



Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής

Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου

ν.3867/2010 (ΦΕΚ Α. 128/3.8.2010)

Έκθεση Πεπραγμένων έτους 2023

Απρίλιος 2024



ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Κοντοβαζαινίτης Θεόδωρος.....	Πρόεδρος
Αποστόλου Ηλίας.....	Μέλος, Αναπληρωτής Προέδρου
Κουγιουμουτζής Κωνσταντίνος.....	Μέλος
Μαμουλάκης Γεώργιος.....	Μέλος
Alberto Berti	Μέλος

Διεύθυνση

Σίνα 2-4, 7^{ος} όροφος
Τ.Κ. 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
την 31.12.2023**

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

Σημειώσεις: Η ταξινόμηση γίνεται με αλφαβητική σειρά

* Την 28^η Δεκεμβρίου 2023, ολοκληρώθηκε η συγχώνευση της εταιρίας «Ιντεραμερίκαν Ελληνική Ασφαλιστική Α.Ε.» με απορρόφηση της εταιρίας «Ορίζων Μ.Α.Ε.Γ.Α.».

** Την 1^η Ιουνίου 2023, ολοκληρώθηκε η συγχώνευση της εταιρίας «Allianz Ελλάς Μ.Α.Α.Ε.» με απορρόφηση της εταιρίας «Ευρωπαϊκή Πίστη Μ.Α.Ε.Γ.Α.», με νέα επωνυμία εταιρίας «Allianz Ευρωπαϊκή Πίστη Μ.Α.Α.Ε.».

**Πίνακας Περιεχομένων**

A. ΕΚΘΕΣΗ ΠΕΠΡΑΓΜΕΝΩΝ ΕΤΟΥΣ 2023	6
Εισαγωγή	6
Εξελίξεις και γεγονότα που σχετίζονται με το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής	7
α) Νομοθετικό πλαίσιο	7
β) Πληροφόρηση για τις υφιστάμενες υπό ασφαλιστική εκκαθάριση ασφαλιστικές επιχειρήσεις	7
β1) Υπό ασφαλιστική εκκαθάριση International Life A.E.A.Z.	7
β2) Υπό ασφαλιστική εκκαθάριση VDV Leben International A.E.A.Z.	9
β3) Εξελίξεις σχετικά με τις υπό ασφαλιστική εκκαθάριση επιχειρήσεις Ασπίς Πρόνοια Α.Ε.Γ.Α. και Commercial Value A.A.E.	9
β4) Διαχείριση διαδικασίας εξόφλησης απαιτήσεων φορέων παροχής υγείας	10
γ) Εσωτερικά θέματα	11
δ) Μέλη	11
ε) Διεθνής συνεργασία	12
Απολογισμός Εσόδων, Δαπανών και Οικονομικού Αποτελέσματος	12
ΠΙΝΑΚΕΣ ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ 2023 (Σε σύγκριση με τα μεγέθη του έτους 2022)	16
B. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ	21
1) Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή	22
2) Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	25
3) Κατάσταση Αποτελεσμάτων	26
4) Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης	27
5) Προσάρτημα - Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων για την περίοδο που έληξε 31 ^η Δεκεμβρίου 2023	28
Σημείωση 1 Γενικές Πληροφορίες	28
Σημείωση 2 Πλαίσιο κατάρτισης χρηματοοικονομικών καταστάσεων	29
Σημείωση 3: Περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών	29
3.1. Ενσώματα και άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία	29
3.2. Προκαταβολές - λοιπά μη χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	30
3.3. Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού	30
3.4. Επιμέτρηση Χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	31
3.5. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούμενα στην εύλογη αξία	31
3.6. Στοιχεία της Καθαρής Θέσης	31
3.7. Προβλέψεις	31
3.8. Φόρος εισοδήματος και αναβαλλόμενη φορολογία	32
3.9. Υποχρεώσεις (ανάλυση χρηματοοικονομικών και μη υποχρεώσεων)	32
3.10. Αναγνώριση εσόδων και εξόδων	33
3.11. Εύλογη αξία	33
3.12. Αξιώσεις από υπό ασφαλιστική εκκαθάριση ασφαλιστικές επιχειρήσεις	33
3.13. Σημαντικές νομοθετικές ρυθμίσεις	34
Σημείωση 4 Πάγια στοιχεία	35



Σημείωση 5	Απαιτήσεις από υπό ασφαλιστική εκκαθάριση επιχειρήσεις.....	35
Σημείωση 6	Απαιτήσεις από εισφορές.....	37
Σημείωση 7	Λοιπές απαιτήσεις.....	38
Σημείωση 8	Χρεωστικοί τίτλοι.....	38
Σημείωση 9	Ταμειακά διαθέσιμα και Ισοδύναμα.....	38
Σημείωση 10	Ίδια Κεφάλαια (καθαρή θέση).....	39
Σημείωση 11	Προβλέψεις για παροχές σε εργαζόμενους.....	40
Σημείωση 12	Προβλέψεις για απαιτήσεις δικαιούχων από ασφάλιση ζωής των υπό ασφαλιστική εκκαθάριση επιχειρήσεων.....	40
Σημείωση 13	Φόρος Εισοδήματος.....	43
Σημείωση 14	Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης.....	43
Σημείωση 15	Έξοδα χρήσης δεδουλευμένα.....	43
Σημείωση 16	Προμηθευτές.....	44
Σημείωση 17	Κύκλος εργασιών.....	44
Σημείωση 18	Άλλα Έσοδα.....	44
Σημείωση 19	Παροχές σε εργαζόμενους & Τρίτους.....	44
Σημείωση 20	Άλλα έξοδα και ζημιές.....	45
Σημείωση 21	Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα.....	45
Σημείωση 22	Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα.....	45
Σημείωση 23	Συνδεδεμένα μέρη.....	45
Σημείωση 24	Μεταβολή απαιτήσεων έναντι υπό ασφαλιστικής εκκαθάρισης επιχείρηση.....	45
Σημείωση 25	Έλεγχος.....	46
Σημείωση 27	Έσοδα ή έξοδα ιδιαίτερου ύψους ή ιδιαίτερης συχνότητας ή σημασίας.....	46
Σημείωση 28	Συμψηφισμός εσόδων και εξόδων.....	46
Σημείωση 29	Εξελίξεις των αξιώσεων του Εγγυητικού έναντι των υπό ασφαλιστική εκκαθάριση ασφαλιστικών εταιριών.....	46
Σημείωση 30	Κάλυψη υποχρεώσεων με εξασφαλίσεις, ένδειξη της φύσης και της μορφής εξασφαλίσεων.....	48
Σημείωση 31	Λοιπά νομικά θέματα.....	48
Σημείωση 32	Ποσά υποχρεώσεων του Νομικού Προσώπου που καθίστανται απαιτητά μετά από πέντε έτη από την ημερομηνία του ισολογισμού.....	48
Σημείωση 33	Αναμόρφωση λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής.....	49
Σημείωση 34	Παρέκκλιση από την εφαρμογή διάταξης του ν.4308/2014.....	50
Σημείωση 35	Γεγονότα μετά την ημερομηνία Ισολογισμού.....	51



Α. ΕΚΘΕΣΗ ΠΕΠΡΑΓΜΕΝΩΝ ΕΤΟΥΣ 2023

Εισαγωγή

Το χρονικό διάστημα από 01.01.2023 έως 31.12.2023 αποτελεί τη δέκατη τέταρτη (14^η) διαχειριστική περίοδο του νομικού προσώπου ιδιωτικού δικαίου «Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής» (Εγγυητικό).

Το 2023, το διεθνές οικονομικό περιβάλλον επηρεάστηκε τόσο από τις επιπτώσεις της διατήρησης των πληθωριστικών πιέσεων και των προσπάθειών αναχαίτησής των, μέσω της αύξησης των επιτοκίων, όσο και από τις συνεχείς προκλήσεις που απορρέουν από τις γεωπολιτικές εξελίξεις και την κλιματική αλλαγή (φυσικές καταστροφές).

Σε εθνικό επίπεδο, σημαντική εξέλιξη για την ελληνική οικονομία, ήταν η ανάκτηση της πιστοληπτικής αξιολόγησης της Ελλάδας στην επενδυτική κατηγορία και η διατήρηση ικανοποιητικού, αν και επιβραδυνόμενου, ρυθμού ανάπτυξης σημαντικά υψηλότερου από το μέσο όρο της ευρωζώνης¹.

Στο πλαίσιο της προσπάθειας ανάπτυξης της ασφαλιστικής αγοράς με σκοπό την προσαρμογή της στις εξελισσόμενες ανάγκες των καταναλωτών, των αυξημένων ρυθμιστικών απαιτήσεων και του εκσυγχρονισμού της χρηματοοικονομικής της λειτουργίας (υλοποίηση του ΔΠΧΑ 17) προωθούνται μέτρα ψηφιακού μετασχηματισμού και τεχνολογικών αναβαθμίσεων. Ο ασφαλιστικός κλάδος, διατήρησε την ανθεκτικότητά του απέναντι στις σημαντικές προκλήσεις, ωστόσο υπάρχουν αρκετοί άλλοι, εσωτερικοί και εξωτερικοί, παράγοντες που δυνητικά και μακροπρόθεσμα θα επιδρούσαν θετικά στην ανάπτυξη του κλάδου.

Υπό το πρίσμα αυτών των παραγόντων, ο ρυθμός μεταβολής της εγχώριας ασφαλιστικής αγοράς και κυρίως των ασφαλίσεων ζωής, όπως καταγράφεται μέσω της παραγωγής των εγγεγραμμένων ασφαλιστών, ήταν θετικός, καταγράφοντας αύξηση κατά 5,9% συγκριτικά με το 2022. Σημαντικό στοιχείο του Κλάδου αποτελεί το γεγονός, ότι οι ελληνικές ασφαλιστικές επιχειρήσεις διατηρούν υψηλή φερεγγυότητα και κεφαλαιακή επάρκεια. Παράλληλα, διατηρήθηκε υψηλός ο βαθμός συγκέντρωσης του κλάδου, καθώς από το σύνολο των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στις εργασίες ασφαλίσεων ζωής οι πέντε μεγαλύτερες εξ αυτών κατέχουν το 86% της σχετικής αγοράς, σε όρους τεχνικών προβλέψεων¹.

Τέλος, ο ασφαλιστικός κλάδος καλείται να παρακολουθήσει τις εξελίξεις στο θεσμικό πλαίσιο, καθώς, στο τέλος του 2023, ολοκληρώθηκαν οι διαπραγματεύσεις των θεσμικών οργάνων της ΕΕ τόσο για την προγραμματισμένη αναθεώρηση της ευρωπαϊκής οδηγίας “Φερεγγυότητα II”, με την ψήφισή της να επίκειται, όσο και για την εισαγωγή ενός εναρμονισμένου, σε επίπεδο ΕΕ, πλαισίου ανάκαμψης και εξυγίανσης των (αντ)ασφαλιστικών επιχειρήσεων που θα οδηγήσει σε ψήφιση νέας σχετικής οδηγίας.

¹ Έκθεση Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2023



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.

Νομοθετική ρύθμιση

Αρχές του έτους 2023 ψηφίστηκε ο νόμος 5024/2023 (ΦΕΚ Α' 41/24.2.2023), ο οποίος αντιμετώπισε (παρ. 3 άρθρο 35) το ζήτημα των δικαιούχων απαιτήσεων από 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 24η Φεβρουαρίου 2023 (ημερομηνία δημοσίευσης του ν.5024/2023) και για τις οποίες εκκρεμεί η πληρωμή λόγω μη συμμετοχής των δικαιούχων στη διαδικασία προσωρινών διανομών και προκαταβολών του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής. Σημειώνεται ότι, με την ανωτέρω νομοθετική ρύθμιση ορίστηκε αποσβεστική προθεσμία ενός έτους, από την τελευταία δημοσίευση σχετικής πρόσκλησης, εντός της οποίας οι δικαιούχοι πρέπει να 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.

Τέλος, η ανωτέρω διάταξη επηρεάζει τον τρόπο της αναλογικής κατανομής της προκαταβολής βάσει της παρ.5^α και 5^β του άρθρου 2 του Νόμου 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.

β) Πληροφόρηση για τις υφιστάμενες υπό ασφαλιστική εκκαθάριση ασφαλιστικές επιχειρήσεις

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

Η ασφαλιστική εκκαθάριση της International Life A.E.A.Z. διανύει το έκτο (6^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 Εγγυητικό² 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. Συνολικά, έως την 31.12.2023, παραδόθηκαν στο Εγγυητικό προς αποζημίωση, με βάση το Πρωτόκολλο Παράδοσης Παραλαβής, όπως το τελευταίο επικαιροποιείται και ισχύει, πλήθος 5.035 μοναδικών βεβαιωμένων απαιτήσεων από ασφάλιση ζωής, οι οποίες αντιστοιχούν σε ποσό 24,364 εκατ. 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 31.12.2023, συνολικά 23,889 εκατ. ευρώ, ποσό που αντιστοιχεί σε πλήθος 4.852 απαιτήσεων από ασφάλιση ζωής, διαμορφώνοντας το ποσοστό κάλυψης της συνολικής αναγνωρισμένης υποχρέωσης σε 98%.

Ειδικά, το 2023, το Πρωτόκολλο Παράδοσης Παραλαβής αυξήθηκε με πλήθος 17 απαιτήσεων προς αποζημίωση, που αντιστοιχούν σε, προς καταβολή, ποσό 101,2 χιλ. ευρώ, ενώ το καταβλητέο ποσό σε δικαιούχους της υπό ασφαλιστική εκκαθάριση International Life A.E.A.Z. ανήλθε σε 137,4 χιλ. ευρώ.

Επισημαίνεται ότι, το Πρωτόκολλο Παράδοσης Παραλαβής επικαιροποιείται από τον εκκαθαριστή, με την προσθήκη απαιτήσεων στην 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, στο τέλος της κλειόμενης χρήσης, αναπροσαρμόστηκε και ανέρχεται σε 0,28 εκατ. ευρώ.

Ωστόσο, το Εγγυητικό έχει αξιώσεις έναντι της ανωτέρω υπό ασφαλιστική εκκαθάριση ασφαλιστικής επιχείρησης για τα ποσά που έχει καταβάλει σε ασφαλισμένους, καθώς σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 7 του ν.3867/2010 υποκαθίσταται στα δικαιώματά τους έναντι της υφιστάμενης περιουσίας της εκκαθάρισης και ισχύει η προνομιακή κατάταξη που ισχύει και για τους ασφαλισμένους σύμφωνα με το άρθρο 240 του ν.4364/2016. Η αξίωση γνωστοποιείται στην εκκαθάριση, προκειμένου το Εγγυητικό να συμπεριληφθεί στη σύμμετρη διανομή της υπάρχουσας περιουσίας της, όποτε αυτή πραγματοποιηθεί. Έως το τέλος του 2023, το ποσό προσωρινής διανομής από το προϊόν ρευστοποίησης των περιουσιακών της στοιχείων με δικαιούχο το Εγγυητικό, ανέρχεται σε 1,986 εκατ. ευρώ και το Εγγυητικό έχει εισπράξει, συνολικά, ποσό 1,947 εκατ. ευρώ, ήτοι 98% του αναλογούντος ποσού, από τα οποία 11,6 χιλ. ευρώ εισπράχθηκαν μέσα στην κλειόμενη χρήση. Τέλος, το Εγγυητικό, λαμβάνοντας υπόψη παρατηρήσιμες πληροφορίες και στοιχεία του Εκκαθαριστή, τροποποίησε με απομείωση, την πρόβλεψη του ανακτήσιμου ποσού διαμορφώνοντας την σε ύψος 4,8 εκατ. ευρώ ως προς το προσδοκώμενο ποσό από το προϊόν της εκκαθάρισης.

² Σε εφαρμογή του άρθρου 3 της 262/3/23.2.2018 απόφασης της ΕΠΑΘ της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία κατάργησε και αντικατέστησε την υπ' αριθμ 12/3/13.7.2011 προγενέστερη απόφασή της.



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 δέκατο τρίτο (13^ο) έτος λειτουργίας της³. Έως την 31.12.2023 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 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 ΚΔΑ από την εκκαθάριση. Από την ολοκλήρωση της παραπάνω διαδικασίας ενδέχεται να προκύψουν νέες υποχρεώσεις για το Εγγυητικό.

Επιπλέον, το Εγγυητικό έχει αξιώσεις έναντι της ανωτέρω υπό ασφαλιστική εκκαθάριση ασφαλιστικής επιχείρησης για τα ποσά που έχει καταβάλει σε ασφαλισμένους, καθώς σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 7 του ν.3867/2010 υποκαθίσταται στα δικαιώματά τους έναντι της υφιστάμενης περιουσίας της εκκαθάρισης. Μέχρι σήμερα, δεν έχει πραγματοποιηθεί διανομή προϊόντος εκκαθάρισης από την εν λόγω υπό ασφαλιστική εκκαθάριση εταιρία. Παράλληλα, τα περιουσιακά της στοιχεία 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 δύναται να 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 συμβατική υποχρέωση του Εγγυητικού, ήτοι το 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 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 ΚΔΑ και κατά συνέπεια θα προκύψει η οριστική υποχρέωση των Εταιριών προς

³ Η Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος αποφάσισε στη συνεδρίασή 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).



τους ασφαλισμένους. Το Εγγυητικό έχει ασκήσει παρεμβάσεις σε ορισμένες από τις δίκες ανακοπών κατόπιν προσεπείκλησης της υπό εκκαθάριση Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ.

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 2023, ενέκρινε ομόφωνα την εκταμίευση ποσού προκαταβολής έως σαράντα πέντε εκατομμυρίων ευρώ και τη μεταφορά των αιτούμενων 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 ΚΔΑ από ασφαλίσεις ζωής ή αυτή επιλύθηκε με δικαστική απόφαση που δεν υπόκειται σε ένδικο μέσο.

Σημειώνεται ότι, έως το τέλος της κλειόμενης χρήσης, εκ του συνόλου της προκαταβολής των 45 εκατ. ευρώ αποδόθηκαν στην εκκαθάριση 34 εκατ. ευρώ (εκ των οποίων τμήμα 14 εκατ. ευρώ το έτος 2023) και αναλώθηκαν, σταδιακά, χρηματικά κεφάλαια συνολικού ποσού 33,816 εκατ. ευρώ (εκ των οποίων 18,3 εκατ. ευρώ το έτος 2023) για την καταβολή αποζημιώσεων. 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 εξέλιξη των ΚΔΑ, 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 124 εκατ. ευρώ μετά τον συμψηφισμό της συνολικής προκαταβολής των 45 εκατ. ευρώ.

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 2023, ύψους 54,73 χιλιάδων ευρώ. Εντός της κλειόμενης χρήσης υποβλήθηκε αίτημα χρηματοδότησης στο Υπουργείο Οικονομικών για ποσό ύψους 2,63 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 3.856,97 χιλιάδων ευρώ που αντιστοιχεί στο 99% 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

Διοικητικά θέματα

Στις αρχές του έτους και συγκεκριμένα την 28^η Φεβρουαρίου 2023 το ανώτατο όργανο του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής, η Συνέλευση των Μελών, συνεδρίασε και έλαβε την ομόφωνη απόφαση, σε εφαρμογή του άρθρου 139 ν.4972/2022, της έγκρισης της εκταμίευσης επιπρόσθετου ποσού 25 εκατ. ευρώ, με κατάθεση σε ειδικό λογαριασμό της υπό εκκαθάριση Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ, με επιβάρυνση των διαθεσίμων κεφαλαίων του, το οποίο αυξάνει την προκαταβολή της παρ. 5α άρθρου 2 ν.3867/2010, διαμορφώνοντάς την πλέον, σε ποσό 45 εκατ. ευρώ (σχετική αναφορά στο β3).

Κατά τη διάρκεια του 2023, η Διαχειριστική Επιτροπή ανέλαβε πρωτοβουλίες, όπου κρίθηκε σκόπιμο, για τη λήψη αποφάσεων εξειδικεύοντας ή συμπληρώνοντας τις κανονιστικές διατάξεις, καθώς και για τη βελτίωση της οργανωτικής δομής του Εγγυητικού.

Επενδυτική πολιτική

Οι διατάξεις του ν.3867/2010⁴ 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 εγκεκριμένη 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 2023 χαρακτηρίζεται από τη διατήρηση της επαρκούς διασποράς και του βραχυπρόθεσμου χρονικού ορίζοντα των επενδύσεων. Ωστόσο οι θετικές εξελίξεις, στο β' εξάμηνο 2023, της πιστοληπτικής αξιολόγησης της Ελλάδας στην επενδυτική κατηγορία, περιόρισε τις ανοδικές πιέσεις στις αποδόσεις των ελληνικών τίτλων.

Υπό το πρίσμα αυτό, καταγράφηκε ενίσχυση του χαρτοφυλακίου των επενδυμένων κεφαλαίων σε τίτλους, έναντι των τοποθετήσεων σε καταθέσεις πιστωτικών ιδρυμάτων εσωτερικού, καθώς προσέφεραν αισθητά υψηλότερες αποδόσεις με αποτέλεσμα τη διαμόρφωση σημαντικής αξίας τόκων από την εν λόγω διαχείριση.

Τέλος, η μέση καθαρή απόδοση των συνολικών επενδυμένων διαθεσίμων, στο τέλος της χρήσης του 2023, ανέρχεται σε 3%.

δ) Μέλη

Ο αριθμός των ασφαλιστικών επιχειρήσεων - Μελών του Εγγυητικού διαμορφώθηκε για το 2023 σε τριάντα (30), εκ των οποίων δεκαπέντε (15) ασφαλιστικές επιχειρήσεις έχουν έδρα την Ελλάδα, δεκατρείς (13) δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα με το καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών και δύο (2) αποτελούν υποκαταστήματα στην Ελλάδα ασφαλιστικών εταιριών χώρας της Ε.Ε..

⁴ Τα ζητήματα που αφορούν την τοποθέτηση και χρήση των διαθεσίμων ρυθμίζονται από το άρθρο 47 του ν.4941/2022.



Ειδικότερα, εντός του 2023 προστέθηκε ως Μέλος του Εγγυητικού η εταιρία με επωνυμία «OCTIUM LIFE DESIGNED ACTIVITY COMPANY», η οποία δραστηριοποιείται στην Ελλάδα με ελεύθερη παροχή υπηρεσιών, ενώ παράλληλα ολοκληρώθηκαν οι συγχωνεύσεις α) της εταιρίας «ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ Μ.Α.Ε.Γ.Α.» από την «ALLIANZ ΕΛΛΑΣ Μ.Α.Α.Ε.», υπό τη νέα επωνυμία «ALLIANZ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ Μ.Α.Α.Ε.» και β) της εταιρίας «ΟΡΙΖΩΝ Μ.Α.Ε.Γ.Α.» από την «INTERAMΕΡΙΚΑΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.».

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

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 ασφαλίσεων 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 2023, η εξέλιξη των οικονομικών μεγεθών του Εγγυητικού σε σύγκριση με τα αντίστοιχα κονδύλια του προηγούμενου έτους έχουν ως εξής:



1. Έσοδα από εισφορές

Το 2023, η παραγωγή των ακαθάριστων εγγεγραμμένων ασφαλιστρών αυξήθηκε, κατά 5,9%, έναντι του αντίστοιχου μεγέθους το 2022, εξέλιξη που οφείλεται κυρίως στην μεταβολή του Κλάδου Ι και Κλάδου ΙΙΙ (Πίνακας 7β). Στους επιμέρους κλάδους παρατηρήθηκε άνοδος της παραγωγής του Κλάδου ΙΙΙ, κατά 16,4%, η οποία αντιστάθμισε τη σημαντική μείωση του Κλάδου Ι, κατά 13,9%.

Ωστόσο, η εξέλιξη αυτή, λόγω των ανά κλάδο διαφορετικών συντελεστών στο προσδιορισμό των εισφορών, είχε αρνητική επίπτωση στο ύψος της ετήσιας εισφοράς.

Τα έσοδα από ετήσιες εισφορές για το 2023 ανήλθαν στις 14.156,1 χιλιάδες ευρώ έναντι 14.219,3 χιλιάδων ευρώ το 2022, καταγράφοντας μείωση κατά 0,4% (Πίνακες 4 & 8).

Για το 2023, ο δείκτης έσοδα από εισφορές μελών προς ακαθάριστα εγγεγραμμένα ασφάλιστρα διαμορφώθηκε σε 0,71%, έναντι 0,75% το 2022 (Πίνακας 8^α).

2. Έσοδα κεφαλαίων

Τα έσοδα κεφαλαίων, τα οποία αφορούν τόκους επί των τοποθετήσεων των κεφαλαίων προς επένδυση, διαμορφώθηκαν σε ποσό ύψους 1.764,4 χιλιάδων ευρώ έναντι του ποσού των 114 χιλιάδων ευρώ το 2022. Σημειώνεται ότι, το έτος 2023, λόγω της αύξησης των επιτοκίων, οι αποδόσεις των τίτλων που προβλέπονται στο πλαίσιο αναφοράς σημείωσαν σημαντική αύξηση σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Το Εγγυητικό αναδιαρθρώνοντας την επενδυτική του πολιτική, ενίσχυσε τις τοποθετήσεις των διαθέσιμων του σε ευρωπαϊκούς τίτλους, σύμφωνα με το Πλαίσιο Αναφοράς που εφαρμόζει, έναντι των επενδύσεων σε καταθετικούς λογαριασμούς.

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 336,4 χιλιάδες ευρώ έναντι ποσού 300,1 χιλιάδων ευρώ το 2022, σημειώνοντας αύξηση της τάξης 12% (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 329,7 χιλιάδες ευρώ και παρουσίασαν αύξηση κατά 15%, έναντι ποσού 287,9 χιλιάδων ευρώ το 2022. Η εξέλιξη αυτή σχετίζεται κυρίως με τις μισθολογικές ωριμάνσεις και την υπηρεσιακή εξέλιξη των αποδοχών του προσωπικού που συνδέονται με την εφαρμογή του κανονιστικού πλαισίου απολαβών, καθώς και με τις αναπροσαρμογές των δαπανών που οφείλονται στις πληθωριστικές πιέσεις και διαμορφώνουν το κόστος λειτουργίας. 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 2023 ανήλθαν σε ποσό 6,6 χιλιάδων ευρώ έναντι ποσού 12,2 χιλιάδων ευρώ το 2022 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 2023 ανέρχεται σε ποσό 292,7 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 10,05 χιλιάδες ευρώ και αφορά κυρίως την τακτοποίηση φόρου εισοδήματος παρελθούσας χρήσης καθώς και εισφορές μελών παρελθόντων ετών.

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. Τη χρήση 2021 αναγνωρίστηκε επιπρόσθετη πρόβλεψη ποσού 16 εκατ. ευρώ συνολικά και για τις δύο εταιρίες, ενώ για το έτος 2022 παρέμεινε αμετάβλητη. Σχετικά με την κλειόμενη χρήση (2023) 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. Αναμόρφωση απαιτήσεων / προβλέψεων υπό ασφαλιστική εκκαθάριση επιχείρηση

Το κονδύλι «Αναπροσαρμογή απαιτήσεων/αξιώσεων» αφορά την υπό ασφαλιστική εκκαθάριση International Life AEAZ και διαμορφώθηκε, βάσει των εκτιμήσεων που προβαίνει το Εγγυητικό και αφορά την αναθεώρηση (μείωση) της πρόβλεψης για καταβολή αποζημιώσεων σε δικαιούχους, λόγω των ευνοϊκών εξελίξεων εκκρεμών δικαστικών υποθέσεων και αφετέρου την αύξηση της σχετικής πρόβλεψης μη ανακτήσιμων αξιώσεων (απομείωση απαίτησης), η οποία σχετίζεται με το ενδεχόμενο διανομής ποσού στο Εγγυητικό από το προϊόν ρευστοποίησης των περιουσιακών της στοιχείων.



8. Οικονομικό αποτέλεσμα-συσσωρευμένα κεφάλαια

Το οικονομικό αποτέλεσμα της χρήσης διαμορφώθηκε σε πλεόνασμα ύψους 15.419,2 χιλιάδων ευρώ, έναντι του επίσης πλεονάσματος 14.023,5 χιλιάδων ευρώ το 2022 παρουσιάζοντας βελτίωση 10%.

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 -47.905,7 χιλιάδων ευρώ (Πίνακας 3) έναντι συσσωρευμένου ελλείμματος -63.480,1 χιλιάδων ευρώ το 2022.

9. Διαθέσιμα κεφάλαια

Τα διαθέσιμα προς επένδυση κεφάλαια στο τέλος του έτους 2023 ανήλθαν στο ποσό των 80,44 εκατ. ευρώ και κατανέμονται σε ποσοστό 57% τοποθετήσεις σε βραχυχρόνιους τίτλους ευρωπαϊκών κυβερνήσεων και σε ποσοστό 43% καταθετικοί λογαριασμοί (προθεσμιακές καταθέσεις, όψεως και τρεχούμενος λογαριασμός στη ΤτΕ). Τα διαθέσιμα κεφάλαια το 2023 αυξήθηκαν κατά 2% σε σύγκριση με το 2022 (Πίνακας 2), μεταβολή που ενσωματώνει και τη χρήση τμήματος κεφαλαίων της προκαταβολής (14 εκατ. ευρώ) του άρθρου 139 ν.4972/2022 στην υπό ασφαλιστική εκκαθάριση Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ, για διανομές προκαταβολής σε δικαιούχους.

Η διαφορά μεταξύ του ύψους του συσσωρευμένου κεφαλαίου και των διαθεσίμων 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.

Ακολουθούν πίνακες Απολογισμού 2023 σε σύγκριση με οικονομικά μεγέθη έτους 2022:

**ΠΙΝΑΚΕΣ ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ 2023** (Σε σύγκριση με τα μεγέθη του έτους 2022)

ποσά σε ευρώ

ΠΙΝΑΚΑΣ 1: ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ			
	2022	2023	Μεταβολές %
	Πραγματοποιήσεις		
i. Έσοδα	14.333.349	15.920.570	11
ii. Έξοδα	(300.167)	(336.405)	12
Λειτουργικά έξοδα	287.917	329.799	15
Παρεχόμενες καλύψεις και συναφή έξοδα και σχετικές προβλέψεις	12.250	6.606	-
iii. Φόρος εισοδήματος	(19.738)	(292.784)	-
iv. Έκτακτα έσοδα	10.503	10.050	-
v. Προβλέψεις για παρεχόμενες καλύψεις *	-	-	-
vi. Αναμόρφωση απαιτήσεων/προβλέψεων για υπό ασφαλιστική εκκαθάριση ασφαλιστικές εταιρείες **	-	117.833	-
Οικονομικό αποτέλεσμα (i+ii+iii+iv+v+vi)	14.023.947	15.419.265	10
	πλεόνασμα	πλεόνασμα	
Σημειώσεις:			
*Το κονδύλι "Προβλέψεις για παρεχόμενες καλύψεις" (δαπάνη) αφορά ποσό που αναγνωρίζεται εντός της χρήσης και σχετίζεται με την κάλυψη δικαιούχων απαιτήσεων από ασφαλίσεις ζωής της Ασπίς Πρόνοια Α.Ε.Γ.Α. & Commercial Value Α.Α.Ε.			
**Το κονδύλι "Αναμόρφωση απαιτήσεων/προβλέψεων υπό ασφαλιστική εκκαθάριση ασφαλιστικές επιχειρήσεις" σχετίζεται με α) το ανακτήσιμο ποσό από την εκκαθάριση και β) την υποχρέωση για καταβολή αποζημιώσεων σε δικαιούχους της υπό εκκαθάριση International Life AEAZ.			

ΠΙΝΑΚΑΣ 2: ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ & ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ (τέλους χρήσης)			
	2022	2023	Μεταβολές %
	Πραγματοποιήσεις		
Τίτλοι χαρτοφυλακίου	40.196.665	45.708.521	14
Καταθετικοί λογαριασμοί (προθεσμιακοί/όψεως)	38.763.929	34.739.180	(10)
Σύνολο	78.960.594	80.447.701	2

ΠΙΝΑΚΑΣ 3: ΣΥΣΣΩΡΕΥΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ			
	2022	2023	Μεταβολές %
	Πραγματοποιήσεις		
i. Προηγούμενο υπόλοιπο	(77.399.085)	(63.480.141)	-
iii. Οικονομικό αποτέλεσμα χρήσης	14.023.948	15.419.265	10
iii. Αποθεματικό εύλογης αξίας	(105.004)	155.103	-
Νέο Υπόλοιπο (i+ii+iii)	(63.480.141)	(47.905.773)	25

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



ποσά σε ευρώ

ΠΙΝΑΚΑΣ 4: ΑΝΑΛΥΣΗ ΠΟΡΩΝ - ΕΣΟΔΩΝ

	2022	2023	
	Πραγματοποιήσεις		Μεταβολές %
ΕΣΟΔΑ	14.333.349	15.920.570	11
Εισφορές Μελών	14.219.277	14.156.100	(0,4)
Έσοδα κεφαλαίων	114.072	1.764.471	1.447
Έσοδα από διαχείριση τίτλων χαρτοφυλακίου	100.318	1.217.716	-
Τόκοι Καταθετικών λογαριασμών (προθεσμιακοί, όψεως)	13.754	546.755	-

ΠΙΝΑΚΑΣ 5: ΑΝΑΛΥΣΗ ΔΑΠΑΝΩΝ - ΕΞΟΔΩΝ

	2022	2023	
	Πραγματοποιήσεις		Μεταβολές %
ΕΞΟΔΑ	300.167	336.405	12
Λειτουργικά έξοδα	287.917	329.799	15
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	196.940	242.180	23
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	29.720	27.894	(6)
Παροχές τρίτων	43.096	42.188	(2)
Λοιπά Λειτουργικά έξοδα	12.937	11.230	(13)
Τραπεζικές εργασίες	3.851	5.246	36
Αποσβέσεις παγίων	139	173	-
Προβλέψεις (εκτός αποζημιώσεων)*	1.234	888	(28)
Παρεχόμενες καλύψεις - συναφή έξοδα και σχετικές προβλέψεις	12.250	6.606	(46)

Σημειώσεις:

*Το κονδύλι "Προβλέψεις εκτός αποζημιώσεων" έχει αναμορφωθεί για το έτος 2022 λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής για τις προβλέψεις παροχών για την αποζημίωση εξόδου του προσωπικού από την υπηρεσία.

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

	2022	2023	
	Πραγματοποιήσεις		
Χρηματοδότηση από Υπουργείο Οικονομικών	6.585	2.636	
Πληρωμές δικαιούχων φορέων παροχής υγείας	6.585	2.636	
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)
I1.	Επιβίωσης, Θανάτου, Μικτές	1,50
I2.	Προσόδων	1,00
I3.*	Συμπληρωματικές ασφαλίσσεις των κλάδων I1, I2, II, III	1,50
II.	Γάμου & Γεννήσεως	1,50
III.	Ζωής συνδεδεμένες με επενδύσεις	0,80
IV.**	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 I1	Κλάδος I2	Κλάδος I3	Κλάδος III	Κλάδος IV	Κλάδος VI	Κλάδος VII	Σύνολο
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	71.891	70.226	915.696	-	0,4	291.887	1.840.579
2022	522.670	64.969	85.442	874.301	-	-1	337.027	1.884.408
2023	430.926	59.210	89.407	1.017.812	-	-	398.822	1.996.177
Μτβ (%)	- 17,6%	- 8,9%	4,6%	16,4%	-	-	18,3%	5,9%

Μεταβολή Κλάδου I: -13,9 %

Πίνακας 8:

Εξέλιξη ετήσιων εισφορών ανά κλάδο ζωής (τελευταία 5ετία)

(ποσά σε χιλιάδες

ευρώ)

Έτη	Κλάδος I1	Κλάδος I2	Κλάδος I3	Κλάδος III	Κλάδος IV	Κλάδος VI	Κλάδος VII	Σύνολο
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
2023	5.609	511	1.103	5.738	-	-	1.195	14.156
Μτβ %	- 13,5%	- 10,2%	6,0%	12,2%	-	-	18,3%	-0,4%

Μεταβολή Κλάδου I: -10,8 %



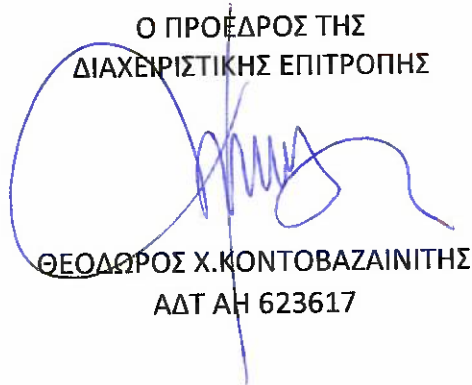
Πίνακας 8α:

Εξέλιξη πορείας ποσοστού εισφορών προς ακαθάριστα εγγεγραμμένα ασφαλιστρα (τελευταία 5ετία)

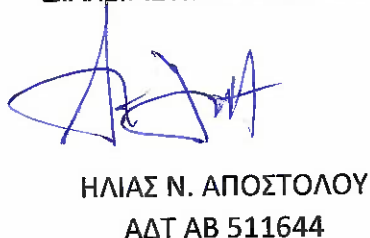
Έτος	2019	2020	2021	2022	2023
Ποσοστό	0,83%	0,80%	0,77%	0,75%	0,71%

Αθήνα, 23 Απριλίου 2024

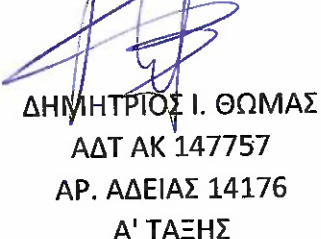
Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΗΣ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ


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

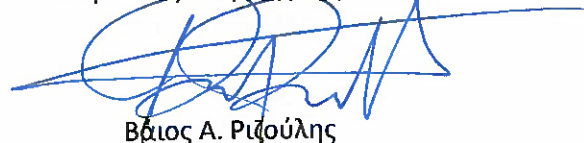
Βεβαιώνεται ότι, αυτή η Έκθεση Πεπραγμένων της Διαχειριστικής Επιτροπής (σελίδες από 7 έως 21) είναι εκείνη που αναφέρεται στην Έκθεση Ελέγχου με ημερομηνία 24 Απριλίου 2024.

ΣΟΛ  **Crowe**

Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές Α.Ε.
Μέλος Δικτύου Crowe Global
Φωκ. Νέγρη 3, 11257 Αθήνα
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 125- Α.Μ. ΕΛΤΕ 20

Αθήνα, 24 Απριλίου 2024

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής


Βάιος Α. Ριζούλης

Αρ. Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 22041 - Αρ. Μ. Ε.Λ.Τ.Ε. 1721



ΕΓΓΥΗΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΖΩΗΣ
Ν.Π.Ι.Δ. ν.3867/2010
Α.Φ.Μ.: 997866734

Β. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

ΤΗΣ 14^{ης} ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 01.01.2023 -31.12.2023
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 οικονομικές 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 2023, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών καθαρής θέσης της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες οικονομικές 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 2023 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 το Εγγυητικό 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 "Ίδια Κεφάλαια" του προσαρτήματος 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 (Ν.3867/2010), 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 31.12.2023 ανέρχεται σε 72,21 εκατ. ευρώ και είναι επαρκές για την κάλυψη των βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων του Εγγυητικού. 2) Στη σημείωση 12 "Προβλέψεις για απαιτήσεις δικαιούχων από ασφαλίσεις ζωής των υπό ασφαλιστική εκκαθάριση επιχειρήσεων" του προσαρτήματος όπου αναφέρεται ότι, η πρόβλεψη συνολικού ποσού 124 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 οικονομικών καταστάσεων, προκειμένου να αναγνωρίζεται η τρέχουσα εκτίμηση της υποχρέωσης, λαμβάνοντας υπόψη τις νομοθετικές διατάξεις (παρ. 3 άρθρο 35 του Ν.5024/2023) που είναι ιδιαίτερα σημαντικές για την επιμέτρηση της πρόβλεψης, τα υποβληθέντα στοιχεία από τις εκκαθαρίσεις σε εφαρμογή του άρθρου 92 του Ν.4714/2020, του άρθρου 139 του Ν.4972/2022, 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 Εγγυητικού 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 Εγγυητικού.
- 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 Εγγυητικού 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 Εγγυητικό 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 Ν.3867/2010, όπως ισχύει και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31.12.2023.

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 για τη χρήση που έληξε την 31.12.2023.



Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές Α.Ε.
Μέλος Δικτύου Crowe Global
Φωκ. Νέγρη 3, 11257 Αθήνα
Αρ.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 125- Α.Μ. ΕΛΤΕ 20

Αθήνα, 24 Απριλίου 2024

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Βάσιος Α. Ριζούλης

Αρ. Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 22041 - Αρ. Μ. Ε.Λ.Τ.Ε. 1721



2) Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

**ΕΓΓΥΗΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΖΩΗΣ Ν.Π.Ι.Δ.
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023
14η ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (01.01.2023 - 31.12.2023)**

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
	Σημ.	2023	2022		Σημ.	2023	2022
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία				Καθαρή θέση			
Πάγια				Καταβλημένα κεφάλαια			
Πάγια στοιχεία		0,09	0,08	Ιδρυτικό κεφάλαιο			
Λοιπά μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία	Μερικό σύνολο 4	0,09	0,08		10	1.505.431,37	1.505.431,37
Απαιτήσεις από υπό ασφαλ. εκκαθάριση επιχειρήσεις	5	4.881.000,00	8.815.653,98		Μερικό σύνολο	1.505.431,37	1.505.431,37
Απαιτήσεις από υπό ασφαλ. εκκαθάριση επιχειρήσεις	Μερικό σύνολο	4.881.000,00	8.815.653,98				
Σύνολο μη κυκλοφορούντων στοιχείων		4.881.000,09	8.815.654,06	Αποτελέσματα (Πλεόνασμα/(Ελλείμμα)) εις νέο	11	(64.880.568,56)	(78.904.516,59)
				Προηγούμενων χρήσεων	26	15.419.264,98	14.023.948,03
				Τρέχουσας χρήσεως		50.099,68	-105.003,57
				Αποθεματικό εύλογης αξίας	Μερικό σύνολο	(49.411.203,90)	(64.985.572,13)
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία				Σύνολο καθαρής θέσης	10	(47.905.772,53)	(63.480.140,76)
Χρηματοοικονομικά και λοιπά περιουσιακά στοιχεία							
Απαιτήσεις από υπό ασφαλ. εκκαθάριση επιχειρήσεις	5	183.589,02	1.266.478,24				
Απαιτήσεις από εισφορές	6	2.683.265,07	2.847.504,92				
Λοιπές απαιτήσεις	7	124.519,26	122.803,35				
Χρεωστικοί τίτλοι	8	45.708.520,55	40.196.664,79				
	Μερικό σύνολο	48.699.893,90	44.433.451,30				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία και προκαταβολές							
Δουλεψμένα έσοδα/έξοδα περιόδου		239.462,08	5.476,79				
Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	9	34.739.180,36	38.763.929,07				
	Μερικό σύνολο	34.978.642,44	38.769.405,86				
Σύνολο κυκλοφορούντων στοιχείων	Σύνολο	83.678.536,34	83.202.857,16	Προβλέψεις			
				Προβλέψεις για παροχές σε εργαζομένους	11	5.022,20	4.134,67
				Προβλέψεις για παροχές καλύψεις σε δικαιούχους του ν.3867/2010	12	124.998.759,43	150.986.195,60
						0,00	0,00
				Σύνολο προβλέψεων		125.003.781,63	150.990.330,27
				Υποχρεώσεις			
				Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
				Δικαιούχοι παρεχόμενων καλύψεων παρ. 5 άρθρο 2 του ν.3867/2010	12	0,00	3.190.895,07
				Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
				Προμηθευτές	16	128,33	3.237,98
				Φόρος εισοδήματος	13	245.868,68	17.531,03
				Λοιποί φόροι και τέλη		8.306,54	8.066,02
				Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης	14	9.407,91	9.235,42
				Δικαιούχοι παρεχόμενων καλύψεων παρ. 5 άρθρο 2 του ν.3867/2010	12	11.183.589,02	1.266.478,24
				Έξοδα χρήσεως δουλεψμένα	15	14.226,85	12.877,95
				Σύνολο υποχρεώσεων	Σύνολο	11.461.527,33	13.17.426,64
						11.461.527,33	4.508.321,71
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		88.559.536,43	92.018.511,22	ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ, ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ		88.559.536,43	92.018.511,22

*Οι σημειώσεις και οι πίνακες στις σελίδες 28 έως 51 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων.

**Παρατίθενται περισσότερες πληροφορίες για την επαναδιατύπωση στη σημείωση 33.



3) Κατάσταση Αποτελεσμάτων

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ της 31ης Δεκεμβρίου 2023
(01.01.2023 με 31.12.2023)**

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ της 31ης Δεκεμβρίου 2023 (01.01.2023 με 31.12.2023)			
	Σημ.	2023	2022 (επαναδιατυπωμένα)
Κύκλος εργασιών	17	14.156.099,83	14.219.277,27
Άλλα έσοδα	18	10.050,26	10.502,94
Παροχές σε εργαζόμενους & Τρίτους	19	(277.564,75)	(240.115,99)
Αποσβέσεις	4	(172,99)	(138,99)
Άλλα έξοδα και ζημιές	20	(53.418,79)	(56.033,14)
Πρόβλεψη για καλύψεις απαιτήσεων δικαιούχων	12	0,00	0,00
Αναμόρφωση απομείωσης απαιτήσεων από υπό ασφαλιστική εκκαθάριση επιχειρήσεις	24	117.833,29	0,00
Άλλα κέρδη		0,00	0,00
Αποτελέσματα προ τόκων και φόρων		13.952.826,85	13.933.492,09
Πιστωτικοί τόκοι & συναφή έσοδα	21	1.764.470,65	114.072,07
Χρεωστικοί τόκοι & συναφή έξοδα	22	(5.248,37)	(3.878,28)
Αποτέλεσμα προ φόρων		15.712.049,13	14.043.685,88
Φόρος εισοδήματος	15	(292.784,15)	(19.737,85)
Αποτέλεσμα περιόδου μετά από φόρους	26	15.419.264,98	14.023.948,03

*Οι σημειώσεις και οι πίνακες στις σελίδες 28 έως 51 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων.

**Παρατίθενται περισσότερες πληροφορίες για την επαναδιατύπωση στη σημείωση 33.



4) Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης

Κατάσταση μεταβολών καθαρής θέσης περιόδου				
	Ιδρυτικό Κεφάλαιο	Διαφορές Εύλογης Αξίας	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2022 (δημοσιευμένα)	1.505.431,37	6.753,95	(78.919.189,91)	(77.407.004,59)
Αλλαγή λογιστικής αρχής (σημ. 33)	-	-	14.673,32	14.673,32
Υπόλοιπο 01.01.2022 (αναμορφωμένα)	1.505.431,37	6.753,95	(78.904.516,59)	(77.392.331,27)
Μεταβολές στοιχείων στην περίοδο	-	(111.757,52)	-	(111.757,52)
Αποτελέσματα [Πλεόνασμα/ (Έλλειμμα)] περιόδου	-	-	14.023.948,03	14.023.948,03
Υπόλοιπο 31.12.2022	1.505.431,37	(105.003,57)	(64.880.568,56)	(63.480.140,76)
Μεταβολές στοιχείων στην περίοδο	-	155.103,25	-	155.103,25
Αποτελέσματα [Πλεόνασμα/ (Έλλειμμα)] περιόδου	-	-	15.419.264,98	-
Υπόλοιπο 31.12.2023	1.505.431,37	50.099,68	(49.461.303,58)	(47.905.772,53)

*Οι σημειώσεις και οι πίνακες στις σελίδες 28 έως 51 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων.



5) Προσάρτημα - Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων για την περίοδο που έληξε 31^η Δεκεμβρίου 2023

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. 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 ασφαλίσεις 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 την 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 καταβάλει στους ασφαλισμένους το 70% του υπολοίπου της απαίτησης από ασφαλιστήρια συμβόλαια που δεν θα ικανοποιηθεί από το προϊόν της εκκαθάρισης.

Το Εγγυητικό έχει ως έδρα την Αθήνα, οδός Σίνα 2-4, 7^{ος} όροφος, ΤΚ 10672.

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



Πρόεδρος της Διαχειριστικής Επιτροπής*

Κοντοβαζαϊνίτης Θεόδωρος

Δικηγόρος της Τράπεζας της Ελλάδος

Αιρετά Μέλη**

Αποστόλου Ηλίας

Μέλος – Αναπληρωτής Προέδρου

Κουγιουμουτζής Κωνσταντίνος

Μέλος

Μαμουλάκης Γεώργιος

Μέλος

Berti Alberto

Μέλος

*Ορισμός, σύμφωνα με το άρθρο 12 παρ.2 ν.3867/2010, με την υπ' αριθμόν 51/31.01.2022 Πράξη Διοικητή της Τράπεζας Ελλάδος.

** Ανάδειξη στις αρχαιρεσίες της 6ης Οκτωβρίου 2022.

Σημειώνεται ότι η θητεία όλων των μελών της Διαχειριστικής Επιτροπής είναι τριετής.

Σημείωση 2 Πλαίσιο κατάρτισης χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της 31ης Δεκεμβρίου 2023 που καλύπτουν την περίοδο από 1η Ιανουαρίου 2023 έως την 31η Δεκεμβρίου 2023 (14^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 καταλλήλως 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 2023 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 αναγνωριστεί 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 ζημιές (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 για το χρονικό διάστημα της 16ετίας πριν την συμπλήρωση της ηλικίας συνταξιοδότησης, βάσει του ν.2112/1920 και ανέρχονται σε ποσοστό 40% της δικαιούμενης κατά την ημερομηνία ισολογισμού αποζημίωσης απόλυσης.



- **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 τους.

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 αξιώσεων 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 δύνανται 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 ή 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».

3.13. Σημαντικές νομοθετικές ρυθμίσεις

Με την ψήφιση, αρχικά, του άρθρου 92 ν.4714/2020 και μετέπειτα του άρθρου 139 ν.4972/2022 επήλθαν τροποποιήσεις στο ν.3867/2010, με την προσθήκη, μετά την παράγραφο 5 του άρθρου 2 του ν.3867/2010, των παραγράφων 5^α και 5^β, οι οποίες σχετίζονται, κυρίως, με την, υπό προϋποθέσεις, χορήγηση προκαταβολής σε ειδικό λογαριασμό εκκαθάρισης για τις υπό ασφαλιστική εκκαθάριση Αστίς Πρόνοια ΑΕΓΑ και Commercial Value ΑΑΕ, με σκοπό τη διενέργεια προσωρινών διανομών προς τους νόμιμους δικαιούχους απαιτήσεων από ασφαλίσεις ζωής έναντι της νόμιμης υποχρέωσης του Εγγυητικού.

Σημειώνεται ότι, οι διανομές γίνονται αποκλειστικά με ευθύνη του ασφαλιστικού εκκαθαριστή, μετά από αναλογική κατανομή εκ μέρους του, των ποσών των εγκεκριμένων προκαταβολών με βάση το ύψος της απαίτησης του κάθε δικαιούχου.

Επιπλέον, προβλέπεται τα κεφάλαια που προέρχονται από τις προκαταβολές και παραμένουν αδιάθετα επί τρία έτη, μετά την μεταφορά τους στον ειδικό λογαριασμό της εκκαθάρισης, επιστρέφονται εντόκως στο Εγγυητικό από τον ασφαλιστικό εκκαθαριστή.



Με την προσθήκη της παρ. 6 στο άρθρο 10 του ν.3867/2010, θεσπίζεται επιπλέον προστασία του Εγγυητικού με την αναστολή κάθε αναγκαστικής εκτέλεσης σε βάρος του, είτε εις χείρας του, είτε εις χείρας τρίτων μέχρι την 31.12.2025.

Τέλος, με την προσθήκη της παρ. 3 του άρθρου 35 του ν.5024/2023, 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 προσκομίσουν τα απαραίτητα, κατά περίπτωση, δικαιολογητικά που έχει ορίσει η εκκαθάριση.

Σημείωση 4 Πάγια στοιχεία

Η διαμόρφωση του αναπόσβεστου υπολοίπου κατά το τέλος της χρήσης ανέρχεται στα 0,09 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 Ηλεκτρονικός & λοιπός εξοπλισμός
Αξία κτήσης		
Υπόλοιπο 01/01/2023	1.949,55	6.848,51
Προσθήκες	0,00	173,00
Υπόλοιπο 31/12/2023	1.949,55	7.021,51
Συσσωρευμένες αποσβέσεις		
Υπόλοιπο 01/01/2023	(1.949,55)	(6.848,43)
Αποσβέσεις περιόδου	0,00	(172,99)
Υπόλοιπο 31/12/2023	(1.949,55)	(7.021,42)
Αναπόσβεστη αξία	0,00	0,09

Σημείωση 5 Απαιτήσεις από υπό ασφαλιστική εκκαθάριση επιχειρήσεις

	2023	2022
I. Απαιτήσεις από την υπό ασφαλιστική εκκαθάριση International Life AEAZ	4.881.000,00	5.624.758,91
II. Απαιτήσεις από την υπό ασφαλιστική εκκαθάριση Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ (αδιάθετο υπόλοιπο της προκαταβολής παρ. 5 ^α , αρθ.2 ν.3867/2010)	183.589,02	4.457.373,31
Σύνολο (I+II)	5.064.589,02	10.082.132,22

Αναλυτικά:

- Απαίτηση για το εκτιμώμενο ανακτήσιμο ποσό έναντι αξιώσεων του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής από την υπό ασφαλιστική εκκαθάριση International Life AEAZ. 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 της παρ. 5α και 5β του άρθρου 2 ν.3867/2010 στην υπό ασφαλιστική εκκαθάριση Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ, συνολικού ποσού, ύψους 45 εκατ. ευρώ. Το κονδύλι της απαίτησης αφορά το αδιάθετο υπόλοιπο από το τμήμα των κεφαλαίων της προκαταβολής που μεταφέρθηκε στον ειδικό λογαριασμό της υπό εκκαθάριση Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ, 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.

Η κίνηση των επιμέρους απαιτήσεων κατά τη διάρκεια της χρήσης παρουσιάζεται στους κατωτέρω πίνακες.

- i. Απαίτηση έναντι της υπό ασφαλιστική εκκαθάριση ασφαλιστική εταιρία International Life ΑΕΓΑ

Υπόλοιπο 01.01.2023	Προσθήκες	Εισπράξεις	Προβλέψεις/ Αναστροφή απομείωσης	Υπόλοιπο 31.12.2023
5.624.758,91	101.209,98	(11.592,20)	(833.376,69)	4.881.000,00

- ii. Απαίτηση έναντι της υπό ασφαλιστική εκκαθάριση Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ λόγω χορήγησης συνολικής προκαταβολής έως €45 εκατ. βάσει των άρθρων 92 του ν.4714/2020 & 139 του ν.4972/2022.

Ημερομηνία	Περιγραφή	Ποσά σε ευρώ
01.02.2021	Μεταφερόμενο κεφάλαιο της προκαταβολής ν.4714/2020	20.000.000,00
31.12.2021	Χρήση κεφαλαίων για καταβολή αποζημιώσεων/παρεχόμενων καλύψεων δικαιούχων από ασφάλιση ζωής	(14.071.706,30)
31.12.2021	Αδιάθετο υπόλοιπο	5.928.293,70
31.12.2022	Χρήση κεφαλαίων προκαταβολής για καταβολή αποζημιώσεων/παρεχόμενων καλύψεων δικαιούχων από ασφάλιση ζωής	(1.470.920,39)
31.12.2022	Αδιάθετο υπόλοιπο	4.457.373,31
11.09.2023	Μεταφερόμενο κεφάλαιο της προκαταβολής του ν.4972/2022*	14.000.000,00
31.12.2023	Χρήση κεφαλαίων για καταβολή αποζημιώσεων/παρεχόμενων καλύψεων δικαιούχων από ασφάλιση ζωής	(18.273.784,29)
31.12.2023	Αδιάθετο υπόλοιπο*	183.589,02

*Το εναπομείναν υπόλοιπο της προκαταβολής προς απόδοση ανέρχεται σε €11 εκατ. και εκτιμάται ότι θα διακανονισθεί εντός του 2024.

**Σημείωση 6 Απαιτήσεις από εισφορές**

Ασφαλιστική επιχείρηση	2023	2022
Α.Ε.Ε.Γ.Α., Η ΕΘΝΙΚΗ	404.273,04	303.038,77
ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ Α.Ε.Γ.Α.	1.480,22	1.503,32
ALLIANZ ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΠΙΣΤΗ Μ.Α.Α.Ε	116.811,99	-
INTERAMERIKAN ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε	47.440,91	51.042,40
INTERΣΑΛΟΝΙΚΑ Α.Α.Ε.	1.100,38	1.394,70
MINETTA Α.Α.Ε.	653,50	684,96
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α.	7.859,50	7.011,56
ALPHALIFE Α.Α.Ε.Ζ.	350.349,98	326.119,86
CNP ΖΩΗΣ Μ.Α.Α.Ε	1.961,08	1.938,47
CREDIT AGRICOLE Μ.Α.Α.Ε.Ζ.	11.928,15	12.078,19
ERGO Α.Μ.Α.Ε.	21.548,97	23.809,91
EUROLIFE FFH Μ.Α.Ε.Α.Ζ.	712.374,28	998.458,96
GENERALI HELLAS Α.Α.Ε.	134.550,53	123.310,55
GROUPAMA ΦΟΙΝΙΞ Α.Ε.Α.Ε.	108.450,94	54.245,20
NN Ε.Μ.Α.Α.Ε.Ζ.	758.500,57	585.922,25
ANCORIA INSURANCE PUBLIC LIMITED	58,73	56,58
CARDIF LUX VIE	0,00	0,00
CNP CYPRIALIFE LTD	253,54	231,22
LOMBARD INTERNATIONAL ASSURANCE S.A.	0,00	0,00
METLIFE EUROPE LTD	0,00	0,00
PRUDENTIAL INTERNATIONAL ASSURANCE PLC	2,98	0,00
RED SANDS LIFE ASSURANCE COMPANY LTD	400,76	519,39
SOCIETA REALE MUTUA DI ASSICURAZIONI	0,00	0,00
SWISS LIFE LUXEMBOURG S.A.	2.130,97	1.248,42
THE ONELIFE COMPANY S.A	(20,00)	(20,00)
UNIQA OSTERREICH VERSICHERUNGEN AG	0,00	0,00
UTMOST PANEUROPE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	191,26	190,48
ALLIANZ GLOBAL LIFE DESIGNATED ACTIVITY	322,79	195,09
EUROLIFE Ltd (ΚΥΠΡΟΥ ΖΩΗΣ)	0,00	0,00
OCTIUM LIFE DAC	640,00	0,00
ΟΡΙΖΩΝ Α.Ε.Γ.Α.*	0,00	197,83
ALLIANZ ΕΛΛΑΣ Μ.Α.Α.Ε.*	0,00	50.763,03
NN II Ε.Μ.Α.Α.Ε.Ζ.*	0,00	249.810,17
ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ Μ.Α.Ε.Γ.Α.*	0,00	53.753,61
Σύνολο 31^η Δεκεμβρίου	2.683.265,07	2.847.504,92

* συγχώνευση εταιριών



Η καταβολή των ανωτέρω απαιτήσεων σχετίζεται, κυρίως, με τη στ' δόση τακτικής εισφοράς του έτους 2023 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

	2023	2022
Λοιπές απαιτήσεις από υπό ασφαλιστική εκκαθάριση επιχείρηση	117.241,00	117.241,00
Προκαταβολές προσωπικού και μελών Διαχειριστικής Επιτροπής	5.261,01	3.868,62
Συνδρομές επόμενης χρήσης	502,20	1.004,40
Έξοδα επόμενης χρήσης	1.515,05	689,33
Υπόλοιπα την 31η Δεκεμβρίου	124.519,26	122.803,35

Σημείωση 8 Χρεωστικοί τίτλοι

Σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 10 του ιδρυτικού νόμου ν.3867/2010 του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής, η επενδυτική πολιτική που εφαρμόζεται ακολουθεί τις διατάξεις του άρθρου 47 του ν.4941/2022.

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

Πλαίσιο αναφοράς Χαρτοφυλακίου την 31 ^η Δεκεμβρίου	2023	2022
Έντοκα γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	17.860.789,98	24.160.659,94
Έντοκα γραμμάτια χωρών Πυρήνα ευρωζώνης	27.847.730,57	16.036.004,85
Σύνολο	45.708.520,55	40.196.664,79

Σημείωση 9 Ταμειακά διαθέσιμα και Ισοδύναμα

	2023	2022
Ταμείο	2.613,43	950,01
Καταθετικός λογαριασμός στην ΤτΕ	65.430,48	90.646,61
Καταθετικοί λογαριασμοί σε πιστωτικά		
• Λογαριασμοί όψεως/τρεχούμενοι	2.091.136,45	3.012.332,45
• Προθεσμιακές καταθέσεις	32.580.000,00	35.660.000,00
Υπόλοιπα την 31 ^η Δεκεμβρίου	34.739.180,36	38.763.929,07

**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:

	2023	2022
Έλλειμμα προηγούμενων χρήσεων	(64.880.568,56)	(78.904.516,59)
Πλεόνασμα / (Έλλειμμα) τρέχουσας χρήσης	15.419.264,98	14.023.948,03
Αποθεματικό (διαφορές) εύλογης αξίας*	50.099,68	(105.003,57)
Σύνολο αποτελέσματος εις νέον	(49.411.203,90)	(64.985.572,13)
Σύνολο Καθαρής Θέσης	(47.905.772,53)	(63.480.140,76)
	έλλειμμα	έλλειμμα

* 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 2023 διαμορφώνεται σε θετικό ποσό (πλεόνασμα) ύψους 15,419 εκατ. ευρώ, έναντι πλεονάσματος 14,023 εκατ. ευρώ τη προηγούμενη χρήση (2022).

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 31.12.2023, με αρνητικό πρόσημο (συσσωρευμένο έλλειμμα), σε ποσό - 47,905 εκατ. ευρώ έναντι του επίσης αρνητικού ποσού - 63,480 εκατ. ευρώ την 31.12.2022.

Επισημαίνεται ότι, το κεφάλαιο κίνησης της 31.12.2023 ανέρχεται σε θετικό ποσό 72,217 εκατ. ευρώ (Κυκλοφορούν Ενεργητικό ποσό 83,678 εκατ. ευρώ μείον Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις ποσό 11,461 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 μεσο-μακροπρόθεσμα.

Περαιτέρω, για την επόμενη χρήση (έτος 2024) δεν υφίστανται τρέχουσες υποχρεώσεις, τις οποίες πρέπει να ικανοποιήσει άμεσα το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής και 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**

Το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής προσάρμοσε 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).

Βάσει της σχετικής οδηγίας της ΕΛΤΕ η πρόβλεψη διαμορφώνεται ώστε να κατανέμονται οι παροχές εξόδου του προσωπικού κατ' έτος παροχής της εργασίας του, κατά τη περίοδο των 16 τελευταίων ετών προ της εξόδου αυτού από την υπηρεσία, σύμφωνα με τις προϋποθέσεις θεμελίωσης για λήψη πλήρους σύνταξης.

Περισσότερες πληροφορίες αναφορικά με τη πρόβλεψη για παροχές σε εργαζόμενους παρουσιάζονται στη Σημείωση 33.

Προβλέψεις για Παροχές σε εργαζόμενους

	2023	2022
Υπόλοιπα την 1 ^η Ιανουαρίου	4.134,67	2.900,80
Μεταβολή περιόδου	887,53	1.233,87
Υπόλοιπα την 31^η Δεκεμβρίου	5.022,20	4.134,67

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

Κατηγορία	Αιτιολογία	2023	2022
Πρόβλεψη για αποζημιώσεις δικαιούχων ασφαλίσεων ζωής βάσει του άρθρου 7 ν.3867/2010 VDV Leben International AEAZ		237.980,00	237.980,00
Πρόβλεψη για αποζημιώσεις δικαιούχων ασφαλίσεων ζωής, βάσει του άρθρου 7 ν.3867/2010, για την υπό εκκαθάριση International Life AEAZ		760.779,43	1.748.215,60
Πρόβλεψη για αποζημιώσεις δικαιούχων ασφαλίσεων ζωής, βάσει της παρ.5 του άρθρου 2 ν.3867/2010 για τις υπό εκκαθάριση Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ και Commercial Value ΑΑΕ (σωρευτική και απομειωμένη με το ποσό της προκαταβολής, ύψους €45* εκατ., των διατάξεων του άρθρου 92 ν.4714/2020 και άρθρου 139 ν.4972/2022) .		124.000.000,00*	149.000.000,00
Υπόλοιπα την 31^η Δεκεμβρίου		124.998.759,43	150.986.195,60

*Η ανωτέρω πρόβλεψη έχει απομειωθεί με το συνολικό ποσό της προκαταβολής των €45 εκατ.. Ωστόσο, ποσό €11,8 εκατ. αφορά σχετική βραχυπρόθεσμη υποχρέωση προς την υπό ασφαλιστική εκκαθάριση Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ, η οποία θα διακανονισθεί εντός του 2024.



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 αποζημιώσεις δικαιούχων της υπό ασφαλιστική εκκαθάριση εταιρίας VDV Leben International A.E.A.Z. και σχετίζεται με εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις από συμβόλαια ασφάλισης ζωής, που δεν έχουν πιστοποιηθεί έως την 31.12.2023. 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 (ΚΔΑ), σύμφωνα με τα οριζόμενα στην ασφαλιστική νομοθεσία. Από τη σύνταξη της 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 ασφαλής 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 της πρόβλεψης, ποσού 760.779,43 ευρώ, αφορά τη σχηματιζόμενη πρόβλεψη για αποζημιώσεις σε δικαιούχους της υπό ασφαλιστική εκκαθάριση εταιρίας International Life A.E.A.Z. Το ύψος της πρόβλεψης για αποζημιώσεις κάθε χρόνο επανεξετάζεται ως προς το ύψος της απαιτούμενης μελλοντικής κάλυψης περιπτώσεων, λαμβάνοντας υπόψη τις πληροφορίες και τις εκτιμήσεις της εκκαθάρισης.

Εντός της κλειόμενης χρήσης 2023, η πρόβλεψη αναμορφώθηκε λόγω (α) της ευνοϊκής εξέλιξης σημαντικού μέρους των εκκρεμών δικαστικών υποθέσεων που οδήγησε σε μικρότερη επιβάρυνση για το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής και (β) της μεταφοράς ποσών στο κονδύλι των υποχρεώσεων προκειμένου να καταβληθεί το ποσό της αποζημίωσης στο δικαιούχο, βάσει της διαδικασίας συγκέντρωσης, ελέγχου και πληρότητας των δικαιολογητικών των ασφαλισμένων, με σκοπό την πιστοποίησή των και την καταβολή των σχετικών αποζημιώσεων.

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.



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

	2023	2022
Πρόβλεψη την 1 ^η Ιανουαρίου	1.748.215,60	2.080.271,18
Μεταφορά ποσού σε υποχρεώσεις	(137.436,17)	(332.055,58)
Αναμόρφωση πρόβλεψης	(850.000,00)	0,00
Τελικό ποσό 31 ^η Δεκεμβρίου	760.779,43	1.748.215,60

• Το κονδύλι της πρόβλεψης ύψους 124 εκατ. ευρώ αφορά τη συνολική 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.

Για το έτος 2023, η εκτίμηση του ποσού της πρόβλεψης έλαβε υπόψη, πέραν της μεθοδολογίας και των παραδοχών και τις ακόλουθες νομοθετικές διατάξεις που είναι ιδιαίτερα σημαντικές για την επιμέτρηση της πρόβλεψης, ειδικότερα:

α) την εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 92 ν.4714/2020 και του άρθρου 139 ν.4972/2022, περί της χορήγηση προκαταβολής σε ειδικό ελεύθερο λογαριασμό εκκαθάρισης για τις υπό ασφαλιστική εκκαθάριση Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ και Commercial Value ΑΑΕ, συνολικού ποσού €45 εκατ., εκ των οποίων €11,2 εκατ. υπολείπεται να αποδοθεί εντός του 2024, με σκοπό τη διενέργεια προσωρινών διανομών προς τους νόμιμους δικαιούχους απαιτήσεων από ασφαλίσεις ζωής, με ενέργειες της εκκαθάρισης, έναντι της νόμιμης υποχρέωσης του Εγγυητικού και

β) την παρ. 3 του άρθρου 35 του ν.5024/2023, με την οποία 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 (ημερομηνία απόσβεσης 28.03.2024) δεν προσκομίσουν τα απαραίτητα, κατά περίπτωση, δικαιολογητικά που έχει ορίσει η εκκαθάριση.

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 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 οριστικοποιηθούν οι 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 έχουν αναγνωριστεί ως απαιτήσεις στις 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 για τις υπό ασφαλιστική εκκαθάριση Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ και Commercial Value ΑΑΕ

	2020	2021	2022	2023
Πρόβλεψη 01.01	0,00	133.000.000,00	149.000.000,00	149.000.000,00
Αναπροσαρμογή	153.000.000,00	16.000.000,00	0,00	0,00
Χορήγηση προκαταβολής * στην υπό ασφαλιστική εκκαθάριση Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ.	(20.000.000,00)	0,00	0,00	(25.000.000,00)
Πρόβλεψη 31.12	133.000.000,00	149.000.000,00	149.000.000,00	124.000.000,00**

* Σε εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 92 ν.4714/2020 και του άρθρου 139 ν.4972/2022.

**Η ανωτέρω πρόβλεψη έχει απομειωθεί με το συνολικό ποσό της προκαταβολής των €45 εκατ.. Ωστόσο, ποσό €11,8 εκατ. αφορά σχετική βραχυπρόθεσμη υποχρέωση προς την υπό ασφαλιστική εκκαθάριση Ασπίς Πρόνοια ΑΕΓΑ, η οποία θα διακανονισθεί εντός του 2024.

Σημείωση 13 Φόρος Εισοδήματος

Το κονδύλι αφορά τον τρέχοντα φόρο εισοδήματος προς καταβολή που προκύπτει με βάση τις διατάξεις της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας, προερχόμενος από εισόδημα από τόκους τίτλων και καταθέσεων και εισόδημα από υπεραξία κατά 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 2023 και εφεξής.

Σημείωση 14 Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης

	2023	2022
ΕΦΚΑ (ΙΚΑ-ΕΤΑΜ)	7.442,52	7.613,98
ΕΦΚΑ (Εισφορές εμμίσθων δικηγόρων)	1.803,61	1.621,44
ΤΕΚΑ	161,78	0,00
Υπόλοιπα την 31^η Δεκεμβρίου	9.407,91	9.235,42

Σημείωση 15 Έξοδα χρήσης δεδουλευμένα

	2023	2022
Έξοδα για Απόφαση 2/38576/0026/10.8.2012	3,85	3,85
Δεδουλευμένη αμοιβή Διαχειριστή ΤτΕ	4.427,00	2.458,10
Δεδουλευμένη αμοιβή ορκωτού ελεγκτή	7.316,00	7.316,00
Δεδουλευμένη αμοιβή εξωτερικών συνεργατών	2.480,00	3.100,00
Υπόλοιπα την 31^η Δεκεμβρίου	14.226,85	12.877,95

**Σημείωση 16 Προμηθευτές**

	2023	2022
Προμηθευτές	128,33	3.237,98
Υπόλοιπα την 31^η Δεκεμβρίου	128,33	3.237,98

Σημείωση 17 Κύκλος εργασιών

	2023	2022
Ετήσια εισφορά των ασφαλιστικών εταιριών μελών του Εγγυητικού. Οι εισφορές υπολογίζονται κατά τα οριζόμενα στη παρ.1, αρ. 10 του ν.3867/2010, 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 επόμενου έτους.	14.156.099,83	14.219.277,27
Υπόλοιπα την 31^η Δεκεμβρίου	14.156.099,83	14.219.277,27

Σημείωση 18 Άλλα Έσοδα

	2023	2022
Τακτοποίηση φόρου εισοδήματος	8.506,27	0,00
Εισφορές Μελών προηγούμενων ετών	1.440,00	0,00
Τόκοι Υπερμερίας	107,99	0,00
Τακτοποίηση εξόδων προηγούμενης χρήσης	(4,00)	10.442,04
Υπόλοιπα την 31^η Δεκεμβρίου	10.050,26	10.502,94

Σημείωση 19 Παροχές σε εργαζόμενους & Τρίτους

Ο αριθμός του μισθοδοτούμενου προσωπικού παρέμεινε αμετάβλητος και ανέρχεται σε επτά (7) :

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

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

	2023	2022
Αποδοχές και εργοδοτικές εισφορές των έμμισθων υπαλλήλων	203.264,11	164.014,43
Παροχές προσωπικού	11.430,87	6.632,28
Πρόβλεψη για αποζημίωση αποχώρησης προσωπικού	887,53	1.233,87*
Αμοιβή Πρόεδρου στο πλαίσιο άσκησης των διευθυντικών του καθηκόντων και αποζημιώσεις για τα αιρετά Μέλη της Διαχειριστικής Επιτροπής	40.684,91	39.493,26
Αμοιβές λοιπών ελεύθερων επαγγελματιών & τρίτων	21.297,33	28.742,15
Υπόλοιπα την 31^η Δεκεμβρίου	277.564,75	240.115,99

*σχετική σημείωση 33

**Σημείωση 20 Άλλα έξοδα και ζημίες**

	2023	2022
Έξοδα τηλεπικοινωνιών & ταχυδρομικά τέλη	850,31	1.759,63
Ασφάλιστρα συμβολαίου αστικής ευθύνης	41.338,00	41.336,70
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	11.230,48	12.936,81
Υπόλοιπα την 31^η Δεκεμβρίου	53.418,79	56.033,14

Σημείωση 21 Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα

Εντός του 2023 στο πλαίσιο της επενδυτικής πολιτικής τοποθετήθηκαν διαθέσιμα κεφάλαια, κυρίως, σε τίτλους και σε προθεσμιακές καταθέσεις και τα αποτελέσματα έχουν ως ακολούθως.

	2023	2022
Τόκοι καταθέσεων που τηρούνται στα εγχώρια πιστωτικά ιδρύματα	546.755,12	13.754,30
Τόκοι τίτλων χαρτοφυλακίου	1.217.715,53	100.317,77
Υπόλοιπα την 31^η Δεκεμβρίου	1.764.470,65	114.072,07

Σημείωση 22 Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα

	2023	2022
Αμοιβή διαχειριστή (ΤτΕ) χαρτοφυλακίου	4.427,00	2.458,10
Τραπεζικές προμήθειες	821,37	1.420,18
Υπόλοιπα την 31^η Δεκεμβρίου	5.248,37	3.878,28

Σημείωση 23 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 ενεργού συμμετοχής τους στις συνεδριάσεις και στην άσκηση διαχείρισης, αντίστοιχα. Οι συνολικές αμοιβές για το 2023 ανέρχονται σε ποσό 40.684,91 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 24 Μεταβολή απαιτήσεων έναντι υπό ασφαλιστικής εκκαθάρισης επιχείρηση

Στη χρήση που έληξε την 31.12.2023, το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής, λαμβάνοντας υπόψη παρατηρήσιμες πληροφορίες για την υπό ασφαλιστική εκκαθάριση International Life AEAZ, προέβη α) σε αναθεώρηση προς τα κάτω της σχηματιζόμενης πρόβλεψης για αποζημιώσεις σε δικαιούχους, με ποσό 850 χιλιάδες ευρώ (σχετική Σημείωση 12), γεγονός με θετική



επίπτωση στο αποτέλεσμα και β) σε επανεκτίμηση της πρόβλεψης απομείωσης του ανακτήσιμου ποσού, αυξάνοντας αυτό, κατά 732,166 χιλιάδες ευρώ, γεγονός με αρνητική επίπτωση στο αποτέλεσμα. Τα ανωτέρω γεγονότα έχουν, συνολικά, θετική επίπτωση στο αποτέλεσμα, ποσού 117.833,29 χιλιάδες ευρώ.

	2023	2022
Αναμόρφωση πρόβλεψης αποζημίωσης δικαιούχων	850.000,00	0,00
Αναμόρφωση πρόβλεψης απομείωσης ανακτήσιμου	(732.166,71)	0,00
Υπόλοιπα την 31η Δεκεμβρίου	117.833,29	0,00

Ωστόσο, 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 25 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 16.05.2023 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 26 Αποτελέσματα χρήσης

Το αποτέλεσμα χρήσης διαμορφώθηκε σε πλεόνασμα ύψους 15.419.264,98 ευρώ και μεταφέρθηκε στο λογαριασμό της Καθαρής θέσης στο κονδύλι «Πλεόνασμα τρέχουσας χρήσης».

Σημείωση 27 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 28 Συμψηφισμός εσόδων και εξόδων

Δεν διενεργήθηκε.

Σημείωση 29 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 31.12.2023 ανέρχεται σε ποσό 24,364 εκατ. ευρώ. Το εκτιμώμενο ανακτήσιμο ποσό λαμβάνοντας υπόψη παρατηρήσιμες πληροφορίες από την εκκαθάριση, τις



πραγματοποιούμενες εισπράξεις έναντι των απαιτήσεων του και τις απομειώσεις, ανέρχεται την 31.12.2023, σε 4,881 εκατ. ευρώ. Υπενθυμίζεται ότι, το Εγγυητικό έχει εισπράξει, σωρευτικά έως και την 31.12.2023, από το προϊόν εκκαθάρισης ποσό 1,947 εκατ. ευρώ, ενώ η σωρευτική απομείωση ανέρχεται σε 17,536 εκατ. ευρώ.

Ημ/νία αναφοράς	Αναγνωρισμένες απαιτήσεις δικαιούχων αποζημιώσεων		Συναφή έξοδα**	Πληροφορίες για τις αποζημιώσεις		% Κάλυψη
	Πλήθος απαιτήσεων	Ποσό απαιτήσεων σε ευρώ*		Πλήθος απαιτήσεων	Αξία απαιτήσεων σε ευρώ	
31.12.2019-31.12.2022	5.018	24.262.850,94	19.242,06	4.830	23.751.784,41	98%
31.12.2023	5.035	24.364.060,92	19.242,06	4.852	23.889.220,56	98%

* Τα μεγέθη απεικονίζονται σωρευτικά.

* Δεν περιλαμβάνει το ποσό της σχηματιζόμενης πρόβλεψης, ύψους €282 χιλιάδων, 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, κυρίως, μετά την παραγραφή απαιτήσεων ύψους 5,2 εκατ. ευρώ 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	5.868	30.475.415	271.751,86	5.807	30.237.435	99%
31.12.2022						
31.12.2023	5.868	30.475.415	276.369,28	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 ελλείψει 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 παρουσιάζονται στον ακόλουθο πίνακα:

Απαιτήσεις από υπό ασφαλιστική εκκαθάριση ασφαλιστικές επιχειρήσεις						
Υπό ασφαλιστική εκκαθάριση επιχείρηση	Αξιώσεις	Προσθήκες	Προβλέψεις απομειώσεων	Εισπράξεις / Διανομές *	Υπόλοιπο κλεισίματος	Ημερομηνία
International Life AEAZ	23.938.776,26	0,00	(16.378.776,26)	(1.858.754,40)	5.701.245,60	31.12.2020
	23.938.776,26	143.545,34	(16.522.321,60)	(1.903.359,37)	5.656.640,63	31.12.2021
	24.082.321,60	180.529,34	(16.702.850,94)	(1.935.241,10)	5.624.758,90	31.12.2022
	24.262.850,94	101.209,98	(17.536.227,62)	(1.946.833,30)	4.881.000,00	31.12.2023
VDV Leben International AEAZ	30.475.415,00	0,00	(30.475.415,00)	0,00	0,00	31.12.2023

*Τα μεγέθη απεικονίζονται σωρευτικά.

Σημείωση 30 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 31 Λοιπά νομικά θέματα

Μέχρι την 31.12.2023 υφίστανται εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις κατά του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής από ασφαλισμένους κυρίως μίας υπό εκκαθάριση ασφαλιστικής εταιρίας, 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.

Σημείωση 32 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 33 Αναμόρφωση λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής

Το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής προσαρμοσε 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). Σύμφωνα με την Οδηγία η ερμηνεία του ΔΛΠ 19 πρέπει να έχει αναλογική εφαρμογή στις οντότητες που εφαρμόζουν τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα, λαμβάνοντας υπόψη τις προβλέψεις των άρθρων 22 και 28 του ν.4308/2017.

Βάσει της σχετικής οδηγίας της ΕΛΤΕ η πρόβλεψη διαμορφώνεται ώστε να κατανέμονται οι παροχές εξόδου του προσωπικού κατ' έτος παροχής της εργασίας του, κατά τη περίοδο των 16 τελευταίων ετών προ της εξόδου αυτού από την υπηρεσία, σύμφωνα με τις προϋποθέσεις θεμελίωσης για λήψη πλήρους σύνταξης.

Η προσαρμογή αυτή αντιμετωπίστηκε ως μεταβολή λογιστικής πολιτικής του άρθρου 28 του ν.4308/2014 (Ε.Λ.Π.). Με βάση το παραπάνω άρθρο επανυπολογίστηκε η πρόβλεψη με το νέο τρόπο υπολογισμού για την 31.12.2021 και 31.12.2022 και προέκυψαν οι ακόλουθες αναμορφώσεις:

1. Την 31.12.2021 τα στοιχεία Παθητικού, «Πρόβλεψη για παροχές σε εργαζομένους», μειώθηκε κατά ποσό 14.673,32 ευρώ και η Καθαρή Θέση (υπόλοιπο εις νέον) αυξήθηκε κατά το ίδιο ποσό.
2. Το έτος 2022 το αποτέλεσμα της χρήσης αυξήθηκε κατά ποσό 10.357,42 ευρώ, λόγω αναμόρφωσης, προς τα κάτω, του σχετικού κονδυλίου της πρόβλεψης, με ισόποση αύξηση της Καθαρής Θέσης (υπόλοιπο εις νέον).

Αναλυτικά παρατίθενται οι μεταβολές και η επαναδιατύπωση των πινάκων:

Κατάσταση Οικονομικής Θέσης για την περίοδο που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2022	31.12.2022 Δημοσιευμένα Ποσά	Αναμορφώσεις	31.12.2022 Αναμορφωμένα Ποσά
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ			
Καταβλημένα κεφάλαια	1.505.431,37		1.505.431,37
Ιδρυτικό Κεφάλαιο			
Αποτέλεσμα (Πλεόνασμα/Έλλειμμα) εις νέο			
Προηγούμενων χρήσεων	-78.919.189,91	14.673,32	-78.904.516,59
Τρέχουσας χρήσεως	14.013.590,61	10.357,42	14.023.948,03
Σύνολο Καθαρής Θέσης	-63.505.171,50	25.030,74	-63.480.140,76



ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ

Προβλέψεις για παροχές σε εργαζόμενους	29.165,41	-25.030,74	4.134,67
--	-----------	------------	----------

Κατάσταση Αποτελεσμάτων 2022

31.12.2022
Δημοσιευμένα Ποσά

Αναμορφώσεις

31.12.2022
Αναμορφωμένα Ποσά

Παροχές σε εργαζομένους & Τρίτους	-250.473,41	10.357,42	-240.115,99
Αποτελέσματα προ τόκων και φόρων	13.923.134,67	10.357,42	13.933.492,09
Αποτελέσματα προ φόρων	14.033.328,46	10.357,42	14.043.685,88
Αποτελέσματα περιόδου μετά από φόρους	14.013.590,61	10.357,42	14.023.948,03

Κατάσταση μεταβολών καθαρής θέσης

	Ιδρυτικό Κεφάλαιο	Αποτελέσματα εις νέο	Διαφορές εύλογης αξίας	Σύνολο
Υπόλοιπο την 1^η Ιανουαρίου 2021	1.505.431,37	-76.703.429,27	0,00	-75.197.997,90
Μεταβολές στοιχείων	0,00	0,00	6.753,95	6.753,95
Αποτελέσματα	0,00	-2.215.760,64	0,00	-2.215.760,64
Μεταβολές λογιστικών πολιτικών και διορθώσεις λαθών	0,00	14.673,32	0,00	14.673,32
Υπόλοιπο την 31^η Δεκεμβρίου 2021	1.505.431,37	-78.904.516,59	6.753,95	-77.392.331,27
Μεταβολές στοιχείων	0,00	0,00	0,00	-111.757,52
Αποτελέσματα (πλεόνασμα/έλλειμμα)	0,00	14.013.590,61	0,00	14.013.590,61
Μεταβολές λογιστικών πολιτικών και διορθώσεις λαθών	0,00	10.357,42	0,00	10.357,42
Υπόλοιπο την 31^η Δεκεμβρίου 2022	1.505.431,37	-64.880.568,56	-105.003,57	-63.480.140,76

Σημείωση 34 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.

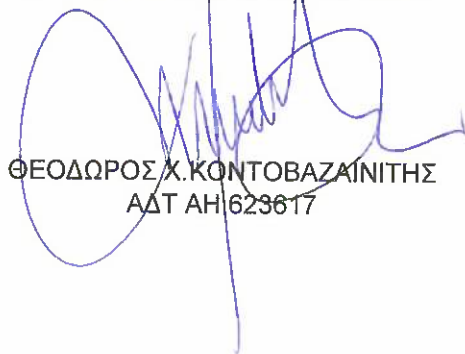


Σημείωση 35 Γεγονότα μετά την ημερομηνία Ισολογισμού

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.

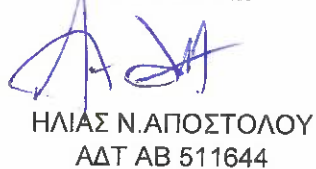
Αθήνα, 23 Απριλίου 2024

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ



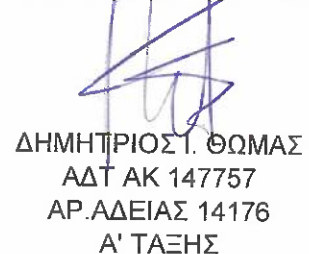
ΘΕΟΔΩΡΟΣ Χ. ΚΟΝΤΟΒΑΖΑΙΝΙΤΗΣ
ΑΔΤ ΑΗ 623617

Ο ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ ΤΟΥ
ΠΡΟΕΔΡΟΥ
ΤΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ
ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ



ΗΛΙΑΣ Ν. ΑΠΟΣΤΟΛΟΥ
ΑΔΤ ΑΒ 511644

Ο ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ
ΤΗΣ ΜΟΝΑΔΑΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ &
ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ



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

