδεσμο Ασφαλιστικών Συμβούλων για την επιμόρφωση των ασφαλιστικών διαμεσολαβητών.
- Δωρεά στον Ολυμπιονίκη Λουκά Πρωτονοτάριο, για τη συμμετοχή του στο meeting Sharjah 2021.
- Χορηγία στην «Motormedia» για το event με τίτλο «Mobility 2021», το οποίο αφορούσε το παρόν και το μέλλον της ηλεκτροκίνησης.
- Χορηγία της διοργάνωσης NGFL Fashion & Art, στην οποία παρουσιάζονται νέοι δημιουργοί του χώρου της τέχνης και της μόδας, ενώ το σύνολο των εσόδων διατίθεται στο Χατζηπατέρειο Ίδρυμα για την αποκατάσταση και στήριξη του παιδιού.
- Δωρεά για κατασκευή κήπου στο ΓΕΛ. Ηλιούπολης.

Συμβολή στην Παιδεία

- Δωρεά στο Εθνικό & Καποδιστριακό Πανεπιστήμιο Αθηνών (ΕΚΠΑ)- απονομή υποτροφιών σε 5 επιτυχόντες του ΕΚΠΑ.
- Δωρεά Τεχνολογικού Εξοπλισμού στο 15ο Γυμνάσιο Περιστερίου για την κάλυψη αναγκών του εργαστηρίου του.
- Δωρεά πλατφόρμας εκπαίδευσης στο τμήμα Παιδείας, Πολιτισμού και Αθλητισμού του Δήμου Κέρκυρας.
- Δωρεά στο Πανεπιστήμιο Πειραιώς, ως Πλατινένιος Χορηγός της 9ης Διοργάνωσης του έργου «TEDx University Of Piraeus».
- Υποτροφία σε 4 επιτυχόντες του ΕΚΠΑ, στο τμήμα Οργάνωσης Επιχειρήσεων & Οργανισμών.

Μέτρηση Βασικών Δεικτών

Ακολούθως παρουσιάζονται ορισμένοι βασικοί δείκτες σχετικά με την ισότητα και την Εταιρική Διακυβέρνηση:

Περιγραφή Δείκτη	Τύπος	2021	2020	Δείκτης (%) 2021	Δείκτης (%) 2020	Μεταβολή 2021-2020 π.μ.
Γυναίκες εργαζόμενες (%) =	Γυναίκες Εργαζόμενες	303	300	68,2%	68,3%	- 0,1 π.μ.
	Σύνολο Προσωπικού	444	439			
Κινητικότητα προσωπι- κού (Εθελούσια) (%) =	Εθελούσιες Αποχωρήσεις εντός έτους	22	20	5,0%	4,6%	+0,4 π.μ.
	Μέσος όρος εργαζομένων	444	439			
Κινητικότητα προσωπι- κού (Υποχρεωτική) (%) =	Υποχρεωτικές Αποχωρήσεις εντός έτους	15	29	3,4%	6,6%	-3,2 π.μ.
	Μέσος όρος εργαζομένων	444	439			
Δείκτες Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου						
Γυναίκες μέλη του Διοικη- τικού Συμβουλίου (%) =	Γυναίκες μέλη του Διοικητι- κού Συμβουλίου	2	0	22,2%	0,0%	+22,2 π.μ.
	Σύνολο μελών του Διοικητι- κού Συμβουλίου	9	9			
Μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (%) =	Μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου	6	5	66,7%	55,6%	+11,1 π.μ.
	Σύνολο μελών του Διοικητι- κού Συμβουλίου	9	9			
Μη εκτελεστικά και ανεξάρτητα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (%) =	Μη εκτελεστικά και ανεξάρ- τητα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου	4	3	44,4%	33,3%	+11,1 π.μ.
	Σύνολο μελών του Διοικητι- κού Συμβουλίου	9	9			

Συνεισφορά στους 17 Στόχους Βιώσιμης Ανάπτυξης του Ο.Η.Ε.

Με τις ενέργειες του ο Όμιλος συνεισφέρει ενεργά στους ακόλουθους Στόχους Βιώσιμης Ανάπτυξης των Ηνωμένων Εθνών (Sustainable Development Goals – SDGs):



Μηδενική Φτώχεια

Μέσω της δέσμευσής του για συνεχή υποστήριξη Μη Κυβερνητικών Οργανώσεων που δραστηριοποιούνται στην προστασία ευάλωτων κοινωνικά ομάδων, συμπεριλαμβανομένου της προστασίας των παιδιών.



Μηδενική Πείνα

Μέσω της δέσμευσής του για συνεχή υποστήριξη Μη Κυβερνητικών Οργανώσεων που δραστηριοποιούνται στην παροχή τροφής σε ευάλωτες κοινωνικά ομάδες.



Καλή Υγεία & Ευημερία

Μέσω της καμπάνιας για τη μείωση τροχαίων ατυχημάτων που οφείλονται στην κατανάλωση αλκοόλ. Μέσω της υποστήριξης του αθλητισμού. Μέσω των παροχών και ομαδικής ασφάλισης των εργαζομένων. Μέσω της προώθησης υπηρεσιών υγειονομικής περιθαλψής.



Ποιοτική Εκπαίδευση

Μέσω της παροχής χωρίς αποκλεισμούς, ισότιμης και ποιοτικής εκπαίδευση και διαβίου μάθησης των εργαζομένων. Μέσω της ενίσχυσης εκπαιδευτικών προγραμμάτων και προγραμμάτων που προάγουν την επιχειρηματικότητα τόσο των κρατικών πανεπιστημίων όσο και άλλων οργανισμών καθώς και της επιβράβευσης επίδοσης των φοιτητών. Μέσω της προσφοράς υλικοτεχνικού εξοπλισμού σε σχολεία.



Ισότητα των Φύλων

Μέσω της προάσπισης της ισότητας των φύλων στην εργασία καθώς και την διασφάλιση δημιουργίας ευκαιριών ανάληψης ηγετικού ρόλου των γυναικών στη διαδικασία λήψης αποφάσεων.



Καθαρό Νερό - Αποχέτευση

Μέσω του συστήματος διαχείρισης νερού στις κτηριακές εγκαταστάσεις και μέσω της ανθρακικής αντιστάθμισης των εκπομπών σε έργο για την υδροπαραγωγή ενέργειας στο Βιετνάμ.



Φθηνή & Καθαρή Ενέργεια

Μέσω της εγκατάστασης φωτοβολταϊκών πάνελ στην ταράτσα του κεντρικού κτηρίου του Ομίλου και της αντικατάστασης λαμπτήρων στις εγκαταστάσεις του Ομίλου.



Αξιοπρεπής Εργασία & Οικονομική Ανάπτυξη

Μέσω του προσανατολισμού του Ομίλου στην ανάπτυξη, τη δημιουργία αξιοπρεπών θέσεων εργασίας για όλους, τη δημιουργικότητα και την καινοτομία. Μέσω της έμπρακτης υποστήριξης start up επιχειρήσεων. Μέσω της υποστήριξης και ένταξης των ατόμων με αναπηρίες στην εργασία. Μέσω της οικονομικής ενίσχυσης για την κάλυψη των εξόδων διαβίωσης φοιτητών από πανεπιστήμια του εξωτερικού.



Βιομηχανία, Καινοτομία & Υποδομές

Μέσω των επενδύσεων σε καινοτόμες λύσεις και της συνεργασίας με άλλους οργανισμούς για την προώθηση της έρευνας και της τεχνολογίας.



Λιγότερες Ανισότητες

Μέσω της προσφοράς ανταγωνιστικών παροχών στους εργαζομένους. Μέσω της διασφάλισης της προσφοράς ισότιμων ευκαιριών και της αποτροπής κάθε μορφής διάκρισης στην εργασία.



Βιώσιμες Πόλεις & Κοινότητες

Μέσω των πρακτικών που ενστερνίζεται ο Όμιλος για τη μετακίνηση των εργαζομένων από και προς την εργασία. Μέσω της ενίσχυσης δράσεων και εκδηλώσεων που προάγουν την πολιτισμική κληρονομιά. Μέσω των πρακτικών που εφαρμόζει για τη διαχείριση των αποβλήτων.



Υπεύθυνη Κατανάλωση & Παραγωγή

Μέσω των δεσμεύσεων του Ομίλου για την ορθότερη χρήση και προστασία των φυσικών πόρων. Μέσω των πρακτικών μείωσης της παραγωγής αποβλήτων μέσω της πρόληψης, της μείωσης και της ανακύκλωσης. Μέσω τη δημοσιοποίησης της επίδοσης του Ομίλου αναφορικά με θέματα βιωσιμότητας.



Δράση για το Κλίμα

Μέσω της στοχευμένης εκπαίδευσης και ευαισθητοποίησης αναφορικά με τα θέματα που αφορούν το μετριασμό της κλιματικής αλλαγής, τη μείωση των επιπτώσεων και την ανάληψη σχετικής εταιρικής κουλτούρας.



Ζωή στο νερό

Δεν έχει εφαρμογή στη λειτουργία του Ομίλου



Ζωή στη στεριά

Μέσω της χρήσης χαρτιού πιστοποιημένου για την υπεύθυνη διαχείριση των δασών και κατανάλωση προϊόντων που προέρχονται από το δάσος (όπως ξυλεία, χαρτί) για τα εταιρικά έντυπα.



Ειρήνη, Δικαιοσύνη & Ισχυροί Θεσμοί

Μέσω της ουσιαστικής μείωσης κάθε μορφής διαφθοράς και δωροδοκίας και την προώθηση της διαφάνειας σε όλες τις επιχειρηματικές σχέσεις του Ομίλου. Μέσω της προστασίας των θεμελιωδών ελευθεριών και της εφαρμογής του Κώδικα Δεοντολογίας.



Συνεργασία για τους Στόχους

Μέσω της εφαρμογής κοινώς αποδεκτών πλαισίων και οδηγιών για την βιώσιμη ανάπτυξη και τη συνεργασία για την προώθηση καλών πρακτικών βιωσιμότητας.

Γνωστοποιήσεις σύμφωνα με το Ευρωπαϊκό Σύστημα Ταξινόμησης (EU Taxonomy) και το άρθρο 8 του Κανονισμού ταξινόμιας¹

Ο Κανονισμός της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) 2020/852 θεσπίζει τα κριτήρια με τα οποία προσδιορίζεται αν μια οικονομική δραστηριότητα χαρακτηρίζεται περιβαλλοντικά βιώσιμη, προκειμένου να προσδιοριστεί ο βαθμός στον οποίο μία επένδυση είναι περιβαλλοντικά βιώσιμη. Ο Κανονισμός αυτός εφαρμόζεται, μεταξύ άλλων, σε επιχειρήσεις που υπόκεινται στην υποχρέωση δημοσίευσης μη χρηματοοικονομικής κατάστασης ή ενοποιημένης μη χρηματοοικονομικής κατάστασης σύμφωνα με το άρθρο 19α ή το άρθρο 29α της Οδηγίας 2013/34/ΕΕ. Σημειώνεται ότι τα άρθρα της Οδηγίας αυτής έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και συγκεκριμένα στα άρθρα 151 και 154 του Νόμου 4548/2018.

Σύμφωνα με το άρθρο 8 του Κανονισμού αυτού, κάθε επιχείρηση που υπόκειται σε υποχρέωση δημοσίευσης μη χρηματοοικονομικών πληροφοριών, όπως αναφέρθηκε ανωτέρω, περιλαμβάνει στη μη χρηματοοικονομική κατάσταση της ή στην ενοποιημένη μη χρηματοοικονομική κατάσταση πληροφορίες για τον τρόπο και τον βαθμό στον οποίο οι δραστηριότητες της επιχείρησης συνδέονται με οικονομικές δραστηριότητες που χαρακτηρίζονται ως περιβαλλοντικά βιώσιμες, δυνάμει των άρθρων 3 και 9 του Κανονισμού.

Από την 1η Ιανουαρίου 2022 έως τις 31 Δεκεμβρίου 2023, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις δημοσιοποιούν μόνο:

- α. το ποσοστό, επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού τους, των ανοιγμάτων έναντι μη επιλέξιμων και επιλέξιμων για την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων
- β. το ποσοστό, επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού τους, των ανοιγμάτων που αναφέρονται στο άρθρο 7 παράγραφος 1 και 2
- γ. το ποσοστό, επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού τους, των ανοιγμάτων που αναφέρονται στο άρθρο 7 παράγραφος 3
- δ. τα ποιοτικά στοιχεία που αναφέρονται στο παράρτημα ΧΙ. Τα πιστωτικά ιδρύματα δημοσιοποιούν επίσης το ποσοστό του χαρτοφυλακίου συναλλαγών τους και των διατραπεζικών δανείων σε πρώτη ζήτηση επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού τους. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις δημοσιοποιούν επίσης το ποσοστό των επιλέξιμων και μη επιλέξιμων για την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων ασφάλισης κατά ζημιών.

Ο Κανονισμός της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Ε.Ε.) 2020/852 και 2021/2139 (στο εξής κανονισμός Ταξονομίας) τέθηκε σε ισχύ στις 12 Ιουλίου 2020 στο πλαίσιο του σχεδίου δράσης για την αιεφόρο χρηματοδότηση της Ε.Ε.. Στόχος του είναι να δημιουργήσει ένα συνεκτικό πλαίσιο ταξινόμησης, το οποίο θα χαρακτηρίζει με σαφήνεια και αντικειμενικά κριτήρια ποιες οικονομικές δραστηριότητες θεωρούνται περιβαλλοντικά βιώσιμες, έτσι ώστε να παρέχεται επαρκής ενημέρωση και διαφάνεια στα ενδιαφερόμενα μέρη για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που υποστηρίζουν τους περιβαλλοντικούς στόχους.

Οι έξι (6) περιβαλλοντικοί στόχοι που τίθενται στον Κανονισμό και με βάση τους οποίους αξιολογείται η περιβαλλοντική βιωσιμότητα μιας οικονομικής δραστηριότητας είναι οι εξής:

- Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής
- Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή
- Βιώσιμη χρήση και προστασία των υδάτινων και θαλάσσιων πόρων
- Μετάβαση σε μία κυκλική οικονομία
- Πρόληψη και έλεγχος της ρύπανσης
- Προστασία και αποκατάσταση της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων.

Για να προσδιοριστεί ο βαθμός της βιωσιμότητας μιας επένδυσης, θα πρέπει να ισχύουν σωρευτικά τα ακόλουθα κριτήρια, δηλαδή αυτή:

- Να συμβάλλει σημαντικά στην επίτευξη ενός ή περισσότερων από τους προαναφερθέντες στόχους.
- Να μην επιβαρύνει σημαντικά κανέναν από τους στόχους.
- Να ασκείται σύμφωνα με τις ελάχιστες διασφαλίσεις, δηλαδή να εφαρμόζει συγκεκριμένες διαδικασίες προκειμένου να διασφαλίζει την ευθυγράμμιση με τις κατευθυντήριες γραμμές του ΟΟΣΑ, των Ηνωμένων Εθνών και των αρχών και δικαιωμάτων της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας και του Διεθνούς Χάρτη των Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων.
- Να συμμορφώνεται προς τα τεχνικά κριτήρια ελέγχου βιωσιμότητας που θεσπίζει η Επιτροπή σύμφωνα με τα σχετικά άρθρα του Κανονισμού.

Με βάση τον Κανονισμό Ταξονομίας, οι υπόχρεες Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις και Όμιλοι και συγκεκριμένα για το έτος 2021, θα πρέπει να γνωστοποιούν στις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Εκθέσεις:

1. Το ποσοστό των επιλέξιμων και μη επιλέξιμων για την ταξινόμια εσόδων του Κλάδου Ζημιών (Εγγεγραμμένα Ασφάλιστρα και Συναφή Έσοδα)

¹Σύμφωνα με την παράγραφο 12 της συμπληρωματικής έκθεσης του κανονισμού 2021/2178 της Ε.Ε. που δημοσιεύτηκε την 10η Δεκεμβρίου 2021, αναφέρεται ότι ενόψει της έναρξης ισχύος και της εφαρμογής της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το κλίμα έως το τέλος του 2021 και των σημαντικών δυσκολιών για την αξιολόγηση της συμμόρφωσης των οικονομικών δραστηριοτήτων το 2022 με τα τεχνικά κριτήρια ελέγχου που καθορίζονται στον εν λόγω κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό για το προηγούμενο έτος αναφοράς, η εφαρμογή του παρόντος κανονισμού το 2022 θα πρέπει να περιοριστεί σε ορισμένα στοιχεία και στην υποβολή ποιοτικών στοιχείων, με τις υπόλοιπες διατάξεις να αρχίζουν να εφαρμόζονται από την 1η Ιανουαρίου 2023 για τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις και από την 1η Ιανουαρίου 2024 για τις χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις.

2. Το ποσοστό των επιλέξιμων και μη επιλέξιμων για την ταξινόμια περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού.

Καθώς ο Όμιλος Ευρωπαϊκή Πίστη αποτελεί υπόχρεο Όμιλο για τον κανονισμό Ταχοπomy, παρακάτω παρουσιάζονται οι απαιτούμενες γνωστοποιήσεις του Κανονισμού καθώς και οι παραδοχές του Ομίλου για το έτος 2021.

1. Επιλεξιμότητα Εσόδων

Με βάση την παράγραφο 10 του παραρτήματος Ι του Κανονισμού 2021/2139 της Ε.Ε., οι κλάδοι ανάληψης κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα στις ασφαλίσσεις κατά Ζημιών είναι οι ακόλουθοι:

- ασφάλιση Ιατρικών Δαπανών
- ασφάλιση Προστασίας Εισοδήματος
- ασφάλιση Αποζημίωσης Εργαζομένων
- ασφάλιση Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων
- ασφάλιση Λοιπών Οχημάτων
- ασφάλιση Θαλάσσιων και άλλων Μεταφορών
- ασφάλιση Πυρός και Λοιπών Υλικών Ζημιών
- Συνδρομή

Η επιλεξιμότητα των εσόδων ως προς το σύνολο των εσόδων του Κλάδου Ζημιών για το έτος 2021, αναφέρεται στην κάλυψη κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα στους παραπάνω τομείς. Για το συγκεκριμένο λόγο πραγματοποιήθηκε από τον Όμιλο ανασκόπηση των καλύψεων που περιέχονται στους παραπάνω τομείς καθώς και των συνθηκών σχετικά με τον καταστροφικό κίνδυνο. Τα έσοδα αναφέρονται σε Εγγεγραμμένα Ασφάλιστρα και Συναφή Έσοδα.

Επιλέξιμα Έσοδα για την ταξινόμια ως προς το σύνολο του Κλάδου Ζημιών	€ 36.028 χιλ.*	Ποσοστό επιλέξιμων εσόδων για την ταξινόμια ως προς το σύνολο του Κλάδου Ζημιών	23,4%
Μη Επιλέξιμα Έσοδα για την ταξινόμια ως προς το σύνολο του Κλάδου Ζημιών	€ 117.872 χιλ.	Ποσοστό μη επιλέξιμων εσόδων για την ταξινόμια ως προς το σύνολο του Κλάδου Ζημιών	76,6%

*Εκ των οποίων τα € 11.901 χιλ. έχουν εκχωρηθεί σε αντασφαλιστές.

2. Επιλεξιμότητα Στοιχείων Ενεργητικού

Σύμφωνα με το άρθρο 10 του Κανονισμού 2021/2139 της Ε.Ε, παρακάτω παρουσιάζεται για το έτος 2021, η αναλογία της έκθεσης σε επιλέξιμες και μη δραστηριότητες του Κανονισμού Taxonomy, καθώς και το ποσοστό της έκθεσης σε κεντρικές κυβερνήσεις, κεντρικές τράπεζες, υπερεθνικούς εκδότες, παράγωγα και θυγατρικές που δεν υποχρεούνται να δημοσιεύουν μη χρηματοοικονομικές πληροφορίες.

Στοιχεία 2021 Ομίλου (ποσά σε χιλ. €)

Στοιχεία Ενεργητικού	Ποσά	% Ενεργητικού
Σύνολο Ενεργητικού	545.616	100,0%
Δραστηριότητες εκτός Taxonomy	362.385	66,4%
Άυλα, Πάγια Στοιχεία (εκτός ακινήτων), Απαιτήσεις από αντασφαλιστές, Απαιτήσεις Ασφαλιστρών και Λοιπές Απαιτήσεις	77.711	14,2%
Έκθεση σε κεντρικές κυβερνήσεις, κεντρικές τράπεζες και υπερεθνικούς εκδότες (περιλαμβάνοντας και καταθέσεις σε κεντρικές τράπεζες)*	284.674	52,2%
Δραστηριότητες Taxonomy (Δείκτης Κάλυψης)	183.231	33,6%

Στοιχεία Επιλέξιμων Δραστηριοτήτων Taxonomy	ποσά	% Δραστηριοτήτων Taxonomy
Επιλέξιμες δραστηριότητες Taxonomy		
Επενδύσεις σε ακίνητα	19.166	10,5%
Δάνεια	2.692	1,5%
Ιδιοχρησιμοποιούμενα Κτήρια	23.717	12,9%
Σύνολο Έκθεσης σε επιλέξιμες δραστηριότητες	45.575	24,9%

Στοιχεία μη Επιλέξιμων Δραστηριοτήτων Taxonomy	ποσά	% Δραστηριοτήτων Taxonomy
Μη Επιλέξιμες δραστηριότητες Taxonomy		
Παράγωγα περιουσιακά στοιχεία	0	0,0%
Ταμείο και Καταθέσεις (εκτός κεντρικών τραπεζών)	7.114	3,9%
Συμμετοχές σε θυγατρικές	0	0,0%
Λοιπές μη επιλέξιμες Άμεσες και Έμμεσες Επενδύσεις	130.542	71,2%
Σύνολο Έκθεσης σε μη επιλέξιμες δραστηριότητες	137.656	75,1%

Με βάση τα παραπάνω, το ποσοστό των επιλέξιμων δραστηριοτήτων ως προς το σύνολο των δραστηριοτήτων για λόγους Taxonomy διαμορφώνεται σε 24,9% (45.575 / 183.231) ενώ ως προς το συνολικό ενεργητικό διαμορφώνεται σε 8,4% (45.575 / 545.616).

*Σύμφωνα με την παράγραφο 13 της συμπληρωματικής έκθεσης του κανονισμού 2021/2178 της Ε.Ε. που δημοσιεύτηκε την 10η Δεκεμβρίου 2021, λόγω της τρέχουσας έλλειψης κατάλληλης μεθοδολογίας υπολογισμού, η έκθεση σε κεντρικές κυβερνήσεις, κεντρικές τράπεζες και οι υπερεθνικοί εκδότες θα πρέπει να εξαιρεθούν από τον υπολογισμό.

B.

Επεξηγηματική Έκθεση
του Διοικητικού
Συμβουλίου σύμφωνα
με το Ν. 3556/2007 και το
Ν. 4548/2018

Πληροφορίες σύμφωνα με το άρθρο 4 παρ. 7 του Ν. 3556/2007 σε συμφωνία με όσα ορίζει η παράγραφος 8 του άρθρου 4 του Ν. 3556/2007 καθώς και ο Ν. 4548/2018.

Με βάση το άρθρο 4, παράγραφος 7, του Ν. 3556/2007, το άρθρο 50 παράγραφος 2 του Ν. 4548/2018 και σύμφωνα με το Καταστατικό της Εταιρίας και λοιπών αποφάσεων Γ.Σ. – Δ.Σ., η Εταιρία υποχρεούται να δημοσιεύσει στην παρούσα έκθεση του Διοικητικού της Συμβουλίου αναλυτικές πληροφορίες αναφορικά με τα παρακάτω θέματα:

Ίδιες Μετοχές

Η Τακτική Γενική Συνέλευση της 21ης Μαΐου 2019, ενέκρινε πρόγραμμα απόκτησης από την Εταιρία Ιδίων Μετοχών σύμφωνα με τις προβλέψεις του άρθρου 49 του Ν. 4548/2018 όπως ισχύει και εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο, για την υλοποίηση του ως άνω προγράμματος. Ειδικότερα, εγκρίθηκε η αγορά εντός χρονικού διαστήματος είκοσι τεσσάρων (24) μηνών από την ημερομηνία λήψης της απόφασης, κατ' ανώτατο όριο 2.750.367 κοινών, ονομαστικών μετοχών, οι οποίες αντιστοιχούν σε ποσοστό 10% του συνόλου των υφισταμένων σήμερα μετοχών με δικαίωμα ψήφου της Εταιρίας, με εύρος τιμών αγοράς € 2,00 ανά μετοχή (κατώτατο όριο) και € 6,00 ανά μετοχή (ανώτατο όριο). Η αγορά των ιδίων μετοχών πραγματοποιήθηκε με σκοπό την ακύρωσή τους με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων. Μετά από απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης στις 2 Μαρτίου 2021, αποφασίστηκε η ακύρωση των 910.316 ιδίων μετοχών, ενώ μετά από απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της Εταιρίας στις 27 Απριλίου 2021 αποφασίστηκε η ακύρωση των 53.454 ιδίων μετοχών. Η ολοκλήρωση της διαγραφής των ως άνω 53.454 Ιδίων Μετοχών πραγματοποιήθηκε την 16/08/2021.

Σημειώνεται ότι, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 13ης Ιουλίου 2021, ενέκρινε πρόγραμμα απόκτησης από την Εταιρία Ιδίων Μετοχών, σύμφωνα με τις προβλέψεις του άρθρου 49 του Ν. 4548/2018, όπως ισχύει, και εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο, για την υλοποίηση του ως άνω προγράμματος. Μέχρι σήμερα δεν έχει τεθεί σε εφαρμογή το ανωτέρω Πρόγραμμα.

Κατόπιν των ανωτέρω, η Εταιρία την 31/12/2021 δεν κατέχει Ίδιες Μετοχές.

Διάρθρωση μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρίας

Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρίας ανέρχεται σε € 16.720.141,41, διαιρούμενο σε 26.539.907 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,63 ευρώ εκάστη (απόφαση Τακτικής Γενικής Συνέλευσης 27/04/2021). Το σύνολο των μετοχών της Εταιρίας είναι κοινές, ονομαστικές με δικαίωμα ψήφου και δεν υπάρχουν ειδικές κατηγορίες μετοχών. Οι μετοχές της Εταιρίας είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών, συνεπώς άυλες.

Τα δικαιώματα των μετόχων της Εταιρίας που πηγάζουν από τη μετοχή της είναι ανάλογα με το ποσοστό του κεφαλαίου, στο οποίο αντιστοιχεί η καταβεβλημένη αξία της μετοχής. Κάθε μετοχή ενσωματώνει όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που προβλέπει ο Νόμος και το Καταστατικό της Εταιρίας, και ειδικότερα:

- Το δικαίωμα συμμετοχής και ψήφου στη Γενική Συνέλευση της Εταιρίας.
- Το δικαίωμα επί του μερίσματος από τα ετήσια κέρδη της Εταιρίας, το οποίο ανέρχεται σε ποσοστό 35% των καθαρών κερδών μετά από αφαίρεση του τακτικού αποθεματικού και των λοιπών κερδών που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 3 του Α.Ν. 148/67, καθώς και στο άρθρο 161 του Ν. 4548/2018. Το υπολειπόμενο ποσό διανέμεται συνολικά ή μερικά στους μετόχους ή διατίθεται για σχηματισμό ή ενίσχυση οποιονδήποτε αποθεματικών ή κρατήσεων, με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.
- Μέρισμα δικαιούται κάθε μέτοχος, ο οποίος αναφέρεται στο τηρούμενο από την Εταιρία μητρώο μετόχων κατά την ημερομηνία προσδιορισμού δικαιούχων μερίσματος. Το μέρισμα κάθε μετοχής καταβάλλεται στο μέτοχο εντός δύο (2) μηνών από την ημερομηνία της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης που ενέκρινε τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Ο τρόπος και ο τόπος καταβολής ανακοινώνεται στο Ημερήσιο Δελτίο Τιμών και στην ιστοσελίδα του Χ.Α. Η αξίωση είσπραξης του μερίσματος παραγράφεται και το αντίστοιχο ποσό περιέρχεται στο Ελληνικό Δημόσιο μετά την παρέλευση πέντε (5) ετών από το τέλος του έτους, κατά το οποίο ενέκρινε τη διανομή του η Γενική Συνέλευση.
- Το δικαίωμα προτίμησης σε κάθε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρίας με μετρητά και την ανάληψη νέων μετοχών.
- Το δικαίωμα λήψης αντιγράφου των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και των εκθέσεων των ορκωτών ελεγκτών και του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας.

Η Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρίας διατηρεί όλα τα δικαιώματά της κατά τη διάρκεια της εκκαθάρισης (σύμφωνα με το άρθρο 29 του Καταστατικού της).

Η ευθύνη των μετόχων της Εταιρίας περιορίζεται στην ονομαστική αξία των μετοχών που κατέχουν.

Περιορισμοί στη μεταβίβαση μετοχών της Εταιρίας

Οι μετοχές της Εταιρίας, είναι σε άυλη μορφή, είναι ελεύθερα διαπραγματεύσιμες στο Χρηματιστήριο Αθηνών και μεταβιβάζονται όπως ορίζει ο Νόμος, ενώ δεν υφίστανται εκ του Καταστατικού της, περιορισμοί στη μεταβίβασή τους. Σύμφωνα με το άρθρο 4 του Ν. 3016/2002, όπως ισχύει, τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας δεν μπορούν, μεταξύ άλλων, να κατέχουν

μετοχές της σε ποσοστό πάνω από 0,5% του καταβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Στις 31/12/2021 κανένα ανεξάρτητο μέλος Δ.Σ. δεν κατείχε μετοχές άνω του 0,5% του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρίας.

Σύμφωνα με το άρθρο 19 του Κανονισμού 596/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (καθώς και τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό 2016/522 και τον Εκτελεστικό Κανονισμό 2016/523 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής), τα πρόσωπα που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα και οι έχοντες στενό δεσμό με αυτά τα πρόσωπα, οφείλουν να γνωστοποιούν τις συναλλαγές που διενεργούνται, άμεσα ή έμμεσα, για λογαριασμό τους και σχετίζονται με τις μετοχές ή χρεωστικούς τίτλους της Εταιρίας ή παράγωγα ή άλλα χρηματοοικονομικά μέσα που είναι συνδεδεμένα με αυτά μετά τη συμπλήρωση του ποσού των €5.000 (χωρίς συμψηφισμό) κάθε έτος. Για όλα τα παραπάνω υπόχρεα πρόσωπα, μέσα στο έτος 2021, δημοσιεύτηκαν οι συναλλαγές (άνω των € 5.000) στον ιστότοπο του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Σημαντικές άμεσες ή έμμεσες συμμετοχές κατά την έννοια των διατάξεων των άρθρων 9 έως 11 του Ν. 3556/2007

Σημαντικές άμεσες ή έμμεσες συμμετοχές κατά την έννοια των διατάξεων των άρθρων 9 έως 11 του Ν. 3556/2007 είναι οι ακόλουθες:

- **Ευρωπαϊκή Πίστη Α.Ε.Γ.Α.** (Μητρική)
- **Alter Ego Α.Ε.:** ποσοστό 97,30%
- **Ευρωπαϊκή Πίστη Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ.:** ποσοστό 99,01%
- **Reliance Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων:** ποσοστό 100,00%
- **ΑΕΜ Ενεργειακά Συστήματα Ι.Κ.Ε.:** ποσοστό 99,96%
- **Partner Hotel Ανώνυμη Εταιρία:** ποσοστό 48,65% (μέσω της Alter Ego ΑΕ)
- **Soft Services Innovators Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρία:** ποσοστό 97,30% (μέσω της Alter Ego ΑΕ)

Με βάση το μετοχολόγιο στις 31 Δεκεμβρίου 2021, η ονομαστική μετοχική σύνθεση της Εταιρίας, ήταν η ακόλουθη (μέτοχοι με άμεσες και έμμεσες συμμετοχές άνω του 5% καθώς και συνδεδεμένα με τη Διοίκηση της Εταιρίας πρόσωπα).

Ονοματεπώνυμο	Ιδιότητα	Άμεση & Έμμεση συμμετοχή (μετοχές)	Άμεση & Έμμεση συμμετοχή (ποσοστό)
Γεωργακόπουλος Χρήστος	Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. της Ευρωπαϊκή Πίστη Α.Ε.Γ.Α.	7.176.258	27,04%
European Bank for Reconstruction and Development (EBRD)	Επενδυτική Τράπεζα	4.125.552	15,55%
Σάρπ Έρικ	Διευθυντής Διοικητικής Οργάνωσης Εταιρικών Καταστημάτων	2.459.175	9,27%
Λεγκάκος Σταύρος	Μέτοχος	2.350.000	8,86%
Χαλκιάδης Νικόλαος	Πρόεδρος, Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ευρωπαϊκή Πίστη Α.Ε.Γ.Α. και Γενικός Διευθυντής Χαρτοφυλακίου	453.350	1,71 %
Βερζοβίτης Στέφανος	Γενικός Διευθυντής Οικονομικών και Διοικητικών Υπηρεσιών, Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.	400.636	1,51%
Διαμαντόπουλος Γεώργιος	Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.	100.000	0,38%
Λοιποί Μέτοχοι	-	9.474.936	35,69%

Η κατανομή των μετόχων στις 31/12/2021, είχε ως εξής:

- Φυσικά Πρόσωπα: 2.596 μέτοχοι
- Νομικά Πρόσωπα: 80 μέτοχοι
- Κοινές Μερίδες: 176 μέτοχοι

Κάτοχοι κάθε είδους μετοχών που παρέχουν ειδικά δικαιώματα ελέγχου

Δεν υφίστανται μετοχές που παρέχουν στους κατόχους τους ειδικά δικαιώματα ελέγχου.

Περιορισμοί στο δικαίωμα ψήφου

Δεν υφίστανται στο καταστατικό της Εταιρίας περιορισμοί στο δικαίωμα ψήφου που απορρέουν από τις μετοχές της.

Συμφωνίες μεταξύ μετόχων της Εταιρίας, οι οποίες συνεπάγονται περιορισμούς στη μεταβίβαση μετοχών ή περιορισμούς στην άσκηση δικαιωμάτων ψήφου

Δεν έχουν περιέλθει εις γνώση της Εταιρίας, ούτε προβλέπονται από το Καταστατικό της, συμφωνίες μεταξύ μετόχων, οι οποίες συνεπάγονται περιορισμούς στη μεταβίβαση μετοχών ή περιορισμούς στην άσκηση δικαιωμάτων ψήφου.

Κανόνες διορισμού και αντικατάστασης μελών Δ.Σ. και τροποποίησης καταστατικού

Αναφορικά με το διορισμό, την αντικατάσταση μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας και τα σχετικά με την τροποποίηση του Καταστατικού της, δεν υφίστανται κανόνες οι οποίοι να διαφοροποιούνται από τα προβλεπόμενα στο Ν. 4548/2018, όπως ισχύει σήμερα.

Αρμοδιότητα του Διοικητικού Συμβουλίου ή ορισμένων μελών του για την έκδοση νέων μετοχών ή για την αγορά ιδίων μετοχών

Δεν υφίσταται ειδική αρμοδιότητα του Διοικητικού Συμβουλίου ή ορισμένων εκ των μελών του, για έκδοση νέων μετοχών. Έχει δοθεί εξουσιοδότηση στο Διοικητικό Συμβούλιο για αγορά Ιδίων Μετοχών, από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 21/05/2019, στην οποία εγκρίθηκε το πρόγραμμα επαναγοράς Ιδίων Μετοχών. Βάσει του παραπάνω προγράμματος, η Εταιρία έχει έγκριση να αγοράσει έως 2.750.367 ίδιες μετοχές, κατά τη χρονική περίοδο από την 1η Ιουλίου 2019 έως και την 30η Ιουνίου 2021 σε εύρος τιμών από €2,00 (κατώτατη τιμή αγοράς) έως και €6,00 (ανώτατη τιμή αγοράς) ανά μετοχή. Η αγορά των ιδίων μετοχών πραγματοποιήθηκε με σκοπό την ακύρωσή τους με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων. Μετά από απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης στις 2 Μαρτίου 2021, αποφασίστηκε η ακύρωση των 910.316 ιδίων μετοχών, ενώ μετά από απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της Εταιρίας στις 27 Απριλίου 2021 αποφασίστηκε η ακύρωση των 53.454 ιδίων μετοχών. Η ολοκλήρωση της διαγραφής των ως άνω

53.454 Ιδίων Μετοχών πραγματοποιήθηκε την 16/08/2021.

Σημειώνεται ότι, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 13ης Ιουλίου 2021, ενέκρινε πρόγραμμα απόκτησης από την Εταιρία Ιδίων Μετοχών, σύμφωνα με τις προβλέψεις του άρθρου 49 του Ν. 4548/2018, όπως ισχύει, και εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο, για την υλοποίηση του ως άνω προγράμματος. Μέχρι σήμερα δεν έχει τεθεί σε εφαρμογή το ανωτέρω Πρόγραμμα.

Ως εκ τούτου, την 31/12/2021 η Εταιρία δεν κατέχει ίδιες Μετοχές.

Σημαντικές συμφωνίες που τίθενται σε ισχύ, τροποποιούνται ή λήγουν σε περίπτωση αλλαγής στον έλεγχο της Εταιρίας κατόπιν δημόσιας πρότασης

Δεν υφίστανται συμφωνίες, οι οποίες τίθενται σε ισχύ, τροποποιούνται ή λήγουν σε περίπτωση αλλαγής στον έλεγχο της Εταιρίας κατόπιν δημόσιας πρότασης.

Συμφωνίες που η Εταιρία έχει συνάψει με μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή με το προσωπικό της, οι οποίες προβλέπουν αποζημίωση σε περίπτωση παραίτησης ή απόλυσης χωρίς βάσιμο λόγο ή τερματισμού της θητείας ή της απασχόλησης τους εξαιτίας της δημόσιας πρότασης

Δεν υπάρχουν συμφωνίες της Εταιρίας με μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της ή με το προσωπικό της, οι οποίες να προβλέπουν την καταβολή διαφορετικής από τη νόμιμη αποζημίωσης, ειδικά σε περίπτωση παραίτησης, ή απόλυσης χωρίς βάσιμο λόγο, ή τερματισμού της θητείας, ή της απασχόλησης τους εξαιτίας δημόσιας πρότασης.

Στοιχεία Μετοχής

Η τιμή κλεισίματος της μετοχής της Εταιρίας στο Χρηματιστήριο Αθηνών στις 31/12/2021 διαμορφώθηκε σε € 5,02 (€ 4,79 την αντίστοιχη περσινή περίοδο). Στο υψηλό έτους, η τιμή της μετοχής έφτασε τα € 5,38 και στο χαμηλό έτους τα € 4,56. Η Κεφαλαιοποίηση της Εταιρίας στις 31/12/2021 ανήλθε στα € 133,2 εκ..



Δηλώσεις
Εκπροσώπων
του Διοικητικού
Συμβουλίου

Στις κατωτέρω δηλώσεις, οι οποίες λαμβάνουν χώρα σύμφωνα με το άρθρο 4, παράγραφο 2, του Ν. 3556/2007, όπως ισχύει σήμερα, προβαίνουν οι ακόλουθοι Εκπρόσωποι του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας:

- Νικόλαος Χαλκιάπουλος, Πρόεδρος του Δ.Σ.
- Χρήστος Γεωργακόπουλος, Διευθύνων Σύμβουλος του Δ.Σ.
- Στέφανος Βερζοβίτης, Εκτελεστικό Μέλος του Δ.Σ.

Οι κάτωθι υπογράφοντες, υπό την ως άνω ιδιότητα μας, δηλώνουμε και βεβαιώνουμε με την παρούσα ότι εξ όσων γνωρίζουμε:

A. Οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της «Ευρωπαϊκή Πίστη Α.Ε.Γ.Α.» για την περίοδο από 1/1/2021 έως 31/12/2021, οι οποίες καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα ισχύοντα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.), απεικονίζουν κατά τρόπο αληθή τα στοιχεία του ενεργητικού του παθητικού, την καθαρή θέση και τα αποτελέσματα χρήσεως του Ομίλου και της Εταιρίας, καθώς και των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση, εκλαμβανομένων ως σύνολο.

B. Η Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου απεικονίζει κατά τρόπο αληθή την εξέλιξη, τις επιδόσεις και τη θέση της Εταιρίας, καθώς και των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που αντιμετωπίζουν.

Χαλάνδρι, 7 Απριλίου 2022

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Το Μέλος του Δ.Σ.

Νικόλαος Χαλκιάπουλος

Χρήστος Γεωργακόπουλος

Στέφανος Βερζοβίτης



Έκθεση Ελέγχου
Ανεξάρτητου
Ορκωτού Ελεγκτή



KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
Στρατηγού Τόμπρα 3
153 42 Αγία Παρασκευή
Ελλάδα
Τηλέφωνο: +30 210 6062100
Φαξ: +30 210 6062111
Email: info@kpmg.gr

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή

Προς τους Μετόχους της
ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

Έκθεση Ελέγχου επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες Εταιρικές και Ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ (η «Εταιρεία»), οι οποίες αποτελούνται από την Εταιρική και Ενοποιημένη Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης της 31 Δεκεμβρίου 2021, τις Εταιρικές και Ενοποιημένες Καταστάσεις Συνολικού Εισοδήματος, Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων και Ταμειακών Ροών της χρήσης που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις Σημειώσεις που περιλαμβάνουν περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες Εταιρικές και Ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την εταιρική και ενοποιημένη χρηματοοικονομική θέση της ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ και των θυγατρικών αυτής (ο «Όμιλος») κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021, την εταιρική και ενοποιημένη χρηματοοικονομική τους επίδοση και τις εταιρικές και ενοποιημένες ταμειακές τους 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 Εταιρικών και Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων». Είμαστε ανεξάρτητοι από την Εταιρεία και τον Όμιλο σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Λογιστές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Λογιστών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας

νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Σημαντικότερα Θέματα Ελέγχου

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

Επάρκεια και αποτίμηση των ασφαλιστικών αποθεμάτων ζημιών (Εταιρικές και ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις)

Σχετική αναφορά υπάρχει στις Σημειώσεις 7.17 & 4.2 των εταιρικών και ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων. Η συνολική πρόβλεψη για εκκρεμείς αποζημιώσεις κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 ανήλθε σε ΕΥΡΩ 169 εκατ. (2020: ΕΥΡΩ 153 εκατ.)

Σημαντικό Θέμα Ελέγχου

Οι ασφαλιστικές προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις αντιπροσωπεύουν εκτιμήσεις για τις μελλοντικές ταμειακές ροές που θα προκύψουν από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια των κλάδων Γενικών Ασφαλίσεων. Η εκτίμηση των προβλέψεων για εκκρεμείς αποζημιώσεις γενικών ασφαλίσεων Ζημιών εμπεριέχει υψηλό βαθμό υποκειμενικότητας, ιδιαίτερα όσον αφορά την εκτίμηση του τελικού ποσού αποζημίωσης για περιπτώσεις σωματικών βλαβών και δικαστικών υποθέσεων, του κλάδου αστικής ευθύνης αυτοκινήτων. Επίσης η αξιολόγηση της επάρκειας των προβλέψεων εκκρεμών αποζημιώσεων (Τεστ Επάρκειας) απαιτεί την χρήση των κατάλληλων αναλογιστικών μεθοδολογιών και υπολογισμών που περιλαμβάνουν υποκειμενικές παραδοχές, όπως για παράδειγμα την υπόθεση μελλοντικού πληθωρισμού, τα μοτίβα εξέλιξης ζημιών καθώς και τις επιπτώσεις από τις αλλαγές στη νομοθεσία. Δεδομένης της σημαντικότητας του σχετικού κινδυνολογίου και του επιπέδου της κρίσης που απαιτείται, θεωρήσαμε πως οι

Πώς αντιμετωπίστηκε το σημαντικό θέμα ελέγχου στον έλεγχό μας

Η ελεγκτική μας προσέγγιση σε σχέση με το θέμα αυτό περιλάμβανε την εξέταση του σχεδιασμού και της λειτουργικής αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου που σχετίζονται με τον καθορισμό των προβλέψεων για εκκρεμείς αποζημιώσεις και την εκτίμηση της επάρκειας αυτών, καθώς και ουσιαστικές λεπτομερείς ελεγκτικές διαδικασίες, όπως αναλύονται παρακάτω:

- Οι διαδικασίες μας στις εσωτερικές δικλίδες ελέγχου επικεντρώθηκαν στις δικλίδες που αφορούν, τη μεθοδολογία και τις εξουσιοδοτήσεις για τον σχηματισμό των προβλέψεων για εκκρεμείς αποζημιώσεις από τους υπευθύνους διακανονισμού ζημιών.
- Επίσης, οι ελεγκτικές διαδικασίες περιλάμβαναν την αξιολόγηση των προβλέψεων εκκρεμών αποζημιώσεων σε σχέση με τις σχετικές πολιτικές της Εταιρείας και σύγκριση με τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στους φακέλους αποζημιώσεων σε δειγματοληπτική βάση.
- Με τη συνεργασία των ειδικών εμπειρογνομόνων - αναλογιστών μας,

ασφαλιστικές προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια Ζημιών και η εκτίμηση επάρκειας αυτών είναι ένα από τα σημαντικότερα θέματα του ελέγχου μας.	διενεργήσαμε τις ακόλουθες ελεγκτικές διαδικασίες: – Αξιολόγηση των αναλογιστικών εκθέσεων αναφορικά με την λογικότητα των παραδοχών και την καταλληλότητα των μεθοδολογιών που χρησιμοποιήθηκαν, βάσει διεθνών αναλογιστικών πρακτικών, εσωτερικών οδηγιών και πολιτικών της Εταιρείας. – Ανεξάρτητο επαναυπολογισμό της εκτίμησης του τελικού κόστους των αποζημιώσεων και της επάρκειας των προβλέψεων για εκκρεμείς αποζημιώσεις για σημαντικούς κλάδους ασφάλισης και σύγκριση των αποτελεσμάτων με τα αποτελέσματα της Εταιρείας και του Ομίλου. – Σύγκριση των υποκείμενων στοιχείων και δεδομένων που περιλαμβάνονται στα μοντέλα εκτίμησης επάρκειας με τα αναλυτικά δεδομένα των μητρώων εκκρεμών αποζημιώσεων. – Ανάλυση και εκτίμηση καταλληλότητας σχετικά με τις κυριότερες και μη αναμενόμενες μεταβολές και διακυμάνσεις, καθώς και τυχόν σημαντικές μεταβολές στις παραδοχές και μεθοδολογία υπολογισμού σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. – Αξιολόγηση της επάρκειας και της καταλληλότητας των γνωστοποιήσεων στις σχετικές σημειώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.
---	---

Επάρκεια και αποτίμηση των ασφαλιστικών αποθεμάτων Ζωής και Υγείας μακράς διάρκειας (Εταιρικές και ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις)

Σχετική αναφορά υπάρχει στις Σημειώσεις 7.17 και 4.2 των εταιρικών και ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων. Οι τεχνικές προβλέψεις ασφαλειών Ζωής και Υγείας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 111 εκατ. (2020: ΕΥΡΩ 95 εκατ.)

Σημαντικό Θέμα Ελέγχου	Πώς αντιμετωπίστηκε το σημαντικό θέμα ελέγχου στον έλεγχό μας
Οι μαθηματικές προβλέψεις για υποχρεώσεις ασφαλιστικών συμβολαίων Ζωής και Υγείας μακράς διάρκειας αντιπροσωπεύουν εκτιμήσεις για τις μελλοντικές ταμειακές ροές που θα προκύψουν από τα αντίστοιχα ασφαλιστήρια συμβόλαια.	Η ελεγκτική μας προσέγγιση σε σχέση με το θέμα αυτό περιλάμβανε την εξέταση τόσο του σχεδιασμού υλοποίησης και της λειτουργικής αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου που σχετίζονται με τον καθορισμό και τις μεταβολές στις παραδοχές και τα μοντέλα επιμέτρησης, τις διαδικασίες διαχωρισμού

Ο υπολογισμός των αποθεμάτων Ζωής και Υγείας βασίζεται κυρίως στα τεχνικά σημειώματα σύμφωνα με την κείμενη Ελληνική νομοθεσία, ενώ ο έλεγχος επάρκειας των υποχρεώσεων ασφαλιστικών συμβολαίων Ζωής και Υγείας μακράς διάρκειας, εμπεριέχει υψηλό βαθμό υποκειμενικότητας και πολυπλοκότητας και καθορίζεται χρησιμοποιώντας πολύπλοκα υπολογιστικά μοντέλα, που προβάλλουν τις μελλοντικές ταμειακές ροές. Η επιλογή των κατάλληλων αναλογιστικών μοντέλων και υποθέσεων στον έλεγχο επάρκειας εμπεριέχει υποκειμενικότητα από πλευράς των εμπειρογνομόνων αναλογιστών της Εταιρείας. Επιπλέον ο καθορισμός των παραδοχών κατά την ημερομηνία των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων βασίζεται σε ορισμένες περιπτώσεις και στην υποκειμενική κρίση και αποφάσεις του υπεύθυνου κινδύνου και της Διοίκησης και ενέχει υψηλά επίπεδα αβεβαιότητας σχετικά με τα μελλοντικά γεγονότα. Οι βασικές αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν στα μοντέλα εκτίμησης και επάρκειας περιλαμβάνουν τα επιτόκια προεξόφλησης, την συμπεριφορά ασφαλισμένων όπως στατιστικά ακυρωσιμότητας – εξαγορών των συμβολαίων, καθώς και τις υποθέσεις εξόδων, αναφορικά με τα μελλοντικά κόσθη για τη διατήρηση των ασφαλιστικών συμβολαίων. Λοιπές παραδοχές αφορούν δημογραφικές υποθέσεις, όπως θνησιμότητα, νοσηρότητα και ανικανότητα. Κανονισμοί και κρατικές ρυθμίσεις σχετιζόμενες με το κόστος υγειονομικής περίθαλψης και κατά συνέπεια τιμολόγησης των ασφαλιστηρίων συμβολαίων καθώς και σχετικές αποφάσεις της Διοίκησης μπορούν να έχουν επίσης επίδραση στη διαμόρφωση των υποχρεώσεων από ασφαλιστήρια συμβόλαια και λοιπές καλύψεις Υγείας. Μικρές αλλαγές σε οποιαδήποτε από τις ανωτέρω βασικές παραδοχές επιφέρουν σημαντικές αλλαγές στις υποχρεώσεις ασφαλιστικών συμβολαίων Ζωής και Υγείας. Πληροφορίες για τον προσδιορισμό των σημαντικών παραδοχών παρατίθεται στη σημείωση

καθηκόντων και αποφάσεων της αναλογιστικής υπηρεσίας, την ανεξάρτητη επικύρωση των μοντέλων και παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν από τον επικεφαλής αναλογιστή της Εταιρείας, όσο και ουσιαστικές ελεγκτικές διαδικασίες, όπως αναλύονται παρακάτω:

- Οι διαδικασίες μας στις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου επικεντρώθηκαν στις δικλίδες που αφορούν εξέταση της διαδικασίας επικύρωσης των μοντέλων και παραδοχών.
- Με τη βοήθεια των ειδικών εμπειρογνομόνων- αναλογιστών μας, διενεργήσαμε τις ακόλουθες ελεγκτικές διαδικασίες:
 - Σύγκριση των υποκείμενων στοιχείων και δεδομένων που περιλαμβάνονται στα μοντέλα εκτίμησης επάρκειας με τα αναλυτικά δεδομένα των σχετικών ασφαλιστικών μητρώων, και με τα δεδομένα των εκθέσεων παραδοχών σε δειγματοληπτική βάση.
 - Εξέταση της ορθότητας των υπολογισμών του μαθηματικού αποθέματος Ζωής σε δειγματοληπτικό επίπεδο, σύμφωνα με την προβλεπόμενη τεχνική βάση η οποία περιλαμβάνεται στα αντίστοιχα τεχνικά σημειώματα.
 - Εξέταση των αναλογιστικών εκθέσεων ελέγχου επάρκειας της Εταιρείας, αναφορικά με την λογικότητα των παραδοχών και την καταλληλότητα των μεθοδολογιών και μοντέλων που χρησιμοποιήθηκαν, βάσει διεθνών αναλογιστικών πρακτικών, εσωτερικών οδηγιών και πολιτικών της Εταιρείας και όσα σχετικά ορίζονται από τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς.
 - Εξέταση της λογικότητας των βασικών παραδοχών που περιλαμβάνονται στην εκτίμηση των μελλοντικών ταμειακών ροών όπως επιτόκια προεξόφλησης, στατιστικά ακυρωσιμότητας - εξαγορών, καθώς και υποθέσεις εξόδων που χρησιμοποιήθηκαν από την Εταιρεία, συγκρίνοντας τα με τα ιστορικά δεδομένα της Εταιρείας και του Ομίλου (Εκθέσεις Παραδοχών) και συγκρίσιμα στοιχεία της αγοράς.

4.2 επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων. Δεδομένης της σημαντικότητας του σχετικού κονδυλίου, της πολυπλοκότητας του υπολογισμού και κυρίως του ελέγχου επάρκειας των μαθηματικών προβλέψεων και του επιπέδου της κρίσης που απαιτείται σχετικά με τις βασικές αναλογιστικές παραδοχές, θεωρούμε πως αυτό αποτελεί ένα από τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου.	– Ανάλυση και εκτίμηση καταλληλότητας σχετικά με τις κυριότερες και μη αναμενόμενες μεταβολές και διακυμάνσεις καθώς και τυχόν σημαντικές μεταβολές στις παραδοχές και μεθοδολογία υπολογισμού σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. – Αξιολόγηση της επάρκειας των γνωστοποιήσεων στις σημειώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.
---	--

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» και στις Δηλώσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου αλλά δεν περιλαμβάνουν τις Εταιρικές και Ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις και την Έκθεση Ελέγχου επί αυτών.

Η γνώμη μας επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων 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 Εταιρικών και Ενοποιημένων 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 Εταιρικές και Ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις ή τις γνώσεις που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, 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 Εταιρικών και Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Η Διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των Εταιρικών και Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, 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 εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η Διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας της Εταιρείας και του Ομίλου να συνεχίσουν τη δραστηριότητά τους, 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 και τον Όμιλο ή να διακόψει τη δραστηριότητά τους ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προχωρήσει σε αυτές τις ενέργειες.

Η Επιτροπή Ελέγχου της Εταιρείας έχει την ευθύνη εποπτείας της διαδικασίας χρηματοοικονομικής αναφοράς της Εταιρείας και του Ομίλου.

Ευθύνες Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Εταιρικών και Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

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

Στα πλαίσια 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 εταιρικές και ενοποιημένες 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 και του Ομίλου.
- 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 αν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Εταιρείας και του Ομίλου να συνεχίσουν τη δραστηριότητά τους. Αν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων ή, αν 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 και ο Όμιλος να παύσουν να λειτουργούν ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των Εταιρικών και Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι Εταιρικές και Ενοποιημένες

Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

- Αποκτούμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια αναφορικά με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση των οντοτήτων ή των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων εντός του Ομίλου για την έκφραση γνώμης επί των Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων. Είμαστε υπεύθυνοι για την καθοδήγηση, την επίβλεψη και την εκτέλεση του ελέγχου της Εταιρείας και των θυγατρικών της. Παραμένουμε αποκλειστικά υπεύθυνοι για την ελεγκτική μας γνώμη.

Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, το σχεδιαζόμενο εύρος και το χρονοδιάγραμμα του ελέγχου, καθώς και σημαντικά ευρήματα του ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων όποιων σημαντικών ελλείψεων στις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου εντοπίζουμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας. Επιπλέον, δηλώνουμε προς τους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση ότι έχουμε συμμορφωθεί με τις σχετικές απαιτήσεις δεοντολογίας περί ανεξαρτησίας και γνωστοποιούμε σε 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 Εταιρικών και Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσης και ως εκ τούτου αποτελούν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου. Περιγράφουμε τα θέματα αυτά στην έκθεση ελεγκτή, εκτός εάν νόμος ή κανονισμός αποκλείει τη δημοσιοποίηση ενός θέματος ή όταν, σε εξαιρετικά σπάνιες περιπτώσεις, διαπιστώσουμε ότι ένα θέμα δε θα έπρεπε να γνωστοποιηθεί με την έκθεσή μας, διότι ενεργώντας κατ' αυτό τον τρόπο θα αναμενόταν εύλογα ότι οι αρνητικές επιπτώσεις θα υπερτερούσαν από τα οφέλη δημοσίου συμφέροντος μιας τέτοιας δημοσιοποίησης.

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 και της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης που περιλαμβάνεται στην έκθεση αυτή, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 5 του Άρθρου 2 του Ν. 4336/2015 (μέρος Β), σημειώνουμε ότι:

- (α) Στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνεται Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης, η οποία παρέχει τα πληροφοριακά στοιχεία που ορίζονται στο άρθρο 152 του Ν. 4548/2018.
- (β) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις των Άρθρων 150, 153 και 154 και της παραγράφου 1 (περιπτώσεις γ' και δ') του άρθρου 152 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες Εταιρικές και Ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021.
- (γ) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για την ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου.

2. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

Η γνώμη μας επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων είναι συνεπής με τη Συμπληρωματική Έκθεσή μας προς την Επιτροπή Ελέγχου της Εταιρείας με ημερομηνία 1 Απριλίου 2022 που προβλέπεται από το άρθρο 11 του Κανονισμού αριθ. 537/2014 της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ).

3. Παροχή μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών

Δεν παρείχαμε στην Εταιρεία και τις θυγατρικές της μη ελεγκτικές υπηρεσίες οι οποίες απαγορεύονται σύμφωνα με το άρθρο 5 του Κανονισμού αριθ. 537/2014 της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) ή λοιπές επιτρεπόμενες μη ελεγκτικές υπηρεσίες.

4. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές της Εταιρείας με την από 28 Απριλίου 2020 απόφαση της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων. Έκτοτε ο διορισμός μας ανανεώθηκε για τη χρήση 2021 με ληφθείσα απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων στις 27 Απριλίου 2021.

5. Κανονισμός Λειτουργίας

Η Εταιρεία διαθέτει Κανονισμό Λειτουργίας σύμφωνα με το περιεχόμενο που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 14 του Ν. 4706/2020.

6. Έκθεση Διασφάλισης επί του Ευρωπαϊκού Ενιαίου Ηλεκτρονικού Μορφότυπου Αναφοράς

Εξετάσαμε τα ψηφιακά αρχεία της εταιρείας της ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ (η «Εταιρεία»), τα οποία καταρτίστηκαν σύμφωνα με τον Ευρωπαϊκό Ενιαίο Ηλεκτρονικό Μορφότυπο (ESEF) που ορίζεται από τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (ΕΕ) 2019/815, όπως τροποποιήθηκε με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/1989 (εφεξής Κανονισμός ESEF), καθώς και τα οποία περιλαμβάνουν τις Εταιρικές και Ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της της ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ και των θυγατρικών αυτής (ο «Όμιλος») για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021, σε μορφή XHTML «213800W686QUBHHI3M86-2021-12-31-el.xhtml», καθώς και το προβλεπόμενο αρχείο XBRL «213800W686QUBHHI3M86-2021-12-31-el.zip» με την κατάλληλη σήμανση, επί των προαναφερόμενων ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Κανονιστικό πλαίσιο

Τα ψηφιακά αρχεία του Ευρωπαϊκού Ενιαίου Ηλεκτρονικού Μορφότυπου (ESEF) καταρτίζονται σύμφωνα με τον Κανονισμό ESEF και την 2020/C 379/01 Ερμηνευτική Ανακοίνωση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής της 10^{ης} Νοεμβρίου 2020, όπως προβλέπεται από το Ν. 3556/2007 και τις σχετικές ανακοινώσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και του Χρηματιστηρίου Αθηνών (εφεξής «Κανονιστικό Πλαίσιο ESEF»).

Συνοπτικά το Πλαίσιο αυτό περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες απαιτήσεις:

- Όλες οι ετήσιες χρηματοοικονομικές εκθέσεις θα πρέπει να συντάσσονται σε μορφότυπο XHTML.

— Όσον αφορά στις ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, η χρηματοοικονομική πληροφόρηση, που περιλαμβάνεται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος, στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης, στην Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων και στην Κατάσταση Ταμειακών Ροών, θα πρέπει να επισημαίνεται με ετικέτες XBRL (XBRL 'tags'), σύμφωνα με την Ταξινόμια του ESEF (ESEF Taxonomy), όπως ισχύει. Οι τεχνικές προδιαγραφές για τον ESEF, συμπεριλαμβανομένης και της σχετικής ταξινόμιας, παρατίθενται στα Ρυθμιστικά Τεχνικά Πρότυπα (Regulatory Technical Standards) του ESEF.

Οι απαιτήσεις που ορίζονται από το ισχύον Κανονιστικό Πλαίσιο ESEF αποτελούν κατάλληλα κριτήρια για να εκφράσουμε συμπέρασμα που παρέχει εύλογη διασφάλιση.

Ευθύνες της Διοίκησης και των υπευθύνων για τη διακυβέρνηση

Η Διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και υποβολή των Εταιρικών και Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας και του Ομίλου, για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021, σύμφωνα με τις απαιτήσεις που ορίζονται από το Κανονιστικό Πλαίσιο ESEF, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η Διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση των ψηφιακών αρχείων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνες του Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι ο σχεδιασμός και η διενέργεια αυτής της εργασίας διασφάλισης, σύμφωνα με την υπ' αρ. 214/4/11-02-2022 Απόφαση του Δ.Σ. της Επιτροπής Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων (ΕΛΤΕ) και τις «Κατευθυντήριες οδηγίες σε σχέση με την εργασία και την έκθεση διασφάλισης των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών επί του Ευρωπαϊκού Ενιαίου Ηλεκτρονικού Μορφότυπου Αναφοράς (ESEF) των εκδοτών με κινητές αξίες εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά στην Ελλάδα», όπως εκδόθηκαν από το Σώμα Ορκωτών Ελεγκτών την 14 Φεβρουαρίου 2022 (εφεξής "Κατευθυντήριες Οδηγίες ESEF"), έτσι ώστε να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση ότι οι Εταιρικές και Ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας και του Ομίλου που καταρτίστηκαν από τη Διοίκηση σύμφωνα με τον ESEF συμμορφώνονται από κάθε ουσιώδη άποψη με το ισχύον Κανονιστικό Πλαίσιο ESEF.

Η εργασία μας διενεργήθηκε σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Λογιστές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Λογιστών, που έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και επιπλέον έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές υποχρεώσεις ανεξαρτησίας, σύμφωνα με το Ν. 4449/2017 και τον Κανονισμό ΕΕ 537/2014.

Η εργασία διασφάλισης που διενεργήσαμε καλύπτει περιοριστικά τα αντικείμενα που περιλαμβάνονται στις Κατευθυντήριες Οδηγίες ESEF και διενεργήθηκε σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Εργασιών Διασφάλισης 3000, "Έργα Διασφάλισης Πέραν Ελέγχου ή Επισκόπησης Ιστορικής Οικονομικής Πληροφόρησης". Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι η εργασία αυτή θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα αναφορικά με μη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του κανονισμού ESEF.

Συμπέρασμα

Με βάση τη διενεργηθείσα εργασία και τα τεκμήρια που αποκτήθηκαν, διατυπώνουμε το συμπέρασμα ότι οι Εταιρικές και Ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας και του Ομίλου για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021, σε μορφή αρχείου XHTML «213800W686QUBHHI3M86-2021-12-31-el.xhtml», καθώς και το



προβλεπόμενο αρχείο XBRL «213800W686QUBHHI3M86-2021-12-31-el.zip» με την κατάλληλη σήμανση, επί των προαναφερόμενων Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων έχουν καταρτιστεί, από κάθε ουσιώδη άποψη, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Κανονιστικού Πλαισίου ESEF.

Αθήνα, 7 Απριλίου 2022

KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
ΑΜ ΣΟΕΛ 114

Φίλιππος Κάσσος, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 26311

Ε.

Ετήσιες
Χρηματοοικονομικές
Καταστάσεις Ενοποιημένες
και Εταιρικές

Σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρη-
ματοοικονομικής Αναφοράς που έχουν
εγκριθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις που παρατίθενται, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της «Ευρωπαϊκή Πίστη Α.Ε.Γ.Α.» στις 7 Απριλίου 2022 και έχουν δημοσιοποιηθεί με την ανάρτηση τους στο διαδίκτυο, στη διεύθυνση www.euroipaikipisti.gr καθώς και στο διαδικτυακό χώρο του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Οι Χρηματοοικονομικές αυτές καταστάσεις υπόκεινται στην έγκριση της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Μητρικής Εταιρίας.

Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος

Ποσά σε χιλ. €	Σημ.	Όμιλος		Μητρική Εταιρία	
		01/01-31/12/2021	01/01-31/12/2020*	01/01-31/12/2021	01/01-31/12/2020*
Δεδουλευμένα (μικτά) ασφάλιστρα και συναφή έσοδα	6.1	229.232	220.279	229.232	220.279
Μείον: Εκχωρηθέντα ασφάλιστρα σε αντασφαλιστές	6.2	-18.469	-16.584	-18.469	-16.584
Καθαρά δεδουλευμένα ασφάλιστρα και συναφή έσοδα		210.763	203.695	210.763	203.695
Έσοδα επενδύσεων	6.3	2.745	3.482	2.744	3.478
Κέρδη από πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων	6.4	11.230	1.430	11.228	1.362
(Ζημίες)/Κέρδη από αποτίμηση χρηματοοικονομικών και λοιπών στοιχείων	6.5	2.058	-421	2.748	-227
Έσοδα από μη ασφαλιστική δραστηριότητα	6.6	13.061	13.428	0	0
Λοιπά έσοδα	6.7	2.242	1.211	2.229	1.141
Κόστος ασφαλιστικών εργασιών	6.8	-135.208	-115.467	-135.208	-115.467
Δεδουλευμένες προμήθειες παραγωγής	6.9	-40.098	-38.436	-40.098	-38.436
Χρηματοοικονομικό κόστος	6.10	-169	-165	-116	-112
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	6.11.1	-25.524	-28.590	-16.986	-18.935
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	6.11.2	-14.103	-14.236	-10.946	-11.365
Λοιπά Έξοδα	6.12	-889	-907	-818	-648
Κέρδος προ φόρων		26.108	25.024	25.540	24.486
Φόρος Εισοδήματος	6.13	-5.525	-6.299	-5.374	-6.151
Κέρδος χρήσης		20.583	18.725	20.166	18.335
Λοιπά συνολικά εισοδήματα, μετά από φόρους					
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων					
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση, μετά από φόρους		-10.571	2.992	-10.571	2.992
Σύνολο		-10.571	2.992	-10.571	2.992
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων					
Αποθεματικό επανεκτίμησης ακινήτων μετά από φόρους		421	-13	421	-13
Επαναμέτρηση Υποχρεώσεων από προγράμματα καθορισμένων παροχών μετά από φόρους		-169	-141	-32	-106
Σύνολο		252	-154	389	-119
Λοιπά συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους		-10.319	2.838	-10.182	2.873
Συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους		10.264	21.563	9.984	21.208
Τα κέρδη αποδίδονται σε:					
Ιδιοκτήτες της Μητρικής		20.557	18.711	20.166	18.335
Μη Ελέγχουσες Συμμετοχές		26	14	0	0
Σύνολο		20.583	18.725	20.166	18.335
Τα συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα αποδίδονται σε:					
Ιδιοκτήτες της Μητρικής		10.234	21.549	9.984	21.208
Μη Ελέγχουσες Συμμετοχές		30	14	0	0
Σύνολο		10.264	21.563	9.984	21.208
Βασικά κέρδη ανά μετοχή (Ποσά σε €)	6.14	0,7738	0,6933	0,7591	0,6793

(*) Τα συγκριτικά μεγέθη της Κατάστασης Συνολικού Εισοδήματος του Ομίλου και της Εταιρίας έχουν αναθεωρηθεί λόγω της μεταβολής της λογιστικής πολιτικής σε σχέση με το ΔΛΠ 19 (Βλέπε σημ. 2.4).

Οι σημειώσεις που ακολουθούν στις σελίδες 97 έως 165 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

Ποσά σε χιλ. €	Σημ.	Όμιλος		Μητρική Εταιρία	
		31/12/2021	31/12/2020*	31/12/2021	31/12/2020*
Περιουσιακά Στοιχεία					
Ενσώματα Πάγια Περιουσιακά Στοιχεία	7.1	24.445	23.669	23.164	22.168
Δικαιώματα χρήσης παγίων	7.2	981	1.090	855	995
Επενδύσεις σε ακίνητα	7.3	19.166	17.508	19.166	17.508
Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία	7.4	2.467	2.256	2.422	2.203
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση	7.5	403.455	372.850	403.455	372.850
Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	7.6	1.841	1.453	0	0
Επενδύσεις σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις	7.7	0	0	5.646	4.917
Επενδύσεις σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων για Λογαριασμό Ασφαλισμένων Ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο (Unit Linked)	7.8	9.919	9.380	9.919	9.380
Δάνεια σε προσωπικό,ασφαλιστές και ασφαλισμένους Ζωής	7.10	2.692	2.063	2.692	2.063
Απαιτήσεις από ασφαλισμένους	7.11	16.567	16.168	16.567	16.168
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές	7.12	18.775	11.211	18.775	11.211
Απαιτήσεις από αντασφαλιστικές δραστηριότητες	7.13	0	0	0	0
Προμήθειες και άλλα έξοδα παραγωγής επόμενων χρήσεων	7.14	21.174	20.354	21.174	20.354
Λοιπές Απαιτήσεις	7.15	17.020	15.864	12.719	12.640
Απαιτήσεις από φόρο εισοδήματος		0	0	0	0
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	7.16	7.114	18.049	6.223	17.257
Σύνολο Περιουσιακών Στοιχείων		545.616	511.915	542.777	509.714
Ίδια Κεφάλαια και Υποχρεώσεις					
Ίδια κεφάλαια					
Μετοχικό Κεφάλαιο καταβλημένο	7.20	16.720	17.327	16.720	17.327
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	7.20	18.841	18.841	18.841	18.841
Ιδιοί τίτλοι	7.20	0	-3.540	0	-3.540
Αποθεματικά	7.21	31.875	41.958	31.542	41.692
Αποτέλεσμα εις Νέον		88.786	80.143	89.165	80.713
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων Μητρικής		156.222	154.729	156.268	155.033
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		94	72	0	0
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		156.316	154.801	156.268	155.033
Υποχρεώσεις					
Μαθηματικά αποθέματα και τεχνικές ασφαλιστικές προβλέψεις	7.17	350.797	312.888	350.797	312.888
Υποχρεώσεις ασφαλιστικών δραστηριοτήτων		5.998	6.101	5.998	6.101
Υποχρεώσεις προς αντασφαλιστές	7.12	5.050	3.282	5.050	3.282
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	7.9	3.040	5.125	3.420	5.288
Υποχρεώσεις μισθώσεων	7.2	1.005	1.112	864	1.004
Λοιπές υποχρεώσεις	7.18	20.804	24.356	18.544	22.233
Προβλέψεις	7.19	1.660	1.358	1.117	1.032
Τρέχων φόρος εισοδήματος		946	2.892	719	2.853
Σύνολο υποχρεώσεων		389.300	357.114	386.509	354.681
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων και υποχρεώσεων		545.616	511.915	542.777	509.714

(*) Τα συγκριτικά μεγέθη της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης του Ομίλου και της Εταιρείας έχουν αναθεωρηθεί λόγω της μεταβολής της λογιστικής πολιτικής σε σχέση με το ΔΛΠ 19 (βλέπε σημ. 2.4).

Οι σημειώσεις που ακολουθούν στις σελίδες 97 έως 165 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Κατάσταση Ταμειακών Ροών

Ποσά σε χιλ. €	Σημ.	Όμιλος		Μητρική Εταιρία	
		31/12/2021	31/12/2020*	31/12/2021	31/12/2020*
Κέρδος προ φόρων		26.108	25.024	25.540	24.486
Προσαρμογές:					
Αποσβέσεις	6.11.2	2.747	2.695	2.443	2.418
Εσοδα επενδύσεων	6.3, 6.4, 6.5	-16.033	-4.491	-16.720	-4.613
Κέρδη / (Ζημίες) πώλησης παγίων στοιχείων		20	12	18	18
Τόκοι χρεωστικοί	6.10	169	165	116	112
Απομειώσεις/Διαγραφές		-16	319	-75	90
Μεταβολή ασφαλιστικών προβλέψεων	7.17	29.745	10.440	29.745	10.440
Προβλέψεις και δεδουλευμένα έξοδα		884	3.114	763	3.078
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις μεταβολές στα λειτουργικά περουσικά στοιχεία		43.624	37.278	41.830	36.029
Μεταβολές στα λειτουργικά περουσικά στοιχεία					
(Αύξηση) / Μείωση απαιτήσεων		-3.303	-1.134	-2.167	-711
Αύξηση / (Μείωση) υποχρεώσεων		-2.841	705	-2.905	989
Τόκοι χρεωστικοί καταβλημένοι	6.10	-169	-165	-116	-112
Αγορές χρηματοοικονομικών στοιχείων	7.5	-287.250	-198.890	-287.250	-198.890
Πωλήσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων	7.5	251.524	173.702	251.524	173.702
Εσοδα επενδύσεων εισπραγμένα		6.451	5.541	6.450	5.537
Καταβλημένος φόρος εισοδήματος		-5.422	-2.735	-5.346	-2.662
Αύξηση επενδύσεων για λογαριασμό ασφαλισμένων Ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο (UNIT LINKED)	7.8	292	1.625	292	1.625
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		2.906	15.927	2.312	15.507
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες					
Αγορές άυλων και ενσώματων πάγιων περουσικών στοιχείων	7.1, 7.3, 7.4	-3.297	-4.036	-3.187	-2.653
Πωλήσεις άυλων και ενσώματων πάγιων περουσικών στοιχείων		60	17	58	1
Αγορές χρηματοοικονομικών στοιχείων	7.6	-715	-419	0	0
Πωλήσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων	7.6	367	507	0	0
Αγορές συμμετοχών	7.7	0	0	0	-824
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		-3.585	-3.931	-3.129	-3.476
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες					
Μεταβολή δανείων		-72	172	0	0
Μερίσματα και λοιπές αμοιβές		-8.752	-7.130	-8.752	-7.130
Αγορά Ιδίων μετοχών	10.8	-787	-2.522	-787	-2.522
Χρηματοδοτικές μισθώσεις		-645	-733	-678	-694
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		-10.256	-10.213	-10.217	-10.346
Καθαρή αύξηση (μείωση) ταμειακών διαθεσίμων και ισοδυνάμων		-10.935	1.783	-11.034	1.685
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης		18.049	16.266	17.257	15.572
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης		7.114	18.049	6.223	17.257

(*) Τα συγκριτικά μεγέθη της Κατάστασης Ταμειακών Ροών του Ομίλου και της Εταιρείας έχουν αναθεωρηθεί λόγω της μεταβολής της λογιστικής πολιτικής σε σχέση με το ΔΛΠ 19 (Βλέπε σημ. 2.4).

Οι σημειώσεις που ακολουθούν στις σελίδες 97 έως 165 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

Όμιλος

Ποσά σε χιλ. €	Μετοχικό κεφάλαιο	Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Ίδιοι τίτλοι	Αποθεματικά	Σωρευμένα Κέρδη/ Ζημιές	Μη ελέγχουσες συμμετοχές	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπα 01/01/2020	17.327	18.841	-1.018	38.979	67.045	52	141.226
Μεταβολή λογιστικής πολιτικής (Διερμηνεία ΔΛΠ 19)					1.128	7	1.135
Υπόλοιπο 01/01/2020 (αναπροσαρμοσμένο)	17.327	18.841	-1.018	38.979	68.173	59	142.361
Λοιπά Συνολικά Εισοδήματα	0	0	0	2.979	18.571	13	21.563
Αποτέλεσμα περιόδου (αναδιατυπωμένο)	0	0	0	0	18.711	14	18.725
Καθαρό εισόδημα καταχωρημένο απ' ευθείας στην καθαρή θέση (διαθέσιμα για πώληση)	0	0	0	2.992	0	0	2.992
Καθαρό εισόδημα καταχωρημένο απ' ευθείας στην καθαρή θέση (αναπροσαρμογή ακινήτων)	0	0	0	-13	0	0	-13
Αναλογιστικό αποτέλεσμα σε προγράμματα καθορισμένων παροχών (αναδιατυπωμένο)	0	0	0	0	-140	-1	-141
Συναλλαγές με Ιδιοκτήτες	0	0	-2.522	0	-6.601	0	-9.123
Αγορά ιδίων τίτλων			-2.522				-2.522
Διανεμηθέν μέρισμα	0	0	0	0	-6.601	0	-6.601
Υπόλοιπο 31/12/2020 (αναπροσαρμοσμένο)*	17.327	18.841	-3.540	41.958	80.143	72	154.801

Υπόλοιπα 01/01/2021	17.327	18.841	-3.540	41.958	80.143	72	154.801
Λοιπά Συνολικά Εισοδήματα	0	0	0	-10.083	20.325	22	10.264
Αποτέλεσμα περιόδου	0	0	0	0	20.557	26	20.583
Τακτικό αποθεματικό	0	0	0	1	-1	0	0
Καθαρό εισόδημα καταχωρημένο απ' ευθείας στην καθαρή θέση (διαθέσιμα για πώληση)	0	0	0	-10.571	0	0	-10.571
Καθαρό εισόδημα καταχωρημένο απ' ευθείας στην καθαρή θέση (αναπροσαρμογή ακινήτων)	0	0	0	421	0	0	421
Αποθεματικά φορολογικού νόμου	0	0	0	66	-66	0	0
Αναλογιστικό αποτέλεσμα σε προγράμματα καθορισμένων παροχών	0	0	0	0	-165	-4	-169
Συναλλαγές με Ιδιοκτήτες	-607	0	3.540	0	-11.682	0	-8.749
Αγορά ιδίων τίτλων			-787		0		-787
Ακύρωση ιδίων τίτλων	-607	0	4.327	0	-3.720	0	0
Διανεμηθέν μέρισμα	0	0	0	0	-7.962	0	-7.962
Υπόλοιπα 31/12/2021	16.720	18.841	0	31.875	88.786	94	156.316

Μητρική Εταιρία

Ποσά σε χιλ. €	Μετοχικό κεφάλαιο	Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Ίδιοι τίτλοι	Αποθεματικά	Σωρευμένα Κέρδη/Ζημιές	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπα 01/01/2020	17.327	18.841	-1.018	38.713	68.249	142.112
Μεταβολή λογιστικής πολιτικής (Διερμηνεία ΔΛΠ 19)					836	836
Υπόλοιπο 01/01/2020 (αναπροσαρμοσμένο)	17.327	18.841	-1.018	38.713	69.085	142.948
Λοιπά Συνολικά Εισοδήματα	0	0	0	2.979	18.229	21.208
Αποτέλεσμα περιόδου (αναδιατυπωμένο)	0	0	0	0	18.335	18.335
Καθαρό εισόδημα καταχωρημένο απ' ευθείας στην καθαρή θέση (διαθέσιμα για πώληση)	0	0	0	2.992	0	2.992
Καθαρό εισόδημα καταχωρημένο απ' ευθείας στην καθαρή θέση (αναπροσαρμογή ακινήτων)	0	0	0	-13	0	-13
Αναλογιστικό αποτέλεσμα σε προγράμματα καθορισμένων παροχών (αναδιατυπωμένο)	0	0	0	0	-106	-106
Συναλλαγές με Ιδιοκτήτες	0	0	-2.522	0	-6.601	-9.123
Αγορά ιδίων τίτλων			-2.522			-2.522
Διανεμηθέν μέρισμα	0	0	0	0	-6.601	-6.601
Υπόλοιπο 31/12/2020 (αναπροσαρμοσμένο)*	17.327	18.841	-3.540	41.692	80.713	155.033

Υπόλοιπα 01/01/2021	17.327	18.841	-3.540	41.692	80.713	155.033
Λοιπά Συνολικά Εισοδήματα	0	0	0	-10.150	20.134	9.984
Αποτέλεσμα περιόδου	0	0	0	0	20.166	20.166
Καθαρό εισόδημα καταχωρημένο απ' ευθείας στην καθαρή θέση (διαθέσιμα για πώληση)	0	0	0	-10.571	0	-10.571
Καθαρό εισόδημα καταχωρημένο απ' ευθείας στην καθαρή θέση (αναπροσαρμογή ακινήτων)	0	0	0	421	0	421
Αναλογιστικό αποτέλεσμα σε προγράμματα καθορισμένων παροχών	0	0	0	0	-32	-32
Συναλλαγές με Ιδιοκτήτες	-607	0	3.540	0	-11.682	-8.749
Αγορά ιδίων τίτλων			-787		0	-787
Ακύρωση ιδίων τίτλων	-607	0	4.327	0	-3.720	0
Διανεμηθέν μέρισμα	0	0	0	0	-7.962	-7.962
Υπόλοιπα 31/12/2021	16.720	18.841	0	31.542	89.165	156.268

(*) Τα συγκριτικά μεγέθη της Κατάστασης Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου και της Εταιρείας έχουν αναθεωρηθεί λόγω της μεταβολής της λογιστικής πολιτικής σε σχέση με το ΔΛΠ 19 (Βλέπε σημ. 2.4).

Οι σημειώσεις που ακολουθούν στις σελίδες 97 έως 165 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Σημείωση: Οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις σύμφωνα με τον μορφότυπο XHTML και XBRL σύμφωνα με την εφαρμογή του Ευρωπαϊκού Ενιαίου Ηλεκτρονικού Μορφότυπου (ESEF), είναι αναρτημένες στην επενδυτική ιστοσελίδα της Εταιρείας στην ενότητα «Οικονομικά Αποτελέσματα».

Σημειώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

1. Γενικές Πληροφορίες για την Εταιρία και τον Όμιλο

1.1 Σύνθεση του Ομίλου

Η «Ευρωπαϊκή Πίστη Ανώνυμος Εταιρία Γενικών Ασφαλίσεων», (ΑΡ. Μ.Α.Ε. 12855/05/Β/86/35), (ΑΡ. Γ.Ε.ΜΗ. 322801000), ιδρύθηκε το έτος 1977. Η Εταιρία έχει ως σκοπό της, σύμφωνα με το άρθρο 4 του Καταστατικού της, την παροχή όλων των ειδών ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών καλύψεων, με εξαίρεση τους κλάδους πιστώσεων και εγγυήσεων. Έχει την έδρα της στη Λεωφόρο Κηφισίας 274, Τ.Κ. 15232 στο Χαλάνδρι Αττικής.

Ο Όμιλος περιλαμβάνει τις εταιρίες:

- Ευρωπαϊκή Πίστη Α.Ε.Γ.Α. (Μητρική)
- Alter Ego Α.Ε.
- Ευρωπαϊκή Πίστη Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ.
- Reliance Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων
- ΑΕΜ Ενεργειακά Συστήματα Ι.Κ.Ε.
- Partner Hotel Ανώνυμη Εταιρία
- Soft Services Innovators Μονοπρόσωπη Α.Ε.

1.2 Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της μητρικής Εταιρίας την 31/12/2021

Το Διοικητικό Συμβούλιο την 31/12/2021 απαρτίζεται από:

- Χαλκιάπουλος Νικόλαος – Πρόεδρος (εκτελεστικό μέλος)
- Διαμαντόπουλος Γεώργιος – Αντιπρόεδρος (μη εκτελεστικό μέλος)
- Γεωργακόπουλος Χρήστος – Διευθύνων Σύμβουλος (εκτελεστικό μέλος)
- Στέφανος Βερζοβίτης – (εκτελεστικό μέλος)
- Κωνσταντινίδης Γεώργιος – (μη εκτελεστικό μέλος)
- Χριστίνα Παπανικολοπούλου – (ανεξάρτητο, μη εκτελεστικό μέλος)
- Morris Keith – (ανεξάρτητο, μη εκτελεστικό μέλος)
- Ανδρεαδάκη Ελένη – (ανεξάρτητο, μη εκτελεστικό μέλος)
- Βρουστούρης Παναγιώτης – (ανεξάρτητο, μη εκτελεστικό μέλος)

Η θητεία των μελών λήγει στις 30/06/2026.

1.3 Κανονιστικό πλαίσιο

Η λειτουργία της «Ευρωπαϊκή Πίστη Α.Ε.Γ.Α.» διέπεται από τις διατάξεις του Ν.4548/2018 «Αναμόρφωση του δικαίου των Ανωνύμων Εταιριών» και από τις ειδικότερες διατάξεις του Ν.4364/2016 «Προσαρμογή 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 II), στα άρθρα 2 και 8 της Οδηγίας 2014/51/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Απριλίου 2014 σχετικά με την τροποποίηση των Οδηγιών 2003/71/ΕΚ και 2009/138/ΕΚ, και των Κανονισμών (ΕΚ) αριθ. 1060/2009, (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 και (ΕΕ) αριθ. 1095/2010, όσον αφορά τις εξουσίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (εφεξής ΕΙΟΡΑ) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών, καθώς και στο άρθρο 4 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Νοεμβρίου 2011, σχετικά με τη συμπληρωματική εποπτεία των χρηματοπιστωτικών οντοτήτων που ανήκουν σε χρηματοπιστωτικούς ομίλους ετερογενών δραστηριοτήτων και συναφείς διατάξεις της νομοθεσίας περί της ιδιωτικής ασφάλισης και άλλες διατάξεις», όπως ισχύουν σήμερα. Επίσης, από κάθε διάταξη ή νόμο ή απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Εποπτεύουσα αρχή είναι η Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης της Τράπεζας της Ελλάδος καθώς και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ως εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

2. Ακολουθούμενες Λογιστικές Αρχές

2.1 Βάση παρουσίασης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Οι παρούσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Μητρικής Εταιρίας και του Ομίλου, συντάχθηκαν με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.), όπως αυτά έχουν εκδοθεί απ' το Συμβούλιο Λογιστικών Προτύπων και υιοθετούνται από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Η σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. απαιτεί τη διενέργεια εκτιμήσεων και υιοθέτηση παραδοχών, οι οποίες δύνανται να επηρεάσουν τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, τις απαιτούμενες γνωστοποιήσεις για ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις κατά την ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, καθώς επίσης και τα ποσά των εσόδων και εξόδων που αναγνωρίστηκαν κατά τη διάρκεια της λογιστικής χρήσης.

Η χρήση της διαθέσιμης πληροφόρησης και η εφαρμογή υποκειμενικής κρίσης αποτελούν αναπόσπαστα στοιχεία για τη διενέργεια εκτιμήσεων. Τα πραγματικά μελλοντικά

αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν από τις ανωτέρω εκτιμήσεις, ενώ οι αποκλίσεις δύνανται να έχουν σημαντική επίπτωση επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Οι σημαντικότερες εκτιμήσεις της περιόδου αναφέρονται στη σημείωση 3.

2.2 Αρχή συνέχισης Δραστηριοτήτων (Going Concern)

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας (Going Concern), η οποία κρίθηκε κατάλληλη από το Διοικητικό Συμβούλιο, χωρίς την ύπαρξη ουσιωδών αβεβαιοτήτων, αξιολογώντας τα ακόλουθα:

Το έτος 2021, οι φυσικές καταστροφές λόγω δυσμενών καιρικών φαινομένων καθώς και η αβεβαιότητα που προκάλεσε η μετάλλαξη Όμικρον, δεν εμπόδισε την Εταιρία ώστε να αυξήσει τα κέρδη προ φόρων της κατά 4,3% σε σύγκριση με το 2020, τα οποία ανήλθαν σε € 26,1 εκ. Τα Μικτά Εγγεγραμμένα ασφάλιστρα αυξήθηκαν κατά 4,1% και ανήλθαν σε € 232,5 εκ.

Αξιίζει να σημειωθεί ότι οι οίκοι πιστοληπτικής αξιολόγησης εμφανίζονται συγκρατημένα αισιόδοξοι στις εκτιμήσεις τους για την ελληνική οικονομία, προβλέποντας για το 2022 ανάπτυξη στο εύρος του 4% έως 5%, ενώ σύμφωνα με τον Κρατικό Προϋπολογισμό του 2022, το πραγματικό ΑΕΠ αναμένεται να σημειώσει ετήσιο ρυθμό αύξησης 4,5%, σε σχέση με το 2021.

Ο όγκος δημόσιας κατανάλωσης αναμένεται το 2022 να προσαρμοστεί εγγύτερα στα προ πανδημίας επίπεδα, μειούμενος κατά 2,8% σε ετήσια βάση, ενώ το έλλειμμα του εμπορικού ισοζυγίου σε όρους όγκου αναμένεται να επιδεινωθεί κατά 2,4% του ΑΕΠ σε ετήσια βάση, εν μέσω της αύξησης εισαγωγών εξοπλισμού στο πλαίσιο του «Ελλάδα 2.0».

Επιπλέον οι γεωπολιτικές εξελίξεις από την εμπόλεμη κατάσταση στην Ουκρανία και Ρωσία εντός του 2022 δεν έχουν επιδράσει άμεσα την δραστηριότητα της Εταιρείας και του ομίλου λόγω απουσίας δραστηριοτήτων και επενδύσεων στις χώρες αυτές.

Στο τέλος του 2022, όλες οι συνιστώσες της εγχώριας ζήτησης προβλέπεται να ανέρχονται σε επίπεδο υψηλότερο του προ πανδημίας, με την αντίστοιχη τάση στις εισαγωγές αγαθών να μετριάξει το καθαρό όφελος σε όρους όγκου παραγόμενου προϊόντος.

Η Διοίκηση της Εταιρείας παρακολουθεί συστηματικά την κεφαλαιακή επάρκεια της, σύμφωνα με τη Φερεγγυότητα II, και προβαίνει στις απαραίτητες ενέργειες για τη διατήρηση ισχυρής κεφαλαιακής βάσης και υψηλής ποιότητας χαρτοφυλακίου επενδύσεων. Σημειώνεται ότι για το έτος 2021 ο Δείκτης Φερεγγυότητας (SCR Ratio) της Εταιρείας ανέρχεται σε 177,0%, έναντι 174,6% το 2020, αυξημένος κατά 2,4 ποσοστιαίες μονάδας.

2.3 Βασικές Λογιστικές Αρχές

Οι λογιστικές πολιτικές βάσει των οποίων συντάσσονται οι συνημμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις είναι συνεπείς με αυτές που χρησιμοποιήθηκαν για τη σύνταξη των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της συγκριτικής χρήσης 2020 εκτός από την αλλαγή που αναφέρεται στην σημείωση 2.4 σχετικά με την αλλαγή λογιστικής πολιτικής σύμφωνα με το ΔΛΠ 19. και έχουν εφαρμοστεί με συνέπεια για όλες τις χρήσεις που παρουσιάζονται. Ο Ομίλος έχει υιοθετήσει τα νέα πρότυπα και τις διερμηνείες, η εφαρμογή των οποίων έγινε υποχρεωτική για τις χρήσεις που άρχισαν την 1η Ιανουαρίου 2021.

Τα νέα και αναθεωρημένα λογιστικά πρότυπα και διερμηνείες, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες που εφαρμόζονται είτε στην τρέχουσα είτε σε επόμενες χρήσεις, παρατίθενται στη Σημείωση 2.3.1 και 2.4.

Τα ποσά απεικονίζονται σε χιλιάδες Ευρώ, που είναι το λειτουργικό νόμισμα του Ομίλου. Τυχόν διαφορές σε αθροίσεις κονδυλίων οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με την αρχή του ιστορικού κόστους, με εξαίρεση το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων διαθέσιμων προς πώληση, τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, τις υποχρεώσεις στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (Unit Linked), τη Γη και τα Κτίρια από τα Ενσώματα Πάγια περιουσιακά στοιχεία, τις Επενδύσεις σε Ακίνητα, τις Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις και τις τεχνικές προβλέψεις από Unit Linked, τα οποία αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους.

2.3.1 Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για την τρέχουσα οικονομική χρήση

Συγκεκριμένα νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες έχουν εκδοθεί, τα οποία είναι υποχρεωτικά για λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μεταγενέστερα της 01/01/2021. Η εκτίμηση της Εταιρείας και του Ομίλου σχετικά με την επίδραση από την εφαρμογή αυτών των νέων προτύπων, τροποποιήσεων και διερμηνειών παρατίθεται παρακάτω:

ΔΠΧΑ 16 Τροποποίηση, Παραχωρήσεις μισθωμάτων λόγω Covid-19 μετά την 30 Ιουνίου 2021

Τον Μάρτιο του 2021, το ΣΔΛΠ αποφάσισε να δοθεί παράταση κατά έναν χρόνο στην περίοδο εφαρμογής της πρακτικής αντιμετώπισης του ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» η οποία παρέχει πρακτική ελάφρυνση στους μισθωτές από την εφαρμογή των οδηγιών του ΔΠΧΑ 16 σχετικά με τις τροποποιήσεις μισθώσεων σε παραχωρήσεις μισθωμάτων που προκύπτουν ως άμεση συνέπεια της πανδημίας Covid-19. Ειδικότερα, με βάση την προαναφερόμενη παράταση της πρακτικής αντιμετώπισης, ο μισθωτής δύναται να λογιστικοποιήσει οποιαδήποτε μείωση στις πληρωμές μισθωμάτων, που αρχικά οφείλονταν την 30 Ιουνίου 2022 ή πριν την ημερομηνία

αυτή, μη αντιμετωπίζοντάς τες ως τροποποιήσεις μίσθωσης.

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

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

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν είχε επίπτωση στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρίας και του Ομίλου.

ΔΠΧΑ 4 (Τροποποίηση), ΔΠΧΑ 9 «Παράταση της προσωρινής απαλλαγής από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9»

Η τροποποίηση αλλάζει την καθορισμένη ημερομηνία λήξης για την προσωρινή εξαίρεση στο ΔΠΧΑ 4 «Ασφαλιστήρια συμβόλαια» από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα», έτσι ώστε οι οντότητες να υποχρεούνται να εφαρμόζουν το ΔΠΧΑ 9 για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023. Δεδομένου ότι η κύρια δραστηριότητα της Εταιρίας και του Ομίλου είναι η παροχή ασφαλιστικών υπηρεσιών με 100,0% και 94,2% αντίστοιχα των υποχρεώσεων να συνδέονται με ασφαλιστικές δραστηριότητες πληρούνται οι προϋποθέσεις αναβολής της ημερομηνίας έναρξης.

2.3.2 Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους

Ο Όμιλος δεν έχει υιοθετήσει κάποιο από τα παρακάτω πρότυπα, διερμηνείες ή τροποποιήσεις τα οποία έχουν εκδοθεί αλλά δεν έχουν εφαρμογή στην παρούσα λογιστική περίοδο. Επιπλέον, ο Όμιλος βρίσκεται σε διαδικασία αξιολόγησης όλων των προτύπων και των διερμηνειών ή τροποποιήσεων που έχουν εκδοθεί αλλά δεν είχαν εφαρμογή στην παρούσα περίοδο και κατέληξε ότι δεν θα υπάρξει σημαντική επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις από την εφαρμογή τους, εκτός από το ΔΠΧΑ 17, για το οποίο ο Όμιλος δεν αναμένει σημαντικές επιπτώσεις λόγω της φύσης των εργασιών του, αλλά δεν έχουν προσδιορισθεί ακόμη.

Δ.Π.Χ.Α. 17 «Ασφαλιστήρια συμβόλαια» και Τροποποιήσεις στο Δ.Π.Χ.Α. 17 (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Το ΔΠΧΑ 17 εκδόθηκε τον Μάιο του 2017 και, μαζί με τις τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 17 που εκδόθηκαν τον Ιούνιο του 2020, αντικαθιστά το ΔΠΧΑ 4. Το ΔΠΧΑ 17 καθιερώνει τις αρχές για την αναγνώριση, επιμέτρηση και παρουσίαση των ασφαλιστήριων συμβολαίων, που βρίσκονται στο πεδίο εφαρμογής του προτύπου καθώς και τις σχετικές γνωστοποιήσεις. Σκοπός του προτύπου είναι να διασφαλίσει ότι μία οντότητα παρέχει σχετικές πληροφορίες, οι οποίες να παρουσιάζουν την εύλογη εικόνα σχετικά με αυτά τα συμβόλαια. Το νέο πρότυπο επιλύει τα προβλήματα συγκρισιμότητας που είχε δημιουργήσει το ΔΠΧΑ 4, καθώς απαιτεί όλα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια να λογιστικοποιούνται με τρόπο συνεπή. Οι ασφαλιστικές υποχρεώσεις θα επιμετρώνται σε τρέχουσες αξίες και όχι σε ιστορικό κόστος. Η Εταιρία την παρούσα χρονική στιγμή, εξετάζει την επίπτωση της εφαρμογής του εν λόγω προτύπου στις Οικονομικές Καταστάσεις της, εφαρμόζοντας παράλληλα σενάρια ευαισθησίας και αναλύσεις αποκλίσεων.

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

Η τροποποίηση είναι μια επιλογή μετάβασης που σχετίζεται με τη συγκριτική πληροφόρηση σχετικά με χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που παρουσιάζονται κατά την αρχική εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17. Η τροποποίηση αποσκοπεί στο να βοηθήσει τις οντότητες να αποφύγουν προσωρινές λογιστικές αναντιστοιχίες μεταξύ χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων ασφαλιστικών συμβολαίων, και ως εκ τούτου να βελτιώσει τη χρησιμότητα της συγκριτικής πληροφόρησης για τους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων. Η τροποποίηση δεν έχει ακόμη υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Η Εταιρία την παρούσα χρονική στιγμή, εξετάζει την επίπτωση της εφαρμογής του εν λόγω προτύπου στις Οικονομικές Καταστάσεις της, εφαρμόζοντας παράλληλα σενάρια ευαισθησίας και αναλύσεις αποκλίσεων.

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

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

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

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

ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα»

Η τροποποίηση εξετάζει ποια έξοδα πρέπει να περιληφθούν στην αξιολόγηση του 10% για την

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

ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις»

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

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

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

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

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

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

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

ΔΛΠ 1 (Τροποποίηση) «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων και Δήλωση Πρακτικής ΔΠΧΑ 2: Γνωστοποίηση των Λογιστικών Πολιτικών» (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Οι τροποποιήσεις παρέχουν καθοδήγηση σχετικά με την εφαρμογή κρίσεων ουσιαστικής σημασίας στις γνωστοποιήσεις λογιστικής πολιτικής. Συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 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 της ουσιαστικότητας κατά τη λήψη κρίσεων για γνωστοποιήσεις λογιστικής πολιτικής.

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

Οι τροποποιήσεις εισάγουν έναν νέο ορισμό των λογιστικών εκτιμήσεων, οριζόμενοι ως νομισματικά ποσά στις οικονομικές καταστάσεις που υπόκεινται σε αβεβαιότητα επιμέτρησης. Επίσης, οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν ποιες είναι οι αλλαγές στις λογιστικές εκτιμήσεις και πώς διαφέρουν από τις αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές και τις διορθώσεις σφαλμάτων.

2.4 Αλλαγή λογιστικής πολιτικής αναφορικά με την κατανομή των καθορισμένων παροχών προσωπικού σε περιόδους υπηρεσίας, σύμφωνα με το ΔΛΠ 19 «Παροχές σε εργαζόμενους»

Η Επιτροπή Διερμηνειών των ΔΠΧΑ εξέδωσε τον Μάιο του 2021 την οριστική απόφαση ημερήσιας διάταξης υπό τον τίτλο «Κατανομή παροχών σε περιόδους υπηρεσίας σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (ΔΛΠ) 19», στην οποία περιλαμβάνεται επεξηγηματικό υλικό αναφορικά με τον τρόπο κατανομής των παροχών σε περιόδους υπηρεσίας επί συγκεκριμένου προγράμματος καθορισμένων παροχών ανάλογου εκείνου που ορίζεται στο άρθρο 8 του Ν.3198/1955 ως προς την παροχή αποζημίωσης λόγω συ-

νταξιοδότησης (το «Πρόγραμμα Καθορισμένων Παροχών του Εργατικού Δικαίου»).

Με βάση την ως άνω απόφαση διαφοροποιείται ο τρόπος με τον οποίο εφαρμόζονταν στην Ελλάδα κατά το παρελθόν οι βασικές αρχές του ΔΛΠ 19 ως προς το θέμα αυτό, και κατά συνέπεια, οι οικονομικές οντότητες που συντάσσουν τις χρηματοοικονομικές τους καταστάσεις σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ απαιτείται να τροποποιήσουν ανάλογα την λογιστική τους πολιτική ως προς το θέμα αυτό. Ο Όμιλος μέχρι την έκδοση της απόφασης ημερήσιας διάταξης, εφάρμοζε το ΔΛΠ 19 κατανέμοντας τις παροχές που ορίζονται από το άρθρο 8 του Ν.3198/1955, τον Ν.2112/1920 και της τροποποίησής του από τον Ν.4093/2012 στην περίοδο από την πρόσληψη μέχρι την ημερομηνία συνταξιοδότησης των εργαζομένων.

Η εφαρμογή της εν λόγω οριστικής απόφασης στις συνημμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, έχει ως αποτέλεσμα να γίνεται πλέον η κατανομή των παροχών στα τελευταία 16 έτη μέχρι την ημερομηνία συνταξιοδότησης των εργαζομένων ακολουθώντας την κλίμακα του Ν.4093/2012.

Βάσει των ανωτέρω, η εφαρμογή της ως άνω οριστικής απόφασης έχει αντιμετωπισθεί ως μεταβολή λογιστικής πολιτικής, εφαρμόζοντας την αλλαγή αναδρομικά από την έναρξη της πρώτης συγκριτικής περιόδου, σύμφωνα με τις παραγράφους 19 - 22 του ΔΛΠ 8.

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την επίδραση από την εφαρμογή της οριστικής απόφασης για κάθε συγκεκριμένο κονδύλι των οικονομικών καταστάσεων που επηρεάζεται.

Απόσπασμα Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης

Ποσά σε χιλ. €	Όμιλος			Μητρική Εταιρία		
	Δημοσιευ- μένα 31/12/2019	Επίδραση αλλαγής Λογιστικής Πολιτικής	Αναθεωρη- μένα 1/1/2020	Δημοσιευ- μένα 31/12/2019	Επίδραση αλλαγής Λογιστικής Πολιτικής	Αναθεωρη- μένα 1/1/2020
Ίδια Κεφάλαια και Υποχρεώσεις						
Αποτέλεσμα εις Νέον	67.045	1.128	68.173	68.249	836	69.085
Λοιπά κονδύλια ιδίων κεφαλαίων	74.129		74.129	73.863		73.863
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	141.174	1.128	142.302	142.112	836	142.948
Μητρικής						
Μη ελέγχουσες συμμετοχές	52	7	59	0		0
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	141.226	1.135	142.361	142.112	836	142.948
Υποχρεώσεις						
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	4.458	359	4.817	4.815	264	5.079
Προβλέψεις	2.659	-1.494	1.165	1.968	-1.100	868
Λοιπά κονδύλια υποχρεώσεων	336.237		336.237	333.884		333.884
Σύνολο υποχρεώσεων	343.354	-1.135	342.219	340.667	-836	339.831
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων και υποχρεώσεων	484.580	0	484.580	482.779	0	482.779

Ποσά σε χιλ. €	Όμιλος			Μητρική Εταιρία		
	Δημοσιευ- μένα 31/12/2020	Επίδραση αλλαγής Λογιστικής Πολιτικής	Αναθεωρη- μένα 31/12/2020	Δημοσιευ- μένα 31/12/2020	Επίδραση αλλαγής Λογιστικής Πολιτικής	Αναθεωρη- μένα 31/12/2020
Ίδια Κεφάλαια και Υποχρεώσεις						
Αποτέλεσμα εις Νέον	78.928	1.216	80.144	79.662	1.051	80.713
Λοιπά κονδύλια ιδίων κεφαλαίων	74.586		74.586	74.320		74.320
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων Μητρικής	153.514	1.216	154.730	153.982	1.051	155.033
Μη ελέγχουσες συμμετοχές	68	3	71	0		0
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	153.582	1.219	154.801	153.982	1.051	155.033
Υποχρεώσεις						
Αναβαλλόμενες φορολογι- κές υποχρεώσεις	4.741	384	5.125	4.957	331	5.288
Προβλέψεις	2.961	-1.603	1.358	2.414	-1.382	1.032
Λοιπά κονδύλια υποχρεώσεων	350.631		350.631	348.361		348.361
Σύνολο υποχρεώσεων	358.333	-1.219	357.114	355.732	-1.051	354.681
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων και υποχρεώσεων	511.915	0	511.915	509.714	0	509.714

Απόσπασμα Κατάστασης Συνολικού Εισοδήματος

Ποσά σε χιλ. €	Όμιλος			Μητρική Εταιρία		
	Δημοσιευ- μένα 31/12/2020	Επίδραση αλλαγής Λογιστικής Πολιτικής	Αναθεωρη- μένα 31/12/2020	Δημοσιευ- μένα 31/12/2020	Επίδραση αλλαγής Λογιστικής Πολιτικής	Αναθεωρη- μένα 31/12/2020
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	-19.817	262	-19.555	-19.051	116	-18.935
Λοιπά Έσοδα - Έξοδα	44.579		44.579	43.421		43.421
Κέρδος (Ζημία) προ φόρων	24.762	262	25.024	24.370	116	24.486
Φόρος Εισοδήματος	-6.236	-63	-6.299	-6.123	-28	-6.151
Κέρδος (Ζημία) χρήσης	18.526	199	18.725	18.247	88	18.335
Λοιπά συνολικά εισοδήματα, μετά από φόρους						
Επαναμέτρηση Υποχρεώ- σεων από προγράμματα καθορισμένων παροχών μετά από φόρους	-26	-115	-141	-233	127	-106
Λοιπά συνολικά εισοδήματα, μετά από φόρους:	2.979	0	2.979	2.979	0	2.979
Σύνολο	2.953	-115	2.838	2.746	127	2.873
Λοιπά συνολικά εισοδήμα- τα μετά από φόρους	2.953	-115	2.838	2.746	127	2.873
Συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους	21.479	84	21.563	20.993	215	21.208

2.5 Ενοποίηση

Θυγατρικές νοούνται οι εταιρίες στις οποίες η Μητρική Εταιρία άμεσα ή έμμεσα ασκεί έλεγχο. Έλεγχος υπάρχει όταν η Μητρική Εταιρία εκτίθεται σε ή δικαιούται διάφορα οφέλη από τη συσχέτισή της με μία εταιρία και έχει την ικανότητα να επηρεάζει τα οφέλη αυτά μέσω της δύναμης πάνω στην εταιρία.

Η Μητρική Εταιρία υποχρεούται να ενοποιεί όλες τις θυγατρικές εταιρίες από την ημερομηνία απόκτησης ελέγχου επί αυτών, ενώ η υποχρέωση ενοποίησης παύει να υφίσταται από την ημερομηνία κατά την οποία ο έλεγχος αυτών εκλείπει. Στις ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνονται οι παρακάτω θυγατρικές εταιρίες:

Επωνυμία	Έδρα	Ποσοστό Συμμετοχής (%)
Alter Ego A.E.	Ελλάδα	97,30%
Ευρωπαϊκή Πίστη Asset Management A.E.Δ.Α.Κ.	Ελλάδα	99,01%
Reliance Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων	Ελλάδα	100,00%
AEM Ενεργειακά Συστήματα Ι.Κ.Ε.	Ελλάδα	99,96%
Partner Hotel Ανώνυμη Εταιρία (μέσω της Alter Ego A.E.)	Ελλάδα	48,65%
Soft Services Innovators Μονοπρόσωπη Α.Ε. (μέσω της Alter Ego A.E.)	Ελλάδα	97,30%

Όπου ήταν απαραίτητο οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις των ανωτέρω θυγατρικών εταιριών τροποποιήθηκαν για να είναι συνεπείς με τις λογιστικές αρχές που εφαρμόστηκαν από τη Μητρική Εταιρία. Οι διεταιρικές απαιτήσεις – υποχρεώσεις, τα διεταιρικά έσοδα – έξοδα και τα διεταιρικά κέρδη – ζημίες απαλείφονται για τον προσδιορισμό του πραγματικού ύψους των περιουσιακών στοιχείων και των αποτελεσμάτων του Ομίλου.

2.5.1 Αρχές ενοποίησης

Οι ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνουν τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Μητρικής Εταιρίας και των θυγατρικών της, οι οποίες ελέγχονται από τη Μητρική. Ο έλεγχος υφίσταται όπου η Μητρική έχει την εξουσία να κατευθύνει τις οικονομικές και επιχειρηματικές πολιτικές των θυγατρικών της, ούτως ώστε να λαμβάνονται οφέλη από τις δραστηριότητές τους. Τα έσοδα και οι δαπάνες και τα λοιπά συνολικά έσοδα των θυγατρικών που αποκτώνται ή πωλούνται μέσα στη χρήση ενσωματώνονται στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων και στην ενοποιημένη κατάσταση συνολικών εσόδων από την ημερομηνία απόκτησης των θυγατρικών και παύουν να ενσωματώνονται από την ημερομηνία πώλησης των θυγατρικών αυτών. Τα καθαρά κέρδη και τα συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα των θυγατρικών κατανέμονται μεταξύ των μετόχων της Μητρικής και των μη ελεγχουσών συμμετοχών ακόμη και αν με τον επιμερισμό αυτό, το υπόλοιπο των μη ελεγχουσών συμμετοχών γίνει αρνητικό. Στην περίπτωση που οι θυγατρικές εφαρμόζουν διαφορετικές λογιστικές αρχές από εκείνες του Ομίλου, γίνονται οι αναγκαίες προσαρμογές στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις τους προκειμένου να υπάρχει ομοιομορφία με τις λογιστικές αρχές των εταιριών του Ομίλου. Όλες οι διεταιρικές συναλλαγές, τα διεταιρικά υπόλοιπα και τα διεταιρικά έσοδα και έξοδα απαλείφονται κατά την ενοποίηση.

2.5.2 Μη ελέγχουσες συμμετοχές

Οι μη ελέγχουσες συμμετοχές αναγνωρίζονται αρχικά είτε στην εύλογη αξία είτε στο αναλογικό ποσοστό τους επί των καθαρών αναγνωρίσιμων περιουσιακών στοιχείων. Η επιλογή αυτή γίνεται ανά συναλλαγή. Μετά την εξαγορά, η λογιστική αξία των μη ελεγχουσών συμμετοχών είναι η αξία αυτών κατά την αρχική αναγνώριση πλέον το μερίδιο των μη ελεγχουσών συμμετοχών στις μετέπειτα μεταβολές των ιδίων κεφαλαίων. Τα συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα επιμερίζονται στις μη ελέγχουσες συμμετοχές, ακόμα και εάν αυτό έχει ως αποτέλεσμα να προκύπτει χρεωστικό υπόλοιπο μη ελεγχουσών συμμετοχών.

2.5.3 Μεταβολές στο ποσοστό συμμετοχής θυγατρικών οι οποίες δεν οδηγούν σε απώλεια του ελέγχου

Μεταβολές στο ποσοστό συμμετοχής σε θυγατρική οι οποίες δεν οδηγούν σε απώλεια του ελέγχου της, καταχωρούνται ως συναλλαγές μεταξύ των μετόχων. Το υπόλοιπο των λογαριασμών των ιδίων κεφαλαίων των μετόχων της Μητρικής και του λογαριασμού «Μη ελέγχουσες συμμετοχές» αναπροσαρμόζονται, προκειμένου να απεικονιστεί η μεταβολή στο ποσοστό συμμετοχής των παραπάνω μετόχων επί της θυγατρικής. Τυχόν διαφορά μεταξύ της προσαρμογής των μη ελεγχουσών συμμετοχών και της εύλογης αξίας του τιμήματος που καταβλήθηκε ή εισπράχθηκε, καταχωρείται απ' ευθείας στα ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους μετόχους της Μητρικής.

2.5.4 Απώλεια ελέγχου

Σε περίπτωση που η μεταβολή οδηγήσει σε απώλεια του ελέγχου της θυγατρικής, το κέρδος ή η ζημία από την πώληση υπολογίζεται ως η διαφορά μεταξύ (i) του αθροίσματος της εύλογης αξίας του τιμήματος που εισπράχθηκε και της εύλογης αξίας του ποσοστού συμμετοχής που εξακολουθεί να υφίσταται στη θυγατρική και (ii) της λογιστικής αξίας, πριν την πώληση, των περιουσιακών στοιχείων (συμπεριλαμβανομένης της υπεραξίας), των υποχρεώσεων και των μη ελεγχουσών συμμετοχών. Τα μη πραγματοποιημένα κέρδη ή ζημίες που είχαν αναγνωριστεί στα λοιπά συνολικά έσοδα και που προκύπτουν από την αποτίμηση στην εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων της θυγατρικής, λογιστικοποιούνται ως εάν η Μητρική είχε πωλήσει απ' ευθείας τα περιουσιακά αυτά στοιχεία (μεταφορά στην κατάσταση αποτελεσμάτων ή μεταφορά στα κέρδη εις νέο, σύμφωνα με τα ισχύοντα Δ.Π.Χ.Α.). Η τυχόν εύλογη αξία συμμετοχής στη θυγατρική που εξακολουθεί να υφίσταται μετά την ημερομηνία της απώλειας του ελέγχου της, θεωρείται ως η εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 39 ή ως το κόστος κτήσης σε περίπτωση που με τα ισχύοντα πρότυπα θα αναγνωριστεί ως συγγενής ή κοινοπραξία.

2.5.5 Εισφορά περιουσιακών στοιχείων σε θυγατρική με ανταλλαγή μετοχών έκδοσης της θυγατρικής

Στην περίπτωση που η Μητρική εισφέρει ενσώματα πάγια στοιχεία, άυλα περιουσιακά στοιχεία ή επενδυτικά ακίνητα σε ήδη υπάρχουσα ή νεοϊδρυθείσα θυγατρική εταιρία με αντάλλαγμα μετοχές έκδοσης της θυγατρικής, η Μητρική καταχωρεί στις ατομικές της χρηματοοικονομικές καταστάσεις την αξία της συμμετοχής της στη λογιστική αξία που ήταν αναγνωρισμένα τα εισφερθέντα περιουσιακά στοιχεία. Αυτού του είδους οι συναλλαγές δεν έχουν καμία επίδραση στις ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

2.5.6 Συγγενείς εταιρίες

Εκτός αν συντρέχουν ιδιαίτερες συνθήκες, συγγενείς νοούνται οι εταιρίες στις οποίες το ποσοστό συμμετοχής του Ομίλου κυμαίνεται μεταξύ 20% και 50% των δικαιωμάτων ψήφου, και επί των οποίων ο Όμιλος ασκεί ουσιώδη επιρροή αλλά δεν ελέγχει. Οι επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες ενσωματώνονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις με τη μέθοδο της καθαρής θέσης. Σύμφωνα με τη μέθοδο της καθαρής θέσης, οι επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες καταχωρούνται αρχικά στην αξία κτήσης τους. Η υπεραξία που προκύπτει κατά την απόκτηση μιας συγγενούς εταιρίας συμπεριλαμβάνεται στην αξία κτήσης της επένδυσης (μετά από οποιεσδήποτε σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης – εφόσον υφίστανται). Η αξία της επένδυσης αυξάνεται ή μειώνεται ανάλογα με το ποσοστό συμμετοχής του Ομίλου στα κέρδη ή ζημίες της συγγενούς εταιρίας μετά την εξαγορά (και αναγνωρίζεται στην κατάσταση συνολικού εισο-

δήματος του Ομίλου) και από τις κινήσεις στα αποθεματικά (και αναγνωρίζονται στα αποθεματικά του Ομίλου). Το ποσό των μερισμάτων που εισπράχθηκαν από τη συγγενή εταιρία κατά τη διάρκεια της χρήσης μειώνει τη λογιστική αξία της συγκεκριμένης επένδυσης. Οι επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες που πραγματοποιήθηκαν με αποκλειστικό σκοπό τη διάθεσή τους εντός ενός έτους από την ημερομηνία αγοράς τους, όταν δηλαδή η ουσιώδης επιρροή που ασκεί ο Όμιλος κρίνεται προσωρινή, καταχωρούνται στο λογαριασμό «μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού προοριζόμενα προς πώληση». Τα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη από συναλλαγές μεταξύ του Ομίλου και των συγγενών εταιριών, απαλείφονται σε ποσοστό που αφορά τη συμμετοχή του Ομίλου στις εταιρίες αυτές. Τυχόν τέτοιες ζημίες, που επίσης απαλείφονται, αποτελούν ένδειξη απομείωσης της αξίας του μεταβιβαζόμενου περιουσιακού στοιχείου. Όπου κρίθηκε απαραίτητο, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία των συγγενών επιχειρήσεων που χρησιμοποιήθηκαν κατά την εφαρμογή της μεθόδου της καθαρής θέσης τροποποιήθηκαν προκειμένου να διασφαλισθεί η συνέπειά τους με τις λογιστικές αρχές που έχει υιοθετήσει ο Όμιλος.

2.5.7 Κοινοπραξίες

Κοινοπραξία ορίζεται ως μία οντότητα στην οποία ο Όμιλος ασκεί έλεγχο από κοινού με άλλα μέρη. Τα δικαιώματα του Ομίλου σε κοινοπραξίες λογιστικοποιούνται βάσει της μεθόδου καθαρής θέσης.

2.5.8 Επενδύσεις σε θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες στις ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις

Στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Μητρικής οι θυγατρικές, οι συγγενείς και οι κοινοπραξίες αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, όπως αναλυτικά περιγράφεται στην ενότητα 2.9.3. Καθώς οι μετοχές των εταιριών αυτών δεν είναι εισηγμένες σε ενεργή αγορά, η αποτίμησή τους γίνεται στην εύλογη αξία χρησιμοποιώντας διάφορες μεθόδους αποτίμησης όπως, Price to book ratio, Μέθοδος Τρέχουσας Χρηματιστηριακής τιμής μετοχής/ Κέρδη ανά Μετοχή, Προεξόφληση Μελλοντικών Χρηματοροών (Discounted Cash Flow, DCF) και Μέθοδος Αξίας της Επιχείρησης/ Κέρδη προ Φόρων, Χρηματοδοτικών και Επενδυτικών Αποτελεσμάτων (Enterprise Value/ Earnings Before Interest, tax, Depreciation & Amortization, EV/ EBITDA). Οι παραπάνω επενδύσεις, ταξινομούνται στο Επίπεδο 3, καθώς η αποτίμησή της εύλογης αξίας τους βασίζεται σε μη παρατηρήσιμα δεδομένα που υποστηρίζονται από λίγες ή καθόλου συναλλαγές σε ενεργή αγορά και επηρεάζουν σημαντικά την εύλογη αξία. Εάν η αποτίμηση ενός στοιχείου χρησιμοποιεί παρατηρήσιμα δεδομένα που απαιτούν σημαντικές προσαρμογές βασισμένες σε μη παρατηρήσιμα δεδομένα, αυτό το μέσο κατατάσσεται στο Επίπεδο 3. Σε αυτό το επίπεδο περιλαμβάνονται χρηματοοικονομικά μέσα των οποίων η αξία υπολογίζεται χρησιμοποιώντας μοντέλα

αποτίμησης, προεξόφληση ταμειακών ροών ή παρόμοιες τεχνικές, καθώς και μέσα για τα οποία ο προσδιορισμός της εύλογης αξίας απαιτεί κρίση ή εκτίμηση από τη Διοίκηση.

2.6 Συνένωση Επιχειρήσεων

2.6.1 Μέθοδος εξαγοράς

Οι εξαγορές επιχειρήσεων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Α. 3 καταχωρούνται με τη μέθοδο της εξαγοράς. Το τίμημα που καταβάλλεται σε μία συνένωση επιχειρήσεων αποτιμάται στην εύλογη αξία, η οποία υπολογίζεται ως το άθροισμα των ευλόγων αξιών, κατά την ημερομηνία εξαγοράς, των περιουσιακών στοιχείων που εισφέρθηκαν από τον Όμιλο, των υποχρεώσεων που αναλήφθηκαν από τον Όμιλο προς τους προηγούμενους ιδιοκτήτες της εξαγοραζόμενης επιχείρησης και των μετοχικών τίτλων που εξέδωσε ο Όμιλος σε αντάλλαγμα του ελέγχου της εξαγοραζόμενης επιχείρησης. Τα έξοδα που αφορούν στην εξαγορά καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Κατά την ημερομηνία εξαγοράς, τα περιουσιακά στοιχεία που αποκτώνται και οι υποχρεώσεις που αναλαμβάνονται καταχωρούνται στην εύλογη αξία τους την ημερομηνία της εξαγοράς, εκτός από αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις και υποχρεώσεις ή περιουσιακά στοιχεία που αφορούν σε παροχές σε εργαζομένους καταχωρούνται σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 12 «Φορολογία εισοδήματος» και Δ.Λ.Π. 19 «Παροχές σε Εργαζομένους» αντίστοιχα, υποχρεώσεις ή μετοχικοί τίτλοι που αφορούν σε προγράμματα παροχών της εξαγοραζόμενης επιχείρησης που εξαρτώνται από αξία μετοχών ή προγράμματα παροχών του Ομίλου που εξαρτώνται από αξία μετοχών που συνάφθηκαν προς αντικατάσταση προγραμμάτων παροχών της εξαγοραζόμενης επιχείρησης που εξαρτώνται από αξία μετοχών καταχωρούνται σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 2 Παροχές που Εξαρτώνται από την Αξία των Μετοχών κατά την ημερομηνία της εξαγοράς, και περιουσιακά στοιχεία (ή ομάδες περιουσιακών στοιχείων) που κατέχονται προς πώληση σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 5 Μη Κυκλοφορούντα Περιουσιακά Στοιχεία που Κατέχονται προς Πώληση και Διακοπείσες Δραστηριότητες καταχωρούνται σύμφωνα με αυτό το πρότυπο.

2.6.2 Υπεραξία

Η υπεραξία καταχωρείται ως το υπερβάλλον μεταξύ (α) του αθροίσματος του τιμήματος που καταβλήθηκε, τυχόν μη ελεγχουσών συμμετοχών στην εξαγοραζόμενη επιχείρηση και της εύλογης αξίας τυχόν προηγούμενης συμμετοχής στην εξαγοραζόμενη επιχείρηση και (β) της καθαρής αξίας, κατά την ημερομηνία της εξαγοράς, των περιουσιακών στοιχείων που αποκτήθηκαν και των υποχρεώσεων που αναλήφθηκαν. Εάν, μετά από επανεξέταση, η καθαρή αξία, κατά την ημερομηνία της εξαγοράς, των περιουσιακών στοιχείων που αποκτήθηκαν και των υποχρεώσεων που αναλήφθηκαν υπερβαίνει το άθροισμα του τιμήματος που καταβλήθηκε, τυχόν μη ελεγχουσών συμμετοχών στην εξαγοραζόμενη

επιχείρηση, και της εύλογης αξίας τυχόν προηγούμενης συμμετοχής στην εξαγοραζόμενη επιχείρηση, η διαφορά καταχωρείται άμεσα στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Σε κάθε ημερομηνία χρηματοοικονομικής αναφοράς διενεργείται έλεγχος για τυχόν απομείωση.

2.7 Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα

Τα στοιχεία που περιέχονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις εκφράζονται σε Ευρώ (€) που είναι το λειτουργικό νόμισμα της Εταιρίας και του Ομίλου.

Σημαντικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις σε άλλα νομίσματα δεν υπάρχουν.

Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται στο συναλλακτικό νόμισμα με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν τις ημερομηνίες των εκάστοτε συναλλαγών.

Τα συναλλαγματικά κέρδη και ζημιές που προκύπτουν από την εκκαθάριση αυτών των συναλλαγών και από τη μετατροπή των νομισματικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων σε ξένο νόμισμα αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσης.

Οι συναλλαγματικές διαφορές από τη μετατροπή των χρεογράφων και των άλλων νομισματικών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επαναποτιμώνται σε εύλογες αξίες αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσης.

Τα μη νομισματικά στοιχεία που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα και αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους, μετατρέπονται με τις ισοτιμίες της ημερομηνίας προσδιορισμού των εύλογων αξιών.

Οι συναλλαγματικές διαφορές αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Συνολικών Εσόδων.

2.8 Συμψηφισμός Απαιτήσεων – Υποχρεώσεων

Ο συμψηφισμός χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων με υποχρεώσεις και η απεικόνιση του καθαρού ποσού στις χρηματοοικονομικές Καταστάσεις, γίνεται μόνο εφόσον υπάρχει νόμιμο δικαίωμα για συμψηφισμό των καταχωρημένων ποσών και υπάρχει πρόθεση είτε για διακανονισμό του καθαρού ποσού που προκύπτει από τον συμψηφισμό είτε για ταυτόχρονο διακανονισμό του συνολικού ποσού τόσο του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου όσο και της υποχρέωσης.

2.9 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Η κατηγορία αυτή έχει δύο υποκατηγορίες:

- Εμπορικό χαρτοφυλάκιο και
- Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που έχουν προσδιοριστεί στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

2.9.1 Εμπορικό χαρτοφυλάκιο

Το εμπορικό χαρτοφυλάκιο περιλαμβάνει χρεόγραφα που αποκτώνται είτε για τη δημιουργία κέρδους από τη βραχυπρόθεσμη μεταβολή στην τιμή ή το περιθώριο του διαπραγματευτή ή είναι χρεόγραφα που ανήκουν σε ένα χαρτοφυλάκιο χρεογράφων για τα οποία υπάρχει ιστορικό βραχυπρόθεσμης δημιουργίας κέρδους. Τα παράγωγα ανήκουν επίσης στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο, εκτός εάν έχουν χαρακτηριστεί ως και είναι αποτελεσματικά μέσα αντιστάθμισης. Το εμπορικό χαρτοφυλάκιο μπορεί να περιλαμβάνει χρεόγραφα που υπόκεινται σε συμφωνία πώλησης και επαναγοράς.

2.9.2 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις προσδιορισμένα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Κατά την αρχική αναγνώριση, ο Όμιλος προσδιορίζει οποιοδήποτε χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση, ως χρηματοοικονομικό μέσο αποτιμώμενο στην εύλογη αξία του μέσω των αποτελεσμάτων όταν:

- Απαλείφει ή μειώνει σημαντικά μια ανακολουθία στην επιμέτρηση ή την αναγνώριση (ορισμένες φορές αναφερόμενη ως «λογιστική ασυμμετρία») που θα προέκυπτε εάν τα σχετιζόμενα παράγωγα χρηματοπιστωτικά προϊόντα αντιμετωπιζόνταν λογιστικά ως εμπορικό χαρτοφυλάκιο και τα υποκείμενα χρηματοοικονομικά μέσα επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος, όπως είναι δάνεια και απαιτήσεις κατά ασφαλισμένων και χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων ή υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους.
- Μια ομάδα χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, υποχρεώσεων ή και των δύο τυγχάνει διαχείρισης και η απόδοσή της αξιολογείται σε βάση εύλογης αξίας, σύμφωνα με την τεκμηριωμένη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων ή επενδύσεων και η πληροφόρηση σχετικά με την ομάδα παρέχεται εσωτερικά σε αυτό το επίπεδο στη διοίκηση του Ομίλου, για παράδειγμα στο Δ.Σ. και στο Διευθύνοντα Σύμβουλο.
- Τα χρηματοοικονομικά μέσα περιέχουν ένα ή περισσότερα ενσωματωμένα παράγωγα, η ύπαρξη των οποίων τροποποιεί ουσιαστικά τις ταμειακές ροές και για το λόγο αυτό θα έπρεπε να απεικονίζονται σε διακεκριμένη βάση, εάν δεν είχαν ταξινομηθεί σε αυτή την κατηγορία. Ο προσδιορισμός κάποιου χρηματοοικονομικού στοιχείου ως αποτιμώμενο στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων είναι αμετάκλητος.

2.9.3 Επιμέτρηση

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (εμπορικό χαρτοφυλάκιο και προσδιορισμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία αναγνωρισμένα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων)

αρχικά αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία και μεταγενέστερα αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους.

Τα πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημιές από τη διάθεση ή εξαγορά των ανωτέρω στοιχείων αλλά και τα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν από μεταβολές στην εύλογη αξία τους, περιλαμβάνονται στα «Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων και τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου».

Τα έσοδα από μερίσματα αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων στα «Καθαρά λοιπά έσοδα/(έξοδα)» όταν έχει κατοχυρωθεί το δικαίωμα είσπραξης των μερισμάτων και αυτή είναι η ημερομηνία έγκρισης των μερισμάτων από τη Γενική Συνέλευση.

Το ποσό της μεταβολής στην περίοδο και σωρευτικά, στις εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων και δανείων και απαιτήσεων, το οποίο αποδίδεται σε αλλαγές στον πιστωτικό τους κίνδυνο υπολογίζεται ως το ποσό αλλαγής της εύλογης αξίας το οποίο δεν αποδίδεται σε αλλαγές στις συνθήκες αγοράς που προκαλούν αύξηση του κινδύνου αγοράς.

2.10 Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων

Ο Όμιλος ταξινομεί τις επενδύσεις του ως χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα για πώληση και διακρατούμενα μέχρι τη λήξη. Η απόφαση για την ταξινόμηση των επενδύσεων λαμβάνεται κατά την απόκτησή τους. Ο Όμιλος δεν κατέχει την 31/12/2021 χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα μέχρι τη λήξη, όπως και την προηγούμενη χρήση.

Αρχική Αναγνώριση

Τα διαθέσιμα προς πώληση καταχωρούνται αρχικά στην εύλογη αξία τους, η οποία προσαυξάνεται με τις δαπάνες συναλλαγής.

Οι διακρατούμενοι μέχρι τη λήξη επενδυτικοί τίτλοι περιλαμβάνουν τίτλους που δεν είναι παράγωγα, διαπραγματεύονται σε οργανωμένες αγορές, με καθορισμένες ή προσδιοριστέες πληρωμές και καθορισμένη λήξη, για τους οποίους υπάρχει, από τη διοίκηση του Ομίλου, πρόθεση και ικανότητα διαρκούς κατοχής τους μέχρι την ημερομηνία λήξης τους.

Μεταγενέστερη επιμέτρηση

Μεταγενέστερα της ημερομηνίας αγοράς τους, τα διαθέσιμα προς πώληση αξιόγραφα αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Η εύλογη αξία προσδιορίζεται κατά περίπτωση από τιμές που παρέχονται από τις οργανωμένες αγορές, από διαπραγματευτές αξιόγραφων ή από μοντέλα προεξόφλησης μελλοντικών ταμειακών ροών. Τα κέρδη και ζημιές που προκύπτουν από μεταβολές της εύλογης αξίας των διαθέσιμων προς πώληση αξιόγραφων καταχωρούνται στα ίδια κεφάλαια, έως ότου τα συγκεκριμένα αξιόγραφα πωληθούν ή διατεθούν με οποιοδήποτε άλλο τρόπο, οπότε και τα αντίστοιχα κέρδη/ζημιές μεταφέρονται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης.

Οι διακρατούμενοι μέχρι τη λήξη επενδυτικοί τίτλοι, επιμετρώνται στην αποσβέσιμη αξία τους εφαρμόζοντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου, μετά την αφαίρεση οποιασδήποτε σχηματισθείσας πρόβλεψης για απομείωση της αξίας τους. Επιπλέον, ο υπολογισμός της αποσβέσιμης αξίας ενός διακρατούμενου μέχρι τη λήξη τίτλου, περιλαμβάνει οποιαδήποτε υπέρ (premium) ή υπό (discount) το άρτιο διαφορά προέκυψε κατά την ημερομηνία απόκτησής του, πλέον των εξόδων συναλλαγής, προμηθειών και μονάδες βάσης πληρωθέντες ή εισπραχθέντες.

Απομείωση

Μία επένδυση σε ένα αξιόγραφο θεωρείται ότι έχει υποστεί απομείωση της αξίας της όταν η λογιστική αξία υπερβαίνει την ανακτήσιμη αξία της και υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις ότι η πτώση της αξίας της έχει φτάσει σε τέτοιο επίπεδο που καθιστά μη εφικτή την ανάκτηση του επενδυμένου κεφαλαίου στο εγγύς μέλλον. Σε ότι αφορά στα Διαθέσιμα προς πώληση, αυτό συμβαίνει κυρίως όταν η μείωση της εύλογης αξίας κάτω του κόστους είναι σημαντική και παρατεταμένη. Στην περίπτωση αυτή το σχετικό αποθεματικό μεταφέρεται στα αποτελέσματα. Τα έσοδα από τόκους και μερίσματα που αφορούν διαθέσιμα για πώληση, καταχωρούνται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης.

Απαναγνώριση

Ένα χρηματοοικονομικό μέσο δεν απεικονίζεται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου από τη στιγμή που ο Όμιλος παύει να έχει τον έλεγχο των συμβατικών δικαιωμάτων που απορρέουν από το χρηματοοικονομικό μέσο. Ο έλεγχος των δικαιωμάτων του χρηματοοικονομικού μέσου παύει να υφίσταται όταν πωληθεί ή όταν οι ταμειακές εισροές, που σχετίζονται με αυτό, μεταβιβαστούν σε ένα ανεξάρτητο τρίτο μέρος.

2.11 Αναταξινόμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων

Ο Όμιλος μεταφέρει μη παράγωγα χρεόγραφα από το εμπορικό χαρτοφυλάκιο ή το χαρτοφυλάκιο διαθεσίμων προς πώληση στο χαρτοφυλάκιο δανείων και απαιτήσεων, εφόσον τα χρεόγραφα ικανοποιούν τον ορισμό της κατηγορίας αυτής κατά την ημερομηνία της μεταφοράς και ο Όμιλος έχει την πρόθεση και δυνατότητα να κρατήσει τα χρεόγραφα για το προσεχές μέλλον ή μέχρι τη λήξη τους. Σε περίπτωση που σπανίζουσες περιστάσεις προκαλούν σημαντική επιδείνωση της συναλλακτικής δραστηριότητας ή επηρεάζουν σε μεγάλο βαθμό τις αγοραίες τιμές μη παραγώγων στοιχείων του εμπορικού χαρτοφυλακίου, ο Όμιλος μεταφέρει τα μέσα αυτά από το εμπορικό χαρτοφυλάκιο στο χαρτοφυλάκιο διακρατούμενων στη λήξη ή διαθεσίμων προς πώληση, εφόσον τα στοιχεία ικανοποιούν τον ορισμό της αντίστοιχης κατηγορίας κατά την ημερομηνία της μεταφοράς και ο Όμιλος δεν έχει την πρόθεση να τα πωλήσει σύντομα. Τέτοιες μεταφορές μπορούν να πραγματοποιούνται μόνο μία φορά για κάθε μία σπανίζουσα περίπτωση. Εάν υπάρχει μεταβολή

στην πρόθεση ή τη δυνατότητα διακράτησης ενός χρεογράφου μέχρι τη λήξη, ο Όμιλος μεταφέρει τα χρεόγραφα αυτά από την κατηγορία διαθέσιμα προς πώληση στην κατηγορία διακρατούμενα στη λήξη, εφόσον τα μέσα ικανοποιούν τον ορισμό της τελευταίας κατά την ημερομηνία της μεταφοράς. Για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία που μεταφέρονται ως ανωτέρω, η εύλογη αξία κατά την ημερομηνία μεταφοράς θεωρείται το νέο αποσβεσμένο κόστος κατά την ημερομηνία αυτή. Όταν μέσα που μεταφέρονται από το εμπορικό χαρτοφυλάκιο περιέχουν ενσωματωμένα παράγωγα, ο Όμιλος επανεξετάζει κατά την ημερομηνία μεταφοράς εάν τα ενσωματωμένα παράγωγα χρειάζεται να διαχωριστούν από το κύριο συμβόλαιο βάσει των συνθηκών που ίσχυαν όταν ο Όμιλος απέκτησε το στοιχείο.

Ο Όμιλος μεταφέρει χρεόγραφα που έχουν μεταφερθεί στα δάνεια και απαιτήσεις από το εμπορικό χαρτοφυλάκιο ή το χαρτοφυλάκιο διαθεσίμων προς πώληση στο χαρτοφυλάκιο διαθεσίμων προς πώληση εάν τα χρεόγραφα, μεταγενέστερα διαπραγματεύονται σε οργανωμένη αγορά και ο Όμιλος δε σκοπεύει να τα κρατήσει για το προσεχές μέλλον ή μέχρι τη λήξη τους. Η εύλογη αξία των χρεογράφων την ημέρα της μεταφοράς θεωρείται το νέο αποσβεσμένο κόστος κατά την ημερομηνία αυτή. Η διαφορά μεταξύ του αποσβεσμένου κόστους αμέσως πριν τη μεταφορά και της εύλογης αξίας την ημερομηνία της μεταφοράς αναγνωρίζεται στο αποθεματικό διαθεσίμων προς πώληση αξιόγραφων μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων και αποσβένεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

2.12 Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων

Ο Όμιλος υπολογίζει την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων βάσει ενός πλαισίου υπολογισμού της εύλογης αξίας που κατατάσσει τα χρηματοοικονομικά μέσα σε μια ιεραρχία τριών επιπέδων των δεδομένων που χρησιμοποιούνται στην αποτίμηση, όπως περιγράφεται κατωτέρω.

Επίπεδο 1

Χρηματιστηριακές τιμές σε ενεργή αγορά πανομοιότυπων χρηματοοικονομικών μέσων. Στο Επίπεδο 1 περιλαμβάνονται χρεόγραφα, μετοχές και παράγωγα που διαπραγματεύονται σε ενεργή αγορά. Ενεργή αγορά είναι η αγορά στην οποία οι συναλλαγές έχουν επαρκή συχνότητα και όγκο, έτσι ώστε η πληροφόρηση σχετικά με τιμές να παρέχεται σε συνεχή βάση και επιπλέον χαρακτηρίζεται από χαμηλά περιθώρια κέρδους.

Επίπεδο 2

Παρατηρήσιμα δεδομένα εκτός από τιμές του Επιπέδου 1, όπως χρηματιστηριακές τιμές παρόμοιων μέσων, τιμές από αγορές που δεν είναι ενεργές, ή άλλα δεδομένα που είναι παρατηρήσιμα ή μπορούν να επιβεβαιωθούν από παρατηρήσιμα δεδομένα (για παράδειγμα τιμές που προκύπτουν από παρατηρήσιμα δεδομένα) για σχεδόν το σύνολο της διάρκειας του μέσου. Στο Επίπεδο 2 περιλαμβάνονται χρεόγραφα με τιμές

σε μη ενεργές αγορές, καθώς και χρεόγραφα χωρίς τιμή από κάποια αγορά και παράγωγα των οποίων οι αξίες υπολογίζονται χρησιμοποιώντας μοντέλα αποτίμησης, προεξόφληση ταμειακών ροών ή παρόμοιες τεχνικές, με δεδομένα που είναι παρατηρήσιμα στην αγορά ή μπορούν να υπολογιστούν ή να επιβεβαιωθούν από παρατηρήσιμα στοιχεία από την αγορά. Αυτή η κατηγορία γενικά περιλαμβάνει κρατικά και εταιρικά ομόλογα με τιμές σε αγορές που δεν είναι ενεργές και κάποια εξωχρηματιστηριακά παράγωγα.

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 στοιχείου χρησιμοποιεί παρατηρήσιμα δεδομένα που απαιτούν σημαντικές προσαρμογές βασισμένες σε μη παρατηρήσιμα δεδομένα, αυτό το μέσο κατατάσσεται στο επίπεδο 3. Σε αυτό το επίπεδο περιλαμβάνονται χρηματοοικονομικά μέσα, των οποίων η αξία υπολογίζεται χρησιμοποιώντας μοντέλα αποτίμησης, προεξόφληση ταμειακών ροών ή παρόμοιες τεχνικές, καθώς και μέσα για τα οποία ο προσδιορισμός της εύλογης αξίας απαιτεί κρίση ή εκτίμηση από τη Διοίκηση.

Το επίπεδο στην ιεραρχία εύλογης αξίας, στο οποίο κατατάσσεται ένας υπολογισμός εύλογης αξίας, προσδιορίζεται με βάση το κατώτερο επίπεδο δεδομένων που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό της εύλογης αξίας και έχουν σημαντική επίδραση. Για το σκοπό αυτό, η σημαντικότητα ενός δεδομένου αξιολογείται σε σχέση με τη συνολική εύλογη αξία.

2.13 Ασφαλιστήρια συμβόλαια

Η Εταιρία εκδίδει ασφαλιστήρια συμβόλαια τα οποία την εκθέτουν σε ασφαλιστικό κίνδυνο, χρηματοοικονομικό κίνδυνο, ή και σε συνδυασμό αυτών των κινδύνων. Η Εταιρία υιοθέτησε το Δ.Π.Χ.Α. 4, οπότε και έγινε ταξινόμηση του χαρτοφυλακίου, όπως αναφέρεται παρακάτω.

Διαχωρισμός χρηματοοικονομικού κινδύνου των ασφαλιστηρίων συμβολαίων.

Στις περιπτώσεις όπου σε συμβόλαιο υπάρχει ταυτόχρονα ασφαλιστικός και χρηματοοικονομικός κίνδυνος, η Εταιρία δεν προβαίνει στο διαχωρισμό του χρηματοοικονομικού κινδύνου, όταν ο ασφαλιστικός κίνδυνος θεωρείται σημαντικός. Για τη μέτρηση της σημαντικότητας του ασφαλιστικού κινδύνου ελέγχεται ο λόγος κεφάλαιο θανάτου προς αξία εξαγοράς. Σε περίπτωση που έστω και μία φορά κατά τη διάρκεια εξέλιξης του συμβολαίου ο λόγος είναι 105%, το προϊόν κατηγοριοποιείται ως ασφαλιστικό.

(α). Ασφαλιστήρια συμβόλαια

Τα ασφαλιστήρια συμβόλαια ταξινομούνται σε τρεις κατηγορίες, ανάλογα με τη φύση του ασφαλισμένου κινδύνου.

(i). Ασφαλιστήρια Συμβόλαια Ζωής

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

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα συμβόλαια που εκδίδει η Εταιρία για την κάλυψη του κινδύνου Θανάτου, Συντάξεων, Ανικανότητας, Ατυχημάτων, προγραμμάτων Ασθενείας τόσο σε ατομική όσο και σε ομαδική βάση.

Συμπληρωματικές Καλύψεις σε Συμβόλαια Ασφάλισης Ζωής & Καλύψεις Υγείας

Τα συμβόλαια Ζωής ενδέχεται να περιλαμβάνουν και συμπληρωματικές καλύψεις ασφάλισης Ατυχημάτων και Ασθενείας, τόσο για τον κυρίως ασφαλισμένο όσο και για τα εξαρτώμενα μέλη του.

Συμβόλαια για λογαριασμό ασφαλισμένων Ζωής όπου οι ασφαλιζόμενοι φέρουν τον χρηματοοικονομικό κίνδυνο (Unit Linked)

Τα συμβόλαια αυτά μεταφέρουν τον χρηματοοικονομικό κίνδυνο στον κάτοχο του συμβολαίου, αλλά ταυτόχρονα η ασφαλιστική Εταιρία αναλαμβάνει την κάλυψη με την εγγύηση μέρους του χρηματοοικονομικού κινδύνου.

Επίσης, εμπεριέχουν και σημαντικό ασφαλιστικό κίνδυνο (κάλυψη θανάτου, ανικανότητας, ατυχημάτων και ασθένειας). Οι κύριοι κίνδυνοι στους οποίους εκτίθεται η Εταιρία είναι όπως των παραδοσιακών συμβολαίων Ζωής. Διενεργείται έλεγχος επάρκειας εφαρμόζοντας αντίστοιχη μεθοδολογία με των ατομικών παραδοσιακών συμβολαίων Ζωής.

(ii). Ομαδικά Συμβόλαια - Λογαριασμοί Διαχείρισης Κεφαλαίου (Deposit Administration Funds)

Είναι η ομαδική ασφάλιση με την οποία συμφωνείται επενδυτική διαχειριστική ασφάλιση (λογαριασμός διαχείρισης κεφαλαίου), όπου η παροχή του Ασφαλιστή καταβάλλεται είτε με την, για οποιοδήποτε λόγο, αποχώρηση του ασφαλισμένου-μέλους της ομάδας από την εργασία του είτε με τη συμπλήρωση ορισμένης ηλικίας. Η διαχείριση του λογαριασμού γίνεται είτε από την Εταιρία κατά την ελεύθερη βούλησή της είτε με υπόδειξη του Λήπτη της Ασφάλισης. Επίσης, περιλαμβάνουν σημαντικό ασφαλιστικό κίνδυνο, καθώς σε περίπτωση θανάτου δίνουν κάλυψη, η οποία υπερβαίνει το πιστωτικό υπόλοιπο του λογαριασμού.

(iii). Ασφαλιστήρια Συμβόλαια Ζημιών

Τα προϊόντα αυτά καλύπτουν όλο το εύρος των Γενικών Ασφαλίσεων για κάλυψη προσωπικών, εμπορικών και βιομηχανικών κινδύνων που σχετίζονται τόσο με την απώλεια περιουσίας όσο και την Αστική Ευθύνη έναντι Τρίτων καθώς των Χερσαίων Οχημάτων. Η αναγνώριση των εσόδων γίνεται αναλογικά με την πάροδο του χρόνου στη διάρκεια του συμβολαίου.

Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα συμβόλαια που εκδίδει η Εταιρία για την κάλυψη του κινδύνου της Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων και Χερσαίων Οχημάτων.

Λοιπών Κλάδων

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα συμβόλαια που καλύπτουν τον κίνδυνο Πυρός, Σεισμού, Κλοπής, Μεταφορών, Γενικής Αστικής Ευθύνης, Βοηθείας, Σκαφών και λοιπά. Τα ασφαλιστήρια συμβόλαια Ζημιών αναγνωρίζονται ως έσοδα (δεδουλευμένα ασφάλιστρα) αναλογικά με την περίοδο διάρκειας του ασφαλιστηρίου συμβολαίου. Στην ημερομηνία των χρηματοοικονομικών καταστάσεων το μέρος των ασφαλιστρών που αναλογεί στο επόμενο ή στα επόμενα έτη για την περίοδο από το κλείσιμο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων μέχρι τη λήξη της περιόδου για την οποία έχουν καταχωρηθεί τα ασφάλιστρα, περιλαμβάνεται στο απόθεμα μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών. Τα ασφάλιστρα απεικονίζονται χωρίς τη μείωση των αναλογουσών προμηθειών.

(β). Μεταφερόμενα Έξοδα Πρόσκτησης

Οι προμήθειες και τα άλλα έξοδα πρόσκτησης, τόσο των νέων συμβολαίων όσο και των ανανεώσεων που αναλογούν στις επόμενες χρήσεις, απεικονίζονται στο λογαριασμό του Ενεργητικού «Προμήθειες και άλλα έξοδα παραγωγής επόμενων χρήσεων» και κατανέμονται στις χρήσεις ανάλογα με τη διάρκεια των ασφαλιστηρίων συμβολαίων.

(γ). Ασφαλιστικές προβλέψεις

Ασφαλιστικές προβλέψεις είναι οι συμβατικές υποχρεώσεις της ασφαλιστικής Εταιρίας, οι οποίες πηγάζουν από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια. Οι ασφαλιστικές προβλέψεις (μαθηματικές προβλέψεις, προβλέψεις για μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα, προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις, πληρωτέες παροχές και αποθέματα κινδύνων εν ισχύ), υπολογίζονται σύμφωνα με την ισχύουσα Ελληνική Νομοθεσία και η επάρκεια τους ελέγχεται ξεχωριστά για κάθε ομάδα συμβολαίων βάσει του τεστ επάρκειας. Οι ασφαλιστικές προβλέψεις, αναλύονται στις ακόλουθες κυριότερες κατηγορίες:

Μαθηματικές προβλέψεις

Περιλαμβάνουν το μαθηματικό απόθεμα των ασφαλιστηρίων Ζωής και είναι η διαφορά που προκύπτει κατά την ημερομηνία κλεισίματος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων μεταξύ της παρούσας αξίας των χρηματικών υποχρεώσεων, που έχει αναλάβει η ασφαλιστική Εταιρία για κάθε συμβόλαιο ασφάλισης Ζωής, συμπεριλαμβανομένου και του αποθέματος των μη διανεμηθέντων στους ασφαλισμένους κερδών και της παρούσας αξίας των καθαρών ασφαλιστρών που οφείλονται από τον ασφαλισμένο και είναι καταβλητέα στην ασφαλιστική Εταιρία μέσα στα επόμενα έτη. Η διαφο-

ρά αυτή υπολογίζεται με βάση τις ισχύουσες αναλογιστικές μεθόδους, που προβλέπονται από την Ελληνική Νομοθεσία.

Προβλέψεις για μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα

Περιλαμβάνουν την αναλογία των μικτών ασφαλιστρών συμβολαίων και αφορούν τις επόμενες χρήσεις που είναι σε ισχύ κατά την ημερομηνία κλεισίματος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Απόθεμα Κινδύνων σε Ισχύ

Αφορά την πρόσθετη πρόβλεψη, η οποία σχηματίζεται κατά την ημερομηνία κλεισίματος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, όταν το απόθεμα των μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών και δικαιωμάτων εκτιμάται ότι δεν επαρκεί για την κάλυψη των προβλεπόμενων ζημιών και εξόδων των ασφαλιστηρίων σε ισχύ την ημερομηνία αυτή, η οποία δεν είναι προεξοφλημένη.

Προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις

Είναι εκείνες που σχηματίζονται στην ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, για την πλήρη κάλυψη των υποχρεώσεων από ασφαλιστικούς κινδύνους, που έχουν επέλθει μέχρι την ημερομηνία κλεισίματος της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης, ανεξαρτήτως του εάν έχουν ή όχι δηλωθεί, για τους οποίους δεν έχουν καταβληθεί τα σχετικά ποσά των ασφαλιστικών αποζημιώσεων και των συναφών εξόδων ή δεν έχει προσδιοριστεί το ακριβές ύψος τους ή αμφισβητείται η έκταση της ευθύνης της ασφαλιστικής επιχείρησης. Το ύψος της εκτιμώμενης πρόβλεψης προσδιορίζεται με βάση τις διαθέσιμες πληροφορίες την ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων όπως πραγματογνωμοσύνες, ιατρικές εκθέσεις, δικαστικές αποφάσεις καθώς επίσης από Αναλογιστικές Στατιστικές Μεθόδους.

Πληρωτέες παροχές

Είναι οι ασφαλιστικές παροχές που οφείλονται στους ασφαλισμένους και για διάφορους λόγους δεν έχουν εξοφληθεί μέχρι την ημερομηνία κλεισίματος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Προβλέψεις για ασφαλίσεις Ζωής όπου οι ασφαλισμένοι φέρουν τον χρηματοοικονομικό κίνδυνο

Είναι οι προβλέψεις που προορίζονται για να καλύψουν αναλήψεις υποχρεώσεων της ασφαλιστικής Εταιρίας, οι οποίες συνδέονται με χρηματοοικονομικά μέσα στα πλαίσια ασφαλιστηρίων συμβολαίων Ζωής, των οποίων η αξία ή η απόδοση καθορίζεται σε συνάρτηση με επενδύσεις, για τις οποίες το χρηματοοικονομικό κίνδυνο φέρει ο ασφαλιζόμενος. Αφορούν ασφαλιστήρια συμβόλαια που είναι άμεσα συνδεδεμένα με στοιχεία του Ενεργητικού (Unit Linked), όπου

από την αποτίμηση των οποίων στην τρέχουσα αξία προκύπτουν κέρδη ή ζημίες που έχουν άμεση επίδραση στο ύψος των ασφαλιστικών προβλέψεων. Στις περιπτώσεις αυτές η ασφαλιστική Εταιρία αναπροσαρμόζει τις ασφαλιστικές προβλέψεις ισόποσα με τα μη ρευστοποιηθέντα κέρδη ή ζημίες από αποτίμηση και η προκύπτουσα διαφορά των ασφαλιστικών προβλέψεων μεταφέρεται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος.

Απόθεμα Επάρκειας ασφαλιστικών προβλέψεων (Liability Adequacy Test – «LAT»)

Η Εταιρία αξιολογεί την επάρκεια των αναγνωριζόμενων ασφαλιστικών προβλέψεων εφαρμόζοντας τον έλεγχο επάρκειας των ασφαλιστικών υποχρεώσεων, χρησιμοποιώντας τρέχουσες εκτιμήσεις των μελλοντικών ταμειακών ροών των ασφαλιστηρίων συμβολαίων. Στην περίπτωση που οι προκύπτουσες, από τον έλεγχο επάρκειας των ασφαλιστικών αποθεμάτων, υποχρεώσεις του Ομίλου υπερβαίνουν τα ασφαλιστικά αποθέματα που έχουν υπολογισθεί σύμφωνα με την Ελληνική Νομοθεσία, η επιπρόσθετη πρόβλεψη αυξάνει τα αποθέματα των κλάδων, τους οποίους αφορά, και επιβαρύνει τα αποτελέσματα της χρήσης για την οποία διενεργείται ο έλεγχος.

2.14 Δάνεια και απαιτήσεις

Ταξινόμηση

Περιλαμβάνει μη παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία με πάγιες ή προσδιορισμένες πληρωμές, τα οποία δεν διαπραγματεύονται σε ενεργές χρηματαγορές και δεν υπάρχει πρόθεση πώλησης αυτών.

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται και οι Λοιπές Απαιτήσεις.

Αναγνώριση και επιμέτρηση

Τα δάνεια και απαιτήσεις επιμετρώνται στην αποσβέσιμη αξία τους εφαρμόζοντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου, μετά την αφαίρεση οποιασδήποτε σχηματισθείσας πρόβλεψης για απομείωση της αξίας τους.

2.14.1 Απαιτήσεις κατά χρεωστών ασφαλιστρών

Οι απαιτήσεις κατά χρεωστών ασφαλιστρών περιλαμβάνουν ασφάλιστρα από ασφαλισμένους, συνεργάτες με δικαίωμα είσπραξης και επίδικες υποθέσεις. Ο Όμιλος έχει καταρτίσει συμβάσεις για την παροχή πίστωσης χρόνου στους συνεργάτες για την είσπραξη των ασφαλιστρών. Οι απαιτήσεις κατά χρεωστών ασφαλιστρών καταχωρούνται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις την ημερομηνία έκδοσης των Ασφαλιστηρίων Συμβολαίων.

2.14.1.1 Προβλέψεις για απομείωση της αξίας των χρεωστών ασφαλιστρών

Πρόβλεψη για απομείωση της αξίας μιας απαίτησης σχηματίζεται όταν υπάρχουν βάσιμες (αντικειμενικές) ενδείξεις ότι ο Όμιλος δεν πρόκειται να εισπράξει το σύνολο των απαιτήσεων που είναι απαιτητά στα πλαίσια της σύμβασης και σύμφωνα με τους αρχικούς όρους της. Ο Όμιλος εξετάζει εάν υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις για πιθανές ζημίες στο χαρτοφυλάκιο απαιτήσεων κατά ασφαλισμένων.

Μία απαίτηση υπόκειται σε απομείωση της αξίας της όταν σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης, παρουσιάζει σημαντική καθυστέρηση ή όταν υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις, κατά την ημερομηνία εκτίμησης, οι οποίες καταδεικνύουν ότι οι χρεώστες ασφαλιστρών δεν θα έχουν τη δυνατότητα να ανταποκριθούν στις υποχρεώσεις τους. Σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού όλες οι καθυστερημένες ή επισφαλείς απαιτήσεις εκτιμώνται για να προσδιοριστεί η αναγκαιότητα ή μη πρόβλεψης για επισφαλείς απαιτήσεις. Το υπόλοιπο της συγκεκριμένης πρόβλεψης για επισφαλείς απαιτήσεις προσαρμόζεται κατάλληλα σε κάθε ημερομηνία κλεισίματος ισολογισμού, ώστε να αντανakλά τους πιθανολογούμενους σχετικούς κινδύνους. Κάθε διαγραφή υπολοίπων χρεώνεται στην υπάρχουσα πρόβλεψη για επισφαλείς απαιτήσεις. Αποτελεί πολιτική του Ομίλου να μη διαγράφεται καμία απαίτηση μέχρι να εξαντληθούν όλες οι δυνατές πρακτικές και νομικές ενέργειες για την είσπραξή της.

2.15 Αντασφαλιστικές συμβάσεις

Το μέρος του αποθέματος που αναλογεί στον αντασφαλιστή της Εταιρίας αναγνωρίζεται ως στοιχείο ενεργητικού στο λογαριασμό «Απαιτήσεις από αντασφαλιστές». Οι λοιπές Απαιτήσεις και Υποχρεώσεις προς τους αντασφαλιστές αφορούν κυρίως τα οφειλόμενα αντασφάλιστρα, και η αναλογία τους στις πληρωθείσες ή εκκρεμείς αποζημιώσεις.

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

Μία απαίτηση από αντασφαλιστή είναι απομειωμένη όταν και μόνον όταν:

- υπάρχουν αντικειμενικές αποδείξεις, ως αποτέλεσμα γεγονότος που συνέβη μετά την αρχική αναγνώριση της απαίτησης, ότι ο Όμιλος 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 ο Όμιλος θα εισπράξει από τον αντασφαλιστή.

2.16 Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία

Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνουν γήπεδα και ακίνητα, βελτιώσεις μισθωμένων ακινήτων, μεταφορι-

κά μέσα και εξοπλισμό, τα οποία κατέχονται από τον Όμιλο με σκοπό τη λειτουργική χρησιμοποίησή τους αλλά και για διοικητικούς σκοπούς. Καταχωρούνται αρχικά στη αξία κτήσης τους, η οποία περιλαμβάνει όλες τις δαπάνες που απαιτούνται προκειμένου ένα πάγιο να τεθεί σε κατάσταση λειτουργίας.

Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία εκτός των ακινήτων, αποτιμώνται στο κόστος κτήσης μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις, με τη χρήση της μεθόδου της σταθερής απόσβεσης.

Τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα αποτιμώνται σε αναπροσαρμοσμένες αξίες, όπως αυτές προσδιορίζονται από ανεξάρτητους εκτιμητές. Οι μεταβολές αναγνωρίζονται στην καθαρή θέση όταν είναι πιστωτικές, ενώ τυχόν ζημιές αφού απομειωθεί το σχετικό αποθεματικό, καταχωρούνται στα αποτελέσματα.

Οι δαπάνες που πραγματοποιούνται μεταγενέστερα της απόκτησης ενός παγίου που περιλαμβάνεται στο λογαριασμό «ενσώματα πάγια στοιχεία», κεφαλαιοποιούνται μόνο στην περίπτωση όπου θεωρείται πιθανό ότι οι συγκεκριμένες δαπάνες θα αποφέρουν στο μέλλον πρόσθετα οικονομικά οφέλη για τον Όμιλο, πέρα από εκείνα τα οποία αναμένονταν αρχικά κατά την απόκτηση του παγίου. Σε διαφορετική περίπτωση, οι συγκεκριμένες δαπάνες μεταφέρονται απευθείας στα αποτελέσματα κατά το χρόνο πραγματοποίησης τους. Η διενέργεια αποσβέσεων επί ενός ενσώματος παγίου στοιχείου αρχίζει με την έναρξη χρησιμοποίησής του και διακόπτεται μόνο με την πώληση ή μεταβίβαση του ενσώματος παγίου στοιχείου. Κατά συνέπεια, η διενέργεια αποσβέσεων επί ενός ενσώματος παγίου στοιχείου το οποίο παύει να χρησιμοποιείται δε διακόπτεται, εκτός εάν έχει πλήρως αποσβεσθεί, αλλά επανεκτιμάται η ωφέλιμη ζωή του. Τα ενσώματα πάγια στοιχεία αποσβένονται με τη μέθοδο του σταθερού ποσού κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους. Η εκτιμώμενη ωφέλιμη ζωή των ενσώματων παγίων στοιχείων ανά κατηγορία, έχει ως εξής:

Γήπεδα	Δεν αποσβένονται
Κτίρια	(Ιδιο-χρησιμοποιούμενα) έως 40 έτη
Βελτιώσεις μισθωμένων ακινήτων	Κατά την υπολειπόμενη διάρκεια της μίσθωσης, μη υπερβαίνουσα ωστόσο τα 12 έτη
Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	έως 7 έτη
Μεταφορικά μέσα	έως 9 έτη
Ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός	έως 4 έτη

Ο Όμιλος εξετάζει σε κάθε ημερομηνία αναφοράς εάν υπάρχει ένδειξη ότι κάποιο ενσώματο πάγιο (εκτός ακινήτων) στοιχείο έχει υποστεί απομείωση της αξίας του. Αν υπάρχει μια τέτοια ένδειξη, ο Όμιλος υπολογίζει το ανακτήσιμο

ποσό του ενσώματος παγίου στοιχείου. Όταν η λογιστική αξία ενός ενσώματος παγίου στοιχείου υπερβαίνει την ανακτήσιμη αξία του, ο Όμιλος σχηματίζει ανάλογη πρόβλεψη απομείωσης, προκειμένου η λογιστική αξία του παγίου να απεικονίζει την ανακτήσιμη αξία του. Τα κέρδη και ζημιές από πώληση ενσώματων παγίων στοιχείων προσδιορίζονται βάσει της λογιστικής αξίας τους και λαμβάνονται υπόψη για τον προσδιορισμό των αποτελεσμάτων προ φόρων.

2.17 Επενδύσεις σε ακίνητα

Οι Επενδύσεις σε Ακίνητα περιλαμβάνουν οικόπεδα και κτίρια που κατέχονται από την Εταιρία για ενοικίαση ή για κεφαλαιουχικό κέρδος και ταξινομούνται ως ακίνητα για επένδυση. Αρχικά, οι επενδύσεις σε ακίνητα καταχωρούνται στην αξία κτήσης τους, η οποία περιλαμβάνει και τις δαπάνες απόκτησής τους.

Μετά την αρχική καταχώρηση, οι επενδύσεις σε ακίνητα αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους, όπως αυτή προσδιορίζεται από ανεξάρτητους εκτιμητές. Τυχόν μεταβολές αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα.

Τα στοιχεία αναγνωρίζονται μέχρι την πώλησή τους ή νωρίτερα, κατά την ημερομηνία που η Εταιρία παύει να έχει μελλοντικά οικονομικά οφέλη από το στοιχείο. Σε περίπτωση αλλαγής χρήσης, όπως για ιδιοχρησιμοποίησή τους, γίνεται μεταφορά στην κατηγορία Ενσώματα Περιουσιακά Στοιχεία. Το κέρδος ή η ζημιά που προκύπτει αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα της χρήσης.

2.18 Μισθώσεις

Η αξιολόγηση του εάν μια σύμβαση είναι ή εμπεριέχει μίσθωση βασίζεται πάντοτε στην ουσία της εν λόγω σύμβασης. Κατά την αξιολόγηση θα πρέπει να εξετασθεί κατά πόσον: α) η εκπλήρωση μιας σύμβασης εξαρτάται από τη χρήση ενός συγκεκριμένου περιουσιακού στοιχείου ή στοιχείων και β) η σύμβαση εκχωρεί δικαίωμα χρήσης του περιουσιακού στοιχείου.

Ο Όμιλος ως μισθωτής

Ο Όμιλος εκτιμά εάν μια σύμβαση αποτελεί ή εμπεριέχει μίσθωση, κατά την έναρξη ισχύος αυτής και αναγνωρίζει κατά περίπτωση ένα περιουσιακό στοιχείο με δικαίωμα χρήσης και μια αντίστοιχη υποχρέωση από την μίσθωση για όλες τις συμβάσεις μίσθωσης στις οποίες είναι μισθωτής, εκτός από τις βραχυπρόθεσμες μισθώσεις (που ορίζονται ως μισθώσεις με διάρκεια μίσθωσης 12 μηνών ή λιγότερο) και μισθώσεις υποκειμένου περιουσιακού στοιχείου χαμηλής αξίας. Για τις μισθώσεις αυτές, ο Όμιλος αναγνωρίζει τα μισθώματα ως λειτουργικά έξοδα με την ευθεία μέθοδο, σε όλη τη διάρκεια της μίσθωσης. Συμβάσεις που έχουν λήξει και οι οποίες έχουν “σιωπηρά ανανεωθεί” με απεριόριστη διάρκεια μίσθωσης θεωρείται ότι δεν είναι εκτελεστές, δηλαδή δεν απορρέουν από αυτές εκτελεστά δικαιώματα και υποχρεώσεις. Ο Όμιλος αναγνωρίζει τα μισθώματα που

αφορούν αυτές τις μισθώσεις ως λειτουργικά έξοδα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων. Η υποχρέωση από τη μίσθωση αρχικά επιμετράται στην παρούσα αξία των μισθωμάτων τα οποία παραμένουν ανεξόφλητα κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου, τα οποία προεξοφλούνται με το τεκμαρτό επιτόκιο της μίσθωσης. Εάν το επιτόκιο αυτό δεν μπορεί να καθοριστεί εύκολα, ο Όμιλος χρησιμοποιεί το διαφορικό επιτόκιο δανεισμού του. Τα μισθώματα που περιλαμβάνονται στην επιμέτρηση της υποχρέωσης από τη μίσθωση αποτελούνται από:

- σταθερά μισθώματα (περιλαμβανομένων των ουσιαστικά σταθερών μισθωμάτων), μειωμένα κατά τυχόν κίνητρα μίσθωσης,
- κυμαινόμενα μισθώματα, τα οποία εξαρτώνται από έναν δείκτη ή ένα επιτόκιο, τα οποία αρχικά επιμετρώνται με χρήση του δείκτη ή του επιτοκίου κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου,
- ποσά τα οποία αναμένεται να καταβάλει ο μισθωτής βάσει των εγγυήσεων υπολειμματικής αξίας,
- την τιμή άσκησης του δικαιώματος αγοράς, εάν είναι μάλλον βέβαιο ότι ο μισθωτής θα ασκήσει το εν λόγω δικαίωμα, και
- την καταβολή ποινής για καταγγελία της μίσθωσης, εάν η διάρκεια μίσθωσης αποτυπώνει την άσκηση δικαιώματος του μισθωτή για καταγγελία της μίσθωσης.

Η υποχρέωση από τη μίσθωση επιμετράται μεταγενέστερα, αυξάνοντας τη λογιστική αξία για να αποτυπωθούν οι τόκοι επί της υποχρέωσης από τη μίσθωση (με χρήση της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου) και μειώνοντας τη λογιστική αξία για να αποτυπωθούν οι καταβολές των μισθωμάτων. Ο Όμιλος επανεπιμετρά την υποχρέωση από τη μίσθωση (και κάνει τις αντίστοιχες προσαρμογές στα σχετικά περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης) εάν:

- επέλθει αλλαγή στη διάρκεια της μίσθωσης ή εάν επέλθει μεταβολή στην εκτίμηση του δικαιώματος αγοράς, στην περίπτωση αυτή η υποχρέωση από την μίσθωση επανεπιμετράται προεξοφλώντας τα αναθεωρημένα μισθώματα με βάση το αναθεωρημένο προεξοφλητικό επιτόκιο.
- επέλθει μεταβολή στα μισθώματα εξαιτίας της μεταβολής στο δείκτη ή στο επιτόκιο ή στα ποσά τα οποία αναμένεται να καταβληθούν λόγω της εγγύησης υπολειμματικής αξίας. Σε αυτές τις περιπτώσεις, η υποχρέωση από τη μίσθωση επιμετράται προεξοφλώντας τα αναθεωρημένα μισθώματα με βάση το αρχικό προεξοφλητικό επιτόκιο.
- μια μίσθωση τροποποιείται και η τροποποίηση της μίσθωσης δεν αντιμετωπίζεται λογιστικά ως χωριστή μίσθωση, στην περίπτωση αυτή η υποχρέωση από τη μίσθωση επανεπιμετράται προεξοφλώντας τα αναθεωρημένα μισθώματα κάνοντας χρήση του αναθεωρημένου προεξοφλητικού επιτοκίου.

Η υποχρέωση από τη μίσθωση παρουσιάζεται διακριτά στην Ενοποιημένη Κατάσταση Οικονομικής Θέσης. Το περιουσιακό στοιχείο με δικαίωμα χρήσης εμπεριέχει το ποσό της αρχικής επιμέτρησης της αντίστοιχης υποχρέωσης από τη μίσθωση, τα μισθώματα τα οποία καταβλήθηκαν κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου ή προγενέστερα αυτής, και τυχόν αρχικές άμεσες δαπάνες. Μεταγενέστερα επιμετρώνται στο κόστος μειωμένα κατά τις τυχόν σωρευμένες αποσβέσεις και τις ζημίες απομείωσης. Ο Όμιλος εφαρμόζει το Δ.Λ.Π. 36 προκειμένου να προσδιορίσει εάν το περιουσιακό στοιχείο με δικαίωμα χρήσης έχει απομειωθεί. Τα περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης αποσβένονται στη μικρότερη χρονική περίοδο μεταξύ της διάρκειας της μίσθωσης και της ωφέλιμης ζωής του εκάστοτε υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου. Εάν ως αποτέλεσμα της σύμβασης μίσθωσης μεταβιβάζεται η κυριότητα του εκάστοτε υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου ή στο κόστος του περιουσιακού στοιχείου με δικαίωμα χρήσης έχει ενσωματωθεί το τίμημα εξαγοράς του υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου δεδομένου ότι ο Όμιλος αναμένει να εξασκήσει το δικαίωμα αγοράς αυτού, το εν λόγω περιουσιακό στοιχείο με δικαίωμα χρήσης αποσβένεται στην ωφέλιμη ζωή του εκάστοτε υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου. Η απόσβεση ξεκινά από την έναρξη της μισθωτικής περιόδου.

Τα περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης παρουσιάζονται διακριτά στην Ενοποιημένη Κατάσταση Οικονομικής Θέσης. Τα κυμαινόμενα μισθώματα τα οποία δεν εξαρτώνται από κάποιο δείκτη ή επιτόκιο, δεν περιλαμβάνονται στην επιμέτρηση της υποχρέωσης από τη μίσθωση και κατά συνέπεια δεν αποτελούν συστατικό στοιχείο της λογιστικής αξίας του περιουσιακού στοιχείου με δικαίωμα χρήσης. Οι σχετικές πληρωμές αναγνωρίζονται ως έξοδο την περίοδο κατά την οποία επήλθε το γεγονός ή ο όρος ενεργοποίησης των καταβολών αυτών. Ο Όμιλος εφάρμοσε την πρακτική διευκόλυνση του Δ.Π.Χ.Α. 16 σύμφωνα με την οποία ο μισθωτής δεν υποχρεούται να διαχωρίσει τα μη μισθωτικά στοιχεία, και επομένως αντιμετωπίζει λογιστικά κάθε μισθωτικό και σχετικό μη μισθωτικό στοιχείο ως ενιαία σύμβαση.

Ο Όμιλος ως εκμισθωτής

Οι μισθώσεις στις οποίες ο Όμιλος είναι εκμισθωτής κατατάσσονται είτε ως χρηματοδοτικές είτε ως λειτουργικές. Όταν σύμφωνα με τους όρους της μίσθωσης μεταβιβάζονται ουσιαστικά όλοι οι κίνδυνοι και οι ωφέλειες που συνοδεύουν την κυριότητα του στο μισθωτή, η μίσθωση κατατάσσεται ως χρηματοδοτική. Όλες οι άλλες μισθώσεις κατατάσσονται ως λειτουργικές μισθώσεις. Όταν ο Όμιλος είναι ενδιάμεσος μισθωτής, αντιμετωπίζει λογιστικά την κύρια μίσθωση και την υπεκμίσθωση ως δυο χωριστές συμβάσεις. Η υπεκμίσθωση κατατάσσεται ως χρηματοδοτική ή λειτουργική ανάλογα με το περιουσιακό στοιχείο με δικαίωμα χρήσης που προκύπτει από την κύρια μίσθωση. Τα έσοδα από τις λειτουργικές μισθώσεις αναγνωρίζονται με την ευθεία μέθοδο κατά τη διάρκεια της εκάστοτε μίσθωσης. Τα αρχικά άμεσα κόστη δι-

απραγμάτευσης και διεκπεραίωσης της συμφωνίας μιας λειτουργικής μίσθωσης προστίθενται στην λογιστική αξία του υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου και αναγνωρίζονται με την ευθεία μέθοδο κατά τη διάρκεια της εκάστοτε μίσθωσης. Τα ποσά που οφείλουν οι μισθωτές από τις χρηματοδοτικές μισθώσεις αναγνωρίζονται ως απαιτήσεις στο ποσό της καθαρής επένδυσης του Ομίλου στη χρηματοδοτική μίσθωση. Το χρηματοοικονομικό έσοδο από τη μίσθωση κατανέμεται στις περιόδους αναφοράς, έτσι ώστε να αντανakλάται το σταθερό περιοδικό ποσοστό απόδοσης του Ομίλου στην υπολειπόμενη καθαρή επένδυση στις χρηματοδοτικές μισθώσεις. Όταν η μίσθωση περιλαμβάνει μισθωτικά και μη μισθωτικά στοιχεία, ο Όμιλος εφαρμόζει το Δ.Π.Χ.Α. 15, προκειμένου να επιμερίζει το τίμημα της σύμβασης σε κάθε στοιχείο χωριστά.

Διαφορικό επιτόκιο δανεισμού

Για τον προσδιορισμό του διαφορικού επιτοκίου δανεισμού, ο Όμιλος χρησιμοποίησε σαν επιτόκιο αναφοράς τα αγοραία επιτόκια με βάση τα δημοσιευμένα στοιχεία της ΤτΕ, τα οποία αντιπροσωπεύουν το επιτόκιο με το οποίο επιβαρυνόταν ο Όμιλος, εάν δανειζόταν τα απαραίτητα κεφάλαια για την αγορά ενός περιουσιακού στοιχείου παρόμοιας αξίας για παρόμοια χρονική περίοδο, με παρόμοιες εξασφαλίσεις και σε παρόμοιο οικονομικό περιβάλλον.

Δ.Π.Χ.Α. 16 (Τροποποίηση) «Παραχωρήσεις σε ενοίκια που σχετίζονται με τον Covid-19» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιουνίου 2020):

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

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

Το Φεβρουάριο του 2021, το ΣΔΛΠ εξέδωσε πρόταση για παράταση, κατά ένα επιπλέον έτος (έως την 30η Ιουνίου 2022), της περιόδου κατά της οποίας εφαρμόζεται η πρακτική εξάσκηση στις παραχωρήσεις ενοικίου σε μια αλλαγή στις πληρωμές μισθώσεων, που αρχικά είχε ισχύ έως τις 30 Ιουνίου 2021.

Ο Όμιλος χρησιμοποίησε την τροποποίηση αυτή και αναγνώρισε την έκπτωση μισθωμάτων που έλαβε ως συνέπεια του Covid-19, ως έσοδο της χρήσης χωρίς να κάνει επαναμέτρηση της μίσθωσης.

2.19 Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Αφορά κατ' αποκλειστικότητα λογισμικά προγράμματα, τα οποία αποτιμώνται στην αξία κτήσης τους μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις. Για τον υπολογισμό των αποσβέσεων θεωρείται ως ωφέλιμη ζωή τους τα 3-5 έτη.

2.19.1 Λογισμικό

Η αξία κτήσης του λογισμικού περιλαμβάνει δαπάνες, οι οποίες συνδέονται άμεσα με συγκεκριμένα και διακριτά προϊόντα λογισμικού που ελέγχει ο Όμιλος και από τα οποία αναμένεται να προκύψουν μελλοντικά οφέλη για διάστημα μεγαλύτερο του ενός έτους και τα οποία θα υπερβαίνουν τα σχετικά με αυτά έξοδα κτήσης. Δαπάνες που βελτιώνουν ή επεκτείνουν τη λειτουργία των λογισμικών προγραμμάτων πέρα από τις αρχικές προδιαγραφές τους, κεφαλαιοποιούνται και προστίθενται στην αρχική αξία κτήσης τους. Το λογισμικό αποσβένεται με τη σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής, σε περίοδο, όμως η οποία δε δύναται να υπερβαίνει τα 5 έτη. Ειδικότερα, τα εσωτερικώς δημιουργούμενα στοιχεία λογισμικού αναγνωρίζονται αρχικά σε αξία ίση με το άθροισμα των εξόδων που πραγματοποιήθηκαν από την ημερομηνία που το στοιχείο ικανοποιεί τα κριτήρια αναγνώρισης. Όταν δεν μπορεί να αναγνωρισθεί άυλο περιουσιακό στοιχείο, τα έξοδα ανάπτυξης αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα την περίοδο που πραγματοποιήθηκαν. Τα έξοδα έρευνας καταχωρούνται ως έξοδα όταν πραγματοποιούνται. Εσωτερικώς δημιουργούμενο λογισμικό που προκύπτει από έξοδα ανάπτυξης που έχουν πραγματοποιηθεί σε μεμονωμένο έργο, αναγνωρίζονται μόνο όταν ο Όμιλος μπορεί να αποδείξει ότι διαθέτει την τεχνολογική δυνατότητα να ολοκληρώσει το εσωτερικώς δημιουργούμενο λογισμικό ώστε να καταστεί διαθέσιμο για χρήση, την πρόθεσή του να το ολοκληρώσει και να χρησιμοποιήσει το στοιχείο, την ικανότητά του να χρησιμοποιήσει το στοιχείο, πως το στοιχείο θα δημιουργήσει μελλοντικά οικονομικά οφέλη, ότι διαθέτει επαρκείς τεχνολογικούς, οικονομικούς και άλλους πόρους για την ολοκλήρωση της ανάπτυξης και της χρήσης του στοιχείου και την ικανότητα να επιμετρά αξιόπιστα τα έξοδα κατά την ανάπτυξη του στοιχείου.

Μετά την αρχική αναγνώριση, τα εσωτερικώς δημιουργούμενα στοιχεία λογισμικού, καταχωρούνται στο κόστος κτήσης τους μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις όποιες συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης της αξίας τους.

Δαπάνες όπως, οι δαπάνες ίδρυσης και πρώτης εγκατάστασης επιχειρησιακών μονάδων ή υποκαταστημάτων, δαπάνες εκπαίδευσης προσωπικού, δαπάνες διαφήμισης και προβολής και δαπάνες μετεγκατάστασης και αναδιοργάνωσης τμήματος ή όλου του Ομίλου, αναγνωρίζονται ως έξοδα κατά το χρόνο πραγματοποίησής τους.

2.20 Απομείωση αξίας στοιχείων (μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων) του Ενεργητικού

Σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η Διοίκηση του Ομίλου εξετάζει την αξία των περιουσιακών στοιχείων προκειμένου να διαπιστώσει εάν υφίσταται περίπτωση, απομείωσης της αξίας τους. Εφόσον συντρέχει τέτοια περίπτωση διερευνάται κατά πόσον η λογιστική αξία των συγκεκριμένων περιουσιακών στοιχείων μπορεί να ανακτηθεί και σε αρνητική περίπτωση διενεργείται ανάλογη πρόβλεψη για απομείωση. Ως ανακτήσιμη αξία θεωρείται η μεγαλύτερη αξία μεταξύ εύλογης αξίας μείον τα απαιτούμενα για την πώληση κόστη και αξίας χρήσης.

Για την εκτίμηση της αξίας χρήσης, οι εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές προεξοφλούνται στην παρούσα αξία τους με τη χρήση ενός προ φόρου προεξοφλητικού επιτοκίου το οποίο αντανakλά τις τρέχουσες εκτιμήσεις της αγοράς για τη διαχρονική αξία του χρήματος και για τους κινδύνους που σχετίζονται με αυτά τα περιουσιακά στοιχεία. Για ένα περιουσιακό στοιχείο που δεν δημιουργεί ανεξάρτητες ταμειακές ροές, το ανακτήσιμο ποσό προσδιορίζεται για τη μονάδα δημιουργίας ταμειακών ροών, στην οποία το περιουσιακό στοιχείο ανήκει. Σε κάθε ημερομηνία σύνταξης χρηματοοικονομικών καταστάσεων ο Όμιλος και η Εταιρία εξετάζουν αν υπάρχουν ενδείξεις ότι οι συνθήκες που οδήγησαν στην αναγνώριση της απομείωσης σε προηγούμενες περιόδους δεν συνεχίζουν να υπάρχουν. Στην περίπτωση αυτή επαναπροσδιορίζεται το ανακτήσιμο ποσό του περιουσιακού στοιχείου και η ζημιά 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 που θα είχε προσδιοριστεί (καθαρή από αποσβέσεις ή απομειώσεις) αν δεν είχε καταχωρηθεί η ζημιά απομείωσης σε προηγούμενα έτη.

2.21 Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

Για τους σκοπούς σύνταξης της κατάστασης ταμειακών ροών, ως ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα νοούνται τα υπόλοιπα των μετρητών και των καταθέσεων όψεως στις τράπεζες και τα υψηλής ρευστότητας χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, όπως προθεσμιακές καταθέσεις και άλλα αξιόγραφα, των οποίων ο κίνδυνος μεταβολής της εύλογης αξίας τους είναι ασήμαντος και η διάρκειά τους μικρότερη των τριών μηνών.

2.22 Χορηγούμενα Δάνεια

Τα δάνεια προς το προσωπικό, τους Ασφαλιστικούς Διαμεσολαβητές και τους ασφαλισμένους Ζωής καταχωρούνται την ημερομηνία εκταμίευσης στο ύψος του χορηγηθέντος ποσού πλέον τα άμεσα έξοδα που σχετίζονται με τη χορήγηση. Μεταγενέστερα της αρχικής καταχώρησής τους, οι χορηγήσεις αποτιμώνται στο αποσβέσιμο κόστος με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Όταν μια χορήγηση χαρακτηριστεί ως επισφαλής, η λογιστική της αξία μειώνεται στην εκτιμώμενη ανακτήσιμη αξία, η οποία προσδιορίζεται ως η παρούσα αξία των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών, συμπεριλαμβανομένων των εκτιμώμενων ανακτήσιμων ποσών από εγγυήσεις και εμπράγματα εξασφαλίσεις, προεξοφλούμενων με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο της χορήγησης.

2.23 Προβλέψεις

Ο Όμιλος/Μητρική Εταιρία διενεργεί προβλέψεις για υποχρεώσεις και κινδύνους όταν συντρέχουν οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- υπάρχει παρούσα νομική ή τεκμαιρομένη δέσμευση ως αποτέλεσμα παρελθόντων γεγονότων,
- θεωρείται πιθανή η εκροή οικονομικών πόρων για το διακανονισμό της δέσμευσης, και
- είναι εφικτό να προσδιοριστεί με τρόπο αντικειμενικό το ποσό της δέσμευσης.

2.24 Παροχές σε εργαζόμενους

Οι εταιρίες του Ομίλου καταβάλλουν εισφορές σε προγράμματα παροχών σε εργαζομένους μετά την έξοδο από την υπηρεσία. Τα προγράμματα αυτά διαχωρίζονται σε Προγράμματα Καθορισμένων Παροχών και σε Προγράμματα Καθορισμένων Εισφορών.

2.24.1 Προγράμματα Καθορισμένων Παροχών

Πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών είναι ένα συνταξιοδοτικό πρόγραμμα, στο οποίο η Εταιρία πληρώνει πάγιες εισφορές σε ένα τρίτο νομικό πρόσωπο χωρίς άλλη υποχρέωση. Η Εταιρία δεν έχει καμία νομική ή τεκμαιρόμενη δέσμευση να πληρώσει επιπλέον εισφορές, αν τα επενδυμένα περιουσιακά στοιχεία είναι ανεπαρκή για να αντιμετωπίσουν τις αναμενόμενες παροχές για την υπηρεσία των εργαζομένων που αφορά την τρέχουσα καθώς και προγενέστερες περιόδους.

Πρόγραμμα καθορισμένων παροχών είναι ένα συνταξιοδοτικό πρόγραμμα που δεν είναι πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών. Συνήθως, τα προγράμματα καθορισμένων παροχών καθορίζουν το ποσό της συνταξιοδοτικής παροχής που θα λάβει ένας εργαζόμενος κατά τη συνταξιοδότησή του, η οποία εξαρτάται από διάφορους παράγοντες όπως η ηλικία, τα χρόνια προϋπηρεσίας και η αποζημίωση πλέον η κατανο-

μή των παροχών στα τελευταία 16 έτη μέχρι την ημερομηνία συνταξιοδότησης των εργαζομένων ακολουθώντας την κλίμακα του Ν.4093/2012.

Η υποχρέωση που καταχωρείται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης για τα προγράμματα καθορισμένων παροχών είναι η παρούσα αξία της δέσμευσης για την καθορισμένη παροχή κατά την ημερομηνία αναφοράς μείον την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος, εφόσον υπάρχουν. Η δέσμευση της καθορισμένης παροχής υπολογίζεται ετησίως από διαπιστευμένη, ανεξάρτητη αναλογιστική εταιρεία με τη χρήση της μεθόδου της προβλεπόμενης πιστωτικής μονάδας. Η παρούσα αξία της δέσμευσης για την καθορισμένη παροχή υπολογίζεται με την προεξόφληση των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών εκροών χρησιμοποιώντας επιτόκια υψηλής ποιότητας εταιρικών ομολόγων που εκφράζονται στο νόμισμα στο οποίο η παροχή θα πληρωθεί και που έχουν διάρκεια που προσεγγίζει τη διάρκεια της σχετικής συνταξιοδοτικής υποχρέωσης.

Το κόστος τρέχουσας απασχόλησης του προγράμματος καθορισμένων παροχών αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα, εκτός από την περίπτωση που συμπεριλαμβάνεται στο κόστος ενός περιουσιακού στοιχείου. Το κόστος τρέχουσας απασχόλησης αντανakλά την αύξηση της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών που προέρχεται από την απασχόληση των εργαζομένων μέσα στη χρήση καθώς και μεταβολές λόγω περικοπών ή διακανονισμών.

Το κόστος προϋπηρεσίας καταχωρείται άμεσα στα αποτελέσματα. Το καθαρό κόστος τόκων υπολογίζεται ως το καθαρό ποσό μεταξύ της υποχρέωσης για το πρόγραμμα καθορισμένων παροχών και της εύλογης αξίας των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος επί το επιτόκιο προεξόφλησης. Το κόστος αυτό συμπεριλαμβάνεται στα αποτελέσματα στις παροχές σε εργαζομένους.

Τα αναλογιστικά κέρδη και ζημιές που προκύπτουν από εμπειρικές προσαρμογές και από αλλαγές σε αναλογιστικές υποθέσεις αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα στη χρήση που έχουν προκύψει.

2.24.2 Προγράμματα Καθορισμένων Εισφορών

Ως πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών ορίζεται το πρόγραμμα παροχών σε εργαζομένους μετά την έξοδο από την υπηρεσία, σύμφωνα με το οποίο ο εργοδότης καταβάλλει συγκεκριμένες εισφορές σε κάποιο Ταμείο χωρίς καμία άλλη νομική ή τεκμαιρόμενη δέσμευση για περαιτέρω εισφορές στην περίπτωση που το Ταμείο δεν έχει τα απαιτούμενα περιουσιακά στοιχεία ώστε να πληρώσει τις παροχές των ασφαλισμένων που αφορούν στην τρέχουσα και προηγούμενες περιόδους. Οι εισφορές του Ομίλου στα προγράμματα Καθορισμένων Εισφορών καταχωρούνται στα αποτελέσματα κατά τη διάρκεια της περιόδου που αφορούν και περιλαμβάνονται στο λογαριασμό «Δαπάνες Προσωπικού».

2.25 Φόρος εισοδήματος

Στο φόρο της περιόδου περιλαμβάνεται ο τρέχων φόρος εισοδήματος και οι αναβαλλόμενοι φόροι. Ο φόρος αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, εκτός από τους φόρους που σχετίζονται με κονδύλια που αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα ή απευθείας στα ίδια κεφάλαια. Σε αυτή την περίπτωση, ο φόρος αναγνωρίζεται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα ή απευθείας στα ίδια κεφάλαια αντίστοιχα.

Ο τρέχων φόρος εισοδήματος υπολογίζεται επί του φορολογητέου εισοδήματος της χρήσης, βάσει των ισχυουσών φορολογικών διατάξεων και συντελεστών φόρου, κατά την ημερομηνία κατάρτισης χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Ο υπολογισμός του αναβαλλόμενου φόρου προσδιορίζεται για όλες τις προσωρινές διαφορές, οι οποίες προκύπτουν μεταξύ της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που περιλαμβάνονται στις χρηματοοικονομικές Καταστάσεις και της φορολογικής αξίας που αποδίδεται σε αυτά σύμφωνα με τις εκάστοτε φορολογικές διατάξεις.

Τα φορολογικά οφέλη τα οποία δύναται να προκύψουν από αχρησιμοποίητες φορολογικές ζημιές που μεταφέρονται σε επόμενες χρήσεις προς συμψηφισμό, αναγνωρίζονται ως περιουσιακά στοιχεία όταν θεωρείται πιθανή η πραγματοποίηση μελλοντικών φορολογητέων κερδών, τα οποία θα είναι επαρκή για το συμψηφισμό των σωρευμένων φορολογικών ζημιών.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις προσδιορίζονται με βάση τους φορολογικούς συντελεστές, οι οποίοι αναμένεται να ισχύουν κατά το χρόνο ανάκτησης/διακανονισμού των περιουσιακών στοιχείων/υποχρεώσεων.

Ο προσδιορισμός των μελλοντικών φορολογικών συντελεστών βασίζεται σε νόμους που έχουν ψηφιστεί κατά την ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις δεν αναγνωρίζονται εάν οι προσωρινές διαφορές προκύπτουν κατά την αρχική αναγνώριση υπεραξίας, ή κατά την αρχική αναγνώριση περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων (εκτός από συνένωση επιχειρήσεων), σε συναλλαγή που δεν επηρεάζει ούτε τα φορολογητέα ούτε τα λογιστικά κέρδη.

Η αναγνώριση αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων βασίζεται στην πεποίθηση της Διοίκησης, η οποία στηρίζεται σε διαθέσιμα υποστηρικτικά στοιχεία, ότι φορολογικά οφέλη που συνδέονται με προσωρινές διαφορές, όπως, φορολογικές ζημιές μεταφερόμενες σε επόμενες χρήσεις και φορολογικές απαιτήσεις είναι πιθανό να πραγματοποιηθούν. Η λογιστική αξία των αναβαλλόμενων φορολογικών

απαιτήσεων εξετάζεται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης χρηματοοικονομικών καταστάσεων και μειώνεται στο βαθμό που δε θεωρείται πλέον πιθανό ότι θα υπάρξουν επαρκή φορολογητέα κέρδη για την ανάκτηση όλου ή μέρους αυτής. Προκειμένου, ο Όμιλος και η Μητρική, να πάρουν την απόφαση να αναγνωρίσουν αυτές τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις εξετάζουν όλα τα διαθέσιμα, θετικά και αρνητικά, στοιχεία, περιλαμβανομένης της πραγματοποίησης των ήδη υπαρκτών φορολογικών προσωρινών διαφορών, των προβλεπόμενων μελλοντικών φορολογικών κερδών και των πρόσφατων οικονομικών αποτελεσμάτων. Στην περίπτωση που ο Όμιλος και η Μητρική διαπιστώσουν ότι στο μέλλον είναι πιθανό να ανακτήσουν αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις πέραν αυτών που έχουν ήδη αναγνωρίσει, τότε προβαίνουν σε αύξηση της λογιστικής αξίας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις συμψηφίζονται υπό την προϋπόθεση ότι οι φορολογικές αρχές παρέχουν το δικαίωμα συμψηφισμού των απαιτήσεων και υποχρεώσεων και εφόσον οι απαιτήσεις και υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους αφορούν στην ίδια φορολογική αρχή και η διοίκηση προτίθεται να διακανονίσει το καθαρό ποσό που προκύπτει μετά το συμψηφισμό. Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος αναγνωρίζεται σε προσωρινές διαφορές που προκύπτουν από επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρίες, συγγενείς και κοινοπραξίες εκτός από τις περιπτώσεις στις οποίες η χρονική στιγμή της αντιστροφής της προσωρινής διαφοράς μπορεί να ελεγχθεί από τον Όμιλο και υπάρχει σημαντική πιθανότητα ότι η διαφορά δεν θα αντιστραφεί στο προσεχές μέλλον.

Οι απαιτήσεις ή υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους που σχετίζονται με μεταβολές της εύλογης αξίας των διαθέσιμων προς πώληση επενδυτικών τίτλων και αντισταθμίσεις ταμειακών ροών, οι οποίες καταχωρούνται σε χρέωση ή πίστωση των Λοιπών συνολικών εσόδων, καταχωρούνται επίσης σε χρέωση ή πίστωση των Λοιπών συνολικών εσόδων και μεταφέρονται στα αποτελέσματα, όταν μεταφερθούν στα αποτελέσματα και τα σχετικά κέρδη ή ζημιές.

Για τις συμμετοχές σε θυγατρικές ο φορολογικός συντελεστής που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης ή υποχρέωσης κατά περίπτωση είναι αυτός που ισχύει για το φόρο εισοδήματος, καθώς η όποια προσωρινή διαφορά εκτιμάται ότι θα τακτοποιηθεί με την πώληση της συμμετοχής και όχι με τη λήψη μερίσματος.

2.26 Κέρδη ανά Μετοχή

Ο δείκτης των βασικών κερδών ανά μετοχή υπολογίζεται διαιρώντας το καθαρό κέρδος ή ζημιά της περιόδου που αναλογεί στους κατόχους των μετοχών με το μέσο σταθμισμένο αριθμό μετοχών σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της χρήσης.

2.27 Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

Μια χρηματοοικονομική υποχρέωση παύει να αναγνωρίζεται όταν ακυρώνεται, εκπνέει ή δεν υφίσταται πλέον. Όταν μια υφιστάμενη χρηματοοικονομική υποχρέωση αντικαθίσταται από μια άλλη από τον ίδιο δανειστή με σημαντικά διαφορετικούς όρους, ή οι όροι της υφιστάμενης υποχρέωσης τροποποιούνται σημαντικά, αυτή η αλλαγή ή τροποποίηση θεωρείται ως παύση αναγνώρισης της αρχικής υποχρέωσης και αναγνώριση μιας νέας σε εύλογη και η διαφορά στα αντίστοιχα λογιστικά υπόλοιπα αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα.

2.28 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Στα συνδεδεμένα μέρη περιλαμβάνονται επιχειρήσεις, στις οποίες η Μητρική Εταιρία διατηρεί τον έλεγχο. Επίσης, ως συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται τα μέλη της Διοίκησης του Ομίλου, συγγενικά με αυτά πρόσωπα πρώτου βαθμού, εταιρίες που ελέγχονται από αυτά ή στις οποίες τα τελευταία έχουν ουσιώδη επιρροή στη διαχείριση και οικονομική πολιτική τους.

2.29 Αναγνώριση Εσόδων

Τα έσοδα λογίζονται μόνον όταν πιθανολογείται ότι τα οικονομικά οφέλη που συνδέονται με τη συναλλαγή θα εισρεύσουν στην επιχείρηση. Αναγνώριση εσόδων από ασφαλιστήρια συμβόλαια περιγράφονται στην παράγραφο 2.13 του παρόντος.

- **Τόκοι:** Τα έσοδα από τόκους αναγνωρίζονται σε χρονική βάση με το πραγματικό επιτόκιο.
- **Μερίσματα:** Τα έσοδα από μερίσματα αναγνωρίζονται όταν οριστικοποιείται το δικαίωμα είσπραξής τους, δηλαδή μετά την έγκρισή τους από τη Γενική Συνέλευση.
- **Έσοδα από ενοίκια:** Τα έσοδα ενοικίων από επενδύσεις σε ακίνητα λογίζονται σε συστηματική βάση κατά τη διάρκεια της μίσθωσης.

Τα έσοδα από μη Ασφαλιστική δραστηριότητα περιλαμβάνουν τα παρακάτω:

- **Έσοδα από συμβάσεις με πελάτες:** Τα έσοδα αφορούν κυρίως σε έσοδα από παροχή υπηρεσιών και λογίζονται την περίοδο που παρέχονται οι υπηρεσίες, με βάση το στάδιο ολοκλήρωσης της παρεχόμενης υπηρεσίας σε σχέση με το σύνολο των παρεχόμενων υπηρεσιών. Το ποσό της τιμής πώλησης που σχετίζεται με συμφωνία για υπηρεσίες που θα παρασχεθούν μεταγενέστερα, εγγράφεται σε μεταβατικό λογαριασμό και αναγνωρίζεται στα έσοδα της περιόδου στην οποία παρέχονται οι υπηρεσίες.

2.30 Αποαναγνώριση Χρηματοοικονομικών Στοιχείων

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο παύει να αναγνωρίζεται όταν εκπνεύσουν τα συμβατικά δικαιώματα επί

των ταμειακών ροών του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου. Μια χρηματοοικονομική υποχρέωση παύει να αναγνωρίζεται όταν ακυρώνεται, εκπνέει ή δεν υφίσταται πλέον. Όταν μια υφιστάμενη χρηματοοικονομική υποχρέωση αντικαθίσταται από μια άλλη από τον ίδιο δανειστή με σημαντικά διαφορετικούς όρους, ή οι όροι της υφιστάμενης υποχρέωσης τροποποιούνται σημαντικά, αυτή η αλλαγή ή τροποποίηση θεωρείται ως παύση αναγνώρισης της αρχικής υποχρέωσης και αναγνώριση μιας νέας και η διαφορά στα αντίστοιχα λογιστικά υπόλοιπα αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα.

2.31 Μερισμάτα

Η διανομή μερισμάτων στους Μετόχους της Εταιρίας καταχωρείται ως υποχρέωση στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις, όταν η διανομή εγκρίνεται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

2.32 Ίδιες Μετοχές

Το κόστος κτήσης των ιδίων μετοχών εμφανίζεται αφαιρετικά των Ιδίων Κεφαλαίων, μέχρις ότου οι ίδιες μετοχές πωληθούν ή ακυρωθούν.

2.33 Μετοχικό Κεφάλαιο

Οι κοινές μετοχές κατατάσσονται στα Ίδια Κεφάλαια. Κάθε μετοχή της Εταιρίας ενσωματώνει όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που καθορίζονται από τον Ν.4548/2018 και το Καταστατικό της Εταιρίας.

3. Σημαντικές Λογιστικές Εκτιμήσεις και παραδοχές

Οι σημαντικές παραδοχές που έχουν υιοθετηθεί από τον Όμιλο για την εκτίμηση ορισμένων λογιστικών μεγεθών καθώς και οι πηγές αβεβαιότητας που επηρεάζουν τις εκτιμήσεις αυτές, είναι ίδιες με εκείνες που είχαν υιοθετηθεί κατά την κατάρτιση των ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της χρήσης που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2020 (εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά – βλέπε αλλαγή σε επιμέτρηση ΔΛΠ 19 ανωτέρω) και συγκεκριμένα:

Υποχρεώσεις από Ασφαλιστήρια Συμβόλαια (Σημείωση 7.17)

Ο Όμιλος εξακολουθεί να εφαρμόζει τις ίδιες λογιστικές πολιτικές για την αναγνώριση και αποτίμηση των υποχρεώσεων της από ασφαλιστήρια συμβόλαια (συμπεριλαμβανομένων και των εξόδων πρόσκτησης και άλλων σχετικών άυλων ασφαλιστικών στοιχείων Ενεργητικού) και αντασφαλιστήρια συμβόλαια που κατέχει. Η Διοίκηση χρησιμοποίησε την κρίση της, υιοθέτησε λογικές παραδοχές και δημιούργησε ένα σύνολο λογιστικών πολιτικών για την αναγνώριση και αποτίμηση των υποχρεώσεων και δικαιωμάτων της από ασφαλιστήρια συμβόλαια που εκδόθηκαν και αντασφαλιστήρια συμβόλαια που κατέχει, συμπεριλαμβανομένου του εκτεταμένου ελέγχου επάρκειας όπως αναφέρονται στη

σημείωση (4.2.1), έτσι ώστε να παρέχονται οι πιο χρήσιμες πληροφορίες στους χρήστες των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων του Ομίλου. Η εκτίμηση της τελικής υποχρέωσης που προκύπτει από εκκρεμείς αποζημιώσεις που καλύπτονται από ασφαλιστήρια συμβόλαια είναι η σημαντικότερη λογιστική εκτίμηση της Εταιρίας για τις Γενικές Ασφαλίσεις. Υπάρχουν αρκετές πηγές αβεβαιότητας που χρειάζεται να ληφθούν υπόψη στον υπολογισμό της τελικής υποχρέωσης του Ομίλου από τέτοιες περιπτώσεις. Η εκτίμηση της τελικής υποχρέωσης γίνεται από Αναλογιστή με τη χρήση γνωστών αναλογιστικών μεθόδων. Το Απόθεμα Εκκρεμών Ζημιών αναθεωρείται συνεχώς. Γίνεται πρόβλεψη για το εκτιμώμενο τελικό κόστος όλων των αποζημιώσεων που δεν έχουν κλείσει με αφαίρεση των ποσών που έχουν ήδη πληρωθεί, είτε αυτές σχετίζονται με γεγονότα που συνέβησαν κατά τη διάρκεια της χρήσης, ή σε προηγούμενες χρήσεις και ανεξαρτήτως του αν έχουν ή όχι δηλωθεί στον Όμιλο. Οι εκκρεμείς ασφαλιστικές αποζημιώσεις αναγνωρίζονται ως υποχρεώσεις όταν υπάρχουν ικανοποιητικές ενδείξεις ευδοκίμησής τους και το μέγεθός τους μπορεί να υπολογιστεί. Αν είναι γνωστή η ύπαρξη μιας υποχρέωσης αλλά υπάρχει αβεβαιότητα ως προς το τελικό της ποσό, γίνεται πρόβλεψη με βάση την προηγούμενη εμπειρία από παρόμοιες περιπτώσεις. Ασφαλιστικές αποζημιώσεις μπορεί να αντιπροσωπεύουν είτε ένα ξεχωριστό ποσό, είτε μια συνολική υποχρέωση σχετικά με μια κατηγορία εργασιών ή γεγονότων. Επιπλέον, η διενέργεια του τεστ επάρκειας των προϊόντων μακράς διάρκειας απαιτεί την υιοθέτηση λογικών παραδοχών για την εκτίμηση των μελλοντικών ταμειακών ροών.

Απομείωση της αξίας των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων (Σημείωση 6.5)

Ο Όμιλος εξακριβώνει ότι τα αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση έχουν υποστεί απομείωση όταν η εύλογη αξία τους βρίσκεται είτε για παρατεταμένη διάρκεια είτε σημαντικά χαμηλότερα από την αξία κτήσης τους. Αυτή η εξακρίβωση απαιτεί τη χρήση εκτιμήσεων. Ανάμεσα στους παράγοντες που συνεκτιμώνται για τέτοιες κρίσεις είναι και η κανονική διακύμανση στην τιμή της μετοχής, η οικονομική υγεία της εκδότριας Εταιρίας, οι αποδόσεις του κλάδου, τεχνολογικές αλλαγές και χρηματοδοτικές ταμειακές ροές. Σε περιπτώσεις απρόβλεπτων σημαντικών γεγονότων τα ανωτέρω εξετάζονται ανά περίπτωση από την αρμόδια Επιτροπή Διαχείρισης Επενδύσεων και Ενεργητικού - Παθητικού.

Απομείωση της αξίας των απαιτήσεων και λοιπών περιουσιακών στοιχείων στο αναπόσβεστο κόστος (Σημείωση 7.11, 7.12, 7.13 και 7.15)

Ο Όμιλος σχηματίζει προβλέψεις για απομείωση της αξίας των απαιτήσεων όταν υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις ότι δεν πρόκειται να εισπραχθεί το σύνολο των απαιτήσεων που είναι απαιτητές στα πλαίσια των σχετικών συμβάσεων που υπάρχουν. Σε κάθε ημερομηνία της Χρηματοοικονομικής Θέσης όλες οι καθυστερημένες και επισφαλείς απαιτήσεις επανεκτιμώνται για να προσδιοριστεί το ύψος της πρόβλεψης. Δε διαγράφεται καμιά απαίτηση αν δεν εξαντληθούν όλες οι νομικές και πρακτικές ενέργειες για την είσπραξή τους. Σε ότι αφορά τα λοιπά περιουσιακά στοιχεία που απεικονί-

ζονται στο αναπόσβεστο κόστος, σημαντική εκτίμηση της Διοίκησης αναφέρεται στην ανακτησιμότητα των ταμειακών ροών που συνδέονται με τη λειτουργία του περιουσιακού στοιχείου. Ο καθορισμός των προσδοκόμενων μελλοντικών ροών συνδέεται με το πάγιο στοιχείο και οι υποθέσεις υπολογισμού τους επηρεάζουν την αξιολόγηση της λογιστικής αξίας του περιουσιακού αυτού στοιχείου.

Κόστος Προγραμμάτων Καθορισμένων Παροχών (Σημείωση 7.19)

Το καθαρό κόστος προγραμμάτων Καθορισμένων Παροχών εκτιμάται με αναλογιστικές μεθόδους με τη χρήση παραδοχών για το επιτόκιο προεξόφλησης, την αύξηση αποδοχών, την κινητικότητα του προσωπικού και την αναμενόμενη απόδοση των περιουσιακών στοιχείων των προγραμμάτων. Η αύξηση των αποδοχών διαμορφώνεται ουσιαστικά βάσει της ετήσιας μισθολογικής πολιτικής του Ομίλου.

Ιδιοχρησιμοποιούμενα και Επενδυτικά Ακίνητα (Σημείωση 7.1 & 7.3)

Ο Όμιλος έχει υιοθετήσει τη λογιστική πολιτική των εύλογων αξιών για την αποτίμηση των ιδιοχρησιμοποιούμενων και των επενδυτικών ακινήτων της. Οι επιμετρήσεις της εύλογης αξίας για τα ενσώματα πάγια και επενδυτικά ακίνητα γίνονται από ανεξάρτητους πιστοποιημένους εκτιμητές. Οι ανεξάρτητοι εκτιμητές είναι μέλη αναγνωρισμένων επαγγελματικών ενώσεων και κατέχουν τόσο την απαραίτητη εμπειρία όσο και τις εξειδικευμένες γνώσεις σχετικά με την επιμέτρηση της εύλογης αξίας. Αναφορικά με την αποτίμηση των περιουσιακών στοιχείων, οι μέθοδοι και οι παραδοχές αναλύονται στη σημείωση 2.16.

Συμμετοχές σε θυγατρικές στην Εύλογη αξία (Σημείωση 7.7)

Στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Μητρικής οι θυγατρικές, οι συγγενείς και οι κοινοπραξίες αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, όπως αναλυτικά περιγράφεται στην ενότητα 2.9.3. Καθώς οι μετοχές των εταιριών αυτών δεν είναι εισηγμένες σε ενεργή αγορά, η αποτίμησή τους γίνεται στην εύλογη αξία, χρησιμοποιώντας διάφορες μεθόδους αποτίμησης όπως Price to book ratio, Μέθοδος Τρέχουσας Χρηματιστηριακής τιμής μετοχής/Κέρδη ανά Μετοχή, Προεξόφληση Μελλοντικών Χρηματοροών (Discounted Cash Flow, DCF) και Μέθοδος Αξίας της Επιχείρησης/Κέρδη προ Φόρων, Χρηματοδοτικών και Επενδυτικών Αποτελεσμάτων (Enterprise Value/ Earnings Before Interest, tax, Depreciation & Amortization, EV/ EBITDA). Οι παραπάνω επενδύσεις, ταξινομούνται στο Επίπεδο 3, καθώς η αποτίμησή της εύλογης αξίας τους βασίζεται σε μη παρατηρήσιμα δεδομένα που υποστηρίζονται από λίγες ή καθόλου συναλλαγές σε ενεργή αγορά και επηρεάζουν σημαντικά την εύλογη αξία. Εάν η αποτίμηση ενός στοιχείου χρησιμοποιεί παρατηρήσιμα δεδομένα που απαιτούν σημαντικές προσαρμογές βασισμένες σε μη παρατηρήσιμα δεδομένα, αυτό το μέσο κατατάσσεται στο Επίπεδο 3. Σε αυτό το επίπεδο περιλαμβάνονται χρηματοοικονομικά μέσα των οποίων η αξία υπολογίζεται χρησιμοποιώντας μοντέλα αποτίμησης, προεξόφληση ταμειακών ροών ή παρόμοιες τεχνικές, καθώς και μέσα για τα οποία ο προσδιορισμός της εύλογης αξίας απαιτεί κρίση ή εκτίμηση από τη Διοίκηση.

4. Διαχείριση Κινδύνων

4.1 Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων

Ο Όμιλος Ευρωπαϊκή Πίστη θεωρεί την ύπαρξη αποτελεσματικού Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων βασικό παράγοντα περιορισμού της έκθεσης του σε κινδύνους και προστασίας των μετόχων και των ασφαλισμένων.

Ο Όμιλος για το σκοπό αυτό, υιοθετεί πρακτικές και μεθοδολογίες Διαχείρισης Κινδύνων λαμβάνοντας υπόψη όλες τις σχετικές οδηγίες και απαιτήσεις της Εποπτικής Αρχής – Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης της Τράπεζα της Ελλάδος (ΔΕΙΑ), αλλά και για την εφαρμογή της νομοθεσίας Φερεγγυότητας II (Solvency II), του Ν.4364/2016. Για το σκοπό αυτό έχουν συσταθεί και λειτουργούν Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου, όπως η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και η Επιτροπή Διαχείρισης Επενδύσεων & Ενεργητικού Παθητικού (ALCO).

Το εκτελεστικό έργο της Διαχείρισης Κινδύνου το έχει αναλάβει η Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων. Οι σημαντικότεροι κίνδυνοι στους οποίους υπόκειται η Εταιρία είναι ο Ασφαλιστικός Κίνδυνος και οι κίνδυνοι των Περιουσιακών της Στοιχείων. Οι κίνδυνοι των Περιουσιακών της Στοιχείων περιλαμβάνουν τον Κίνδυνο Αγοράς, τον Κίνδυνο Ρευστότητας, τον Πιστωτικό Κίνδυνο, τον Συναλλαγματικό Κίνδυνο, καθώς και τον Κίνδυνο Συγκέντρωσης Αγοράς.

Εξαιρετικά σημαντικός, για τη βιωσιμότητα της Εταιρίας, θεωρείται επίσης και ο Λειτουργικός Κίνδυνος. Το Σύστημα Διαχείρισης Κινδύνων περιλαμβάνει διαδικασίες εντοπισμού, μέτρησης, παρακολούθησης, ελέγχου και αναφοράς των κινδύνων.

Οι Πολιτικές Διαχείρισης Κινδύνων εξετάζονται περιοδικά ώστε να ενσωματώνουν τις αλλαγές που παρατηρούνται στις συνθήκες της αγοράς και τις δραστηριότητες της Εταιρίας. Η επίβλεψη της τήρησης των Πολιτικών και Διαδικασιών Διαχείρισης των Κινδύνων ασκείται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας, το οποίο έχει την τελική ευθύνη για τη διαχείριση των ανωτέρω κινδύνων, υποβοηθούμενο από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και την Επιτροπή Διαχείρισης Επενδύσεων και Ενεργητικού Παθητικού (ALCO).

4.1.1 Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΔΚ), το Δ.Σ. αναθέτει τις σχετικές με τη Διαχείριση Κινδύνων αρμοδιότητες του, ώστε να παρακολουθούνται αποτελεσματικά όλες οι μορφές κινδύνων, περιλαμβανομένων του Λειτουργικού και Ασφαλιστικού, και να διασφαλίζονται ο ενοποιημένος έλεγχός τους, η εξειδικευμένη αντιμετώπισή τους και ο απαιτούμενος συντονισμός σε επίπεδο ασφαλιστικής Εταιρίας. Πιο συγκεκριμένα:

- Είναι αρμόδια να διαμορφώνει τη Στρατηγική Ανάλυση πάσης μορφής Κινδύνων και Διαχείρισης Κεφαλαίων.

- Μεριμνά για την ανάπτυξη Εσωτερικού Συστήματος Διαχείρισης Κινδύνων και την ενσωμάτωσή του στη διαδικασία λήψης των επιχειρηματικών αποφάσεων.
- Καθορίζει τις αρχές που πρέπει να διέπουν τη Διαχείριση των Κινδύνων ως προς την αναγνώριση, πρόβλεψη, μέτρηση, παρακολούθηση, έλεγχο και αντιμετώπισή τους.
- Λαμβάνει και αξιολογεί τις υποβαλλόμενες ανά τρίμηνο αναφορές του τμήματος Διαχείρισης Κινδύνων, ενημερώνει το Δ.Σ. σχετικά με τους σημαντικότερους κινδύνους που έχει αναλάβει η Εταιρία.
- Αξιολογεί σε ετήσια βάση την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της Πολιτικής Διαχείρισης Κινδύνων της Εταιρίας.
- Αξιολογεί σε ετήσια βάση την καταλληλότητα των ορίων, την επάρκεια των προβλέψεων και την εν γένει επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων σε σχέση με το ύψος και τη μορφή των αναλαμβανομένων κινδύνων.

4.1.2 Επιτροπή Επενδύσεων και Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού («ALCO»)

Η Πολιτική Διαχείρισης Ενεργητικού και Παθητικού αποσκοπεί στη σύνθεση του ισολογισμού με τρόπο που να περιορίζεται ο κίνδυνος Ρευστότητας και η έκθεση σε Επιτοκιακό και λοιπούς κινδύνους αγοράς. Για το σκοπό αυτό έχει συσταθεί Επιτροπή Διαχείρισης Επενδύσεων και Ενεργητικού – Παθητικού («ALCO»), για τον σχεδιασμό και την εφαρμογή της Στρατηγικής και της Πολιτικής Διάρθρωσης και Διαχείρισης των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού (Asset Liability Management), εντός του σχετικού πλαισίου που έχει τεθεί από το Δ.Σ. της Εταιρίας. Η «ALCO» συνέρχεται τουλάχιστον μηνιαία. Η παρακολούθηση της Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού έχει ανατεθεί στην Επιτροπή Επενδύσεων.

4.1.3 Διαχείριση Ασφαλιστικών και Χρηματοοικονομικών Κινδύνων

Η Διαχείριση Ασφαλιστικών και Χρηματοοικονομικών Κινδύνων, είναι επιφορτισμένη με τα εξής καθήκοντα:

- Την αναγνώριση, ποσοτικοποίηση, παρακολούθηση και έλεγχο των κινδύνων.
- Την παροχή κατάλληλων μεθοδολογιών και εργαλείων Διαχείρισης Κινδύνων.
- Το συντονισμό και την παροχή βοήθειας για θέματα Διαχείρισης Κινδύνου στις διευθύνσεις και τα τμήματα της Εταιρίας.
- Την παρακολούθηση του Συστήματος Διαχείρισης Κινδύνου.
- Την παρακολούθηση του προφίλ κινδύνων της Εταιρίας.
- Τη σύνταξη και επικαιροποίηση των Στρατηγικών και Πολιτικών Διαχείρισης Κινδύνων.

- Την παροχή πληροφόρησης προς το Διοικητικό Συμβούλιο για την αντιμετώπιση θεμάτων αναφορικά με την επιχειρηματική στρατηγική, επενδύσεις και λοιπές εργασίες.
- Τον εντοπισμό αναδυόμενων κινδύνων και αξιολόγηση πιθανών επιπτώσεων.

4.2 Ανάλυση Κινδύνων

Οι κίνδυνοι που καλύπτονται από το Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων, έχουν ως εξής:

4.2.1 Ασφαλιστικός Κίνδυνος

Είναι ο κίνδυνος από ένα μελλοντικό, αβέβαια καθορισμένο γεγονός, που θα επηρεάσει δυσμενώς τον ασφαλισμένο. Με τη σύναψη του ασφαλιστηρίου συμβολαίου, ο κίνδυνος αυτός μεταβιβάζεται από τον ασφαλισμένο στον Ασφαλιστή. Για τη διαχείριση του Ασφαλιστικού Κινδύνου, η Εταιρία μεταβιβάζει μέρος των Ασφαλιστικών Κινδύνων σε αντασφαλιστές, ενώ παράλληλα ελέγχει σε τακτά χρονικά διαστήματα την πολιτική της στην Ανάλυση των Κινδύνων, ώστε η συχνότητα και το ύψος των ζημιών να είναι εντός των ορίων που είχαν εκτιμηθεί στην τιμολόγηση. Η Βάση του υπολογισμού του Ασφαλιστικού Κινδύνου είναι οι Τεχνικές Προβλέψεις.

Ορισμένα ασφαλιστήρια συμβόλαια Ζωής παρέχουν εγγυημένα ποσά ή επιτόκια τα οποία αναγράφονται στους όρους τους. Η Εταιρία διενεργεί στα υπάρχοντα προϊόντα της, έλεγχο επάρκειας των μαθηματικών της αποθεμάτων.

Πιο συγκεκριμένα, οι κίνδυνοι στους οποίους εκτίθεται η Εταιρία σχετικά με τον Ασφαλιστικό Κίνδυνο αναλύονται ως εξής:

Ι. Παραδοσιακά συμβόλαια Ζωής

- **Κίνδυνος Θνησιμότητας:** Είναι ο κίνδυνος που προκύπτει από τη διαφοροποίηση του πραγματικού αριθμού των θανάτων, σε σχέση με τον αναμενόμενο αριθμό τους.
- **Κίνδυνος Επιβίωσης:** Είναι ο κίνδυνος που προκύπτει λόγω μεγαλύτερης, σε σχέση με την αρχικώς εκτιμηθείσα, διάρκεια ζωής των ασφαλισμένων.
- **Κίνδυνος Απόδοσης Επενδύσεων:** Είναι ο κίνδυνος που προκύπτει λόγω απόκλισης της πραγματικής απόδοσης των επενδύσεων, σε σχέση με την προσδοκώμενη.
- **Κίνδυνος Εξόδων:** Είναι ο κίνδυνος που προκύπτει λόγω απόκλισης των πραγματικών εξόδων, σε σχέση με τις αρχικές εκτιμήσεις.
- **Κίνδυνος Ακυρωσιμότητας:** Είναι ο κίνδυνος που προκύπτει λόγω της διαφοροποίησης του πραγματικού αριθμού των ακυρώσεων και εξαγορών, σε σχέση με τον αναμενόμενο αριθμό τους.

Παραδοχές

Η επιλογή των παραδοχών που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των ασφαλιστικών Υποχρεώσεων βασίζονται στην εμπειρία της Εταιρίας, τα ιστορικά δεδομένα του Ασφαλιστικού Χαρτοφυλακίου και τις συνθήκες της Αγοράς.

Οι σημαντικότερες Παραδοχές, στις οποίες οι ασφαλιστικές προβλέψεις παρουσιάζουν μεγαλύτερη ευαισθησία, είναι οι ακόλουθες:

- **Θνησιμότητα:** Οι παραδοχές βασίζονται σε Πίνακες Θνησιμότητας και διαφοροποιούνται ανά φύλο και ανά ομοιογενή ομάδα Ασφαλιστικών προϊόντων.
- **Απόδοση Επενδύσεων:** Οι αποδόσεις των επενδύσεων που επηρεάζουν το προσδοκώμενο επίπεδο μελλοντικών παροχών και βασίζονται τόσο στις τρέχουσες αποδόσεις της αγοράς των Ομολόγων όσο και στις αναμενόμενες κινήσεις των μελλοντικών Αποδόσεων των Ομολόγων.
- **Έξοδα:** Οι εκτιμήσεις των λειτουργικών εξόδων περιλαμβάνουν το εκτιμώμενο κόστος διαχείρισης των εν ισχύ συμβολαίων με βάση την πολιτική επιμερισμού εξόδων της Εταιρίας. Στις εκτιμήσεις λαμβάνεται υπόψη και ο μελλοντικός πληθωρισμός.
- **Ποσοστά Ακυρώσεων:** Οι ακυρώσεις αφορούν τον τερματισμό των συμβολαίων λόγω μη καταβολής ασφαλίσεων, ή τον εθελούσιο τερματισμό των συμβολαίων από τους ασφαλισμένους. Τα ποσοστά Ακυρώσεων προκύπτουν από τη Στατιστική Ανάλυση των Ακυρώσεων του Ασφαλιστικού Χαρτοφυλακίου κατά τα προηγούμενα έτη και διαφοροποιούνται ανά ομοιογενή ομάδα προϊόντων.
- **Καμπύλη επιτοκίων προεξόφλησης:** Η εν λόγω καμπύλη, βασίζεται στην καμπύλη επιτοκίων άνευ - κινδύνου με βάση τη μεθοδολογία της ΕΙΟΡΑ. Η καμπύλη επιτοκίων χρησιμοποιείται για την προεξόφληση των μελλοντικών ταμειακών ροών (εσόδων – εξόδων), στην εκτίμηση των οποίων βασίζεται η επάρκεια των υποχρεώσεων. Η καμπύλη επιδέχεται προσαύξηση (spread) στο ύψος του illiquidity premium.
- **Ποσοστό άσκησης δικαιώματος εξαγοράς στην έναρξη της συνταξιοδότησης:** Το ποσοστό των ασφαλισμένων ατομικών συνταξιοδοτικών προγραμμάτων που επιλέγουν την καταβολή εφάπαξ ποσού αντί της καταβολής μηνιαίας σύνταξης, το οποίο εκτιμάται με βάση την εμπειρία της Εταιρίας.

Έλεγχος Επάρκειας Ατομικών Παραδοσιακών Προγραμμάτων

Ο έλεγχος βασίστηκε στην προβολή των μελλοντικών ταμειακών ροών χρησιμοποιώντας ένα σύνολο από Παραδοχές. Οι Παραδοχές αυτές παρουσιάζονται αναλυτικά παραπάνω. Από τον Έλεγχο Επάρκειας προέκυψε ανάγκη σχηματισμού επιπλέον αποθέματος.

Ανάλυση Ευαισθησίας

Τα αποτελέσματα της ανάλυσης ευαισθησίας που απεικονίζονται στον παρακάτω Πίνακα, αφορούν τους παράγοντες που θεωρούνται σημαντικοί και η μεταβολή τους έχει επίπτωση στις Τεχνικές Προβλέψεις.

Ατομικά Παραδοσιακά Προγράμματα

(Ποσά σε χιλ. €)	Μεταβολή Παραδοχών	Επίπτωση στις Υποχρεώσεις
Παραδοχή 31/12/2021		
Επιτόκιο Προεξόφλησης	+ 50 Μονάδες Βάσης	-4.738
	- 50 Μονάδες Βάσης	5.382
Ποσοστά Ακυρώσεων	+10%	151
	-10%	-213
Ποσοστά Θνησιμότητας	+15%	579
	-15%	-613
Παραδοχή 31/12/2020		
Επιτόκιο Προεξόφλησης	+ 50 Μονάδες Βάσης	-3.468
	- 50 Μονάδες Βάσης	3.857
Ποσοστά Ακυρώσεων	+10%	-183
	-10%	161
Ποσοστά Θνησιμότητας	+15%	343
	-15%	-353

Συμπληρωματικές Καλύψεις σε Συμβόλαια Ασφάλισης Ζωής & Καλύψεις Υγείας

Οι κύριοι κίνδυνοι στους οποίους εκτίθεται η Εταιρία στις συμπληρωματικές καλύψεις των συμβολαίων Ζωής είναι:

- **Κίνδυνος Νοσηρότητας:** Είναι ο κίνδυνος που προκύπτει από την απόκλιση του κόστους Αποζημιώσεων που σχετίζονται με νοσοκομειακές καλύψεις, σε σχέση με το εκτιμώμενο κόστος.
- **Κίνδυνος Εξόδων:** Είναι ο κίνδυνος που προκύπτει λόγω απόκλισης των πραγματικών εξόδων, σε σχέση με τις αρχικές εκτιμήσεις.
- **Κίνδυνος Ακυρωσιμότητας:** Είναι ο κίνδυνος που προκύπτει λόγω της διαφοροποίησης του πραγματικού αριθμού των Ακυρώσεων, σε σχέση με τον αναμενόμενο αριθμό τους.

Παραδοχές

Η επιλογή των παραδοχών που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των ασφαλιστικών Υποχρεώσεων βασίζονται στην εμπειρία της Εταιρίας, τα ιστορικά δεδομένα του Ασφαλιστικού Χαρτοφυλακίου και τις συνθήκες της Αγοράς. Οι σημαντικότερες Παραδοχές, στις οποίες οι ασφαλιστικές προβλέψεις παρουσιάζουν μεγαλύτερη ευαισθησία, είναι οι ακόλουθες:

- **Νοσηρότητα:** Η συχνότητα και σφοδρότητα καθώς και η μεταβολή τους ανά ηλικία και τύπο κάλυψης βασίζονται στην ιστορική εμπειρία του Χαρτοφυλακίου.
- **Ανικανότητα:** Τα ποσοστά ανικανότητας για τις συμπληρωματικές καλύψεις Ζωής με παροχές σε περίπτωση Ανικανότητας του ασφαλισμένου, βασίζονται τόσο στα αντίστοιχα ποσοστά των εν ενεργεία Συμβάσεων Αντασφάλειας, όσο και στα ιστορικά δεδομένα του εν λόγω Ασφαλιστικού Χαρτοφυλακίου.
- **Θνησιμότητα:** Οι παραδοχές βασίζονται σε Πίνακες Θνησιμότητας, και διαφοροποιούνται ανά φύλο.
- **Ποσοστά Ακυρώσεων:** Οι ακυρώσεις αφορούν τον τερματισμό των συμβολαίων λόγω μη καταβολής ασφαλιστρών. Τα ποσοστά Ακυρώσεων προκύπτουν από τη Στατιστική Ανάλυση των Ακυρώσεων του εν λόγω Ασφαλιστικού Χαρτοφυλακίου και διαφοροποιούνται ανά ομοιογενή ομάδα προϊόντων.
- **Καμπύλη επιτοκίων προεξόφλησης:** Η εν λόγω καμπύλη, βασίζεται στην καμπύλη επιτοκίων άνευ - κινδύνου, με βάση τη μεθοδολογία της ΕΙΟΡΑ. Η καμπύλη επιτοκίων χρησιμοποιείται για την προεξόφληση των μελλοντικών ταμειακών ροών (εσόδων – εξόδων), στην εκτίμηση των οποίων βασίζεται η επάρκεια των υποχρεώσεων. Η καμπύλη επιδέχεται προσαύξηση (spread) στο ύψος του illiquidity premium.

Έλεγχος Επάρκειας Συμπληρωματικών Καλύψεων Συμβολαίων Ασφάλισης Ζωής & Καλύψεων Υγείας

Ο έλεγχος βασίσθηκε στην προβολή των μελλοντικών ταμειακών ροών, χρησιμοποιώντας ένα σύνολο από Παραδοχές. Οι Παραδοχές αυτές παρουσιάζονται αναλυτικά παραπάνω. Για τις ομαδικές ασφαλίσεις κινδύνων διενεργείται έλεγχος επάρκειας ακολουθώντας την αναγραφόμενη μεθοδολογία στα Ασφαλιστήρια Συμβόλαια Ζημιών. Από τον Έλεγχο Επάρκειας προέκυψε ανάγκη σχηματισμού επιπλέον αποθέματος.

Ανάλυση Ευαισθησίας

Τα αποτελέσματα της ανάλυσης ευαισθησίας που απεικονίζονται στον παρακάτω Πίνακα, αφορούν τους παράγοντες που θεωρούνται σημαντικοί και η μεταβολή τους έχει επίπτωση στις Τεχνικές Προβλέψεις.

Νοσοκομειακά Προγράμματα

(Ποσά σε χιλ. €)	Μεταβολή Παραδοχών	Επίπτωση στις Υποχρεώσεις
Παραδοχή 31/12/2021		
Επιτόκιο Προεξόφλησης	+ 50 Μονάδες Βάσης	19
	- 50 Μονάδες Βάσης	-21
Ποσοστά Ακυρώσεων	+10%	17
	-10%	-19
Ποσοστά Νοσηρότητας	+5%	368
	-5%	-368
Ποσοστά Εξόδων (ομαδικών κινδύνων)	+10%	4
	-10%	-4

(Ποσά σε χιλ. €)	Μεταβολή Παραδοχών	Επίπτωση στις Υποχρεώσεις
Παραδοχή 31/12/2020		
Επιτόκιο Προεξόφλησης	+ 50 Μονάδες Βάσης	12
	- 50 Μονάδες Βάσης	-13
Ποσοστά Ακυρώσεων	+10%	18
	-10%	-21
Ποσοστά Νοσηρότητας	+5%	322
	-5%	-322
Ποσοστά Εξόδων (ομαδικών κινδύνων)	+10%	2
	-10%	-2

Συμπληρωματικές Καλύψεις

(Ποσά σε χιλ. €)	Μεταβολή Παραδοχών	Επίπτωση στις Υποχρεώσεις
Παραδοχή 31/12/2021		
Επιτόκιο Προεξόφλησης	+ 50 Μονάδες Βάσης	178
	- 50 Μονάδες Βάσης	-191
Ποσοστά Ακυρώσεων	+10%	195
	-10%	-207
Ποσοστά Θνησιμότητας	+15%	7
	-15%	-7
Παραδοχή 31/12/2020		
Επιτόκιο Προεξόφλησης	+ 50 Μονάδες Βάσης	116
	- 50 Μονάδες Βάσης	-123
Ποσοστά Ακυρώσεων	+10%	215
	-10%	-237
Ποσοστά Θνησιμότητας	+15%	4
	-15%	-4

Συμβόλαια για λογαριασμό ασφαλισμένων Ζωής όπου οι ασφαλιζόμενοι φέρουν το χρηματοοικονομικό κίνδυνο (Unit Linked)

Τα συμβόλαια αυτά μεταφέρουν το χρηματοοικονομικό κίνδυνο στον κάτοχο του συμβολαίου, αλλά ταυτόχρονα η ασφαλιστική Εταιρία αναλαμβάνει την κάλυψη με την εγγύηση μέρους του χρηματοοικονομικού κινδύνου. Επίσης, εμπεριέχουν και σημαντικό ασφαλιστικό κίνδυνο (κάλυψη θανάτου, ανικανότητας, ατυχημάτων και ασθένειας).

Οι κύριοι κίνδυνοι στους οποίους εκτίθεται η Εταιρία είναι όπως των παραδοσιακών συμβολαίων Ζωής. Διενεργείται έλεγχος επάρκειας με αντίστοιχη με των ατομικών παραδοσιακών συμβολαίων Ζωής μεθοδολογία.

Ανάλυση Ευαισθησίας

Τα αποτελέσματα της ανάλυσης ευαισθησίας για τα Unit Linked που απεικονίζονται στον παρακάτω Πίνακα, αφορούν τους παράγοντες που θεωρούνται σημαντικοί και η μεταβολή τους έχει επίπτωση στις Τεχνικές Προβλέψεις.

(Ποσά σε χιλ. €)	Μεταβολή Παραδοχών	Επίπτωση στις Υποχρεώσεις
Παραδοχή 31/12/2021		
Επιτόκιο Προεξόφλησης	+ 50 Μονάδες Βάσης	-8
	- 50 Μονάδες Βάσης	9
Ποσοστά Ακυρώσεων	+10%	-10
	-10%	10
Ποσοστά Θνησιμότητας	+15%	-1
	-15%	1

(Ποσά σε χιλ. €)	Μεταβολή Παραδοχών	Επίπτωση στις Υποχρεώσεις
Παραδοχή 31/12/2020		
Επιτόκιο Προεξόφλησης	+ 50 Μονάδες Βάσης	0,4
	- 50 Μονάδες Βάσης	-0,2
Ποσοστά Ακυρώσεων	+10%	-17
	-10%	18
Ποσοστά Θνησιμότητας	+15%	-1
	-15%	1

Ομαδικά Συμβόλαια - Λογαριασμοί Διαχείρισης Κεφαλαίου (Deposit Administration Funds)

Έλεγχος επάρκειας Λογαριασμών Διαχείρισης Κεφαλαίου (DAF)

Ο έλεγχος βασίσθηκε στην προβολή των μελλοντικών ταμειακών ροών, χρησιμοποιώντας ανάλογες παραδοχές με τα ατομικά ασφαλιστήρια. Από τον Έλεγχο Επάρκειας προέκυψε ανάγκη σχηματισμού επιπλέον αποθέματος.

Ανάλυση Ευαισθησίας

Τα αποτελέσματα της ανάλυσης ευαισθησίας που απεικονίζονται στον παρακάτω Πίνακα, αφορούν τους παράγοντες που θεωρούνται σημαντικοί και η μεταβολή τους έχει επίπτωση στις Τεχνικές Προβλέψεις.

(Ποσά σε χιλ. €)	Μεταβολή Παραδοχών	Επίπτωση στις Υποχρεώσεις
Παραδοχή 31/12/2021		
Επιτόκιο Προεξόφλησης	+ 50 Μονάδες Βάσης	-491
	- 50 Μονάδες Βάσης	534
Ποσοστά Ακυρώσεων	+10%	-4
	-10%	4
Ποσοστά Θνησιμότητας	+15%	-2
	-15%	2
Παραδοχή 31/12/2020		
Επιτόκιο Προεξόφλησης	+ 50 Μονάδες Βάσης	-525
	- 50 Μονάδες Βάσης	575
Ποσοστά Ακυρώσεων	+10%	-4
	-10%	4
Ποσοστά Θνησιμότητας	+15%	-0,1
	-15%	+0,1

II. Ασφαλιστήρια Συμβόλαια Ζημιών

Έλεγχος Επάρκειας

Έλεγχος επάρκειας των τεχνικών προβλέψεων διενεργείται σε όλους τους Κλάδους Γενικών Ασφαλίσεων. Πιο συγκεκριμένα επεξεργάστηκαν ιστορικά δεδομένα για κάθε έτος ατυχήματος μετά το 2008 και εφαρμόστηκε ένα εύρος από μεθόδους Αποθεματοποίησης. Επιπλέον:

- Διενεργείται συγκριτική αντιπαράθεση των Εκκρεμών Ζημιών, (Φάκελο – προς Φάκελο) μεταξύ των περιόδων.
- Ελέγχονται οι προβλέψεις των προηγούμενων περιόδων σε σχέση με την εξέλιξη των πληρωθεισών Ζημιών και επεξηγούνται οι αποκλίσεις.

Η εξέλιξη των πληρωθεισών και των εκκρεμών ζημιών του Κλάδου Αυτοκινήτων (Αστική Ευθύνη Αυτοκινήτου και Χερσαίων Οχημάτων), που αποτελεί τον μεγαλύτερο κλάδο ασφαλίσεων Ζημιών της Εταιρίας, όπως και του Κλάδου Πυρός, απεικονίζονται στους πίνακες που ακολουθούν:

Εξέλιξη ζημιών κλάδου Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων & Χερσαίων Οχημάτων

(Ποσά σε χιλιάδες €)

Έτος ατυχήματος	Αποθέ- ματα προ του 2010	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Σύνολο
Έτος ατυχήματος		34.992	38.158	49.521	52.085	60.406	59.211	59.908	60.927	66.893	68.337	62.046	70.398	
Μετά ένα έτος		37.622	45.288	51.717	55.366	60.323	57.910	58.852	59.996	64.356	61.862	56.413		
Μετά δύο έτη		37.737	43.333	49.323	52.427	56.111	55.230	59.075	58.403	64.709	59.775			
Μετά τρία έτη		36.751	42.259	46.767	48.077	50.512	51.502	56.412	58.221	61.991				
Μετά τέσσερα έτη		34.440	41.116	45.214	44.832	45.636	50.215	54.810	58.273					
Μετά πέντε έτη		33.539	39.834	43.739	41.270	45.431	48.804	55.408						
Μετά έξι έτη		32.152	37.361	43.125	40.910	44.832	48.666							
Μετά επτά έτη		31.484	36.625	43.167	40.521	44.295								
Μετά οκτώ έτη		31.244	36.629	42.827	40.498									
Μετά εννέα έτη		31.110	36.685	42.350										
Μετά δέκα έτη		30.834	36.535											
Μετά έντεκα έτη		30.880												
Τρέχουσα εκτίμη- ση σωρευμένων ζημιών		30.880	36.535	42.350	40.498	44.295	48.666	55.408	58.273	61.991	59.775	56.413	70.398	
Έτος ατυχήματος		-16.592	-17.085	-21.612	-20.910	-21.293	-22.611	-22.109	-24.895	-24.358	-25.544	-24.103	-26.585	
Μετά ένα έτος		-22.479	-25.106	-29.781	-29.429	-30.169	-31.783	-33.305	-38.041	-37.771	-39.106	-35.701		
Μετά δύο έτη		-24.546	-28.062	-33.114	-31.559	-32.103	-34.531	-37.206	-41.156	-42.588	-41.450			
Μετά τρία έτη		-26.826	-29.559	-34.755	-32.814	-34.427	-37.520	-40.123	-45.028	-45.373				
Μετά τέσσερα έτη		-28.417	-30.759	-36.611	-34.241	-36.001	-40.264	-43.317	-47.530					
Μετά πέντε έτη		-29.213	-32.530	-38.162	-36.027	-37.624	-42.661	-46.036						
Μετά έξι έτη		-29.587	-33.579	-39.569	-37.397	-39.754	-43.848							
Μετά επτά έτη		-30.377	-34.281	-40.336	-38.592	-40.592								
Μετά οκτώ έτη		-30.323	-34.855	-41.028	-39.166									
Μετά εννέα έτη		-30.402	-35.321	-41.357										
Μετά δέκα έτη		-30.614	-35.847											
Μετά έντεκα έτη		-30.662												
Σωρευμένες πληρωθείσες αποζημιώσεις		-30.662	-35.847	-41.357	-39.166	-40.592	-43.848	-46.036	-47.530	-45.373	-41.450	-35.701	-26.585	-474.145
Συνολικό Από- θεμα εκκρεμών ζημιών	1.487	218	688	992	1.332	3.704	4.818	9.372	10.743	16.618	18.325	20.713	43.813	132.824

Εξέλιξη ζημιών κλάδου Πυρός

(Ποσά σε χιλιάδες €)

Έτος ατυχήματος	Αποθέ- ματα προ του 2010	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Σύνολο
Έτος ατυχήματος		3.213	2.904	3.474	1.894	2.679	3.445	2.802	2.614	7.485	3.384	3.000	13.174	
Μετά ένα έτος		2.815	2.342	3.183	1.898	2.403	3.340	2.519	2.072	7.370	3.171	2.740		
Μετά δύο έτη		2.808	2.285	3.095	1.736	2.085	3.256	2.254	2.023	7.181	3.176			
Μετά τρία έτη		2.608	2.267	2.929	1.676	2.067	3.453	2.266	1.966	7.155				
Μετά τέσσερα έτη		2.573	2.138	2.842	1.602	2.047	3.411	2.307	1.956					
Μετά πέντε έτη		2.550	2.161	2.842	1.604	2.058	3.477	2.313						
Μετά έξι έτη		2.544	2.172	2.836	1.605	1.702	3.477							
Μετά επτά έτη		2.545	2.164	2.836	1.601	1.690								
Μετά οκτώ έτη		2.543	2.224	2.830	1.600									
Μετά εννέα έτη		2.528	2.170	2.830										
Μετά δέκα έτη		2.527	2.172											
Μετά έντεκα έτη		2.529												
Τρέχουσα εκτίμη- ση σωρευμένων ζημιών		2.529	2.172	2.830	1.600	1.690	3.477	2.313	1.956	7.155	3.176	2.740	13.174	
Έτος ατυχήματος		-759	-577	-1.905	-705	-963	-736	-709	-677	-2.899	-1.314	-1.289	-4.712	
Μετά ένα έτος		-2.031	-1.899	-2.627	-1.444	-1.404	-2.649	-1.939	-1.663	-6.471	-2.385	-2.343		
Μετά δύο έτη		-2.046	-1.952	-2.795	-1.572	-1.441	-2.766	-2.236	-1.877	-6.971	-2.465			
Μετά τρία έτη		-2.054	-1.950	-2.787	-1.582	-1.487	-2.904	-2.241	-1.907	-7.014				
Μετά τέσσερα έτη		-2.526	-1.990	-2.786	-1.585	-1.495	-2.922	-2.274	-1.919					
Μετά πέντε έτη		-2.524	-2.012	-2.789	-1.588	-1.524	-3.255	-2.278						
Μετά έξι έτη		-2.522	-2.026	-2.783	-1.589	-1.534	-3.255							
Μετά επτά έτη		-2.523	-2.033	-2.784	-1.589	-1.607								
Μετά οκτώ έτη		-2.521	-2.098	-2.780	-1.589									
Μετά εννέα έτη		-2.521	-2.150	-2.780										
Μετά δέκα έτη		-2.521	-2.152											
Μετά έντεκα έτη		-2.523												
Σωρευμένες πληρωθείσες αποζημιώσεις		-2.523	-2.152	-2.780	-1.589	-1.607	-3.255	-2.278	-1.919	-7.014	-2.465	-2.343	-4.712	-34.639
Συνολικό Από- θεμα εκκρεμών ζημιών	1.718	6	20	50	11	84	223	35	36	141	711	397	8.461	11.892

Ανάλυση Ευαισθησίας

Τα αποτελέσματα της ανάλυσης ευαισθησίας που απεικονίζονται στον παρακάτω Πίνακα, αφορούν τους παράγοντες που θεωρούνται σημαντικοί και η μεταβολή τους έχει επίπτωση στις Τεχνικές Προβλέψεις.

(Ποσά σε χιλ. €)	Μεταβολή Παραδοχών	Επίπτωση στις Υποχρεώσεις
Παραδοχή 31/12/2021		
Ποσοστά Εξόδων	+10%	736
	-10%	-736
Παραδοχή 31/12/2020		
Ποσοστά Εξόδων	+10%	691
	-10%	-691

4.2.2 Κίνδυνος Αγοράς

Ο Κίνδυνος Αγοράς ορίζεται ως ο υφιστάμενος ή μελλοντικός κίνδυνος για τα κέρδη και τα κεφάλαια του Ομίλου, που προκύπτει από τις διακυμάνσεις στο επίπεδο ή / και τη διακύμανση των αγοραίων τιμών των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων. Ο Κίνδυνος Αγοράς αποτελείται από τις παρακάτω υποκατηγορίες κινδύνου:

Επιτοκιακός Κίνδυνος

Τα έντοκα Χρηματοοικονομικά μέσα που κατέχει ο Όμιλος και επηρεάζονται περισσότερο από τον επιτοκιακό κίνδυνο, αναφέρονται κυρίως στο χαρτοφυλάκιο των ομολόγων που περιλαμβάνεται στο αξιόγραφο διαθέσιμα προς πώληση στην εύλογη αξία μέσω των συντελεστών, καθώς και τα δάνεια σε προσωπικό και Ασφαλιστικούς Διαμεσολαβητές.

Ορίζεται ως ο υφιστάμενος ή μελλοντικός κίνδυνος για τα κέρδη και τα κεφάλαια του Ομίλου που προκύπτει από την αλλαγή στην κατεύθυνση, τη διακύμανση ή τη συσχέτιση των επιτοκίων, το σχήμα της καμπύλης αποδόσεων, καθώς και τη διαφορά μεταξύ των διαφορετικών επιτοκίων που επηρεάζουν τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις. Παρακάτω παρουσιάζεται η μεταβολή της Καθαρής Θέσης, εξαιτίας της παράλληλης μετατόπισης στην καμπύλη αποδόσεων κατά ± 25 μονάδες βάσης.

Όμιλος (ποσά σε χιλ. €)	Επίδραση στην Καθαρή Θέση				
31/12/2021	Μεταβολή	Μέχρι 1 έτος	1-2 έτη	2-5 έτη	Πάνω από 5 έτη
Χαρτοφυλάκιο ομολόγων	+25 μονάδες βάσης	(88)	(143)	(747)	(3.482)
	-25 μονάδες βάσης	88	143	747	3.482
31/12/2020					
Χαρτοφυλάκιο ομολόγων	+25 μονάδες βάσης	(110)	(154)	(792)	(2.342)
	-25 μονάδες βάσης	110	154	792	2.342

Μητρική Εταιρία (ποσά σε χιλ. €)	Επίδραση στην Καθαρή Θέση				
31/12/2021	Μεταβολή	Μέχρι 1 έτος	1-2 έτη	2-5 έτη	Πάνω από 5 έτη
Χαρτοφυλάκιο ομολόγων	+25 μονάδες βάσης	(88)	(143)	(744)	(3.482)
	-25 μονάδες βάσης	88	143	744	3.482
31/12/2020					
Χαρτοφυλάκιο ομολόγων	+25 μονάδες βάσης	(110)	(153)	(789)	(2.342)
	-25 μονάδες βάσης	110	153	789	2.342

Κίνδυνος Τιμών Μετοχών

Ορίζεται ως ο υφιστάμενος ή μελλοντικός κίνδυνος για τα κέρδη και τα κεφάλαια του Ομίλου, που προκύπτει από την αλλαγή στην κατεύθυνση, τη διακύμανση ή τη συσχέτιση των τιμών των μετοχών / δεικτών που επηρεάζουν τα περιουσιακά στοιχεία της Εταιρίας.

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται η μεταβολή της Καθαρής Θέσης εξαιτίας διακυμάνσεων των τιμών του μετοχικού χαρτοφυλακίου κατά $\pm 30\%$.

(ποσά σε χιλ. €)	Μεταβολή	Επίδραση στην Καθαρή Θέση
31/12/2021		
Χαρτοφυλάκιο μετοχών	+30%	8.556
	-30%	(8.556)
31/12/2020		
Χαρτοφυλάκιο μετοχών	+30%	8.029
	-30%	(8.029)

Κίνδυνος Εγγυήσεων

Τα παραδοσιακά ασφαλιστήρια συμβόλαια παρέχουν εγγυημένη απόδοση βάσει τεχνικού επιτοκίου και οι ασφαλίσεις Ζωής που συνδέονται με επενδύσεις (Unit Linked) εξασφαλίζουν εγγυημένη παροχή στη λήξη τους, σε μέρος των Χαρτοφυλακίων. Η αρνητική απόκλιση μεταξύ της εγγυημένης παροχής / τεχνικού επιτοκίου και της επιτευχθείσας απόδοσης, δημιουργεί κίνδυνο εγγυήσεων. Ο Όμιλος προκειμένου να μετριάσει τον κίνδυνο αυτό, τιμολογεί με συντηρητικότερο τεχνικό επιτόκιο, σε μέρος του χαρτοφυλακίου των ασφαλισμένων.

4.2.3 Κίνδυνος Ρευστότητας

Αφορά τον Κίνδυνο της μη χρονικής αντιστοίχισης των Στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού. Η Εταιρία παρακολουθεί τις υποχρεώσεις της και φροντίζει για την έγκαιρη αποπληρωμή, καταγράφοντας τις ταμειακές εισροές και εκροές και εξασφαλίζοντας επαρκή ταμειακά διαθέσιμα.

Η διαχείριση του συγκεκριμένου κινδύνου περιλαμβάνει την Πολιτική για τη Διαχείριση του Κινδύνου Ρευστότητας, η οποία είναι εγκεκριμένη από το Διοικητικό Συμβούλιο. Ο Κίνδυνος Ρευστότητας συνίσταται στην πιθανότητα ο Όμιλος ή η Εταιρία να μη μπορέσει να εκπληρώσει εμπρόθεσμα τις χρηματοοικονομικές του υποχρεώσεις. Ο Κίνδυνος Ρευστότητας διατηρείται σε χαμηλά επίπεδα, μέσω της ύπαρξης επαρκών ταμειακών διαθεσίμων και πιστωτικών ορίων, που διασφαλίζουν την ομαλή εκπλήρωση των χρηματοοικονομικών του υποχρεώσεων.

Τα ταμειακά ισοδύναμα του Ομίλου την 31/12/2021 και την 31/12/2020 ανέρχονταν σε € 7.114 χιλ. και σε € 18.049 χιλ., αντίστοιχα. Επιπρόσθετα, ο Όμιλος έχει πρόσβαση σε επαρκή δανεισμό βραχυπρόθεσμου χαρακτήρα (παρόλο που δεν έχει κάνει χρήση τα τελευταία 19 έτη) για την κάλυψη έκτακτων ταμειακών αναγκών, εάν αυτό απαιτηθεί. Τέλος, αξίζει να σημειωθεί ότι η Επιτροπή Διαχείρισης Επενδύσεων και Ενεργητικού Παθητικού (ALCO), με κατάλληλα εργαλεία παρακολουθεί συστηματικά το συγκεκριμένο κίνδυνο. Ο Όμιλος και η Μητρική Εταιρία διαχειρίζονται τον Κίνδυνο Ρευστότητας με τη συνεχή παρακολούθηση των χρηματοροών τους (εισροών και εκροών). Στον παρακάτω πίνακα αναλύεται η ωρίμανση των αναμενόμενων μη-προεξοφλημένων εισροών από τις επενδύσεις σε Ομόλογα και των αναμενόμενων μη-προεξοφλημένων εκροών των Μαθηματικών αποθεμάτων και Τεχνικών Προβλέψεων και των εκροών των λοιπών υποχρεώσεων.

Οι εισροές εμπεριέχουν τόσο τα ποσά των κουπονιών, όσο και τις εισροές από το Κεφάλαιο των Ομολόγων. Σημειώνεται ότι στους παρακάτω πίνακες δεν συμπεριλαμβάνονται όλα τα κονδύλια της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης, παρά μόνο τα κονδύλια που αφορούν τη ρευστότητα.

Όμιλος 31/12/2021 (Ποσά σε χιλ. €)	Μέχρι 1 έτος	1-3 έτη	4-8 έτη	Πάνω από 8 έτη	Σύνολο
Παθητικό					
Μαθηματικά αποθέματα και Τεχνικές Ασφαλιστικές Προβλέψεις	117.060	85.637	41.782	83.172	327.651
Υποχρεώσεις προς Ασφαλιστικούς Διαμεσολαβητές	5.998	0	0	0	5.998
Υποχρεώσεις προς αντασφαλιστές	5.050	0	0	0	5.050
Λοιπές Υποχρεώσεις	18.712	0	0	0	18.712*
Τρέχων φόρος εισοδήματος	946	0	0	0	946
Σύνολο Παθητικού	147.766	85.637	41.782	83.172	358.357

*Από τις Λοιπές Υποχρεώσεις αφαιρέθηκαν τα "Έξοδα πληρωτέα και Έσοδα επόμενων χρήσεων".

Όμιλος 31/12/2020 (Ποσά σε χιλ. €)	Μέχρι 1 έτος	1-3 έτη	4-8 έτη	Πάνω από 8 έτη	Σύνολο
Παθητικό					
Μαθηματικά αποθέματα και Τεχνικές Ασφαλιστικές Προβλέψεις	100.072	77.360	44.227	60.320	281.979
Υποχρεώσεις προς Ασφαλιστικούς Διαμεσολαβητές	6.101	0	0	0	6.101
Υποχρεώσεις προς αντασφαλιστές	3.282	0	0	0	3.282
Λοιπές υποχρεώσεις	19.545	0	0	0	19.545*
Τρέχων φόρος εισοδήματος	2.892	0	0	0	2.892
Σύνολο Παθητικού	131.892	77.360	44.227	60.320	313.799

*Από τις Λοιπές Υποχρεώσεις αφαιρέθηκαν τα "Έξοδα πληρωτέα και Έσοδα επόμενων χρήσεων".

Μητρική Εταιρία 31/12/2021 (Ποσά σε χιλ. €)	Μέχρι 1 έτος	1-3 έτη	4-8 έτη	Πάνω από 8 έτη	Σύνολο
Παθητικό					
Μαθηματικά αποθέματα και Τεχνικές Ασφαλιστικές Προβλέψεις	117.060	85.637	41.782	83.172	327.651
Υποχρεώσεις προς Ασφαλιστικούς Διαμεσολαβητές	5.998	0	0	0	5.998
Υποχρεώσεις προς αντασφαλιστές	5.050	0	0	0	5.050
Λοιπές Υποχρεώσεις	16.454	0	0	0	16.454*
Τρέχων φόρος εισοδήματος	719	0	0	0	719
Σύνολο Παθητικού	145.281	85.637	41.782	83.172	355.872

*Από τις Λοιπές Υποχρεώσεις αφαιρέθηκαν τα "Έξοδα πληρωτέα και Έσοδα επόμενων χρήσεων".

Μητρική Εταιρία 31/12/2020 (Ποσά σε χιλ. €)	Μέχρι 1 έτος	1-3 έτη	4-8 έτη	Πάνω από 8 έτη	Σύνολο
Παθητικό					
Μαθηματικά αποθέματα και Τεχνικές Ασφαλιστικές Προβλέψεις	100.072	77.360	44.227	60.320	281.979
Υποχρεώσεις προς Ασφαλιστικούς Διαμεσολαβητές	6.101	0	0	0	6.101
Υποχρεώσεις προς αντασφαλιστές	3.282	0	0	0	3.282
Λοιπές υποχρεώσεις	17.427	0	0	0	17.427*
Τρέχων φόρος εισοδήματος	2.853	0	0	0	2.853
Σύνολο Παθητικού	129.735	77.360	44.227	60.320	311.642

*Από τις Λοιπές Υποχρεώσεις αφαιρέθηκαν τα "Έξοδα πληρωτέα και Έσοδα επόμενων χρήσεων".

Η παραπάνω κατηγοριοποίηση των Υποχρεώσεων πραγματοποιήθηκε λαμβάνοντας υπόψη τις χρηματοροές που προέκυψαν σύμφωνα με τον υπολογισμό της Βέλτιστης Εκτίμησης.

4.2.4. Πιστωτικός Κίνδυνος

Ορίζεται ως ο υφιστάμενος ή μελλοντικός κίνδυνος, που προκύπτει από την αδυναμία του υπόχρεου να εκπληρώσει τους όρους της οποιαδήποτε σύμβασης ή οποιαδήποτε άλλης υποχρέωσης έχει συμφωνηθεί με τον Όμιλο. Ο όρος υπόχρεος περιλαμβάνει, τους αντισυμβαλλόμενους, π.χ. Ασφαλιστικούς Διαμεσολαβητές και Αντασφαλιστές, τους εκδότες τίτλων, καθώς και οποιονδήποτε οφειλέτη και εγγυητή.

Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται η μέγιστη έκθεση του Ομίλου και της Μητρικής Εταιρίας σε Πιστωτικό Κίνδυνο ανά περιουσιακό στοιχείο (χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τυχόν εγγυήσεις η/και εξασφαλίσεις), όπως αυτά εμφανίζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης. Σημειώνεται ότι στους παρακάτω πίνακες δεν συμπεριλαμβάνονται όλα τα κονδύλια της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης, παρά μόνο τα κονδύλια που αφορούν τον πιστωτικό κίνδυνο.

(Ποσά σε χιλ. €)	Σημ.	Όμιλος		Μητρική	
		31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση	7.5	403.455	372.850	403.455	372.850
Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	7.6	1.841	1.453	0	0
Επενδύσεις για λογαριασμό Ασφαλισμένων Ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο (UNIT LINKED)	7.8	9.919	9.380	9.919	9.380
Δάνεια σε προσωπικό, Ασφαλιστικούς Διαμεσολαβητές και ασφαλισμένους Ζωής	7.10	2.692	2.063	2.692	2.063
Απαιτήσεις από ασφαλισμένους	7.11	16.567	16.168	16.567	16.168
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές	7.12	18.775	11.211	18.775	11.211
Λοιπές Απαιτήσεις	7.15	11.741*	10.396*	7.544*	7.275*
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	7.16	7.114	18.049	6.223	17.257
Σύνολο		472.104	441.570	465.175	436.204

*Από τις Λοιπές Απαιτήσεις αφαιρέθηκαν τα Προπληρωθέντα Έξοδα και Δεδουλευμένοι Τόκοι και Προμήθειες

Ο παρακάτω πίνακας παρέχει ανάλυση των αξιολογίων στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και 31 Δεκεμβρίου 2020 ανά πιστοληπτική διαβάθμιση, σύμφωνα με στοιχεία Αξιόπιστου Επενδυτικού Οίκου:

Όμιλος 31/12/2021											
(Ποσά σε χιλ. €)	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC	CC	C	Not rated	Σύνολα
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση	85.274	143.383	32.745	55.408	14.023	6.048	2.554	0	0	64.020	403.455
Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	0	0	0	0	671	0	0	0	0	1.170	1.841
Επενδύσεις για λογαριασμό Ασφαλισμένων Ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο (Unit Linked)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9.919	9.919
Δάνεια σε προσωπικό, Ασφαλιστικούς Διαμεσολαβητές και ασφαλισμένους Ζωής	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.692	2.692
Απαιτήσεις από ασφαλισμένους	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16.567	16.567
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές	0	6.168	8.509	1	0	0	0	0	0	4.097	18.775
Λοιπές Απαιτήσεις (Εξαιρουμένων των Προθεσμιακών Καταθέσεων)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10.041	10.041*
Προθεσμιακές Καταθέσεις	0	0	0	0	0	0	1.700	0	0	0	1.700
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	0	0	459	0	0	1.605	4.681	0	0	369	7.114
Σύνολο	85.274	149.551	41.713	55.409	14.694	7.653	8.935	0	0	108.875	472.104

*Από τις Λοιπές Απαιτήσεις αφαιρέθηκαν τα Προπληρωθέντα Έξοδα και Δεδουλευμένοι Τόκοι και Προμήθειες

Όμιλος 31/12/2020

(Ποσά σε χιλ. €)	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC	CC	C	Not rated	Σύνολα
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση	40.173	75.279	27.681	44.952	130.512	496	793	0	0	52.964	372.850
Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	0	0	0	0	642	0	0	0	0	811	1.453
Επενδύσεις για λογαριασμό Ασφαλισμένων Ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο (Unit Linked)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9.380	9.380
Δάνεια σε προσωπικό, Ασφαλιστικούς Διαμεσολαβητές και ασφαλισμένους Ζωής	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.063	2.063
Απαιτήσεις από ασφαλισμένους	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16.168	16.168
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές	0	2.650	4.655	37	0	0	0	0	0	3.869	11.211
Λοιπές Απαιτήσεις (Εξαιρουμένων των Προθεσμιικών Καταθέσεων)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8.697	8.697*
Προθεσμιακές Καταθέσεις	0	0	0	0	0	0	1.699	0	0	0	1.699
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	0	0	5.015	0	0	2.832	9.888	0	0	314	18.049
Σύνολο	40.173	77.929	37.351	44.989	131.154	3.328	12.380	0	0	94.266	441.570

*Από τις Λοιπές Απαιτήσεις αφαιρέθηκαν τα Προπληρωθέντα Έξοδα και Δεδουλευμένοι Τόκοι και Προμήθειες

**Μητρική Εταιρεία
31/12/2021**

(Ποσά σε χιλ. €)	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC	CC	C	Not rated	Σύνολα
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση	85.274	143.383	32.745	55.408	14.023	6.048	2.554	0	0	64.020	403.455
Επενδύσεις για λογαριασμό Ασφαλισμένων Ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο (Unit Linked)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9.919	9.919
Δάνεια σε προσωπικό, Ασφαλιστικούς Διαμεσολαβητές και ασφαλισμένους Ζωής	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.692	2.692
Απαιτήσεις από ασφαλισμένους	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16.567	16.567
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές	0	6.168	8.509	1	0	0	0	0	0	4.097	18.775
Λοιπές Απαιτήσεις (Εξαιρουμένων των Προθεσμιικών Καταθέσεων)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5.844	5.844*
Προθεσμιακές Καταθέσεις	0	0	0	0	0	0	1.700	0	0	0	1.700
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	0	0	459	0	0	1.132	4.265	0	0	367	6.223
Σύνολο	85.274	149.551	41.713	55.409	14.023	7.180	8.519	0	0	103.506	465.175

*Από τις Λοιπές Απαιτήσεις αφαιρέθηκαν τα Προπληρωθέντα Έξοδα και Δεδουλευμένοι Τόκοι και Προμήθειες

(Ποσά σε χιλ. €)	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC	CC	C	Not rated	Σύνολα
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση	40.173	75.279	27.681	44.952	130.512	496	793	0	0	52.964	372.850
Επενδύσεις για λογαριασμό Ασφαλισμένων Ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο (Unit Linked)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9.380	9.380
Δάνεια σε προσωπικό, Ασφαλιστικούς Διαμεσολαβητές και ασφαλισμένους Ζωής	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.063	2.063
Απαιτήσεις από ασφαλισμένους	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16.168	16.168
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές	0	2.650	4.655	37	0	0	0	0	0	3.869	11.211
Λοιπές Απαιτήσεις (Εξαιρουμένων των Προθεσμιακών Καταθέσεων)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5.576	5.576*
Προθεσμιακές Καταθέσεις	0	0	0	0	0	0	1.699	0	0	0	1.699
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	0	0	5.015	0	0	2.525	9.405	0	0	312	17.257
Σύνολο	40.173	77.929	37.351	44.989	130.512	3.021	11.897	0	0	90.332	436.204

*Από τις Λοιπές Απαιτήσεις αφαιρέθηκαν τα Προπληρωθέντα Έξοδα και Δεδουλευμένοι Τόκοι και Προμήθειες

4.2.5 Συναλλαγματικός Κίνδυνος

Ορίζεται ως ο υφιστάμενος ή μελλοντικός κίνδυνος για τα κέρδη και τα κεφάλαια του Ομίλου, που προκύπτει από την αλλαγή στην κατεύθυνση, τη διακύμανση ή τη συσχέτιση των συναλλαγματικών ισοτιμιών που επηρεάζουν τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις. Η Εταιρία συναλλάσσεται κυρίως σε ευρώ και ως εκ τούτου ο Συναλλαγματικός Κίνδυνος είναι περιορισμένος. Οι απαιτήσεις της Μητρικής Εταιρίας σε ξένο νόμισμα αποτελούν το 1,32% του συνόλου του ενεργητικού της, έναντι 1,27% του 2020. Το αντίστοιχο ποσοστό για τον Όμιλο ανήλθε επίσης σε 1,31%, έναντι 1,26% το 2020.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζονται οι μεταβολές της Καθαρής Θέσης εξαιτίας της μεταβολής των συναλλαγματικών ισοτιμιών κατά $\pm 25\%$.

(ποσά σε χιλ. €)	Μεταβολή	Επίδραση στην Καθαρή Θέση			
31/12/2021		USD	GBP	Λοιπά	Σύνολο
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων σε ξένο νόμισμα	+25%	780	552	454	1.786
	-25%	(780)	(552)	(454)	(1.786)
31/12/2020					
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων σε ξένο νόμισμα	+25%	946	301	367	1.614
	-25%	(946)	(301)	(367)	(1.614)

4.2.6 Κίνδυνος Συγκέντρωσης αγοράς

Ορίζεται ως ο υφιστάμενος ή μελλοντικός κίνδυνος για τα κέρδη και τα κεφάλαια του Ομίλου, που προκύπτει από την υπερβολική συνολική έκθεση σε έναν αντισυμβαλλόμενο ή ομάδα αντισυμβαλλομένων στις χρηματοπιστωτικές συναλλαγές. Ο Όμιλος αξιολογεί τον Κίνδυνο Συγκέντρωσης, για τις Επενδύσεις έχοντας θέσει σε ισχύ κατάλληλη Πολιτική Επενδύσεων και όρια για τις καταθέσεις και τα χρεόγραφα, και τα ασφαλιστήρια συμβόλαια φροντίζοντας για τη διαφοροποίηση του χαρτοφυλακίου.

Ο Όμιλος πλέον επιμετρά τον Κίνδυνο Συγκέντρωσης σύμφωνα με τις διατάξεις του πλαισίου Φερεγγυότητας II.

Οι Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Φερεγγυότητας για τον Κίνδυνο Συγκέντρωσης ήταν μηδενικές κατά την 31/12/2021, έναντι € 671 χιλ. κατά την 31/12/2020, λόγω μείωσης της έκθεσης του Ομίλου σε Προθεσμιακές Καταθέσεις.

4.2.7 Λειτουργικός Κίνδυνος

Ορίζεται ως ο υφιστάμενος ή μελλοντικός κίνδυνος για τα κέρδη και τα κεφάλαια, που απορρέει από ακατάλληλες ή ανεπαρκείς εσωτερικές διαδικασίες, ή από ακατάλληλο ή ανεπαρκές προσωπικό, ή από ακατάλληλα ή ανεπαρκή λειτουργικά συστήματα, ή από εξωτερικά γεγονότα.

Η διαχείριση του Λειτουργικού Κινδύνου περιλαμβάνει:

- Καταγεγραμμένες Πολιτικές και Διαδικασίες Λειτουργίας για το σύνολο των επιχειρησιακών μονάδων της Εταιρίας
- Την ύπαρξη επαρκών Συστημάτων και Διαδικασιών για τον εντοπισμό κάθε ουσιώδους πηγής Λειτουργικού Κινδύνου, την παρακολούθηση, αξιολόγηση (μέτρηση) και αναφορά των αναλαμβανόμενων κινδύνων και τη λήψη διορθωτικών ενεργειών, όταν αυτό κρίνεται απαραίτητο.

Για τον περιορισμό του εν λόγω κινδύνου, η Εταιρία έχει θεσπίσει επαρκείς μηχανισμούς ελέγχου και αναφοράς με στόχο τον εντοπισμό, αξιολόγηση και διαχείριση του Λειτουργικού Κινδύνου. Οι μηχανισμοί περιλαμβάνουν την καταγραφή των εσωτερικών διαδικασιών και ελεγκτικών μηχανισμών, το διαχωρισμό των αρμοδιοτήτων, τη συνεχή εκπαίδευση, την εφαρμογή της Αρχής των τεσσάρων (4) ματιών σε όλες τις σημαντικές αποφάσεις και διαδικασίες, τις διαδικασίες εγκρίσεων και συμφωνιών, καθώς και την εποπτεία από τα τμήματα Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Σε περιπτώσεις που οι συνέπειες του Λειτουργικού Κινδύνου υπερβαίνουν τα θεσπισμένα όρια, η Εταιρία έχει αναπτύξει σχέδιο μείωσης του λειτουργικού κινδύνου στα επιτρεπτά όρια.

4.2.8 Διαχείριση Κεφαλαίου

Από την 1 Ιανουαρίου 2016 τέθηκε σε ισχύ ο Ν.4364/2016 για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις στην Ελλάδα. Ο νέος νόμος αντικατέστησε τον προηγούμενο νόμο 400/1970 για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις και έθεσε σε ισχύ τις απαιτήσεις της Οδηγίας Φερεγγυότητα II (Solvency II) 2009/138/ΕΕ. Η Μητρική παρακολουθεί τακτικά, τουλάχιστον ανά τρίμηνο, την κεφαλαιακή επάρκεια σύμφωνα με το εποπτικό πλαίσιο της Φερεγγυότητας II, εξετάζοντας τόσο το Δείκτη Κεφαλαιακής Απαίτησης Φερεγγυότητας, όσο και το Δείκτη Ελάχιστης Κεφαλαιακής Απαίτησης, έναντι των ορίων που τίθενται από το ευρωπαϊκό και τα εθνικά κανονιστικά πλαίσια, αλλά και έναντι των ορίων που έχουν τεθεί εσωτερικά από την Εταιρία.

Στον παρακάτω πίνακα απεικονίζονται τα αποτελέσματα τόσο του δείκτη Ελάχιστης Κεφαλαιακής Απαίτησης Φερεγγυότητας (MCR), όσο και του δείκτη Κεφαλαιακής Απαίτησης Φερεγγυότητας (SCR).

Κεφαλαιακές απαιτήσεις	31/12/2021	31/12/2020
Δείκτης Επιλέξιμων Ιδίων Κεφαλαίων προς Ελάχιστη Κεφαλαιακή Απαίτηση (MCR)	461,51%	443,56%
Ελάχιστη Κεφαλαιακή Απαίτηση Φερεγγυότητας (MCR) (ποσά σε χιλ. €)	31.861	30.443
Δείκτης Επιλέξιμων Ιδίων Κεφαλαίων προς Κεφαλαιακή Απαίτηση Φερεγγυότητας (SCR)	177,00%	174,61%
Κεφαλαιακή Απαίτηση Φερεγγυότητας (SCR) (ποσά σε χιλ. €)	83.074	77.335

Ο υπολογισμός των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων Φερεγγυότητας βασίστηκε στην τυποποιημένη μέθοδο, κάνοντας χρήση των παρακάτω μεταβατικών μέτρων, τα οποία δεν χρήζουν έγκρισης από την εποπτική αρχή.

- Μέτρο μακροπρόθεσμων εγγυήσεων λόγω μεταβλητότητας (Volatility Adjustment).
- Χρήση του χαμηλότερου ποσοστού της τυπικής παραμέτρου, για τις μετοχές που η Εταιρία αγόρασε έως και την 1/1/2016.

5. Πληροφόρηση κατά τομέα

α) Για Διοικητικούς σκοπούς, ο Όμιλος έχει τέσσερις τομείς δραστηριοποίησης. Τις ασφαλίσσεις Ζωής, τις ασφαλίσσεις Αυτοκινήτων (οι οποίες συμπεριλαμβάνουν τον κλάδο Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων και τον Κλάδο Χερσαίων Οχημάτων), τις ασφαλίσσεις Λοιπών Κλάδων Ζημιών και τις Λοιπές Υπηρεσίες, που περιλαμβάνουν Χρηματοοικονομικές και Εμπορικές Υπηρεσίες που παρέχονται από τις θυγατρικές εταιρίες.

β) Οι λογιστικές πολιτικές για τους λειτουργικούς τομείς είναι οι ίδιες με αυτές που περιγράφονται στις σημαντικές λογιστικές πολιτικές των ετησίων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

γ) Η αποδοτικότητα των τομέων επιμετράται στη βάση του αποτελέσματος, κέρδους ή ζημίας από τις λειτουργικές δραστηριότητες προ φόρου εισοδήματος και δίχως να λαμβάνονται υπόψη τα έξοδα διοίκησης, τα έξοδα διάθεσης και τα λοιπά έσοδα – έξοδα.

δ) Οι διατομεακές πωλήσεις τιμολογούνται με τις τιμές που ισχύουν και για τους εκτός ομίλου πελάτες.

ε) Οι λειτουργικοί τομείς είναι μονάδες που παρέχουν ασφαλιστικές υπηρεσίες διαφορετικού κινδύνου και αποτελέσματος. Παρακολουθούνται και διοικούνται ξεχωριστά από το Διοικητικό Συμβούλιο (CODM), διότι παρέχουν υπηρεσίες διαφορετικής φύσης και αποτελέσματος.

Γεωγραφικές πληροφορίες: Ο Όμιλος δραστηριοποιείται στην Ελλάδα και κατά συνέπεια όλα τα έσοδα – έξοδα της περιόδου αφορούν συναλλαγές εντός της χώρας. Εξαιρέση αποτελούν οι χρηματοοικονομικές δοσοληψίες με τους αντασφαλιστές, οι οποίοι είναι εταιρίες του εξωτερικού που έχουν την επαγγελματική τους εγκατάσταση εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Όμιλος και Μητρική 31/12/2021						
(ποσά σε χιλ. €)	Ασφαλί- σεις Ζωής	Ασφαλίσεις Αυτοκινή- των	Ασφαλίσεις Λοιπών Κλά- δων Ζημιών	Χρηματο- οικονομικός Τομέας	Εμπορικός Τομέας	Σύνολο
Καθαρά δεδουλευμένα ασφαλί- στρα και άλλα συναφή έσοδα	77.953	106.317	44.962			229.232
Μείον: Αντασφάλιστρα	-1.154	-746	-16.609			-18.469
Μείον δεδουλευμένες προμή- θειες και έξοδα παραγωγής	-12.678	-23.584	-11.124			-47.386
Κόστος ασφαλιστικών εργασιών	-62.869	-63.217	-9.122			-135.208
Καθαρό εισόδημα επενδύσεων	14.518	1.221	223			15.962
Κέρδη/ (Ζημιές) ασφαλίσεων	15.810	19.991	8.330	0	0	44.131
Εσοδα (Κύκλος Εργασιών)				1.207	11.854	13.061
Κόστος Πωλήσεων				-226	-10.709	-10.935
Μικτό Αποτέλεσμα				981	1.145	2.126
Σύνολο Μικτού Αποτελέσμα- τος Ομίλου	15.810	19.991	8.330	981	1.145	46.257
Αμοιβές και έξοδα Προσωπικού, Λοιπά Λειτουργικά έξοδα και Λοιπά έξοδα- έσοδα						-20.140
Καθαρό Αποτέλεσμα Ομίλου προ Φόρων						26.108

Περιουσιακά στοιχεία και Υποχρεώσεις ανά τομέα 31/12/2021	Ασφαλιστικός Τομέας	Χρηματοοικο- νομικός Τομέας	Λοιπές Υπηρεσίες	Σύνολο
Περιουσιακά στοιχεία	537.823	2.694	5.099	545.616
Υποχρεώσεις	386.229	484	2.587	389.300

31/12/2020 Όμιλος και Μητρική

(ποσά σε χιλ. €)	Ασφαλί- σεις Ζωής	Ασφαλίσεις Αυτοκινή- των	Ασφαλίσεις Λοιπών Κλά- δων Ζημιών	Χρηματο- οικονομικός Τομέας	Εμπορικός Τομέας	Σύνολο
Καθαρά δεδουλευμένα ασφάλι- στρα και άλλα συναφή έσοδα	72.430	105.042	42.807			220.279
Μείον: Αντασφάλιστρα	-1.134	-626	-14.824			-16.584
Μείον δεδουλευμένες προμή- θειες και έξοδα παραγωγής	-12.076	-23.601	-10.361			-46.038
Κόστος ασφαλιστικών εργασιών	-58.028	-50.360	-7.079			-115.467
Καθαρό εισόδημα επενδύσεων	4.412	164	11			4.587
Κέρδη/ (ζημιές) ασφαλίσεων	5.604	30.619	10.554	0	0	46.777
Εσοδα (Κύκλος Εργασιών)				957	12.471	13.428
Κόστος Πωλήσεων				-176	-11.937	-12.113
Μικτό Αποτέλεσμα				781	534	1.315
Σύνολο Μικτού Αποτελέσμα- τος Ομίλου	5.604	30.619	10.554	781	534	48.092
Αμοιβές και έξοδα Προσωπικού, Λοιπά Λειτουργικά έξοδα και Λοιπά έξοδα- έσοδα						-23.068
Καθαρό Αποτέλεσμα Ομίλου προ Φόρων						25.024

Περιουσιακά στοιχεία και Υποχρεώ- σεις ανά τομέα 31/12/2020	Ασφαλιστικός Τομέας	Χρηματοοικο- νομικός Τομέας	Λοιπές Υπηρεσίες	Σύνολο
Περιουσιακά στοιχεία	504.797	2.314	4.804	511.915
Υποχρεώσεις	354.681	391	2.042	357.114

6. Σημειώσεις επί της Κατάστασης Συνολικών Εσόδων

Σημειώνεται ότι όπου δεν αναφέρονται ποσά Ομίλου, αυτά ταυτίζονται με τα αντίστοιχα της Μητρικής Εταιρίας. Όπου αναφέρεται ο Κλάδος Αυτοκινήτων περιλαμβάνει τον Κλάδο Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων καθώς και τα Χερσαία Οχήματα.

6.1 Δεδουλευμένα Μικτά ασφάλιστρα και συναφή έσοδα

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Μητρική Εταιρία	
	31/12/2021	31/12/2020
Εγγεγραμμένα ασφάλιστρα και συναφή έσοδα	78.626	72.697
Μεταβολή αποθέματος μη δεδουλευμένων ασφαλίσεων	-673	-267
Δεδουλευμένα ασφάλιστρα Ζωής	77.953	72.430
Εγγεγραμμένα ασφάλιστρα και συναφή έσοδα	107.614	106.923
Μεταβολή αποθέματος μη δεδουλευμένων ασφαλίσεων	-1.297	-1.881
Δεδουλευμένα ασφάλιστρα Αυτοκινήτων	106.317	105.042
Εγγεγραμμένα ασφάλιστρα και συναφή έσοδα	46.286	43.704
Μεταβολή αποθέματος μη δεδουλευμένων ασφαλίσεων	-1324	-897
Δεδουλευμένα ασφάλιστρα Λοιπών Κλάδων	44.962	42.807
Σύνολο δεδουλευμένων ασφαλίσεων και συναφών εσόδων	229.232	220.279

6.2 Εκχωρηθέντα ασφάλιστρα σε Αντασφαλιστές

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Μητρική Εταιρία	
	31/12/2021	31/12/2020
Εκχωρηθέντα ασφάλιστρα σε αντασφαλιστές	-1.043	-1.097
Μεταβολή αποθέματος μη δεδουλευμένων ασφαλίσεων	-71	-37
Εκχωρηθέντα ασφάλιστρα Ζωής	-1.114	-1.134
Εκχωρηθέντα ασφάλιστρα σε αντασφαλιστές	-746	-626
Μεταβολή αποθέματος μη δεδουλευμένων ασφαλίσεων	0	0
Εκχωρηθέντα ασφάλιστρα Αυτοκινήτων	-746	-626
Εκχωρηθέντα ασφάλιστρα σε αντασφαλιστές	-17.137	-15.232
Μεταβολή αποθέματος μη δεδουλευμένων ασφαλίσεων	528	408
Εκχωρηθέντα ασφάλιστρα Λοιπών Κλάδων	-16.609	-14.824
Σύνολο εκχωρηθέντων ασφαλίσεων	-18.469	-16.584

6.3 Έσοδα επενδύσεων

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Μητρική Εταιρία	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Διαθέσιμα προς πώληση αξιόγραφα				
Τόκοι Χρεογράφων	1917	2.672	1887	2.672
Μερίσματα μετοχών	45	0	45	0
Σύνολο	1.962	2.672	1.932	2.672
Αξιόγραφα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				
Τόκοι Χρεογράφων	0	30	0	0
Σύνολο	0	30	0	0
Λοιπές Επενδύσεις				
Έσοδα από επενδύσεις σε ακίνητα (ενοίκια)	650	633	679	659
Πιστωτικοί Τόκοι Καταθέσεων	36	57	36	57
Λοιπά	97	90	97	90
Σύνολο	783	780	812	806
Σύνολο Εσόδων Επενδύσεων	2.745	3.482	2.744	3.478

6.4 Κέρδη (Ζημίες) από πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Μητρική Εταιρία	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Διαθέσιμα προς πώληση αξιόγραφα				
Αμοιβαίων Κεφαλαίων	734	-361	734	-361
Ομολόγων	10.646	1.723	10.646	1.723
Μετοχών	-152	0	-152	0
Σύνολο	11.228	1.362	11.228	1.362
Αξιόγραφα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				
Αμοιβαίων Κεφαλαίων	7	68	0	0
Ομολόγων	-5	0	0	0
Σύνολο	2	68	0	0
Γενικό σύνολο	11.230	1.430	11.228	1.362

6.5 Κέρδη (Ζημίες) από αποτίμηση χρηματοοικονομικών και λοιπών στοιχείων

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Μητρική Εταιρία	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Επενδύσεις Unit Linked	830	126	830	126
Αμοιβαία Κεφάλαια	61	-82	0	0
Ομόλογα	-22	-17	0	0
Αποτίμηση θυγατρικών	0	0	729	95
Μετοχές	0	-940	0	-940
Επανεκτίμηση επενδυτικών ακινήτων	1.189	492	1.189	492
Σύνολο	2.058	-421	2.748	-227

6.6 Έσοδα από μη ασφαλιστική δραστηριότητα

Αφορά έσοδα των θυγατρικών εταιριών ως κάτωθι:

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	31/12/2021	31/12/2020
Έσοδα από λοιπές υπηρεσίες	11.854	12.471
Έσοδα από χρηματοοικονομικό τομέα	1.207	957
Σύνολο	13.061	13.428

Τα έσοδα από Λοιπές Υπηρεσίες αφορούν κυρίως την δραστηριότητα της θυγατρικής εταιρίας Alter Ego, ενώ τα έσοδα από χρηματοοικονομικό τομέα αφορούν την δραστηριότητα της θυγατρικής εταιρίας Ευρωπαϊκή Πίστη Asset Management ΑΕΔΑΚ.

6.7 Λοιπά Έσοδα

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Μητρική Εταιρία	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Έσοδα από προμήθειες	1.312	980	1.312	980
Διαγραφή υποχρεώσεων	456	11	456	11
Απελευθέρωση προβλέψεων	333	37	333	37
Έσοδα χρηματοδοτικών υποχρεώσεων	87	90	87	90
Επιστρεπτές εκπτώσεις φόρων	0	52	0	0
Λοιπά	54	41	41	23
Σύνολο	2.242	1.211	2.229	1.141

6.8 Κόστος ασφαλιστικών εργασιών*

6.8.1 Αποζημιώσεις ασφαλισμένων

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Μητρική Εταιρία					
	Σύνολο	Αναλογία Αντασφαλιστών	Αναλογία Εταιρίας	Σύνολο	Αναλογία Αντασφαλιστών	Αναλογία Εταιρίας
	31/12/2021			31/12/2020		
Ασφαλίσεις Ζωής	-47.071	751	-46.320	-41.606	539	-41.067
Ασφαλίσεις Αυτοκινήτων	-55.414	25	-55.389	-59.674	16	-59.658
Ασφαλίσεις Λοιπών Κλάδων	-11.381	3.646	-7.735	-8.976	1.999	-6.977
Σύνολο αποζημιώσεων	-113.866	4.422	-109.444	-110.256	2.554	-107.702

6.8.2 Μεταβολή από ασφαλιστικές προβλέψεις

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Μητρική Εταιρία					
	Συνολική Επιβάρυνση	Αναλογία Αντασφ/στών	Αναλογία Εταιρίας	Συνολική Επιβάρυνση	Αναλογία Αντασφ/στών	Αναλογία Εταιρίας
	31/12/2021			31/12/2020		
Ασφαλίσεις Ζωής	-16.716	167	-16.549	-16.909	-52	-16.961
Ασφαλίσεις Αυτοκινήτων	-8.216	388	-7.828	8.579	719	9.298
Ασφαλίσεις Λοιπών Κλάδων	-8.539	7.152	-1.387	1.047	-1.149	-102
Σύνολο	-33.471	7.707	-25.764	-7.283	-482	-7.765
Κόστος Ασφαλιστικών Εργασιών			-135.208			-115.467

* Αφορά σε αποζημιώσεις και παροχές σε ασφαλισμένους

6.9 Δεδουλευμένες προμήθειες παραγωγής

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Μητρική Εταιρία					
	Δεδουλευμένες προμήθειες παραγωγής	Έσοδα από προμήθειες αντασφαλιστών	Σύνολο	Δεδουλευμένες προμήθειες παραγωγής	Έσοδα από προμήθειες αντασφαλιστών	Σύνολο
	31/12/201			31/12/2020		
Ασφαλίσεις Ζωής	-10.679	4	-10.675	-9.935	33	-9.902
Ασφαλίσεις Αυτοκινήτων	-20.311	0	-20.311	-20.199	0	-20.199
Ασφαλίσεις Λοιπών Κλάδων	-10.781	1.669	-9.112	-9.779	1.444	-8.335
Καθαρές Δεδουλευμένες Προμήθειες Παραγωγής	-41.771	1.673	-40.098	-39.913	1.477	-38.436

6.10 Χρηματοοικονομικό Κόστος

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Μητρική Εταιρία	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Τόκοι από υποχρεώσεις μισθώσεων παγίων	-26	-23	-21	-19
Εξοδα Τραπεζών	-143	-142	-95	-93
Σύνολο	-169	-165	-116	-112

6.11 Λειτουργικά Έξοδα

6.11.1 Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Μητρική Εταιρία	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Μισθοί και Ημερομίσθια	-17.780	-18.250	-11.052	-10.719
Κοινωνική ασφάλιση	-5.038	-5.408	-3.453	-3.483
Πρόβλεψη αποζημιώσεων απόλυσης	-139	-130	-136	-165
Λοιπές παροχές	-1.988	-1.889	-1.766	-1.655
Αναδρομικά Σ.Σ.Ε.	0	-2.107	0	-2.107
Διανομή κερδών	-579	-806	-579	-806
Σύνολο	-25.524	-28.590	-16.986	-18.935

Οι λοιπές παροχές αφορούν κατά κύριο λόγο ασφάλιστρα ομαδικού συμβολαίου € 1.330 χιλ. και € 1.089 χιλ. για το έτος 2021 και 2020 που αφορά Ασφαλιστικό Πρόγραμμα προκαθορισμένων Παροχών το οποίο καλύπτεται από σχετικό ασφαλιστήριο της Εταιρίας και παρέχει εφάπαξ αποζημίωση στην έξοδο από την υπηρεσία. Οι εισφορές καλύπτονται από τον εργοδότη. Επίσης, στις λοιπές παροχές περιλαμβάνονται και έξοδα επιμόρφωσης € 86 χιλ. και € 118 χιλ. για το έτος 2021 και 2020, αντίστοιχα.

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού έχει ως εξής:

	Όμιλος	Μητρική
31/12/2021	1.103	444
31/12/2020	1.095	439

6.11.2 Λοιπά Λειτουργικά Έξοδα

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Μητρική Εταιρία	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Κόστος πωληθέντων εμπορευμάτων	-140	-206	0	0
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	-4.891	-4.098	-2.740	-2.619
Έξοδα Προβολής και Διαφήμισης	-559	-1.258	-554	-1.256
Αποσβέσεις	-2.747	-2.695	-2.443	-2.418
Τηλεπικοινωνίες	-909	-996	-897	-979
Ενοίκια	-740	-652	-715	-652
Επισκευές - Συντηρήσεις	-687	-663	-797	-663
Συνδρομές - Εισφορές	-745	-710	-623	-608
Εισπρακτικά έξοδα	-497	-506	-497	-506
Λοιπά έξοδα	-2.188	-2.452	-1.680	-1.664
Σύνολο	-14.103	-14.236	-10.946	-11.365

Ανάλυση Αποσβέσεων

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Μητρική Εταιρία	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Ενσώματων παγίων	-1.754	-1.722	-1.478	-1.469
Άυλα περουσικά στοιχεία	-993	-973	-965	-949
Σύνολο	-2.747	-2.695	-2.443	-2.418

6.12 Λοιπά Έξοδα

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Μητρική Εταιρία	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Εκκαθάριση λογαριασμού Σ.Α.Π.	-360	-339	-360	-339
Προβλέψεις Επισφαλών απαιτήσεων	-223	-356	-223	-126
Προβλέψεις απομείωσης	-60	0	0	0
Διαγραφή απαιτήσεων	-168	-65	-168	-65
Ζημίες παγίων	-22	-24	-19	-20
Φόροι - Τέλη	-3	-62	0	-60
Λοιπά	-53	-61	-48	-38
Σύνολο	-889	-907	-818	-648

6.13 Φόρος Εισοδήματος

Η ανάλυση του φόρου εισοδήματος έχει ως εξής:

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Μητρική Εταιρία	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Φόρος εισοδήματος χρήσεως (τρέχων)	-4.226	-6.890	-3.884	-6.634
Φόροι προηγούμενων χρήσεων	-240	0	-256	0
Αναβαλλόμενος φόρος	-1.059	591	-1.234	483
Σύνολο	-5.525	-6.299	-5.374	-6.151

Ο φόρος επί των κερδών προ φόρου διαφέρει από το θεωρητικό ποσό που θα προέκυπτε χρησιμοποιώντας τον σταθμισμένο συντελεστή φόρου επί των κερδών.

Η συμφωνία μεταξύ του ποσού φόρου εισοδήματος και του ποσού που προκύπτει από την εφαρμογή του ισχύοντος συντελεστή φορολογίας εισοδήματος της Εταιρίας στην Ελλάδα (2021: 22%, 2020: 24%) επί των αποτελεσμάτων προ φόρων, έχει ως ακολούθως:

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Μητρική Εταιρία	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Κέρδος προ Φόρων	26.108	25.024	25.540	24.486
Συντελεστής φόρου εισοδήματος	22%	24%	22%	24%
Αναλογών φόρος εισοδήματος	-5.744	-6.006	-5.619	-5.877
Φόρος μη εκπιπτομένων εξόδων	-189	-200	-158	-182
Φόρος εσόδων μη υποκείμενων σε φορολογία	209	0	207	0
Φόρος εισοδήματος προηγούμενων χρήσεων	-240	0	-256	0
Μεταβολή φορολογικού συντελεστή	-3	0	19	0
Λοιπά	442	-93	433	-92
Σύνολο	-5.525	-6.299	-5.374	-6.151

Σύμφωνα με τον νόμο 4799/2021, ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος νομικών προσώπων στην Ελλάδα μειώθηκε από 24% σε 22% από τη χρήση 2021 και εφεξής.

Η Ελληνική Φορολογική Νομοθεσία και οι σχετικές διατάξεις, υπόκεινται σε ερμηνείες από τις φορολογικές αρχές. Οι δηλώσεις φόρου εισοδήματος κατατίθενται στις φορολογικές αρχές σε ετήσια βάση, αλλά τα κέρδη ή οι ζημιές που δηλώνονται, για φορολογικούς σκοπούς, παραμένουν προσωρινά εκκρεμείς έως ότου οι φορολογικές αρχές ελέγξουν τις φορολογικές δηλώσεις και τα βιβλία του φορολογούμενου, και με βάση τους ελέγχους αυτούς, θα οριστικοποιηθούν και οι σχετικές φορολογικές υποχρεώσεις.

Όλες οι εταιρίες του Ομίλου δεν έχουν ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές για τις χρήσεις 2011 έως και 2021, εκτός της θυγατρικής εταιρίας «Alter Ego A.E.», η οποία έχει ελεγχθεί για τις χρήσεις 2016 και 2017.

Για τις χρήσεις 2011 έως 2015, οι Ελληνικές Ανώνυμες Εταιρίες και οι Εταιρείες Περιορισμένης Ευθύνης που οι ετήσιες Χρηματοοικονομικές τους Καταστάσεις ελέγχονται υποχρεωτικά, υποχρεούνται να λαμβάνουν «Ετήσιο Φορολογικό Πιστοποιητικό» που προβλέπεται στην παρ.5 του άρθρου 82 του Ν.2238/1994 και το άρθρο 65Α του Ν.4174/2013, το οποίο εκδίδεται μετά από έλεγχο φορολογικής συμμόρφωσης που διενεργείται από τον ίδιο Νόμιμο Ελεγκτή ή ελεγκτικό γραφείο που ελέγχει τις ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις. Κατόπιν ολοκλήρωσης του φορολογικού ελέγχου, ο Νόμιμος Ελεγκτής ή το ελεγκτικό γραφείο εκδίδει στην Εταιρεία «Έκθεση Φορολογικής Συμμόρφωσης» και στην συνέχεια την υποβάλλει ηλεκτρονικά στο Υπουργείο Οικονομικών.

Από τη χρήση 2016 και μετά η έκδοση του «Ετήσιου Φορολογικού Πιστοποιητικού» είναι προαιρετική. Η φορολογική αρχή διατηρεί το δικαίωμα να προχωρήσει σε φορολογικό έλεγχο εντός του θεσπισθέντος πλαισίου όπως αυτό ορίζεται στο άρθρο 36 του Ν.4174/2013.

Η Εταιρεία και οι θυγατρικές της «Alter Ego A.E.» και «Ευρωπαϊκή Πίστη Α.Ε.Δ.Α.Κ.», έχουν λάβει «Έκθεση Φορολογικής Συμμόρφωσης χωρίς επιφύλαξη» για τις όλες τις χρήσεις από το 2011 έως και το 2020. Για τη χρήση 2021, ο φορολογικός έλεγχος για την έκδοση «Έκθεσης Φορολογικής Συμμόρφωσης», διενεργείται ήδη από τους Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές για την Εταιρεία και τις ανωτέρω θυγατρικές της. Ο έλεγχος αυτός βρίσκεται σε εξέλιξη και δεν αναμένεται να προκύψουν σημαντικές υποχρεώσεις, πέρα από αυτές που έχουν καταχωρηθεί και απεικονίζονται στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις.

Οι χρήσεις 2011,2012,2013,2014 και 2015 κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 έχουν παραγραφεί για φορολογικούς σκοπούς (παραγραφή πενταετίας) και θεωρούνται περαιωμένες σύμφωνα με τα προβλεπόμενα της Ελληνικής Φορολογικής Νομοθεσίας (Ενδεικτικά αναφέρουμε ΣΤΕ 1738/2017, ΣΤΕ 675/2017, αλλά και Τρ. ΔΕΦΑΘ 1490/2016). Η διοίκηση του Ομίλου δεν αναμένει σημαντικές επιβαρύνσεις πέραν αυτών που ήδη έχουν αναγνωρισθεί για όλες τις ανοιχτές χρήσεις (2016 – 2021) από τυχόν μελλοντικό έλεγχο και από φορολογικές αρχές.

6.14 Κέρδη /(Ζημίες) ανά μετοχή

Ο υπολογισμός των βασικών κερδών/ζημιών ανά μετοχή έχει ως εξής:

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Μητρική Εταιρία	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Κέρδη μετά από φόρους	20.583	18.725	20.166	18.335
Μεσοσταθμικός αριθμός μετοχών	26.564.389	26.989.020	26.564.389	26.989.020
Βασικά και μειωμένα κέρδη κατά μετοχή (ποσά σε ευρώ)	0,7748	0,6938	0,7591	0,6793
Κέρδη που αναλογούν στη Μητρική Εταιρία	20.557	18.711	20.166	18.335
Κέρδη ανά μετοχή που αναλογούν στη Μητρική Εταιρία (ποσά σε ευρώ)	0,7738	0,6933	0,7591	0,6793

	31/12/2021	31/12/2020
Κοινές μετοχές σε κυκλοφορία την 1/1	26.989.020	27.469.071
Επίδραση μεσοσταθμικού αριθμού ιδίων μετοχών	-424.631	-480.051
Μεσοσταθμικός αριθμός κοινών μετοχών την 31/12	26.564.389	26.989.020

Τα κέρδη ανά μετοχή έχουν υπολογιστεί με βάση τον μέσο σταθμισμένο αριθμό επί του συνόλου των μετοχών κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς, αφαιρουμένου του σταθμισμένου μέσου όρου των ιδίων μετοχών.

Κατά την 31/12/2021, ο αριθμός των μετοχών που ήταν σε κυκλοφορία ανερχόταν σε 26.539.907 μετοχές.

7. Σημειώσεις επί της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης

7.1 Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία

Η κίνηση των ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων της Μητρικής και του Ομίλου έχει ως εξής:

Όμιλος (Ποσά σε χιλ. €)	Γήπεδα και Οικόπεδα	Κτίρια	Μεταφορι- κά Μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων	Σύνολο
Έναρξη						
Αξία κτήσης	14.952	12.873	364	13.146	556	41.891
Επανεκτίμηση σε εύλογη αξία	1.047	2.803	0	0	0	3.850
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομειώσεις	-4.190	-7.018	-340	-11.659	-363	-23.570
Αναπόσβεστη Αξία Κτήσης 01/01/2020	11.809	8.658	24	1.487	193	22.171
Προσθήκες/ Μεταφορές	0	497	10	1.911	105	2.523
Επανεκτίμηση σε εύλογη αξία	439	-449	0	0	0	-10
Πωλήσεις/Διαγραφές	0	0	-1	-10	-19	-30
Απόσβεση περιόδου	0	-215	-7	-719	-44	-985
Αναπόσβεστη Αξία Κτήσης 31/12/2020	12.248	8.491	26	2.669	235	23.669
Προσθήκες/ Μεταφορές	0	565	70	912	4	1.551
Επανεκτίμηση σε εύλογη αξία	855	-516	0	0	0	339
Πωλήσεις/Διαγραφές	0	0	-70	-6	0	-76
Απόσβεση περιόδου	0	-217	-8	-779	-34	-1.038
Αναπόσβεστη Αξία Κτήσης 31/12/2021	13.103	8.323	18	2.796	205	24.445
Ανακεφαλαίωση						
Αξία κτήσης	14.952	13.370	373	15.047	642	44.384
Επανεκτίμηση σε εύλογη αξία	1.486	2.354	0	0	0	3.840
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομειώσεις	-4.190	-7.233	-347	-12.378	-407	-24.555
Αναπόσβεστη Αξία κτήσης 31/12/2020	12.248	8.491	26	2.669	235	23.669
Αξία κτήσης	14.952	13.935	373	15.953	646	45.859
Επανεκτίμηση σε εύλογη αξία	2.341	1.838	0	0	0	4.179
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομειώσεις	-4.190	-7.450	-355	-13.157	-441	-25.593
Αναπόσβεστη Αξία Κτήσης 31/12/2021	13.103	8.323	18	2.796	205	24.445

Μητρική Εταιρία (Ποσά σε χιλ. €)	Γήπεδα και Οικόπεδα	Κτίρια	Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων	Σύνολο
Έναρξη						
Αξία κτήσης	14.952	12.870	218	11.901	481	40.422
Επανεκτίμηση σε εύλογη αξία	1.047	2.803	0	0	0	3.850
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομειώσεις	-4.190	-7.015	-203	-10.717	-331	-22.456
Αναπόσβεστη Αξία Κτήσης 01/01/2020	11.809	8.658	15	1.184	150	21.816
Προσθήκες/ Μεταφορές	0	497	4	643	12	1.156
Επανεκτίμηση σε εύλογη αξία	439	-449	0	0	0	-10
Πωλήσεις/Διαγραφές	0	0	0	0	-19	-19
Απόσβεσεις περιόδου	0	-215	-5	-519	-36	-775
Αναπόσβεστη Αξία Κτήσης 31/12/2020	12.248	8.491	14	1.308	107	22.168
Προσθήκες/ Μεταφορές	0	565	70	895	4	1.534
Επανεκτίμηση σε εύλογη αξία	855	-516	0	0	0	339
Πωλήσεις/Διαγραφές	0	0	-70	-6	0	-76
Απόσβεσεις περιόδου	0	-217	-5	-552	-27	-801
Αναπόσβεστη Αξία Κτήσης 31/12/2021	13.103	8.323	9	1.645	84	23.164
Ανακεφαλαίωση						
Αξία κτήσης	14.952	13.367	222	12.544	474	41.559
Επανεκτίμηση σε εύλογη αξία	1.486	2.354	0	0	0	3.840
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομειώσεις	-4.190	-7.230	-208	-11.236	-367	-23.231
Αναπόσβεστη Αξία Κτήσης 31/12/2020	12.248	8.491	14	1.308	107	22.168
Αξία κτήσης	14.952	13.932	222	13.433	478	43.017
Επανεκτίμηση σε εύλογη αξία	2.341	1.838	0	0	0	4.179
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομειώσεις	-4.190	-7.447	-213	-11.788	-394	-24.032
Αναπόσβεστη Αξία Κτήσης 31/12/2021	13.103	8.323	9	1.645	84	23.164

Η τελευταία αναπροσαρμογή της αξίας των ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων πραγματοποιήθηκε την 31/12/2021, από ανεξάρτητο πιστοποιημένο εκτιμητή. Η έκθεση αποτίμησης του εκτιμητή, εκπληρώνει όλες τις προδιαγραφές των Διεθνών Εκτιμητικών Προτύπων (International Valuation Standards – IVS), των Ευρωπαϊκών Εκτιμητικών Προτύπων (European Valuation Standards – EVS, TEGoVa). Η εκτίμηση πραγματοποιήθηκε με βάση την «Εύλογη Αξία» η οποία ορίζεται ως:

Η τιμή που θα λαμβανόταν από την εκποίηση ενός περιουσιακού στοιχείου ή θα καταβαλλόταν για τη μεταβίβαση ενός στοιχείου του παθητικού σε μια ομαλή συναλλαγή μεταξύ παραγόντων της αγοράς κατά την κρίσιμη ημερομηνία της εκτίμησης. Η Εύλογη Αξία για σκοπούς λογιστικής απεικόνισης βάσει του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) 13 ισούται με την Αγοραία Αξία, η οποία ορίζεται ως: Το εκτιμώμενο ποσό για το οποίο μια ιδιοκτησία δύναται να μεταβιβαστεί κατά την ημερομηνία της εκτίμησης, μεταξύ ενός προτιθέμενου αγοραστή και ενός προτιθέμενου πωλητή, σε μία ελεύθερη συναλλαγή εντός του πλαισίου της αγοράς και κατόπιν κατάλληλης προώθησης, όπου κάθε ένα από τα συμβαλλόμενα μέρη έχει ενεργήσει με επίγνωση, σύνεση και χωρίς εξαναγκασμό. Το επίπεδο ιεραρχίας που κατατάσσονται είναι το επίπεδο 3 και βλ. Σημείωση 7.3.

Με βάση τις τελευταίες έρευνες για την αγορά ακινήτων, η ελληνική αγορά ακινήτων, το ενδεκάμηνο του 2021, εξερχόμενη από μια περίοδο διατάραξης της ομαλότητας στην οικονομική δραστηριότητα, όχι μόνο περιόρισε τις απώλειές της, αλλά και επέδειξε γρήγορα αντανakλαστικά ανάκαμψης, ειδικά σε χρήσεις και θέσεις αιχμής.

Σύμφωνα με τα παραπάνω, καθώς και τα όσα ορίζονται στο Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο Δ.Λ.Π. 16 αναφορικά με την αποτίμηση ακινήτων, ο Όμιλος αξιολόγησε ότι υπάρχουν επαρκείς ενδείξεις ότι η αξία των περιουσιακών στοιχείων ίσως έχει μεταβληθεί, ώστε να προχωρήσει σε διενέργεια της αποτίμησης όλων των περιουσιακών ακινήτων της Εταιρίας. Ωστόσο, σύμφωνα με την έκθεση αποτίμησης, η εκτιμήσεις των ακινήτων πραγματοποιήθηκαν με τον μέγιστο βαθμό προσέγγισης και ανάλυσης όλων των στοιχείων που συγκεντρώθηκαν, με αποτέλεσμα η εκτιμώμενη αξία να υποστηρίζεται επαρκώς.

Σημειώνεται ότι τα ποσά των αποσβέσεων των κτιρίων περιλαμβάνονται στα λοιπά λειτουργικά έξοδα και στο κόστος των μη ασφαλιστικών δραστηριοτήτων.

Δεν υπάρχουν εξασφαλίσεις έναντι των ακινήτων της Εταιρίας.

7.2 Δικαιώματα χρήσης παγίων

Παρακάτω πραγματοποιείται η ανάλυση των δικαιωμάτων χρήσης παγίων.

Όμιλος (Ποσά σε χιλ. €)			
Κόστος	Γήπεδα & Κτίρια	Μεταφορικά Μέσα	Σύνολο
Υπόλοιπο 01/01/2021	2.037	354	2.391
Προσθήκες	532	70	602
Αποσύρσεις	-803	-94	-897
Μετατροπές	29	0	29
Υπόλοιπο 31/12/2021	1.795	330	2.125
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπο 01/01/2021	1.092	209	1.301
Αποσβέσεις	-139	-18	-157
Υπόλοιπο 31/12/2021	953	191	1.144
Αναπόσβεστο υπόλοιπο 31/12/2021	842	139	981

Εταιρία (Ποσά σε χιλ. €)			
Κόστος	Γήπεδα & Κτίρια	Μεταφορικά Μέσα	Σύνολο
Υπόλοιπο 01/01/2021	1.983	231	2.214
Προσθήκες	532	0	532
Αποσύρσεις	-803	-94	-897
Μετατροπές	29	0	29
Υπόλοιπο 31/12/2021	1.741	137	1.878
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπο 01/01/2021	1.085	134	1.219
Αποσβέσεις	-143	-53	-196
Υπόλοιπο 31/12/2021	942	81	1.023
Αναπόσβεστο υπόλοιπο 31/12/2021	799	56	855

Όμιλος (Ποσά σε χιλ. €)			
Κόστος	Γήπεδα & Κτίρια	Μεταφορικά Μέσα	Σύνολο
Υπόλοιπο 01/01/2020	1.683	303	1.986
Προσθήκες	582	51	633
Αποσύρσεις	-223	0	-223
Μετατροπές	-5	0	-5
Υπόλοιπο 31/12/2020	2.037	354	2.391
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπο 01/01/2020	510	120	630
Αποσβέσεις	582	89	671
Υπόλοιπο 31/12/2020	1.092	209	1.301
Αναπόσβεστο υπόλοιπο 31/12/2020	945	145	1.090

Εταιρία (Ποσά σε χιλ. €)			
Κόστος	Γήπεδα & Κτίρια	Μεταφορικά Μέσα	Σύνολο
Υπόλοιπο 01/01/2020	1.683	180	1.863
Προσθήκες	528	51	579
Αποσύρσεις	-223	0	-223
Μετατροπές	-5	0	-5
Υπόλοιπο 31/12/2020	1.983	231	2.214
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπο 01/01/2020	510	84	594
Αποσβέσεις	575	50	625
Υπόλοιπο 31/12/2020	1.085	134	1.219
Αναπόσβεστο υπόλοιπο 31/12/2020	898	97	995

Υποχρεώσεις από μισθώσεις

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Μητρική Εταιρία	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Μακροπρόθεσμες	822	947	722	839
Βραχυπρόθεσμες	183	165	142	165
Σύνολο υποχρεώσεων από μισθώσεις	1.005	1.112	864	1.004
Ανάλυση ληκτότητας υποχρεώσεων από μισθώσεις				
Εντός ενός έτους	183	165	142	165
Εντός του δεύτερου έτους	336	343	298	343
Από 3 έως 5 χρόνια	439	555	424	496
Από 6 έως 10 χρόνια	0	0	0	0
Μετά από 10 χρόνια	47	49	0	0
Σύνολο συμβατικών ταμειακών εκροών	1.005	1.112	864	1.004

7.3 Επενδύσεις σε ακίνητα

Οι επενδύσεις σε ακίνητα αναλύονται ως εξής:

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	Μητρική Εταιρία
Αξία 01/01/2020	16.957	16.957
Προσθήκες	59	59
Επανεκτίμηση σε εύλογη αξία (χρήσεως)	492	492
Αξία 31/12/2020	17.508	17.508
Προσθήκες	469	469
Επανεκτίμηση σε εύλογη αξία (χρήσεως)	1.189	1.189
Αξία 31/12/2021	19.166	19.166

Η τελευταία αναπροσαρμογή της αξίας των επενδυτικών ακινήτων πραγματοποιήθηκε την 31/12/2021, από ανεξάρτητο πιστοποιημένο εκτιμητή.

Η έκθεση αποτίμησης του εκτιμητή, εκπληρώνει όλες τις προδιαγραφές των Διεθνών Εκτιμητικών Προτύπων (International Valuation Standards – IVS), των Ευρωπαϊκών Εκτιμητικών Προτύπων (European Valuation Standards – EVS, TEGoVa).

Η εκτίμηση πραγματοποιήθηκε με βάση την «Εύλογη Αξία», η οποία ορίζεται ως: « Η τιμή που θα λαμβανόταν από την εκποίηση ενός περιουσιακού στοιχείου ή θα καταβαλλόταν για τη μεταβίβαση ενός στοιχείου του παθητικού σε μια ομαλή συναλλαγή μεταξύ παραγόντων της αγοράς κατά την κρίσιμη ημερομηνία της εκτίμησης ». Η Εύλογη Αξία για σκοπούς λογιστικής απεικόνισης, βάσει του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) 13, ισούται με την Αγοραία Αξία, η οποία ορίζεται ως «Το εκτιμώμενο ποσό για το οποίο μια ιδιοκτησία δύναται να μεταβιβαστεί κατά την ημερομηνία της εκτίμησης, μεταξύ ενός προτιθέμενου αγοραστή και ενός προτιθέμενου πωλητή, σε μία ελεύθερη συναλλαγή εντός του πλαισίου της αγοράς και κατόπιν κατάλληλης προώθησης, όπου κάθε ένα από τα συμβαλλόμενα μέρη έχει ενεργήσει με επίγνωση, σύνεση και χωρίς εξαναγκασμό».

Η μέθοδος που χρησιμοποιήθηκε για την αποτίμηση των επενδυτικών ακινήτων είναι η μέθοδος εισοδήματος, ενώ για τα ιδιόκτητα ακίνητα εφαρμόστηκε η συγκριτική μέθοδος. Οι αναμενόμενες ταμειακές ροές προεξοφλούνται με τη χρήση κατάλληλου επιτοκίου (2021: 2,000% και 2020: 1,814%). Στην περίπτωση άμεσης κεφαλαιοποίησης, χρησιμοποιείται κατάλληλος συντελεστής κεφαλαιοποίησης, ο οποίος έχει σχέση με την κατάσταση της Οικονομίας, την εμπορευσιμότητα και το είδος του ακινήτου. Η εκτιμώμενη εύλογη αξία θα μεταβαλλόταν σε περίπτωση μεταβολής των παραδοχών. Η ιεραρχία εύλογης αξίας των Επενδυτικών Ακινήτων είναι επιπέδου 3.

Τα έσοδα από τα επενδυτικά ακίνητα ανήλθαν σε € 650 χιλ., έναντι € 633 χιλ. το 2020, τα οποία και περιλαμβάνονται στην ενότητα 6.3 Έσοδα Επενδύσεων. Σχετικά με την εύλογη αξία των επενδυτικών ακινήτων, ο Όμιλος επανεξετάζει την εύλογη αξία τους σε κάθε ημερομηνία χρηματοοικονομικής Θέσης.

7.4 Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	Μητρική Εταιρία
Κόστος		
Υπόλοιπο 1/1/2020	5.112	4.652
Προσθήκες	1.454	1.438
Υπόλοιπο 31/12/2020	6.566	6.090
Σωρευμένες αποσβέσεις		
Υπόλοιπο 1/1/2020	3.337	2.938
Απόσβεσεις περιόδου	973	949
Υπόλοιπο 31/12/2020	4.310	3.887
Αναπόσβεστη Αξία Κτήσης 31/12/2020	2.256	2.203

Κόστος		
Υπόλοιπο 1/1/2021	6.566	6.090
Προσθήκες	1.204	1.184
Υπόλοιπο 31/12/2021	7.770	7.274
Σωρευμένες αποσβέσεις		
Υπόλοιπο 1/1/2021	4.310	3.887
Απόσβεσεις περιόδου	993	965
Υπόλοιπο 31/12/2021	5.303	4.852
Αναπόσβεστη Αξία Κτήσης 31/12/2021	2.467	2.422

Τα Άυλα περιουσιακά στοιχεία αφορούν κυρίως σε άδειες λογισμικών προγραμμάτων.

7.5 Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Μητρική Εταιρία	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Ομόλογα Εταιρικά-Εισηγμένα	68.462	56.767	68.462	56.767
Ομόλογα Κρατικά	282.144	266.962	282.144	266.962
Μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων Εσωτερικού	51.355	48.734	51.355	48.734
Μετοχές Εισηγμένες Εσωτερικού	543	387	543	387
Μετοχές Εισηγμένες Εξωτερικού	951	0	951	0
Σύνολο	403.455	372.850	403.455	372.850

Η κίνηση των αξιογράφων έχει ως εξής:

(Ποσά σε χιλ. €)	Μητρική Εταιρία			
	Ομόλογα	Αμοιβαία Κεφάλαια	Μετοχές	Σύνολο
Αξία αξιογράφων 31/12/2019	299.539	45.416	598	345.553
Αγορές	191.688	7.080	122	198.890
Πωλήσεις (ή Λήξεις)	-169.672	-4.030	-	-173.702
Αποτιμήσεις σε καθαρή θέση	2.479	629	607	3.715
Αποτιμήσεις σε αποτελέσματα	-	-	-940	-940
Αποσβέσεις-premiums/discount	-305	-361	0	-666
Αξία αξιογράφων 31/12/2020	323.729	48.734	387	372.850

Αξία αξιογράφων 31/12/2020	323.729	48.734	387	372.850
Αγορές	282.129	3.810	1.311	287.250
Πωλήσεις (ή Λήξεις)	-247.306	-4.110	-108	-251.524
Αποτιμήσεις σε καθαρή θέση	-15.801	2.187	57	-13.557
Αποτιμήσεις σε αποτελέσματα	-	-	-	-
Αποσβέσεις-premiums/discount	7.855	734	-153	8.436
Αξία αξιογράφων 31/12/2021	350.606	51.355	1.494	403.455

Η Καθαρή κίνηση των Λοιπών Συνολικών εισοδημάτων στην Κατάσταση Λοιπών Συνολικών Εσόδων αναλύεται ως εξής:

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Μητρική Εταιρία	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Αποτίμηση	79	6.781	79	6.781
Μεταφορά στα αποτελέσματα	-13.637	-3.066	-13.637	-3.066
	-13.558	3.715	-13.558	3.715
Αναλογούν φόρος	2.987	-723	2.987	-723
Σύνολο	-10.571	2.992	-10.571	2.992

7.6 Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Μητρική Εταιρία	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Ομόλογα				
Εταιρικά-Εισηγμένα	104	233	0	0
Κρατικά	671	642	0	0
Μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων Εσωτερικού	1.066	578	0	0
Σύνολο	1.841	1.453	0	0

Η κίνηση των αξιογράφων έχει ως εξής:

(Ποσά σε χιλ. €)	Ομόλογα	Όμιλος		Ομόλογα	Μητρική Εταιρία	
		Αμοιβαία Κεφάλαια	Σύνολο		Αμοιβαία Κεφάλαια	Σύνολο
Αξία αξιογράφων 31/12/2019	792	780	1.572	0	0	0
Αγορές	100	319	419	0	0	0
Πωλήσεις (ή Λήξεις)	-	-507	-507	0	0	0
Αποτιμήσεις σε αποτελέσματα	-17	-82	-99	0	0	0
Αποσβέσεις-premiums/discount	-	68	68	0	0	0
Αξία αξιογράφων 31/12/2020	875	578	1.453	0	0	0

Αξία αξιογράφων 31/12/2020	875	578	1.453	0	0	0
Αγορές	155	560	715	0	0	0
Πωλήσεις (ή Λήξεις)	-227	-140	-367	0	0	0
Αποτιμήσεις σε αποτελέσματα	-22	61	39	0	0	0
Αποσβέσεις-premiums/discount	-6	7	1	0	0	0
Αξία αξιογράφων 31/12/2021	775	1.066	1.841	0	0	0

Η Εταιρία κατηγοριοποιεί τα ανωτέρω αξιόγραφα (Διαθέσιμα προς πώληση και σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων-εκτός Unit linked) στα ακόλουθα επίπεδα εύλογης αξίας:

Επίπεδο 1: Επενδύσεις που επιμετρούνται στην εύλογη αξία με βάση χρηματιστηριακές τιμές σε ενεργές αγορές.

Όμιλος 31/12/2021	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
Ομόλογα Εταιρικά-Εισηγμένα	68.566	0	0	68.566
Ομόλογα Κρατικά	282.815	0	0	282.815
Μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων Εσωτερικού	52.421	0	0	52.421
Μετοχές Εισηγμένες Εσωτερικού	543	0	0	543
Μετοχές Εισηγμένες Εξωτερικού	951	0	0	951
Σύνολο	405.296	0	0	405.296

Όμιλος 31/12/2020	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
Ομόλογα Εταιρικά-Εισηγμένα	57.000	0	0	57.000
Ομόλογα Κρατικά	267.604	0	0	267.604
Μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων Εσωτερικού	49.312	0	0	49.312
Μετοχές Εισηγμένες Εσωτερικού	387	0	0	387
Σύνολο	374.303	0	0	374.303

Μητρική Εταιρία 31/12/2021	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
Ομόλογα Εταιρικά-Εισηγμένα	68.462	0	0	68.462
Ομόλογα Κρατικά	282.144	0	0	282.144
Μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων Εσωτερικού	51.355	0	0	51.355
Μετοχές Εισηγμένες Εσωτερικού	543	0	0	543
Μετοχές Εισηγμένες Εξωτερικού	951	0	0	951
Σύνολο	403.455	0	0	403.455

Μητρική Εταιρία 31/12/2020	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
Ομόλογα Εταιρικά-Εισηγμένα	56.767	0	0	56.767
Ομόλογα Κρατικά	266.962	0	0	266.962
Μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων Εσωτερικού	48.734	0	0	48.734
Μετοχές Εισηγμένες Εσωτερικού	387	0	0	387
Σύνολο	372.850	0	0	372.850

7.7 Επενδύσεις σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις

(Ποσά σε χιλ. €)		31/12/2021		31/12/2020	
Συμμετοχή	Χώρα έδρας	% Συμμετοχής	Λογιστική αξία	% Συμμετοχής	Λογιστική αξία
Ευρωπαϊκή Πίστη Asset Management A.E.Δ.Α.Κ.	Ελλάδα	99,01%	2.600	99,01%	2.355
Alter Ego A.E.	Ελλάδα	97,30%	2.131	97,30%	1.647
Reliance Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων	Ελλάδα	100,00%	90	100,00%	90
ΑΕΜ Ενεργειακά Συστήματα Ι.Κ.Ε.	Ελλάδα	98,67%	825	98,67%	825
Σύνολο			5.646		4.917

(Ποσά σε χιλ. €)			
Θυγατρική	Εύλογη αξία	Διαφορά εύλογης αξίας	Κόστος κτήσεως
Ευρωπαϊκή Πίστη Asset Management A.E.Δ.Α.Κ.	2.600	360	2.240
Alter Ego A.E.	2.131	709	1.422
Reliance Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων	90	0	90
ΑΕΜ Ενεργειακά Συστήματα Ι.Κ.Ε.	825	0	825
Σύνολο	5.646	1.069	4.577

Η θυγατρική εταιρία «Alter Ego A.E.» συμμετέχει κατά 50% στην εταιρία «Partner Hotel A.E.», κύριο αντικείμενο της οποίας είναι η παροχή υπηρεσιών σε επιχειρήσεις του ξενοδοχειακού τομέα. Η Ευρωπαϊκή Πίστη προχώρησε σε εξαγορά της ΑΕΜ Ενεργειακά Συστήματα Ι.Κ.Ε. το Φεβρουάριο του 2020. Το ποσοστό συμμετοχής της Ευρωπαϊκή Πίστη Α.Ε.Γ.Α. είναι 98,67%, ενώ το υπόλοιπο κατέχει η Alter Ego A.E.. Η ΑΕΜ Ενεργειακά Συστήματα κατέχει φωτοβολταϊκό πάρκο στο νομό Λαρίσης, ονομαστικής ισχύος 0,5 MWh, το οποίο είναι διασυνδεδεμένο στο δίκτυο μέσης τάσης της ΔΕΗ. Το αντίτιμο της εξαγοράς ανήλθε σε 835,5 χιλ. ευρώ.

Ο Όμιλος αξιολόγησε την απόκτηση της ΑΕΜ Ενεργειακά Συστήματα ΙΚΕ και κατέληξε ότι δεν πληροί τις σχετικές προϋποθέσεις περί συνένωσης των επιχειρήσεων του ΔΠΧΑ 3 και επομένως η ΑΕΜ αντιμετωπίσθηκε σαν περιουσιακό στοιχείο. Ο Όμιλος διαπίστωσε και αναγνώρισε τα επιμέρους αναγνωρίσιμα αποκτηθέντα περιουσιακά στοιχεία και τις αναληφθείσες υποχρεώσεις. Όπως ορίζει το ΔΠΧΑ 3, η συναλλαγή δεν κατέληξε σε υπεραξία.

Τον Ιούλιο του 2021, συστάθηκε η εταιρία Soft Services Innovators Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρία και ο Όμιλος απέκτησε το 100% του μετοχικού κεφαλαίου της, η οποία παρέχει υπηρεσίες καθαρισμού, ασφάλειας και υποδοχής. Ο Όμιλος αξιολόγησε την απόκτηση της Soft Services Innovators και κατέληξε ότι δεν πληροί τις σχετικές προϋποθέσεις περί συνένωσης των επιχειρήσεων του ΔΠΧΑ 3 και επομένως η Soft Services Innovators αντιμετωπίσθηκε σαν περιουσιακό στοιχείο.

Στην παρούσα χρήση η Εταιρία προχώρησε σε εκ νέου μελέτη αποτίμησης των θυγατρικών εταιριών «Ευρωπαϊκή Πίστη Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ.» και «Alter Ego Α.Ε.», από τις οποίες προέκυψε υπεραξία ποσού € 244 χιλ. και € 485 χιλ. αντίστοιχα.

Στην αποτίμηση των παραπάνω εταιριών χρησιμοποιήθηκαν όλες οι σύγχρονες μέθοδοι αποτιμήσεων και συγκεκριμένα α) Price to book ratio, β) Μέθοδος Τρέχουσας Χρηματιστηριακής τιμής μετοχής/ Κέρδη ανά Μετοχή, γ) Προεξόφληση Μελλοντικών Χρηματοροών (Discounted Cash Flow, DCF) και δ) Μέθοδος Αξίας της Επιχείρησης/ Κέρδη προ Φόρων, Χρηματοδοτικών και Επενδυτικών Αποτελεσμάτων (Enterprise Value/ Earnings Before Interest, tax, Depreciation & Amortization, EV/ EBITDA).

Οι συμμετοχές σε θυγατρικές κατατάσσονται στο επίπεδο ιεραρχίας 3. Οι βασικές παραδοχές για την εκτίμηση είναι το Μέσο Σταθμικό Κόστος Κεφαλαίου(WACC): 7,08%. Μια μεταβολή στις παραδοχές αυτές δεν θα επηρέαζε σημαντικά τις αξίες σε σχέση με τα μεγέθη της Μητρικής εταιρίας.

Για τις λοιπές συμμετοχές σε θυγατρικές, δεν διενεργήθηκε αποτίμηση στην παρούσα χρήση, στο βαθμό που τα ποσά κρίνονται μη σημαντικά.

Στις ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις οι επενδύσεις σε θυγατρικές αποτιμώνται στην Εύλογη Αξία. Για την ενοποίηση των θυγατρικών εταιριών εφαρμόστηκε η μέθοδος της ολικής ενοποίησης, σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α 10.

7.8 Επενδύσεις σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων για Λογαριασμό Ασφαλισμένων Ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο (Unit Linked)

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Μητρική Εταιρία	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Αμοιβαία κεφάλαια	9.839	9.205	9.839	9.205
Ομόλογα	0	98	0	98
Τραπεζικές καταθέσεις	80	77	80	77
Σύνολο	9.919	9.380	9.919	9.380

Η εύλογη αξία των ανωτέρω χρεογράφων κατηγοριοποιείται στο επίπεδο 1.

7.9 Αναβαλλόμενη Φορολογία

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος			
	31/12/2020	Επίδραση στα αποτελέσματα	Επίδραση στα λοιπά συνολικά έσοδα	31/12/2021
Αναπροσαρμογή Αποσβέσεων	125	4	0	129
Προβλέψεις	2.255	-181	0	2.074
Συνταξιοδοτικές & άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	267	-148	182	301
Ασφαλιστικές Προβλέψεις	673	-569	0	104
Ασφαλιστικές εισφορές διανομής κερδών	15	-5	0	10
Δικαίωμα χρήσης παγίων	4	2	0	6
Αναπροσαρμογή αξίας αξιογράφων	-2.744	-7	2.762	11
Συμψηφιστέες φορολογικές ζημίες (PSI)	1.038	-132	0	906
Ιδιοχρησιμοποιούμενα μηχανήματα	-202	31	0	-171
Αναπροσαρμογή αξίας ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων	-3.399	0	200	-3.199
Αναπροσαρμογή αξίας επενδυτικών ακινήτων	-3.154	-54	0	-3.208
Δεδουλευμένοι τόκοι χρεογράφων	-3	0	0	-3
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	-5.125	-1.059	3.144	-3.040

(Ποσά σε χιλ. €)**Μητρική Εταιρία**

	31/12/2020	Επίδραση στα αποτελέσματα	Επίδραση στα λοιπά συνολικά έσοδα	31/12/2021
Αναπροσαρμογή Αποσβέσεων	125	4	0	129
Προβλέψεις	2.038	-187	0	1.851
Συνταξιοδοτικές & άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	248	-142	140	246
Ασφαλιστικές Προβλέψεις	673	-569	0	104
Αποτίμηση θυγατρικών	-148	-148	0	-296
Ασφαλιστικές εισφορές διανομής κερδών	15	-5	0	10
Δικαίωμα χρήσης παγίων	3	-1	0	2
Αναπροσαρμογή αξίας αξιογράφων	-2.727	0	2.762	35
Συμψηφιστέες φορολογικές ζημίες (PSI)	1.038	-132	0	906
Αναπροσαρμογή αξίας ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων	-3.399	0	200	-3.199
Αναπροσαρμογή αξίας επενδυτικών ακινήτων	-3.154	-54	0	-3.208
Δεδουλευμένοι τόκοι χρεογράφων	0	0	0	0
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	-5.288	-1.234	3.102	-3.420

(Ποσά σε χιλ. €)**Όμιλος**

	31/12/2019	Επίδραση στα αποτελέσματα	Επίδραση στα λοιπά συνολικά έσοδα	31/12/2020
Αναπροσαρμογή Αποσβέσεων	112	13	0	125
Προβλέψεις	2.179	76	0	2.255
Συνταξιοδοτικές & άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	224	-2	45	267
Ασφαλιστικές Προβλέψεις	216	457	0	673
Αποτίμηση θυγατρικών	0	0	0	0
Ασφαλιστικές εισφορές διανομής κερδών	7	8	0	15
Δικαίωμα χρήσης παγίων	3	1	0	4
Αναπροσαρμογή αξίας αξιογράφων	-2.270	248	-722	-2.744
Συμψηφιστέες φορολογικές ζημίες (PSI)	1.087	-49	0	1.038
Ιδιοχρησιμοποιούμενα μηχανήματα	0	16	-218	-202
Αναπροσαρμογή αξίας ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων	-3.394	0	-5	-3.399
Αναπροσαρμογή αξίας επενδυτικών ακινήτων	-2.977	-177	0	-3.154
Δεδουλευμένοι τόκοι χρεογράφων	-4	1	0	-3
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	-4.817	592	-900	-5.125

(Ποσά σε χιλ. €)	Μητρική Εταιρία			31/12/2020
	31/12/2019	Επίδραση στα αποτελέσματα	Επίδραση στα λοιπά συνολικά έσοδα	
Αναπροσαρμογή Αποσβέσεων	112	13	0	125
Προβλέψεις	2.016	22	0	2.038
Συνταξιοδοτικές & άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	208	6	34	248
Ασφαλιστικές Προβλέψεις	216	457	0	673
Αποτίμηση θυγατρικών	-126	-22	0	-148
Ασφαλιστικές εισφορές διανομής κερδών	6	9	0	15
Δικαίωμα χρήσης παγίων	2	1	0	3
Αναπροσαρμογή αξίας αξιογράφων	-2.229	224	-722	-2.727
Συμψηφιστέες φορολογικές ζημιές (PSI)	1.087	-49	0	1.038
Αναπροσαρμογή αξίας ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων	-3.394	0	-5	-3.399
Αναπροσαρμογή αξίας επενδυτικών ακινήτων	-2.977	-177	0	-3.154
Δεδουλευμένοι τόκοι χρεογράφων	0	0	0	0
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	-5.079	484	-693	-5.288

7.10 Δάνεια σε Προσωπικό, Ασφαλιστικούς Διαμεσολαβητές και ασφαλισμένους Ζωής

Το υπόλοιπο αφορά εξ ολοκλήρου τη Μητρική Εταιρία και αναλύεται ως εξής:

Μητρική Εταιρία (Ποσά σε χιλ. €)	31/12/2021	31/12/2020
Δάνεια σε προσωπικό - συνεργάτες	1.593	1.935
Δάνεια σε ασφαλισμένους Ζωής	1.467	776
Προβλέψεις χρήσεως	-368	-648
Σύνολο	2.692	2.063

Η κίνηση του λογαριασμού των προβλέψεων έχει ως εξής:

Μητρική Εταιρία (Ποσά σε χιλ. €)	31/12/2021	31/12/2020
Υπόλοιπο έναρξης	648	648
Απελευθέρωση	-280	0
Υπόλοιπο λήξης	368	648

7.11 Απαιτήσεις από Ασφαλισμένους

Οι απαιτήσεις από ασφαλισμένους αφορούν ποσά από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια που εκδόθηκαν έως την ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και παραμένουν ανείσπρακτα. Σε περίπτωση που η είσπραξή τους δεν καταστεί δυνατή εντός των προβλεπόμενων ορίων, το συμβόλαιο ακυρώνεται.

Το υπόλοιπο των απαιτήσεων αναλύεται ως εξής:

Μητρική Εταιρία (Ποσά σε χιλ. €)	31/12/2021	31/12/2020
Ανοικτά υπόλοιπα	22.962	22.555
Γραμμάτια & επιταγές εισπρακτέες	1.502	1.505
Πρόβλεψη επισφαλειών	-7.897	-7.892
Υπόλοιπο λήξης	16.567	16.168

Η κίνηση του λογαριασμού των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις από ασφαλισμένους έχει ως εξής:

Μητρική Εταιρία (Ποσά σε χιλ. €)	31/12/2021	31/12/2020
Υπόλοιπο έναρξης	7.892	7.766
Απελευθέρωση	-113	-117
Διαγραφές χρήσεως	-73	-52
Προβλέψεις χρήσεως	191	295
Υπόλοιπο λήξης	7.897	7.892

Τα υπόλοιπα των απαιτήσεων από Ασφαλισμένους αναλύονται χρονικά ως εξής:

	31/12/2021			31/12/2020		
	Υπόλοιπα προ προβλέψεων απομείωσης	Αναλογούσες προβλέψεις απομείωσης	Υπόλοιπα μετά προβλέψεων απομείωσης	Υπόλοιπα προ προβλέψεων απομείωσης	Αναλογούσες προβλέψεις απομείωσης	Υπόλοιπα μετά προβλέψεων απομείωσης
έως 90 ημέρες	15.607	0	15.607	14.217	0	14.217
από 91 έως 180 ημέρες	853	0	853	1.721	0	1.721
άνω των 180 ημερών	8.004	7.897	107	8.122	7.892	230
Σύνολο	24.464	7.897	16.567	24.060	7.892	16.168

Οι προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις σχηματίζονται εξατομικευμένα για κάθε πελάτη όταν υπάρχουν προφανείς ενδείξεις ότι οι απαιτήσεις δεν είναι εισπράξιμες στο σύνολό τους.

Μη εισπράξιμα στο σύνολό τους, θεωρούνται σε κάθε περίπτωση τα υπόλοιπα που καθυστερούν πέραν του έτους. Στις περιπτώσεις αυτές σχηματίζονται προβλέψεις που αντανakλούν το ποσό της απαίτησης που δεν αναμένεται να εισπραχθεί. Οι προβλέψεις επανεξετάζονται σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού. Η μέγιστη έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο κατά την 31/12/2021 και 31/12/2020 ανέρχεται σε € 16.567 χιλ. και € 16.168 χιλ., αντίστοιχα. Τα παραπάνω συμβόλαια εξυπηρετούνται κανονικά και με βάση τους κανόνες πίστωσης της Εταιρίας. Αντίστοιχα οι απαιτήσεις από ασφαλισμένους, ως ποσοστό επί των μικτών ασφαλίσεων, διαμορφώθηκαν στις 31/12/2021 σε 7,1%, μειωμένα σε σχέση με τις 31/12/2020 (7,2%). Παράλληλα, ο Όμιλος, παρά τη μεγάλη διασπορά του πελατολογίου του, και λόγω της δραστηριοποίησης του σε περιβάλλον πιστωτικών κινδύνων, συνεχίζει να διαμορφώνει βάσει συντηρητικής κρίσης, προβλέψεις απομείωσης απαιτήσεων από ασφάλιστρα.

7.12 Υποχρεώσεις προς αντασφαλιστές

Οι αντασφαλιστές αναλαμβάνουν μέρος του ασφαλιζόμενου κινδύνου έναντι αντασφαλίστρου, ενώ συμμετέχουν στις αποζημιώσεις και στα ασφαλιστικά αποθέματα.

(Ποσά σε χιλ. €)	31/12/2021	31/12/2020
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές (συμμετοχή) στις εκκρεμείς αποζημιώσεις	12.755	5.611
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές (συμμετοχή) στα μη δουλευμένα ασφάλιστρα	5.685	5.228
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές από τρεχούμενους λογαριασμούς	3.180	3.235
Προβλέψεις	-2.845	-2.863
Σύνολο απαιτήσεων	18.775	11.211
Υποχρεώσεις προς αντασφαλιστές από τρεχούμενους λογαριασμούς	5.050	3.282
Σύνολο υποχρεώσεων	5.050	3.282
Καθαρό υπόλοιπο	13.725	7.929

Τα ποσά απαιτήσεων € 2.845 χιλ. παραμένουν ακίνητα πέραν του έτους, ενώ τα υπόλοιπα ποσά απαιτήσεων είναι τρέχοντα.

Η κίνηση του λογαριασμού των αντασφαλιστών έχει ως εξής:

(Ποσά σε χιλ. €)	31/12/2021	31/12/2020
Υπόλοιπο έναρξης	7.929	9.655
Αντασφάλιστρα	-18.926	-16.955
Προμήθειες	1.673	1.477
Συμμετοχή σε Α.Μ.Δ.Α.	457	370
Συμμετοχή σε εκκρεμείς ζημίες	7.144	-1.195
Συμμετοχή σε πληρωθείσες ζημίες	4.423	2.553
Τόκοι επί αποθεμάτων	0	0
Πληρωμές/Εισπράξεις	11.007	11.987
Πρόβλεψη επισφαλειών	18	37
Υπόλοιπο λήξης	13.725	7.929

Η κίνηση του λογαριασμού των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις από αντασφαλιστές έχει ως εξής:

Μητρική Εταιρία (Ποσά σε χιλ. €)	31/12/2021	31/12/2020
Υπόλοιπο έναρξης	2.863	2.900
Προβλέψεις χρήσεως	-18	-37
Υπόλοιπο λήξης	2.845	2.863

7.13 Απαιτήσεις από αντασφαλιστικές δραστηριότητες

Η κίνηση του λογαριασμού των αντασφαλιζόμενων έχει ως εξής:

Ποσά σε χιλ. €)	31/12/2021	31/12/2020
Υπόλοιπο έναρξης	429	429
Πρόβλεψη επισφαλειών	-429	-429
Υπόλοιπο λήξης	0	0

Η κίνηση του λογαριασμού των προβλέψεων για επισφαλές απαιτήσεις από αντασφαλιζόμενους έχει ως εξής:

Μητρική Εταιρία (Ποσά σε χιλ. €)	31/12/2021	31/12/2020
Υπόλοιπο έναρξης	-429	-429
Προβλέψεις χρήσεως	0	0
Υπόλοιπο λήξης	-429	-429

7.14 Προμήθειες και άλλα έξοδα παραγωγής επόμενων χρήσεων

Το υπόλοιπο του λογαριασμού αναλύεται ως εξής:

Μητρική Εταιρία (Ποσά σε χιλ. €)	Ασφαλίσεις Ζωής	Ασφαλίσεις Αυτοκινήτων	Ασφαλίσεις Λοιπών Κλάδων Ζημιών	Σύνολο
Προμήθειες και άλλα έξοδα παραγωγής επόμενων χρήσεων 31/12/2020	6.323	9.057	4.974	20.354
Προμήθειες και άλλα έξοδα παραγωγής επόμενων χρήσεων 31/12/2021	6.807	9.176	5.191	21.174

7.15 Λοιπές απαιτήσεις

Οι λοιπές απαιτήσεις αναλύονται ως εξής:

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Μητρική Εταιρία	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Αξιόγραφα (επιταγές εισπρ.κ.λ.π)	83	101	0	0
Εμπορικοί χρεώστες	4.444	3.613	0	0
Απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα	1.700	1.699	1.700	1.699
Προπληρωθέντα έξοδα	2.862	2.642	2.772	2.560
Προκαταβ. φόρων και λοιπές απαιτήσεις από φόρους	130	126	130	121
Δεδουλευμένοι τόκοι και προμήθειες	2.417	2.826	2.403	2.805
Λογαριασμοί διαχείρισης προκαταβολών και πιστώσεων	12	44	2	29
Εγγυήσεις	1.567	1.575	1.310	1.318
Συνδεδεμένες επιχειρήσεις	0	0	150	365
Αποζημιώσεις Σ.Α.Π.	1.208	1.276	1.208	1.276
Επανακτήσιμες πληρωθείσες ζημιές	2.180	1.617	2.180	1.617
Λοιπές απαιτήσεις	1.406	1.129	1.010	850
	18.009	16.648	12.865	12.640
Μείον Προβλέψεις	-989	-784	-146	0
Σύνολο	17.020	15.864	12.719	12.640

Η κίνηση του λογαριασμού των προβλέψεων έχει ως εξής:

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Μητρική Εταιρία	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Υπόλοιπο έναρξης	-784	-555	0	0
Απελευθέρωση προβλέψεων	0	0	0	0
Προβλέψεις χρήσεως	-205	-229	-146	0
Υπόλοιπο λήξης	-989	-784	-146	0

Οι απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα αφορούν προθεσμιακές καταθέσεις άνω των 90 ημερών.

Οι επανακτήσιμες πληρωθείσες ζημιές αφορούν σε εκτίμηση της Εταιρίας για τα ποσά που η Εταιρία αναμένει να επανεισπράξει για τον κλάδο Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων και υπολογίζονται κατόπιν εφαρμογής της μεθόδου «Loss Development Triangle», επί των πραγματικών, ιστορικών επανεισπραχθέντων ποσών της Εταιρίας.

7.16 Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

Τα λογιστικά υπόλοιπα του ταμείου και των καταθέσεων προσεγγίζουν την εύλογη αξία τους κατά την 31/12/2021 και την 31/12/2020. Για σκοπούς σύνταξης της Κατάστασης Ταμειακών Ροών, ως ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα νοούνται τα υπόλοιπα τα οποία έχουν λήξη μικρότερη των 3 μηνών από την ημερομηνία έναρξης. Το υπόλοιπο του λογαριασμού αναλύεται ως εξής:

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Μητρική Εταιρία	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Ταμείο	204	303	203	301
Καταθέσεις Όψεως	6.910	17.746	6.020	16.956
Σύνολο	7.114	18.049	6.223	17.257

7.17 Μαθηματικά Αποθέματα και Τεχνικές Ασφαλιστικές Προβλέψεις

Τα υπόλοιπα των λογαριασμών αφορούν τη μητρική Εταιρία και αναλύονται ως εξής:

Τεχνικές Προβλέψεις (Ποσά σε χιλ. €)	31/12/2021			31/12/2020		
	Αναλογία Εταιρίας	Αναλογία Αντασφ/στών	Σύνολο	Αναλογία Εταιρίας	Αναλογία Αντασφ/στών	Σύνολο
Ασφαλίσεων Ζωής						
Παραδοσιακών-Συμπληρωματικών - Υγείας, DAF*						
Μαθηματικά αποθέματα, απόθεμα επαρκείας και μη δεδουλευμένων ασφαλιστών	111.013	4	111.016	94.909	75	94.985
Αποθέματα εκκρεμών αποζημιώσεων	13.791	689	14.479	12.045	521	12.566
Σύνολο ατομικών & ομαδικών ασφαλίσεων Ζωής	124.804	692	125.496	106.955	596	107.551
Unit Linked						
Ασφαλιστικές προβλέψεις ασφαλίσεων Ζωής που οι ασφαλισμένοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο (Unit Linked)	9.917	2	9.919	9.380	0,5	9.380
Απόθεμα εγγυήσεων	286	0	286	239	0	239
Λοιπές Ασφαλιστικές προβλέψεις	675	0	675	673	0	673
Σύνολο Unit Linked	10.878	2	10.880	10.292	0,5	10.292
Σύνολο Ασφαλίσεων Ζωής	135.682	694	136.376	117.246	597	117.843
Ασφαλίσεων Ζημιών						
Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων και Χερσαίων Οχημάτων						
Εκκρεμείς Αποζημιώσεις	132.342	482	132.824	125.751	657	126.408
Μη Δεδουλευμένα Ασφάλιστρα	40.035	0	40.035	38.738	0	38.738
Λοιπές Ασφαλιστικές Προβλέψεις	1.801	0	1.801	0	0	0
Σύνολο αστικής ευθύνης χερσαίων οχημάτων και χερσαίων οχημάτων	174.177	482	174.659	164.489	657	165.146
Λοιπών Ασφαλίσεων Ζημιών						
Εκκρεμείς Αποζημιώσεις	10.353	11.585	21.938	9.045	4.433	13.478
Μη Δεδουλευμένα Ασφάλιστρα	11.791	5.679	17.471	10.994	5.152	16.146
Λοιπές Ασφαλιστικές Προβλέψεις	353	0	353	274	0	274
Σύνολο λοιπών ασφαλίσεων Ζημιών	22.497	17.264	39.762	20.313	9.585	29.899
Σύνολο Ασφαλίσεων Ζημιών	196.674	17.746	214.421	184.802	10.242	195.044
Γενικό σύνολο Τεχνικών Προβλέψεων	332.356	18.440	350.797	302.048	10.839	312.888

Η κίνηση του λογαριασμού των ασφαλιστικών προβλέψεων έχει ως εξής:

Ασφαλίσεις Ζωής (Ποσά σε χιλ. €)	31/12/2021	31/12/2020
Παραδοσιακών-Συμπληρωματικών & καλύψεων Υγείας		
Υπόλοιπο έναρξης της χρήσης	73.563	65.735
Μεταβολή αποθέματος για θανάτους, λήξεις, εξαγορές, ακυρώσεις κ.λ.π.	-3.314	-3.572
Ωρίμανση χαρτοφυλακίου	5.650	5.258
Μεταβολές λόγω αλλαγών των υποθέσεων:		
Ακυρωσιμότητα	0	0
Έξοδα	0	0
Θνησιμότητα	0	0
Καμπύλη προεξόφλησης	0	0
Νέα παραγωγή	7.729	3.802
LAT	-1.321	1.321
Λοιπές μεταβολές χρήσης	2.712	1.018
Υπόλοιπο κατά τη λήξη της χρήσης	85.018	73.563
Ομαδικά Συνταξιοδοτικά Κεφάλαια		
Υπόλοιπο έναρξης της χρήσης	33.988	23.363
Μεταβολή παλαιού χαρτοφυλακίου	5.843	9.388
Ωρίμανση χαρτοφυλακίου	-94	-65
Μεταβολές λόγω αλλαγών των υποθέσεων:		
Ακυρωσιμότητα / Θνησιμότητα	-2	-2
Έξοδα	7	-1
Καμπύλη προεξόφλησης	-260	503
Νέα παραγωγή	994	802
Λοιπές μεταβολές χρήσης	3	0
Υπόλοιπο κατά τη λήξη της χρήσης	40.477	33.988
Unit Linked		
Υπόλοιπο έναρξης της χρήσης	10.292	11.568
Μεταβολή αποθέματος για θανάτους, λήξεις, εξαγορές, ακυρώσεις κ.λ.π.	-371	-1.973
Ωρίμανση χαρτοφυλακίου	112	148
Μεταβολές λόγω αλλαγών των υποθέσεων:		
Ακυρωσιμότητα	27	29
Έξοδα	-46	6
Θνησιμότητα	0	0
Απόδοση αμοιβαίων κεφαλαίων	196	27
Καμπύλη προεξόφλησης	-12	4
Νέα παραγωγή	674	298
Λοιπές μεταβολές χρήσης	9	187
Υπόλοιπο κατά τη λήξη της χρήσης	10.880	10.292
Σύνολο Ασφαλίσεων Ζωής	136.376	117.843

Ασφαλίσεις Ζημιών (Ποσά σε χιλ. €)	31/12/2021	31/12/2020
Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων και Χερσαίων Οχημάτων		
Υπόλοιπο έναρξης της χρήσης	165.146	171.844
Μεταβολή ΑΜΔΑ	1.297	1.881
Μεταβολή ΑΚΕΙ	1.801	-1.229
Απόθεμα ζημιών τρέχουσας χρήσης	75.987	68.816
Μεταβολή σε απόθεμα ζημιών προηγούμενων χρήσεων	-14.157	-16.491
Πληρωθείσες ζημιές τρέχουσας χρήσης	-31.183	-29.002
Πληρωθείσες ζημιές προηγούμενων χρήσεων	-24.231	-30.673
Υπόλοιπο κατά τη λήξη της χρήσης	174.659	165.146
Λοιπών Ασφαλίσεων Ζημιών		
Υπόλοιπο έναρξης της χρήσης	29.899	30.049
Μεταβολή ΑΜΔΑ	1.324	896
Μεταβολή ΑΚΕΙ	78	26
Απόθεμα ζημιών τρέχουσας χρήσης	20.080	8.746
Μεταβολή σε απόθεμα ζημιών προηγούμενων χρήσεων	-239	-843
Πληρωθείσες ζημιές τρέχουσας χρήσης	-8.045	-4.520
Πληρωθείσες ζημιές προηγούμενων χρήσεων	-3.336	-4.455
Υπόλοιπο κατά τη λήξη της χρήσης	39.762	29.899
Σύνολο Ασφαλίσεων Ζημιών	214.421	195.044
Γενικό σύνολο Τεχνικών Προβλέψεων		
	350.797	312.888

Οι ασφαλιστικές προβλέψεις υπολογίζονται αρχικά με βάση τις διατάξεις της Ελληνικής Ασφαλιστικής νομοθεσίας και στη συνέχεια γίνεται έλεγχος της επάρκειας των αποθεμάτων, ο οποίος για την 31/12/2021 έχει ως εξής:

7.17.1 Κλάδος Ζωής

Τα ασφαλιστικά προγράμματα που εμπίπτουν στη δραστηριότητα του Κλάδου ταξινομήθηκαν ανάλογα με τη φύση των αντίστοιχων καλύψεων σε πέντε κύριες κατηγορίες:

Ατομικά παραδοσιακά προγράμματα (Απλή ασφάλεια θανάτου, Μικτές, Συνταξιοδοτικά προγράμματα με συμμετοχή στα κέρδη κ.α.).

Ο υπολογισμός της υποχρέωσης έγινε λαμβάνοντας υπόψη τις μελλοντικές ταμειακές ροές για την προβλεπόμενη υπολειπόμενη διάρκεια των ασφαλιστηρίων συμβολαίων. Οι παραδοχές για τις βασικές παραμέτρους αποτίμησης, δηλαδή της θνησιμότητας, των επιτοκίων, της διατηρησιμότητας και των εξόδων, εκτιμήθηκαν ως εξής:

Θνησιμότητα: Ως πίνακας θνησιμότητας χρησιμοποιήθηκε ο ισχύων σήμερα Ελληνικός, προσαρμοσμένος στο Χαρτοφυλάκιο της Εταιρίας.

Καμπύλη επιτοκίων προεξόφλησης: Η εκτίμηση της επάρκειας των υποχρεώσεων βασίζεται στις μελλοντικές ταμειακές ροές των εσόδων και εξόδων της Εταιρίας. Οι μελλοντικές ταμειακές ροές προεξοφλούνται χρησιμοποιώντας μια καμπύλη επιτοκίων η οποία βασίζεται στην καμπύλη επιτοκίων άνευ-κινδύνου - με βάση τη μεθοδολογία της ΕΙΟΡΑ - επαυξημένη με την Απόδοση Κινδύνου Ρευστότητας ενός κατάλληλα επιλεγμένου Χαρτοφυλακίου Ομολόγων.

Ποσοστά Ακυρώσεων: Τα ποσοστά Ακυρώσεων προκύπτουν από Στατιστική Ανάλυση του εν λόγω Ασφαλιστικού Χαρτοφυλακίου και διαφοροποιούνται ανά ομοιογενή ομάδα προϊόντων. Η ασφαλιστική κάλυψη ακυρώνεται λόγω μη πληρωμής του ασφαλιστρού ή λόγω εξαγοράς του συμβολαίου.

Έξοδα: Τα έξοδα αναλύθηκαν και εκτιμήθηκαν ανά κωδικό προϊόντος.

Ποσοστό άσκησης δικαιώματος εξαγοράς στην έναρξη Συνταξιοδότησης: Στα συνταξιοδοτικά προγράμματα ο ασφαλισμένος μπορεί να επιλέξει την εφάπαξ καταβολή της σύνταξης. Το ποσοστό αυτό αντικατοπτρίζει τη συμπεριφορά αυτή και εκτιμάται σύμφωνα με την εμπειρία της Εταιρίας.

Από την παραπάνω διαδικασία δεν προέκυψε η ανάγκη σχηματισμού επιπλέον αποθέματος, (2020: € 1.321 χιλ.).

Ατομικά ασφαλιστήρια Ζωής που οι ασφαλισμένοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο (Unit-linked)

Αναλύθηκαν τόσο οι κίνδυνοι που σχετίζονται με τις βασικές παραμέτρους (θνησιμότητα, επιτόκιο), όσο και αυτοί που σχετίζονται με τις εγγυημένες παροχές στη λήξη των ασφαλιστηρίων συμβολαίων.

Σε αυτή την κατηγορία δεν προέκυψε ανάγκη σχηματισμού επιπλέον αποθέματος.

Ομαδικά συμβόλαια (DAF)

Από την εφαρμογή ανάλογης μεθοδολογίας με τα ατομικά ασφαλιστήρια προέκυψε η ανάγκη σχηματισμού επιπλέον αποθέματος, ύψους € 233 χιλ. (2020: € 1.216 χιλ.).

Στα αποθέματα των ομαδικών συμβολαίων DAF περιλαμβάνεται και ασφαλιστήριο συμβόλαιο το οποίο παρέχει η Εταιρία στα διευθυντικά της στελέχη ως πρόγραμμα καθορισμένων παροχών συνταξιοδότησης και το οποίο έχει εκδοθεί από την Εταιρία. Η υποχρέωση του ανωτέρω ασφαλιστηρίου συμβολαίου στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ανερχόταν σε Ευρώ 2.541 χιλιάδες και ταξινομείται μέσα στα αποθέματα των ομαδικών συμβολαίων DAF διότι το συμβόλαιο αυτό αντιπροσωπεύει συμβατική υποχρέωση για την ασφαλιστική Εταιρεία και ως εκ τούτου θα πρέπει να ελέγχεται για την επάρκεια του, με τον ίδιο τρόπο που η Εταιρεία ελέγχει και αποτιμά τις σχετικές υποχρεώσεις.

Η Διοίκηση έχει καταλήξει ότι το εν λόγω ασφαλιστήριο συμβόλαιο ανταποκρίνεται στον ορισμό του Περιουσιακού Στοιχείου του Προγράμματος καθώς δεν είναι Μη μεταβίβασιμο χρηματοοικονομικό μέσο και μπορεί να γίνει διαχείριση και από τρίτη ασφαλιστική. Το ποσό του περιουσιακού στοιχείου (Plan Asset) από τις καταβαλλόμενες σωρευμένες εισφορές κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 ανέρχεται σε ποσό € 2.336 χιλ. και εμπεριέχεται μέσα στα περιουσιακά στοιχεία της Εταιρείας που καλύπτουν τις υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια.

Επιπλέον στα αποθέματα ομαδικών συμβολαίων DAF περιλαμβάνεται ασφαλιστήριο συμβόλαιο καθορισμένων εισφορών για τα στελέχη της Εταιρείας, η υποχρέωση του οποίου στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ανέρχεται σε € 2.936 χιλ.. Το σχετικό κόστος περιόδου (εισφορές) για το 2021 ανήλθαν σε € 945 χιλ. (2020: € 703 χιλ.).

Συμπληρωματική κάλυψη εξόδων Νοσοκομειακής Περίθαλψης.

Ο υπολογισμός της υποχρέωσης έγινε προβάλλοντας τις μελλοντικές ταμειακές ροές. Καθώς η Εταιρία έχει δικαίωμα να τροποποιήσει μονομερώς τα μελλοντικά ασφάλιστρα, κατά τρόπο ώστε να αντισταθμίζουν πλήρως τους κινδύνους που καλύπτονται, οι ταμειακές ροές αναπτύσσονται μέχρι την επόμενη ετήσια επέτειο του συμβολαίου. Οι παραδοχές για τις βασικές παραμέτρους αποτίμησης εκτιμήθηκαν ως εξής:

Θνησιμότητα: Ως πίνακας θνησιμότητας χρησιμοποιήθηκε ο ισχύων σήμερα Ελληνικός.

Καμπύλη επιτοκίων προεξόφλησης: Η εκτίμηση της επάρκειας των υποχρεώσεων βασίζεται στις μελλοντικές ταμειακές ροές των εσόδων και εξόδων της Εταιρείας. Οι μελλοντικές ταμειακές ροές προεξοφλούνται χρησιμοποιώντας μια καμπύλη επιτοκίων, η οποία βασίζεται στην καμπύλη επιτοκίων άνευ-κινδύνου - όπως αυτή υπολογίζεται από την ΕΙΟΡΑ - επαυξημένη με την Απόδοση Κινδύνου Ρευστότητας ενός κατάλληλα επιλεγμένου Χαρτοφυλακίου Ομολόγων.

Νοσηρότητα: Η νοσηρότητα βασίστηκε στην εμπειρία της Εταιρείας, όπως προκύπτει από τη μελέτη των ιστορικών της στοιχείων.

Αύξηση Ασφαλίστρων: Η αύξηση των ασφαλίστρων εκτιμήθηκε σε συνάρτηση με τον προβλεπόμενο ιατρικό πληθωρισμό, τον γενικό πληθωρισμό και την αύξηση της νοσηρότητας λόγω ηλικίας.

Ποσοστά Ακυρώσεων: Τα ποσοστά Ακυρώσεων προκύπτουν από Στατιστική Ανάλυση του εν λόγω Ασφαλιστικού Χαρτοφυλακίου και διαφοροποιούνται ανά ομοιογενή ομάδα προϊόντων. Η ασφαλιστική κάλυψη ακυρώνεται λόγω μη πληρωμής του ασφαλίστρου.

Έξοδα: Τα έξοδα αναλύθηκαν και ποσοτικοποιήθηκαν ανά ομοιογενή ομάδα προϊόντων.

Από την παραπάνω διαδικασία δεν προέκυψε ανάγκη σχηματισμού επιπλέον αποθέματος.

Για τις εκκρεμείς αποζημιώσεις χρησιμοποιήθηκε η μέθοδος Loss Development Triangle, χρησιμοποιώντας στοιχεία από το 2010 έως και το 2021. Από την εφαρμογή της ανωτέρω μεθοδολογίας δεν προέκυψε ανάγκη σχηματισμού επιπλέον αποθέματος.

Για τις ομαδικές ασφαλίσεις κινδύνων αναπτύχθηκε η μεθοδολογία που περιγράφεται στους Κλάδους Ζημιών, χρησιμοποιώντας στοιχεία από το 2008 έως και το 2021. Από την εφαρμογή της μεθόδου προέκυψε ανάγκη σχηματισμού επιπλέον αποθέματος € 197 χιλ.

Λοιπές Συμπληρωματικές καλύψεις

Ο υπολογισμός της υποχρέωσης έγινε λαμβάνοντας υπόψη τις μελλοντικές ταμειακές ροές για την προβλεπόμενη υπολειπόμενη διάρκεια των ασφαλιστηρίων συμβολαίων. Οι παραδοχές για τις βασικές παραμέτρους αποτίμησης εκτιμήθηκαν ως εξής:

Θνησιμότητα: Ως πίνακας θνησιμότητας χρησιμοποιήθηκε ο ισχύων σήμερα Ελληνικός, προσαρμοσμένος στο Χαρτοφυλάκιο της Εταιρείας.

Καμπύλη επιτοκίων προεξόφλησης: Η εκτίμηση της επάρκειας των υποχρεώσεων βασίζεται στις μελλοντικές ταμειακές ροές των εσόδων και εξόδων της Εταιρείας. Οι μελλοντικές ταμειακές ροές προεξοφλούνται χρησιμοποιώντας μια καμπύλη επιτοκίων, η οποία βασίζεται στην καμπύλη επιτοκίων άνευ-κινδύνου - όπως αυτή υπολογίζεται από

την ΕΙΟΡΑ - επαυξημένη με την Απόδοση Κινδύνου Ρευστότητας ενός κατάλληλα επιλεγμένου Χαρτοφυλακίου Ομολόγων.

Ανικανότητα: Η ανικανότητα και η πιθανότητα θανάτου από ατύχημα βασίστηκε στην εμπειρία της Εταιρίας, όπως προκύπτει από τη μελέτη των ιστορικών της στοιχείων.

Ποσοστά Ακυρώσεων: Τα ποσοστά Ακυρώσεων προκύπτουν από τη Στατιστική Ανάλυση των Ακυρώσεων του εν λόγω Ασφαλιστικού Χαρτοφυλακίου και διαφοροποιούνται ανά ομοιογενή ομάδα προϊόντων. Η ασφαλιστική κάλυψη ακυρώνεται λόγω μη πληρωμής του ασφαλιστρού.

Έξοδα: Τα έξοδα αναλύθηκαν και ποσοτικοποιήθηκαν ανά ομοιογενή ομάδα προϊόντων.

Από την παραπάνω διαδικασία δεν προέκυψε ανάγκη σχηματισμού επιπλέον αποθέματος.

Για τις εκκρεμείς αποζημιώσεις χρησιμοποιήθηκε η μέθοδος Loss Development Triangle, χρησιμοποιώντας στοιχεία από το 2010 έως και το 2021. Από την εφαρμογή της ανωτέρω μεθοδολογίας δεν προέκυψε ανάγκη σχηματισμού επιπλέον αποθέματος.

Για τις εκκρεμείς αποζημιώσεις υπό μορφή προσόδου ο υπολογισμός των υποχρεώσεων βασίστηκε στην ανάπτυξη ταμειακών ροών, όπως αναφέρεται ανωτέρω. Από την εφαρμογή της μεθοδολογίας προέκυψε ανάγκη σχηματισμού επιπλέον αποθέματος € 41 χιλ.

7.17.2 Κλάδοι Ζημιών

Επεξεργάστηκαν ιστορικά δεδομένα βάσει των αναλυτικών κινήσεων ανά περίπτωση ζημιάς για κάθε έτος ατυχήματος από το 2008 έως και το 2021. Όσον αφορά τον Κλάδο Αυτοκινήτων, οι ζημιές ταξινομήθηκαν σε δύο ευρείες κατηγορίες, τις ζημιές Αστικής Ευθύνης και τις Λοιπές Περιπτώσεις του Κλάδου Χερσαίων Οχημάτων πλην Αστικής Ευθύνης. Για τις κατηγορίες ζημιών που δημιουργήθηκαν, χρησιμοποιήθηκε η μέθοδος Loss Development Triangle. Στους υπολογισμούς δεν λήφθηκε υπόψη κανένα ποσό που κατέβαλε η Εταιρία αχρεωστήτως και πρόκειται να επανεισπραχθεί. Από την εφαρμογή της ανωτέρω μεθοδολογίας προέκυψε ανάγκη σχηματισμού επιπλέον αποθέματος € 9.621 χιλ. (2020: € 10.350 χιλ.).

7.18 Λοιπές υποχρεώσεις

Το υπόλοιπο των λοιπών υποχρεώσεων αναλύεται ως εξής:

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Μητρική Εταιρία	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Πιστωτές και προμηθευτές	7.456	8.587	5.929	7.231
Ληφθείσες εγγυήσεις	89	87	88	87
Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη	10.018	9.561	9.687	9.332
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	977	1.083	643	693
Μερίσματα πληρωτέα	72	56	72	56
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	100	171	0	0
Εξοδα πληρωτέα και έσοδα επόμενων χρήσεων	2.092	4.811	2.090	4.806
Συνδεδεμένες επιχειρήσεις	0	0	35	28
Σύνολο	20.804	24.356	18.544	22.233

7.19 Προβλέψεις

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Μητρική Εταιρία	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Προβλέψεις για παροχές σε εργαζομένους	1.396	1.136	1.117	1.032
Λοιπές προβλέψεις	264	222	0	0
Σύνολο	1.660	1.358	1.117	1.032

α) Προβλέψεις για παροχές σε εργαζομένους

Τα προγράμματα για παροχές στους εργαζόμενους, όσον αφορά την αποζημίωση κατά την έξοδο από την υπηρεσία του Ν.2112/1920,, εμπίπτουν στα προγράμματα καθορισμένων παροχών, σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 19 «Παροχές Εργαζομένων». Η υποχρέωση που καταχωρείται στον ισολογισμό για τα προγράμματα καθορισμένων παροχών είναι η παρούσα αξία της δέσμευσης για την καθορισμένη παροχή, οι μεταβολές που προκύπτουν από τα αναλογιστικά κέρδη και ζημιές και το κόστος

της προϋπηρεσίας. Η δέσμευση της καθορισμένης παροχής υπολογίζεται ετησίως από αναλογιστή με τη χρήση της μεθόδου της προβεβλημένης πιστωτικής μονάδας (projected unit credit method). Το σύνολο των αναλογιστικών κερδών και ζημιών που προκύπτουν από την αναθεώρηση των παραδοχών της αναλογιστικής μελέτης, αναγνωρίζεται κατ' ευθείαν στα αποτελέσματα εις νέον, μέσω της κατάστασης συνολικών εσόδων.

Οι υποχρεώσεις προς το προσωπικό κατά χρήση έχουν ως εξής:

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Μητρική Εταιρία	
	31/12/2021	Αναθεωρημένα 31/12/2020	31/12/2021	Αναθεωρημένα 31/12/2020
Υπόλοιπο έναρξης χρήσεως	1.136	963	1.032	868
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	82	73	56	50
Κόστος παροχών λήξης απασχόλησης	126	119	73	106
Κόστος Τόκων	7	11	7	10
Αναλογιστικό αποτέλεσμα	245	185	66	140
Καταβληθείσες αποζημιώσεις	-200	-215	-117	-142
Σύνολο	1.396	1.136	1.117	1.032

Σχετικά με τις υποθέσεις (παραδοχές) που έγιναν για τον υπολογισμό των ανωτέρω υποχρεώσεων, ισχύουν αναλυτικότερα τα εξής:

ΕΤΑΙΡΙΑ	Ευρωπαϊκή Πίστη Α.Ε.Γ.Α.		Alter Ego Α.Ε.		Ευρωπαϊκή Πίστη Asset Management ΑΕΔΑΚ	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Επιτόκιο Προεξόφλησης	1,10%: iBoxx (-διάρκεια 10+ -Corporate bond AA)	0,60%: iBoxx (-διάρκεια 10+ -Corporate bond AA)	1,10%: iBoxx (-διάρκεια 10+ -Corporate bond AA)	0,60%: iBoxx (-διάρκεια 10+ -Corporate bond AA)	1,10%: iBoxx (-διάρκεια 10+ -Corporate bond AA)	0,60%: iBoxx (-διάρκεια 10+ -Corporate bond AA)
Αύξηση Αποδοχών	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	1,00%	1,00%
Πληθωρισμός	1,80% ECB 31/12/2021	1,40% ECB 31/12/2020	1,80% ECB 31/12/2021	1,40% ECB 31/12/2020	1,80% ECB 31/12/2021	1,40% ECB 31/12/2020
Θνησιμότητα	EAE2005P	EAE2005P	EAE2005P	EAE2005P	EAE2005P	EAE2005P
Ηλικίες Κανονικής Αποχώρησης	62	62	62	62	62	62
Άλλα αίτια Αποχώρησης	0-19: 2,80% 20 και άνω: 1,50% (έτη προϋπηρεσίας)	2,80%	0-1: 14,20% 1-2: 3,60% 2 και άνω: 1,40% (έτη προϋπηρεσίας)	0-1: 14,20% 1-2: 3,60% 2 και άνω: 1,40% (έτη προϋπηρεσίας)	0,00%	0,00%

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθεται η ανάλυση ευαισθησίας στην παρούσα αξία της συσσωρευμένης υποχρέωσης, σε αλλαγή των βασικών υποθέσεων εκτίμησης κατά την 31/12/2021 και την 31/12/2020, αντίστοιχα.

Μητρική Εταιρία (Ποσά σε χιλ. €)	Ευρωπαϊκή Πίστη Α.Ε.Γ.Α.	Alter Ego Α.Ε.	Ευρωπαϊκή Πίστη Asset Management ΑΕΔΑΚ
31/12/2021			
Επιτόκιο προεξόφλησης + 50 μονάδες βάσης	1.091	265	5
Ποσοστό αύξησης μισθών + 50 μονάδες βάσης	1.139	283	5
31/12/2020			
Επιτόκιο προεξόφλησης + 50 μονάδες βάσης	2.235	223	71
Ποσοστό αύξησης μισθών + 50 μονάδες βάσης	2.582	267	90

β) Λοιπές Προβλέψεις

Η θυγατρική «Ευρωπαϊκή Πίστη Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ.» έχει σχηματίσει πρόβλεψη για επίδικες διαφορές ποσού € 245 χιλ. και € 202 χιλ. για την 31/12/2021 και την 31/12/2020, αντίστοιχα. Επίσης, πρόβλεψη € 20 χιλ. αφορούσε σε κόστη αποκατάστασης του Φωτοβολταϊκού πάρκου της ΑΕΜ Ενεργειακά Συστήματα μετά το πέρας της σύμβασης παραγωγής και πώλησης ηλεκτρικής ενέργειας.

7.20 Μετοχικό κεφάλαιο και Διαφορά από Έκδοση Μετοχών Υπέρ το Άρτιο

Το Μετοχικό Κεφάλαιο της Εταιρίας ανέρχεται σε € 16.720.141,44, διαιρούμενο σε 26.539.907 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,63 εκάστη. Πρόσοδοι πλέον της ονομαστικής αξίας ανά μετοχή καταχωρούνται στο Υπέρ το Άρτιο, στα ίδια κεφάλαια.

Ίδιες Μετοχές

Η Τακτική Γενική Συνέλευση της 21ης Μαΐου 2019, ενέκρινε πρόγραμμα απόκτησης από την Εταιρία Ιδίων Μετοχών σύμφωνα με τις προβλέψεις του άρθρου 49 του Ν. 4548/2018, όπως ισχύει, και εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο, για την υλοποίηση του ως άνω προγράμματος. Ειδικότερα εγκρίθηκε η αγορά εντός χρονικού διαστήματος είκοσι τεσσάρων (24) μηνών από την ημερομηνία λήψης της απόφασης, κατ' ανώτατο όριο 2.750.367 κοινών, ονομαστικών μετοχών, οι οποίες αντιστοιχούν σε ποσοστό 10% του συνόλου των υφισταμένων σήμερα μετοχών με δικαίωμα ψήφου της Εταιρίας, με εύρος τιμών αγοράς € 2,00 ανά μετοχή (κατώτατο όριο) και € 6,00 ανά μετοχή (ανώτατο όριο). Η αγορά των ιδίων μετοχών πραγματοποιήθηκε με σκοπό την ακύρωσή τους, με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων. Μετά από απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, στις 02 Μαρτίου 2021, αποφασίστηκε η ακύρωση των 910.316 ιδίων μετοχών, ενώ μετά από απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της Εταιρίας στις 27 Απριλίου 2021 αποφασίστηκε η ακύρωση των 53.454 ιδίων μετοχών. Η ολοκλήρωση της διαγραφής των ως άνω 53.454 Ιδίων Μετοχών ολοκληρώθηκε την 16/08/2021.

Σημειώνεται ότι, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 13ης Ιουλίου 2021, ενέκρινε πρόγραμμα απόκτησης από την Εταιρία Ιδίων Μετοχών, σύμφωνα με τις προβλέψεις του άρθρου 49 του Ν. 4548/2018, όπως ισχύει, και εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο, για την υλοποίηση του ως άνω προγράμματος. Μέχρι σήμερα δεν έχει τεθεί σε εφαρμογή το ανωτέρω Πρόγραμμα.

Ως εκ τούτου, την 31/12/2021 η Εταιρία δεν κατέχει Ίδιες Μετοχές.

7.21 Αποθεματικά

Τα αποθεματικά αναλύονται ως εξής:

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Μητρική Εταιρία	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Τακτικό αποθεματικό	18.639	18.638	18.418	18.418
Εκτακτα αποθεματικά	1.514	1.514	1.465	1.465
Αποθεματικό από αναπροσαρμογή αξίας ακινήτων	6.234	5.813	6.234	5.813
Αποθ/κό από αναπρ/γή αξίας διαθ. προς πώληση αξιογράφων	4.417	14.988	4.417	14.988
Αποθεματικά φορολογηθέντα κατ' άρθρο 8 Ν. 2579/98	-204	-204	-204	-204
Αποθεματικά ειδικών διατάξεων νόμων	158	158	158	158
Αποθεματικά από έσοδα φορολογηθέντα κατ' ειδικό τρόπο	1.106	1.040	1.050	1.050
Λοιπά αποθεματικά	11	11	4	4
Σύνολο	31.875	41.958	31.542	41.692

- **Τακτικό Αποθεματικό:** Βάσει του Ελληνικού Εμπορικού Νόμου, οι Εταιρίες απαιτείται να μεταφέρουν σε ετήσια βάση σε λογαριασμό τακτικού αποθεματικού ποσοστό τουλάχιστον πέντε τοις εκατό από τα ετήσια κέρδη τους (μετά την αφαίρεση του φόρου εισοδήματος), έως ότου αυτό φθάσει τουλάχιστον στο ένα τρίτο του μετοχικού κεφαλαίου. Το ανωτέρω αποθεματικό δεν δύναται να διανεμηθεί κατά τη διάρκεια λειτουργίας της Εταιρίας.
- **Αποθεματικό αξίας αναπροσαρμογής ακινήτων:** Αφορά την υπεραξία (μειωμένη με τον σχετικό φόρο) που έχει προκύψει από την αναπροσαρμογή των ακινήτων στην εύλογη αξία τους. Η τελευταία αναπροσαρμογή έγινε την 31/12/2021.

- **Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας διαθεσίμων προς πώληση αξιογράφων:** Το αποθεματικό αυτό έχει σχηματισθεί από την αποτίμηση των διαθεσίμων για πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και μεταφέρεται στα κέρδη ή της ζημίες με την πώληση αυτών των περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία τους.
- **Έκτακτα αποθεματικά:** Έχουν σχηματισθεί από το παρελθόν με βάση απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της Μητρικής Εταιρίας και περιλαμβάνουν και έκτακτα αποθεματικά από τη συγχώνευση θυγατρικών Εταιριών.
- **Αφορολόγητα και Ειδικώς Φορολογηθέντα Αποθεματικά:** Τα αφορολόγητα και ειδικώς φορολογηθέντα αποθεματικά αντιπροσωπεύουν έσοδα τόκων, τα οποία είτε είναι αφορολόγητα είτε έχουν φορολογηθεί στην πηγή τους. Τα συγκεκριμένα αποθεματικά δεν είναι φορολογητέα, υπό την προϋπόθεση ότι υπάρχουν επαρκή κέρδη, από τα οποία μπορεί να σχηματιστεί αντίστοιχο αφορολόγητο αποθεματικό. Με βάση την Ελληνική φορολογική νομοθεσία, αυτά τα αποθεματικά εξαιρούνται του φόρου εισοδήματος, υπό την προϋπόθεση ότι δεν θα διανεμηθούν στους μετόχους.

8. Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη

Στα συνδεδεμένα μέρη περιλαμβάνονται επιχειρήσεις, στις οποίες η Μητρική Εταιρία διατηρεί τον έλεγχο. Επίσης, ως συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται τα μέλη της Διοίκησης του Ομίλου, συγγενικά με αυτά πρόσωπα πρώτου βαθμού, εταιρίες που ελέγχονται από αυτά ή στις οποίες τα τελευταία έχουν ουσιώδη επιρροή στη διαχείριση και οικονομική πολιτική τους.

Όλες οι συναλλαγές με τα συνδεδεμένα μέρη πραγματοποιούνται με τους ίδιους όρους που ισχύουν για παρόμοιες συναλλαγές με μη συνδεδεμένα μέρη. Συναλλαγές και υπόλοιπα μεταξύ των εταιριών του Ομίλου απαλείφονται κατά την ενοποίηση.

Τα ποσά από συναλλαγές της Εταιρίας με τα συνδεδεμένα προς αυτή μέρη και πρόσωπα κατά την έννοια του Δ.Λ.Π. 24, σωρευτικά από την έναρξη της οικονομικής χρήσης μέχρι και τη λήξη της τρέχουσας χρήσης έχουν ως εξής (ποσά σε χιλ. €):

α) Συναλλαγές Μητρικής Εταιρίας με Θυγατρικές

	31/12/2021		31/12/2020	
	Έσοδα από παροχή υπηρεσιών και ενοίκια	Έξοδα από παροχή υπηρεσιών	Έσοδα από παροχή υπηρεσιών και ενοίκια	Έξοδα από παροχή υπηρεσιών
Alter-Ego A.E.	108	395	88	396
Reliance A.E.	1	0	1	0
Ευρωπαϊκή Πίστη Asset Management ΑΕΔΑΚ	106	80	69	80
ΑΕΜ Ενεργειακά Συστήματα Ι.Κ.Ε.	4	0	4	0
Σύνολο	219	475	162	476

	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
Alter-Ego A.E.	132	11	246	3
Reliance A.E.	0	0	0	0
Ευρωπαϊκή Πίστη Asset Management ΑΕΔΑΚ	18	25	14	25
ΑΕΜ Ενεργειακά Συστήματα Ι.Κ.Ε.	0	0	105	0
Σύνολο	150	35	365	28

Επιπλέον η Μητρική Εταιρία έχει κεφαλαιοποιήσει ποσό € 776 χιλ., που αφορά σε σχετικό κόστος για την ενεργειακή αναβάθμιση των ιδιόκτητων κτιρίων, την υλοποίηση του οποίου ανέλαβε η Alter Ego.

β) Συναλλαγές με Διευθυντικά στελέχη και μέλη της Διοίκησης

ποσά σε χιλ. €	Ο Όμιλος		Η Εταιρία	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Βραχυπρόθεσμες παροχές	2.539	2.309	2.182	2.103
Παροχές μετά την έξοδο από υπηρεσία	737	574	737	574
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Απαιτήσεις	303	0	303	0
Υποχρεώσεις	3.236	3.393	3.236	3.393

Οι «Βραχυπρόθεσμες παροχές» των Διευθυντικών στελεχών και μελών της Διοίκησης περιλαμβάνουν τους μισθούς, τις αμοιβές, τις εργοδοτικές εισφορές και τις λοιπές επιβαρύνσεις. Το κονδύλι “Παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία” περιλαμβάνει το κόστος προγραμμάτων για παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία.

Οι «Υποχρεώσεις» και οι «Απαιτήσεις» προς και από τα Διευθυντικά στελέχη και τα μέλη της Διοίκησης της Εταιρίας αφορούν ομαδικό ασφαλιστικό συνταξιοδοτικό πρόγραμμα και περιλαμβάνονται στα Αναλογιστικά Αποθέματα Ασφαλειών Ζωής και σε Δάνεια σε Ασφαλισμένους Ζωής αντίστοιχα, σύμφωνα με τους όρους των σχετικών συμβολαίων.

Η Μητρική και ο Όμιλος δεν έχουν είτε παράσχει, είτε λάβει εγγυήσεις ή δεσμεύσεις οποιουδήποτε είδους που να αφορούν συνδεδεμένα μέρη, εκτός από τη σύμβαση έκδοσης εταιρικής εγγύησης που έχει συναφθεί μεταξύ της Εταιρίας και της θυγατρικής εταιρίας Alter Ego την 20/05/2021, μέσω της Τράπεζας Πειραιώς, συνολικού ύψους € 1,5 εκ..

Ο Όμιλος παρακολουθεί τις σχέσεις των ανώτερων διευθυντικών στελεχών και μελών της διοίκησης και των στενών συγγενικών τους προσώπων μέσω της Κατάστασης Υπόχρεων Προσώπων που τηρεί η Εταιρία βάσει του Ν. 3556/2007, καθώς και των Διαδικασιών και Εντύπων συνεχούς ενημέρωσης συναλλαγών υπόχρεων προσώπων, με ευθύνη του Τμήματος Επενδυτικών Σχέσεων.

9. Μερίσματα

Για την περίοδο που έληξε την 31/12/2021

Στις 27 Απριλίου 2021, η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Εταιρίας ενέκρινε τη διανομή μερίσματος συνολικού ποσού € 7.962 χιλ., ήτοι € 0,29 ανά μετοχή.

10. Πρόσθετα Στοιχεία και Πληροφορίες

10.1 Εγγυήσεις

Η Μητρική Εταιρία, την 31 Δεκεμβρίου 2021 είχε εκδώσει εγγυητικές επιστολές για συμμετοχή σε διαγωνισμούς, καθώς και καλής εκτέλεσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων, συνολικού ύψους € 1.626 χιλ..

10.2 Εμπράγματα βάρη

Επί των παγίων στοιχείων του ομίλου δεν υφίσταται κανένα εμπράγματο βάρος.

10.3 Απασχολούμενο προσωπικό

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού την 31/12/2021, ήταν για τον Όμιλο 1.103 άτομα και για την Εταιρία 444 άτομα, ενώ την 31/12/2020 ήταν για τον Όμιλο 1.095 άτομα και για την Εταιρία 439 άτομα. Ο αριθμός προσωπικού που αφορά στη μη ασφαλιστική δραστηριότητα ανέρχεται στη λήξη της χρήσης σε 651 (2020: 656).

10.4 Εποχικότητα

Ο παραγωγικός κύκλος του Ομίλου δεν υπόκειται σε ουσιώδεις εποχικές διακυμάνσεις.

10.5 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

Λειτουργικές μισθώσεις

Οι υποχρεώσεις από λειτουργικές μισθώσεις στα επόμενα έτη έχουν ως εξής:

(Ποσά σε χιλ. €)	2021	2020
Έως ένα έτος	267	158
ένα έως πέντε έτη	122	156
άνω των πέντε ετών	0	0
Σύνολο	389	314

Οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις σχετικά με τις ανοιχτές φορολογικές χρήσεις αναφέρονται στις σημειώσεις.

Επίδικες ή υπό διαιτησία αποφάσεις

Δεν υπάρχουν επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές του Ομίλου, καθώς και αποφάσεις δικαστικών ή διαιτητικών οργάνων που ενδέχεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση και λειτουργία του Ομίλου πέραν αυτών που αναφέρονται στη Σημ. 7.19.β.

Ανοιχτές φορολογικές χρήσεις

Οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις σχετικά με τις ανοιχτές φορολογικές χρήσεις αναφέρονται στη σημείωση 6.14.

10.6 Αμοιβές Ελεγκτών

Οι αμοιβές των ελεγκτών για τις χρήσεις 2021 και 2020 παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

(Ποσά σε χιλ. €)	31/12/2021	31/12/2020
Αμοιβές Τακτικού Ελέγχου	95	90
Αμοιβές λοιπών υπηρεσιών ελεγκτικής φύσης	97	72
Σύνολο	192	162

10.7 Αναταξινομήσεις – Ανακατατάξεις

Για την 31/12/2021 δεν έχουν γίνει αναταξινομήσεις – ανακατατάξεις ποσών.

10.8 Ίδιες Μετοχές

Η Εταιρία, με ημερομηνία 31/12/2021, δεν κατέχει ίδιες μετοχές (31/12/2020: κατείχε συνολικά 812.464 Ίδιες Μετοχές).

10.9 Γεγονότα μετά την ημερομηνία του Ισολογισμού

Υποβολή Προαιρετικής Δημόσιας Πρότασης της εταιρίας Allianz SE

Στις 11/02/2022 το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας Ευρωπαϊκή Πίστη ΑΕΓΑ, σε εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 17 παρ. 1 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 596/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Απριλίου 2014, του άρθρου 4.1.3.1 περ. 5 του Κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών και των συναφών εφαρμοστέων διατάξεων, γνωστοποίησε στο επενδυτικό κοινό ότι κατά τη συνεδρίαση αυτού που έλαβε χώρα την 11/02/2022 και ώρα 18:30 η εταιρία Allianz SE, υπέβαλε προαιρετική δημόσια πρόταση για την απόκτηση του συνόλου των μετοχών της Εταιρίας αντί προσφερόμενου ανταλλάγματος που ανέρχεται σε € 7,8 ανά μετοχή. Κατά την 11/02/2022, η Allianz υπέγραψε με διάφορους μετόχους για την απόκτηση πριν το τέλος της Δημόσιας Πρότασης 19.181.256 μετοχών της Εταιρίας που εκπροσωπούν συνολικά το 72,2% των μετοχών και δικαιωμάτων ψήφου της Εταιρίας, υπό την αίρεση της λήψης των απαιτούμενων αδειών από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές, την Τράπεζα της Ελλάδος, την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς καθώς και την Επιτροπή Ανταγωνισμού.

Σημειώνεται ότι στις 14/02/2022, η εταιρία Allianz S.E., αγόρασε 2.504.091 κοινές ονομαστικές μετοχές μετά δικαιωμάτων ψήφου της Εταιρίας, ενώ στις 15/02/2022, αγόρασε επιπλέον 123.359 κοινές ονομαστικές μετοχές μετά δικαιωμάτων ψήφου της Εταιρίας. Κατόπιν των ανωτέρω συναλλαγών, η εταιρία Allianz S.E., κατέχει μέχρι και την ημερομηνία δημοσίευσης της παρούσας Έκθεσης, 2.627.450 μετοχές που αντιστοιχούν σε 9,9% του συνόλου του μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Εταιρίας.

Ο Όμιλος θα ενημερώνει έγκαιρα για τις εξελίξεις που αφορούν στη συγκεκριμένη προαιρετική δημόσια πρόταση μέσω του Τμήματος Επενδυτικών Σχέσεων ir@euroristi.gr καθώς και μέσω της Επενδυτικής Ιστοσελίδας ir.europaikipisti.gr/el.

Οι ενδιαφερόμενοι μπορούν να αντλήσουν περισσότερες πληροφορίες, μέσω της σχετικής ανακοίνωσης για την υποβολή της προαιρετικής δημόσιας πρότασης www.athexgroup.gr/documents/10180/6568037/481_805_2022_Greek_1.pdf/11ee2ed9-ff8b-4c42-b4d6-7888b2578f2f, καθώς και μέσω της Έκθεσης Αποτίμησης της Eurocorp Α.Ε.Π.Ε.Υ. www.athexgroup.gr/documents/10180/6568037/481_806_2022_Greek_1.PDF/bcec9813-8a5f-467b-805c-7cb42b70b7f6, οι οποίες έχουν αναρτηθεί στην σελίδα του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Εμπλοκή Ρωσίας - Ουκρανίας

Παρακολουθώντας τις τελευταίες γεωπολιτικές εξελίξεις μετά την εμπλοκή της Ρωσίας με την Ουκρανία που ξεκίνησε στις 24/02/2022 και των πιθανών οικονομικών κυρώσεων από την πλευρά της Ευρώπης και των ΗΠΑ, εικάζεται ως πιθανό σε-

νάριο να επηρεαστούν αρνητικά οι παγκόσμιες χρηματοοικονομικές αγορές αλλά και οι αγορές ενέργειας. Γενικότερα, την παρούσα χρονική στιγμή οι αγορές παρουσιάζουν αστάθεια και η πορεία τους εκτιμάται ότι θα εξαρτηθεί από την πορεία των γεωπολιτικών εξελίξεων.

Ο Όμιλος δεν δραστηριοποιείται στην Ουκρανία ή Ρωσία και επομένως δεν υπάρχουν άμεσες επιπτώσεις, παρόλα αυτά παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις και τα γεγονότα, εκτιμώντας πως δεν θα επηρεάσουν σημαντικά τα οικονομικά μεγέθη του. Επιπλέον δεν κατέχει χρηματοοικονομικά μέσα εκδοτών με έδρα τα εμπλεκόμενα μέρη Ρωσίας- Ουκρανίας.

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

Μέρισμα Χρήσης 2021

Η διοίκηση της εταιρίας, για τη χρήση 2021, θα προτείνει τη μη διανομή μερίσματος.

Αμοιβές Μέσω Διάθεσης Κερδών

Για τη χρήση που έληξε την 31/12/2021, το Διοικητικό Συμβούλιο προτείνει τη διανομή κερδών στο προσωπικό από τα κέρδη της χρήσης 2021, ποσού € 626,2 χιλ., το οποίο αναλύεται σε € 579,2 χιλ. ως αμοιβές και € 47,0 χιλ. ως εργοδοτικές εισφορές.

Άλλες Πληροφορίες

Α. Έρευνα και Ανάπτυξη

Ο Όμιλος, λόγω της φύσης των εργασιών του, δεν έχει δραστηριότητες στους τομείς Έρευνας και Ανάπτυξης.

Β. Ύπαρξη Υποκαταστημάτων

Η Εταιρία και ο Όμιλος στη διάρκεια της χρήσης δεν διατηρούσαν υποκαταστήματα.

Γ. Επιχορηγήσεις

Η Εταιρία και ο Όμιλος στη διάρκεια της χρήσης δεν έχουν λάβει κανενός είδους επιχορήγηση.

Στοιχεία Ά τριμήνου 2022

Τα παραγωγικά στοιχεία της περιόδου Ιανουαρίου – Μαρτίου 2022 εμφανίζονται ανοδικά σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2021. Ενδεικτικά αναφέρεται ότι:

- Η Καθαρή Παραγωγή ασφαλιστρων εμφανίζει αύξηση κοντά στο 6,5% σε σχέση με την αντίστοιχη περσινή περίοδο.
- Τα λοιπά έσοδα και έξοδα διαμορφώθηκαν στα ίδια επίπεδα με αυτά του 2021.
- Η ρευστότητα της Εταιρίας κυμαίνεται σε υψηλά επίπεδα.

Χαλάνδρι, 7 Απριλίου 2022

Ο Πρόεδρος Δ.Σ.

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Ο Γενικός Οικονομικός
Διευθυντής & Μέλος Δ.Σ.

Ο Διευθυντής
Λογιστηρίου

Η Αναλογίστρια

Νικόλαος Χ. Χαλκιάπουλος
ΑΔΤ ΑΗ 105272

Χρ. Ι. Γεωργακόπουλος
ΑΔΤ ΑΝ 085012

Στεφ. Ι. Βερζοβίτης
ΑΔΤ ΑΕ 139108

Χαρ. Γ. Βαξεβάνης
ΑΔΤ ΑΚ 579313

Αντ. Α. Μονογιού
ΑΔΤ ΑΚ 142009

ΣΤ.

Διαδικτυακός τόπος
ανάρτησης της
χρηματοοικονομικής
πληροφόρησης - Στοιχεία
Ευρωπαϊκού Ενιαίου
Ηλεκτρονικού Μορφότυπου
(ESEF)

Οι ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρίας, η Έκθεση Ελέγχου του Ορκωτού Ελεγκτού Λογιστή και η Έκθεση Διαχείρισεως του Διοικητικού Συμβουλίου είναι καταχωρημένες στο διαδίκτυο στη διεύθυνση <http://ir.europaikipisti.gr/>.

Οι ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις των θυγατρικών εταιριών του Ομίλου Ευρωπαϊκή Πίστη, συμπεριλαμβανομένων των πιστοποιητικών ελέγχου των ορκωτών ελεγκτών λογιστών, καθώς και των εκθέσεων του Διοικητικού Συμβουλίου των θυγατρικών αυτών εταιριών, θα αναρτηθούν στην ιστοσελίδα της Εταιρίας <http://ir.europaikipisti.gr/> κατά την οριστικοποίησή

Στοιχεία Ευρωπαϊκού Ενιαίου Ηλεκτρονικού Μορφότυπου (ESEF)	
Όνομα Εταιρίας για σκοπούς πληροφόρησης	Ευρωπαϊκή Πίστη ΑΕΓΑ
Έδρα Εταιρίας	Ελλάδα
Νομική Μορφή Εταιρίας	Εισηγμένη Ανώνυμη Εταιρία
Χώρα Δραστηριοποίησης	Ελλάδα
Διεύθυνση Εταιρίας	Λεωφόρος Κηφισίας 274, Χαλάνδρι
Τόπος Δραστηριοποίησης Εταιρίας	Ελλάδα
Αντικείμενο Λειτουργίας	Γενικές Ασφαλίσεις
Όνομα Μητρικής Εταιρίας	Ευρωπαϊκή Πίστη ΑΕΓΑ
Όνομα Ομίλου	Ευρωπαϊκή Πίστη ΑΕΓΑ
Επεξήγηση εάν υφίσταται αλλαγής του ονόματος της αναφέρουσας οντότητας ή άλλων μέσων αναγνώρισης από το τέλος της προηγούμενης περιόδου αναφοράς	N/A
Διάρκεια Ζωής Εταιρίας	
Περίοδος Οικονομικών Καταστάσεων	01/01 – 31/12

Z.

Παράρτημα στοιχείων Βιωσιμότητας

Στην συγκεκριμένη ενότητα
παρουσιάζονται πίνακες και λοιπά
στοιχεία σχετικά με τους Στόχους
Βιώσιμης Ανάπτυξης που έχει
θέσει ο Όμιλος.

Μέτρηση Αερίων Εκπομπών CO2

Για ένατη συνεχόμενη χρονιά, ο Όμιλος ανέλαβε την υποχρέωση απέναντι στην κοινωνία να μετρήσει την παραγωγή των αερίων εκπομπών που παράγονται από τη λειτουργία του. Η συγκεκριμένη μέτρηση βοηθάει τον Όμιλο να γίνει καλύτερος, συμβάλλοντας σε στοχευμένες δράσεις και ενέργειες για τη μείωση αυτών.

Οι συνολικές εκπομπές και των τριών εταιριών του Ομίλου, για το 2021, παρουσιάζονται λεπτομερώς παρακάτω:

Οι τιμές είναι σε t CO2 eq	Ηλεκτρικό Ρεύμα	Φυσικό Αέριο	Μετακινήσεις Προσωπικού	Μετακινήσεις Εταιρικών Αυτοκινήτων	Χαρτί και Τόπερ	Σύνολο
Ευρωπαϊκή Πίστη Α.Ε.Γ.Α.	1.011,2	119,6	147,8	25,4	1,6	1.305,60
Ευρωπαϊκή Πίστη Asset Management ΑΕΔΑΚ	30,5	3,6	3,4	0,7	0,02	38,2
Alter Ego Α.Ε.	112,6	13,3	8,7	5,7	0,1	140,4
Όμιλος	1.154,3	136,5	159,9	31,8	1,7	1.484,2

Οι συνολικοί ρύποι της Εταιρίας εμφανίζονται μειωμένοι κατά 165,6 tn CO2, σε σχέση με την αντίστοιχη προηγούμενη περίοδο, ήτοι – 10,0%. Συνολικά παρατηρήθηκε μείωση ρύπων στο σύνολο των ελεγχόμενων κατηγοριών, συγκεκριμένα παρατηρήθηκε μείωση των ρύπων από τις μετακινήσεις του προσωπικού κατά 97,1 tn CO2 (-37,8%), σε σύγκριση με το 2020, επηρεασμένο από πολλούς παράγοντες, όπως από το γεγονός ότι το μεγαλύτερο μέρος του προσωπικού εργαζόταν εξ αποστάσεως μέσα στο 2021, με αποτέλεσμα να μειωθούν σημαντικά οι μετακινήσεις από και προς την εργασία.

Επίσης, επηρεάστηκε από την αυξημένη οικολογική συνείδηση των εργαζομένων του Ομίλου, οι οποίοι χρησιμοποιούν περισσότερα οχήματα σύγχρονης τεχνολογίας (ηλεκτρικά & hybrid), καθώς και ότι μεγάλο μέρος του προσωπικού έχει στραφεί στη χρήση πιο οικολογικών μέσων μετακίνησης (ποδήλατα, ηλεκτρικά πατίνια, MMM, κ.α.).

Τα ανωτέρω είχαν ως αποτέλεσμα να επηρεαστούν σημαντικά και τα ποσά των μετρούμενων ρύπων από τις μετακινήσεις των εταιρικών αυτοκινήτων, τα οποία ανέρχονται για το 2021 σε 31,8 tn CO2, παρουσιάζοντας μείωση 40,8%, σε σύγκριση με το 2020. Οι μετρήσεις ρύπων που υπολογίστηκαν στα εταιρικά αυτοκίνητα αφορούν τα 24 νέας τεχνολογίας (euro 6 και Hybrid) αυτοκίνητα του διαγωνισμού πωλήσεων τα οποία δόθηκαν μέσα στη χρήση 2021.

Η κατανάλωση του ηλεκτρικού ρεύματος και του φυσικού αερίου αναφέρεται στους ρύπους που εκπέμπονται από τα κεντρικά ιδιόκτητα κτίρια του Ομίλου (Europlaza και Φιλελλήνων).

Σημειώνεται, ότι οι συνολικοί ρύποι από το ηλεκτρικό ρεύμα και το φυσικό αέριο ανήλθαν για το 2021, σε 1.290,8 tn CO2, οι 1.154,3 tn CO2 από την κατανάλωση ηλεκτρικού ρεύματος και οι 136,5 tn CO2 από την κατανάλωση φυσικού αερίου, παρουσιάζοντας μείωση -3,2% και -5,3%, αντίστοιχα.

Ακόμη, η Διοίκηση του Ομίλου προάγει την οικολογική συνείδηση και επιβραβεύει τους εργαζομένους που αποφασίζουν να κινηθούν «οικολογικά» στις μετακινήσεις από και προς την εργασία τους, ενώ παράλληλα το ανθρώπινο δυναμικό έχει ενστερνισθεί τη στόχευση αυτή, την έχει αγκαλιάσει και την προωθεί.

Ανακύκλωση

Ο Όμιλος, στις αρχές του 2012, ξεκίνησε ένα πρόγραμμα ανακύκλωσης στα κεντρικά του γραφεία, με στόχο τα όποια έσοδα προκύπτουν από τη συλλογή και πώληση χαρτιού, πλαστικού, αλουμινίου να δίδονται σε ευαίσθητες κοινωνικές ομάδες (από τις αρχές του 2013, ξεκίνησε η συνεργασία με το Ίδρυμα «Ελπίδα», ενώ από το 2016 ξεκίνησε και η συνεργασία των κοινών δράσεων Green Angels).

Η σημασία της ανακύκλωσης για τους εργαζομένους της Ευρωπαϊκή Πίστη, συμπυκνώνεται στα παρακάτω σημεία:

- Μειώνονται τα απορρίμματα και τα προβλήματα διαχείρισής τους.
- Εξοικονομούνται ενέργεια και φυσικοί πόροι, που λαμβάνονται συνεχώς από τη φύση και επιτυγχάνεται η μακροπρόθεσμη πτώση (ή μη αύξηση) των τιμών των προϊόντων, καθώς δεν απαιτείται εκ νέου παραγωγή πρώτης ύλης.
- Μειώνεται η ρύπανση της ατμόσφαιρας, του εδάφους και των υπόγειων υδάτων.
- Εξοικονομείται η ενέργεια που απαιτείται για την κατασκευή όλων των προαναφερθέντων αντικειμένων.

- Δημιουργούνται νέες θέσεις εργασίας σε τομείς βιώσιμων ενεργειών.
- Ανακυκλώνοντας 1 τόνο χαρτιού εξοικονομούνται 17 δέντρα και 40.000 λίτρα νερού, μειώνεται κατά 95% η ατμοσφαιρική ρύπανση και εξοικονομούνται 130 - 170 λίτρα πετρέλαιο.

Η Ευρωπαϊκή Πίστη, από την αρχή της προσπάθειας της ολοκληρωμένης διαχείρισης των απορριμμάτων της (2012), έχει καταφέρει να ανακυκλώνει κάθε μήνα περίπου 973 κιλά υλικών (χαρτί, αλουμίνιου, πλαστικό). Συγκεκριμένα, για το 2021 ο Όμιλος ανακύκλωσε 11,67 τόνους, ενώ προέβη σε καταστροφή εμπιστευτικών εγγράφων 0,84 τόνων.

	Χαρτί	Αλουμίνιο	Πλαστικό	Καταστροφή Αρχείου
Ευρωπαϊκή Πίστη Α.Ε.Γ.Α.	6.739	899	1.348	649
Ευρωπαϊκή Πίστη Asset Management ΑΕΔΑΚ	438	58	88	42
Alter Ego Α.Ε.	1.575	210	315	152
Σύνολο	8.753	1.167	1.751	843

Η αύξηση στην ανακύκλωση υλικών (χαρτί, αλουμίνιου, πλαστικό), κατά 26,7% σε σύγκριση με το 2020, με την ταυτόχρονη μείωση των εκτυπώσεων κατά 19,1%, οφείλεται κυρίως στην ενίσχυση της οικολογικής συνείδησης του προσωπικού, ως απόρροια των δράσεων Εταιρικής και Κοινωνικής Ευθύνης που προωθούν την οικολογική επαγρύπνηση των εργαζομένων, όπως η δράση #Skepsouallios, καθώς και στην ψηφιοποίηση πολλών διαδικασιών και εργασιών, μέσω των οποίων ενισχύεται η χρήση νέων σύγχρονων ψηφιακών μέσων, σε αντικατάσταση των φυσικών – έγχαρτων αρχείων.

Επιπροσθέτως, το έτος 2021 δεν πραγματοποιήθηκε ανακύκλωση λαμπτήρων, καθώς, σχεδόν στο σύνολο τους, έχουν αντικατασταθεί από λαμπτήρες led, στο πλαίσιο ενεργειακής αναβάθμισης των κτιριακών εγκαταστάσεων του Ομίλου.

Εταιρικά έντυπα - Εκτυπώσεις

Η πλειοψηφία των εντύπων του Ομίλου (100% για τη θυγατρική Εταιρία Alter Ego) είναι πιστοποιημένη κατά FSC και CO2 Neutralseal.

Η πιστοποίηση FSC παρέχει τη σύνδεση μεταξύ υπεύθυνης διαχείρισης των δασών και κατανάλωσης προϊόντων που προέρχονται από το δάσος (όπως ξυλεία, χαρτί).

Η CO2 Neutral Seal είναι μια νέα ετικέτα πιστοποίησης που παρέχει πλήρη διαφάνεια στη διαδικασία της αντιστάθμισης.

Παρακάτω αναλύονται για το έτος 2021 οι συνολικές εκτυπώσεις:

Εκτυπώσεις Χαρτιού	Ευρωπαϊκή Πίστη Α.Ε.Γ.Α.	Alter Ego Α.Ε.	Ευρωπαϊκή Πίστη Asset Management ΑΕΔΑΚ
Ασπρόμαυρες	3.428.618	87.931	43.261
Έγχρωμες	298.935	18.945	27.214
Σύνολο	3.727.553	106.876	70.475

Το σύνολο των εκτυπώσεων χαρτιού του Ομίλου (3.904.904) εμφανίζεται μειωμένο κατά 19,1%, αποτέλεσμα των νέων πολιτικών και διαδικασιών που περιλαμβάνουν την ηλεκτρονική ανταλλαγή εγγράφων και αιτημάτων, καθώς και την αντικατάσταση φυσικού και έγχαρτου αρχείου με νέα ψηφιακά μέσα. Επίσης, η προμήθεια και χρήση της εφαρμογής της Konica YSoft SafeQ, βοήθησε στην αισθητή μείωση των εκτυπώσεων.

Παραγγελίες Χαρτιού	Ευρωπαϊκή Πίστη Α.Ε.Γ.Α.	Alter Ego Α.Ε.	Ευρωπαϊκή Πίστη Asset Management ΑΕΔΑΚ	Σύνολο
Φύλλα	3.582.000	117.500	45.000	3.744.500

Το σύνολο των παραγγελιών χαρτιού του Ομίλου (3.744.500) εμφανίζεται μειωμένο κατά 24,2%, κυρίως λόγω της μείωσης των εκτυπώσεων, αλλά και την πραγματοποίηση ολοένα και περισσότερων εργασιών ηλεκτρονικά προς αποφυγή της χρήσης χαρτιού.

