



ΕΓΓΥΗΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΖΩΗΣ

**Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής
Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου
ν.3867/2010 (ΦΕΚ Α. 128/3.8.2010)**

Έκθεση Πεπραγμένων έτους 2022

Απρίλιος 2023



ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Κοντοβαζανίτης Θεόδωρος.....	Πρόεδρος
Αποστόλου Ηλίας	Αναπληρωτής του Προέδρου
Κουγιουμουτζής Κωνσταντίνος.....	Μέλος
Μαμουλάκης Γεώργιος.....	Μέλος
Alberto Berti	Μέλος

Διεύθυνση

Σίνα 2-4, 7^{ος} όροφος

T.K. 10672 Αθήνα

Διαδικτυακός τόπος

www.pligf.gr

Τηλέφωνο Επικοινωνίας

+30 210 3203428

Fax

+30 210 3204063

Email

info@pligf.gr



Κατάλογος του Μητρώου Μελών - Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων που συμμετέχουν στο Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής την 31.12.2022

I.	ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΜΕ ΕΔΡΑ ΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ
1	Α.Ε.Ε.Γ.Α., Η ΕΘΝΙΚΗ
2	ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ Α.Ε.Γ.Α.
3	ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ Μ.Α.Ε.Γ.Α.
4	ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ Ε.Α.Ε. ΖΩΗΣ Α.Ε.
5	ΙΝΤΕΡΣΑΛΟΝΙΚΑ Α.Α.Ε.Ζ.
6	MINETTA Α.Α.Ε.
7	ΟΡΙΖΩΝ Μ.Α.Ε.Γ.Α.
8	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α.
9	ALLIANZ ΕΛΛΑΣ Μ.Α.Α.Ε.
10	ALPHALIFE Α.Α.Ε.Ζ.
11	CNP ΖΩΗΣ Μ.Α.Α.Ε.
12	CREDIT AGRICOLE Μ.Α.Α.Ε.Ζ.
13	ERGO Α.Μ.Α.Ε.
14	EUROLIFE FFH Μ.Α.Ε.Α.Ζ.
15	GENERALI HELLAS Α.Α.Ε.
16	GROUPAMA ΦΟΙΝΙΞ Α.Ε.Α.Ε.
17	NN Ε.Μ.Α.Α.Ε.Ζ.
II.	ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΜΕ ΕΛΕΥΘΕΡΗ ΠΑΡΟΧΗ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ
18	ANCORIA INSURANCE PUBLIC LIMITED
19	CARDIF LUX VIE
20	CNP CYPRIALIFE LTD
21	LOMBARD INTERNATIONAL ASSURANCE S.A.*
22	METLIFE EUROPE LTD
23	PRUDENTIAL INTERNATIONAL ASSURANCE PLC
24	RED SANDS LIFE ASSURANCE COMPANY LTD
25	SOCIETA REALE MUTUA DI ASSICURAZIONI
26	SWISS LIFE LUXEMBOURG SA
27	THE ONELIFE COMPANY S.A.
28	UNIQA OSTERREICH VERSICHERUNGEN AG
29	UTMOST PANEUROPE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY
III.	ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΜΕ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ
30	ALLIANZ GLOBAL LIFE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY
31	EUROLIFE LTD - ΚΥΠΡΟΥ ΖΩΗΣ

Σημειώσεις: Η ταξινόμηση γίνεται με αλφαβητική σειρά

Η εταιρία «OCTIUM LIFE DESIGNED ACTIVITY COMPANY» εντάχθηκε τον Μάρτιο 2023.

* Νέο μέλος, ένταξη Απρίλιος 2022

**Πίνακας Περιεχομένων**

A. ΕΚΘΕΣΗ ΠΕΠΡΑΓΜΕΝΩΝ ΕΤΟΥΣ 2022	6
<i>Εισαγωγή</i>	6
<i>Εξελίξεις και γεγονότα που σχετίζονται με το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής</i>	6
α) Νομοθετικό πλαίσιο	6
β) Πληροφόρηση για τις υφιστάμενες υπό ασφαλιστική εκκαθάριση ασφαλιστικές επιχειρήσεις	7
β1) Υπό ασφαλιστική εκκαθάριση <i>International Life A.E.A.Z.</i>	8
β2) Υπό ασφαλιστική εκκαθάριση <i>VDV Leben International A.E.A.Z.</i>	8
β3) Εξελίξεις σχετικά με τις υπό ασφαλιστική εκκαθάριση επιχειρήσεις <i>Ασπίς Πρόνοια Α.Ε.Γ.Α. και Commercial Value Α.Α.Ε.</i>	9
β4) Διαχείριση διαδικασίας εξόφλησης απαιτήσεων φορέων παροχής υγείας	11
γ) Εσωτερικά θέματα	11
δ) Μέλη	12
ε) Διεθνής συνεργασία	13
<i>Απολογισμός Εσόδων, Δαπανών και Οικονομικού Αποτελέσματος</i>	13
ΠΙΝΑΚΕΣ ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ 2022 (Σε σύγκριση με τα μεγέθη του έτους 2021)	17
B. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ	22
1) Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή	23
2) Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	26
3) Κατάσταση Αποτελεσμάτων	27
4) Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης	28
5) Προσάρτημα - Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων για την περίοδο που έληξε 31 ^η Δεκεμβρίου 2022	29
Σημείωση 1 Γενικές Πληροφορίες	29
Σημείωση 2 Πλαίσιο κατάρτισης χρηματοοικονομικών καταστάσεων	31
Σημείωση 3 Περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών	31
3.1. Ενσώματα και άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία	31
3.2. Προκαταβολές - λοιπά μη χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	32
3.3. Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού	32
3.4. Επιμέτρηση Χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	33
3.5. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούμενα στην εύλογη αξία	33
3.6. Στοιχεία της Καθαρής Θέσης	34
3.7. Προβλέψεις	34
3.8. Φόρος εισοδήματος και αναβαλλόμενη φορολογία	34
3.9. Υποχρεώσεις (ανάλυση χρηματοοικονομικών και μη υποχρεώσεων)	35
3.10. Αναγνώριση εσόδων και εξόδων	35
3.11. Εύλογη αξία	35
3.12. Αξιώσεις από υπό ασφαλιστική εκκαθάριση ασφαλιστικές επιχειρήσεις	36
Σημείωση 4 Πάγια στοιχεία	38



Σημείωση 5	Απαιτήσεις από υπό ασφαλιστική εκκαθάριση επιχειρήσεις.....	38
Σημείωση 6	Απαιτήσεις από εισφορές.....	40
Σημείωση 7	Λοιπές απαιτήσεις.....	41
Σημείωση 8	Χρεωστικοί τίτλοι.....	41
Σημείωση 9	Ταμειακά διαθέσιμα και Ισοδύναμα.....	41
Σημείωση 10	Ίδια Κεφάλαια (καθαρή θέση).....	42
Σημείωση 11	Προβλέψεις για παροχές σε εργαζόμενους.....	43
Σημείωση 12	Προβλέψεις για απαιτήσεις δικαιούχων από ασφάλιση ζωής των υπό ασφαλιστική εκκαθάριση επιχειρήσεων.....	43
Σημείωση 13	Υποχρεώσεις για απαιτήσεις δικαιούχων από ασφάλισης ζωής υπό ασφαλιστική εκκαθάριση εταιριών.....	47
Σημείωση 14	Λοιποί Φόροι και Τέλη.....	47
Σημείωση 15	Φόρος Εισοδήματος.....	48
Σημείωση 16	Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης.....	48
Σημείωση 17	Έξοδα χρήσης δεδουλευμένα.....	48
Σημείωση 18	Προμηθευτές.....	48
Σημείωση 19	Κύκλος εργασιών.....	49
Σημείωση 20	Άλλα Έσοδα.....	49
Σημείωση 21	Παροχές σε εργαζόμενους & Τρίτους.....	49
Σημείωση 22	Άλλα έξοδα και ζημιές.....	50
Σημείωση 23	Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα.....	50
Σημείωση 24	Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα.....	50
Σημείωση 25	Συνδεδεμένα μέρη.....	50
Σημείωση 26	Έλεγχος.....	50
Σημείωση 28	Έσοδα ή έξοδα ιδιαίτερου ύψους ή ιδιαίτερης συχνότητας ή σημασίας.....	51
Σημείωση 29	Συμψηφισμός εσόδων και εξόδων.....	51
Σημείωση 30	Εξελίξεις των αξιώσεων του Εγγυητικού έναντι των υπό ασφαλιστική εκκαθάριση ασφαλιστικών εταιριών.....	51
Σημείωση 31	Κάλυψη υποχρεώσεων με εξασφαλίσεις, ένδειξη της φύσης και της μορφής εξασφαλίσεων ...	54
Σημείωση 32	Λοιπά νομικά θέματα.....	54
Σημείωση 33	Ποσά υποχρεώσεων του Νομικού Προσώπου που καθίστανται απαιτητά μετά από πέντε έτη από την ημερομηνία του ισολογισμού.....	54
Σημείωση 34	Αλλαγές λογιστικών πολιτικών ή λογιστικών εκτιμήσεων ή διόρθωσης λαθών.....	54
Σημείωση 35	Παρέκκλιση από την εφαρμογή διάταξης του ν.4308/2014.....	54
Σημείωση 36	Γεγονότα μετά την ημερομηνία Ισολογισμού.....	55



Α. ΕΚΘΕΣΗ ΠΕΠΡΑΓΜΕΝΩΝ ΕΤΟΥΣ 2022

Εισαγωγή

Το χρονικό διάστημα από 01.01.2022 έως 31.12.2022 αποτελεί τη δέκατη τρίτη (13^η) διαχειριστική περίοδο του νομικού προσώπου ιδιωτικού δικαίου «Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής» (Εγγυητικό).

Το 2022 ήταν ένα έτος που χαρακτηρίστηκε σε διεθνές επίπεδο από έντονη οικονομική αβεβαιότητα, με συνεχείς αυξήσεις επιτοκίων, ενώ η γεωπολιτική και ενεργειακή κρίση, συνέβαλαν στην σημαντική αύξηση του κόστους διαβίωσης. Η ελληνική οικονομία επέδειξε ανθεκτικότητα επιτυγχάνοντας υψηλό ρυθμό ανάπτυξης του ΑΕΠ της τάξης του 5,9%¹. Παρόμοια τάση σημείωσε και η εγχώρια ασφαλιστική αγορά και ειδικά η παραγωγή ασφαλιστρών κλάδου ζωής, η οποία κατέγραψε αύξηση 2,4%², συγκριτικά με το 2021.

Στο πλαίσιο αυτού του γενικευμένου φαινομένου, ο ασφαλιστικός κλάδος έχει κληθεί να αντιμετωπίσει σημαντικές δομικές αλλαγές, ως απόρροια των σημαντικών εξελίξεων και τάσεων που εντάθηκαν ιδιαίτερα το τελευταίο διάστημα. Ειδικότερα, ο έντονος ανταγωνισμός και το κόστος του αναγκαίου ψηφιακού μετασχηματισμού, σε συνδυασμό με τις αλλαγές που επέφερε η πανδημία στις ανάγκες και στην συμπεριφορά των καταναλωτών, οδηγούν τις ασφαλιστικές εταιρίες στην αναπροσαρμογή και στην επανεξέταση ορισμένων σημείων στη στρατηγική τους.

Όσον αφορά τις ασφαλιστικές εταιρίες-Μέλη του Εγγυητικού, το 2022, διατηρήθηκε η τάση κινητικότητας που χαρακτηρίζεται από επανατοποθετήσεις μεγάλων ασφαλιστικών ομίλων, στην ελληνική αγορά, κυρίως μέσω εξαγορών. Οι ανωτέρω εξελίξεις συνέβαλαν στην περαιτέρω συγκέντρωση του κλάδου, με στόχο τη δημιουργία μεγαλύτερων οργανισμών, τις οικονομίες κλίμακας και την αντοχή στον αναμενόμενο έντονο ανταγωνισμό.

Εξελίξεις και γεγονότα που σχετίζονται με το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής

α) Νομοθετικό πλαίσιο

Η λειτουργία του Νομικού Προσώπου Ιδιωτικού Δικαίου διέπεται από τις διατάξεις του ν.3867/2010 (Νόμος), όπως ισχύει, καθώς και από τις σχετικές αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, που έχουν εκδοθεί με βάση εξουσιοδοτικές διατάξεις του Νόμου στο πλαίσιο του εποπτικού της ρόλου.

Προκαταβολή από το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής προς την υπό ασφαλιστική εκκαθάριση εταιρία Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ στο πλαίσιο εφαρμογής του άρθρου 139 του ν.4972/2022

Το Σεπτέμβριο 2022 με το άρθρο 139 του ν.4972/2022 τροποποιήθηκε το άρθρο 2 του ν.3867/2010 με την προσθήκη της παρ. 5β, με την οποία προβλέπεται αύξηση της προκαταβολής της

¹ Πηγή: Έκθεση 2022, Τράπεζα της Ελλάδος

² Πηγή: Έκθεση 2022, Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος



παραγράφου 5α κατά ποσό είκοσι πέντε εκατομμύρια ευρώ (25 εκατ. ευρώ), διαμορφώνοντάς την σε συνολικό ποσό, έως, σαράντα πέντε εκατομμύρια ευρώ (45 εκατ. ευρώ). Υπενθυμίζεται ότι, με τις ανωτέρω διατάξεις το Εγγυητικό δύναται να χορηγήσει, υπό προϋποθέσεις, από τα διαθέσιμα κεφάλαιά του ποσό ως προκαταβολή για την ικανοποίηση απαιτήσεων ασφαλιστικών επιχειρήσεων³ των οποίων η άδεια ανακλήθηκε πριν από τη σύσταση του Εγγυητικού⁴ (Εταιρίες). Η προκαταβολή καταβάλλεται πριν τη λήξη της ασφαλιστικής τους εκκαθάρισης των Εταιριών, στοιχείο που παραμένει ως προϋπόθεση για την ενεργοποίηση της υποχρέωσης του Εγγυητικού έναντι υποχρεώσεων από ασφάλιση για τις περιπτώσεις αυτές. Επιπλέον, η καθ' έκαστο δικαιούχο προσωρινή διανομή με χρήση των κεφαλαίων της προκαταβολής γίνεται αποκλειστικά με ευθύνη του ασφαλιστικού εκκαθαριστή και καταβάλλεται έναντι της κατ' άρθρο 2 παρ.5 του ν.3867/2010 συνολικής υποχρέωσης του Εγγυητικού προς τις Εταιρίες αυτές και η οποία δεν είναι δυνατόν να οριστικοποιηθεί, καθώς δεν έχει ολοκληρωθεί η ρευστοποίηση και διανομή της περιουσίας των Εταιριών.

Σημειώνεται ότι, οι σχετικές νομοθετικές διατάξεις προσδιορίζουν τη διαδικασία βάσει της οποίας οι αντίστοιχες εκκαθαρίσεις κοινοποιούν στο Εγγυητικό επιβεβαιωμένα, από ορκωτό ελεγκτή, στοιχεία από όπου προκύπτει ότι η προς διανομή περιουσία ανά είδος ασφαλιστικής τοποθέτησης, που αφορά σε κατά νόμο κλάδους ζωής, υπολείπεται τουλάχιστον κατά 50% της συνολικής, αντίστοιχα ανά είδος και κλάδους, απαίτησης των δικαιούχων. Στη συνέχεια απαιτείται ειδική απόφαση από τη Συνέλευση των Μελών του Εγγυητικού.

Υπενθυμίζεται ότι η ανωτέρω προκαταβολή θεσμοθετήθηκε, αρχικά, με άρθρο 92 του ν.4714/2020 και εφαρμόστηκε στις απαιτήσεις από ασφαλίσεις ζωής της υπό ασφαλιστική εκκαθάριση εταιρίας Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ, η οποία πληρούσε τις προϋποθέσεις του νόμου και τα επιμέρους ποσά εκταμιεύτηκαν τα έτη 2021 και 2023.

Το ανωτέρω γεγονός συνηγορεί στην ανάδειξη του ρόλου του Εγγυητικού ως πυλώνα υποστήριξης της ασφαλιστικής αγοράς και επανάκτησης της εμπιστοσύνης των ασφαλισμένων, οι οποίοι έχουν υποστεί οικονομική ζημία από την ανάκληση άδειας ασφαλιστικής επιχείρησης.

Θωράκιση του θεσμού

Περαιτέρω, και στο πλαίσιο της ανωτέρω διαδικασίας εκταμίευσης ποσών προκαταβολής, για την επιτάχυνση της διαδικασίας ικανοποίησης απαιτήσεων από ασφαλίσεις ζωής, στο άρθρο 10 του ν.3867/2010 προστέθηκε νέα παρ. 6, με την οποία θεσπίζεται η προστασία της περιουσίας του Εγγυητικού, με την αναστολή κάθε αναγκαστικής εκτέλεσης, είτε εις χείρας του Εγγυητικού, είτε εις χείρας τρίτων, μέχρι την 31.12.2025.

β) Πληροφόρηση για τις υφιστάμενες υπό ασφαλιστική εκκαθάριση ασφαλιστικές επιχειρήσεις

³ Απαιτήσεις οι οποίες δεν αμφισβητούνται δικαστικά ή επιλύθηκαν με δικαστική απόφαση που δεν υπόκειται σε ένδικο μέσο και αναγνωρίστηκαν το διάστημα μέχρι την έναρξη ισχύος της σχετικής διάταξης.

⁴ Αφορά τις υπό ασφαλιστική εκκαθάριση εταιρίες Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ (έναρξη εκκαθάρισης 21.09.2009) και Commercial Value AAE (έναρξη εκκαθάρισης 26.10.2010) και σχετίζεται με το άρθρο 2 παρ. 5 του ν.3867/2010, όπου το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής ικανοποιεί κατά ποσοστό 70% το τμήμα της απαίτησης από ασφαλίσεις ζωής των ανωτέρω εταιριών, που δεν ικανοποιείται από το προϊόν της ασφαλιστικής εκκαθάρισης.



β1) Υπό ασφαλιστική εκκαθάριση International Life A.E.A.Z.

Η ασφαλιστική εκκαθάριση της International Life A.E.A.Z. διανύει το πέμπτο (5^ο) έτος λειτουργίας της. Υπενθυμίζεται ότι, η άδεια λειτουργίας της εταιρίας ανακλήθηκε με την υπ' αριθμόν 230/15.05.2017 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών & Ασφαλιστικών Θεμάτων (ΕΠΑΘ) της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ) και η εταιρία τελεί υπό ασφαλιστική εκκαθάριση από τις 15.05.2017. Αναφορικά με την παρεχόμενη κάλυψη του Εγγυητικού σε δικαιούχους ασφαλίσεων ζωής της εν λόγω εταιρίας, το 2019, διαβιβάστηκε στο Εγγυητικό⁵ από τον ασφαλιστικό εκκαθαριστή αναλυτική κατάσταση με τις βεβαιωμένες απαιτήσεις από ασφάλιση ζωής (Πρωτόκολλο Παράδοσης Παραλαβής), καθώς και κατάλογος των προσώπων που εμπίπτουν στο άρθρο 8 του ν.3867/2010. Το Εγγυητικό προσδιόρισε τις απαιτήσεις από ασφαλίσεις ζωής, έπειτα από διαδικασία συγκέντρωσης στοιχείων και εκθέσεων τόσο από τον εκκαθαριστή όσο και από εξωτερικό σύμβουλο αναγνωρισμένου κύρους. Έως την 31.12.2022 παραδόθηκαν στο Εγγυητικό προς αποζημίωση, με βάση το Πρωτόκολλο Παράδοσης Παραλαβής, όπως το τελευταίο επικαιροποιείται και ισχύει, πλήθος 5.018 μοναδικών βεβαιωμένων απαιτήσεων από ασφάλιση ζωής, οι οποίες αντιστοιχούν σε ποσό 24,263 εκατ. ευρώ. Ειδικά, το 2022, το Πρωτόκολλο Παράδοσης Παραλαβής αυξήθηκε με πλήθος 16 απαιτήσεων προς αποζημίωση, που αντιστοιχούν σε προς καταβολή ποσό 180,5 χιλ. ευρώ.

Το Εγγυητικό, πραγματοποιώντας τη διαδικασία καταβολής αποζημιώσεων, με κεφάλαια που προέρχονται από τους συσσωρευμένους πόρους του, ικανοποίησε με πολύ ικανοποιητικούς ρυθμούς το μεγαλύτερο τμήμα των απαιτήσεων από ασφαλίσεις ζωής καταβάλλοντας, έως την 31.12.2022, συνολικά 23,752 εκατ. ευρώ ποσό, που αντιστοιχεί σε πλήθος 4.830 απαιτήσεων από ασφάλιση ζωής διαμορφώνοντας το ποσοστό κάλυψης της συνολικής αναγνωρισμένης υποχρέωσης σε 98%. Ειδικά, το 2022 το καταβλητέο ποσό σε δικαιούχους της υπό ασφαλιστική εκκαθάριση International Life A.E.A.Z. ανήλθε σε 332,1 χιλ. ευρώ.

Επισημαίνεται ότι, το Πρωτόκολλο Παράδοσης Παραλαβής επικαιροποιείται από τον εκκαθαριστή, με την προσθήκη απαιτήσεων στην Κατάσταση Δικαιούχων από Ασφάλιση (ΚΔΑ), κυρίως λόγω της έκδοσης τελεσίδικων δικαστικών αποφάσεων επί ανακοπών κατά της τελευταίας. Οι ανακοπές αφορούν περιπτώσεις απαιτήσεων δικαιούχων, οι οποίες, είτε δεν είχαν συμπεριληφθεί στην ΚΔΑ, είτε είχαν συμπεριληφθεί με ποσό το οποίο αμφισβητούσαν και για το λόγο αυτό δεν παραδόθηκαν στο Εγγυητικό με το αρχικό Πρωτόκολλο Παράδοσης Παραλαβής. Για τις απαιτήσεις αυτές το Εγγυητικό έχει σχηματίσει σχετική πρόβλεψη, η οποία ανέρχεται στο τέλος της χρήσης σε 1,2 εκατ. ευρώ.

β2) Υπό ασφαλιστική εκκαθάριση VDV Leben International A.E.A.Z

Η ασφαλιστική εκκαθάριση της VDV Leben International A.E.A.Z. (VDV) διανύει το δωδέκατο (12^ο) έτος λειτουργίας της⁶. Έως την 31.12.2022 έχει καταβληθεί από το Εγγυητικό αποζημίωση για το μεγαλύτερο μέρος των απαιτήσεων, ήτοι συνολικά ποσό 30,237 εκατ. ευρώ, που αντιστοιχεί σε πλήθος 5.807 αναγνωρισμένων απαιτήσεων δικαιούχων ασφαλίσεων ζωής, έτσι όπως προέκυψαν

⁵ Σε εφαρμογή του άρθρου 3 της 262/3/23.2.2018 απόφασης της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία κατάργησε και αντικατέστησε την υπ' αριθμ 12/3/13.7.2011 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων (ΕΠΑΘ).

⁶ Η Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος αποφάσισε στη συνεδρίαση της 2/05.01.2011 την οριστική ανάκληση της άδειας λειτουργίας της ασφαλιστικής εταιρίας με την επωνυμία «VDV LEBEN INTERNATIONAL A.E.A.Z.» και τη θέση αυτής σε ασφαλιστική εκκαθάριση, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.Δ. 400/1970 (η ανάκληση ισχύει από 10.01.2011).



από τα αρχεία της ασφαλιστικής επιχείρησης και υπολογίστηκαν σύμφωνα με το Νόμο και τις σχετικές εξουσιοδοτικές αποφάσεις και αντιστοιχεί σε ποσοστό κάλυψης της αναγνωρισμένης υποχρέωσης 99%. Όσον αφορά τις διαδικασίες της εκκαθάρισης, παρατηρούνται σημαντικές καθυστερήσεις λόγω έλλειψης χρηματικών πόρων, που αφορούν κυρίως την ολοκλήρωση του ελέγχου των αναγγελιών απαιτήσεων και τη σύνταξη της Κατάστασης Δικαιούχων από Ασφάλιση (ΚΔΑ) από την εκκαθάριση. Από την ολοκλήρωση της παραπάνω διαδικασίας ενδέχεται να προκύψουν νέες υποχρεώσεις για το Εγγυητικό.

Αξιώσεις έναντι των υπό ασφαλιστική εκκαθάριση ασφαλιστικών επιχειρήσεων

Το Εγγυητικό έχει αξιώσεις έναντι των β1 και β2 υπό ασφαλιστική εκκαθάριση ασφαλιστικών επιχειρήσεων για τα ποσά που έχει καταβάλει σε ασφαλισμένους αυτών, καθώς σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 7 του ν.3867/2010 υποκαθίσταται στα δικαιώματα τους έναντι της υφιστάμενης περιουσίας των εκκαθαρίσεων. Η αξίωση γνωστοποιείται στις εκκαθαρίσεις, προκειμένου το Εγγυητικό να συμπεριληφθεί στη σύμμετρη διανομή της υπάρχουσας περιουσίας τους, όποτε αυτή πραγματοποιηθεί. Για το Εγγυητικό ισχύει η προνομιακή κατάταξη που ισχύει και για τους ασφαλισμένους σύμφωνα με το άρθρο 240 του ν.4364/2016.

Υπό ασφαλιστική εκκαθάριση International Life A.E.A.Z.

Έως το τέλος του 2022 το ποσό προσωρινής διανομής από το προϊόν ρευστοποίησης των περιουσιακών της στοιχείων με δικαιούχο το Εγγυητικό, ανέρχεται σε 1,977 εκατ. ευρώ και το Εγγυητικό έχει εισπράξει, συνολικά, ποσό 1,935 εκατ. ευρώ, ήτοι 98% του αναλογούντος ποσού, από τα οποία 31,9 χιλ. ευρώ εισπράχθηκαν μέσα στην κλειόμενη χρήση.

Τέλος, το Εγγυητικό διατηρεί, επιπλέον, αμετάβλητη την πρόβλεψη του ανακτήσιμου ποσού ύψους 5,3 εκατ. ευρώ ως προς το προσδοκώμενο ποσό από το προϊόν της εκκαθάρισης.

Υπό ασφαλιστική εκκαθάριση VDV Leben International AEAZ

Όσον αφορά την υπό ασφαλιστική εκκαθάριση εταιρία VDV Leben International AEAZ, μέχρι σήμερα δεν έχει πραγματοποιηθεί διανομή προϊόντος εκκαθάρισης. Παράλληλα, τα περιουσιακά στοιχεία της εταιρίας που αφορούν καταθέσεις και μετοχές, τελούν υπό κατάσχεση στη Γερμανία και πιθανολογείται ότι θα αποδεσμευθούν, εφόσον ολοκληρωθούν οι διαδικασίες ενώπιον των γερμανικών αρχών. Λόγω των αργών ρυθμών στην πρόοδο της εκκαθάρισης, εξαιτίας της έλλειψης χρηματικών διαθέσιμων, και κυρίως της αβεβαιότητας ως προς την αποδέσμευση των περιουσιακών στοιχείων μετά την ολοκλήρωση των νόμιμων διαδικασιών στη Γερμανία, το Εγγυητικό δεν έχει σχηματίσει πρόβλεψη για το ανακτήσιμο ποσό.

β3) Εξελίξεις σχετικά με τις υπό ασφαλιστική εκκαθάριση επιχειρήσεις Ασπίς Πρόνοια Α.Ε.Γ.Α. και Commercial Value Α.Α.Ε.

Δυνάμει των υπ' αριθμόν 156/21.9.2009 και 176/25.2.2010 αποφάσεων της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (ΕΠ.Ε.Ι.Α) ανακλήθηκε η άδεια σύστασης και λειτουργίας των Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ και Commercial Value ΑΑΕ (Εταιρίες) αντίστοιχα και τέθηκαν σε καθεστώς



ασφαλιστικής εκκαθάρισης, όπως αυτό προβλεπόταν στο τότε ισχύον ΝΔ400/1970. Επιπλέον, το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων των ανωτέρω εταιριών χαρακτηρίστηκαν ως ασφαλιστική τοποθέτηση με συνέπεια αυτά να δεσμευτούν.

Προκειμένου να προσδιοριστεί η υποχρέωση του Εγγυητικού, για την καταβολή του 70% του μέρους της απαίτησης που δεν θα ικανοποιηθεί από το προϊόν της εκκαθάρισης, θα πρέπει τα όργανα εκκαθάρισης των υπό ασφαλιστική εκκαθάριση Εταιριών να ρευστοποιήσουν την περιουσία αυτών και να ικανοποιήσουν συμμέτρως τους δικαιούχους από το προϊόν της ρευστοποίησης. Όσον αφορά την πορεία των διαδικασιών εκκαθάρισης αναφέρεται ενημερωτικά ότι, στις 20.11.2015 δημοσιεύτηκαν Καταστάσεις Δικαιούχων από Ασφάλιση (ΚΔΑ) αναγνωρίζοντας απαιτήσεις ασφαλισμένων των Εταιριών.

Παράλληλα, σύμφωνα και με τα προβλεπόμενα στην ασφαλιστική νομοθεσία, οι ανωτέρω ΚΔΑ προσβάλλονται με ανακοπές από τους ενδιαφερόμενους. Με την τελεσιδικία των ανακοπών θα οριστικοποιηθούν οι Καταστάσεις Δικαιούχων από Ασφάλιση και θα προκύψει η οριστική υποχρέωση των Εταιριών προς τους ασφαλισμένους. Το Εγγυητικό έχει παρέμβει στην εκδίκαση ορισμένων εκ των ανακοπών, στις οποίες προσεπικαλέστηκε από τις Εταιρίες.

Υπενθυμίζεται ότι, η Συνέλευση των Μελών του Εγγυητικού, σε εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 92 ν.4714/2020 και άρθρου 139 ν.4972/2022, τα έτη 2021 και το Φεβρουάριο 2023, ενέκρινε ομόφωνα την εκταμίευση ποσού προκαταβολής σαράντα πέντε εκατομμυρίων ευρώ και τη μεταφορά των κεφαλαίων σε ειδικό λογαριασμό της υπό εκκαθάριση Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ. Τα κεφάλαια αυτά διανέμει ο εκκαθαριστής προς ικανοποίηση απαιτήσεων από ασφαλίσεις ζωής της ανωτέρω εταιρίας, για τις οποίες δεν υφίσταται δικαστική αμφισβήτηση κατά της Κατάστασης Δικαιούχων Απαιτήσεων από ασφαλίσεις ζωής ή αυτή επιλύθηκε με δικαστική απόφαση που δεν υπόκειται σε ένδικο μέσο.

Σημειώνεται ότι, σύμφωνα με γνωστοποιημένα στοιχεία στο Εγγυητικό από την εκκαθάριση, εντός του έτους 2022, εκ του συνόλου της αρχικής προκαταβολής των 20 εκατ. ευρώ χρησιμοποιήθηκαν κεφάλαια συνολικού ποσού 15,543 εκατ. ευρώ για την καταβολή αποζημιώσεων, ενώ για το υπόλοιπο αδιάθετο ποσό δεν έχουν ακόμα πιστοποιηθεί οι δικαιούχοι. Υπενθυμίζεται ότι, η προκαταβολή δεν δημιουργεί κάποια άλλη υποχρέωση στο Εγγυητικό για κάλυψη απαιτήσεων της εταιρίας κατά την παρούσα χρονική στιγμή και πριν την ολοκλήρωση της ασφαλιστικής εκκαθάρισης, καθώς εξαντλεί την υποχρέωση του στο παρόν στάδιο χωρίς αυτό να υπεισέρχεται καθ' οιονδήποτε τρόπο στις εργασίες και εν γένει εκκρεμότητες της εκκαθάρισης.

Το Εγγυητικό, λαμβάνοντας υπόψη τις κοινοποιούμενες πληροφορίες και τα στοιχεία από τις εκκαθαρίσεις που αφορούν, κυρίως την εξέλιξή της Κατάστασης Δικαιούχων από Ασφάλιση, την πορεία των διαδικασιών εκκαθάρισης και τις εν γένει οικονομικές εξελίξεις, από το 2020 αναγνώρισε στις οικονομικές του καταστάσεις σχετικό κονδύλι πρόβλεψης, το οποίο επανεξετάζει κάθε χρόνο.

Το κονδύλι της σχετικής πρόβλεψης (και για τις δύο εταιρίες) στο τέλος της κλειόμενης χρήσης, βάσει του θεσμικού πλαισίου καθώς και της μεθοδολογίας και των παραδοχών που χρησιμοποιούνται για την εκτίμηση του ποσού, ανέρχεται σε 149 εκατ. ευρώ μετά τον συμψηφισμό της προκαταβολής των 20 εκατ. ευρώ και παρέμεινε αμετάβλητο συγκριτικά με το 2021.

Επισημαίνεται ότι, με τη ψήφιση του ν.5024/2023 (ΦΕΚ Α' 41/24.2.2023), και ειδικότερα σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 35, προβλέπεται ότι επέρχεται αυτοδίκαιη απόσβεση απαιτήσεων που έχουν ενταχθεί στην ΚΔΑ των υπό ασφαλιστική εκκαθάριση Εταιριών, εάν εντός αποσβεστικής



προθεσμίας ενός έτους από την τελευταία δημοσίευση σχετικής πρόσκλησης δεν προσκομίζουν τα απαραίτητα, κατά περίπτωση, δικαιολογητικά που έχει ορίσει η εκκαθάριση. Με την ανωτέρω ρύθμιση αντιμετωπίζεται το ζήτημα των δικαιούχων απαιτήσεων από ασφάλιση των υπό ασφαλιστική εκκαθάριση Εταιριών που αδρανούν και δεν συμμετέχουν στις προσωρινές διανομές των εκκαθαρίσεων των Εταιριών αλλά και των προκαταβολών του Εγγυητικού.

β4) Διαχείριση διαδικασίας εξόφλησης απαιτήσεων φορέων παροχής υγείας

Το Εγγυητικό, στο πλαίσιο της εφαρμογής της υπ' αριθμόν 2/38576/0026/10.08.2012 απόφασης του Υπουργείου Οικονομικών, όπως ισχύει, με την οποία ορίστηκε διαχειριστής του δημοσίου εσόδου που διατέθηκε για την πληρωμή απαιτήσεων φορέων παροχής υπηρεσιών υγείας (νοσοκομεία και ιατρούς) για νοσηλεία ασφαλισμένων των υπό εκκαθάριση Εταιριών, διατήρησε ενεργή τη σχετική διαδικασία, υποβάλλοντας στην αρμόδια υπηρεσία του Υπουργείου Οικονομικών αίτημα για έκδοση απόφασης δέσμευσης πίστωσης του προϋπολογισμού του Υπουργείου Οικονομικών για το οικονομικό έτος 2022, ύψους 61,3 χιλιάδων ευρώ. Εντός της κλειόμενης χρήσης υποβλήθηκε αίτημα χρηματοδότησης στο Υπουργείο Οικονομικών για ποσό ύψους 6,5 χιλιάδων ευρώ, το οποίο και διατέθηκε για την εφάπαξ και ολοσχερή εξόφληση απαιτήσεων δικαιούχων/φορέων παροχής υγείας που πιστοποιήθηκαν ως δικαιούχοι. Σημειώνεται ότι, το Εγγυητικό έχει καταβάλει σε δικαιούχους συνολικά το ποσό των 3.854,3 χιλιάδων ευρώ που αντιστοιχεί στο 98,6% του συνόλου των απαιτήσεων, όπως αυτές έχουν επιβεβαιωθεί από τις εκκαθαρίσεις των Εταιριών.

Αναφέρεται ότι, το ποσό της χρηματοδότησης και η πληρωμή των δικαιούχων δεν θεωρείται πόρος ούτε έξοδο για το Εγγυητικό και συνεπώς δεν επηρεάζονται τα σχετικά οικονομικά μεγέθη του.

γ) Εσωτερικά θέματα

Διοικητικές εξελίξεις

Τον Ιανουάριο 2022 έληξε η θητεία του Προέδρου της Διαχειριστικής Επιτροπής. Στο πλαίσιο των προβλεπόμενων στο άρθρο 12 παρ. 2 του ν.3867/2010, ορίστηκε ο νέος Πρόεδρος από το Διοικητή της Τράπεζας Ελλάδος για τα επόμενα τρία έτη. Τον Οκτώβριο 2022 διεξήχθησαν εκλογές για την ανάδειξη των τεσσάρων αιρετών της Διαχειριστικής Επιτροπής, με την πάροδο τριών ετών από την έναρξη της θητείας τους.

Τον Ιούλιο 2022, με την υπ' αριθμόν 433/1/25.7.2022 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (ΦΕΚ ΠΡΑ.Δ.Ι.Τ. 113/26.7.2022), εγκρίθηκε και δημοσιεύτηκε ο Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας του Εγγυητικού, ο οποίος προβλέπεται στο άρθρο 11 παρ. 2(β) του ν.3867/2010. Η Διαχειριστική Επιτροπή, με ειδικές αποφάσεις της, εξειδικεύει το κανονιστικό πλαίσιο ως προς τις διαδικασίες και την μεθοδολογία για την εφαρμογή αυτού.

Επίσης, εκδόθηκε η υπ' αριθμόν 209/1/19.7.2022 απόφαση της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος (ΦΕΚ Β' 3951/26.7.2022), η οποία κατήργησε την υπ' αριθμόν Πράξη Διοικητή 2629/04.07.2010 και σχετίζεται με τον καθορισμό των όρων σύγκλησης, λειτουργίας και λήψης αποφάσεων της Συνέλευσης των Μελών και της Διαχειριστικής Επιτροπής του νομικού προσώπου.



Επενδυτική πολιτική

Οι διατάξεις του ν.3867/2010⁷ ορίζουν τις βασικές αρχές που διέπουν την επενδυτική πολιτική του Εγγυητικού, σύμφωνα με την οποία κριτήρια για την τοποθέτηση των διαθεσίμων συνιστούν η ασφάλεια των διαθεσίμων, η επαρκής διασπορά των τοποθετήσεων και η δυνατότητα άμεσης ρευστοποίησης.

Η Διαχειριστική Επιτροπή εφαρμόζει την επενδυτική πολιτική με συγκεκριμένους όρους και προϋποθέσεις που συνιστούν το Πλαίσιο Αναφοράς. Η διαχείριση των διαθεσίμων αυτών έχει ανατεθεί, με ειδική σύμβαση διαχείρισης, στην Τράπεζα της Ελλάδος (Δ/ση Χρηματοοικονομικών Δραστηριοτήτων), που ενεργεί σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον Πλαίσιο Αναφοράς, όπως αποφασίζεται από τη Διαχειριστική Επιτροπή.

Η επενδυτική πολιτική το 2022, χαρακτηρίζεται από την αναδιάρθρωση των επενδυμένων κεφαλαίων με ενίσχυση του χαρτοφυλακίου των τίτλων έναντι των τοποθετήσεων σε καταθέσεις πιστωτικών ιδρυμάτων, των οποίων τα επιτόκια παρουσίασαν χρονική υστέρηση στην άνοδο. Ωστόσο, επηρεάστηκε από την πτώση των αγοραίων αξιών των τίτλων, συνέπεια της αύξησης των επιτοκίων, διαμορφώνοντας τη μέση καθαρή απόδοση των επενδυμένων διαθεσίμων σε οριακά θετική.

δ) Μέλη

Ο αριθμός των ασφαλιστικών επιχειρήσεων - Μελών του Εγγυητικού διαμορφώθηκε για το 2022 σε τριάντα ένα (31), εκ των οποίων δεκαεπτά (17) ασφαλιστικές επιχειρήσεις έχουν έδρα την Ελλάδα, δώδεκα (12) δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα με το καθεστώς ελεύθερης παροχής Υπηρεσιών και δύο (2) αποτελούν υποκαταστήματα στην Ελλάδα ασφαλιστικών εταιριών χώρας της Ε.Ε..

Ειδικότερα, εντός του 2022 προστέθηκε ως Μέλος του Εγγυητικού η εταιρία με επωνυμία «LOMBARD INTERNATIONAL ASSURANCE S.A.», η οποία λειτουργεί ως επιχείρηση με ελεύθερη παροχή υπηρεσιών, ενώ παράλληλα ολοκληρώθηκε η συγχώνευση των εταιριών «NN E.M.A.A.E.Z.» και «NN Π E.M.A.A.E.Z. (πρώην Metlife)». Ενημερωτικά, εντός του έτους, η ασφαλιστική εταιρία «ALLIANZ ΕΛΛΑΣ Μ.Α.Α.Ε.» προχώρησε σε εξαγορά της ασφαλιστικής εταιρίας «ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ Μ.Α.Ε.Γ.Α.», χωρίς ακόμα να έχει ολοκληρωθεί η συγχώνευση των εταιριών. Τέλος, η εταιρία «OCTIUM LIFE DESIGNED ACTIVITY COMPANY» με έδρα την Ιρλανδία, η οποία δραστηριοποιείται στην Ελλάδα με Ελεύθερη Παροχή Υπηρεσιών, βρίσκεται σε διαδικασία ένταξης και εγγραφής στο Μητρώο Μελών του Εγγυητικού.

Κατάλογος των Μελών που συμμετέχουν στο Εγγυητικό παρουσιάζεται αναλυτικά στη σελίδα 3 της παρούσας.

⁷ Τα ζητήματα που αφορούν την τοποθέτηση και χρήση των διαθεσίμων ρυθμίζονται από το άρθρο 47 του ν.4941/2022.



ε) Διεθνής συνεργασία

Το Εγγυητικό είναι από το 2012 μέλος του Διεθνούς Φόρουμ Συστημάτων Εγγύησης Ασφαλίσεων/International Forum of Insurance Guarantee Schemes (IFIGS), στο οποίο συμμετέχουν εκπρόσωποι Συστημάτων Εγγύησης Ασφαλίσεων από είκοσι εννιά χώρες ανά τον κόσμο. Σκοπός του FIGS είναι η ανταλλαγή εμπειριών σε θέματα που αφορούν την παροχή προστασίας των ασφαλισμένων σε περίπτωση ανάκλησης άδειας λειτουργίας μιας ασφαλιστικής επιχείρησης.

Απολογισμός Εσόδων, Δαπανών και Οικονομικού Αποτελέσματος

Τα οικονομικά μεγέθη του Εγγυητικού διαμορφώνονται, κυρίως, από την εξέλιξη των ακόλουθων παραγόντων:

- το ύψος των ακαθαρίστων εγγεγραμμένων ασφαλιστρών, που αποτελούν τη βάση υπολογισμού της ετήσιας εισφοράς των ασφαλιστικών επιχειρήσεων υπέρ του Εγγυητικού,
- τις αποδόσεις των επενδύσεων, στις οποίες τοποθετούνται τα διαθέσιμα του Εγγυητικού, καθώς και το επιτόκιο που εφαρμόζεται στον τρεχούμενο λογαριασμό του στην Τράπεζα της Ελλάδος,
- τη συντηρητική επενδυτική πολιτική, για ελαχιστοποίηση κινδύνων και διασφάλιση ρευστότητας, με την οποία επενδύει τα διαθέσιμά του,
- τα λειτουργικά έξοδα του Εγγυητικού,
- τη φορολογία εισοδήματος με την οποία επιβαρύνονται τα διαθέσιμα του Εγγυητικού,
- την αναγνώριση πρόβλεψης κάλυψης δικαιούχων από ασφαλίσεις ζωής ασφαλιστικών εταιριών που έχουν τεθεί σε εκκαθάριση πριν τη σύσταση του Εγγυητικού,
- τη διανομή από το προϊόν εκκαθάρισης καθώς και τις εκτιμήσεις σχετικά με το προσδοκώμενο προϊόν από τη ρευστοποίηση περιουσιακών στοιχείων υπό ασφαλιστική εκκαθάριση επιχειρήσεων.

Ειδικότερα, κατά την διάρκεια του έτους 2022, η εξέλιξη των οικονομικών μεγεθών του Εγγυητικού σε σύγκριση με τα αντίστοιχα κονδύλια του προηγούμενου έτους έχουν ως εξής:

1. Έσοδα από εισφορές

Αύξηση κατά 2,2% των ακαθαρίστων εγγεγραμμένων ασφαλιστρών έναντι του αντίστοιχου μεγέθους το 2021, εξέλιξη που οφείλεται κυρίως στην μεταβολή των ακαθάριστων εγγεγραμμένων ασφαλιστρών του Κλάδου Ι και Κλάδου VII (Πίνακας 7β). Ειδικότερα, παρατηρήθηκε άνοδος του ύψους των εγγεγραμμένων ασφαλιστρών των συμβολαίων του Κλάδου Ι κατά 6,5%, του Κλάδου VII κατά 15,5%, ενώ για τον Κλάδο III καταγράφηκε μείωση παραγωγής σε ποσοστό - 4,9%. Η ανωτέρω εξέλιξη είχε ως αποτέλεσμα την αντίστοιχη αύξηση των ετήσιων εσόδων από εισφορές. Έτσι, το έσοδο από εισφορές ανήλθε στις 14.219,3 χιλιάδες ευρώ έναντι 14.080,7 χιλιάδων ευρώ το 2021, καταγράφοντας θετική μεταβολή κατά 1% (Πίνακες 4 & 8). Πληροφοριακά, ο δείκτης που προκύπτει από το λόγο έσοδο από εισφορές προς ακαθάριστα εγγεγραμμένα ασφάλιστρα διαμορφώθηκε σε 0,76%, έναντι 0,77% το 2021 (Πίνακας 8^α).



2. Έσοδα κεφαλαίων

Τα έσοδα κεφαλαίων, τα οποία αφορούν τόκους επί των τοποθετήσεων των κεφαλαίων προς επένδυση, διαμορφώθηκαν σε ποσό ύψους 114 χιλιάδων ευρώ έναντι του αρνητικού ποσού των 0,4 χιλιάδων ευρώ το 2021. Σημειώνεται ότι, το έτος 2022, οι αποδόσεις των τίτλων που προβλέπονται στο πλαίσιο αναφοράς μεταβλήθηκαν σε σχέση με το προηγούμενο έτος, κατά το οποίο είχαν αρνητικό πρόσημο, και κινήθηκαν σε θετικά επίπεδα. Το Εγγυητικό αναδιαρθρώνοντας την επενδυτική του πολιτική, ενίσχυσε τις τοποθετήσεις των διαθέσιμων του σε ευρωπαϊκούς τίτλους του Πλαισίου Αναφοράς έναντι των επενδύσεων σε καταθετικούς λογαριασμούς με οριακά θετικό επιτόκιο.

3. Έξοδα λειτουργικά και παρεχόμενες καλύψεις για την πραγματοποίηση του σκοπού του Εγγυητικού

Τα συνολικά έξοδα της χρήσης (λειτουργικές δαπάνες και έξοδα για την πραγματοποίηση του σκοπού του Εγγυητικού) ανέρχονται σε 310,5 χιλιάδες ευρώ έναντι ποσού 296,4 χιλιάδων ευρώ το 2021, σημειώνοντας αύξηση της τάξης 5% (Πίνακες 1 & 5). Συγκεκριμένα:

- i. Τα λειτουργικά έξοδα (αμοιβές προσωπικού και τρίτων, παροχές τρίτων, λοιπές λειτουργικές δαπάνες, τραπεζικά έξοδα, αποσβέσεις και προβλέψεις) διαμορφώθηκαν σε ποσό 298,2 χιλιάδες ευρώ και παρουσίασαν αύξηση κατά 2%, έναντι ποσού 292,9 χιλιάδων ευρώ το 2021. Η εξέλιξη αυτή σχετίζεται κυρίως με τις μισθολογικές ωριμάνσεις και την υπηρεσιακή εξέλιξη των αποδοχών του προσωπικού που συνδέονται με την εφαρμογή του νέου πλαισίου απολαβών καθώς και με τις αναπροσαρμογές των δαπανών που οφείλονται στις πληθωριστικές πιέσεις και στην άνοδο του κόστους ενέργειας. Σημειώνεται ότι, το Εγγυητικό δεν επιβαρύνεται με έξοδα χρήσης ακινήτων (π.χ. ενοίκια, κοινόχρηστα και δαπάνες ΔΕΚΟ) λόγω της δωρεάν παραχώρησης από την Τράπεζα της Ελλάδος γραφείων ιδιοκτησίας της.
- ii. Οι παρεχόμενες καλύψεις (αποζημιώσεις άρθρου 7 ν.3867/2010 σε δικαιούχους ασφάλισης ζωής) και συναφή έξοδα το 2022 ανήλθαν σε ποσό 12,2 χιλιάδων ευρώ έναντι ποσού 3,5 χιλιάδων ευρώ το 2021 και αφορούν αποκλειστικά συναφή έξοδα και ειδικότερα αμοιβές για την εκπροσώπηση του Εγγυητικού σε δικαστικές υποθέσεις κι εν γένει έξοδα διαχείρισης για την εκπλήρωση του σκοπού του.

4. Φόρος εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος του νομικού προσώπου για το έτος 2022 ανέρχεται σε ποσό 19,7 χιλιάδων ευρώ και εμφανίζεται ως μειωτικό στοιχείο στη διαμόρφωση του αποτελέσματος. Ο υπολογισμός φόρου επηρεάζει τα φορολογητέα αποτελέσματα της χρήσης βάσει των συναλλαγών και γεγονότων που αναγνωρίστηκαν στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.



5. Έκτακτα έσοδα

Το κονδύλι για έκτακτα έσοδα ανέρχεται σε 10,5 χιλιάδες ευρώ και αφορά τακτοποίηση δαπάνης παρελθούσας χρήσης για την οποία, εντός του 2022, χορηγήθηκε έκπτωση επί της αρχικής συμφωνηθείσας κοστολόγηση.

6. Προβλέψεις για παρεχόμενες καλύψεις

Το κονδύλι «Προβλέψεις για παρεχόμενες καλύψεις» αφορά τη σχηματιζόμενη πρόβλεψη για ικανοποίηση, σύμφωνα με το άρθρο 2 παρ. 5 του ν.3867/2010, δικαιούχων από ασφαλίσεις ζωής ασφαλιστικών εταιριών, οι οποίες έχουν τεθεί σε εκκαθάριση πριν τη σύσταση του Εγγυητικού (αφορά τις υπό ασφαλιστική εκκαθάριση Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ και Commercial Value ΑΑΕ). Σημειώνεται ότι, με αφετηρία το 2020, έτος το οποίο, κατ' εφαρμογή του άρθρου 92 ν.4714/2020, κοινοποιήθηκαν από τους εκκαθαριστές στοιχεία και πληροφορίες που αφορούν τις σχετικές ΚΔΑ και εκτιμήσεις για την ρευστοποιήσιμη αξία των περιουσιακών στοιχείων τους, το Εγγυητικό σχημάτισε πρόβλεψη ποσού 153 εκατ. ευρώ (σε παρούσα αξία), επιβαρύνοντας ισόποσα τα αποτελέσματά του. Την χρήση 2021 αναγνωρίστηκε επιπρόσθετη πρόβλεψη ποσού 16 εκατ. ευρώ συνολικά και για τις δύο εταιρίες. Σχετικά με την κλειόμενη χρήση (2022) η συσσωρευμένη πρόβλεψη δεν αναμορφώθηκε καθώς ελήφθη υπόψη η ψήφιση της παρ. 3 του άρθρου 35 του ν.5024/2023, βάσει της οποίας προκύπτει σοβαρό ενδεχόμενο διαγραφής μέρους των απαιτήσεων. Αναφέρεται ότι, το Εγγυητικό παρακολουθώντας τις εξελίξεις και τη πορεία των εκκαθαρίσεων θα προβαίνει κάθε έτος σε επανεκτίμηση του κονδυλίου της πρόβλεψης, ώστε το τελευταίο να ανταποκρίνεται στο πραγματικό ύψος της υποχρέωσής του.

7. Οικονομικό αποτέλεσμα - συσσωρευμένα κεφάλαια

Το οικονομικό αποτέλεσμα της χρήσης διαμορφώθηκε σε πλεόνασμα ύψους 14.013,5 χιλιάδων ευρώ, έναντι ελλείμματος -2.215,7 χιλιάδων ευρώ το 2021.

Το συσσωρευμένο κεφάλαιο (λογιστική απεικόνιση των Ιδίων Κεφαλαίων), το οποίο περιλαμβάνει το ιδρυτικό κεφάλαιο, το πλεόνασμα της τρέχουσας χρήσης πλέον της διαφοράς της εύλογης αξίας των χρεωστικών τίτλων αλλά και το συσσωρευμένο αποτέλεσμα των προηγούμενων ετών, αντιστοιχεί σε **έλλειμμα** ύψους -63.505,1 χιλιάδων ευρώ (Πίνακας 3) έναντι συσσωρευμένου ελλείμματος -77.407 χιλιάδων ευρώ το 2021.



8. Διαθέσιμα κεφάλαια

Τα διαθέσιμα προς επένδυση κεφάλαια στο τέλος του έτους 2022 ανήλθαν στο ποσό των 78,9 εκατ. ευρώ και κατανέμονται σε ποσοστό 51% τοποθετήσεις σε βραχυχρόνιους τίτλους ευρωπαϊκών κυβερνήσεων και σε ποσοστό 49% καταθετικοί λογαριασμοί (προθεσμιακές καταθέσεις, όψεως και τρεχούμενος λογαριασμός στη ΤτΕ). Τα διαθέσιμα κεφάλαια το 2022 αυξήθηκαν κατά 20% σε σύγκριση με το 2021 (Πίνακας 2), μεταβολή που ενσωματώνει και τη χρήση κεφαλαίων της προκαταβολής των είκοσι εκατομμυρίων ευρώ στην υπό ασφαλιστική εκκαθάριση Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ, για διανομές προκαταβολής σε δικαιούχους.

Η διαφορά μεταξύ του ύψους του συσσωρευμένου κεφαλαίου και των διαθέσιμων κεφαλαίων για επενδύσεις οφείλεται κυρίως στον ετεροχρονισμό μεταξύ της λογιστικής απεικόνισης και της είσπραξης των εσόδων από εισφορές, καθώς και στον σχηματισμό προβλέψεων για παρεχόμενες καλύψεις οι οποίες προβλέπεται να διακανονιστούν μεσο-μακροπρόθεσμα. Επιπλέον, οφείλεται και στη λογιστική αναγνώριση του συνόλου της υποχρέωσης για αποζημιώσεις στο χρόνο που γεννάται αυτή, ο οποίος τυγχάνει να διαφέρει από το χρόνο πιστοποίησης και πληρωμής αυτών.

**ΠΙΝΑΚΕΣ ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ 2022** (Σε σύγκριση με τα μεγέθη του έτους 2021)

				ποσά σε ευρώ
ΠΙΝΑΚΑΣ 1: ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ				
	2021	2022		
	Πραγματοποιήσεις		Μεταβολές %	
i. Έσοδα	14.080.284	14.333.349		2
ii. Έξοδα	(296.477)	(310.524)		5
Λειτουργικά έξοδα	292.958	298.274		2
Παρεχόμενες καλύψεις και συναφή έξοδα και σχετικές προβλέψεις	3.519	12.250		-
iii. Φόρος εισοδήματος	-	(19.738)		-
iv. Έκτακτα έσοδα	432	10.503		-
v. Προβλέψεις για παρεχόμενες καλύψεις *	(16.000.000)	-		-
Οικονομικό αποτέλεσμα (i+ii+iii+iv+v)	(2.215.761)	14.013.591		-
	έλλειμμα	πλεόνασμα		
Σημειώσεις:				
*Το κονδύλι "Προβλέψεις για παρεχόμενες καλύψεις" αφορά την αναγνώριση, το 2020, πρόβλεψης για κάλυψη δικαιούχων απο ασφαλίσεις ζωής ασφαλιστικών επιχειρήσεων που έχουν τεθεί σε εκκαθάριση πριν τη σύσταση του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής				
ΠΙΝΑΚΑΣ 2: ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ & ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ (τέλους χρήσης)				
	2021	2022		
	Πραγματοποιήσεις		Μεταβολές %	
Τίτλοι χαρτοφυλακίου	15.708.585	40.196.665		156
Καταθετικοί λογαριασμοί (προθεσμιακοί/όψεως)	50.198.038	38.763.929		(23)
Σύνολο	65.906.623	78.960.594		20
ΠΙΝΑΚΑΣ 3: ΣΥΣΣΩΡΕΥΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ				
	2021	2022		
	Πραγματοποιήσεις		Μεταβολές %	
i. Προηγούμενο υπόλοιπο	(75.197.998)	(77.413.759)		-
iii. Οικονομικό αποτέλεσμα χρήσης	(2.215.761)	14.013.591		-
iii. Αποθεματικό εύλογης αξίας	6.754	(105.004)		-
Νέο Υπόλοιπο (i+ii+iii)	(77.407.005)	(63.505.172)		(18)

*Τυχόν αποκλίσεις από τα μεγέθη των οικονομικών καταστάσεων οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.



ποσά σε ευρώ

ΠΙΝΑΚΑΣ 4: ΑΝΑΛΥΣΗ ΠΟΡΩΝ

	2021	2022	
	Πραγματοποιήσεις		Μεταβολές %
ΕΣΟΔΑ	14.080.284	14.333.349	2
Εισφορές Μελών	14.080.715	14.219.277	1
Έσοδα κεφαλαίων	(431)	114.072	-
Έσοδα από διαχείριση τίτλων	(20.174)	100.318	-
Τόκοι Καταθετικών λογαριασμών (προθεσμιακοί, όψεως)	19.743	13.754	(30)

ΠΙΝΑΚΑΣ 5: ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΞΟΔΩΝ

	2021	2022	
	Πραγματοποιήσεις		Μεταβολές %
ΕΞΟΔΑ	296.477	310.524	5
Λειτουργικά έξοδα	292.958	298.274	2
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	153.128	196.940	29
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	83.719	29.720	(65)
Παροχές τρίτων	38.391	43.096	12
Λοιπά Λειτουργικά έξοδα	9.140	12.937	42
Τραπεζικές εργασίες	3.517	3.851	9
Αποσβέσεις παγίων	-	139	-
Προβλέψεις (εκτός αποζημιώσεων)	3.800	11.591	205
Φόροι/Τέλη Χαρτοσήμου	1.263	-	-
Παρεχόμενες καλύψεις - συναφή έξοδα και σχετικές προβλέψεις	3.519	12.250	248

ΠΙΝΑΚΑΣ 6: ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΠΙΣΤΩΣΗΣ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΥΠ.ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ 2/38576/0026/10.08.2012

	2021	2022	
	Πραγματοποιήσεις		
Χρηματοδότηση από Υπουργείο Οικονομικών	-	6.585	
Πληρωμές δικαιούχων φορέων παροχής υγείας	-	6.585	
Υπόλοιπο	-	-	

*Τυχόν αποκλίσεις από τα μεγέθη των οικονομικών καταστάσεων οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.



Πίνακας 7α:

Ποσοστά ανά κλάδο ασφάλισης ζωής βάσει της Πράξης Διοικητή
Τράπεζα της Ελλάδος 2636/24.11.2010

Κλάδος Ασφάλισης Ζωής	Ασφαλιστικές Εργασίες	Συντελεστής Εισφοράς ποσοστό % (περιοδικής & εφάπαξ καταβολής)
ΙΙ.	Επιβίωσης, Θανάτου, Μικτές	1,50
Ι2.	Προσόδων	1,00
Ι3.*	Συμπληρωματικές ασφαλίσεις των κλάδων Ι1,Ι2,ΙΙ,ΙΙΙ	1,50
ΙΙ.	Γάμου & Γεννήσεως	1,50
ΙΙΙ.	Ζωής συνδεδεμένες με επενδύσεις	0,80
ΙV.**	Διαρκής ασφάλιση ασθενείας	1,50
V.	Τοντίνες	1,50
VI.	Κεφαλαιοποίησης	1,50
VII.	Διαχ. Συλλογ. Συνταξιοδ. Κεφαλαίων ή Οργανισμών	0,30
VIII.	Του Γαλλικού Ασφαλιστικού Κώδικα	1,50
IX.	Κοινωνικής ασφάλισης	1,50

*Αφορά μη συμπληρωματικές νοσοκομειακές καλύψεις.

** Οι εργασίες ασφάλισης που περιλαμβάνονται στον κλάδο ασφάλισης ζωής IV.2 κατατάσσονται στις ασφαλίσεις ζημιών (άρθρο 4 ν.4364/2016).



Πίνακας 7β : Εξέλιξη ακαθάριστων εγγεγραμμένων ασφαλιστρών ανά κλάδο ζωής
(τελευταία 5ετία)

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

Έτη	Κλάδος II	Κλάδος I2	Κλάδος I3	Κλάδος III	Κλάδος IV	Κλάδος VI	Κλάδος VII	Σύνολο
2018	503.422	223.924	72.187	338.497	-	11	265.228	1.403.269
2019	808.440	88.018	70.889	380.262	-	8	349.097	1.696.714
2020	547.703	78.346	72.060	590.329	-	3	287.648	1.576.089
2021	490.880	71.159	70.226	914.434	-	0,4	291.887	1.838.586
2022	522.670	64.969	85.442	869.351	-	-1	337.027	1.879.459
Μτβ (%)	6,5%	- 8,7%	21,7%	- 4,9%	-	- 300,0%	15,5%	2,2%

Μεταβολή Κλάδου 6,5 %

Πίνακας 8: Εξέλιξη ετήσιων εισφορών ανά κλάδο ζωής (τελευταία 5ετία)

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

Έτη	Κλάδος II	Κλάδος I2	Κλάδος I3	Κλάδος III	Κλάδος IV	Κλάδος VI	Κλάδος VII	Σύνολο
2018	6.283	1.736	1.090	1.922	-	0,160	781	11.812
2019	8.966	760	1.063	2.251	-	0,120	1.048	14.088
2020	6.569	687	1.048	3.514	-	0,052	861	12.679
2021	6.107	620	1.052	5.425	-	0,006	876	14.081
2022	6.486	569	1.041	5.113	-	-0,012	1.010	14.219
Μτβ %	6,2%	- 8,3%	-1,1%	- 5,7%	-	- 300,0%	15,2%	1,0%

Μεταβολή Κλάδου I 4,1 %



Πίνακας 8α: Εξέλιξη πορείας ποσοστού εισφορών προς ακαθάριστα εγγεγραμμένα ασφαλιστρα (τελευταία 5ετία)

Έτος	2018	2019	2020	2021	2022
Ποσοστό	0,84%	0,83%	0,80%	0,77%	0,76%

Αθήνα, 25 Απριλίου 2023

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΗΣ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

ΘΕΟΔΩΡΟΣ Χ. ΚΟΝΤΟΒΑΖΑΙΝΙΤΗΣ
ΑΔΤ ΑΗ 623617

Ο ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ ΠΡΟΕΔΡΟΥ ΤΗΣ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

ΗΛΙΑΣ Ν. ΑΠΟΣΤΟΛΟΥ
ΑΔΤ ΑΒ 511644

Ο ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ
ΤΗΣ ΜΟΝΑΔΑΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ &
ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Ι. ΘΩΜΑΣ
ΑΔΤ ΑΚ 147757
ΑΡ. ΑΔΕΙΑΣ 14176
Α' ΤΑΞΗΣ

ΒΕΒΑΙΩΣΗ

Βεβαιώνεται ότι, αυτή η Έκθεση Πεπραγμένων της Διαχειριστικής Επιτροπής που αποτελείται από 56 σελίδες είναι εκείνη που αναφέρεται στην Έκθεση Ελέγχου με ημερομηνία 26 Απριλίου 2023.

Αθήνα, 26 Απριλίου 2023
Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Ανδρέας Διαμαντόπουλος
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 25021
Σ.Ο.Λ. Α.Ε.

ΣΟΛ Crowe

Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές Α.Ε.
Μέλος της Crowe Global
Φωκ. Νέγη 3, 11 257 Αθήνα
Α.Μ. ΣΟΕΛ 125



ΕΓΓΥΗΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΖΩΗΣ

Ν.Π.Ι.Δ. ν.3867/2010

Α.Φ.Μ.: 997866734

Β. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

ΤΗΣ 13^{ης} ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 01.01.2022 -31.12.2022

σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (Ε.Λ.Π.)

(ν.4308/2014 ΦΕΚ 251/24.11.2014)



1) Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τα Μέλη του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής.

Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ν.Π.Ι.Δ. «Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής» (το «Εγγυητικό»), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2022, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών καθαρής θέσης της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση του Ν.Π.Ι.Δ. «Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής» κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022 και τη χρηματοοικονομική του επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις του Ν.4308/2014.

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 παράγραφο της έκθεσής μας "Ευθύνες Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων". Είμαστε ανεξάρτητοι από την Εταιρεία σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Έμφαση Θεμάτων

Επιστούμε την προσοχή σας στα εξής: 1) Στη σημείωση 10 του προσαρτήματος «Ίδια Κεφάλαια» όπου αναφέρεται ότι παρά την ύπαρξη αρνητικών ιδίων κεφαλαίων, η συνέχιση της δραστηριότητας του «Εγγυητικού» δεν θίγεται δεδομένου ότι, ο προσδιορισμός και η είσπραξη των ετήσιων εισφορών από τις εταιρίες - μέλη του καθορίζονται στον ιδρυτικό Νόμο, διατηρώντας έτσι μια συνεχόμενη εισροή πόρων. Επιπλέον σύμφωνα με τις δυνατότητες που δίνονται από τον ιδρυτικό του νόμο (τελευταία εδάφια της περίπτωσης θ' της παρ. 3 του άρθρου 2 του ν.3867/2010), υπάρχει σχετική πρόβλεψη για πιθανούς τρόπους πρόσθετης χρηματοδότησής του. Επισημαίνεται ότι το κεφάλαιο κίνησης κατά την 31.12.2022 ανέρχεται σε 81,88 εκατ. ευρώ και είναι επαρκές για την κάλυψη των βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων του «Εγγυητικού». 2) Στη σημείωση 12 του προσαρτήματος «Προβλέψεις για απαιτήσεις δικαιούχων από ασφαλίσεις ζωής των υπό ασφαλιστική εκκαθάριση επιχειρήσεων» όπου αναφέρεται ότι, η πρόβλεψη συνολικού ποσού 149 εκατ. ευρώ, για απαιτήσεις δικαιούχων ασφαλίσεων ζωής, ασφαλιστικών εταιριών των οποίων η άδεια έχει ανακληθεί πριν τη δημοσίευση του ν.3867/2010, υπολογίστηκε με βάση παραδοχές (ενδεικτικά επιτόκιο προεξόφλησης, χρόνος έλευσης υποχρέωσης) που επανεξετάζονται σε κάθε ημερομηνία αναφοράς των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, προκειμένου να αναγνωρίζεται η τρέχουσα εκτίμηση της υποχρέωσης, λαμβάνοντας υπόψη και τα υποβληθέντα στοιχεία από τις εκκαθαρίσεις σε εφαρμογή του άρθρου 92 του ν.4714/31.7.2020, καθώς και τα οριζόμενα του άρθρου 2 παρ. 5 του ν. 3867/2010 όπου το «Εγγυητικό» ικανοποιεί κατά ποσοστό 70% του τμήματος της απαίτησης από ασφάλιση, που δεν έχει ικανοποιηθεί από το προϊόν της ασφαλιστικής εκκαθάρισης.

Στη γνώμη μας δεν διατυπώνεται επιφύλαξη σε σχέση με τα θέματα αυτά.



Άλλες πληροφορίες

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για τις άλλες πληροφορίες. Οι άλλες πληροφορίες περιλαμβάνονται στην Έκθεση Πεπραγμένων της Διαχειριστικής Επιτροπής, για την οποία γίνεται σχετική αναφορά στην “Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων”.

Η γνώμη μας επί των οικονομικών 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 οικονομικών 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 οικονομικές καταστάσεις ή τις γνώσεις που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες. Εάν, με βάση τις εργασίες που έχουμε εκτελέσει, καταλήξουμε στο συμπέρασμα ότι υπάρχει ουσιώδες σφάλμα σε αυτές τις άλλες πληροφορίες, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε το γεγονός αυτό. Δεν έχουμε τίποτα να αναφέρουμε σχετικά με το θέμα αυτό.

Ευθύνες της Διοίκησης επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις του Ν.4308/2014, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας του Ν.Π.Ι.Δ. να συνεχίσει τη δραστηριότητά του, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας.

Ευθύνες Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων

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

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

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις οικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για την γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου του Ν.Π.Ι.Δ.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση.



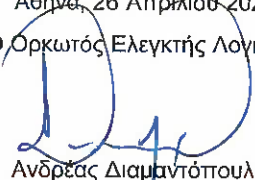
• Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα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

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

Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στη διοίκηση, 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.

Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

Λαμβάνοντας υπόψη ότι η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσης Πεπραγμένων του Ν.Π.Ι.Δ. «Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής», κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 5 του άρθρου 2 (μέρος Β) του Ν. 4336/2015, σημειώνουμε ότι: α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Πεπραγμένων του Ν.Π.Ι.Δ. «Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής» έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις των άρθρων του κωδ. Ν.3867/2010 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2022. β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για το Ν.Π.Ι.Δ. «Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής» και το περιβάλλον του, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Πεπραγμένων της Διαχειριστικής Επιτροπής.

Αθήνα, 26 Απριλίου 2023
Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Ανδρέας Διαμαντόπουλος
Α.Μ. ΣΟΕΛ 25021



Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές Α.Ε.
Μέλος της Crowe Global
Φωκ. Νέγρη 3, 11 257 Αθήνα
Α.Μ. ΣΟΕΛ 125



2) Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

ΕΓΓΥΗΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΖΩΗΣ Ν.Π.Ι.Δ.
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022
13η ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (01.01.2022 - 31.12.2022)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία	Σημ.	2022	2021	Καθαρή θέση	Σημ.	2022	2021
Πάγια				Καταβλημένα κεφάλαια			
Πάγια στοιχεία		0,08	0,07	Ιδρυτικό κεφάλαιο			
Μερικό σύνολο	4	0,08	0,07	Μερικό σύνολο	10	1.505.431,37	1.505.431,37
Λοιπά μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία						1.505.431,37	1.505.431,37
Απαιτήσεις από υπό ασφαλ. εκκαθάριση επιχειρήσεις	5	8.815.653,98	8.884.934,33	Αποτελέσματα (Πλεόνασμα/(Έλλειμμα)) εις νέο			
Μερικό σύνολο		8.815.653,98	8.884.934,33	Προηγούμενων χρήσεων		(78.919.188,91)	(76.703.429,27)
Σύνολο μη κυκλοφορούντων στοιχείων		8.815.654,06	8.884.934,40	Τρέχουσας χρήσεως	26	14.013.590,61	(2.215.760,64)
				Αποθεματικό εύλογης αξίας		(105.009,57)	6.753,95
				Μερικό σύνολο	10	(65.010.602,87)	(78.912.435,96)
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία				Σύνολο καθαρής θέσης		(63.505.171,50)	(77.407.004,59)
Χρηματοοικονομικά και λοιπά περιουσιακά στοιχεία							
Απαιτήσεις από υπό ασφαλ. εκκαθάριση επιχειρήσεις	5	1.266.478,24	2.700.000,00				
Απαιτήσεις από εισφορές	6	2.847.504,92	2.291.265,31				
Λοιπές απαιτήσεις	7	122.803,35	120.833,71				
Χρεωστικοί τίτλοι	8	40.196.664,79	15.708.584,71				
Μερικό σύνολο		44.433.451,30	20.820.683,73				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία και προκαταβολές							
Δουλεψμένα έσοδα/έξοδα περιόδου		5.476,79	5.078,45				
Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	9	38.763.929,07	50.198.037,97				
Μερικό σύνολο		38.769.405,86	50.203.116,42				
Σύνολο κυκλοφορούντων στοιχείων		83.202.857,16	71.023.800,15				
				Προβλέψεις			
				Προβλέψεις για παροχές σε εργαζομένους	11	29.165,41	17.574,12
				Προβλέψεις για παροχές καλύψεως σε δικαιούχους του ν.3867/2010	12,13	150.986.195,60	151.318.251,18
				Σύνολο προβλέψεων		0,00	0,00
						151.015.361,01	151.335.825,30
				Υποχρεώσεις			
				Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
				Δικαιούχοι παρεχόμενων καλύψεων παρ. 5 άρθρο 2 του ν.3867/2010	12,13	3.190.895,07	3.228.293,70
				Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
				Προμηθευτές	18	3.237,98	148,70
				Φόρος εισοδήματος	15	17.531,03	0,00
				Λοιποί φόροι και τέλη	14	8.066,02	4.023,24
				Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης	16	9.235,42	6.509,13
				Δικαιούχοι παρεχόμενων καλύψεων παρ. 5 άρθρο 2 του ν.3867/2010	12,13	1.266.478,24	2.700.000,00
				Έξοδα χρήσεως δουλεψμένα	17	12.877,95	40.939,07
				Σύνολο υποχρεώσεων		1.317.426,64	2.751.620,14
						4.508.321,71	2.751.620,14
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		92.018.511,22	79.908.734,55	ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ, ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ		92.018.511,22	79.908.734,55

*Οι σημειώσεις και οι πίνακες στις σελίδες 29 έως 56 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων.



3) Κατάσταση Αποτελεσμάτων

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ της 31ης Δεκεμβρίου 2022
(01.01.2022 με 31.12.2022)

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ της 31ης Δεκεμβρίου 2022 (01.01.2022 με 31.12.2022)			
	Σημ.	2022	2021
Κύκλος εργασιών	19	14.219.277,27	14.080.715,36
Άλλα έσοδα	20	10.502,94	418,54
Παροχές σε εργαζόμενους & Τρίτους	21	(250.473,41)	(244.146,80)
Αποσβέσεις	4	(138,99)	0,00
Άλλα έξοδα και ζημίες	22	(56.033,14)	(48.793,36)
Πρόβλεψη για καλύψεις απαιτήσεων δικαιούχων	12	0,00	(16.000.000,00)
Αποτελέσματα προ τόκων και φόρων		13.923.134,67	(2.211.806,26)
Πιστωτικοί τόκοι & συναφή έσοδα	23	114.072,07	(431,01)
Χρεωστικοί τόκοι & συναφή έξοδα	24	(3.878,28)	(3.523,37)
Αποτέλεσμα προ φόρων		14.033.328,46	(2.215.760,64)
Φόρος εισοδήματος	15	(19.737,85)	0,00
Αποτέλεσμα περιόδου μετά από φόρους	27	14.013.590,61	(2.215.760,64)

*Οι σημειώσεις και οι πίνακες στις σελίδες 29 έως 56 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων.



4) Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης

Κατάσταση μεταβολών καθαρής θέσης περιόδου

	Ιδρυτικό Κεφάλαιο	Αποτελέσματα εις νέο	Διαφορές Εύλογης Αξίας	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2021	1.505.431,37	(76.703.429,27)	0,00	(75.197.997,90)
Μεταβολές στοιχείων στην περίοδο	0,00	0,00	6.753,95	6.753,95
Αποτελέσματα (Πλεόνασμα/(Ελλειμμα)) περιόδου		(2.215.760,64)	0,00	(2.215.760,64)
Μεταβολές λογιστικών πολιτικών	0,00	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπο 31.12.2021	1.505.431,37	(78.919.189,91)	6.753,95	(77.407.004,59)
Μεταβολές στοιχείων στην περίοδο	0,00	0,00	(111.757,52)	(111.757,52)
Αποτελέσματα (Πλεόνασμα/(Ελλειμμα)) περιόδου		14.013.590,61	0,00	14.013.590,61
Υπόλοιπο 31.12.2022	1.505.431,37	(64.905.599,30)	(105.003,57)	(63.505.171,50)

*Οι σημειώσεις και οι πίνακες στις σελίδες 29 έως 56 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων.



**5) Προσάρτημα - Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων
για την περίοδο που έληξε 31^η Δεκεμβρίου 2022**

Σημείωση 1 Γενικές πληροφορίες

Το Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου με την επωνυμία «ΕΓΓΥΗΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΖΩΗΣ Ν.Π.Ι.Δ.» και συντετμημένα (διακριτικό τίτλο) «Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής» συστάθηκε τον Αύγουστο του 2010 σύμφωνα με τις διατάξεις του ν.3867/2010, όπως ισχύει (Νόμος), είναι νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα και τελεί υπό την εποπτεία και τον έλεγχο της Τράπεζας της Ελλάδος και όχι κάποιου φορέα του Ελληνικού Δημοσίου. Το Εγγυητικό έχει ως έδρα την Αθήνα (ακίνητο Τράπεζας της Ελλάδος, οδός Σίνα 2-4, 7^{ος} όροφος, ΤΚ 10672).

Η λύση του νομικού προσώπου σύμφωνα με το άρθρο 13 του Νόμου δύναται να πραγματοποιηθεί με νόμο, στον οποίο θα καθορίζονται και τα σχετικά με την εκκαθάριση και τη διανομή της περιουσίας του.

Μέλη του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής καθίστανται υποχρεωτικώς και αυτοδικαίως, από την έναρξη της ισχύος του Νόμου, όλες οι ασφαλιστικές εταιρίες που δραστηριοποιούνται στις ασφαλίσσεις ζωής κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 13 παρ. 2 του ν.δ.400/1970, όπως αντικαταστάθηκε και ισχύει σύμφωνα με το ν.4364/2016 και :

α) έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα β) είναι υποκαταστήματα στην Ελλάδα των ασφαλιστικών επιχειρήσεων τρίτων χωρών γ) είναι υποκαταστήματα στην Ελλάδα των ασφαλιστικών επιχειρήσεων της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ., εφόσον δεν καλύπτονται ήδη από αντίστοιχα εγγυητικά σχήματα στη χώρα εγκατάστασής τους και δ) δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα με ελεύθερη παροχή υπηρεσιών, εφόσον δεν καλύπτονται από αντίστοιχα εγγυητικά σχήματα στη χώρα εγκατάστασής τους.

Το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής, όπως ορίζει ο Νόμος, ενεργοποιείται σε περίπτωση ανάκλησης αδείας ασφαλιστικής επιχείρησης, η οποία δραστηριοποιείται στους κλάδους ασφαλίσσεων ζωής. Σκοπός του είναι να παρέχει κάλυψη έναντι εκκρεμών ζημιών και πληρωτέων παροχών και να διαχειρίζεται τη προσπάθεια μεταβίβασης του συνόλου ή μέρους του χαρτοφυλακίου ζωής της επιχείρησης, της οποίας η άδεια έχει ανακληθεί, σε άλλη ή σε άλλες ασφαλιστικές επιχειρήσεις. Εάν η μεταβίβαση δεν καταστεί εφικτή το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής καταβάλλει χρηματικά ποσά έναντι απαιτήσεων του χαρτοφυλακίου ζωής που δεν μεταβιβάστηκε. Η αποζημίωση ισούται με το 100% της απαίτησης από ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής, μέχρι το ποσό των 30 χιλιάδων ευρώ για παροχές στη λήξη και τις εξαγορές και μέχρι το ποσό των 60 χιλιάδων ευρώ στις περιπτώσεις



θανάτου και μόνιμης ολικής αναπηρίας. Η κάλυψη εκτείνεται σε όλους τους κλάδους ζωής, με εξαίρεση απαιτήσεις που αφορούν α) συμπληρωματικές καλύψεις νοσοκομειακής περίθαλψης και β) πρόσωπα τα οποία ρητά ορίζονται στο άρθρο 8 του Νόμου.

Παράλληλα από το Νόμο θεσμοθετείται και η κάλυψη δικαιούχων από ασφαλίσεις ζωής ασφαλιστικών εταιριών που έχουν τεθεί σε εκκαθάριση πριν από τη σύσταση του φορέα. Ειδικότερα, στο άρθρο 2 του Νόμου ρυθμίζονται οι περιπτώσεις των ασφαλιστικών εταιριών των οποίων η άδεια έχει ανακληθεί, πριν τη δημοσίευση του Νόμου, ήτοι των Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ και Commercial Value ΑΑΕ. Συγκεκριμένα προβλέπεται ότι, με την ολοκλήρωση της εκκαθάρισης των προαναφερόμενων εταιριών το Εγγυητικό θα καταβάλλει στους ασφαλισμένους το 70% του υπολοίπου της απαίτησης από ασφαλιστήρια συμβόλαια που δεν θα ικανοποιηθεί από το προϊόν της εκκαθάρισης.

Επιπρόσθετα, με την ψήφιση του ν.4972/2022 εισήχθησαν οι διατάξεις του άρθρου 139 δυνάμει του οποίου επήλθαν τροποποιήσεις στο ν.3867/2010 (προσθήκη της παραγράφου 5β στο άρθρο 2 και προσθήκη της παραγράφου 6 στο άρθρο 10). Οι τροποποιήσεις σχετίζονται με την προσαύξηση του ποσού της προκαταβολής της παραγράφου 5α του Νόμου από το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής για τις υπό ασφαλιστική εκκαθάριση Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ και Commercial Value ΑΑΕ, κατά είκοσι πέντε εκατομμύρια ευρώ και πλέον το ποσό ανέρχεται συνολικά σε σαράντα πέντε εκατομμύρια ευρώ. Σημειώνεται ότι το εν λόγω ποσό προκαταβολής καταβάλλεται από το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής μετά την τήρηση των προϋποθέσεων και εν γένει όλων των όρων της παρ. 5α του άρθρου 2.

Η σύνθεση της Διαχειριστικής Επιτροπής του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής έχει ως ακολούθως:

Ο Πρόεδρος, κος Κοντοβαζαϊνίτης Θεόδωρος, Δικηγόρος της Τράπεζας της Ελλάδος, ο οποίος σύμφωνα με το άρθρο 12 παρ.2 ν.3867/2010, ορίστηκε από την Τράπεζα της Ελλάδος βάσει της υπ' αριθμόν 51/31.01.2022 Πράξης Διοικητή και η τριετής θητεία του ξεκίνησε την 1^η Φεβρουαρίου 2022.

Ο Αναπληρωτής του Προέδρου, κος Αποστόλου Ηλίας, προερχόμενος από την EUROLIFE FFH Μ.Α.Ε.Α.Ζ καθώς και τα τέσσερα Μέλη, κκ Κουγιουμουτζής Κωνσταντίνος, Μαμουλάκης Γεώργιος, Alberto Bertì προερχόμενοι από την NN Ε.Μ.Α.Α.Ε.Ζ., ΕΘΝΙΚΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α και ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ Ε.Α.Ε. ΖΩΗΣ Α.Ε, αντιστοίχως, επανεκλέχθηκαν στις αρχαιρεσίες της 6ης Οκτωβρίου 2022

Σημειώνεται ότι η θητεία των αιρετών Μελών λήγει την 6^η Οκτωβρίου 2025.



Σημείωση 2 Πλαίσιο κατάρτισης χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της 31ης Δεκεμβρίου 2022 που καλύπτουν την περίοδο από 1η Ιανουαρίου 2022 έως την 31η Δεκεμβρίου 2022 (13^η διαχειριστική χρήση) έχουν συνταχθεί από τη Διοίκηση του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής σε πλήρη συμφωνία με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (ν.4308/2014) ακολουθώντας την αρχή του ιστορικού κόστους, με εξαίρεση τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που απεικονίζονται στην εύλογη αξία μέσω της καθαρής θέσης, καθώς και την κατηγοριοποίησή του στις μεσαίες οντότητες. Περαιτέρω, η μορφή, το περιεχόμενο και η ονοματολογία των κονδυλίων και των λογαριασμών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων είναι κατάλληλως προσαρμοσμένα, από την ιδιαίτερη φύση της δραστηριότητας και του σκοπού του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής.

Το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων της 31ης Δεκεμβρίου 2022 βασίστηκε στην αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας. Για την εφαρμογή της εν λόγω αρχής λαμβάνει υπόψη το θεσμικό πλαίσιο με το οποίο καθορίζεται ο σκοπός και η λειτουργία του, καθώς και τις τρέχουσες εξελίξεις στην ασφαλιστική αγορά και το γενικότερο οικονομικό περιβάλλον στην Ελλάδα.

Συνοπτικά, οι λογιστικές πολιτικές που ακολουθεί το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής για την σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων του είναι οι ακόλουθες:

Σημείωση 3 Περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών

3.1. Ενσώματα και άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία

Τα στοιχεία αυτά αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσης και μεταγενέστερα επιμετρούνται στο αποσβέσιμο κόστος κτήσεως. Η απόσβεση αρχίζει όταν το περιουσιακό στοιχείο είναι έτοιμο για τη χρήση για την οποία προορίζεται και υπολογίζεται με βάση την εκτιμώμενη ωφέλιμη οικονομική ζωή του. Επισημαίνεται ότι, η γη, έργα τέχνης, αντίκες, κοσμήματα και άλλα πάγια στοιχεία που δεν υπόκεινται σε φθορά ή αχρήστευση, δεν αποσβένονται. Ωστόσο, βελτιώσεις επί της γης με περιορισμένη ωφέλιμη ζωή υπόκεινται σε απόσβεση.

Τα πάγια περιουσιακά στοιχεία υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης της αξίας τους, όταν υπάρχουν σχετικές ενδείξεις. Ζημίες απομείωσης προκύπτουν όταν η ανακτήσιμη αξία ενός παγίου καταστεί μικρότερη από τη λογιστική του αξία. Η αναγνώριση της ζημίας απομείωσης γίνεται όταν εκτιμάται ότι η απομείωση είναι μόνιμου χαρακτήρα. Οι ζημίες απομείωσης αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα ως έξοδο και αναστρέφονται όταν οι συνθήκες που τις προκάλεσαν παύουν να υφίστανται. Ειδικά, η απομείωση υπεραξίας δεν αναστρέφεται. Ζημίες απομείωσης δεν υπήρξαν.



Ένα πάγιο στοιχείο παύει να αναγνωρίζεται στον ισολογισμό όταν το στοιχείο αυτό διατεθεί ή όταν δεν αναμένονται πλέον μελλοντικά οικονομικά οφέλη από τη χρήση ή τη διάθεσή του.

Οι αποσβέσεις υπολογίζονται με τη σταθερή μέθοδο με βάση τους ισχύοντες φορολογικούς συντελεστές οι οποίοι κατά την κρίση της Διοίκησης ανταποκρίνονται στην εκτιμώμενη ωφέλιμη οικονομική ζωή του παγίου και οι οποίοι έχουν ως εξής:

Περιγραφή	Συντελεστής απόσβεσης (%)
Εξοπλισμός Η/Υ, κύριος - περιφερειακός και λογισμικό	20
Εξοπλισμός εκτός Η/Υ και λογισμικού	10
Λοιπά πάγια στοιχεία	10

3.2. Προκαταβολές - λοιπά μη χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Οι προκαταβολές αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσης. Μεταγενέστερα επιμετρώνται στο αρχικό κόστος κτήσης, μείον τα χρησιμοποιηθέντα ποσά βάσει της αρχής του δεδουλευμένου και τυχόν ζημίες απομείωσης.

Τα λοιπά μη χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσης. Μεταγενέστερα επιμετρώνται στη χαμηλότερη αξία μεταξύ κόστους κτήσης και ανακτήσιμης αξίας.

3.3. Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ταξινομούνται στον ισολογισμό ως κυκλοφορούντα ή μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία, λαμβάνοντας υπόψη τις προθέσεις της Διοίκησης αλλά και το συμβατικό ή εκτιμώμενο χρόνο διακανονισμού τους.

Τα χρηματοοικονομικά αυτά στοιχεία αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος. Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία επιμετρώνται στο κόστος κτήσεως μείον ζημίες απομείωσης στην περίπτωση που υπάρχουν σχετικές ενδείξεις καθώς και η εκτίμηση ότι η απομείωση είναι μόνιμου χαρακτήρα (στην περίπτωση ταξινόμησης τους ως μη κυκλοφορούντα στοιχεία).

Οι ζημίες απομείωσης αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων και αναστρέφονται ως κέρδη σε αυτή, όταν οι συνθήκες που τις προκάλεσαν πάψουν να υφίστανται. Αναστροφή γίνεται μέχρι της αξίας που θα είχε το στοιχείο, εάν δεν είχε αναγνωρισθεί ζημία απομείωσης.

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο παύει να αναγνωρίζεται όταν και μόνον όταν:

α)εκπνεύσουν τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμιακών ροών του στοιχείου ή β)



μεταβιβαστούν όλοι ουσιαστικά οι κίνδυνοι και τα οφέλη που προκύπτουν από την κυριότητα του στοιχείου αυτού. Η παύση αναγνώρισης ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου αναγνωρίζεται ως κέρδος ή ζημία στα αποτελέσματα.

3.4. Επιμέτρηση Χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Τα έντοκα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος με τη χρήση της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου ή με τη σταθερή μέθοδο, εάν η εφαρμογή της μεθόδου αυτής έχει σημαντική επίπτωση στα ποσά των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Ειδικότερα:

Οι απαιτήσεις από εισφορές επιμετρώνται, κατά την αρχική τους αναγνώριση, στο αναμενόμενο προς είσπραξη ποσό που είναι το ονομαστικό ποσό της απαίτησης στις ημερομηνίες ανάκτησης της απαίτησης.

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα αφορούν τα υπόλοιπα των καταθετικών λογαριασμών σε πιστωτικά ιδρύματα. Τα ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα, εν γένει, τηρούνται με απόφαση της Διαχειριστικής Επιτροπής σε καταθετικούς λογαριασμούς ή τοποθετούνται σε χρηματοοικονομικά στοιχεία χαμηλού κινδύνου.

3.5. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούμενα στην εύλογη αξία

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο επιμετράται στην εύλογη αξία εάν χαρακτηρίζεται ως «Διαθέσιμο για πώληση» ή ως στοιχείο του εμπορικού χαρτοφυλακίου.

Το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής διαθέτει χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που ταξινομούνται ως «Διαθέσιμα για πώληση». Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που ταξινομούνται σε αυτήν την κατηγορία αφορούν τους τίτλους σταθερής απόδοσης.

Οι εύλογες αξίες των τίτλων που είναι διαπραγματεύσιμοι σε αξιόπιστη ενεργό αγορά, προσδιορίζονται από τις τρέχουσες αγοραίες τιμές κατά την ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία επιμετρώνται στην εύλογη αξία στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης και τα μη πραγματοποιημένα κέρδη και ζημιές από την εύλογη αξία αναγνωρίζονται ως στοιχείο (διαφορά) της καθαρής θέσης, στην περίοδο που προκύπτουν. Κατά την αποαναγνώριση, τα σωρευμένα κέρδη ή ζημιές που είχαν προηγουμένως αναγνωριστεί στην καθαρή θέση μεταφέρονται στα αποτελέσματα και το κονδύλι «Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα».



3.6. Στοιχεία της Καθαρής Θέσης

Στο κονδύλι της καθαρής θέσης αναγνωρίζεται το καταβληθέν ιδρυτικό κεφάλαιο και τα σχετικά κέρδη (πλεονάσματα) ή ζημίες (ελλείμματα), συσσωρευμένα και περιόδου καθώς και οι διαφορές από την επιμέτρηση των διαθεσίμων για πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων στην εύλογη αξία.

3.7. Προβλέψεις

- Προβλέψεις για παροχές σε εργαζομένους

Οι προβλέψεις για παροχές σε εργαζομένους μετά την έξοδο από την υπηρεσία, αναγνωρίζονται και επιμετρώνται στα προκύπτοντα από τη νομοθεσία ονομαστικά ποσά κατά την ημερομηνία του ισολογισμού. Ειδικότερα, οι ανωτέρω προβλέψεις επιμετρώνται βάσει του ν.2112/1920 και ν.3198/1955, σε συνδυασμό με τους ν.3899/2010, ν.4093/2012 και ν.4194/2013 (Κώδικα Δικηγόρων) και ανέρχονται σε ποσοστό 40% της δικαιούμενης κατά την ημερομηνία ισολογισμού αποζημίωσης.

- Λοιπές προβλέψεις

Το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής διενεργεί προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις και κινδύνους όταν υπάρχει παρούσα υποχρέωση (νομική ή τεκμαιρόμενη) ως αποτέλεσμα παρελθόντων γεγονότων και υπάρχει μεγάλη πιθανότητα να χρειαστεί να διαθέσει πόρους για το διακανονισμό της.

Οι προβλέψεις αναγνωρίζονται αρχικά και επιμετρώνται μεταγενέστερα στο ονομαστικό ποσό που αναμένεται να απαιτηθεί για το διακανονισμό τους, εκτός και εάν η επιμέτρηση με βάση την παρούσα αξία αναμένεται να έχει σημαντική επίπτωση στα ποσά των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, έναντι της επιμέτρησης με βάση το ονομαστικό ποσό. Στην περίπτωση αυτή η αρχική αναγνώριση και μεταγενέστερη επιμέτρηση γίνεται στην παρούσα αξία.

Διαφορές που προκύπτουν είτε κατά την επανεκτίμηση είτε κατά το διακανονισμό των προβλέψεων, αναγνωρίζονται ως κέρδη ή ζημίες της περιόδου στην οποία προκύπτουν.

3.8. Φόρος εισοδήματος και αναβαλλόμενη φορολογία

Ο φόρος εισοδήματος που εμφανίζεται στην κατάσταση των αποτελεσμάτων υπολογίζεται στα φορολογητέα αποτελέσματα της χρήσης και προσδιορίζεται βάσει των συναλλαγών και γεγονότων που αναγνωρίστηκαν στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής ως νομικό πρόσωπο μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα είναι υποκείμενο του φόρου σύμφωνα με τα



οριζόμενα στην διάταξη του άρθρου 45 παρ.γ του ν.4172/2013 και δεν αναγνώρισε αναβαλλόμενο φόρο εισοδήματος στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

3.9. Υποχρεώσεις (ανάλυση χρηματοοικονομικών και μη υποχρεώσεων)

- Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται αρχικά αλλά και μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης στο οφειλόμενο ποσό τους. Οι προκύπτοντες τόκοι από τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται ως έξοδα στα αποτελέσματα, εκτός εάν βαρύνουν το κόστος περιουσιακών στοιχείων.

Μια χρηματοοικονομική υποχρέωση παύει να αναγνωρίζεται όταν, και μόνον όταν, η συμβατική δέσμευση εκπληρώνεται, ακυρώνεται ή εκπνέει. Τροποποίηση των όρων υφιστάμενης χρηματοοικονομικής υποχρέωσης (είτε οφείλεται σε οικονομική δυσχέρεια του οφειλέτη είτε όχι) αντιμετωπίζεται ως εξόφληση της αρχικής και αναγνώριση νέας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης.

- Μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

Οι μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται αρχικά και επιμετρώνται μεταγενέστερα στο ονομαστικό ποσό που αναμένεται να απαιτηθεί για το διακανονισμό τους. Διαφορές που προκύπτουν είτε κατά την επανεκτίμησή είτε κατά το διακανονισμό των μη χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, αναγνωρίζονται ως κέρδη ή ζημίες της περιόδου στην οποία προκύπτουν.

3.10. Αναγνώριση εσόδων και εξόδων

Τα έσοδα και τα έξοδα αναγνωρίζονται στο οικονομικό έτος το οποίο αφορούν, ανεξάρτητα από το χρόνο είσπραξης ή πληρωμής τους. Τα έσοδα από εισφορές αναγνωρίζονται, εντός της περιόδου στην οποία καθίστανται δεδουλευμένα, ήτοι στο χρόνο που προκύπτουν και όχι στο χρόνο που διακανονίζονται ταμειακά.

Τα έσοδα από τόκους καθώς και τα έξοδα αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα σε δεδουλευμένη βάση.

3.11. Εύλογη αξία

Εύλογη αξία είναι το ποσό με το οποίο ένα στοιχείο του ενεργητικού μπορεί να ανταλλαχθεί ή μία υποχρέωση να διακανονιστεί στα πλαίσια μίας αμοτεροβαρούς συναλλαγής σε εμπορική βάση,



μεταξύ δύο μερών, τα οποία έχουν πλήρη γνώση του αντικειμένου και ενεργούν με τη θέλησή τους.

Ειδικότερα, αξιόπιστη ένδειξη της εύλογης αξίας αποτελούν οι χρηματιστηριακές τιμές των χρηματοοικονομικών περιουσιακών του στοιχείων, που διαπραγματεύονται σε ενεργές αγορές. Κατά συνέπεια, η εύλογη αξία προσδιορίζεται από τις δημοσιευόμενες τιμές, που ισχύουν κατά την ημερομηνία σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων.

Οι τίτλοι σταθερής απόδοσης που έχει στην κατοχή του το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής και ταξινομούνται ως «Διαθέσιμοι για πώληση» επιμετρήθηκαν μεταγενέστερα της αρχικής τους αναγνώρισης στην εύλογη αξία τους (Σημείωση 3.5).

3.12. Αξιώσεις από υπό ασφαλιστική εκκαθάριση ασφαλιστικές επιχειρήσεις

Το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής βάσει του άρθρου 7 παρ. 1 του ν.3867/2010, υποκαθίσταται στα δικαιώματα των ασφαλισμένων για τα καταβαλλόμενα σε αυτούς χρηματικά ποσά, έχοντας αξιώσεις για τα ποσά αυτά έναντι των υπό ασφαλιστική εκκαθάριση επιχειρήσεων. Οι ανωτέρω αξιώσεις έχουν απόλυτη προνομιακή μεταχείριση έναντι οποιασδήποτε άλλης απαίτησης κατά της ασφαλιστικής επιχείρησης, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 240 ν.4364/2016. Οι ασφαλιστικοί εκκαθαριστές ορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος και υπόκεινται στον έλεγχο και την εποπτεία αυτής. Το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής συνεπώς δεν έχει ανάμειξη ή δυνατότητα ελέγχου επί των διαδικασιών εκκαθάρισης και περιορίζεται σε ενέργειες παρακολούθησης της πορείας των εκκαθαρίσεων προκειμένου να πληροφορείται τις εκτιμήσεις ως προς το προσδοκώμενο προϊόν ρευστοποίησης της περιουσίας των εκκαθαρίσεων. Σε αυτό το πλαίσιο, το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής προβαίνει σε εκτίμηση της ανακτησιμότητας των ποσών των αξιώσεών του έναντι των εκκαθαρίσεων, αναγνωρίζοντας απαιτήσεις από τις υπό εκκαθάριση ασφαλιστικές επιχειρήσεις και το προβλεπόμενο ανακτήσιμο ποσό που αντιστοιχεί σε αυτές. Η μεθοδολογία και οι παραδοχές που χρησιμοποιούνται για την εκτίμηση των ποσών επανεξετάζονται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων. Οι εκτιμήσεις γίνονται με βάση αξιόπιστες πληροφορίες, που περιέρχονται σε γνώση του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής ή αντικειμενικών ενδείξεων ως αποτέλεσμα ενός ή περισσότερων γεγονότων που έχουν συμβεί και η επίδρασή τους μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα.



Απομείωση αξιώσεων από υπό ασφαλιστική εκκαθάριση ασφαλιστικές επιχειρήσεις

Το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής εξετάζει σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων εάν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις ότι οι απαιτήσεις από υπό ασφαλιστική εκκαθάριση επιχείρηση έχουν υποστεί απομείωση. Μια τέτοια απαίτηση πιθανολογείται ότι έχει απομειωθεί εάν και εφόσον υπάρχει αντικειμενική ένδειξη ως αποτέλεσμα ενός ή περισσότερων γεγονότων που έχουν συμβεί και επηρεάζουν τις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές και η επίδραση μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα. Αντικειμενική ένδειξη, ότι απαιτήσεις από υπό ασφαλιστική εκκαθάριση επιχείρηση έχουν υποστεί απομείωση, συνιστούν παρατηρήσιμες πληροφορίες που περιέρχονται σε γνώση του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής σχετικά με ζημιογόνα γεγονότα, όπως, ενδεικτικά, α) δυσμενή οικονομική και χρηματοοικονομική εξέλιξη της υπό ασφαλιστική εκκαθάριση ασφαλιστικής εταιρίας, β) ο οικονομικός κύκλος ζωής της εκκαθάρισης, γ) οι τρέχουσες οικονομικές συνθήκες, δ) η ύπαρξη τυχόν παρατηρήσεων στο πιστοποιητικό του ορκωτού ελεγκτή των υπό ασφαλιστική εκκαθάριση ασφαλιστικών εταιριών, οι οποίες δύναται να έχουν αρνητικές επιπτώσεις στην εν λόγω απαίτηση και ε) οι αλλαγές στο νομικό πλαίσιο οι οποίες ενδέχεται να επηρεάσουν το ανακτήσιμο ποσό από τις εκκαθαρίσεις σε εξέλιξη.

Οι προβλέψεις απομείωσης απεικονίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων σε χρέωση του λογαριασμού αποτελεσμάτων «Απομείωση απαιτήσεων από υπό ασφαλιστική εκκαθάριση ασφαλιστικών εταιριών».

Αναστροφή της πρόβλεψης απομείωσης των αξιώσεων από υπό ασφαλιστική εκκαθάριση ασφαλιστικές επιχειρήσεις

Αν σε μια μεταγενέστερη περίοδο, το ποσό της πρόβλεψης απομείωσης μειωθεί και η μείωση μπορεί αντικειμενικά να συσχετισθεί με ένα γεγονός που συνέβη μετά την αναγνώριση της απομείωσης, η προγενέστερα καταχωρημένη πρόβλεψη απομείωσης αντιλογίζεται κατά το ποσό αυτό και κατά συνέπεια αναμορφώνεται το ποσό της πρόβλεψης. Το αντιλογισθέν ποσό καταχωρείται στα αποτελέσματα σε πίστωση του λογαριασμού αποτελεσμάτων «Αναστροφή απομείωσης απαιτήσεων από υπό ασφαλιστική εκκαθάριση επιχείρηση».

**Σημείωση 4 Πάγια στοιχεία**

Η διαμόρφωση του αναπόσβεστου υπολοίπου κατά το τέλος της χρήσης ανέρχεται στα 0,08 ευρώ. Σημειώνεται ότι, το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής δεν έχει στην κυριότητά του ακίνητα καθώς φιλοξενείται (με δωρεάν παραχώρηση) σε χώρο που έχει διατεθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Πίνακας Μεταβολών Παγίων Στοιχείων Ενεργητικού

	Ασώματα πάγια Άυλα πάγια	Ενσώματα πάγια Επιπλα, ηλεκτρονικός & λοιπός εξοπλισμός
Αξία κτήσης		
Υπόλοιπο 01/01/2022	1.949,55	6.709,51
Προσθήκες	0,00	139,00
Υπόλοιπο 31/12/2022	1.949,55	6.848,51
Συσσωρευμένες αποσβέσεις		
Υπόλοιπο 01/01/2022	(1.949,55)	(6.709,44)
Αποσβέσεις περιόδου	0,00	(138,99)
Υπόλοιπο 31/12/2022	(1.949,55)	(6.848,43)
Αναπόσβεστη αξία	0,00	0,08

Σημείωση 5 Απαιτήσεις από υπό ασφαλιστική εκκαθάριση επιχειρήσεις

	2022	2021
I. Απαιτήσεις από την υπό ασφαλιστική εκκαθάριση International Life ΑΕΑΖ	5.624.758,91	5.656.640,63
II. Απαιτήσεις από την υπό ασφαλιστική εκκαθάριση Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ (αδιάθετο υπόλοιπο της προκαταβολής παρ. 5 ^α , αρθ.2 ν.3867/2010)	4.457.373,31	5.928.293,70
Απαιτήσεις από την υπό ασφαλιστική εκκαθάριση Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ (διακανονισμός εντός του επομένου έτους)	1.266.478,24	2.700.000,00
Απαιτήσεις από την υπό ασφαλιστική εκκαθάριση Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ (διακανονισμός στο μέλλον)	3.190.895,07	3.228.293,70
III. Απαιτήσεις από την υπό ασφαλιστική εκκαθάριση VDV Leben International ΑΕΑΖ	0,00	0,00
Σύνολο (I+II+III)	10.082.132,22	11.584.934,33



Αναλυτικά:

- i. Απαίτηση για το εκτιμώμενο ανακτήσιμο ποσό έναντι αξιώσεων του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής από την υπό ασφαλιστική εκκαθάριση International Life ΑΕΑΖ. Το ανακτήσιμο ποσό, το οποίο εκτιμάται ότι θα εισπράξει το Εγγυητικό, συμπεριλαμβάνει τις απομειώσεις και τις εισπράξεις.
- ii. Απαίτηση που συνδέεται με τη χορήγηση προκαταβολής στην υπό ασφαλιστική εκκαθάριση Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ. Συγκεκριμένα, αφορά το αδιάθετο υπόλοιπο του κεφαλαίου της αρχικής προκαταβολής των είκοσι εκατομμυρίων που μεταφέρθηκε το Φεβρουάριο του 2021 στην υπό εκκαθάριση Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ και το οποίο τηρείται σε ειδικό τραπεζικό λογαριασμό, με σκοπό την καταβολή αποζημιώσεων σε δικαιούχους από ασφάλιση ζωής. Σημειώνεται ότι, τα ποσά ταξινομούνται διακριτά σε μη κυκλοφορούν και κυκλοφορούν ενεργητικό με βάση το χρόνο διακανονισμού (χρήση ποσών για διανομές από την εκκαθάριση) σύμφωνα με τις εκτιμήσεις της εκκαθάρισης. Τα κονδύλια αφορούν χρηματικά διαθέσιμα.

Εξέλιξη του κονδυλίου απαίτησης έναντι της υπό ασφαλιστική εκκαθάριση Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ λόγω χορήγησης προκαταβολής €20 εκατ. βάσει του άρθρου 92 του ν.4714/2020

Ημερομηνία	Περιγραφή	Ποσά σε ευρώ
01.02.2021	Κεφάλαιο αρχικής προκαταβολής	20.000.000,00
1.2.2021- 31.12.2021	Χρήση κεφαλαίων προκαταβολής για καταβολή αποζημιώσεων/παρεχόμενων καλύψεων δικαιούχων	(14.071.706,30)
31.12.2021	Αδιάθετο υπόλοιπο	5.928.293,70
1.2.2022- 31.12.2022	Χρήση κεφαλαίων προκαταβολής για καταβολή αποζημιώσεων/παρεχόμενων καλύψεων δικαιούχων	(1.470.920,39)
31.12.2022	Αδιάθετο υπόλοιπο*	4.457.373,31

*Τμήμα του υπολοίπου περίπου €1,3 εκατ. εκτιμάται ότι θα διακανονισθεί εντός του 2023.



Σημείωση 6 Απαιτήσεις από εισφορές

Ανάλυση απαιτήσεων από εισφορά ανά ασφαλιστική επιχείρηση την 31.12.2022

Ασφαλιστική επιχείρηση

1.	A.E.E.Γ.A., Η ΕΘΝΙΚΗ	303.038,77
2.	ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ Α.Ε.Γ.Α.	1.503,32
3.	ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ Μ.Α.Ε.Γ.Α.	53.753,61
4.	ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ Ε.Α.Ε. ΖΩΗΣ Α.Ε	51.042,40
5.	ΙΝΤΕΡΣΑΛΟΝΙΚΑ Α.Α.Ε.	1.394,70
6.	MINETTA Α.Α.Ε.	684,96
7.	ΟΡΙΖΩΝ Α.Ε.Γ.Α.	197,83
8.	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α.	7.011,56
9.	ALLIANZ ΕΛΛΑΣ Μ.Α.Α.Ε.	50.763,03
10.	ALPHALIFE Α.Α.Ε.Ζ.	326.119,86
11.	CNP ΖΩΗΣ Μ.Α.Α.Ε	1.938,47
12.	CREDIT AGRICOLE Μ.Α.Α.Ε.Ζ.	12.078,19
13.	ERGO Α.Μ.Α.Ε.	23.809,91
14.	EUROLIFE FFH Μ.Α.Ε.Α.Ζ.	998.458,96
15.	GENERALI HELLAS Α.Α.Ε.	123.310,55
16.	GROUPAMA ΦΟΙΝΙΞ Α.Ε.Α.Ε.	54.245,20
17.	NN Ε.Μ.Α.Α.Ε.Ζ.	585.922,25
18.	NN II Ε.Μ.Α.Α.Ε.Ζ.	249.810,17
19.	ANCORIA INSURANCE PUBLIC LIMITED	56,58
20.	CARDIF LUX VIE	0,00
21.	CNP CYPRIALIFE LTD	231,22
22.	LOMBARD INTERNATIONAL ASSURANCE S.A.	0,00
23.	METLIFE EUROPE LTD	0,00
24.	PRUDENTIAL INTERNATIONAL ASSURANCE	0,00
25.	RED SANDS LIFE ASSURANCE COMPANY LTD	519,39
26.	SOCIETA REALE MUTUA DI ASSICURAZIONI	0,00
27.	SWISS LIFE LUXEMBOURG S.A.	1.248,42
28.	THE ONELIFE COMPANY S.A	(20,00)
29.	UNIQA OSTERREICH VERSICHERUNGEN AG	0,00
30.	UTMOST PANEUROPE DESIGNATED ACTIVITY	190,48
31.	ALLIANZ GLOBAL LIFE DESIGNATED ACTIVITY	195,09
32.	EUROLIFE Ltd (ΚΥΠΡΟΥ ΖΩΗΣ)	0,00
	Σύνολο	2.847.504,92



Η καταβολή των ανωτέρω απαιτήσεων σχετίζεται, κυρίως, με τη στ' δόση τακτικής εισφοράς του έτους 2022 των ασφαλιστικών επιχειρήσεων-μελών του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής του τελευταίου διμήνου του έτους, οι οποίες διακανονίζονται το πρώτο δίμηνο του επόμενου ημερολογιακού έτους.

Σημείωση 7 Λοιπές απαιτήσεις

	2022	2021
Λοιπές απαιτήσεις από υπό ασφαλιστική εκκαθάριση επιχείρηση	117.241,00	117.241,00
Προκαταβολές προσωπικού	3.868,62	0,00
Ελληνικό Δημόσιο – Παρακρατηθείς φόρος	0,00	2.649,23
Συνδρομές επόμενης χρήσης	1.004,40	943,48
Έξοδα επόμενης χρήσης	689,33	0,00
Υπόλοιπα την 31η Δεκεμβρίου	122.803,35	120.833,71

Σημείωση 8 Χρεωστικοί τίτλοι

Σύμφωνα με την παρ. 2, του άρθρου 10 του ιδρυτικού νόμου ν.3867/3.8.2010 του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής, η επενδυτική πολιτική που εφαρμόζεται ακολουθεί τις διατάξεις του άρθρου 47 του ν.4941/16.6.2022.

Το υπόλοιπο των χρεωστικών τίτλων κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, απεικονίζεται στην εύλογη αξία μέσω της καθαρής θέσης, αναλύεται ως εξής:

Πλαίσιο αναφοράς Χαρτοφυλακίου την 31 ^η Δεκεμβρίου	2022	2021
Έντοκα γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	24.160.659,94	15.708.584,71
Έντοκα γραμμάτια χωρών Πυρήνα ευρωζώνης	16.036.004,85	0,00
Σύνολο	40.196.664,79	15.708.584,71

Σημείωση 9 Ταμειακά διαθέσιμα και Ισοδύναμα

	2022	2021
Ταμείο	950,01	3.181,93
Καταθετικός λογαριασμός στην ΤτΕ	90.646,61	5.957,52
Καταθετικοί λογαριασμοί σε πιστωτικά		
• Λογαριασμοί όψεως/τρεχούμενοι	3.012.332,45	10.628.898,524
• Προθεσμιακές καταθέσεις	35.660.000,00	39.560.000,00
Υπόλοιπα την 31^η Δεκεμβρίου	38.763.929,07	50.198.037,97

**Σημείωση 10 Ίδια Κεφάλαια (καθαρή θέση)****(α) Ιδρυτικό Κεφάλαιο**

Το ιδρυτικό κεφάλαιο ποσού ύψους 1.505.431,37 ευρώ προέκυψε, βάσει του ν.3867/2010 (παρ.7, άρθρο 1) από μέρος (1/10) του κεφαλαίου που προέκυψε από την εκκαθάριση της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης.

(β) Αποτελέσματα Πλεόνασμα / (Έλλειμμα) εις νέον

Το συσσωρευμένο αποτέλεσμα διαμορφώνεται ως εξής:

	2022	2021
Έλλειμμα προηγούμενων χρήσεων	(78.919.189,91)	76.703.429,27
Πλεόνασμα / (Έλλειμμα) τρέχουσας χρήσης	14.013.590,61	(2.215.706,64)
Αποθεματικό (διαφορές) εύλογης αξίας*	(105.003,57)	6.753,95
Σύνολο αποτελέσματος εις νέον	(65.010.602,87)	(78.912.435,96)
	<i>έλλειμμα</i>	<i>έλλειμμα</i>

* Το ποσό των διαφορών μεταξύ του αποσβέσιμου κόστους και της εύλογης αξίας των χρεωστικών τίτλων που κατηγοριοποιούνται ως διαθέσιμα προς πώληση αναγνωρίζεται ως αποθεματικό (διαφορά) εύλογης αξίας στην καθαρή θέση.

Το οικονομικό αποτέλεσμα της χρήσης 2022 διαμορφώνεται σε θετικό ποσό (πλεόνασμα) ύψους 14,013 εκατ. ευρώ, έναντι ελλείμματος -2,215 εκατ. ευρώ τη προηγούμενη χρήση (2021).

Το ύψος των Ιδίων Κεφαλαίων, περιλαμβάνει το ιδρυτικό κεφάλαιο, το αποτέλεσμα προηγούμενων χρήσεων, το οικονομικό αποτέλεσμα της κλειόμενης χρήσης και τον λογαριασμό «αποθεματικό εύλογης αξίας» και διαμορφώνεται, την 31.12.2022, με αρνητικό πρόσημο (συσσωρευμένο έλλειμμα), σε ποσό -63,505 εκατ. ευρώ έναντι του επίσης αρνητικού ποσού - 77,407 εκατ. ευρώ την 31.12.2021.

Επισημαίνεται ότι, το κεφάλαιο κίνησης της 31.12.2022 ανέρχεται σε θετικό ποσό 81,885 εκατ. ευρώ (Κυκλοφορούν Ενεργητικό ποσό 83,202 εκατ. ευρώ μείον Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις ποσό 1,317 εκατ. ευρώ) και κρίνεται επαρκές για την κάλυψη των βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής.

Επιπρόσθετα, η οριστικοποίηση των προβλέψεων για την κάλυψη αποζημιώσεων έναντι δικαιούχων της υπό ασφαλιστική εκκαθάριση εταιρίας Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ και Commercial Value ΑΑΕ προβλέπεται, σύμφωνα με τις εκκαθαρίσεις, να πραγματοποιηθεί μεσομακροπρόθεσμα.



Περαιτέρω για την επόμενη χρήση (έτος 2023), δεν υφίστανται τρέχουσες υποχρεώσεις, τις οποίες πρέπει να ικανοποιήσει άμεσα το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής, για τις οποίες πρέπει να αναζητηθεί χρηματοδότηση.

Τέλος, η συνέχιση της δραστηριότητας του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής δεν θίγεται δεδομένου ότι, ο προσδιορισμός και η είσπραξη των ετήσιων εισφορών από τις εταιρίες - Μέλη του καθορίζονται στο Νόμο, διατηρώντας έτσι μια συνεχόμενη εισροή πόρων. Επιπλέον, σύμφωνα με τις δυνατότητες που δίνονται από τον ιδρυτικό του νόμο (τελευταία εδάφια της περίπτωσης θ' της παρ. 3 του άρθρου 2 του ν.3867/2010), υπάρχει σχετική πρόβλεψη για πιθανούς τρόπους πρόσθετης χρηματοδότησής του.

Σημείωση 11 Προβλέψεις για παροχές σε εργαζόμενους

	2022	2021
Υπόλοιπα την 1 ^η Ιανουαρίου	17.574,12	13.773,66
Μεταβολή περιόδου	11.591,29	3.800,46
Υπόλοιπα την 31^η Δεκεμβρίου	29.165,41	17.574,12

Το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής δεν έχει προσαρμόσει την πρόβλεψη για την αποζημίωση εξόδου του προσωπικού από την υπηρεσία κατ' εφαρμογή της Οδηγίας της ΕΛΤΕ «για την Κατανομή του Κόστους Προγραμμάτων Καθορισμένων Παροχών σύμφωνα με τη Διερμηνεία του ΔΛΠ 19 της Επιτροπής Διερμηνειών των ΔΠΧΑ» (Απόφαση Δ.Σ. ΕΛΤΕ 211/1/27.12.2021), επειδή αξιολόγησε ότι η μη εφαρμογή της ως άνω Απόφασης δεν έχει ουσιώδη επίδραση στις οικονομικές της καταστάσεις.

Σημείωση 12 Προβλέψεις για απαιτήσεις δικαιούχων από ασφάλιση ζωής των υπό ασφαλιστική εκκαθάριση επιχειρήσεων

Κατηγορία	Αιτιολογία	2022	2021
Πρόβλεψη για αποζημιώσεις δικαιούχων ασφαλίσεων ζωής βάσει του άρθρου 7 ν.3867/2010 <i>VDV Leben International AEAZ</i>		237.980,00	237.980,00
Πρόβλεψη για αποζημιώσεις δικαιούχων ασφαλίσεων ζωής βάσει του άρθρου 7 ν.3867/2010 <i>International Life AEAZ</i>		1.748.215,60	2.080.271,18



Πρόβλεψη για αποζημιώσεις δικαιούχων ασφαλίσεων ζωής βάσει της παρ.5α του άρθρου 2 ν.3867/2010 (σωρευτική και απομειωμένη με το ποσό της προκαταβολής των €20 εκατ. των διατάξεων του άρθρου 92 του ν.4714/2020) για τις Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ & Commercial Value ΑΑΕ	149.000.000,00	149.000.000,00
Υπόλοιπα την 31^η Δεκεμβρίου	150.986.195,60	151.318.251,18

Το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής παρακολουθώντας τις εξελίξεις των εκκαθαρίσεων θα προβαίνει σε επανεκτίμηση του κονδυλίου της πρόβλεψης εξετάζοντας το ενδεχόμενο αναπροσαρμογής της στο μέλλον.

Ειδικότερα:

- Το κονδύλι της πρόβλεψης, ποσού 237.980,00 ευρώ, αφορά τη κάλυψη των αποζημιώσεων της υπό ασφαλιστική εκκαθάριση εταιρίας VDV Leben International A.E.A.Z. και σχετίζεται με εξήντα μία απαιτήσεις (εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις) από συμβόλαια ασφάλισης ζωής, που δεν έχουν πιστοποιηθεί έως την 31.12.2022. Σημειώνεται ότι δεν δύναται να υπάρξει ασφαλής πρόβλεψη για την έκβαση των εκκρεμών δικαστικών υποθέσεων των ασφαλισμένων της υπό ασφαλιστική εκκαθάριση VDV Leben International A.E.A.Z. κατά του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής. Επιπλέον μέχρι και σήμερα δεν έχει ολοκληρωθεί η διαδικασία επαλήθευσης των απαιτήσεων που αναγγέλθηκαν από τους ασφαλισμένους στον εκκαθαριστή της εταιρίας VDV Leben International A.E.A.Z., προκειμένου να συνταχθεί η Κατάσταση Δικαιούχων από Ασφάλιση, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην ασφαλιστική νομοθεσία. Από τη σύνταξη της Κατάστασης Δικαιούχων από Ασφάλιση (ΚΔΑ) ενδέχεται να αναγνωριστούν από την εκκαθάριση νέες απαιτήσεις, για τις οποίες το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής θα κληθεί να καταβάλει αποζημιώσεις. Στην παρούσα φάση δεν δύναται να υπάρξει πρόβλεψη, για το χρονικό διάστημα μέσα στο οποίο θα ολοκληρωθεί η ΚΔΑ. Επιπλέον, είναι πιθανό να κοινοποιηθούν στο Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής δικαστικές αποφάσεις με τις οποίες αναγνωρίζονται απαιτήσεις από ασφαλιστήρια ζωής της VDV πριν την ανάκληση της άδειας λειτουργίας της και οι οποίες δεν είχαν γνωστοποιηθεί στο Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής από την εκκαθάριση. Εφόσον αποδειχτεί η τελεσιδικία των αποφάσεων αυτών το Νομικό Πρόσωπο θα προχωρήσει σε προσδιορισμό και καταβολή της αποζημίωσης για τις εν λόγω απαιτήσεις.
- Το κονδύλι ποσού 1,748 εκατ. ευρώ αφορά σχηματιζόμενη πρόβλεψη για αποζημιώσεις σε δικαιούχους της υπό ασφαλιστική εκκαθάριση εταιρίας International Life A.E.A.Z. Το ποσό της πρόβλεψης προσδιορίστηκε λαμβάνοντας υπόψη τις πληροφορίες που έθεσε υπόψη στο



Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής, αρχικά, ο εκκαθαριστής και ελέγχεται κάθε χρόνο ως προς το ύψος της απαιτούμενης μελλοντικής κάλυψης περιπτώσεων. Ακολουθώντας τη διαδικασία συγκέντρωσης, ελέγχου και πληρότητας των δικαιολογητικών των ασφαλισμένων, με σκοπό την πιστοποίηση, το σχετικό κονδύλι της πρόβλεψης μεταφέρεται στις υποχρεώσεις προκειμένου να καταβληθεί το ποσό της αποζημίωσης στο δικαιούχο. Συγκεκριμένα, το έτος 2022, το μεταφερόμενο ποσό ανήλθε σε 332 χιλιάδες ευρώ (σχετική Σημείωση 30). Επίσης, αναφέρεται ότι δεν παραδίδονται από την εκκαθάριση περιπτώσεις απαιτήσεων για τις οποίες έχει ασκηθεί ανακοπή κατά της Κατάστασης Δικαιούχων από Ασφάλιση Ζωής και αφορούν α) περιπτώσεις αμφισβήτησης του ποσού που αναγνωρίστηκε αλλά και β) απαιτήσεις που δεν είχαν αναγνωριστεί σε αυτήν και αιτούνται να συμπεριληφθούν. Οι περιπτώσεις αυτές γνωστοποιούνται στο Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής μόνο μετά την έκδοση τελεσίδικης δικαστικής απόφασης και επικαιροποιούν το αρχικά παραδοθέν Πρωτόκολλο Παράδοσης Παραλαβής κατάστασης απαιτήσεων από ασφάλιση ζωής. Σημειώνεται ότι σε εφαρμογή της διαδικασίας επικαιροποίησης του Πρωτοκόλλου Παράδοσης Παραλαβής, το έτος 2022, πραγματοποιήθηκε προσθήκη απαιτήσεων ύψους 180 χιλιάδων ευρώ. Σχετικά με τη δημιουργία επαρκούς πρόβλεψης, που να καλύπτει τις εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής διατηρεί από τον αρχικό σχηματισμό της πρόβλεψης (2018) αχρησιμοποίητο ποσό.

Εξέλιξη του κονδυλίου της πρόβλεψης για αποζημιώσεις δικαιούχων της υπό ασφαλιστική εκκαθάριση International Life A.E.A.Z.

	2022	2021
Πρόβλεψη 01.01	2.080.271,18	2.558.753,15
Μεταφορά ποσού σε λογαριασμό	(332.055,58)	(478.481,97)
Πρόβλεψη 31.12	1.748.215,60	2.080.271,18

• Το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής εντός του έτους 2022 διατήρησε αμετάβλητη την πρόβλεψη για απαιτήσεις δικαιούχων ασφαλίσεων ζωής ασφαλιστικών εταιριών των οποίων η άδεια έχει ανακληθεί πριν τη δημοσίευση του ν.3867/2010 και συγκεκριμένα για την υπό ασφαλιστική εκκαθάριση Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ και για την υπό ασφαλιστική εκκαθάριση Commercial Value ΑΑΕ (Εταιρίες). Η μεθοδολογία και οι παραδοχές (ενδεικτικά, επιτόκιο προεξόφλησης, χρονική διάρκεια) που χρησιμοποιούνται για την εκτίμηση του ποσού επανεξετάζονται σε τακτά χρονικά διαστήματα, προκειμένου να αποτυπώνεται η βέλτιστη, τρέχουσα, εκτίμηση της δαπάνης. Ωστόσο για το έτος 2022, η



εκτίμηση του ποσού της πρόβλεψης έλαβε υπόψη, πέραν της μεθοδολογίας και των παραδοχών, τα επικαιροποιημένα στοιχεία που υποβλήθηκαν από τις εκκαθαρίσεις των Εταιριών σε εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 92 του ν.4714/2020, του άρθρου 139 ν.4972/2022 καθώς και του άρθρου 35 παρ. 3 του ν.5024/2023 μελλοντικό γεγονός που είναι ιδιαίτερα σημαντικό για την επιμέτρηση της πρόβλεψης (Σημείωση 36). Υπενθυμίζεται ότι σύμφωνα με τα οριζόμενα του άρθρου 2 παρ. 5 του ν.3867/2010 το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής ικανοποιεί κατά ποσοστό 70% το μέρος της απαίτησης από ασφάλιση, που δεν ικανοποιείται από το προϊόν της ασφαλιστικής εκκαθάρισης.

Ενημερωτικά αναφέρεται ότι στις 20.11.2015 δημοσιεύτηκαν Καταστάσεις Δικαιούχων Ασφαλίسمatos (ΚΔΑ) αναγνωρίζοντας απαιτήσεις ασφαλισμένων των Εταιριών. Παράλληλα και σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην ασφαλιστική νομοθεσία, οι ανωτέρω ΚΔΑ προσβάλλονται με ανακοπές από τους ενδιαφερόμενους. Συνεπώς, με την τελεσιδικία των ανακοπών θα οριστικοποιηθεί η ΚΔΑ και, μετά τη διανομή του προϊόντος της ασφαλιστικής εκκαθάρισης, θα προκύψει η οριστική υποχρέωση του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής προς τους ασφαλισμένους. Το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής έχει παρέμβει στην εκδίκαση ορισμένων ανακοπών, στις οποίες προσεπικαλέστηκε από τις εκκαθαρίσεις των Εταιριών. Εν τω μεταξύ, και μετά από σχετική συμφωνία της αρμόδιας Διεύθυνσης της Τράπεζας της Ελλάδος, οι εκκαθαρίσεις των Εταιριών έχουν προχωρήσει σε προσωρινές διανομές έναντι του ποσού που έχει αναγνωριστεί ως απαίτηση στην ΚΔΑ. Το ποσό των προσωρινών διανομών προκύπτει σε σχέση με τα διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία των Εταιριών και λαμβάνοντας υπόψη τις υποθέσεις που εκκρεμούν ενώπιον των δικαστηρίων.

Εξέλιξη του κονδυλίου της πρόβλεψης

	2020	2021	2022
Πρόβλεψη 01.01	0,00	133.000.000,00	149.000.000,00
Αναπροσαρμογή του κονδυλίου	153.000.000,00	16.000.000,00	0,00
Εκταμίευση προκαταβολής δυνάμει άρθρου 92 ν.4714/2020 στην υπό ασφαλιστική εκκαθάριση Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ	(20.000.000,00)	0,00	0,00
Πρόβλεψη 31.12	133.000.000,00	149.000.000,00	149.000.000,00



Σημείωση 13 Υποχρεώσεις για απαιτήσεις δικαιούχων από ασφαλίσσεις ζωής υπό ασφαλιστική εκκαθάριση εταιριών

Κατηγορία	Αιτιολογία	2022	2021
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	Τμήμα της προκαταβολής των €20 εκατ. για τους δικαιούχους της Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ βάσει του άρθρου 92 του ν.4714/2020, κατά το άρθρο 2 παρ. 5 και 5α του ν.3867/2010	3.190.895,07	3.228.293,70
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	Τμήμα της προκαταβολής των €20 εκατ. για τους δικαιούχους της Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ βάσει του άρθρου 92 του ν.4714/2020, κατά το άρθρο 2 παρ. 5 και 5α του ν.3867/2010	1.266.478,24	2.700.000,00
Υπόλοιπα την 31η Δεκεμβρίου		4.457.373,31	5.928.293,70

Τα κονδύλια των λογαριασμών υποχρεώσεις (μακροπρόθεσμες/βραχυπρόθεσμες) σχετίζονται με το αδιάθετο υπόλοιπο του κεφαλαίου της αρχικής προκαταβολής των 20 εκατ. ευρώ που εκταμιεύτηκε και μεταφέρθηκε στις αρχές του 2021 στην υπό εκκαθάριση Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 92 του ν.4714/2020 και το οποίο τηρείται σε ειδικό τραπεζικό λογαριασμό της εκκαθάρισης με σκοπό τη καταβολή αποζημιώσεων έναντι της υποχρέωσης του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής. Σημειώνεται ότι, τα ποσά απεικονίζονται διακριτά με βάση το χρόνο διακανονισμού αυτών, σύμφωνα με τις εκτιμήσεις της εκκαθάρισης.

Σημείωση 14 Λοιποί Φόροι και Τέλη

	2022	2021
Φόρος μισθωτών επί των αμοιβών προσωπικού	7.557,22	3.290,12
Φόροι τρίτων	0,00	224,00
Χαρτόσημο & ΟΓΑ (αμοιβές τρίτων)	28,80	28,80
Χαρτόσημο & ΟΓΑ (τόκων)	0,00	0,32
Φόρος αμοιβών τρίτων	480,00	480,00
Υπόλοιπα την 31η Δεκεμβρίου	8.066,02	4.023,24

**Σημείωση 15 Φόρος Εισοδήματος**

Το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής ως νομικό πρόσωπο μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα είναι υποκείμενο του φόρου εισοδήματος σύμφωνα με τα οριζόμενα στην διάταξη του άρθρου 45 παρ. γ του ν.4172/2013. Το κονδύλι αφορά το φόρο εισοδήματος που προκύπτει με βάση τις διατάξεις της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας προερχόμενα από εισόδημα από τόκους τίτλων και καταθέσεων και εισόδημα από υπεραξία προερχόμενη από τη μεταβίβαση τίτλων. Με τον ν.4799/2021 αναθεωρήθηκε η παρ. 1 του άρθρου 58 του ν.4172/2013 αναφορικά με την φορολόγηση των κερδών από επιχειρηματική δραστηριότητα που αποκτούν τα νομικά πρόσωπα και οι νομικές οντότητες που τηρούν διπλογραφικά βιβλία, σε είκοσι δύο τοις εκατό (22%) για τα εισοδήματα του φορολογικού έτους 2022 και εφεξής.

Για την κλειόμενη χρήση, προέκυψε φόρος εισοδήματος από το θετικό επιτοκιακό αποτέλεσμα των επενδύσεων.

Σημείωση 16 Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης

	2022	2021
ΕΦΚΑ (ΙΚΑ-ΕΤΑΜ)	7.613,98	5.197,33
ΕΦΚΑ (Εισφορές εμμίσθων δικηγόρων)	1.621,44	1.311,80
Υπόλοιπα την 31^η Δεκεμβρίου	9.235,42	6.509,13

Σημείωση 17 Έξοδα χρήσης δεδουλευμένα

	2022	2021
Έξοδα για Απόφαση 2/38576/0026/10.8.2012	3,85	3,85
Δεδουλευμένη αμοιβή Διαχειριστή ΤτΕ	2.458,10	1.813,22
Δεδουλευμένη αμοιβή ορκωτού ελεγκτή	7.316,00	5.580,00
Δεδουλευμένη αμοιβή Data Protection Officer	3.100,00	3.100,00
Δεδουλευμένη αμοιβή συμβούλου σύνταξης εσωτερικού κανονισμού λειτουργίας	0,00	30.442,00
Υπόλοιπα την 31^η Δεκεμβρίου	12.877,95	40.939,07

Σημείωση 18 Προμηθευτές

	2022	2021
Προμηθευτές	3.237,98	148,70
Υπόλοιπα την 31^η Δεκεμβρίου	3.237,98	148,70



Σημείωση 19 Κύκλος εργασιών

	2022	2021
Ετήσια εισφορά των ασφαλιστικών εταιριών μελών του Εγγυητικού. Οι εισφορές υπολογίζονται κατά τα οριζόμενα στη παρ.1, αρ. 10 του Νόμου, με βάση τα ποσοστά ανά κλάδο ασφάλισης (υπ' αρ. 2636/24.11.2010 Πράξη Διοικητή Τράπεζας της Ελλάδος) και καταβάλλονται ανά δίμηνο, με την 6 ^η δόση να εισπράττεται στα τέλη Ιανουαρίου του επομένου έτους.	14.219.277,27	14.080.715,36
Υπόλοιπα την 31η Δεκεμβρίου	14.219.277,27	14.080.715,36

Σημείωση 20 Άλλα Έσοδα

	2022	2021
Έκπτωση από φορολογία εισοδήματος	0,00	141,65
Εισφορές Μελών προηγούμενων ετών	0,00	9,40,
Τόκοι Υπερμερίας	0,00	9,15
Επιδότηση ΕΦΚΑ /ΟΑΕΔ/ΛΑΕΚ πρόγραμμα	60,90	322,95
Τακτοποίηση Εξόδων προηγούμενης χρήσης (έκπτωση)	10.442,04	(64,61)
Υπόλοιπα την 31^η Δεκεμβρίου	10.502,94	418,54

Σημείωση 21 Παροχές σε εργαζόμενους & Τρίτους

Ο αριθμός του μισθοδοτούμενου προσωπικού ανέρχεται σε επτά (7) στελέχη:

- Πέντε (5) υπάλληλοι με σχέση εργασίας ιδιωτικού δικαίου αορίστου χρόνου.
- Μία (1) δικηγόρος/νομικός σύμβουλος με καθεστώς πάγιας αντιμισθίας.
- Ένα (1) άτομο με διευθυντικά καθήκοντα.

Οι σχετικές δαπάνες, ανά κατηγορία, περιλαμβάνονται στον πίνακα που ακολουθεί:

	2022	2021
Αποδοχές και εργοδοτικές εισφορές των έμμισθων υπαλλήλων	164.014,43	148.586,38
Έξοδα επιμόρφωσης & ασφαλιστήριο συμβόλαιο νοσοκομειακής περίθαλψης προσωπικού αορίστου	6.632,28	4.541,80
Πρόβλεψη για αποζημίωση αποχώρησης προσωπικού	11.591,29	3.800,46
Αμοιβές τρίτων (Η αμοιβή του Προέδρου στο πλαίσιο άσκησης των διευθυντικών του καθηκόντων και οι μηνιαίες	39.493,26	41.124,80
Αμοιβές λοιπών ελεύθερων επαγγελματιών & τρίτων	28.742,15	46.093,36
Υπόλοιπα την 31^η Δεκεμβρίου	250.473,41	244.146,80

**Σημείωση 22 Άλλα έξοδα και ζημίες**

	2022	2021
Έξοδα τηλεπικοινωνιών & ταχυδρομικά τέλη	1.759,63	810,78
Ασφάλιστρα συμβολαίου αστικής ευθύνης στελεχών Διοίκησης	41.336,70	37.580,01
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	12.936,81	10.402,57
Υπόλοιπα την 31^η Δεκεμβρίου	56.033,14	48.793,36

Σημείωση 23 Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα

	2022	2021
Τόκοι καταθέσεων που τηρούνται στα εγχώρια πιστωτικά ιδρύματα	13.754,30	19.742,61
Τόκοι τίτλων χαρτοφυλακίου	100.317,77	(20.173,62)
Υπόλοιπα την 31^η Δεκεμβρίου	114.072,07	(431,01)

Σημείωση 24 Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα

	2022	2021
Αμοιβή διαχειριστή (ΤτΕ)	2.458,10	1.813,22
Τραπεζικές προμήθειες	1.420,18	1.710,15
Υπόλοιπα την 31^η Δεκεμβρίου	3.878,28	3.523,37

Σημείωση 25 Συνδεδεμένα μέρη

Τα τέσσερα αιρετά μέλη και ο Πρόεδρος της Διαχειριστικής Επιτροπής λαμβάνουν αμοιβή για τις αρμοδιότητες τους στο πλαίσιο της λειτουργίας του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής μέσω της ενεργούς συμμετοχής τους στις συνεδριάσεις και στην άσκηση διαχείρισης, αντίστοιχα. Οι συνολικές αμοιβές για το 2022 ανέρχονται σε ποσό 39.493,26 ευρώ.

Σημειώνεται ότι, σύμφωνα με την από 16.10.2019 απόφαση της Συνέλευσης των Μελών του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής, καταβάλλεται μηνιαία αμοιβή στα αιρετά μέλη της Διαχειριστικής Επιτροπής για την παρουσία τους στις συνεδριάσεις.

Δεν υπάρχουν απαιτήσεις και υποχρεώσεις από ή σε μέλη της Διαχειριστικής Επιτροπής.

Σημείωση 26 Έλεγχος

Ο ετήσιος έλεγχος της οικονομικής διαχείρισης και του Ισολογισμού ανατίθεται σύμφωνα με το άρθρο 11 παρ.3 του ν.3867/2010 με απόφαση της Συνέλευσης Μελών σε δύο ορκωτούς ελεγκτές ή αναγνωρισμένη ελεγκτική εταιρία που υποβάλλουν σχετική έκθεση, η οποία ανακοινώνεται στον



Υπουργό Οικονομικών, την Τράπεζα Ελλάδος και την Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος. Για την τρέχουσα χρήση, με την από 31.05.2022 απόφαση της Συνέλευσης των Μελών, ανατέθηκε ο ετήσιος έλεγχος στην ελεγκτική εταιρία «ΣΥΝΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΙ ΟΡΚΩΤΟΙ ΛΟΓΙΣΤΕΣ Ανώνυμη Εταιρία» με αμοιβή που ανέρχεται σε ποσό 5.900,00 ευρώ (πλέον ΦΠΑ 24%).

Σημείωση 27 Αποτελέσματα χρήσης

Το αποτέλεσμα χρήσης διαμορφώθηκε σε πλεόνασμα ύψους 14.013.590,61 ευρώ και μεταφέρθηκε στο λογαριασμό της Καθαρής θέσης «Πλεόνασμα τρέχουσας χρήσης».

Σημείωση 28 Έσοδα ή έξοδα ιδιαίτερου ύψους ή ιδιαίτερης συχνότητας ή σημασίας

Εκτός από τα τακτικά έσοδα από τις εισφορές των ασφαλιστικών εταιριών και τις αποζημιώσεις που καταβάλλονται στους δικαιούχους απαιτήσεων από ασφάλιση ζωής με βάση τις διαδικασίες που ορίζονται στον ν.3867/2010 και την απόφαση της ΕΠΑΘ της 262/23.2.2018, δεν υπάρχουν άλλα έσοδα ή έξοδα ιδιαίτερης σημασίας.

Σημείωση 29 Συμψηφισμός εσόδων και εξόδων

Δεν διενεργήθηκε.

Σημείωση 30 Εξελίξεις των αξιώσεων του Εγγυητικού έναντι των υπό ασφαλιστική εκκαθάριση ασφαλιστικών εταιριών

α) Υπό ασφαλιστική εκκαθάριση International Life A.E.A.Z.

Το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής έχει αξίωση, έναντι της υπό ασφαλιστική εκκαθάριση International Life AEAZ, η οποία την 31.12.2022, ανέρχεται σε ποσό 23,751 εκατ. ευρώ και αφορά το σύνολο των αποζημιώσεων των δικαιούχων περιλαμβανομένου και ποσού απόδοσης του παρακρατούμενου φόρου, όπου προβλέπεται, στο ελληνικό Δημόσιο.

Το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής για τις ανωτέρω αξιώσεις, λαμβάνοντας υπόψη παρατηρήσιμες πληροφορίες από την εκκαθάριση για την παρουσία αυτής, εκτιμά ότι το υπόλοιπο ανακτήσιμο ποσό από τη διαδικασία εκκαθάρισης ανέρχεται την 31.12.2022 σε 5,6 εκατ. ευρώ. Υπενθυμίζεται ότι το Εγγυητικό έχει εισπράξει, συνολικά έως και την 31.12.2022, ποσό 1,935 εκατ. ευρώ.



Πίνακας με την εξέλιξη των αποζημιώσεων της υπό ασφαλιστική εκκαθάριση εταιρίας
International Life AEAZ: (ημερομηνία ανάκλησης άδειας λειτουργίας 15.5.2017):

Ημ/νία αναφοράς	Αναγνωρισμένες απαιτήσεις δικαιούχων αποζημιώσεων		Συναφή έξοδα**	Καταβληθέντα ποσά για αποζημιώσεις		Κάλυψη επί του ποσού
	Πλήθος απαιτήσεων	Ποσό απαιτήσεων σε ευρώ*		Πλήθος απαιτήσεων	Αξία απαιτήσεων σε ευρώ	
31.12.2019-31.12.2021	5.002	24.082.321,68	19.242,06	4.780	23.419.728,83	97%
31.12.2022	5.018	24.262.850,94	19.242,06	4.830	23.751.784,41	98%

• Τα μεγέθη απεικονίζονται σωρευτικά.

* Δεν περιλαμβάνει το ποσό της σχηματιζόμενης πρόβλεψης, ύψους €1,5 εκατ., για αποζημιώσεις σε δικαιούχους της υπό ασφαλιστική εκκαθάριση εταιρίας International Life AEAZ.

** Τα συναφή έξοδα αφορούν αμοιβές εξωτερικών εξειδικευμένων συμβούλων.

β) Υπό ασφαλιστική εκκαθάριση VDV Leben International A.E.A.Z.

Το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής έχει αναγγείλει αξίωση υπό την αίρεση της καταβολής, έναντι της υπό ασφαλιστική εκκαθάριση VDV Leben International AEAZ ύψους 35,7 εκατ. ευρώ, η οποία μετά την παραγραφή απαιτήσεων ύψους 5,2 εκατ. ευρώ και την προσθήκη απαίτησης από τελεσίδικη δικαστική απόφαση σε παρελθούσα χρήση, διαμορφώθηκε στο τέλος της κλειόμενης χρήσης σε ποσό 30,5 εκατ. ευρώ. Έως και τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων έχει καταβληθεί, συνολικά, ποσό ύψους 30,2 εκατ. ευρώ και συνεπώς για το ποσό αυτό πληρούται η αίρεση της καταβολής. Σύμφωνα με τον Ισολογισμό της ως άνω υπό εκκαθάριση ασφαλιστικής επιχείρησης που έχει στη διάθεσή του το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής (έτος 2015) το σύνολο του Ενεργητικού της ανέρχεται σε 60,2 εκατ. ευρώ. Επισημαίνεται ότι, σύμφωνα με τις σημειώσεις του εκκαθαριστή, μεταξύ άλλων, επί του ισολογισμού δεν έχουν σχηματιστεί προβλέψεις υποτίμησης στους λογαριασμούς συμμετοχές, χρεώστες και απαιτήσεις από πρωτασφαλιστικές δραστηριότητες με συνολικό υπόλοιπο 56,9 εκατ. ευρώ. Επιπλέον, τα περιουσιακά στοιχεία της εταιρίας (κινητές αξίες και καταθέσεις) τελούν υπό κατάσχεση και είναι δεσμευμένα στη Γερμανία και λόγω της έλλειψης χρηματικών πόρων καθίσταται εξαιρετικά δύσκολη η διεκδίκηση αυτών στα γερμανικά δικαστήρια. Σημειώνεται ότι, έως σήμερα δεν έχει πραγματοποιηθεί καμία διανομή προϊόντος εκκαθάρισης από την υπό ασφαλιστική εκκαθάριση εταιρία VDV Leben International AEAZ.



Πίνακας με την εξέλιξη των αποζημιώσεων της υπό ασφαλιστική εκκαθάριση
VDV Leben International AEAZ (ημερομηνία ανάκλησης άδειας λειτουργίας 10.1.2011)

Ημ/νία αναφοράς	Αναγνωρισμένες απαιτήσεις δικαιούχων αποζημιώσεων		Συναφή έξοδα**	Καταβληθέντα ποσά για αποζημιώσεις		Κάλυψη επί του ποσού
	Πλήθος συμβολαίων	Αξία σε ευρώ*		Πλήθος συμβολαίων	Αξία σε ευρώ	
31.12.2011 31.12.2021	5.868	30.475.415	269.223,73	5.807	30.237.435	99%
31.12.2022	5.868	30.475.415	271.751,86	5.807	30.237.435	99%

- Τα μεγέθη απεικονίζονται σωρευτικά.

* Δεν περιλαμβάνει ποσό για αποζημιώσεις σε δικαιούχους του κλάδου ζωής της VDV Leben International AEAZ οι οποίες παραγράφονται, σε εφαρμογή ad hoc απόφασης της Διαχειριστικής Επιτροπής του Εγγυητικού βάσει σχετικής γνωμοδότησης και ελλείπει σχετικής ρύθμισης περί παραγραφής στο ν.3867/2010.

** Τα συναφή έξοδα αφορούν κυρίως αμοιβές εξωτερικών συμβούλων και νομικών για εκδίκαση δικαστικών υποθέσεων.

Η κίνηση των απαιτήσεων του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής στην τρέχουσα χρήση έναντι των υπό ασφαλιστική εκκαθάριση ασφαλιστικών εταιριών, συμπεριλαμβανομένων των απομειώσεων και των εισπράξεων από τις υπό εκκαθάριση ασφαλιστικές επιχειρήσεις κατά τη διάρκεια της χρήσης που έληξε την 31.12.2022 παρουσιάζεται στον ακόλουθο πίνακα:

Απαιτήσεις από υπό ασφαλιστική εκκαθάριση ασφαλιστικές επιχειρήσεις							
Υπό ασφαλιστική εκκαθάριση επιχείρηση	Αξιώσεις	Προσθήκες	Προβλέψεις απομειώσεων	Αναστροφή απομείωσης*	Εισπράξεις / Διανομές *	Υπόλοιπο κλεισίματος	Ημερομηνία
International Life AEAZ	23.938.776,26	0,00	(23.938.776,26)	7.560.000,00	(1.858.754,40)	5.701.245,60	31.12.2020
	23.938.776,26	143.545,34	(24.082.321,60)	7.560.000,00	(1.903.359,37)	5.656.640,63	31.12.2021
	24.082.321,60	180.529,34	(24.262.850,94)	7.560.000,00	(1.935.241,10)	5.624.758,90	31.12.2022
VDV Leben International AEAZ	30.475.415,00	0,00	(30.475.415,00)	0,00	0,00	0,00	31.12.2022

*Τα μεγέθη απεικονίζονται σωρευτικά.

Στη χρήση που έληξε την 31.12.2022, το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής δεν διαπίστωσε ότι συντρέχουν συνθήκες απομείωσης ή αναστροφής απομείωσης των απαιτήσεων από υπό ασφαλιστική εκκαθάριση επιχειρήσεις. Εντούτοις, η πρόβλεψη για την εξέλιξη των ανακτήσιμων ποσών



ενδέχεται να είναι διαφορετική από το τελικό προϊόν εκκαθάρισης, καθώς αυτό εξαρτάται από την πορεία των εκκαθαρίσεων και από εξωγενείς παράγοντες όπως π.χ. το οικονομικό περιβάλλον.

Σημείωση 31 Κάλυψη υποχρεώσεων με εξασφαλίσεις, ένδειξη της φύσης και της μορφής εξασφαλίσεων

Δεν υπάρχουν χρέη και κατά συνέπεια δεν έχουν δοθεί εξασφαλίσεις σχετικές με αυτά.

Σημείωση 32 Λοιπά νομικά θέματα

Μέχρι την 31.12.2022 υφίστανται εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις κατά του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής από ασφαλισμένους κυρίως μίας υπό εκκαθάριση ασφαλιστικής εταιρίας, οι οποίες ανέρχονται σε απαιτήσεις ύψους περίπου 7,5 εκατ. ευρώ, για την έκβαση των οποίων δεν μπορεί να υπάρξει ασφαλής πρόβλεψη. Σύμφωνα με τη γνώμη της νομικής υπηρεσίας και των εξωτερικών συνεργατών της οι αγωγές των τρίτων δεν έχουν μεγάλες πιθανότητες επιτυχίας. Σημειώνεται ότι, απαιτήσεις ύψους 4,3 εκατ. ευρώ περίπου, από τις παραπάνω αναφερθείσες, έχουν απορριφθεί είτε σε πρώτο είτε σε δεύτερο βαθμό.

Σημείωση 33 Ποσά υποχρεώσεων του Νομικού Προσώπου που καθίστανται απαιτητά μετά από πέντε έτη από την ημερομηνία του ισολογισμού

Δεν υπάρχουν διακανονισμένες, κατά την ημερομηνία αναφοράς των οικονομικών καταστάσεων, υποχρεώσεις πληρωτέες μετά από πέντε (5) έτη.

Σημείωση 34 Αλλαγές λογιστικών πολιτικών ή λογιστικών εκτιμήσεων ή διόρθωσης λαθών

Δεν υπήρξαν αλλαγές ώστε να γίνει αναφορά στο γεγονός και στους λόγους που οδήγησαν στην αλλαγή ή τη διόρθωση, καθώς και να γνωστοποιούνται επαρκώς οι σχετικές επιπτώσεις στα κονδύλια των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Σημείωση 35 Παρέκκλιση από την εφαρμογή διάταξης του ν.4308/2014

Δεν έγινε παρέκκλιση από εφαρμογή διάταξης του νόμου 4308/2014 προκειμένου να εκπληρωθεί η υποχρέωση της παραγράφου 2 του άρθρου 16 περί εύλογης παρουσίασης και κατά συνέπεια δεν υφίστανται επιπτώσεις παρέκκλισης στα περιουσιακά στοιχεία, στις υποχρεώσεις, στην καθαρή θέση και στα αποτελέσματα, ώστε να παρατεθούν πλήρως στο προσάρτημα.



Σημείωση 36 Γεγονότα μετά την ημερομηνία Ισολογισμού

Τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού προσαρμόζονται για γεγονότα που έλαβαν χώρα μεταξύ της ημερομηνίας τέλους χρήσης και της ημερομηνίας έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων, εφόσον επηρεάζουν ουσιωδώς την οικονομική κατάσταση του Νομικού Προσώπου κατά την ημερομηνία κλεισίματος του ισολογισμού. Στην περίπτωση γεγονότων που λαμβάνουν χώρα μετά την ημερομηνία κλεισίματος του ισολογισμού και δεν επηρεάζουν τα μεγέθη του ισολογισμού, αλλά η σπουδαιότητά τους είναι τέτοια ώστε η μη γνωστοποίησή τους θα επηρέαζε τη δυνατότητα των χρηστών των οικονομικών καταστάσεων να διαμορφώνουν ορθές εκτιμήσεις και να λαμβάνουν ορθές αποφάσεις, τα εν λόγω γεγονότα θα αναφέρονται στις σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων.

- *Αποφάσεις Καταστατικών οργάνων*

Με την από 28.02.2023 απόφαση της Συνέλευσης των Μελών, σε εφαρμογή του άρθρου 139 ν.4972/2022, εγκρίθηκε η εκταμίευση επιπρόσθετου ποσού 25 εκατ. ευρώ, με χρήση των διαθεσίμων κεφαλαίων του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής, το οποίο αυξάνει την προκαταβολή της παρ. 5α άρθρου 2 ν.3867/2010, διαμορφώνοντας την πλέον, σε ποσό έως 45 εκατ. ευρώ. Σημειώνεται ότι το σύνολο του κεφαλαίου της προκαταβολής αφορά τους δικαιούχους απαιτήσεων της υπό ασφαλιστική εκκαθάριση Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ, για την οποία πληρούνται όλες προϋποθέσεις του νόμου. Το ποσό της προκαταβολής θα διατεθεί έναντι της υποχρέωσης του Εγγυητικού εξασφαλίζοντας τη σχετική ενημέρωση των δικαιούχων με ενέργειες της εκκαθάρισης.

- *Θεσμικό πλαίσιο*

Σημειώνεται ότι στις αρχές του έτους 2023 ψηφίστηκε ο ν.5024/2023 (ΦΕΚ Α' 41/24.2.2023) «Νόμος», του οποίου το άρθρο 35 παρ. 3 αντιμετωπίζει το ζήτημα των δικαιούχων απαιτήσεων από ασφάλιση των υπό ασφαλιστική εκκαθάριση Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ και Commercial Value ΑΑΕ (Εταιρίες) που αδρανούν και δεν συμμετέχουν στις προσωρινές διανομές των εκκαθαρίσεων των Εταιριών αλλά και των προκαταβολών του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής. Ειδικότερα, προβλέπεται ότι επέρχεται αυτοδίκαιη απόσβεση απαιτήσεων που έχουν ενταχθεί στην Κατάσταση Δικαιούχων Απαιτήσεων από ασφαλίσεις ζωής (ΚΔΑ) των υπό ασφαλιστική εκκαθάριση Εταιριών, οι οποίες δεν αμφισβητούνται ή για τις οποίες δημοσιεύθηκε δικαστική απόφαση που δεν υπόκειται σε ένδικο μέσο έως την 24^η Φεβρουαρίου 2023 (ημερομηνία δημοσίευσης του Νόμου) και για τις οποίες εκκρεμεί η πληρωμή λόγω μη συμμετοχής των δικαιούχων στη διαδικασία προσωρινών διανομών και προκαταβολών του Εγγυητικού Κεφαλαίου



Ζωής, εάν εντός αποσβεστικής προθεσμίας ενός έτους από την τελευταία δημοσίευση σχετικής πρόσκλησης σύμφωνα με τα οριζόμενα στο ως άνω άρθρο, δεν προσκομίσουν τα απαραίτητα κατά περίπτωση δικαιολογητικά διανομής που έχει ορίσει η εκκαθάριση των Εταιριών.

Η ανωτέρω αποσβεστική προθεσμία του ενός έτους ισχύει και για κάθε απαίτηση που εντάσσεται στην ΚΔΑ με έκδοση τελεσίδικης δικαστικής απόφασης, μετά την έναρξη ισχύος του ως άνω Νόμου, με χρόνο έναρξης της προθεσμίας την ημερομηνία δημοσίευσης της δικαστικής απόφασης, που μεταρρυθμίζει τελεσίδικα την ΚΔΑ. Σε περίπτωση παρέλευσης άπρακτης της ως άνω προθεσμίας η σχετική ενταχθείσα στην ΚΔΑ απαίτηση του δικαιούχου αποσβέννυται αυτοδικαίως, δηλαδή διαγράφεται και ο δικαιούχος δεν ικανοποιείται ούτε από το προϊόν της υπό ασφαλιστική εκκαθάριση εταιρίας ούτε από το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής στο πλαίσιο του άρθρου 2 παρ. 5 (τελ. εδαφ.), 5 α και 5 β ν.3867/2010. Τέλος, σημειώνεται ότι η ανωτέρω διάταξη επηρεάζει το τρόπο της αναλογικής κατανομής της προκαταβολής των σαράντα πέντε εκατομμυρίων ευρώ από το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής καθώς η ωφέλεια από τη διαγραφή της απαίτησης κατανέμεται από τον ασφαλιστικό εκκαθαριστή αναλογικά και συμμετρως στους υπόλοιπους δικαιούχους, γεγονός που αφορά μόνο την υπό εκκαθάριση Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ.

Τέλος, η εταιρία «OCTIUM LIFE DESIGNED ACTIVITY COMPANY» με έδρα την Ιρλανδία, η οποία δραστηριοποιείται στην Ελλάδα με Ελεύθερη Παροχή Υπηρεσιών, βρίσκεται σε διαδικασία ένταξης και εγγραφής στο Μητρώο Μελών του Εγγυητικού τον Μάρτιο 2023.

Αθήνα, 25 Απριλίου 2023

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

ΘΕΟΔΩΡΟΣ Χ. ΚΟΝΤΟΒΑΖΑΙΝΙΤΗΣ
ΑΔΤ ΑΗ 623617

Ο ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ ΤΟΥ
ΠΡΟΕΔΡΟΥ
ΤΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ
ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

ΗΛΙΑΣ Ν. ΑΠΟΣΤΟΛΟΥ
ΑΔΤ ΑΒ 511644

Ο ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ
ΤΗΣ ΜΟΝΑΔΑΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ &
ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Ι. ΘΩΜΑΣ
ΑΔΤ ΑΚ 147757
ΑΡ.ΑΔΕΙΑΣ 14176
Α' ΤΑΞΗΣ