

# Παράρτημα ποσοτικών υποδειγμάτων και επίπτωσης Covid-19

## 2019



 **INTERAMERICAN**

Βοηθείας Ανώνυμη Εταιρία Γενικών Ασφαλίσεων

Ιντεραμερικαν Βοηθείας

Ανώνυμη Εταιρία Γενικών Ασφαλίσεων

2019

Παράρτημα ποσοτικών υποδειγμάτων και  
επίπτωσης Covid-19

Η Interamerican είναι μέλος της **achmea**

**ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ**

Εισαγωγή	4
Δραστηριότητα	4
Υπολογισμός και Ανάλυση Κεφαλαιακών Απαιτήσεων Φερεγγυότητας	5
Διαχείριση Κεφαλαίων	5
A.1. Επάρκεια Κεφαλαίων	6
A. COVID-19 και Φερεγγυότητα II	7
A.1.1 Δραστηριότητα και αποτελέσματα	7
A.1.2 Σύστημα διακυβέρνησης	7
A.1.3 Προφίλ κινδύνου	8
A.1.4 Αποτίμηση για σκοπούς φερεγγυότητας	9
A.1.5 Διαχείριση κεφαλαίων	9
B. Ποσοτικά Υποδείγματα	10
B.1.1. Ισολογισμός (s.02.01)	10
B.1.2. Επιλέξιμα ίδια κεφάλαια (s.23.01)	12
B.1.3. Επίδραση των μέτρων για μακροπρόθεσμες εγγυήσεις και μεταβατικών μέτρων (s.22.01)	14
B.1.4. Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας (s.25.01)	14
Γ. Ποσοτικά υποδείγματα Παράρτημα	16

## ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Το παρόν παράρτημα ποσοτικών υποδειγμάτων και επίπτωσης Covid-19 συντάχθηκε από την «Ιντεραμέρικαν Βοηθείας Ανώνυμη Εταιρία Γενικών Ασφαλίσεων» (Ιντεραμέρικαν Βοηθείας) σύμφωνα με το πλαίσιο της Φερεγγυότητας II με χρήση της τυποποιημένης μεθόδου και είναι βασισμένο στις προτάσεις της ΕΙΟΡΑ για ελαστικότερη προσέγγιση στο χρονοδιάγραμμα υποβολής εκθέσεων φερεγγυότητας και χρηματοοικονομικής κατάστασης. Το παράρτημα αναφέρεται στη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2019 και φέρει την έγκριση του Διοικητικού Συμβουλίου της εταιρίας. Η τελική έκθεση φερεγγυότητας και χρηματοοικονομικής κατάστασης θα δημοσιευτεί μεταγενέστερα του παραρτήματος σύμφωνα με τις οδηγίες για ελαστικότερη προσέγγιση, το παρόν παράρτημα δεν υποκαθιστά σε καμία περίπτωση το συνολικό περιεχόμενο της έκθεσης φερεγγυότητας και χρηματοοικονομικής κατάστασης. Βασικός στόχος του παραρτήματος είναι η δημοσίευση των ποσοτικών υποδειγμάτων S.02.01, S.22.01, S.23.01 και S.25.01 καθώς και η συνοπτική γνωστοποίηση της επίπτωσης του Covid-19 στην εταιρεία. Εκτενέστερες γνωστοποιήσεις αναμένονται στην τελική έκθεση φερεγγυότητας και χρηματοοικονομικής κατάστασης.

Το πλαίσιο της Φερεγγυότητας II αποτελείται από την οδηγία Φερεγγυότητα II (Solvency II), όπως δημοσιεύθηκε από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και υιοθετήθηκε από το ελληνικό κράτος (Ν. 4364/2016), τις οδηγίες που παρέχονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΑΑΕΣ) και τις εθνικές ερμηνείες που παρέχονται από την Τράπεζα της Ελλάδος. Το πλαίσιο της Φερεγγυότητας II έχει ως στόχο την κεφαλαιακή θωράκιση των ασφαλιστικών επιχειρήσεων μέσω σύγχρονων κανόνων αποτίμησης βασιζόμενων σε ακραία σενάρια προκειμένου η πιθανότητα πτώχευσης τους να περιοριστεί για τους επόμενους 12 μήνες σε ποσοστό 0,5%. Η Achmea, ως η μητρική εταιρία της Ιντεραμέρικαν, μετέφρασε αυτές τις απαιτήσεις και πρόσθεσε επιπλέον οδηγίες στην 10η έκδοση του εγχειριδίου «Φερεγγυότητα II» της Achmea, το οποίο εγκρίθηκε από τα ανώτερα στελέχη της Achmea και το διοικητικό συμβούλιο της Ιντεραμέρικαν. Αυτή η έκδοση του εγχειριδίου αποτελεί για την Ιντεραμέρικαν τη βάση για τον προσδιορισμό του αποτελέσματος των υπολογισμών στο πλαίσιο της Φερεγγυότητας II για το έτος του 2019.

Η Τράπεζα της Ελλάδος, ως Εποπτική Αρχή μπορεί να απαιτήσει την τροποποίηση ή αναμόρφωση του παραρτήματος ή τη δημοσίευση επιπρόσθετων πληροφοριών ή την ανάληψη από την εταιρία άλλων ενεργειών.

Θα πρέπει να σημειωθεί ότι η χρηματοοικονομική πληροφόρηση σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) πάνω στις οποίες έχει βασιστεί ο υπολογισμός του ισολογισμού κατά Φερεγγυότητα II, αποτελούν τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση που συντάχθηκε από την Ιντεραμέρικαν για σκοπούς ενοποίησης από την μητρική εταιρία Achmea BV. Κατά την ημερομηνία έκδοσης της παρούσας έκθεσης οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Ιντεραμέρικαν Βοηθείας δεν είχαν ακόμη οριστικοποιηθεί και δημοσιευτεί.

Τα ποσά που παρουσιάζονται στους πίνακες του παραρτήματος απεικονίζονται σε χιλιάδες ευρώ (εκτός εάν σε συγκεκριμένο πίνακα αναφέρεται διαφορετικά). Λόγω αυτού, ενδέχεται να υπάρχουν στρογγυλοποιήσεις. Οι διαφορές λόγω αυτής της στρογγυλοποίησης δεν έχουν σημαντική επίδραση.

## ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ

Η Ιντεραμέρικαν Βοηθείας, η οποία είναι μέλος του ομίλου Achmea, δραστηριοποιείται στην Ελλάδα και ασκεί ασφαλίσεις του κλάδου ζημιών.

Η συνολική παραγωγή ασφαλίσεων για το έτος 2019 ανήλθε στα 32,9 εκατ. ευρώ για ασφαλίσεις κατά ζημιών, σημειώνοντας αύξηση 4% σε σύγκριση με το 2018. Η αύξηση επήλθε από αύξηση των πρωτασφαλίσεων στον κλάδο ασφάλισης βοηθείας.

Τα αποτελέσματα μετά από φόρους της εταιρίας διαμορφώθηκαν σε 0,7εκατ. ευρώ κέρδη για το 2019 έναντι 1,6 εκατ. ευρώ το 2018 βάσει της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης που συντάχθηκε για σκοπούς ενοποίησης. Τα αποτελέσματα από την επενδυτική δραστηριότητα της εταιρίας ανήλθαν σε 0,15 εκατ. ευρώ. Τα επιλέξιμα ίδια κεφάλαια κατά Φερεγγυότητα II παρέμειναν σταθερά ανερχόμενα στα 15,7 εκατ. ευρώ.

### ΒΑΣΙΚΑ ΜΕΓΕΘΗ

σε χιλ. ευρώ

Ισολογισμός Φερεγγυότητας II	2019	2018	Μεταβολή
Επενδύσεις	13.814	9.720	4.094
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	18.020	19.593	-1.572
Σύνολο ενεργητικού	31.834	29.313	2.522
Τεχνικές προβλέψεις	9.335	9.035	300
Λοιπές υποχρεώσεις	5.268	4.555	712



Σύνολο παθητικού	14.603	13.591	1.012
Διαφορά ενεργητικού-παθητικού	17.232	15.722	1.510
<b>Επιλέξιμα / Βασικά Ίδια Κεφάλαια</b>	<b>15.732</b>	<b>15.722</b>	<b>10</b>

## ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΚΑΙ ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ

Η εταιρία χρησιμοποιεί την τυποποιημένη μέθοδο για τον υπολογισμό της Κεφαλαιακής Απαιτήσης Φερεγγυότητας. Η βασική αποτίμηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων της εταιρίας με βάση την τυποποιημένη μέθοδο έχει ως εξής:

### ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ – ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΜΕΘΟΔΟΣ

σε χιλ. ευρώ

	2019	2018	Μεταβολή
Κίνδυνος αγοράς	1.474	890	584
Κίνδυνος αθέτησης αντισυμβαλλόμενου	1.151	1.341	-190
Κίνδυνος ανάληψης ασφαλίσεων ζωής			
Κίνδυνος ανάληψης ασφαλίσεων υγείας	134	144	-10
Κίνδυνος ανάληψης ασφαλίσεων κατά ζημιών	9.901	9.044	857
Κίνδυνος ασώματων ακινητοποιήσεων			
Διαφοροποίηση	-1.649	-1.354	-295
<b>Βασική κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας</b>	<b>11.012</b>	<b>10.066</b>	<b>947</b>
Ικανότητα απορρόφησης ζημιών των τεχνικών προβλέψεων			
Ικανότητα απορρόφησης ζημιών των αναβαλλόμενων φόρων			
Λειτουργικός κίνδυνος	981	944	37
<b>Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας</b>	<b>11.994</b>	<b>11.010</b>	<b>984</b>

Όπως φαίνεται στον παραπάνω πίνακα, η Κεφαλαιακή Απαίτηση Φερεγγυότητας αυξήθηκε το 2019 κατά 9% σε σχέση με το 2018. Το προφίλ κινδύνου της εταιρίας σε σχέση με την προηγούμενη περίοδο αναφοράς δεν έχει υποστεί ουσιώδεις μεταβολές. Επιγραμματικά σημειώνεται ότι ο κίνδυνος αγοράς αυξήθηκε κατά 0,6 εκατ. ευρώ προερχόμενος από την αύξηση στον κίνδυνο συγκέντρωσης λόγω των υψηλότερων καταθέσεων στην Achmea. Ο κίνδυνος αθέτησης αντισυμβαλλόμενου μειώθηκε κατά 0,2 εκατ. ευρώ κυρίως λόγω της μείωσης των απαιτήσεων (τύπος II). Ο κίνδυνος ανάληψης ασφαλίσεων κατά ζημιών παρουσίασε αύξηση της τάξης του 0,8 εκατ. ευρώ λόγω της αύξησης της βάσης υπολογισμού των κινδύνων ασφάλιστρου και τεχνικών προβλέψεων. Ο λειτουργικός κίνδυνος και ο κίνδυνος ανάληψης ζημιών υγείας δεν παρουσίασαν αξιόλογη μεταβολή.

## ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Για το έτος 2019 η εταιρία κάλυψε επαρκώς το σύνολο των κεφαλαιακών απαιτήσεων της που απορρέουν από το πλαίσιο της Φερεγγυότητας II.

Ο δείκτης φερεγγυότητας SCR (SCR ratio) διαμορφώθηκε σε 131% για τη χρήση του 2019 (2018: 143%). Αντίστοιχα ο δείκτης φερεγγυότητας MCR (MCR ratio) διαμορφώθηκε σε 351% (2018: 359%).

## Α.1. ΕΠΑΡΚΕΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Επάρκεια Κεφαλαίων	σε χιλ. ευρώ		
	2019	2018	Μεταβολή
Βασικά Ίδια Κεφάλαια	15.732	15.722	10
Κατηγορία 1 (Tier 1)	15.435	15.333	101
Κατηγορία 2 (Tier 2)	0	0	0
Κατηγορία 3 (Tier 3)	297	389	-92
Κεφαλαιακή Απαίτηση Φερεγγυότητας (SCR)	11.994	11.010	984
Επιλέξιμα Ίδια Κεφάλαια για SCR	15.732	15.722	10
<b>Δείκτης Φερεγγυότητας (SCR ratio)</b>	<b>131%</b>	<b>143%</b>	<b>-12%</b>
Ελάχιστη Κεφαλαιακή Απαίτηση (MCR)	4.401	4.267	133
Επιλέξιμα Ίδια Κεφάλαια για MCR	15.435	15.333	101
<b>Δείκτης κάλυψης MCR (MCR ratio)</b>	<b>351%</b>	<b>359%</b>	<b>-9%</b>



## A. COVID-19 ΚΑΙ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ II

Το ξέσπασμα του COVID-19 είχε ως αποτέλεσμα μια πανδημία που προκαλεί σημαντική αναστάτωση σε ολόκληρο τον κόσμο. Στις 31 Δεκεμβρίου 2019, ένας πολύ περιορισμένος αριθμός περιπτώσεων είχε αναφερθεί στον Παγκόσμιο Οργανισμό Υγείας. Έκτοτε η εξάπλωση του ιού ήταν σημαντική και ο αριθμός των περιπτώσεων και των θανάτων που αναφέρθηκαν έχει αυξηθεί σημαντικά.

Αυτό έχει επίπτωση στη δραστηριότητα και τα αποτελέσματα, στο σύστημα διακυβέρνησης, στο προφίλ κινδύνου, στην αποτίμηση φερεγγυότητας και στη διαχείριση κεφαλαίων (Delegated Acts Articles 293(5); 294(10); 295(7); 296(5); 297(6)) όπως περιγράφονται κατωτέρω.

### A.1.1 ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ

Το περιβάλλον στο οποίο λειτουργεί η Ιντεραμέρικαν Βοηθείας, αλλάζει ταχύτατα λόγω του COVID-19.

Παρά τα θετικά λειτουργικά αποτελέσματα και την ικανότητα φερεγγυότητας να παραμείνει πάνω από τα όρια των κανονιστικών ρυθμίσεων (100%) και των εσωτερικών πολιτικών (120%) για το 2019 και τις προηγούμενες περιόδους, υπάρχουν προκλήσεις στις αγορές στις οποίες η Ιντεραμέρικαν Βοηθείας δραστηριοποιείται. Συνεπώς, τα αποτελέσματα που σχετίζονται με την ασφάλιση παραμένουν εγγενή ευμετάβλητα. Σε αυτό το πλαίσιο, η Ιντεραμέρικαν Βοηθείας αξιολογεί το ξέσπασμα του COVID-19 και τον αντίκτυπο αυτής της επιδημίας στη λειτουργία της, στις ασφαλιστικές υποχρεώσεις και στα άλλα στοιχεία του ισολογισμού και της φερεγγυότητας.

Η επιδημία COVID-19 έχει σημαντικό αντίκτυπο στις οικονομικές εξελίξεις και στις παγκόσμιες χρηματοπιστωτικές αγορές. Οι χρηματιστηριακές αγορές και οι τιμές των ομολόγων μειώθηκαν σημαντικά, ενώ τα περιθώρια (spreads) αυξήθηκαν. Οι κυβερνήσεις και οι κεντρικές τράπεζες έχουν εφαρμόσει διάφορα μέτρα σε μια προσπάθεια να αντισταθίσουν αυτές τις αρνητικές οικονομικές εξελίξεις και για να διασφαλίσουν την υγεία του ίδιου του πληθυσμού. Αυτά τα μέτρα έχουν επιπρόσθετες συνέπειες για τις οικονομικές συνθήκες στις οποίες λειτουργεί η Ιντεραμέρικαν Βοηθείας.

Ωστόσο, στο πλαίσιο της Φερεγγυότητας II εφαρμόζονται αρκετά μέτρα που μετριάζουν την ασταθή κατάσταση στις χρηματοπιστωτικές αγορές. Η αύξηση των spread, η οποία μειώνει την αξία των τίτλων σταθερού εισοδήματος, αυξάνει επίσης το μέγεθος της προσαρμογής μεταβλητότητας. Το γεγονός αυτό μετριάζει την αρνητική εξέλιξη των αυξήσεων των spread.

Οι κύριες επιπτώσεις του COVID-19 περιγράφονται στις κατωτέρω ενότητες “αποτίμηση φερεγγυότητας” και “διαχείριση κεφαλαίων”.

Το άρθρο 77 (Delegated Acts) απαιτεί τον υπολογισμό των ασφαλιστικών υποχρεώσεων βάσει επίκαιρων και αξιόπιστων πληροφοριών καθώς και ρεαλιστικών υποθέσεων, δεν υπάρχει ρητή καθοδήγηση στους κανόνες και κανονισμούς για το κατά πόσον αυτές οι επίκαιρες πληροφορίες απαιτούν τη χρήση των πληροφοριών κατά την ημερομηνία δημοσίευσης ή στις 31 Δεκεμβρίου 2019. Δεν απαιτείται προσαρμογή στα υπόλοιπα του ισολογισμού Φερεγγυότητας II, Κεφαλαιακής απαίτησης και ιδίων κεφαλαίων για τους ασφαλιστές τόσο ζωής όσο και ζημιών ως αποτέλεσμα της επιδημίας COVID-19. Έτσι, τα στοιχεία που παρουσιάζονται στα σχετικά ποσοτικά υποδείγματα δεν έχουν προσαρμοστεί για τον COVID-19. Για παράδειγμα, η πρόβλεψη κινδύνου ασφαλιστών δεν έχει ενημερωθεί για γεγονότα που προκύπτουν μετά την ημερομηνία του ισολογισμού τα οποία δεν μπορούσαν να προβλεφθούν στο τέλος της περιόδου.

### A.1.2 ΣΥΣΤΗΜΑ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Η Ιντεραμέρικαν Βοηθείας έχει εφαρμόσει διάφορα μέτρα σύμφωνα με τη Διαχείριση Επιχειρηματικής Συνέχειας. Αυτά τα μέτρα είναι να διασφαλίσουν τη συνέχιση της επιχειρησιακής λειτουργίας σε περιόδους απροσδόκητων και σοβαρών γεγονότων όπως το COVID-19. Λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα που διασφαλίζουν την ασφάλεια και την ευημερία των υπαλλήλων της και των αντισυμβαλλομένων και είναι σε θέση να εξυπηρετούν και να προστατεύουν το συμφέρον των ασφαλισμένων στο έπακρο.

Το επίπεδο ευαισθητοποίησης έχει αυξηθεί ως αποτέλεσμα της τρέχουσας κατάστασης. Μια ομάδα διαχείρισης κρίσεων έχει ενεργοποιηθεί συντονίζοντας δραστηριότητες που σχετίζονται με τη διαχείριση καταστάσεων COVID-19.

Η Ομάδα Κρίσεων συνεχίζει να παρέχει σε όλο το προσωπικό οδηγίες και κανόνες για την προσωπική ασφάλεια και τις καλές πρακτικές εργασίας.

Η Ομάδα Κρίσης παρακολουθεί συνεχώς τη σχετική υποδομή (συμπεριλαμβανομένων των υπηρεσιών απομακρυσμένης πρόσβασης) ανάλογα με την ανάγκη που επιβάλλεται από το ξέσπασμα του COVID-19.



Τα σενάρια επιχειρησιακής συνέχειας έχουν προετοιμαστεί σχετικά με την ανάγκη για τηλεργασία σε περίπτωση που απαιτείται. Τα σχέδια επιχειρησιακής συνέχειας έχουν ενημερωθεί αναλόγως και οι ασκήσεις σε πραγματικές περιπτώσεις έχουν διεξαχθεί με επιτυχία. Η εταιρεία άρχισε να εργάζεται εξ αποστάσεως (περίπου το 90% του ασφαλιστικού εργατικού δυναμικού μας λειτουργεί από απόσταση) χωρίς να αντιμετωπίζει κανένα πρόβλημα.

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

Οι πάροχοι υπηρεσιών οδικής βοήθειας εξετάζονται επί του παρόντος.

### A.1.3 ΠΡΟΦΙΛ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Το ξέσπασμα της επιδημίας επηρεάζει τους ασφαλισμένους μας και τους κινδύνους ανάληψης (ασφάλιση ζημιών και εισοδήματος, ασφάλιση υγείας και ασφάλιση ζωής), κίνδυνο αγοράς (ιδίως κίνδυνο μετοχών, κίνδυνο επιτοκίου και κίνδυνο διασποράς) και κίνδυνο ρευστότητας.

Ο κίνδυνος ρευστότητας για έναν ασφαλιστή είναι σχετικά περιορισμένος. Οι επενδύσεις υποστηρίζουν τις αναμενόμενες ταμειακές ροές των ασφαλιστικών υποχρεώσεων στη φύση τους και τη λήξη. Ένα μεγάλο μέρος των επενδύσεων επενδύεται σε περιουσιακά στοιχεία υψηλής ρευστότητας και μπορεί να μετατραπεί γρήγορα σε μετρητά ή ισοδύναμα μετρητών.

Κατωτέρω περιγράφονται τα κύρια ρίσκα σχετικά με τη Δραστηριότητα Βοηθείας που έχουν εξάρτηση από την Δραστηριότητα Ζημιών:

- Ρίσκα σχετιζόμενα με δραστηριότητα Βοηθείας

Υπάρχει μια σημαντική πιθανότητα ότι ανάλογα με τη διάρκεια και τη σημασία της οικονομικής κρίσης, θα επηρεαστούν κάποιοι από τους κλάδους δραστηριότητας:

- Για μεμονωμένες επιχειρήσεις, η Ελλάδα πιθανότατα θα δει αύξηση των ανασφάλιστων οχημάτων, η οποία θα μπορούσε να επηρεάσει τις προσδοκίες του επιχειρηματικού μας σχεδίου. Μείωση της συχνότητας των ασφαλίσεων σχετιζόμενες με οχήματα αναμένεται για όσο διάστημα διαρκέσει ο περιορισμός κυκλοφορίας. Η κατάσταση του ευρύτερου οικονομικού περιβάλλοντος στη συνέχεια θα κρίνει και το αν τα στατιστικά αυτά θα μπορούν να θεωρηθούν αντιπροσωπευτικά για τις όποιες προβλέψεις αφορούν το εγγύς μέλλον.

- Η ταξιδιωτική ασφάλιση θα επηρεαστεί σίγουρα, αλλά ο όγκος εργασιών της Ιντεραμέρικαν Βοηθείας είναι μικρός.

- Ρίσκα σχετιζόμενα με την απαγόρευση κυκλοφορίας συνεργατών πωλήσεων

Προς το παρόν, ο φόβος της μόλυνσης από τον ιό φαίνεται να διαταράσσει τις κανονικές επιχειρηματικές λειτουργίες, απενεργοποιώντας το δίκτυο από νέες πωλήσεις, οι οποίες μπορεί να επηρεάσουν τις πωλήσεις του Επιχειρηματικού Σχεδίου από το φυσικό δίκτυο, ειδικά στις δραστηριότητες Υγείας και λιγότερο στη δραστηριότητα Βοηθείας.

Η έκθεση στον κίνδυνο επίτευξης στόχων πωλήσεων από το φυσικό δίκτυο θα εξαρτηθεί από τη σοβαρότητα της μόλυνσης και τον κυβερνητικό περιορισμό, την απαγόρευση της προσωπικής κίνησης κατά το 2020 και το μέγεθος της χρηματοπιστωτικής και οικονομικής κρίσης των νοικοκυριών και των εταιρειών.

Τέλος, η Ιντεραμέρικαν Βοηθείας θα αξιολογήσει την ανάγκη για μερική ή ολόκληρη ενημέρωση της ORSA σε περίπτωση σημαντικών αλλαγών στο προφίλ κινδύνου, στη θέση φερεγγυότητας ή στο επιχειρηματικό περιβάλλον. Η Ανώτατη Διοίκηση και η Διαχείριση Κινδύνου παρακολουθεί συνεχώς τυχόν περιπτώσεις βάσει της πολιτικής κινδύνου που θα μπορούσαν να δικαιολογήσουν μια επικαιροποίηση.



#### A.1.4 ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ ΓΙΑ ΣΚΟΠΟΥΣ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ

Η κρίση δεν έχει σημαντική επίπτωση στα πραγματικά στοιχεία του ισολογισμού αυτή τη στιγμή. Ο COVID-19 παρουσιάζει μικρή επίδραση στις απαιτήσεις, ενώ οι πιστοληπτικές αξιολογήσεις παραμένουν μέχρι στιγμής στα ίδια επίπεδα της 31.12.2019.

Η Ιντεραμέρικαν Βοηθείας δεν έχει έκθεση στις αγορές μετοχών. Επιπλέον, η Ιντεραμέρικαν Βοηθείας έχει μόνο γερμανικά και γαλλικά κρατικά ομόλογα. Επομένως, δεν επηρεάζεται από τη διεύρυνση των spread και την πίεση των εταιρικών ομολόγων. Τέλος, ο COVID-19 ενδέχεται να επηρεάσει επίσης την αποτίμηση των συμμετοχών στα ίδια κεφάλαια της εταιρείας και, συνεπώς, τον δείκτη φερεγγυότητας II, ο οποίος δεν μπορεί ακόμη να εκτιμηθεί.

Από την πλευρά των ασφαλιστικών υποχρεώσεων, ο COVID-19 θα έχει αντίκτυπο στα δεδομένα του 2020. Μόνο αν η εξέλιξη της κρίσης επηρεάσει βασικές υποθέσεις υπολογισμού της βέλτιστης εκτίμησης των υποχρεώσεων, πέραν της βίαιης επίδρασης στο χαρτοφυλάκιο του 2020, θα μπορούσε να παρατηρηθεί μια σημαντική μεταβολή στην αποτίμηση. Κάτι τέτοιο, προς το παρόν, είναι δύσκολο να αξιολογηθεί.

#### A.1.5 ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Η συχνή παρακολούθηση του χρηματοοικονομικού κινδύνου, όπως οι εξελίξεις στα επιτόκια και στα spreads, αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του συστήματος διαχείρισης κινδύνων της Ιντεραμέρικαν Βοηθείας. Η εταιρεία παρακολουθεί στενά τα χρηματιστήρια, τα επιτόκια, τη συμπεριφορά των ασφαλισμένων και τις ασφαλιστικές αποζημιώσεις.

Αυτή τη στιγμή, υπάρχει μεγάλη αστάθεια στις χρηματοπιστωτικές αγορές και είναι πολύ δύσκολο να εκτιμηθεί η τάση τόσο στο εγγύς όσο και στο μακρινό μέλλον. Ωστόσο, με βάση τα παραπάνω γεγονότα υπάρχει περιορισμένος αντίκτυπος για τα δεδομένα της 31.12.2019. Μια πιο μακροπρόθεσμη εκτίμηση είναι μάλλον ασαφής αυτή τη στιγμή.

Ωστόσο, η εταιρεία δεν αναμένει πτώση του δείκτη κεφαλαιακής και ελάχιστης απαίτησης κάτω από τα όρια των κανονιστικών ρυθμίσεων.



## B. ΠΟΣΟΤΙΚΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ

## B.1.1. ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ (S.02.01)

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΦΙΙ	σε χιλ. ευρώ	
<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Άυλα στοιχεία ενεργητικού		
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	297	389
Ενσώματα πάγια για ιδίochρηση	2.506	1.623
Επενδύσεις (εκτός από τα στοιχεία του ενεργητικού που διακρατούνται έναντι συμβάσεων ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις)	13.814	9.720
Στοιχεία του ενεργητικού που διακρατούνται έναντι συμβάσεων ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες (Index Linked) ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις (Unit Linked)		
Ενυπόθηκα και λοιπά δάνεια		
Ανακτήσιμα ποσά από αντασφαλίσεις		
Καταθέσεις σε αντασφαλιζόμενους		
Απαιτήσεις από ασφάλειες και διαμεσολαβητές	11.530	10.759
Αντασφαλιστικές απαιτήσεις		
Απαιτήσεις (εμπορικής φύσεως, όχι ασφαλιστικές)	1.364	2.481
Ίδιες μετοχές		
Οφειλόμενα ποσά που αφορούν στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων ή του αρχικού κεφαλαίου τα οποία έχουν καταστεί απαιτητά, αλλά παραμένουν μη καταβληθέντα		
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	1.999	3.348
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού, τα οποία δεν περιλαμβάνονται σε άλλο στοιχείο	325	391
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>	<b>31.834</b>	<b>29.313</b>

## ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΦΙΙ

σε χιλ. ευρώ

<b>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Τεχνικές προβλέψεις – ασφαλίσεις ζημιών (εξαιρουμένων των ασφαλίσεων υγείας)	9.109	8.784
Τεχνικές προβλέψεις – ασφαλίσεις υγείας (των οποίων η διαχείριση γίνεται με παρόμοια τεχνική βάση με εκείνη των ασφαλίσεων ζημιών)	226	251
Τεχνικές προβλέψεις – ασφαλίσεις υγείας (των οποίων η διαχείριση γίνεται με παρόμοια τεχνική βάση με εκείνη των ασφαλίσεων ζωής)		
Τεχνικές προβλέψεις - ασφαλίσεις ζωής (εξαιρουμένων των ασφαλίσεων που συνδέονται με δείκτες και των ασφαλίσεων που συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις)		
Τεχνικές προβλέψεις - ασφαλίσεις που συνδέονται με δείκτες (Index Linked) και ασφαλίσεις που συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις (Unit Linked)		
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις		
Προβλέψεις εκτός των τεχνικών προβλέψεων	200	178
Υποχρεώσεις για παροχές σε εργαζομένους	598	1.013
Καταθέσεις από αντασφαλιστές		
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις		
Παράγωγα		
Χρέη προς πιστωτικά ιδρύματα		
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις εκτός των χρεών προς πιστωτικά ιδρύματα	1.169	0
Υποχρεώσεις προς αντισυμβαλλομένους και διαμεσολαβητές	173	212
Υποχρεώσεις προς αντασφαλιστές		
Υποχρεώσεις (εμπορικής φύσεως, όχι ασφαλιστικές)	1.791	1.994
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης		
Λοιπές υποχρεώσεις, οι οποίες δεν περιλαμβάνονται σε άλλο στοιχείο	1.337	1.158
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>	<b>14.603</b>	<b>13.591</b>
<b>Θετική διαφορά μεταξύ ενεργητικού και παθητικού</b>	<b>17.232</b>	<b>15.722</b>

## B.1.2. ΕΠΙΛΕΞΙΜΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (S.23.01)

## ΕΠΙΛΕΞΙΜΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ – ΤΥΠΟΠΟΗΜΕΝΗ ΜΕΘΟΔΟΣ

σε χιλ. ευρώ

	Κατηγορία 1	Κατηγορία 2	Κατηγορία 3	Σύνολο 2019	Σύνολο 2018
Μετοχικό κεφάλαιο (χωρίς να αφαιρούνται οι ίδιες μετοχές)	6.006			6.006	6.006
Διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που αφορά το κεφάλαιο κοινών μετοχών					
Προνομιούχες μετοχές					
Διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που αφορά προνομιούχες μετοχές					
Εξισωτικό αποθεματικό	9.429			9.429	9.327
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης					
Ποσό που αντιστοιχεί στην αξία των καθαρών αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων			297	297	389
Ίδια κεφάλαια από την χρηματοοικονομική πληροφόρηση τα οποία δεν θα πρέπει να εμφανίζονται στο εξισωτικό αποθεματικό και δεν πληρούν τα κριτήρια ώστε να ταξινομηθούν ως ίδια κεφάλαια βάσει της οδηγίας Φερεγγυότητα II					
Σύνολο διαθέσιμων ιδίων κεφαλαίων για την κάλυψη της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας	15.435		297	15.732	15.722
Σύνολο διαθέσιμων ιδίων κεφαλαίων για την κάλυψη της ελάχιστης κεφαλαιακής απαίτησης	15.435			15.435	15.333
Σύνολο επιλέξιμων ιδίων κεφαλαίων για την κάλυψη της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας	15.435		297	15.732	15.722
Σύνολο επιλέξιμων κεφαλαίων για την κάλυψη της ελάχιστης κεφαλαιακής απαίτησης	15.435			15.435	15.333

## Κατηγορία 1:

Τα ίδια κεφάλαια που περιλαμβάνονται στην κατηγορία 1 αποτελούνται από το μετοχικό κεφάλαιο και το εξισωτικό αποθεματικό, που περιλαμβάνει τις διαφορές αποτίμησης των στοιχείων του ισολογισμού κατά ΦΙΙ, τα αδιανέμητα κέρδη και λοιπά αποθεματικά ενώ έχει αφαιρεθεί ενδεχόμενο μέρος. Το συνολικό ποσό της κατηγορίας 1 αποτελείται από ίδια κεφάλαια που δεν υπόκεινται σε περιορισμούς.

## Κατηγορία 2:

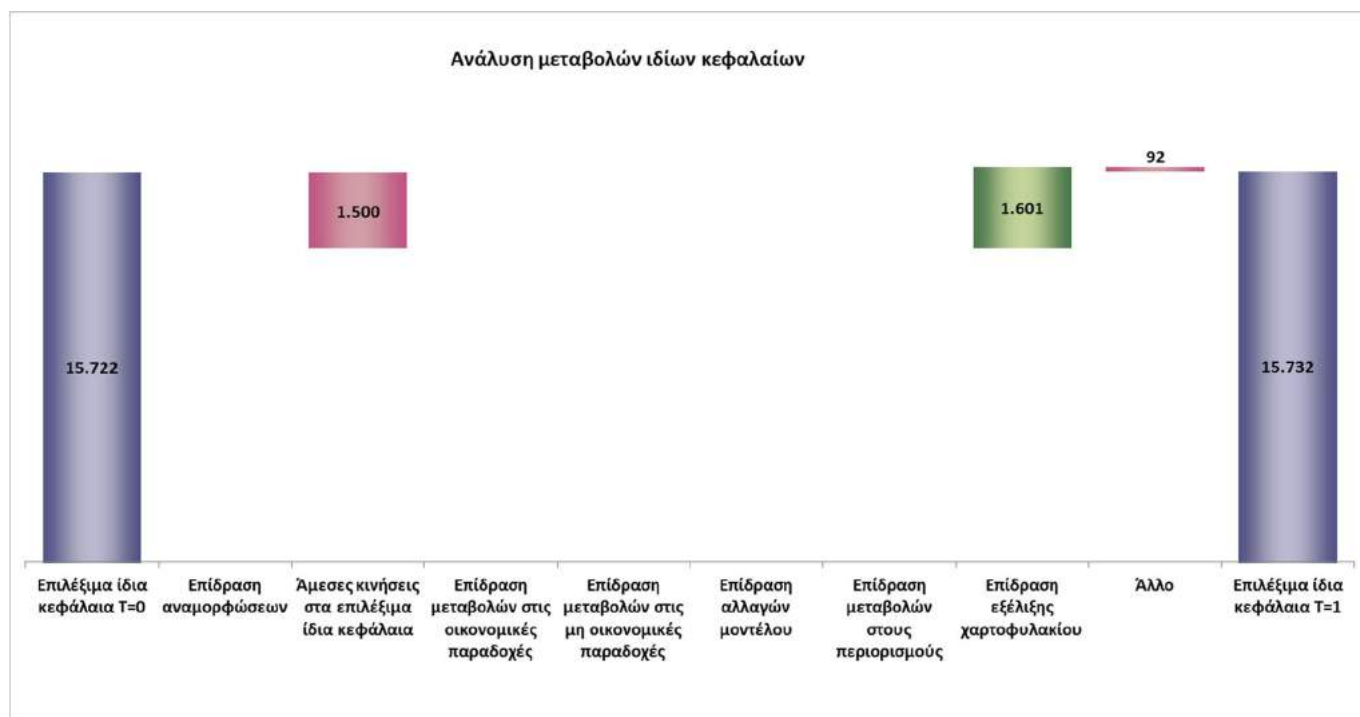
Δεν υπάρχει στοιχείο των ιδίων κεφαλαίων που να περιλαμβάνεται στην κατηγορία 2.

## Κατηγορία 3:

Στην κατηγορία 3, η Ιντεραμέρικαν περιλαμβάνει τις καθарές αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις, που αναγνωρίζονται στον ισολογισμό κατά ΦΙΙ. Ωστόσο, σύμφωνα με την οδηγία Φερεγγυότητα II το ποσό κεφαλαίων της κατηγορίας 3 που αναγνωρίζεται στα επιλέξιμα ίδια κεφάλαια για την κάλυψη της κεφαλαιακής απαίτησης δεν μπορεί να υπερβαίνει το όριο του 15% της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας. Τυχόν ποσά που υπερβαίνουν αυτό το όριο δεν θεωρούνται επιλέξιμα για την κάλυψη της κεφαλαιακής απαίτησης. Το ποσό κεφαλαίων της κατηγορίας 3 της Ιντεραμέρικαν Βοηθείας είναι χαμηλότερο από το όριο αυτό, οπότε αναγνωρίζεται εξ' ολοκλήρου.

Εκτός από την αξιολόγηση της καταλληλότητας των ιδίων κεφαλαίων για την κάλυψη της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας, η Ιντεραμέρικαν πρέπει να εξετάζει κατά πόσον τα επιλέξιμα ίδια κεφάλαια είναι σε θέση να καλύψουν και την ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση. Τα κεφάλαια της κατηγορίας 3 δεν μπορούν να χρησιμοποιηθούν για την κάλυψη της ελάχιστης κεφαλαιακής απαίτησης.

## ΑΝΑΛΥΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ



Όπως φαίνεται στο παραπάνω γράφημα, η μεταβολή των επιλέξιμων ιδίων κεφαλαίων προήλθε κυρίως από την εξέλιξη του χαρτοφυλακίου, η οποία αναφέρεται στην συνολική απόδοση της εταιρίας το 2019 και στις άμεσες κινήσεις στα επιλέξιμα κεφάλαια, που αναφέρονται στο διανεμόμενο μέρισμα που ενδέχεται να διανεμηθεί μέχρι το τέλος του 2020 εφόσον προταθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και εγκριθεί από την Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων. Στην κατηγορία «Άλλο» παρουσιάζεται η μεταβολή της αναβαλλόμενης φορολογίας από το 2018 στο 2019, η οποία οφείλεται κυρίως στους νέους φορολογικούς συντελεστές.

## ΕΞΙΣΩΤΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ

## ΕΞΙΣΩΤΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ

σε χιλ. ευρώ

	2019	2018
Θετική διαφορά μεταξύ ενεργητικού και παθητικού	17.232	15.722
Ίδιες μετοχές (διακρατούμενες άμεσα και έμμεσα)		
Ενδεχόμενα μερίσματα, διανομές κερδών και επιβαρύνσεις	1.500	
Λοιπά στοιχεία των βασικών ιδίων κεφαλαίων	6.303	6.395
Προσαρμογές για τα υποκείμενα σε περιορισμούς στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων αναφορικά με τα χαρτοφυλάκια προσαρμογής λόγω αντιστοίχισης και τα κεφάλαια κλειστής διάρθρωσης		
<b>Εξισωτικό αποθεματικό</b>	<b>9.429</b>	<b>9.327</b>

Όπως παρουσιάζεται στον ανωτέρω πίνακα, το εξισωτικό αποθεματικό είναι η θετική διαφορά μεταξύ ενεργητικού και παθητικού μείον των άλλων βασικών ιδίων κεφαλαίων, τα οποία περιλαμβάνουν το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρίας, τα ενδεχόμενα μερίσματα και την καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση.

## ΔΕΙΚΤΗΣ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ

σε χιλ. ευρώ

	Τυποποιημένη μέθοδος		
	2019	2018	Δ
Επιλέξιμα ίδια κεφάλαια	15.732	15.722	10
Κεφαλαιακή απαίτηση	11.994	11.010	984
Πλεόνασμα	3.738	4.712	-
<b>Δείκτης (%)</b>	<b>131%</b>	<b>143%</b>	<b>-12%</b>
<b>Ζώνη κεφαλαιακής επάρκειας</b>	<b>Πράσινη</b>	<b>Πράσινη</b>	

Η πολιτική κεφαλαιακής επάρκειας της Achmea καθορίζει τους στόχους κεφαλαιακής επάρκειας κατά ΦII για όλες τις εταιρίες του ομίλου. Η Ιντεραμέρικαν Βοηθείας έχει δείκτη φερεγγυότητας πάνω από τον στόχο της πράσινης ζώνης που είναι 120%.

**B.1.3. ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΡΩΝ ΓΙΑ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΩΝ ΜΕΤΡΩΝ (S.22.01)**

Η Ιντεραμέρικαν Βοηθείας δεν κάνει χρήση της προσαρμογής λόγω μεταβλητότητας

**B.1.4. ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ (S.25.01)**

Ο επόμενος πίνακας παρουσιάζει το σύνολο της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας (SCR) και τους κινδύνους που την αποτελούν.

**ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ – ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΜΕΘΟΔΟΣ**

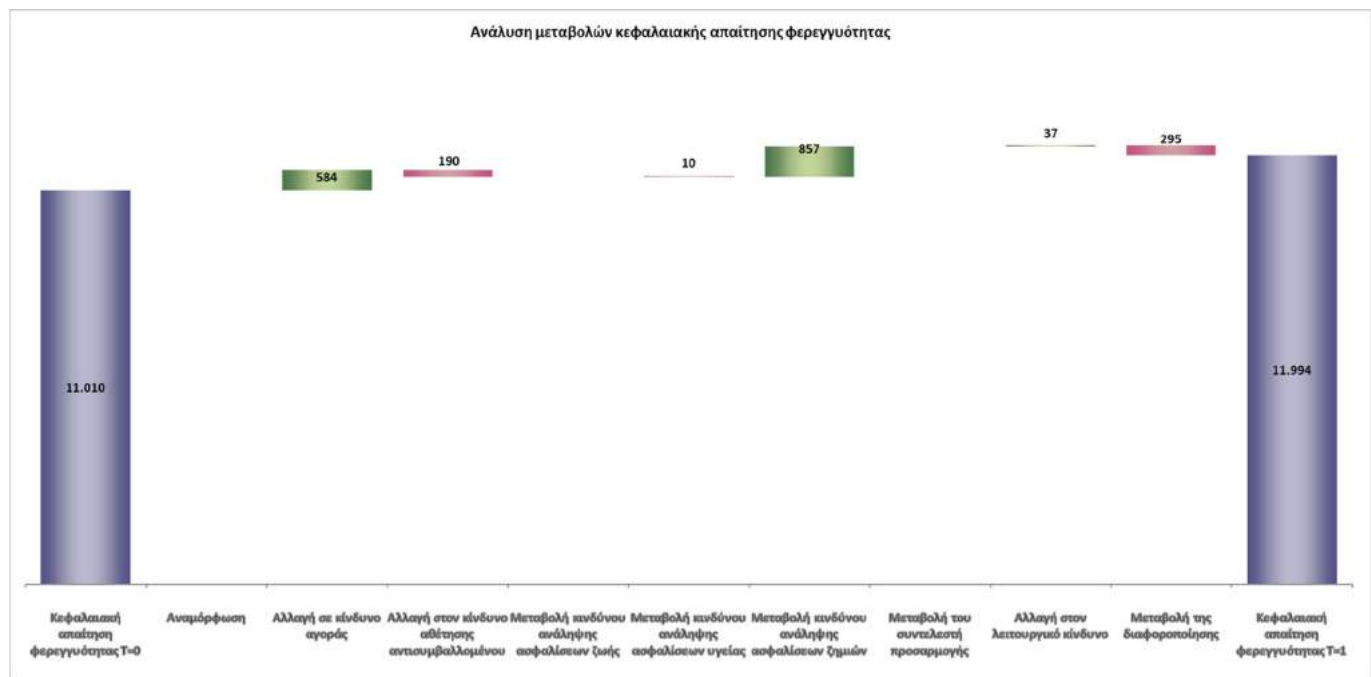
σε χιλ. ευρώ

	2019	2018	Μεταβολή
Κίνδυνος αγοράς	1.474	890	584
Κίνδυνος αθέτησης αντισυμβαλλόμενου	1.151	1.341	-190
Κίνδυνος ανάληψης ασφαλίσεων ζωής			
Κίνδυνος ανάληψης ασφαλίσεων υγείας	134	144	-10
Κίνδυνος ανάληψης ασφαλίσεων κατά ζημιών	9.901	9.044	857
Κίνδυνος ασώματων ακινητοποιήσεων			
Διαφοροποίηση	-1.649	-1.354	-295
<b>Βασική κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας</b>	<b>11.012</b>	<b>10.066</b>	<b>947</b>
Ικανότητα απορρόφησης ζημιών των τεχνικών προβλέψεων			
Ικανότητα απορρόφησης ζημιών των αναβαλλόμενων φόρων			
Λειτουργικός κίνδυνος	981	944	37
<b>Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας</b>	<b>11.994</b>	<b>11.010</b>	<b>984</b>

**ΑΝΑΛΥΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΗΣ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ  
– ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΜΕΘΟΔΟΣ**

σε χιλ. ευρώ

	2019	2018
Αρχικό υπόλοιπο	11.010	11.309
Αναμόρφωση		
Αλλαγή στην περίμετρο		
Αλλαγή στη μεθοδολογία		
Αλλαγή σε κίνδυνο αγοράς	584	-134
Αλλαγή στον κίνδυνο αθέτησης αντισυμβαλλομένου	-190	262
Μεταβολή του κινδύνου ανάληψης ασφαλίσεων ζωής	0	0
Μεταβολή του κινδύνου ανάληψης ασφαλίσεων υγείας	-10	-17
Μεταβολή του κινδύνου ανάληψης ασφαλίσεων κατά ζημιών	857	-449
Μεταβολή στις επιπτώσεις διαφοροποίησης	-295	3
Αλλαγή στον λειτουργικό κίνδυνο	37	37
Μεταβολή του συντελεστή προσαρμογής		
<b>Τελικό υπόλοιπο</b>	<b>11.994</b>	<b>11.010</b>



Όπως παρουσιάζεται στον πίνακα και το γράφημα παραπάνω, ο κίνδυνος ανάληψης ασφαλίσεων κατά ζημιών παρουσίασε αύξηση της τάξης του 0,8 εκατ. ευρώ λόγω της αύξησης της βάσης υπολογισμού των κινδύνων ασφάλιστρου και τεχνικών προβλέψεων. Ο κίνδυνος αγοράς αυξήθηκε κατά 0,6 εκατ. ευρώ προερχόμενος από την αύξηση στον κίνδυνο συγκέντρωσης λόγω των υψηλότερων καταθέσεων στην Achmea. Ο κίνδυνος αθέτησης αντισυμβαλλόμενου μειώθηκε κατά 0,2 εκατ. ευρώ κυρίως λόγω της μείωσης των απαιτήσεων (τύπος II). Οι υπόλοιποι κίνδυνοι παρουσίασαν αμελητέες μεταβολές.

## Παράρτημα 1: Ποσοτικά υποδείγματα

## Γ. ΠΟΣΟΤΙΚΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

## S.02.01.02

## Ισολογισμός

## Στοιχεία ενεργητικού

Άυλα στοιχεία ενεργητικού

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις

Κέρδη από συνταξιοδοτικές παροχές

Ενσώματα πάγια για ιδιόχρηση

Επενδύσεις (εκτός από τα στοιχεία του ενεργητικού που διακρατούνται έναντι συμβάσεων ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις)

Ακίνητα (εκτός από τα ακίνητα που προορίζονται για ιδιόχρηση)

Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις, συμπεριλαμβανομένων συμμετοχών

Μετοχές

Μετοχές — εισηγμένες

Μετοχές — μη εισηγμένες

Ομόλογα

Κρατικά ομόλογα

Εταιρικά ομόλογα

Δομημένα αξιόγραφα

Εξασφαλισμένα αξιόγραφα

Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων

Παράγωγα

Καταθέσεις εκτός από ισοδύναμα ταμειακών διαθεσίμων

Λοιπές επενδύσεις

Στοιχεία του ενεργητικού που διακρατούνται έναντι συμβάσεων ασφάλισης που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις

Ενυπόθηκα και λοιπά δάνεια

Δάνεια επί ασφαλιστηρίων συμβολαίων

Ενυπόθηκα και λοιπά δάνεια σε ιδιώτες

Ενυπόθηκα και λοιπά δάνεια

Ανακτήσιμα ποσά από ανασφαλίσεις:

Ασφαλίσεις ζημιών και υγείας των οποίων η διαχείριση γίνεται με παρόμοια τεχνική βάση όπως εκείνη των ασφαλίσεων ζημιών

Ασφαλίσεις ζημιών εκτός των ασφαλίσεων υγείας

Ασφαλίσεις υγείας των οποίων η διαχείριση γίνεται με παρόμοια τεχνική βάση όπως εκείνη των ασφαλίσεων ζημιών

Ασφαλίσεις ζωής και ασφαλίσεις υγείας των οποίων η διαχείριση γίνεται με παρόμοια τεχνική βάση όπως εκείνη των ασφαλίσεων ζωής, εξαιρουμένων των ασφαλίσεων υγείας και των ασφαλίσεων που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις

Ασφαλίσεις υγείας των οποίων η διαχείριση γίνεται με παρόμοια τεχνική βάση όπως εκείνη των ασφαλίσεων ζωής

Ασφαλίσεις ζωής, εξαιρουμένων των ασφαλίσεων υγείας και των ασφαλίσεων που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις

Ασφαλίσεις ζωής που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις

Καταθέσεις σε ανασφαλιζόμενους

Απαιτήσεις από ασφάλειες και διαμεσολαβητές

Ανασφαλιστικές απαιτήσεις

Απαιτήσεις (εμπορικής φύσεως, όχι ασφαλιστικές)

Ίδιες μετοχές (οι οποίες διακρατούνται άμεσα)

Οφειλόμενα ποσά που αφορούν στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων ή του αρχικού κεφαλαίου τα οποία έχουν καταστεί απαιτητά, αλλά παραμένουν μη καταβληθέντα.

Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Λοιπά στοιχεία του ενεργητικού, τα οποία δεν εμφανίζονται σε άλλο στοιχείο

## Σύνολο ενεργητικού

	Αξία βάσει της οδηγίας Φερεγγυότητα II
	C0010
R0030	0
R0040	297
R0050	0
R0060	2.506
R0070	13.814
R0080	0
R0090	1.071
R0100	0
R0110	0
R0120	0
R0130	7.271
R0140	7.218
R0150	53
R0160	0
R0170	0
R0180	0
R0190	0
R0200	5.473
R0210	0
R0220	0
R0230	0
R0240	0
R0250	0
R0260	0
R0270	0
R0280	0
R0290	0
R0300	0
R0310	0
R0320	0
R0330	0
R0340	0
R0350	0
R0360	11.530
R0370	0
R0380	1.364
R0390	0
R0400	0
R0410	1.999
R0420	325
R0500	31.834



## Παράρτημα 1: Ποσοτικά υποδείγματα

**Παθητικό**

Τεχνικές προβλέψεις — ασφαλίσεις ζημιών
Τεχνικές προβλέψεις — ασφαλίσεις ζημιών (εξαιρουμένων των ασφαλίσεων υγείας)
Τεχνικές προβλέψεις υπολογιζόμενες ως σύνολο
Βέλτιστη εκτίμηση
Περιθώριο κινδύνου
Τεχνικές προβλέψεις — ασφαλίσεις υγείας (των οποίων η διαχείριση γίνεται με παρόμοια τεχνική βάση όπως εκείνη των ασφαλίσεων ζωής)
Τεχνικές προβλέψεις υπολογιζόμενες ως σύνολο
Βέλτιστη εκτίμηση
Περιθώριο κινδύνου
Τεχνικές προβλέψεις — ασφαλίσεις ζωής (εξαιρουμένων των ασφαλίσεων που συνδέονται με δείκτες και των ασφαλίσεων που συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις)
Τεχνικές προβλέψεις — ασφαλίσεις υγείας (των οποίων η διαχείριση γίνεται με παρόμοια τεχνική βάση όπως εκείνη των ασφαλίσεων ζωής)
Τεχνικές προβλέψεις υπολογιζόμενες ως σύνολο
Βέλτιστη εκτίμηση
Περιθώριο κινδύνου
Τεχνικές προβλέψεις — ασφαλίσεις ζωής (εξαιρουμένων των ασφαλίσεων υγείας, καθώς και των ασφαλίσεων που συνδέονται με δείκτες ή συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις)
Τεχνικές προβλέψεις υπολογιζόμενες ως σύνολο
Βέλτιστη εκτίμηση
Περιθώριο κινδύνου
Τεχνικές προβλέψεις — ασφαλίσεις που συνδέονται με δείκτες και ασφαλίσεις που συνδυάζουν ασφάλεια ζωής με επενδύσεις
Τεχνικές προβλέψεις υπολογιζόμενες ως σύνολο
Βέλτιστη εκτίμηση
Περιθώριο κινδύνου
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις
Προβλέψεις εκτός των τεχνικών προβλέψεων
Υποχρεώσεις από συνταξιοδοτικές παροχές
Καταθέσεις από αντασφαλιστές
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις
Παράγωγα
Χρέη προς πιστωτικά ιδρύματα
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις εκτός των χρεών προς πιστωτικά ιδρύματα
Οφειλές σε αντισυμβαλλομένους και διαμεσολαβητές
Οφειλές σε αντασφαλιστές
Οφειλές (εμπορικής φύσεως, όχι ασφαλιστικές)
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης που δεν περιλαμβάνονται στα βασικά ίδια κεφάλαια
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης που περιλαμβάνονται στα βασικά ίδια κεφάλαια
Λοιπές υποχρεώσεις, οι οποίες δεν εμφανίζονται αλλού
<b>Σύνολο παθητικού</b>
<b>Θετική διαφορά μεταξύ ενεργητικού και παθητικού</b>

	Αξία βάσει της οδηγίας Φερεγγυότητα II
	C0010
<b>R0510</b>	9.335
<b>R0520</b>	9.109
<b>R0530</b>	0
<b>R0540</b>	8.437
<b>R0550</b>	672
<b>R0560</b>	226
<b>R0570</b>	0
<b>R0580</b>	217
<b>R0590</b>	9
<b>R0600</b>	0
<b>R0610</b>	0
<b>R0620</b>	0
<b>R0630</b>	0
<b>R0640</b>	0
<b>R0650</b>	0
<b>R0660</b>	0
<b>R0670</b>	0
<b>R0680</b>	0
<b>R0690</b>	0
<b>R0700</b>	0
<b>R0710</b>	0
<b>R0720</b>	0
<b>R0740</b>	0
<b>R0750</b>	200
<b>R0760</b>	598
<b>R0770</b>	0
<b>R0780</b>	0
<b>R0790</b>	0
<b>R0800</b>	0
<b>R0810</b>	1.169
<b>R0820</b>	173
<b>R0830</b>	0
<b>R0840</b>	1.791
<b>R0850</b>	0
<b>R0860</b>	0
<b>R0870</b>	0
<b>R0880</b>	1.337
<b>R0900</b>	<b>14.603</b>
<b>R1000</b>	<b>17.232</b>

## Παράρτημα 1: Ποσοτικά υποδείγματα

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι  
S.23.01.01  
Ίδια κεφάλαια

**Βασικά ίδια κεφάλαια πριν τη μείωση κατά το ποσό των συμμετοχών σε άλλο χρηματοπιστωτικό τομέα, όπως προβλέπει το άρθρο 68 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/35**

Κεφάλαιο κοινών μετοχών (χωρίς να αφαιρούνται οι ίδιες μετοχές)  
Διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που αφορά το κεφάλαιο κοινών μετοχών  
Αρχικά κεφάλαια, εισφορές μελών ή το ισοδύναμο στοιχείο βασικών ιδίων κεφαλαίων για τις επιχειρήσεις αλληλασφάλισης και τις επιχειρήσεις αλληλασφαλιστικής μορφής  
Μειωμένης εξασφάλισης λογαριασμοί μελών αλληλασφαλιστικών επιχειρήσεων  
Πλεονάζοντα κεφάλαια  
Προνομιούχες μετοχές  
Διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που αφορά προνομιούχες μετοχές  
Εξισωτικό αποθεματικό  
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης  
Ποσό που αντιστοιχεί στην αξία των καθαρών αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων  
Λοιπά στοιχεία ιδίων κεφαλαίων, τα οποία έχουν εγκριθεί από την εποπτική αρχή ως βασικά ίδια κεφάλαια και δεν προσδιορίζονται ανωτέρω

**Ίδια κεφάλαια από τις οικονομικές καταστάσεις τα οποία δεν θα πρέπει να εμφανίζονται στο εξισωτικό αποθεματικό και δεν πληρούν τα κριτήρια ώστε να ταξινομηθούν ως ίδια κεφάλαια βάσει της οδηγίας Φερεγγυότητα II**

Ίδια κεφάλαια από τις οικονομικές καταστάσεις τα οποία δεν θα πρέπει να εμφανίζονται στο εξισωτικό αποθεματικό και δεν πληρούν τα κριτήρια ώστε να ταξινομηθούν ως ίδια κεφάλαια βάσει της οδηγίας Φερεγγυότητα II

**Μειώσεις**

Μείωση κατά το ποσό των συμμετοχών σε χρηματοδοτικά και πιστωτικά ιδρύματα

**Συνολικά βασικά ίδια κεφάλαια μετά τις μειώσεις****Συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια**

Μη καταβληθέν κεφάλαιο και κεφάλαιο κοινών μετοχών το οποίο δεν έχει καταστεί απαιτητό, εξοφλητέο σε πρώτη Αρχικά κεφάλαια, εισφορές μελών ή το ισοδύναμο στοιχείο βασικών ιδίων κεφαλαίων για τις επιχειρήσεις αλληλασφάλισης και τις επιχειρήσεις αλληλασφαλιστικής μορφής, που δεν έχουν καταβληθεί και δεν έχουν καταστεί απαιτητά, εξοφλητέα σε πρώτη ζήτηση  
Μη καταβληθέν κεφάλαιο και κεφάλαιο προνομιούχων μετοχών το οποίο δεν έχει καταστεί απαιτητό, εξοφλητέο σε πρώτη ζήτηση  
Νομικώς δεσμευτική υποχρέωση εγγραφής και πληρωμής σε πρώτη ζήτηση για υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης

Πιστωτικές επιστολές και εγγυήσεις σύμφωνα με το άρθρο 96 παράγραφος 2 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ  
Πιστωτικές επιστολές και εγγυήσεις εκτός από αυτές που προβλέπει το άρθρο 96 παράγραφος 2 της οδηγίας  
Συμπληρωματικές αξιώσεις από τα μέλη σύμφωνα με το άρθρο 96 παράγραφος 3 πρώτο εδάφιο της οδηγίας  
Συμπληρωματικές αξιώσεις από τα μέλη — εκτός εκείνων που εμπίπτουν στο άρθρο 96 παράγραφος 3 πρώτο εδάφιο της οδηγίας 2009/138/ΕΚ  
Λοιπά συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια

**Σύνολο συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων****Διαθέσιμα και επιλέξιμα ίδια κεφάλαια**

Σύνολο διαθέσιμων ιδίων κεφαλαίων για την κάλυψη της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας  
Σύνολο διαθέσιμων ιδίων κεφαλαίων για την κάλυψη της ελάχιστης κεφαλαιακής απαίτησης  
Σύνολο επιλέξιμων ιδίων κεφαλαίων για την κάλυψη της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας  
Σύνολο επιλέξιμων κεφαλαίων για την κάλυψη της ελάχιστης κεφαλαιακής απαίτησης

**Κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας****Ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση**

**Δείκτης επιλέξιμων ιδίων κεφαλαίων προς κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας**

**Δείκτης επιλέξιμων ιδίων κεφαλαίων προς ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση**

**Εξισωτικό αποθεματικό**

Θετική διαφορά μεταξύ ενεργητικού και παθητικού  
Ίδιες μετοχές (διακρατούμενες άμεσα και έμμεσα)  
Προβλήματα μερίσματα, διανομές κερδών και επιβαρύνσεις  
Λοιπά στοιχεία των βασικών ιδίων κεφαλαίων  
Προσαρμογές για τα υποκείμενα σε περιορισμούς στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων αναφορικά με τα χαρτοφυλάκια προσαρμογής λόγω αντιστοίχισης και τα κεφάλαια κλειστής διάρθρωσης

**Εξισωτικό αποθεματικό****Αναμενόμενα κέρδη**

Αναμενόμενα κέρδη από μελλοντικά ασφαλιστήρια — Κλάδος ζωής  
Αναμενόμενα κέρδη από μελλοντικά ασφαλιστήρια — Κλάδος ζημιών

**Συνολικά αναμενόμενα κέρδη από μελλοντικά ασφαλιστήρια**

	Σύνολο	Κατηγορία 1 — ελεύθερα περιορισμών στοιχεία	Κατηγορία 1 — υποκείμενα σε περιορισμούς στοιχεία	Κατηγορία 2	Κατηγορία 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0010	6.006	6.006			
R0030					
R0040					
R0050					
R0070					
R0090					
R0110					
R0130	9.429	9.429			
R0140					
R0160	297				297
R0180					
R0220					
R0230					
R0290	15.732	15.435			297
R0300					
R0310					
R0320					
R0330					
R0340					
R0350					
R0360					
R0370					
R0390					
R0400					
R0500	15.732	15.435			297
R0510	15.435	15.435			
R0540	15.732	15.435			297
R0550	15.435	15.435			
R0580	11.994				
R0600	4.401				
R0620	131%				
R0640	351%				

	C0060
R0700	17.232
R0710	
R0720	1.500
R0730	6.303
R0740	
R0760	9.429
R0770	
R0780	
R0790	

## Παράρτημα 1: Ποσοτικά υποδείγματα

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

S.25.01.21

Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας — για επιχειρήσεις βάσει της τυποποιημένης μεθόδου

Κίνδυνος αγοράς  
 Κίνδυνος αθέτησης του αντισυμβαλλομένου  
 Αναλαμβανόμενος κίνδυνος ασφάλισης ζωής  
 Αναλαμβανόμενος κίνδυνος ασφάλισης υγείας  
 Αναλαμβανόμενος κίνδυνος ασφάλισης ζημιών  
 Διαφοροποίηση  
 Κίνδυνος άυλων στοιχείων ενεργητικού  
**Βασική κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας**

**Υπολογισμός των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας**

Λειτουργικός κίνδυνος  
 Ικανότητα απορρόφησης ζημιών των τεχνικών προβλέψεων  
 Ικανότητα απορρόφησης ζημιών των αναβαλλόμενων φόρων  
 Κεφαλαιακή απαίτηση για δραστηριότητες που ασκούνται βάσει του άρθρου 4 της οδηγίας 2003/41/EK  
**Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας, εξαιρουμένης πρόσθετης κεφαλαιακής απαίτησης**  
 Πρόσθετη κεφαλαιακή απαίτηση που έχει ήδη καθοριστεί

**Κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας****Λοιπές πληροφορίες σχετικά με την κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας**

Κεφαλαιακή απαίτηση για την υποενότητα κινδύνου μετοχών που βασίζεται στη διάρκεια  
 Συνολικό ποσό των θεωρητικών κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας για το υπόλοιπο μέρος  
 Συνολικό ποσό των θεωρητικών κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας για τα κεφάλαια κλειστής διάρθρωσης  
 Συνολικό ποσό των θεωρητικών κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας για τα χαρτοφυλάκια προσαρμογής λόγω αντιστοίχισης  
 Αποτελέσματα διαφοροποίησης λόγω της άθροισης των θεωρητικών κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας των ΚΚΔ για το άρθρο 304

	Μεικτή κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας	Ειδικές παράμετροι για την επιχείρηση	Απλοποιήσεις
	C0110	C0090	C0100
R0010	1.474		
R0020	1.151		
R0030			
R0040	134		
R0050	9.901		
R0060	-1.649		
R0070			
R0100	11.012		
	<b>C0100</b>		
R0130	981		
R0140			
R0150			
R0160			
R0200			
R0210			
R0220	11.994		
R0400			
R0410			
R0420			
R0430			
R0440			

