

**ALLIANZ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ ΠΡΑΚΤΟΡΕΣ
ΣΥΝΤΟΝΙΣΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΑΚΤΟΡΩΝ
ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ**

31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

Σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς
όπως έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση

Περιεχόμενα

Έκθεση Διαχείρισης.....	3	2.9 Παροχές στο προσωπικό	16	9. Λοιπά (έξοδα) / έσοδα	25
Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή	6	2.10 Συμφηφισμός χρηματοπιστωτικών μέσων	17	10. Φόρος εισοδήματος.....	25
Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος	9	2.11 Μισθώσεις	17	10.1 Γενικά	25
Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	10	2.12 Φόρος εισοδήματος ...	17	10.2 Φόρος εισοδήματος τρέχων και αναβαλλόμενος	26
Κατάσταση Μεταβολών των Ιδίων Κεφαλαίων	11	2.13 Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις..	18	10.3 Απαιτήσεις και Υποχρεώσεις από φόρο εισοδήματος	26
Κατάσταση Ταμειακών Ροών.....	12	2.14 Λειτουργικοί τομείς.....	18	10.4 Αναβαλλόμενη φορολογία.....	27
Σημειώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων	13	2.15 Συνδεμένα μέρη.....	18	11.1 Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία.....	28
1. Εταιρική πληροφόρηση	13	2.16 Αναγνώριση εσόδων..	18	11.2 Άυλα περιουσιακά στοιχεία	28
2. Περίληψη των σημαντικότερων λογιστικών πολιτικών.....	14	2.17 Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες	18	12. Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	29
2.1 Βάση σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων	14	2.18 Αποαναγνώριση	20	13. Απαιτήσεις από υπηρεσίες ασφαλιστικών εργασιών	29
2.2 Αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας	14	3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και κρίσεις στην εφαρμογή των λογιστικών πολιτικών	20	14. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	30
2.3 Επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία.....	14	3.1 Απομείωση της αξίας των απαιτήσεων.....	20	15. Ίδια κεφάλαια.....	30
2.4 Απομείωση στοιχείων Ενεργητικού	15	3.2 Φόροι εισοδήματος	20	16. Παροχές στο προσωπικό	31
2.5 Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα	16	4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων	21	17. Πιστωτές και λοιπές υποχρεώσεις	32
2.6 Λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα (μη παράγωγα).....	16	4.1 Κίνδυνος αγοράς.....	21	18. Υποχρεώσεις από συμβάσεις μισθωμάτων	32
2.7 Άυλα περιουσιακά στοιχεία	16	4.2 Πιστωτικός κίνδυνος	21	19. Συναλλαγές με συνδεόμενα μέρη.....	32
2.8 Πιστωτές και λοιπές υποχρεώσεις	16	4.3 Κίνδυνος ρευστότητας..	23	20. Αμοιβές Ελεγκτών.....	33
		5. Ανάλυση στοιχείων ενεργητικού σε Μακροπρόθεσμα και Βραχυπρόθεσμα	24	21. Ενδεχόμενες απαιτήσεις / υποχρεώσεις και δεσμεύσεις	33
		6. Πωλήσεις υπηρεσιών και συναφή έσοδα	24	22. Γεγονότα μετά την ημερομηνία σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων	33
		7. Κόστος πωληθέντων	24		
		8. Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	25		

Έκθεση Διαχείρισης

Γενικά

Ο Διαχειριστής υποβάλλει για έγκριση τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Allianz Ασφαλιστικοί Σύμβουλοι Μονοπρόσωπη Εταιρεία Περιορισμένης Ευθύνης, (η «Εταιρεία»), για την τεσσαρακοστή όγδοη διαχειριστική χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2021.

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας συντάχθηκαν για πρώτη φορά σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς με βάση τη διαταγή του άρθρου 3 Ν. 4308/ 2014 για τη χρήση του 2015.

Κύρια δραστηριότητα

Η Εταιρεία δραστηριοποιείται στον ασφαλιστικό τομέα παρέχοντας υπηρεσίες ασφαλιστικής διαμεσολάβησης, ως ασφαλιστικός σύμβουλος, δηλαδή μελέτη της αγοράς, παρουσίαση και πρόταση λύσεων ασφαλιστικής κάλυψης των αναγκών των πελατών για την κατάρτιση ασφαλιστικών συμβάσεων με ασφαλιστικές επιχειρήσεις ή ασφαλιστικούς πράκτορες ή μεσίτες ή συντονιστές ασφαλιστικών συμβούλων έναντι αμοιβής, καθώς και άσκηση εργασιών ως διακανονιστή ζημιών.

Ανασκόπηση και ανάλυση αποτελεσμάτων χρήσης

Βελτιωμένα κινήθηκαν τα βασικά οικονομικά μεγέθη της Εταιρείας έναντι του 2020. Ειδικότερα, ο κύκλος εργασιών ανήλθε σε Ευρώ 362.284, έναντι Ευρώ 305.000 για το 2020, δηλαδή αύξηση 19% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση που προέρχεται από την αύξηση προμηθειών από τη διαμεσολάβηση για το προϊόν Target For Life (T4L) της Allianz Global Life, αλλά και των προϊόντων ζωής και γενικών ασφαλειών. Τα έσοδα διαχείρισης ζημιών κυμάνθηκαν σε σχετικά ίδια επίπεδα με το 2020.

Το έξοδα μισθοδοσίας ήταν εμφανώς μειωμένα κατά 29% συγκριτικά με τη περσινή χρονιά όπου έλαβε χώρα αποχώρηση προσωπικού. Κατά συνέπεια αυξήθηκε το περιθώριο μικτού κέρδους. Τα διοικητικά έξοδα αυξήθηκαν καθώς η αύξηση της παραγωγής οδήγησε σε αύξησή ζήτησης υπηρεσιών εκ μέρους της εταιρείας από τη μητρική εταιρεία. Επίσης η αύξηση των προμήθειων από το προϊόν T4L, οδήγησε και σε ανάλογη αύξηση των εξόδων διαμεσολάβησης.

Ο σχηματισμός επιπρόσθετων προβλέψεων για απαιτήσεις ήταν μικρότερος συγκριτικά με το 2020, ενώ η μείωση των λοιπών εξόδων οφείλεται σε αντιλογισμό μη χρησιμοποιούμενων προβλέψεων. Συνεπώς τα Κέρδη / (Ζημιές) χρήσης προ φόρων, χρηματοδοτικών και επενδυτικών αποτελεσμάτων διαμορφώθηκαν στα Ευρώ 43.524 το 2021 έναντι ζημιών Ευρώ 163.584 το 2020. Τα κέρδη/(ζημιές) προ φόρων ανήλθαν σε Ευρώ 42.510, σε σύγκριση με Ευρώ (159.118) κατά την προηγούμενη χρήση. Το αποτέλεσμα μετά από φόρους διαμορφώθηκε στα Ευρώ 19.088. Τα ίδια Κεφάλαια της Εταιρείας, ανήλθαν στα Ευρώ 745.365 έναντι Ευρώ 719.538 της προηγούμενης χρήσης.

Οι δείκτες ρευστότητας και αποδοτικότητας των κεφαλαίων ανήλθαν αντίστοιχα σε 2,0 (2020: 1,4) και 4% (2020: -25%). Οι δείκτες μικτού και καθαρού περιθωρίου ανήλθαν αντίστοιχα σε 72% (2020: 54%) και 12% (2020: -52%).

Αναλυτικότερα η απόδοση της εταιρείας ανά δραστηριότητα είχε:

	Ανά δραστηριότητα			2021	Ανά δραστηριότητα			2020
	Προμήθειες T4L	Προμήθειες Γενικών/Ζωής	Διαχ. Ζημιών	Σύνολο	Προμήθειες T4L	Προμήθειες Γενικών/Ζωής	Διαχ. Ζημιών	Σύνολο
Πωλήσεις υπηρεσιών και συναφή έσοδα	77.629	223.015	61.640	362.284	34.029	205.782	65.188	305.000
Κόστος πωλήσεων	(21.371)	(61.394)	(16.969)	(99.734)	(15.671)	(94.766)	(30.020)	(140.458)
Μικτό κέρδος	56.258	161.621	44.671	262.550	18.358	111.016	35.168	164.542
Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	(98.367)	(70.495)	(19.484)	(188.346)	(46.576)	(30.649)	(9.709)	(86.934)
Απομειώσεις - ECL	0	0	(41.432)	(41.432)	0	0	(184.931)	(184.931)
Λοιπά Έξοδα και Έσοδα	2.304	6.619	1.829	10.752	(6.277)	(37.959)	(12.025)	(56.261)
Έσοδα / (Έξοδα) από αποτίμηση επενδύσεων	(217)	(624)	(173)	(1.014)	498	3.013	955	4.466
Κέρδος προ φόρων	(40.022)	97.120	(14.589)	42.510	(33.996)	45.420	(170.542)	(159.118)

Διαχείριση της Εταιρείας

Ο διαχειριστής της Εταιρείας είναι ο κ. Ευάγγελος Βερτόπουλος.

Ελεγκτές

Η PwC Ανώνυμη Ελεγκτική Εταιρεία, παρείχε ελεγκτικές υπηρεσίες κατά την τρέχουσα χρήση.

Προοπτικές

Για το **2022**, η Εταιρεία εκτιμά ότι τα αποτελέσματα θα κυμανθούν στα ίδια επίπεδα με το **2021** καθώς η Εταιρεία έχει ξεκινήσει τις διαδικασίες για τον εξ ορθολογισμό των αποτελεσμάτων και της απόδοσης της. Ιδιαίτερη έμφαση έχει δοθεί στην αύξηση της εισπραξιμότητας των απαιτήσεων, για να μειωθούν και να αναστραφούν οι προβλέψεις που έχουν διενεργηθεί. Η αύξηση των προμήθειων από το προϊόν T4L αναμένεται επίσης να στηρίξει τα έσοδα της εταιρείας, ενώ η Εταιρεία μέσω στοχευμένων δράσεων (νέο λογιστικό λογισμικό, αυτοματοποίηση και ψηφιοποίηση λειτουργιών) προσβλέπει σε μείωση των εξόδων διοικητικής λειτουργίας.

Ίδια Κεφάλαια

Τα Ίδια Κεφάλαια της Εταιρείας σημείωσαν αύξηση αυτήν τη χρονιά. Η διοίκηση προτείνει την μη διανομή μερίσματος για το έτος **2021**.

Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων

Η διαχείριση των χρηματοοικονομικών κινδύνων για τη χρήση που πέρασε έγινε αποτελεσματικά από τα υπεύθυνα στελέχη της Εταιρείας. Λεπτομερής αναφορά επί των χρηματοοικονομικών κινδύνων συμπεριλαμβανομένων των ασφαλιστικών κινδύνων καθώς και των τρόπων αντιμετώπισής τους δίνεται στη σημείωση 4 επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων. Η Διοίκηση θεωρεί ότι η διαχείριση των χρηματοοικονομικών κινδύνων ήταν κατάλληλη και ικανοποιητική κατά τη χρήση που έκλεισε.

Σημαντικά γεγονότα στην τρέχουσα χρήση

Κατά τη διάρκεια του έτους 2021

Δεν υπήρξαν σημαντικά γεγονότα μέσα στη χρήση **2021**.

Μετά το έτος 2021

Εξαγορά από Allianz S.E. της εταιρείας Ευρωπαϊκή Πίστη Ανώνυμος Εταιρία Γενικών Ασφαλίσεων

Στις 11 Φεβρουαρίου 2022, ο όμιλος Allianz ανακοίνωσε τη σύναψη ορισμένων Συμβάσεων Αγοραπωλησίας Μετοχών ("SPAs") προκειμένου να αποκτήσει το 72% της Ευρωπαϊκή Πίστη Ανώνυμος Εταιρία Γενικών Ασφαλίσεων ("Ευρωπαϊκή Πίστη").

Την ημερομηνία ολοκλήρωσης των οικονομικών καταστάσεων ο όμιλος Allianz είχε αποκτήσει σχεδόν όλες τις μετοχές της Ευρωπαϊκής Πίστης μέσω των SPAs και της συνδυασμένης Προαιρετικής Δημόσιας Πρότασης (ΠΔΠ). Η συναλλαγή εντάσσεται στη στρατηγική του Ομίλου Allianz για την ανάπτυξη του δικτύου του αξιοποιώντας το μέγεθος και την τεχνογνωσία του. Η συναλλαγή έχει λάβει ήδη εγκρίσεις από την Τράπεζα της Ελλάδος, την Ελληνική Επιτροπή Ανταγωνισμού και την Ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Εισβολή στην Ουκρανία

Στις αρχές του 2022, πραγματοποιήθηκε εισβολή από τη Ρωσία στην Ουκρανία. Αποτέλεσμα αυτής της ενεργείας ήταν ο κίνδυνος στασιμότητας να αυξηθεί. Οι επιπτώσεις του πολέμου στην Ουκρανία και η κλιμάκωση των γεωπολιτικών συγκρούσεων είναι απρόβλεπτες και έχουν επηρεάσει σημαντικά τις διεθνείς χρηματοπιστωτικές αγορές και οικονομίες, π.χ. διεύρυνση των πιστωτικών περιθωρίων για εταιρικά ομόλογα και κρατικά ομόλογα χαμηλότερης αξιολόγησης.

Σε ότι αφορά το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο και τις απαιτήσεις της Εταιρείας, δεν υπάρχει άμεση έκθεση σε χώρες που έχουν υποστεί οικονομικές κυρώσεις.

Πέραν των ήδη αναφερθέντων γεγονότων δεν υπάρχουν σημαντικά γεγονότα μεταγενέστερα της 31ης Δεκεμβρίου 2021 τα οποία θα έπρεπε ή να κοινοποιηθούν ή να διαφοροποιήσουν τα κονδύλια των δημοσιευμένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Λοιπά Θέματα

Οι συναλλαγές της Εταιρείας με τα συνδεδεμένα μέρη αναφέρονται στη σημείωση 19 επί των Οικονομικών Καταστάσεων. Δεν υπάρχουν υποκαταστήματα. Η Εταιρεία απασχολεί 3 άτομα. Δεν υπάρχουν ιδιαίτερα εργασιακά ή περιβαλλοντικά θέματα που να χρήζουν αναφοράς. Η Εταιρεία δεν έχει δραστηριότητα στους τομείς έρευνας και ανάπτυξης.

Ύστερα απ' όλα αυτά παρακαλούμε όπως εγκρίνετε την Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης, την Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος, την Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων, την Κατάσταση Ταμειακών Ροών και τα πεπραγμένα της διοίκησης για τη χρήση **2021**. Παρακαλείσθε επίσης να απαλλάξετε τη Διαχείριση και τους ελεγκτές από κάθε ευθύνη αποζημίωσης για τη διαχείριση της χρήσης **2021**.

Ο Διαχειριστής της Εταιρείας

Ευάγγελος Βερτόπουλος
Αθήνα, 16/12/2022

Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή



ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τον Εταίρο της Εταιρείας «ALLIANZ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ ΠΡΑΚΤΟΡΕΣ - ΣΥΝΤΟΝΙΣΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΑΚΤΟΡΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ»

Έκθεση ελέγχου επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας «ALLIANZ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ ΠΡΑΚΤΟΡΕΣ - ΣΥΝΤΟΝΙΣΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΑΚΤΟΡΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ» (Εταιρεία), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2021, τις καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις σημειώσεις επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων που περιλαμβάνουν και περίληψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, τη χρηματοοικονομική θέση της Εταιρείας κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2021, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές, για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και συνάδουν με τις κανονιστικές απαιτήσεις του Κωδ. Ν. 3190/1955.

Βάση γνώμης

Διενεργήσαμε τον έλεγχο μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ), που έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στο τμήμα της έκθεσής μας «Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων». Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Ανεξαρτησία του Ελεγκτή

Καθ' όλη τη διάρκεια του διορισμού μας έχουμε παραμείνει ανεξάρτητοι από την Εταιρεία, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών (Κώδικας ΣΔΠΔΕ) που έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, καθώς και τις απαιτήσεις δεοντολογίας του Ν. 4449/2017, που σχετίζονται με τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα. Έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με το Ν. 4449/2017 και τις απαιτήσεις του Κώδικα ΣΔΠΔΕ.

Άλλες Πληροφορίες

Ο Διαχειριστής είναι υπεύθυνος για τις Άλλες Πληροφορίες. Οι Άλλες Πληροφορίες, είναι η Έκθεση Διαχείρισης (αλλά δεν περιλαμβάνουν τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου επί αυτών), που λάβαμε πριν από την ημερομηνία της παρούσας έκθεσης ελεγκτή.

Η γνώμη μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων δεν καλύπτει τις Άλλες Πληροφορίες και, εκτός των όσων ρητά αναφέρουμε στην παρούσα παράγραφο της Έκθεσής μας δεν εκφράζουμε γνώμη ελέγχου ή άλλης διασφάλισης επί αυτών.

Σε σχέση με τον έλεγχο μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η ευθύνη μας είναι να αναγνώσουμε τις Άλλες Πληροφορίες και με τον τρόπο αυτό να εξετάσουμε εάν οι Άλλες Πληροφορίες είναι ουσιωδώς ασυνεπείς με τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις ή τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες.

Εξετάσαμε εάν η Έκθεση Διαχείρισης περιλαμβάνει τις γνωστοποιήσεις οι οποίες απαιτούνται από τον Κωδ. Ν. 3190/1955.

Με βάση τις εργασίες που εκτελέσαμε κατά τον έλεγχο μας, κατά τη γνώμη μας:

- Τα πληροφοριακά στοιχεία που περιλαμβάνονται στην Έκθεση Διαχείρισης της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021 αντιστοιχούν στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις
- Η Έκθεση Διαχείρισης έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150 του Ν. 4548/2018, στα οποία παραπέμπει το άρθρο 22 (παρ. 3) του Ν. 3190/1955.

Επιπλέον με βάση τη γνώση και κατανόηση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχο μας, για την Εταιρεία «ALLIANZ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ ΠΡΑΚΤΟΡΕΣ - ΣΥΝΤΟΝΙΣΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΑΚΤΟΡΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ» και το περιβάλλον της, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε εάν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης. Δεν έχουμε να αναφέρουμε τίποτα σχετικά με το θέμα αυτό.

Ευθύνες του Διαχειριστή και των υπευθύνων για τη διακυβέρνηση επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Ο Διαχειριστής έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, τις απαιτήσεις του Κωδ. Ν. 3190/1955, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που ο Διαχειριστής καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση χρηματοοικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, ο Διαχειριστής είναι υπεύθυνος για την αξιολόγηση της ικανότητας της Εταιρείας να συνεχίσει τις δραστηριότητες της, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής βάσης της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν ο Διαχειριστής είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει την Εταιρεία ή να διακόψει τις δραστηριότητες της ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προχωρήσει σ' αυτές τις ενέργειες.

Ο Διαχειριστής έχει την ευθύνη εποπτείας της διαδικασίας χρηματοοικονομικής αναφοράς της Εταιρείας.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις, στο σύνολο τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, που 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 χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

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

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για 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 της Εταιρείας.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών πολιτικών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τον Διαχειριστή.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τον Διαχειριστή της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Εταιρείας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Εταιρεία να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

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

Έκθεση επί άλλων νομικών και κανονιστικών απαιτήσεων

Οι εργασίες που εκτελέσαμε σχετικά με την Έκθεση Διαχείρισης αναφέρονται ανωτέρω, στην παράγραφο «Άλλες Πληροφορίες».



ΠραϊςγουώτερχαουςΚούπερς
Ανώνυμη Ελεγκτική εταιρεία
Λ. Κηφισίας 268
152 32 Χαλάνδρι
ΑΜ ΣΟΕΛ 113

Αθήνα, 19 Δεκεμβρίου 2022

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Μάριος Ψάλτης
ΑΜ ΣΟΕΛ 38081

Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος

Για την χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου

	Σημ.	2021	2020
Πωλήσεις υπηρεσιών και συναφή έσοδα	<u>6</u>	362.284	305.000
Κόστος πωλήσεων	<u>7</u>	(99.734)	(140.458)
Μικτό κέρδος		262.550	164.542
Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	<u>8</u>	(188.346)	(86.934)
Απομειώσεις - ECL	<u>13</u>	(41.432)	(184.931)
Λοιπά Έξοδα και Έσοδα	<u>9</u>	10.752	(56.261)
Κέρδη / (Ζημιές) χρήσης προ φόρων, χρηματοδοτικών και επενδυτικών αποτελεσμάτων		43.524	(163.584)
Έσοδα / (Έξοδα) από αποτίμηση επενδύσεων	<u>12</u>	(1.014)	4.466
Κέρδος προ φόρων		42.510	(159.118)
Φόρος εισοδήματος	<u>10</u>	(23.422)	(2.615)
Κέρδος μετά από φόρο		19.088	(161.733)
Λοιπά συνολικά εισοδήματα που δεν θα μεταφερθούν στα αποτελέσματα			
Αναλογιστικά Κέρδη/(Ζημιές)	<u>16</u>	14.352	(20.422)
Φόρος που αντιστοιχεί σε αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές)	<u>10.4</u>	(3.157)	4.901
Συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους		30.283	(177.254)

Οι σημειώσεις στις σελίδες 11-33 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

Για την χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου

	Σημ.	2021	2020
Ενεργητικό			
Μη κυκλοφοριακά στοιχεία ενεργητικού			
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	11.1	0	13.102
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	11.2	14.833	0
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	10	4.240	12.975
Σύνολο		19.073	26.077
Κυκλοφοριακά στοιχεία ενεργητικού			
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου - εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	12	60.616	61.630
Απαιτήσεις από υπηρεσίες ασφαλιστικών εργασιών	13	477.101	456.790
Λοιπές απαιτήσεις		0	388
Απαιτήσεις από φόρο εισοδήματος	10	0	31.129
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	14	414.096	677.767
Σύνολο		951.812	1.227.703
Σύνολο ενεργητικού		970.885	1.253.780
Ίδια κεφάλαια και υποχρεώσεις			
Ίδια κεφάλαια			
Εταιρικό κεφάλαιο	15	18.000	18.000
Λοιπά αποθεματικά	15	112.380	101.186
Αποτελέσματα εις νέον		614.985	600.352
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		745.365	719.538
Υποχρεώσεις			
Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις			
Παροχές στο προσωπικό	16	19.274	33.359
Σύνολο		19.274	33.359
Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις			
Πιστωτές και λοιπές υποχρεώσεις	17	190.682	487.413
Υποχρεώσεις από συμβάσεις μισθωμάτων	18	0	13.470
Υποχρεώσεις από φόρο εισοδήματος	10	15.564	0
Σύνολο		206.246	500.883
Σύνολο υποχρεώσεων		225.520	534.242
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		970.885	1.253.780

Αθήνα, 16/12/2022

Ο Διαχειριστής

Ο Λογιστής

Ευάγγελος Βερτόπουλος
Χ567506

Θεόδωρος Στάθης
ΑΕ102654 / ΑΔΕΤ 0107948

Οι σημειώσεις στις σελίδες 11-33 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Κατάσταση Μεταβολών των Ιδίων Κεφαλαίων

Για την χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου

	Εταιρικό κεφάλαιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	18.000	101.186	600.352	719.538
Αναλογιστικό κέρδος/ζημιά		11.195		11.195
Μεταφορά Αναβ. φορολογίας στα ίδια κεφάλαια			(4.455)	(4.455)
Αποτέλεσμα χρήσης			19.088	19.088
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	18.000	112.380	614.986	745.365

	Εταιρικό κεφάλαιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	18.000	116.707	762.085	896.792
Αναλογιστικό κέρδος/ζημιά		(15.521)		(15.521)
Αποτέλεσμα χρήσης			(161.733)	(161.733)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	18.000	101.186	600.352	719.538

Οι σημειώσεις στις σελίδες 11-33 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Κατάσταση Ταμειακών Ροών

Για την χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου

Κατάσταση Ταμειακών Ροών	Σημ.	2021	2020
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες			
Καθαρά κέρδη προ φόρων		42.510	(159.118)
Προσαρμογές για:			
Προβλέψεις		67.048	153.867
Αποσβέσεις	9	15.061	13.102
Χρεωστικοί τόκοι	9	205	577
Κέρδη/ (ζημιές) από αποτίμηση επενδύσεων	12	1.014	(4.466)
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν από τις μεταβολές στα λειτουργικά περιουσιακά στοιχεία		125.838	(48.345)
Μεταβολές στα λειτουργικά περιουσιακά στοιχεία:			
Μεταβολή απαιτήσεων		(61.353)	(171.314)
Μεταβολή υποχρεώσεων		(342.492)	302.725
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος		31.129	(52.306)
Σύνολο μεταβολών σε λειτουργικά περιουσιακά στοιχεία		(372.716)	79.104
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		(246.880)	30.758
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες			
Αγορές άυλων και ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	11.2	(16.792)	0
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		(16.792)	0
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Καθαρές Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		0	0
Καθαρή (μείωση)/αύξηση στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών		(263.672)	83.066
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών αρχής χρήσεως		677.767	594.700
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών τέλους χρήσεως	14	414.096	677.767

Οι σημειώσεις στις σελίδες 11-33 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Σημειώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

1. Εταιρική πληροφόρηση

Η ALLIANZ Ασφαλιστικοί Πράκτορες-Συντονιστές Ασφαλιστικών Πρακτόρων Μονοπρόσωπη Εταιρία Περιορισμένης Ευθύνης (η «Εταιρεία») έχει ως κύρια δραστηριότητα την παροχή υπηρεσιών ασφαλιστικού συμβούλου και ασφαλιστικού πράκτορα και προσφέρει υπηρεσίες προς το δίκτυο της Allianz Ελλάς Μ.Α.Α.Ε. Οι υπηρεσίες της Εταιρείας προσφέρονται στην Ελλάδα. Η Εταιρεία απασχολεί 3 άτομα στην Ελλάδα.

Τα στοιχεία της εταιρείας παρατίθενται παρακάτω:

	Ελλάδα (Κεντρικά Γραφεία)
Διεύθυνση	Αθήνα, Λ. Αθηνών 110, Κτίριο Γ'
Γ.Ε.Μ.Η.	429201000
Κατηγοριοποίηση βάσει Ν.4308/14	Πολύ μικρή εταιρεία

Η Εταιρεία λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.3190/1955, του Ν.4541/2018 και του Ν. 4308/2014.

Οι δραστηριότητες της Εταιρείας όπως περιγράφονται στο καταστατικό της είναι:

- 1 Η άσκηση εργασιών ασφαλιστικής διαμεσολάβησης, ως ασφαλιστικός σύμβουλος, δηλαδή η μελέτη της αγοράς, η παρουσίαση και πρόταση λύσεων ασφαλιστικής κάλυψης των αναγκών των πελατών για την κατάρτιση ασφαλιστικών συμβάσεων με ασφαλιστικές επιχειρήσεις ή ασφαλιστικούς πράκτορες ή μεσίτες ή συντονιστές ασφαλιστικών συμβούλων.
- 2 Η παροχή διοικητικών υπηρεσιών οικονομικού και εμπορικού περιεχομένου σε σχέση με την άσκηση ασφαλιστικών εργασιών.
- 3 Η άσκηση εργασιών ως διακανονιστής ζημιών σύμφωνα με το άρθρο 4 της οδηγίας 2000/26/ΕΚ και του Συμβουλίου της 16ης Μαΐου 2000 (4η Κοινοτική Οδηγία) για λογαριασμό ασφαλιστικών επιχειρήσεων χωρών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, καθώς και η συμμετοχή σε συναφείς επιχειρήσεις η οποία θα αποφασισθεί σύμφωνα με το Καταστατικό.

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της 31 Δεκεμβρίου **2021** έχουν εγκριθεί από τη Διαχείριση της Εταιρείας προς δημοσίευση την **19/12/2022**, τελούν υπό την έγκρισή της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Εταίρων της Εταιρείας και έχουν αναρτηθεί στο διαδίκτυο στην ηλεκτρονική διεύθυνση www.allianz.com.gr.

Εταιρική Πληροφόρηση

Ο κύριος μέτοχος της εταιρείας είναι η εταιρεία Allianz Ελλάς Μ.Α.Α.Ε. που εδρεύει στην Αθήνα με ποσοστό συμμετοχής 100% στο κεφάλαιο της. Η Εταιρεία είναι μέλος του Ομίλου της Allianz S.E. Η Allianz S.E. είναι μία Ευρωπαϊκή Εταιρεία (Societas Europaea) με έδρα στη Γερμανία και με μετοχές εισηγμένες σε οργανωμένη αγορά.

ISIN (International Securities Identification Number)	DE0008404005
Συνοτμήσεις για πρακτορεία ειδήσεων	Bloomberg: ALV GR Reuters: 0#ALVG.DEU
Χρηματιστηριακοί Δείκτες	DAX, EURO STOXX 50, STOXX Europe 600 Insurance
Κλάδος	Ασφάλιση

Διαχειριστής της Εταιρείας είναι ο κ. Ευάγγελος Βερτόπουλος. Η θητεία του ανωτέρω Διαχειριστή ορίζεται μέχρι ανακλήσεώς της.

2. Περίληψη των σημαντικότερων λογιστικών πολιτικών

2.1 Βάση σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) τα οποία έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (I.A.S.B.) καθώς και τις Διερμηνείες που εκδόθηκαν από την Επιτροπή Ερμηνείας Προτύπων (I.F.R.I.C.) της I.A.S.B., όπως αυτές έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και ισχύουν από την 1 Ιανουαρίου 2021.

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν καταρτισθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους με εξαίρεση τις επενδύσεις σε αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση και τις επενδύσεις σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία, όπως σχετικά αναφέρεται στην σημείωση [2.3](#).

Η σύνταξη των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α., απαιτεί τη διενέργεια εκτιμήσεων και την υιοθέτηση παραδοχών από πλευράς της Διοίκησης, οι οποίες δύναται να επηρεάσουν την εφαρμογή των λογιστικών πολιτικών καθώς και τα ποσά που περιλαμβάνονται στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις. Οι σημαντικότερες από τις παραδοχές αυτές έγιναν στα πεδία που χαρακτηρίζονται από αυξημένη πολυπλοκότητα και υποκειμενικότητα στην εφαρμογή των λογιστικών πολιτικών και αναφέρονται στη [σημείωση 3](#). Τα ποσά των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων απεικονίζονται σε Ευρώ, εκτός αν ρητά αναφέρεται διαφορετικά. Τυχόν διαφορές στους πίνακες και τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις. Η Εταιρεία μέχρι και τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2014 δημοσίευσε τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις με βάση τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (ΕΓΛΣ) όπως ίσχυαν. Στην περίοδο 2015 έγινε μετάβαση στα ΔΠΧΑ με βάση το ΔΠΧΑ 1.

2.2 Αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας

Η Διοίκηση κρίνοντας τις συνθήκες που επικράτησαν το 2021 στην Ελληνική Οικονομία και τις χρηματοοικονομικές επιδόσεις της μητρική εταιρείας εκτιμά ότι η Εταιρεία είναι σε θέση να διατηρήσει ένα καλό επίπεδο κερδοφορίας και θεωρεί ότι δεν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις που να θέτουν υπό αμφισβήτηση την παραδοχή συνέχισης της δραστηριότητας (going concern). Η Εταιρεία διαθέτει επαρκή διαθέσιμα, εμφανίζει κερδοφορία και δεν έχει σημαντικές υποχρεώσεις.

Οι κύριες λογιστικές πολιτικές που έχουν χρησιμοποιηθεί στις Χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται παρακάτω:

2.3 Επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Οι Επενδύσεις σε Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία τους, η οποία συμπίπτει με το κόστος απόκτησής τους. Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης ταξινομούνται ανάλογα με το σκοπό για τον οποίο αποκτήθηκαν. Επενδύσεις που διαπραγματεύονται σε οργανωμένες χρηματαγορές αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους εκτός των διακρατούμενων στην λήξη, η οποία προσδιορίζεται με βάση την τρέχουσα χρηματιστηριακή αξία που προέρχεται από οργανωμένες χρηματαγορές στις οποίες διαπραγματεύονται ουσιαστικά οι επενδύσεις, την ημέρα κλεισίματος των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων. Επενδύσεις σε μη εισηγμένους τίτλους αποτιμώνται στην εύλογη αξία η οποία προσδιορίζεται με κάποια παραδεκτή μέθοδο αποτίμησης εκτός των περιπτώσεων όπου αυτή δεν μπορεί να προσδιορισθεί με βέβαιο τρόπο οπότε αποτιμώνται στην αξία κτήσης τους μείον την τυχόν υπάρχουσα απομείωσή τους. Όλες οι συναλλαγές αγοράς και πώλησης επενδύσεων σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία καταχωρούνται την ημερομηνία σύναψης της συναλλαγής (trade date), η οποία αντιστοιχεί στην ημερομηνία κατά την οποία η Εταιρεία δεσμεύεται να αγοράσει ή να πωλήσει το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο.

2.3.1 Αξιόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Για τα χρηματοοικονομικά μέσα που διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά, ο προσδιορισμός της εύλογης αξίας τους βασίζεται στις χρηματιστηριακές τιμές της αγοράς. Ένα χρηματοοικονομικό μέσο θεωρείται εισηγμένο σε ενεργό αγορά όταν οι χρηματιστηριακές τιμές είναι διαθέσιμες από χρηματιστήριο, χρηματιστές, διαπραγματευτές, επιχειρηματικό τομέα, υπηρεσία τιμών ή ρυθμιστική αρχή και οι τιμές αυτές αντιπροσωπεύουν πραγματικές και συχνές συναλλαγές σε καθαρά εμπορική βάση.

Αν η αγορά για ένα χρηματοοικονομικό μέσο δεν είναι ενεργός, η Εταιρεία καθορίζει την εύλογη αξία χρησιμοποιώντας μία τεχνική αποτίμησης. Στις τεχνικές αποτίμησης περιλαμβάνεται η χρήση πρόσφατων συναλλαγών σε καθαρά εμπορική βάση μεταξύ δύο μερών που ενεργούν με τη θέλησή τους και με πλήρη γνώση των συνθηκών της αγοράς, η αναφορά στην τρέχουσα εύλογη αξία ενός ουσιαστικώς συναφούς ή υποκείμενου μέσου, η ανάλυση των προεξοφλημένων ταμειακών ροών

και μοντέλα αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης. Η τεχνική αποτίμησης χρησιμοποιεί στο μέγιστο βαθμό δεδομένα της αγοράς και βασίζεται όσο το δυνατό λιγότερο σε δεδομένα που αφορούν ειδικά την Εταιρεία ή τον Όμιλο Allianz. Η καλύτερη εκτίμηση της εύλογης αξίας κατά την αρχική αναγνώριση ενός χρηματοοικονομικού μέσου είναι η τιμή της συναλλαγής, εκτός αν η εύλογη αξία του μέσου αποδεικνύεται από άλλες παρατηρήσιμες συναλλαγές της αγοράς που αφορούν στο ίδιο μέσο ή βάσει μιας τεχνικής αποτίμησης της οποίας οι μεταβλητές περιλαμβάνουν μόνο δεδομένα από παρατηρήσιμες αγορές. Στις περιπτώσεις αυτές, η διαφορά ανάμεσα στην τιμή της συναλλαγής και στην εύλογη αξία αναγνωρίζεται άμεσα στα αποτελέσματα.

Η Εταιρεία χρησιμοποιεί την ακόλουθη ιεραρχία για τον καθορισμό και τη γνωστοποίηση, της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων.

Επίπεδο 1: Επενδύσεις που επιμετρούνται στην εύλογη αξία με βάση χρηματιστηριακές τιμές σε ενεργές αγορές.

Επίπεδο 2: Επενδύσεις που επιμετρούνται στην εύλογη αξία με βάση μοντέλα αποτίμησης στα οποία όλα τα στοιχεία που επηρεάζουν σημαντικά την εύλογη αξία είναι βασισμένα σε παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς.

Επίπεδο 3: Επενδύσεις που επιμετρούνται στην εύλογη αξία με βάση μοντέλα αποτίμησης στα οποία όλα τα στοιχεία που επηρεάζουν σημαντικά την εύλογη αξία δεν είναι βασισμένα σε παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς.

2.4 Απομείωση στοιχείων Ενεργητικού

2.4.1 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε αποσβεσμένο κόστος

Σε κάθε ημερομηνία κλεισίματος των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, η διοίκηση της Εταιρείας εξετάζει την αξία των περιουσιακών στοιχείων της προκειμένου να διαπιστώσει εάν υφίσταται περίπτωση απομείωσης της αξίας τους. Η αξία ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου απομειώνεται, με αποτέλεσμα την αναγνώριση ζημιάς απομείωσης, όταν υπάρχει αντικειμενική ένδειξη ότι ένα ή περισσότερα γεγονότα που συνέβησαν μετά την αρχική αναγνώριση της επένδυσης είχαν αρνητική επίδραση στις προσδοκώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές από την επένδυση, και αυτή μπορεί να υπολογιστεί αξιόπιστα. Αντικειμενική ένδειξη απομείωσης της αξίας ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου συμπεριλαμβάνει στοιχεία που σχετίζονται με τα πιο κάτω:

- i. Σημαντική οικονομική δυσχέρεια του εκδότη ή του χρεώστη.
- ii. Αθέτηση συμβολαίου, όπως π.χ. καθυστέρηση σε πληρωμές.
- iii. Ένδειξη ότι ο εκδότης ή ο χρεώστης χρεοκοπεί ή εκκαθαρίζεται.
- iv. Η εξαφάνιση μιας ενεργούς αγοράς για το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ως αποτέλεσμα οικονομικών δυσκολιών.
- v. Ενδείξεις που εισηγούνται ότι υπάρχει μετρήσιμη μείωση στις προσδοκώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές προς την Εταιρεία από μια κατηγορία χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, σε σχέση με την αρχική εκτίμηση, παρόλο που η μείωση δεν μπορεί να διαπιστωθεί στα ξεχωριστά χρηματοοικονομικά στοιχεία της κατηγορίας.

Η Εταιρεία κατ' αρχήν εξακριβώνει αν υπάρχει αντικειμενική ένδειξη απομείωσης για κάθε ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο που είναι από μόνο του σημαντικό. Όταν δεν υπάρχει αντικειμενική ένδειξη απομείωσης της αξίας ενός συγκεκριμένου χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου, είτε σημαντικό είτε όχι, τότε το στοιχείο αυτό ομαδοποιείται με άλλα περιουσιακά στοιχεία παρόμοιων χαρακτηριστικών και η ομάδα που δημιουργείται ελέγχεται για απομείωση. Περιουσιακά στοιχεία που έχουν ξεχωριστά ελεγχθεί για απομείωση και για τα οποία αναγνωρίζεται ζημιά απομείωσης, δεν περιλαμβάνονται στον ομαδικό έλεγχο για απομείωση.

Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Η εταιρεία κατέχει τους ακόλουθους τύπους χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων για τα οποία εφαρμόζει το μοντέλο αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών:

- Απαιτήσεις από υπηρεσίες ασφαλιστικών εργασιών
- Λοιπές απαιτήσεις

Τα κριτήρια απομείωσης του ΔΠΧΑ 9 ισχύουν και για τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών, όμως η προσδιορισθείσα ζημιά απομείωσης δεν ήταν σημαντική.

Τα ποσοστά αναμενόμενων ζημιών βασίζονται στο προφίλ πληρωμών πωλήσεων για την περίοδο πριν από τις 31 Δεκεμβρίου 2021 ή την 1η Ιανουαρίου 2022 αντίστοιχα και στις αντίστοιχες ιστορικές πιστωτικές ζημιές που σημειώθηκαν κατά την περίοδο αυτή. Τα ιστορικά ποσοστά ζημιών προσαρμόζονται ώστε να αντανakλούν τις τρέχουσες και μελλοντικές πληροφορίες για τους μακροοικονομικούς παράγοντες που επηρεάζουν την ικανότητα των πελατών να εξοφλούν τις υποχρεώσεις τους.

2.4.2 Απομείωση αξίας λοιπών, μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Περιουσιακά στοιχεία με απεριόριστη ωφέλιμη ζωή δεν αποσβένονται αλλά ελέγχονται για απομείωση της αξίας τους σε ετήσια βάση. Περιουσιακά στοιχεία που αποσβένονται ελέγχονται για απομείωση της αξίας τους όταν γεγονότα ή αλλαγές σε συνθήκες υποδεικνύουν ότι η λογιστική τους αξία μπορεί να μην είναι δυνατό να ανακτηθεί. Όταν η λογιστική αξία ενός περιουσιακού στοιχείου υπερβαίνει την ανακτήσιμη αξία του, τότε διενεργείται ανάλογη πρόβλεψη για απομείωση που καταχωρείται στα αποτελέσματα. Η ανακτήσιμη αξία είναι το μεγαλύτερο ποσό μεταξύ της καθαρής τιμής πώλησης (τιμή πώλησης μειωμένη κατά τα έξοδα πώλησης) και της αξίας λόγω χρήσης η οποία εκτιμάται για την κατάρτιση των μελλοντικών ροών προεξοφλημένων με επιτόκιο που αντικατοπτρίζει τις πολιτικές και απαιτήσεις της Εταιρείας για κάθε περιουσιακό στοιχείο. Για σκοπούς ελέγχου για απομείωση τα περιουσιακά στοιχεία ομαδοποιούνται στο χαμηλότερο επίπεδο όπου μπορούν να ξεχωρίσουν οι ταμειακές ροές (μονάδες δημιουργίας ταμειακών ροών - cash-generating units).

2.5 Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα

Η Εταιρεία τηρεί τα λογιστικά της βιβλία σε Ευρώ το οποίο είναι και το νόμισμα αναφοράς. Συναλλαγές που γίνονται σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται σε Ευρώ με βάση την επίσημη τιμή του ξένου νομίσματος που ισχύει την ημέρα της συναλλαγής. Κατά την ημερομηνία σύνταξης της Χρηματοοικονομικής Θέσης, οι νομισματικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται σε Ευρώ με βάση την επίσημη τιμή του ξένου νομίσματος που ισχύει την αντίστοιχη ημερομηνία. Τα κέρδη ή ζημιές από συναλλαγματικές διαφορές περιλαμβάνονται στα αποτελέσματα.

2.6 Λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα (μη παράγωγα)

2.6.1 Απαιτήσεις από διαμεσολάβηση και λοιπές απαιτήσεις

Οι απαιτήσεις από διαμεσολάβηση και λοιπές απαιτήσεις αναγνωρίζονται αρχικώς στην εύλογη αξία τους και αφορούν το ποσό που αναμένεται να εισπραχθεί και μεταγενέστερα αναγνωρίζονται στο κόστος τους (αναπόσβεστο) μείον τυχόν ζημιές απομείωσης. Οι μεταβολές στην επιμέτρηση καταχωρούνται στα αποτελέσματα χρήσης. Η τυχόν σχηματισθείσα πρόβλεψη αναπροσαρμόζεται με επιβάρυνση των αποτελεσμάτων της εκάστοτε χρήσης. Τυχόν διαγραφές απαιτήσεων από εισπρακτέους λογαριασμούς πραγματοποιούνται μέσω της σχηματισθείσας πρόβλεψης.

2.6.2 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών

Για σκοπούς κατάρτισης της Κατάστασης Ταμειακών Ροών, οι προθεσμιακές καταθέσεις και οι άμεσα ρευστοποιήσιμες και μέχρι τρίμηνης διάρκειας επενδύσεις, θεωρούνται Ταμειακά Διαθέσιμα. Η αποτίμηση των χρηματοοικονομικών μέσων της κατηγορίας αυτής γίνεται στο αναπόσβεστο κόστος, με τις μεταβολές στα αποτελέσματα χρήσης.

2.7 Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Στα άυλα στοιχεία του ενεργητικού περιλαμβάνονται άδειες λογισμικού, που αποτιμώνται στο κόστος κτήσης, μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις τους και τυχόν ζημιές απομείωσης. Οι αποσβέσεις διενεργούνται με βάση τη σταθερή μέθοδο κατά την διάρκεια της εκτιμώμενης ωφέλιμης ζωής αυτών, την οποία η Εταιρεία έχει καθορίσει στα 5 έτη. Δαπάνες για τη συντήρηση του λογισμικού καταχωρούνται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος κατά την πραγματοποίησή τους.

2.8 Πιστωτές και λοιπές υποχρεώσεις

Αναφέρονται σε υποχρεώσεις σε τρίτους από την άσκηση των ασφαλιστικών εργασιών της Εταιρείας και παρουσιάζονται στη λογιστική τους αξία (αναπόσβεστη), με τις μεταβολές στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος.

2.9 Παροχές στο προσωπικό

Η υποχρέωση της Εταιρείας για Παροχές στο Προσωπικό από προγράμματα προκαθορισμένων παροχών αφορά μόνο στο πρόγραμμα που προβλέπεται από τη σχετική νομοθεσία και ειδικά για την παροχή αποζημίωσης στο σύνολο του προσωπικού κατά την έξοδό του από την υπηρεσία λόγω συνταξιοδότησης. Η υποχρέωση αυτή έχει υπολογισθεί σύμφωνα με τους όρους της σχετικής νομοθεσίας και τις πρακτικές και πολιτικές της Εταιρείας σε σχέση με αντίστοιχες παροχές. Οι εισφορές σε κρατικά ασφαλιστικά ταμεία καθώς και σε προγράμματα εφάπαξ παροχών προς τους συνεργάτες και υπαλλήλους της Εταιρείας θεωρούνται ως προγράμματα καθορισμένων εισφορών και εξοδοποιούνται όταν καθίστανται καταβλητέες οι εισφορές (σημείωση 16). Η Εταιρεία δεν έχει ουδεμία υποχρέωση είτε νομική είτε συμβατική να καταβάλει πρόσθετες εισφορές σε περίπτωση που το Ταμείο Ασφάλισης δεν διαθέτει επαρκή περιουσιακά στοιχεία για να παράσχει στους ασφαλιζόμενους του τις παροχές που τους οφείλει. Στα προγράμματα αυτά η υποχρέωση της Εταιρείας περιορίζεται στο ετήσιο ποσό των εισφορών που οφείλει να καταβάλλει στο Ταμείο Ασφάλισης ή στο Πρόγραμμα. Ένα Πρόγραμμα Καθορισμένων Παροχών ορίζεται ως το πρόγραμμα με το οποίο η Εταιρεία αναλαμβάνει τον αναλογιστικό κίνδυνο με βάση διάφορες παραμέτρους όπως, η ηλικία, τα έτη προϋπηρεσίας ή ο μισθός, και συνεπώς η υποχρέωση να καταβάλει στο προσωπικό που αποχωρεί τις προβλεπόμενες παροχές. Για τα προγράμματα συγκεκριμένων παροχών, η αξία της

υποχρέωσης προσδιορίζεται από την παρούσα αξία των παροχών κατά την ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων μειούμενη με την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος και των προσαρμογών που απαιτούνται για τα κέρδη ή τις ζημιές, που δεν έχουν αναγνωριστεί από τις αναλογιστικές μελέτες και του κόστους προϋπηρεσίας.

Ο υπολογισμός γίνεται από πτυχιούχο αναλογιστή, σε τακτά χρονικά διαστήματα και τουλάχιστον σε ετήσια βάση, με τη μέθοδο της προβλεπόμενης πιστωτικής μονάδας. Η παρούσα αξία της υποχρέωσης προσδιορίζεται από τις εκτιμώμενες μελλοντικές χρηματοροές, με επιτόκιο προεξόφλησης που ισχύει για ομόλογο υψηλής πιστωτικής διαβάθμισης (άνω του Α), βάσει τον οίκο Standard & Poors (S&P), που έχει εκδοθεί σε νόμισμα κοινό με αυτό το οποίο καταβάλλεται η καθορισμένη παροχή και έχει εναπομένουσα διάρκεια που εναρμονίζεται με τη διάρκεια της σχετικής υποχρέωσης.

Η Εταιρεία ακολουθεί το αναθεωρημένο Δ.Λ.Π.19 με βάση το οποίο τα αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν από τις προσαρμογές με βάση τα ιστορικά δεδομένα ή μεταβολή των αναλογιστικών υποθέσεων, να καταχωρούν απευθείας στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος.

2.10 Συμψηφισμός χρηματοπιστωτικών μέσων

Η απεικόνιση στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του καθαρού ποσού που προκύπτει από συμψηφισμό χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων επιτρέπεται, μόνο εφόσον υφίσταται συμβατικό δικαίωμα που επιτρέπει το συμψηφισμό των ποσών που έχουν καταχωρηθεί και παράλληλα υπάρχει πρόθεση είτε για ταυτόχρονο διακανονισμό του συνολικού ποσού, τόσο του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου όσο και της υποχρέωσης αντίστοιχα, είτε για διακανονισμό του καθαρού ποσού που προκύπτει μετά το συμψηφισμό.

2.11 Μισθώσεις

Κατά τη προηγούμενη χρήση

Η Εταιρεία συνάπτει μισθώσεις ακινήτων ως μισθώτρια. Στις περιπτώσεις λειτουργικών μισθώσεων, δεν καταχωρεί το μισθωμένο πάγιο ως στοιχείο Ενεργητικού, αναγνωρίζει δε, ως έξοδο, το ποσό των μισθωμάτων που αντιστοιχούν στη χρήση του μισθωμένου παγίου, με τη μέθοδο του δουλευμένου.

Κατά τη τρέχουσα χρήση

Η Εταιρεία εφαρμόζει μία ενοποιημένη προσέγγιση σχετικά με την αναγνώριση και μέτρηση των μισθώσεων με εξαίρεση τις μισθώσεις περιουσιακών στοιχείων χαμηλής αξίας και διάρκειας. Για τις υπόλοιπες συμβάσεις η Εταιρεία αναγνωρίζει τις υποχρεώσεις μισθωμάτων προς πληρωμή και των δικαιωμάτων χρήσης των εν λόγω μισθώσεων.

2.11.1 Περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης

Το περιουσιακό στοιχείο με δικαίωμα χρήσης επιμετράται στο κόστος, μειωμένο κατά τις σωρευμένες αποσβέσεις και ζημιές απομείωσης, προσαρμοσμένο κατά την τυχόν επανεπιμέτρηση της υποχρέωσης από τη μίσθωση. Το κόστος του περιουσιακού στοιχείου με δικαίωμα χρήσης αποτελείται από το ποσό της αρχικής επιμέτρησης της υποχρέωσης, , το κόστος αποκατάστασης του υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου. Το περιουσιακό στοιχείο με δικαίωμα χρήσης αποσβένεται με τη σταθερή μέθοδο στη διάρκεια της μίσθωσης και παρουσιάζονται στα «Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία».

2.11.2 Υποχρεώσεις μίσθωσης

Στην έναρξη των μισθωμάτων η Εταιρεία αναγνωρίζει τις υποχρεώσεις μισθώσεων οι οποίες αποτιμώνται στη παρούσα αξία των μισθωμάτων που καταβάλλονται στη διάρκεια της μίσθωσης.

2.11.3 Μισθώσεις χαμηλής διάρκειας και αξίας

Η Εταιρεία έχει επιλέξει να μην απεικονίζει μισθώσεις περιουσιακών στοιχείων χαμηλής αξίας και διάρκειας. Η Εταιρεία αναγνωρίζει τις αυτές τις καταβολές μισθωμάτων κατά τη διάρκειά τους ως έξοδο με στη σταθερή μέθοδο.

2.12 Φόρος εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος αποτελείται από τον τρέχοντα και τον αναβαλλόμενο φόρο. Ο τρέχων φόρος εισοδήματος είναι ο αναμενόμενος πληρωτέος φόρος επί του φορολογητέου εισοδήματος χρήσης, βάσει θεσπισμένων ή ουσιαστικά θεσπισμένων συντελεστών φόρου κατά την ημερομηνία κλεισίματος της κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης, καθώς και οποιαδήποτε αναπροσαρμογή στο φόρο πληρωτέο προηγούμενων χρήσεων.

Αναβαλλόμενος φόρος είναι ο φόρος που θα πληρωθεί ή θα ανακτηθεί στο μέλλον και σχετίζεται με λογιστικές πράξεις που έγιναν κατά τη διάρκεια της κλεισμένης χρήσεως αλλά θεωρούνται φορολογητέα έσοδα ή εκπεστέα έξοδα μελλοντικών

χρήσεων. Υπολογίζεται στις προσωρινές διαφορές μεταξύ της φορολογικής βάσης των απαιτήσεων και υποχρεώσεων και της αντίστοιχης λογιστικής τους αξίας.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις υπολογίζονται με τους φορολογικούς συντελεστές που αναμένεται να εφαρμοστούν στην περίοδο κατά την οποία θα τακτοποιηθεί η απαίτηση ή η υποχρέωση, λαμβάνοντας υπόψη τους φορολογικούς συντελεστές (και νόμους) που έχουν θεσπιστεί μέχρι την ημερομηνία κλεισίματος της Χρηματοοικονομικής Θέσης. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται μόνο όταν πιθανολογούνται μελλοντικά φορολογητέα κέρδη, από τα οποία παρέχεται η δυνατότητα να εκπέσουν οι αντίστοιχες προσωρινές διαφορές. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις μειώνονται όταν είναι πλέον πιθανό ότι το σχετικό φορολογικό όφελος θα υλοποιηθεί.

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

2.13 Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Η Εταιρεία αναγνωρίζει προβλέψεις στις χρηματοοικονομικές της καταστάσεις για τις τρέχουσες υποχρεώσεις που προκύπτουν από γεγονότα που έχουν συμβεί και είναι βέβαιο ότι η τακτοποίησή τους θα δημιουργήσει εκροή το ύψος της οποίας μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα. Οι εν λόγω προβλέψεις μειώνονται με τα ποσά που καταβάλλονται για το διακανονισμό των συγκεκριμένων υποχρεώσεων.

Οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις δεν αναγνωρίζονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις αλλά γνωστοποιούνται σε αυτές, εκτός αν η πιθανότητα εκροής χρηματοοικονομικών πόρων είναι απομακρυσμένη. Οι ενδεχόμενες απαιτήσεις δεν αναγνωρίζονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις αλλά γνωστοποιούνται σε αυτές αν η πιθανότητα εισροής χρηματοοικονομικών πόρων είναι πιθανή. Προβλέψεις για μελλοντικές λειτουργικές ζημιές δεν αναγνωρίζονται.

2.14 Λειτουργικοί τομείς

Η Εταιρεία δραστηριοποιείται στην Ελλάδα και οι εργασίες της αναφέρονται κυρίως σε παροχή υπηρεσιών προς ασφαλιστικές επιχειρήσεις ως εκ τούτου δεν υπάρχει ανάλυση σε γεωγραφικούς ή επιχειρηματικούς τομείς.

2.15 Συνδεδεμένα μέρη

Οι συναλλαγές και τα υπόλοιπα με συνδεδεμένα μέρη αναφέρονται ξεχωριστά στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις και ιδιαίτερα στην σημείωση 19 Αυτά τα συνδεδεμένα μέρη κυρίως αφορούν τους κύριους μετόχους και τα μέλη της διοίκησης μίας επιχείρησης ή / και θυγατρικών της εταιρειών, εταιρείες με κοινό ιδιοκτησιακό καθεστώς και / ή διοίκηση με την επιχείρηση και τις ενοποιούμενες θυγατρικές της ή θυγατρικές αυτών των εταιρειών, σύμφωνα με τα όσα ορίζονται από το Δ.Λ.Π. 24.

2.16 Αναγνώριση εσόδων

Τα έσοδα αντιπροσωπεύουν την εύλογη αξία του εισπραχθέντος ή του εισπρακτέου ανταλλάγματος για την παροχή υπηρεσιών στα πλαίσια των συνήθων δραστηριοτήτων της Εταιρείας.

2.17 Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες

Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες: Συγκεκριμένα νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες έχουν εκδοθεί, τα οποία είναι υποχρεωτικά για λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την **1.1.2021** ή μεταγενέστερα. Η εκτίμηση της Εταιρείας σχετικά με την επίδραση από την εφαρμογή αυτών των νέων προτύπων, τροποποιήσεων και διερμηνειών παρατίθεται παρακάτω.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για την τρέχουσα οικονομική χρήση

ΔΠΧΑ 16 (Τροποποίηση) «Παραχωρήσεις σε ενοίκια που σχετίζονται με τον COVID-19»

Η τροποποίηση παρέχει στους μισθωτές (αλλά όχι τους εκμισθωτές) τη δυνατότητα προαιρετικής εξαίρεσης από την εκτίμηση του κατά πόσον η παραχώρηση σε ενοίκιο που σχετίζεται με τον COVID-19 είναι τροποποίηση της μίσθωσης. Οι μισθωτές μπορούν να επιλέξουν να λογιστικοποιήσουν τις παραχωρήσεις σε ενοίκια με τον ίδιο τρόπο που θα έκαναν για αλλαγές που δεν είναι τροποποιήσεις μισθώσεων.

ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39, ΔΠΧΑ 7, ΔΠΧΑ 4 και ΔΠΧΑ 16 (Τροποποιήσεις) «Αναμόρφωση επιτοκίων αναφοράς – Φάση 2»

Οι τροποποιήσεις συμπληρώνουν αυτές που εκδόθηκαν το 2019 και επικεντρώνονται στις επιπτώσεις στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις όταν μια εταιρεία αντικαθιστά το παλιό επιτόκιο αναφοράς με ένα εναλλακτικό επιτόκιο αναφοράς ως αποτέλεσμα της αναμόρφωσης. Πιο συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις σχετίζονται με το πώς μια εταιρεία θα

λογιστικοποιήσει τις αλλαγές στις συμβατικές ταμειακές ροές των χρηματοοικονομικών μέσων, πώς θα λογιστικοποιήσει τις αλλαγές στις σχέσεις αντιστάθμισής της και τις πληροφορίες που πρέπει να γνωστοποιήσει.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους

ΔΠΧΑ 16 (Τροποποίηση) «Παραχωρήσεις σε ενοίκια που σχετίζονται με τον COVID-19 – Παράταση περιόδου εφαρμογής (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Απριλίου 2021)

Η τροποποίηση παρατείνει την εφαρμογή της πρακτικής διευκόλυνσης που δόθηκε για τις παραχωρήσεις σε ενοίκια κατά ένα έτος για να καλύψει τις μειώσεις στα ενοίκια που οφείλονται στις ή έως τις 30 Ιουνίου 2022.

ΔΛΠ 16 (Τροποποίηση) «Ενσώματα πάγια – Έσοδα πριν από την προβλεπόμενη χρήση» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2022)

Η τροποποίηση απαγορεύει στην οντότητα να αφαιρεί από το κόστος ενσώματου παγίου τυχόν έσοδα που λαμβάνονται από την πώληση ειδών που παράγονται ενώ η οντότητα προετοιμάζει το πάγιο για την προοριζόμενη χρήση του. Απαιτεί επίσης από τις οντότητες να γνωστοποιούν χωριστά τα ποσά των εσόδων και των δαπανών που σχετίζονται με τέτοια παραγόμενα είδη που δεν αποτελούν αποτέλεσμα της συνήθους δραστηριότητας της οντότητας.

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

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

ΔΠΧΑ 3 (Τροποποίηση) «Αναφορά στο Εννοιολογικό Πλαίσιο» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2022)

Η τροποποίηση επικαιροποίησε το πρότυπο ώστε να αναφέρεται στο Εννοιολογικό Πλαίσιο για τη Χρηματοοικονομική Αναφορά που εκδόθηκε το 2018, όταν πρέπει να προσδιοριστεί τι συνιστά περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση σε μία συνένωση επιχειρήσεων. Επιπλέον, προστέθηκε μια εξαίρεση για ορισμένους τύπους υποχρεώσεων και ενδεχόμενων υποχρεώσεων που αποκτήθηκαν σε μια συνένωση επιχειρήσεων. Τέλος, διευκρινίζεται ότι ο αποκτών δεν πρέπει να αναγνωρίζει ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία, όπως ορίζονται στο ΔΛΠ 37, κατά την ημερομηνία απόκτησης.

ΔΛΠ 1 (Τροποποίηση) «Ταξινόμηση υποχρεώσεων ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι οι υποχρεώσεις ταξινομούνται ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες βάσει των δικαιωμάτων που είναι σε ισχύ στη λήξη της περιόδου αναφοράς. Η ταξινόμηση δεν επηρεάζεται από τις προσδοκίες της οντότητας ή από γεγονότα μετά την ημερομηνία αναφοράς. Επιπλέον, η τροποποίηση αποσαφηνίζει τη σημασία του όρου «διακανονισμός» μιας υποχρέωσης του ΔΛΠ 1. Η τροποποίηση δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΛΠ 1 (Τροποποιήσεις) «Παρουσίαση των Οικονομικών καταστάσεων» και Δεύτερη Δήλωση Πρακτικής ΔΠΧΑ «Γνωστοποίηση λογιστικών πολιτικών» (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Οι τροποποιήσεις απαιτούν από τις εταιρείες να παρέχουν πληροφορίες ως προς τις λογιστικές τους πολιτικές όταν αυτές είναι ουσιώδεις και παρέχουν καθοδήγηση σχετικά με την έννοια του ουσιώδους όταν αυτή εφαρμόζεται σε γνωστοποιήσεις λογιστικών πολιτικών. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΛΠ 8 (Τροποποιήσεις) «Λογιστικές πολιτικές, μεταβολές στις λογιστικές εκτιμήσεις και σφάλματα: Ορισμός των λογιστικών εκτιμήσεων» (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν το πώς θα πρέπει οι εταιρείες να διακρίνουν τις αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές από τις αλλαγές στις λογιστικές εκτιμήσεις. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΛΠ 12 (Τροποποιήσεις) «Αναβαλλόμενος φόρος που σχετίζεται με περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που προκύπτουν από μία ενιαία συναλλαγή» (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Οι τροποποιήσεις απαιτούν οι εταιρείες να αναγνωρίζουν αναβαλλόμενη φορολογία σε συγκεκριμένες συναλλαγές που, κατά την αρχική αναγνώριση, οδηγούν σε ίσα ποσά φορολογητέων και εκπεστέων προσωρινών διαφορών. Αυτό ισχύει

συνήθως για συναλλαγές, όπως οι μισθώσεις για τους μισθωτές και οι υποχρεώσεις αποκατάστασης. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Ετήσιες βελτιώσεις σε ΔΠΧΑ 2018–2020 (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2022)

ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα»

Η τροποποίηση εξετάζει ποια έξοδα πρέπει να περιληφθούν στην αξιολόγηση του 10% για την αποαναγνώριση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων. Τα σχετικά κόστη ή αμοιβές θα μπορούσαν να καταβληθούν είτε σε τρίτους είτε στον δανειστή. Σύμφωνα με την τροποποίηση, το κόστος ή οι αμοιβές που καταβάλλονται σε τρίτους δεν θα συμπεριληφθούν στην αξιολόγηση του 10%.

ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις»

Η τροποποίηση αφαιρέσει το παράδειγμα για πληρωμές από τον εκμισθωτή σχετικά με τις βελτιώσεις μισθωμάτων στο επεξηγηματικό παράδειγμα 13 του προτύπου, προκειμένου να εξαλειφθεί οποιαδήποτε πιθανή σύγχυση σχετικά με τον χειρισμό των κινήτρων μίσθωσης.

ΔΛΠ 41 «Γεωργία»

Η τροποποίηση έχει καταργήσει την απαίτηση για τις οντότητες να εξαιρούν τις φορολογικές ταμειακές ροές κατά τη επιμέτρηση της εύλογης αξίας σύμφωνα με το ΔΛΠ 41.

2.18 Αποαναγνώριση

Ένα χρηματοοικονομικό μέσο Ενεργητικού παύει να απεικονίζεται όταν εκπνεύσουν τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμειακών ροών του. Μια χρηματοοικονομική υποχρέωση παύει να αναγνωρίζεται όταν ακυρώνεται, εκπνεύσει ή δεν υφίσταται πλέον. Όταν μια υφιστάμενη χρηματοοικονομική υποχρέωση αντικαθίσταται από μια άλλη με σημαντικά διαφορετικούς όρους (σημαντική τροποποίηση) τότε η αλλαγή αυτή θεωρείται παύση αναγνώρισης της παλαιάς υποχρέωσης και αναγνώρισης νέας.

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

Η Εταιρεία κάνει εκτιμήσεις και υποθέσεις που επηρεάζουν τα αναφερόμενα ποσά των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων μέσα στην επόμενη χρήση. Οι εκτιμήσεις και οι υποθέσεις αξιολογούνται συνεχώς με βάση την ιστορία και προηγούμενη εμπειρία και άλλους παράγοντες, περιλαμβανομένων και προσδοκώμενων γεγονότων που θεωρούνται λογικά υπό τις τρέχουσες συνθήκες. Οι εκτιμήσεις και οι παραδοχές αυτές αναθεωρούνται σε συνεχή βάση. Οι αναθεωρήσεις αυτές αναγνωρίζονται στην περίοδο που πραγματοποιούνται και επηρεάζουν τις σχετικές περιόδους που αφορούν. Τα πραγματικά μελλοντικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν από τις ανωτέρω εκτιμήσεις και παραδοχές, ενώ οι αποκλίσεις δύναται να έχουν σημαντική επίπτωση επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Οι εκτιμήσεις και οι παραδοχές αυτές, βασίζονται στην υπάρχουσα εμπειρία και σε διάφορους άλλους παράγοντες που θεωρούνται εύλογοι, κάτω από τις υπάρχουσες συνθήκες. Οι εκτιμήσεις και οι παραδοχές αυτές είναι η βάση για τη λήψη αποφάσεων, σχετικά με τις λογιστικές αξίες των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων που δεν προκύπτουν από άλλες πηγές. Τα πραγματικά μελλοντικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν από τις ανωτέρω εκτιμήσεις, ενώ οι όποιες αποκλίσεις δύναται να έχουν σημαντική επίπτωση επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Οι βασικοί τομείς που περιλαμβάνουν εκτιμήσεις και κρίσεις της διοίκησης έχουν ως εξής:

3.1 Απομείωση της αξίας των απαιτήσεων

Η Εταιρεία σχηματίζει προβλέψεις για απομείωση της αξίας των απαιτήσεων όταν υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις για την σημαντική οικονομική δυσχέρεια των χρεωστών και ότι δεν πρόκειται να εισπραχθεί το σύνολο των απαιτήσεων που είναι απαιτητές στα πλαίσια των σχετικών συμβάσεων που υπάρχουν. Σε κάθε ημερομηνία της Χρηματοοικονομικής Θέσης όλες οι καθυστερημένες και επισφαλείς απαιτήσεις επανεκτιμώνται για να προσδιοριστεί το ύψος της πρόβλεψης με βάση τις πολιτικές του Ομίλου ALLIANZ, τις εκτιμήσεις της Διοίκησης αλλά και των νομικών της συμβούλων. Δε διαγράφεται καμιά απαίτηση αν δεν εξαντληθούν όλες οι νομικές και πρακτικές ενέργειες για την είσπραξή τους.

3.2 Φόροι εισοδήματος

Η πρόβλεψη για φόρο εισοδήματος με βάση το Δ.Λ.Π.12 υπολογίζεται με εκτίμηση των φόρων που θα καταβληθούν στις φορολογικές αρχές τόσο στην τρέχουσα χρήση όσο και σε μεταγενέστερες περιόδους και περιλαμβάνει τον τρέχοντα φόρο

εισοδήματος, πρόβλεψη για έκτακτους φόρους και εισφορές για κάθε χρήση καθώς και την πρόβλεψη για αναβαλλόμενους φόρους. Για τις απαιτήσεις από αναβαλλόμενη φορολογία εκτιμάται η μελλοντική ικανότητα της Εταιρείας να παράγει το αναγκαίο φορολογητέο εισόδημα που συμψηφίζει τον αναβαλλόμενο φόρο. Η τελική εκκαθάριση των φόρων εισοδήματος πιθανόν να αποκλίνει από τα σχετικά ποσά, που έχουν καταχωρηθεί στις οικονομικές καταστάσεις.

4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων

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

Στη σημείωση αυτή περιλαμβάνονται αναλύσεις για την έκθεση της Εταιρείας σε κάθε έναν από τους παρακάτω κινδύνους και τις πολιτικές και διαδικασίες που εφαρμόζει για την επιμέτρηση και τη διαχείριση των κινδύνων αυτών. Οι πολιτικές διαχείρισης κινδύνου εξετάζονται περιοδικά ώστε να ενσωματώνουν τις αλλαγές που παρατηρούνται στις συνθήκες της αγοράς και τις δραστηριότητες της Εταιρείας.

Η Εταιρεία παρέχοντας υπηρεσίες ασφαλιστικής διαμεσολάβησης και συναφείς υπηρεσίες δεν έχει ασφαλιστικό κίνδυνο. Οι Χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι στους οποίους εκτίθεται η Εταιρεία είναι οι κάτωθι:

- α) Χρηματοοικονομικός κίνδυνος - Κίνδυνος Αγοράς
- β) Χρηματοοικονομικός κίνδυνος - Πιστωτικός κίνδυνος
- γ) Χρηματοοικονομικός κίνδυνος - Κίνδυνος ρευστότητας

4.1 Κίνδυνος αγοράς

Κίνδυνος αγοράς είναι ο κίνδυνος ζημίας που προκύπτει από δυσμενείς εξελίξεις στην τιμή ή στη μεταβλητότητα που παρατηρούνται στις αγορές επιτοκίων, συναλλάγματος, μετοχών. Ζημίες είναι δυνατόν να προκύψουν και από το χαρτοφυλάκιο και κατά τη διαχείριση των στοιχείων Ενεργητικού-Παθητικού.

4.1.1 Κίνδυνος μεταβολών τιμών αγοράς

Η Εταιρεία δεν εκτίθεται σημαντικά από μεταβολές στις τιμές αγοράς λόγω απουσίας σημαντικών χρηματοοικονομικών μέσων εκτός των αμοιβαίων κεφαλαίων που ωστόσο δεν αφορά σε σημαντική επένδυση. Η Εταιρεία δεν κατέχει παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα.

4.1.2 Κίνδυνος συναλλάγματος

Ο κίνδυνος συναλλάγματος είναι ο κίνδυνος της διακύμανσης της αξίας ενός χρηματοοικονομικού μέσου λόγω μεταβολής των συναλλαγματικών ισοτιμιών. Η Εταιρεία δεν εκτίθεται σε σημαντικό συναλλαγματικό κίνδυνο, καθώς το μεγαλύτερο μέρος των συναλλαγών πραγματοποιείται σε Ευρώ που αποτελεί και το λειτουργικό του νόμισμα. Επίσης δεν υπάρχουν χρηματοοικονομικά μέσα εκφρασμένα σε ξένο νόμισμα στην Κατάσταση της Χρηματοοικονομικής Θέσης. Κατά συνέπεια οποιαδήποτε μεταβολή των συναλλαγματικών ισοτιμιών δεν θα επέφερε αξιοσημείωτη μεταβολή στην Καθαρή Θέση και τα αποτελέσματά της Εταιρείας.

4.1.3 Επιτοκιακός κίνδυνος

Ο επιτοκιακός κίνδυνος δεν επηρεάζει σημαντικά τα στοιχεία Ενεργητικού και Παθητικού της Εταιρείας

Ο κίνδυνος επιτοκίου αναφέρεται στις μεταβολές των μελλοντικών ταμειακών ροών των χρηματοοικονομικών στοιχείων εξαιτίας των διακυμάνσεων στα επιτόκια. Οι διακυμάνσεις των επιτοκίων επηρεάζουν σε μεγάλο βαθμό και την παρούσα αξία των αναμενόμενων ροών από μια επένδυση ή μία υποχρέωση. Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών έχουν σχεδόν μηδενικό επιτόκιο.

4.2 Πιστωτικός κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος για την Εταιρεία συνίσταται στην πιθανότητα κάποιος αντισυμβαλλόμενος να προκαλέσει στην Εταιρεία οικονομική ζημία λόγω αθέτησης οικονομικών του υποχρεώσεων και σχετίζεται κυρίως με εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις. Η λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων Ενεργητικού αντιπροσωπεύει τη μέγιστη έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο. Η μέγιστη έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο κατά την ημερομηνία της Χρηματοοικονομικής Θέσης ήταν:

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν αναλύσεις των χρηματοοικονομικών στοιχείων Ενεργητικού για την έκθεση της Εταιρείας σε πιστωτικούς κινδύνους. Η πιστοληπτική ικανότητά των κατωτέρω χρηματοοικονομικών στοιχείων γίνεται βάσει των αξιολογήσεων της Standard & Poors (S&P).

		Μη ληξιπρόθεσμα και μη απομειωμένα					
Υπόλοιπο στις 31.12.2021	Σημ.	Επενδυτική βαθμίδα (άνω της Β)	Επενδυτική βαθμίδα (κάτω της Β)	Αμοιβαία Κεφάλαια	Ληξιπρόθεσμα χωρίς πρόβλεψη	Ληξιπρόθεσμα με πρόβλεψη	Σύνολο
Αξίογραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου - εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	12	0	0	60.616	0	0	60.616
Απαιτήσεις από υπηρεσίες ασφαλιστικών εργασιών	13	0	0	0	477.101	296.918	774.019
Λοιπές απαιτήσεις		0	0	0	0	0	0
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	14	414.096	0	0	0	0	414.096
Σύνολο		414.096	0	60.616	477.101	296.919	1.248.731

		Μη ληξιπρόθεσμα και μη απομειωμένα					
Υπόλοιπο στις 31.12.2020	Σημ.	Επενδυτική βαθμίδα (άνω της Β)	Επενδυτική βαθμίδα (κάτω της Β)	Αμοιβαία Κεφάλαια	Ληξιπρόθεσμα χωρίς πρόβλεψη	Ληξιπρόθεσμα με πρόβλεψη	Σύνολο
Αξίογραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου - εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	12	0	0	61.630	0	0	61.630
Απαιτήσεις από υπηρεσίες ασφαλιστικών εργασιών	13	0	0	0	456.790	255.486	712.276
Λοιπές απαιτήσεις		0	0	0	388	0	388
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	14	125.742	552.025	0	0	0	677.767
Σύνολο		125.742	552.025	61.630	457.178	255.486	1.452.061

		ΑΑ και άνω				Μη διαβαθμισμένα και αμοιβαία κεφάλαια	
Υπόλοιπο στις 31.12.2021	Σημ.	ΑΑ και άνω	B	CCC	Μη διαβαθμισμένα και αμοιβαία κεφάλαια	Σύνολο	
Αμοιβαία κεφάλαια	12	0	0	0	60.616	60.616	
Απαιτήσεις από υπηρεσίες ασφαλιστικών εργασιών	13	516.916	0	0	0	516.916	
Λοιπές απαιτήσεις		0	0	0	0	0	
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	14	82.984	331.111	0	0	414.096	
Σύνολο		82.984	331.111	0	577.532	951.813	

		ΑΑ και άνω				Μη διαβαθμισμένα και αμοιβαία κεφάλαια	
Υπόλοιπο στις 31.12.2020	Σημ.	ΑΑ και άνω	B	CCC	Μη διαβαθμισμένα και αμοιβαία κεφάλαια	Σύνολο	
Αμοιβαία κεφάλαια	12	0	0	0	61.630	61.630	
Απαιτήσεις από υπηρεσίες ασφαλιστικών εργασιών	13	456.790	0	0	0	456.790	
Λοιπές απαιτήσεις		0	0	0	388	388	
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	14	125.742	0	552.025	0	677.767	
Σύνολο		125.742	0	552.025	518.808	1.196.575	

Εγγυήσεις

Η Εταιρεία έχει την πολιτική να μην παρέχει χρηματοοικονομικές εγγυήσεις σε τρίτους.

4.3 Κίνδυνος ρευστότητας

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

Υπόλοιπο στις 31.12.2021	Σημ.	0-5 έτη	Χωρίς λήξη	Συμβατικές Ταμειακές Ροές	Λογιστικές Αξίες
Ενεργητικό					
Αξίογραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου - εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	12	0	60.616	60.616	60.616
Απαιτήσεις από υπηρεσίες ασφαλιστικών εργασιών	13		0	477.101	477.101
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	14	414.096	0	414.096	414.096
Σύνολο		414.096	60.616	951.813	951.813
Παθητικό					
Υποχρεώσεις από συμβάσεις μισθωμάτων	0	0	0	0	0
Πιστωτές και λοιπές υποχρεώσεις	17	190.682	0	190.682	190.682
Παροχές στο προσωπικό	16	19.274	0	19.274	19.274
Σύνολο		209.956	0	209.956	209.956

Υπόλοιπο στις 31.12.2020	Σημ.	0-5 έτη	Χωρίς λήξη	Συμβατικές Ταμειακές Ροές	Λογιστικές Αξίες
Ενεργητικό					
Αξίογραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου - εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	12	0	61.630	61.630	61.630
Απαιτήσεις από υπηρεσίες ασφαλιστικών εργασιών	13	456.790	0	456.790	456.790
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	14	677.767	0	677.767	677.767
Σύνολο		1.134.557	61.630	1.196.187	1.196.187
Παθητικό					
Υποχρεώσεις από συμβάσεις μισθωμάτων		13.470	0	13.470	13.470
Πιστωτές και λοιπές υποχρεώσεις	17	487.413	0	487.413	487.413
Παροχές στο προσωπικό	16	33.359	0	33.359	33.359
Σύνολο		520.772	0	520.772	520.772

5. Ανάλυση στοιχείων ενεργητικού σε Μακροπρόθεσμα και Βραχυπρόθεσμα

Στον παρακάτω πίνακα αναλύεται η εκτιμώμενη, από την πλευρά Διοίκησης, διατηρησιμότητα ή ανακτησιμότητα ή τακτοποίηση του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων της Εταιρείας:

Υπόλοιπο στις 31.12.2021	Σημ.	Βραχυπρόθεσμα Περιουσιακά στοιχεία	Μακροπρόθεσμα Περιουσιακά στοιχεία	Αμοιβαία κεφάλαια	Σύνολο
Ενεργητικό					
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου - εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	12	0	0	60.616	60.616
Απαιτήσεις από υπηρεσίες ασφαλιστικών εργασιών	13	231.748	245.353	0	477.101
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	14	414.096	0	0	414.096
Σύνολο		645.844	245.353	60.616	951.813

Υπόλοιπο στις 31.12.2020	Σημ.	Βραχυπρόθεσμα Περιουσιακά στοιχεία	Μακροπρόθεσμα Περιουσιακά στοιχεία	Αμοιβαία κεφάλαια	Σύνολο
Ενεργητικό					
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου - εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	12	0	0	61.630	61.630
Απαιτήσεις από υπηρεσίες ασφαλιστικών εργασιών	13	232.076	224.714	0	456.790
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	14	677.767	0	0	677.767
Σύνολο		909.843	224.714	61.630	1.196.187

6. Πωλήσεις υπηρεσιών και συναφή έσοδα

Πωλήσεις υπηρεσιών και συναφή έσοδα	2021	2020
Προμήθειες παραγωγής ασφαλιστρών	300.644	239.811
Προμήθειες από Διακανονισμό Ζημιών Εξωτερικού	61.640	65.188
Σύνολο	362.284	305.000

7. Κόστος πωληθέντων

Κόστος πωληθέντων	2021	2020
Μισθοδοσία και ημερομίσθια	76.336	68.932
Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	19.400	18.972
Αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	0	48.857
Παρεπόμενες παροχές	3.998	3.697
Σύνολο	99.734	140.458

Η Εταιρεία από το 2009 παρέχει στο προσωπικό της ένα πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών το οποίο καλύπτεται από σχετικό ασφαλιστήριο της ALLIANZ Ελλάς Α.Α.Ε., το οποίο παρέχει εφάπαξ αποζημίωση στην έξοδο από την υπηρεσία των δικαιούχων. Οι εισφορές καλύπτονται τόσο από πλευράς εργοδότη όσο και εργαζομένων. Ο αριθμός απασχολούμενου προσωπικού την 31 Δεκεμβρίου 2021 ήταν 3 άτομα (2020: 3 άτομα).

8. Έξοδα διοικητικής λειτουργίας

Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	2021	2020
Αμοιβές τρίτων	135.014	43.882
Λοιποί φόροι / Τέλη	3.387	1.433
Αμοιβές Προμηθειών	73.828	41.507
Διάφορα έξοδα	334	112
Σύνολο	188.346	86.934

Οι αμοιβές προμηθειών αφορούν το προϊόν Target for life. Η αύξηση στις αμοιβές τρίτων οφείλεται στην τιμολόγηση υπηρεσιών από την Allianz Ελλάς Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρεία.

9. Λοιπά (έξοδα) / έσοδα

Λοιπά Έξοδα και Έσοδα	2021	2020
Αποσβέσεις	(15.061)	(13.102)
Τραπεζικά έξοδα	(1.582)	(2.534)
Πρόστιμα και ζημιές	(7.769)	(39.730)
Πρόγραμμα καθορισμένων παροχών	(267)	(318)
Τόκοι χρηματοοικονομικής υποχρέωσης ΔΠΧΑ 16	(205)	(577)
Έσοδα από μη χρησιμοποιημένες προβλέψεις	35.636	0
Σύνολο	10.752	(56.261)

10. Φόρος εισοδήματος

10.1 Γενικά

Η Ελληνική φορολογική νομοθεσία και οι σχετικές διατάξεις υπόκεινται σε ερμηνείες από τις φορολογικές αρχές. Οι δηλώσεις φόρου εισοδήματος κατατίθενται σε ετήσια βάση, αλλά τα κέρδη ή οι ζημιές που δηλώνονται για φορολογικούς σκοπούς παραμένουν προσωρινά έως ότου οι φορολογικές αρχές εξετάσουν τις φορολογικές δηλώσεις και τα βιβλία του φορολογούμενου τη στιγμή κατά την οποία θα εκκαθαριστούν και οι σχετικές φορολογικές υποχρεώσεις. Οι φορολογικές ζημιές, στο βαθμό που αναγνωρίζονται από τις φορολογικές αρχές, μπορούν να χρησιμοποιηθούν για το συμψηφισμό κερδών των πέντε επομένων χρήσεων που ακολουθούν τη χρήση που αφορούν.

Φορολογικός συντελεστής

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 120 του Ν. 4799/2021 από το 2021 ο φορολογικός συντελεστής ανέρχεται σε 22% από 24% το 2020.

Ετήσιο φορολογικό πιστοποιητικό

Για τις χρήσεις 2011-2013 η Εταιρεία έχει υπαχθεί στη διαδικασία του φορολογικού πιστοποιητικού ακολουθώντας τις διατάξεις του άρθρου 82 παρ. 5 Ν.2238/1994. Αντίστοιχα, για τις χρήσεις 2015 έως 2021 η Εταιρεία έχει υπαχθεί στη διαδικασία του φορολογικού πιστοποιητικού όπως προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 65Α του Ν.4174/2013. Στο ίδιο πλαίσιο, η Εταιρεία έχει λάβει Έκθεση Φορολογικής Συμμόρφωσης χωρίς επιφύλαξη για τις παραπάνω χρήσεις.

Ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις

Η Εταιρεία έχει περαιώσει φορολογικά τις χρήσεις μέχρι το 2009. Με βάση τη σχετική νομοθεσία περί πενταετούς παραγραφής η Εταιρεία θεωρεί τις χρήσεις 2011 έως 2014 ως οριστικά παραγραφμένες. Σύμφωνα με την "ΠΟΛ 1006/05.01.2016" δεν εξαιρούνται από τη διενέργεια τακτικού φορολογικού ελέγχου από τις αρμόδιες φορολογικές αρχές οι επιχειρήσεις για τις οποίες εκδίδεται φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς επιφυλάξεις για παραβάσεις της φορολογικής νομοθεσίας. Συνεπώς, οι φορολογικές αρχές είναι δυνατόν να επανέλθουν και να διενεργούν το δικό τους φορολογικό έλεγχο για τις χρήσεις, για τις οποίες έχει εκδοθεί φορολογικό πιστοποιητικό από τον τακτικό ελεγκτή. Η Εταιρεία μέχρι και την ημέρα δημοσίευσης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων δεν έχει λάβει καμία εντολή ελέγχου από τις φορολογικές αρχές για τις χρήσεις 2013 έως 2021. Δεν προβλέπεται από τα ανωτέρω να υπάρξει σημαντική επίδραση στην Καθαρή Θέση της Εταιρείας.

10.2 Φόρος εισοδήματος τρέχων και αναβαλλόμενος

Φόρος εισοδήματος	2021	2020
Τρέχων Φόρος		
Φόρος εισοδήματος	22.298	13.576
Αναβαλλόμενος φόρος	1.123	(10.961)
Σύνολο	23.422	2.615

Συμφωνία φόρου εισοδήματος

Συμφωνία φόρου εισοδήματος	2021	2020
Κέρδος προ φόρων	42.510	(159.118)
Φορολογικός συντελεστής (%)	22%	24%
Φόρος στο λογιστικό αποτέλεσμα 22%	9.352	(38.188)

Αύξηση / (Μείωση)		
Εισόδημα μη υπαγόμενο στο φόρο	0	0
Έξοδα μη εκπεστέα	3.336	5.986
Αλλαγή φορολογικού συντελεστή	1.114	0
Λοιπές προσαρμογές	9.620	34.818
Φόρος εισοδήματος	23.422	2.615

10.3 Απαιτήσεις και Υποχρεώσεις από φόρο εισοδήματος

Απαιτήσεις και Υποχρεώσεις από φόρο εισοδήματος	2021	2020
Προκαταβολή φόρου εισοδήματος	7.735	59.612
Πληρωτέοι φόροι	(23.299)	(28.482)
Σύνολο	(15.564)	31.129

10.4 Αναβαλλόμενη φορολογία

						2021
Αναβαλλόμενη Φορολογία	Υπόλοιπο στις 01.01	Αναγνώριση στα λοιπά Συνολικά Εισοδήματα	Αναγνώριση Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος	Αλλαγή συντελεστή	Αναγνώριση Κατάσταση στα ίδια κεφάλαια	Υπόλοιπο στις 31.12
Απαιτήσεις από Αναβαλλόμενους Φόρους						
Εφαρμογή IFRS 16	89	0	(89)			0
Υποχρεώσεις παροχών σε εργαζομένους	12.907	(3.157)	59	(1.114)	(4.454)	4.240
Σύνολο αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων	12.996	(3.157)	(30)	(1.114)	(4.454)	4.240
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους						
Λοιπές προσαρμογές	21	0	(21)	0	0	0
Σύνολο αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων	21	0	(21)	0	0	0
Σύνολο Αναβαλλόμενης Φορολογίας	12.975	(3.157)	(9)	(1.114)	(4.454)	4.240
						2020
Αναβαλλόμενη Φορολογία	Υπόλοιπο στις 01.01	Αναγνώριση στα λοιπά Συνολικά Εισοδήματα	Αναγνώριση Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος	Αλλαγή συντελεστή	Αναγνώριση Κατάσταση στα ίδια κεφάλαια	Υπόλοιπο στις 31.12
Απαιτήσεις από Αναβαλλόμενους Φόρους						
Εφαρμογή IFRS 16	88	0	1	0	0	89
Υποχρεώσεις παροχών σε εργαζομένους	6.937	4.901	1.069	0	0	12.907
Σύνολο αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων	7.025	4.901	1.069	0	0	12.996
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους						
Λοιπές Προσαρμογές	21	0	0	0	0	21
Εφαρμογή IFRS 15	9.891	0	(9.891)	0	0	0
Σύνολο αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων	9.891	0	(9.891)	0	0	21
Σύνολο Αναβαλλόμενης Φορολογίας	(2.866)	4.901	10.960	0	0	12.975

11.1 Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία

Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	Σημ.	Κτίρια	Οχήματα	Έπιπλα και Λοιπός Εξοπλισμός	Δικαίωμα Χρήσης	Σύνολο
Κόστος						
Υπόλοιπο στις 1 Ιανουαρίου 2021		32.747	3.222	70.459	39.306	145.734
Προσθήκες		0	0	0	0	0
Διαγραφές / Μειώσεις		0	0	0	0	0
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2021		32.747	3.222	70.459	39.306	145.734
Σωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο στις 1 Ιανουαρίου 2021		32.747	3.222	70.459	26.204	132.632
Διαγραφές / Μειώσεις		0	0	0	0	0
Αποσβέσεις	9	0	0	0	13.102	13.102
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2021		32.747	3.222	70.459	39.306	145.734
Αναπόσβεστη αξία κτήσης στις 31 Δεκεμβρίου 2021		0	0	0	0	0
Κόστος						
Υπόλοιπο στις 1 Ιανουαρίου 2020		32.747	3.222	70.459	39.306	145.734
Προσθήκες		0	0	0	0	0
Διαγραφές / Μειώσεις		0	0	0	0	0
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2020		32.747	3.222	70.459	39.306	145.734
Σωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο στις 1 Ιανουαρίου 2020		32.747	3.222	70.459	13.102	119.530
Εκποιήσεις		0	0	0	0	0
Αποσβέσεις	9	0	0	0	13.102	13.102
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2020		32.747	3.222	70.459	26.204	132.632
Αναπόσβεστη αξία κτήσης στις 31 Δεκεμβρίου 2020		0	0	0	13.102	13.102

11.2 Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Άυλα περιουσιακά στοιχεία	Σημ.	Λογισμικό
Κόστος		
Υπόλοιπο στις 1 Ιανουαρίου 2021		0
Προσθήκες		16.792
Εκποιήσεις		0
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2021		16.792
Σωρευμένες αποσβέσεις		
Υπόλοιπο στις 1 Ιανουαρίου 2021		0
Αποσβέσεις	9	1.959
Εκποιήσεις		0
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2021		1.959
Αναπόσβεστη αξία κτήσης στις 31 Δεκεμβρίου 2021		14.833

Άυλα περιουσιακά στοιχεία	Σημ.	Λογισμικό
Κόστος		
Υπόλοιπο στις 1 Ιανουαρίου 2020		0
Προσθήκες		0
Εκποιήσεις		0
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2020		0
Σωρευμένες αποσβέσεις		
Υπόλοιπο στις 1 Ιανουαρίου 2020		0
Εκποιήσεις		0
Αποσβέσεις	9	0
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2020		0
Αναπόσβεστη αξία κτήσης στις 31 Δεκεμβρίου 2020		0

12. Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Οι επενδύσεις της κατηγορίας αυτής, αναφέρονται σε μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων (ALLIANZ A/K ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΥΡΩ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΣ). Η αποτίμηση των μεριδίων αυτών γίνεται σε τρέχουσες αξίες και ανήκουν στην πρώτη κατηγορία ιεράρχησης εύλογης αξίας που αναφέρεται σε τρέχουσες αξίες που προέρχονται από ενεργές αγορές.

Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου - εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	2021	2020
Αμοιβαία κεφάλαια	60.616	61.630
Σύνολο	60.616	61.630

Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου - εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Ποσό
Υπόλοιπο στις 1 Ιανουαρίου 2021	61.630
Κέρδη/(Ζημιές) μεταφερόμενα στα αποτελέσματα	(1.014)
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2021	60.616
Υπόλοιπο στις 1 Ιανουαρίου 2020	57.164
Κέρδη/(Ζημιές) μεταφερόμενα στα αποτελέσματα	4.466
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2020	61.630

13. Απαιτήσεις από υπηρεσίες ασφαλιστικών εργασιών

Απαιτήσεις από υπηρεσίες ασφαλιστικών εργασιών	2021	2020
Απαιτήσεις από υπηρεσίες ασφαλιστικών εργασιών	716.473	659.762
Απαιτήσεις από υπηρεσίες	57.546	52.514
Σύνολο	774.019	712.276
Προβλέψεις	(296.918)	(255.486)
Σύνολο	477.101	456.790

Η μεταβολή των απαιτήσεων από υπηρεσίες ασφαλιστικών εργασιών οφείλεται κυρίως στην αύξηση του όγκου διεκπεραίωσης διεθνών αποζημιώσεων του κλάδου αυτοκινήτων.

Η κίνηση των απαιτήσεων και των προβλέψεων τους παρουσιάζεται παρακάτω:

Κίνηση απαιτήσεων από υπηρεσίες ασφαλιστικών εργασιών	2021	2020
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	712.276	533.767
Εισπράξεις	(212.817)	(138.820)
Νέες απαιτήσεις	272.943	329.178
Μεταφορά σε λοιπές υποχρεώσεις	1.618	0

Κίνηση απαιτήσεων από υπηρεσίες ασφαλιστικών εργασιών	2021	2020
Διαγραφές χωρίς πρόβλεψη	0	(11.849)
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	774.019	712.276

Κίνηση προβλέψεων για υπηρεσίες ασφαλιστικών εργασιών	2021	2020
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	255.486	70.555
Νέες προβλέψεις	41.432	184.931
Διαγραφή/απελευθέρωση προβλέψεων	0	0
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	296.918	255.486

14. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών

Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	2021	2020
Καταθέσεις όψεως	414.096	677.767
Σύνολο	414.096	677.767

15. Ίδια κεφάλαια

Το Εταιρικό Κεφάλαιο της Εταιρείας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 και 2020 ανέρχεται σε Ευρώ 18.000 και διαιρείται σε 24 εταιρικά μερίδια με τιμή μεριδίου Ευρώ 750. Μοναδικός εταίρος της Εταιρείας είναι η Allianz Ελλάς Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρεία.

Εταιρικό κεφάλαιο	2021	2020
Μερίδια των €750 έκαστα	24	24

	2021	2020
Εταιρικό κεφάλαιο	18.000	18.000
Σύνολο	18.000	18.000

Τα λοιπά αποθεματικά αναλύονται στον παρακάτω πίνακα.

Λοιπά αποθεματικά	2021	2020
Τακτικό Αποθεματικό	35.641	35.641
Έκτακτα και λοιπά Αποθεματικά	38.122	38.122
Αφορολόγητα Αποθεματικά ειδικών διατάξεων και νόμων	44.407	44.407
Απόθεμα από αναλογιστικά κέρδη/ζημιές	(5.790)	(16.985)
Σύνολο	112.380	101.186

Τακτικό Αποθεματικό

Ο σχηματισμός του Τακτικού Αποθεματικού έγινε σύμφωνα με τις διατάξεις του Κ.Ν.3190/1955 όπου προβλέπεται το ένα εικοστό τουλάχιστον των καθαρών ετησίων κερδών διατίθεται προς σχηματισμό Τακτικού Αποθεματικού. Η υποχρέωση αυτή παύει να ισχύει όταν το εν λόγω αποθεματικό υπερβεί το ένα τρίτο του Εταιρικού Κεφαλαίου. Το ανωτέρω αποθεματικό δε δύναται να διανεμηθεί κατά τη διάρκεια λειτουργίας της Εταιρείας. Η Εταιρεία δεν μετέβαλε το Τακτικό Αποθεματικό στην τρέχουσα χρήση, καθώς αυτό υπερβαίνει το ελάχιστο όριο που ορίζει ο νόμος.

Έκτακτα Αποθεματικά

Τα σχηματισθέντα Έκτακτα Αποθεματικά είναι πλήρως φορολογημένα και με απόφαση της Γενικής Συνελεύσεως των εταίρων μπορούν είτε να διανεμηθούν είτε να κεφαλαιοποιηθούν.

Αφορολόγητα Αποθεματικά Ειδικών Διατάξεων και Νόμων

Πρόκειται για αποθεματικά που σχηματίστηκαν βάσει φορολογικών διατάξεων και δίδουν τη δυνατότητα του σχηματισμού τους με μερική ή ολική απαλλαγή του φόρου εισοδήματος (καθεστώς αναστολής καταβολής του φόρου) μέχρι να αποφασισθεί η διανομή τους.

Αποτελέσματα εις νέον

Σύμφωνα με την Ελληνική Εμπορική Νομοθεσία, οι Εταίροι έχουν δικαίωμα επί των κερδών του Ισολογισμού κατά το μέρος των εισφορών τους.

Απόθεμα από αναλογιστικά κέρδη/ζημιές: Το αποθεματικό αυτό έχει δημιουργηθεί σύμφωνα με το ΔΛΠ 19 και περιέχει τα αναλογιστικά κέρδη και ζημιές από το πρόγραμμα καθορισμένων παροχών της εταιρείας. Περισσότερα στοιχεία μπορούν να ανακτηθούν στη [Σημείωση 16](#).

16. Παροχές στο προσωπικό

Οι υποχρεώσεις για Παροχές στο Προσωπικό από προγράμματα καθορισμένων παροχών περιορίζονται στο πρόγραμμα της σχετικής νομοθεσίας. Ειδικότερα, η μεταβολή στην παρούσα αξία της υποχρέωσης αναλύεται ως εξής:

Προγράμματα προκαθορισμένων παροχών	2021	2020
Παρούσα αξία της υποχρέωσης την 1 Ιανουαρίου	33.359	28.905
Δαπάνη προς καταχώρηση στην κατάσταση αποτελεσμάτων	267	318
Κόστος Τερματικών Παροχών	0	48.857
Παροχές πληρωθείσες εντός του τρέχοντος έτους	0	(65.143)
Αναλογιστικά κέρδη και ζημιές στα λοιπά συνολικά έσοδα	(14.352)	20.422
Παρούσα αξία της υποχρέωσης την 31 Δεκεμβρίου	19.274	33.359

Οι βασικές αναλογιστικές υποθέσεις που χρησιμοποιήθηκαν ήταν οι εξής:

Υποθέσεις	2021	2020
Τεχνικό επιτόκιο	0,9%	0,8%
Αύξηση μισθών	2,10%	1,30%
Πληθωρισμός	1,80%	1,40%
Πίνακας θνησιμότητας	MT EAE_2012 P	MT EAE_2012 P
Ποσοστό αποχωρήσεων	0	0
Μέσος χρόνος προϋπηρεσίας	28,2	27,2

Η Επιτροπή Διερμηνειών των ΔΠΧΑ εξέδωσε τον Μάιο του 2021 την οριστική απόφαση ημερήσιας διάταξης υπό τον τίτλο «Κατανομή παροχών σε περιόδους υπηρεσίας σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (ΔΛΠ) 19», στην οποία περιλαμβάνεται επεξηγηματικό υλικό αναφορικά με τον τρόπο κατανομής των παροχών σε περιόδους υπηρεσίας επί συγκεκριμένου προγράμματος καθορισμένων παροχών. Με βάση την ως άνω Απόφαση διαφοροποιείται ο τρόπος με τον οποίο εφαρμόζονται στην Ελλάδα κατά το παρελθόν οι βασικές αρχές του ΔΛΠ 19 ως προς το θέμα αυτό, και κατά συνέπεια, σύμφωνα με τα όσα ορίζονται στο "IASB Due Process Handbook" (παρ. 8.6), οι οικονομικές οντότητες που συντάσσουν τις χρηματοοικονομικές τους καταστάσεις σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ απαιτείται να τροποποιήσουν ανάλογα την λογιστική τους πολιτική ως προς αυτή την απόφαση. Η Εταιρεία μέχρι την έκδοση της Απόφασης της επιτροπής διερμηνειών των ΔΠΧΑ, εφαρμόζε το ΔΛΠ 19 κατανέμοντας τις παροχές όπως ορίζονται από τον Ν.2112/1920 και της τροποποίησής του από τον Ν.4093/2012, κατά κύριο λόγο, στην περίοδο από την πρόσληψη μέχρι την ημερομηνία συνταξιοδότησης των εργαζομένων. Η εφαρμογή της εν λόγω οριστικής Απόφασης στις οικονομικές καταστάσεις, έχει ως αποτέλεσμα η κατανομή των παροχών να γίνεται πλέον στα τελευταία 16 έτη μέχρι την ημερομηνία συνταξιοδότησης των εργαζομένων σύμφωνα με το ισχύον νομικό πλαίσιο και τις πρόσθετες συμβατικές υποχρεώσεις σύμφωνα με τις αντίστοιχες συλλογικές συμβάσεις των Θυγατρικών του Ομίλου. Βάσει των ανωτέρω, η εφαρμογή της ως άνω οριστικής Απόφασης έχει αντιμετωπισθεί ως μεταβολή λογιστικής πολιτικής. Η Διοίκηση λαμβάνοντας υπόψη τις οδηγίες "IFRS Practice Statement 2 Making Materiality Judgements" του ΟΔΛΠ, εκτιμά ότι η επίδραση της εφαρμογής της ως άνω Απόφασης δεν έχει σημαντική επίδραση σε κάποιο κονδύλι της κατάστασης οικονομικής θέσης όπως π.χ. (Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία, Κέρδη εις νέον ή αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις) κι ως εκ τούτου εφαρμόστηκε από την αρχή της τρέχουσας λογιστικής περιόδου κι όχι αναδρομικά.

17. Πιστωτές και λοιπές υποχρεώσεις

Πιστωτές και λοιπές υποχρεώσεις	2021	2020
Υποχρεώσεις από υπηρεσίες ασφαλιστικών εργασιών	123.940	396.498
Υποχρεώσεις από υπηρεσίες ασφαλιστικής διαμεσολάβησης	5.034	30.472
Λοιπές υποχρεώσεις	61.708	60.442
Σύνολο	190.682	487.413

Οι ανωτέρω υποχρεώσεις είναι άτοκες και έχουν βραχυπρόθεσμο χαρακτήρα. Η σημαντική μείωση των υποχρεώσεων από υπηρεσίες ασφαλιστικών εργασιών οφείλεται στην αποπληρωμή οφειλής προς την Allianz Ελλάς Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρεία.

18. Υποχρεώσεις από συμβάσεις μισθωμάτων

Οι υποχρεώσεις από συμβάσεις μισθωμάτων προκύπτουν από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 16 όπως περιγράφονται και ανωτέρω στις παραγράφους 2.10 και 2.16.

Υποχρεώσεις από συμβάσεις μισθωμάτων	2021	2020
Μακροπρόθεσμες	0	0
Βραχυπρόθεσμες	0	13.470
Σύνολο	0	13.470

19. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Ως συνδεδεμένα μέρη της Εταιρείας, θεωρούνται οι εταιρείες του Ομίλου Allianz S.E. και τα μέλη της Διοίκησης όπως αυτά ορίζονται από το Δ.Λ.Π. 24 «Γνωστοποιήσεις Συνδεδεμένων Μερών». Οι αμοιβές του Διαχειριστή για το έτος 2021 ανήλθαν σε ποσό 12.000 ευρώ (2020 : 12.000 ευρώ).

Η Εταιρεία παρέχει υπηρεσίες στα πλαίσια της συνήθους δραστηριότητάς της στις εταιρείες του Ομίλου Allianz, με όρους συνεργασίας που δεν διαφοροποιούνται ουσιωδώς από τους συνήθεις εφαρμοζόμενους όρους που ισχύουν για τις μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις. Οι συναλλαγές της Εταιρείας με συνδεδεμένα με αυτή μέρη και οι προκύπτουσες απαιτήσεις και υποχρεώσεις έχουν ως κατωτέρω:

Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	2021	2020
Έσοδα		
Μητρική Εταιρεία	223.015	205.782
Όμιλος Allianz	114.297	70.221
Σύνολο	337.312	276.003
Έξοδα		
Μητρική Εταιρεία	62.174	(3.596)
Σύνολο	62.174	(3.596)
Υπόλοιπα από συνδεδεμένα μέρη		
Απαιτήσεις		
Μητρική Εταιρεία	50.815	69.931
Όμιλος Allianz	724.908	398.582
Σύνολο	775.723	468.512
Υποχρεώσεις		
Μητρική Εταιρεία	114.494	350.794
Όμιλος Allianz	22.494	3.199
Σύνολο	136.988	353.993

20. Αμοιβές Ελεγκτών

Αμοιβές ανεξάρτητων ορκωτών ελεγκτών	2021	2020
Αμοιβές για υποχρεωτικό έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων	10.610	10.610
Αμοιβές για φορολογικό πιστοποιητικό (Ν.4174/2013)	10.000	10.000
Σύνολο	20.610	20.610

21. Ενδεχόμενες απαιτήσεις / υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

Νομικές Υποθέσεις

Δεν υπάρχουν νομικές υποθέσεις εναντίον ή υπέρ της της Εταιρείας. Σχετικά με τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις της Εταιρείας περισσότερες πληροφορίες μπορούν να ανακτηθούν στη [Σημείωση 10](#).

22. Γεγονότα μετά την ημερομηνία σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Εξαγορά από Allianz S.E. της εταιρείας Ευρωπαϊκή Πίστη Ανώνυμος Εταιρία Γενικών Ασφαλίσεων

Στις 11 Φεβρουαρίου 2022, ο όμιλος Allianz ανακοίνωσε τη σύναψη ορισμένων Συμβάσεων Αγοραπωλησίας Μετοχών ("SPAs") προκειμένου να αποκτήσει το 72% της Ευρωπαϊκή Πίστη Ανώνυμος Εταιρία Γενικών Ασφαλίσεων ("Ευρωπαϊκή Πίστη").

Την ημερομηνία ολοκλήρωσης των οικονομικών καταστάσεων ο όμιλος Allianz είχε αποκτήσει σχεδόν όλες τις μετοχές της Ευρωπαϊκής Πίστης μέσω των SPAs και της συνδυασμένης Προαιρετικής Δημόσιας Πρότασης (ΠΔΠ). Η συναλλαγή εντάσσεται στη στρατηγική του Ομίλου Allianz για την ανάπτυξη του δικτύου του αξιοποιώντας το μέγεθος και την τεχνογνωσία του. Η συναλλαγή έχει λάβει ήδη εγκρίσεις από την Τράπεζα της Ελλάδος, την Ελληνική Επιτροπή Ανταγωνισμού και την Ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Εισβολή στην Ουκρανία

Στις αρχές του 2022, πραγματοποιήθηκε εισβολή από τη Ρωσία στην Ουκρανία. Αποτέλεσμα αυτής της ενεργείας ήταν ο κίνδυνος στασιμότητας να αυξηθεί. Οι επιπτώσεις του πολέμου στην Ουκρανία και η κλιμάκωση των γεωπολιτικών συγκρούσεων είναι απρόβλεπτες και έχουν επηρεάσει σημαντικά τις διεθνείς χρηματοπιστωτικές αγορές και οικονομίες, π.χ. διεύρυνση των πιστωτικών περιθωρίων για εταιρικά ομόλογα και κρατικά ομόλογα χαμηλότερης αξιολόγησης.

Σε ότι αφορά το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο και τις απαιτήσεις της Εταιρείας, δεν υπάρχει άμεση έκθεση σε χώρες που έχουν υποστεί οικονομικές κυρώσεις.

Πέραν αυτών των γεγονότων δεν υπάρχουν σημαντικά γεγονότα που να επηρεάζουν τις Οικονομικές Καταστάσεις ή να γνωστοποιούνται σε αυτές.

