

ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

Αριθμ. Πρωτ. : 237394/530
Αριθμ. Φακ. : 082

ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ ΑΡΙΘΜ. 24 840

Προς τις Ασφαλιστικές
Εταιρίες - Μέλη της Ένωσης

ΞΕΝΟΦΩΝΤΟΣ 10,
ΑΘΗΝΑ,
Τ.Κ. 105 57

T: (+30) 210 33 34 100
F: (+30) 210 33 34 149
E: info@eae.gr

www.eae.gr

Αθήνα, 29 Νοεμβρίου 2023

Υπόψη
Δ/ντων Συμβούλων
Γενικών Δ/ντών
Δ/ντών Οικονομικών Υπηρεσιών

Οικονομικά Στοιχεία Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων έτους 2023

Η ΕΑΕΕ ολοκλήρωσε την καταγραφή των συγκεντρωτικών οικονομικών στοιχείων 35 Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων που δραστηριοποιήθηκαν στην Ελλάδα κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους 2023 με καθεστώς εγκατάστασης (Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία, Αλληλασφαλιστικός Συνεταιρισμός, Υποκατάστημα Ευρωπαϊκής Ασφαλιστικής Εταιρίας), για τις οποίες κατέστη εφικτό να συλλεγούν τα σχετικά στοιχεία.

Τα αποτελέσματα της σχετικής έρευνας καταγράφονται σε μία συνοπτική αναφορά, όπου τα στοιχεία παρατίθενται με τον ίδιο τρόπο που παρουσιάζονται στις δημοσιευμένες συνοπτικές οικονομικές καταστάσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, η οποία σας αποστέλλεται συνημμένα.

Η συνημμένη αναφορά είναι επίσης διαθέσιμη προς όλους στην ιστοσελίδα της ΕΑΕΕ ([ελληνικά](#) , [αγγλικά](#)).

Ελπίζουμε ότι τα ευρήματα της έρευνας θα αποτελέσουν πολύτιμο βοήθημα στα στελέχη του κλάδου, καθώς και σε κάθε ενδιαφερόμενο.

Για περισσότερες πληροφορίες μπορείτε να επικοινωνήσετε με τον κ. Ι. Φασόη, Επικεφαλής Τμήματος Μελετών και Στατιστικής ΕΑΕΕ (210 33 34 104, j.fasois@eae.gr).

Με εκτίμηση,

Ελίνα Παπασπυροπούλου
Γενική Διευθύντρια

Ιωάννης Φασόης
Επικεφαλής Τμήματος Μελετών
& Στατιστικής



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

Οικονομικά στοιχεία Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων έτους 2023

Σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς

Στοιχεία της έρευνας

- Κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης (Ενεργητικό - Ίδια Κεφάλαια - Υποχρεώσεις)
- Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος
 - Ασφαλίσεων Ζωής
 - Ασφαλίσεων κατά Ζημιών
- Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης
- Πηγή: Δημοσιευμένες Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις

Συμμετοχή στην έρευνα

- **35** Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις
 - 29 Ανώνυμες Ασφαλιστικές Εταιρίες
 - 2 Αλληλασφαλιστικοί Συνεταιρισμοί
 - 4 Υποκατάστημα Ευρωπαϊκών ασφαλιστικών επιχειρήσεων
- **96,2%** της ετήσιας παραγωγής ασφαλίσεων

Ευρήματα της έρευνας

Σύνολο Ενεργητικού 31/12/2023	21,2 δισ. € (+6,7% από το 2022)
Σύνολο Επενδύσεων	17,2 δισ. €
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	3,4 δισ. €
Σύνολο Ασφαλιστικών Προβλέψεων	14,4 δισ. €
Κέρδη προ φόρων	0,26 δισ. €
Ασφαλιστικές αποζημιώσεις και λοιπές ασφαλιστικές δαπάνες (ιδία κράτηση)	3,04 δισ. € (εκ των οποίων 1,26 δισ.€ για τις ασφαλίσσεις ζωής και 1,78 δισ.€ για τις ασφαλίσσεις κατά ζημιών)

Στην παρούσα αναφορά καταγράφονται τα συγκεντρωτικά οικονομικά στοιχεία 35 ασφαλιστικών επιχειρήσεων που δραστηριοποιήθηκαν στην Ελλάδα κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους 2023 με καθεστώς εγκατάστασης (Ανώνυμες Ασφαλιστικές Εταιρίες Αλληλασφαλιστικοί Συνεταιρισμοί, Υποκαταστήματα Ευρωπαϊκής Ασφαλιστικής Εταιρίας), για τις οποίες κατέστη εφικτό να συλλεγούν τα σχετικά στοιχεία.

Τα στοιχεία παρατίθενται με τον ίδιο τρόπο που παρουσιάζονται στις δημοσιευμένες συνοπτικές οικονομικές καταστάσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, έτσι ώστε να επιτυγχάνεται η τυποποίηση, η ομοιομορφία και η συγκρισιμότητα των μεγεθών.

Επισημαίνεται ότι από την 1η Ιανουαρίου 2023, είναι σε εφαρμογή από τις Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις τα δύο νέα πρότυπα χρηματοοικονομικής αναφοράς, το ΔΠΧΑ 9 για τα Χρηματοοικονομικά Στοιχεία και το ΔΠΧΑ 17 για τα Ασφαλιστήρια Συμβόλαια. Λόγω αυτών, έχει διαφοροποιηθεί η αξιολόγηση και η παρουσίαση των χρηματοοικονομικών στοιχείων των επιχειρήσεων, σε σχέση με τα προηγούμενα έτη.

Ως εκ τούτου, τα ποσά που παρουσιάζονται στην παρούσα αναφορά δεν είναι συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα των προηγούμενων ετών. Ειδική αναφορά γίνεται στις μεθοδολογικές παρατηρήσεις στο τέλος της παρούσας έρευνας.

Ευρήματα της έρευνας

Οι συγκεντρωτικές οικονομικές καταστάσεις που παρουσιάζονται στη συνέχεια, αφορούν τις 35 Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις οι οποίες δραστηριοποιήθηκαν το 2023 και κατέστη εφικτό να συλλεχθούν στοιχεία για αυτές. Τα ευρήματα της έρευνας ακολουθούν τη μορφή των αντίστοιχων δημοσιευμένων και συνοπτικά έχουν ως εξής:

▪ **Κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης** (Ενεργητικό - Ίδια Κεφάλαια - Υποχρεώσεις)

- Σύνολο Ενεργητικού:	21,2 δισ. €
- Σύνολο Επενδύσεων:	17,2 δισ. €
- Σύνολο Ίδιων Κεφαλαίων	3,4 δισ. €
- Ασφαλιστικές Προβλέψεις εκ των οποίων:	14,4 δισ. €
○ Ασφαλίσεις Ζωής:	10,6 δισ. €
○ Ασφαλίσεις κατά Ζημιών:	3,8 δισ. €
- Λοιπές Υποχρεώσεις	3,4 δισ. €

▪ **Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος**

- Ασφαλίσεων Ζωής	
○ Ασφαλιστικό Αποτέλεσμα:	-20 εκατ. €
○ Επενδυτικό Αποτέλεσμα:	613 εκατ. €
○ Χρηματοοικονομικό Αποτέλεσμα:	-374 εκατ. €
- Ασφαλίσεων κατά Ζημιών	
○ Ασφαλιστικό Αποτέλεσμα:	104 εκατ. €
○ Επενδυτικό Αποτέλεσμα:	150 εκατ. €
○ Χρηματοοικονομικό Αποτέλεσμα:	-15 εκατ. €

▪ **Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης** (προ και μετά την φορολογία):

- Κέρδη προ φόρων:	261 εκατ. €
- Φόροι:	31 εκατ. €
- Κέρδη μετά φόρων:	230 εκατ. €

Ακολουθούν αναλυτικοί πίνακες με τα αποτελέσματα της έρευνας.

Πίνακας 1: Συνολική κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης, 2023 (Ενεργητικό)

Ενεργητικό	Ποσά σε .000 €	Συμμετοχή
Ενσώματα πάγια στοιχεία	492.734	2,3%
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	211.864	1,0%

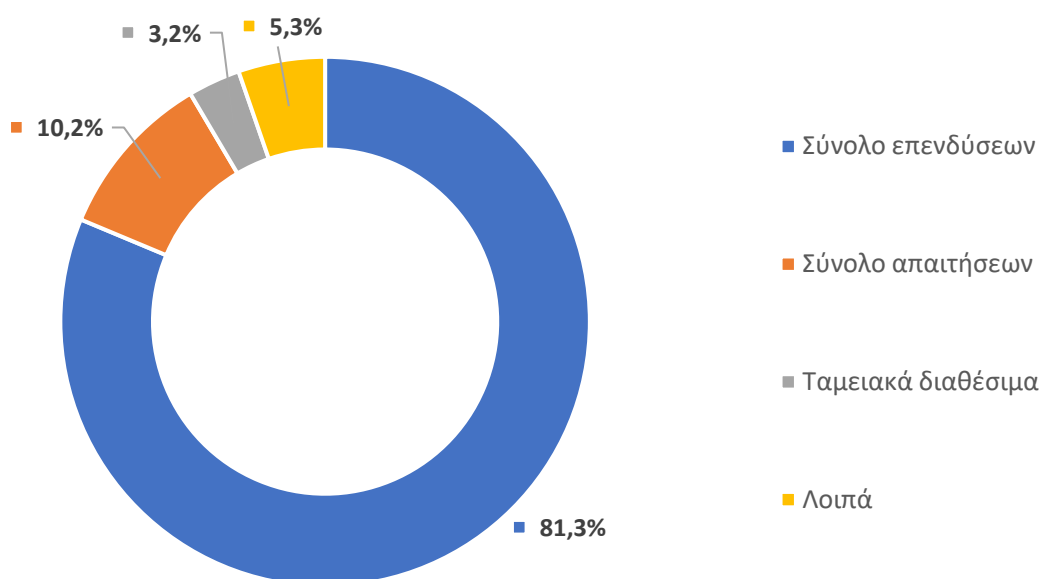
Σύνολο επενδύσεων	17.203.382	81,3%
--------------------------	-------------------	--------------

Απαιτήσεις από ασφάλιστρα	772.085	3,6%
Απαιτήσεις από αντασφαλιστές και ασφαλιστικές δραστηριότητες	795.688	3,8%
Λοιπές απαιτήσεις	602.241	2,8%
Σύνολο απαιτήσεων	2.170.013	10,2%

Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	666.309	3,2%
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	428.499	2,0%

Σύνολο	21.172.801	100%
---------------	-------------------	-------------

Γράφημα 1: Σύνθεση Ενεργητικού 2023



Πίνακας 2: Συνολική κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης, 2023 (Ίδια Κεφάλαια - Υποχρεώσεις)

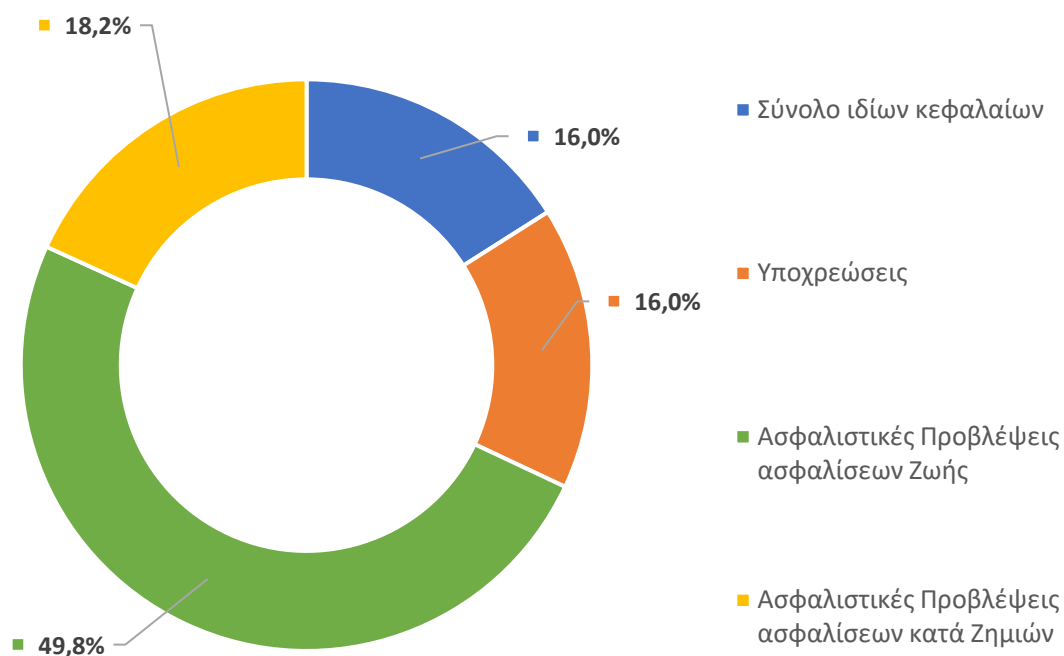
Ίδια Κεφάλαια & Υποχρεώσεις	Ποσά σε .000 €	Συμμετοχή
Μετοχικό κεφάλαιο	1.429.571	6,8%
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	3.392.181	16,0%

Υποχρεώσεις	3.378.749	16,0%
--------------------	------------------	--------------

Ασφαλιστικές Προβλέψεις		
Σύνολο ασφαλίσεων Ζωής	10.551.814	49,8%
Σύνολο ασφαλίσεων κατά Ζημιών	3.850.057	18,2%
Σύνολο ασφαλιστικών προβλέψεων	14.401.871	68,0%

Σύνολο	21.172.801	100%
---------------	-------------------	-------------

Γράφημα 2: Σύνθεση Ιδίων Κεφαλαίων - Υποχρεώσεων 2023



Πίνακας 3: Κατάσταση συνολικού εισοδήματος, 2023

Ασφαλίσεις Ζωής	Ποσά σε .000 €
Ασφαλιστικό Αποτέλεσμα	
Ασφαλιστικά έσοδα	1.247.925
Ασφαλιστικές αποζημιώσεις και λοιπές ασφαλιστικές δαπάνες (ιδία κράτηση)	-1.259.185
Κόστος αντασφάλισης	-8.361
Σύνολο Ασφαλιστικού Αποτελέσματος	-19.621
Επενδυτικό Αποτέλεσμα	613.416
Χρηματοοικονομικό Ασφαλιστικό Αποτέλεσμα	-374.035

Αποτέλεσμα ασφαλίσεων Ζωής	219.760
-----------------------------------	----------------

Ασφαλίσεις κατά Ζημιών	Ποσά σε .000 €
Ασφαλιστικό Αποτέλεσμα	
Ασφαλιστικά έσοδα	1.894.011
Ασφαλιστικές αποζημιώσεις και λοιπές ασφαλιστικές δαπάνες (ιδία κράτηση)	-1.785.433
Κόστος αντασφάλισης	-4.949
Σύνολο Ασφαλιστικού Αποτελέσματος	103.629
Επενδυτικό Αποτέλεσμα	150.415
Χρηματοοικονομικό Ασφαλιστικό Αποτέλεσμα	-15.365

Αποτέλεσμα ασφαλίσεων κατά Ζημιών	238.679
--	----------------

Αποτέλεσμα χρήσης	Ποσά σε .000 €
Αποτέλεσμα ασφαλίσεων (Ζωής και Ζημιών)	458.439
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	-205.969
Λοιπά χρηματοοικονομικά έξοδα	-2.576
Λοιπά έσοδα / έξοδα	11.253
Κέρδη προ φόρων	261.147
Φόροι	-30.778
Κέρδη μετά από φόρους	230.369

Μεθοδολογικές παρατηρήσεις

Στην παρούσα αναφορά εμφανίζονται, σε συγκεντρωτική μορφή για το σύνολο των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, τα δημοσιευμένα στοιχεία της κατάστασης οικονομικής θέσης και της κατάστασης συνολικού εισοδήματος για το έτος 2023.

Η ΕΑΕΕ συνέλεξε στοιχεία από 35 ασφαλιστικές επιχειρήσεις (29 Ανώνυμες Ασφαλιστικές Εταιρίες, 2 Αλληλασφαλιστικοί Συνεταιρισμοί και 4 Υποκατάστημα Ευρωπαϊκής Ασφαλιστικής Επιχείρησης), οι οποίες εκτιμάται ότι αθροίζουν περίπου το 96,2% επί της ετήσιας παραγωγής ασφαλίσεων.

Εντός του 2023 ολοκληρώθηκαν οι τρεις διαδικασίες συγχώνευσης Ανωνύμων Ασφαλιστικών Εταιριών καθώς και ο μετασχηματισμός ενός αλληλασφαλιστικού συνεταιρισμού σε ανώνυμη εταιρία.

Στην αναφορά δεν περιλαμβάνονται τα στοιχεία των υπολοίπων Ευρωπαϊκών ασφαλιστικών επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα είτε μέσω υποκαταστήματος ή γραφείου, είτε μέσω εταιρίας με καθεστώς Ελεύθερης Παροχής Υπηρεσιών (Ε.Π.Υ.), στοιχεία τα οποία δεν δημοσιεύονται αλλά ενσωματώνονται στους λογαριασμούς της επιχείρησης της έδρας τους.

Επισημαίνεται ότι σε εφαρμογή του Ν. 4308/2014 «Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα και συναφείς ρυθμίσεις», οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις με έδρα την Ελλάδα συντάσσουν οικονομικές καταστάσεις με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Από την 1η Ιανουαρίου 2023, είναι σε εφαρμογή από τις Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις τα δυο νέα πρότυπα χρηματοοικονομικής αναφοράς, το ΔΠΧΑ 9 για τα Χρηματοοικονομικά Στοιχεία και το ΔΠΧΑ 17 για τα Ασφαλιστήρια Συμβόλαια.

Η αρχική εφαρμογή αυτών των προτύπων είχε σημαντική επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων, διότι η αξιολόγηση, η παρουσίαση και ο καθορισμός των αποτελεσμάτων τόσο για τις ασφαλιστικές συμβάσεις όσο και για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία είναι σημαντικά διαφοροποιημένα από τα προηγούμενα έτη.

Το ΔΠΧΑ 17 καθιερώνει ομοιόμορφες αρχές όσον αφορά την αναγνώριση, επιμέτρηση και παρουσίαση των ασφαλιστήριων συμβολαίων, των συμβολαίων ανασφάλισης που κατέχονται και των συμβολαίων με χαρακτηριστικά διακριτής συμμετοχής. Ο στόχος αυτού του νέου προτύπου είναι να προσφέρει μια πιο χρήσιμη και διαφανή παρουσίαση της οικονομικής θέσης, της οικονομικής επίδοσης και των ταμειακών ροών στις οικονομικές καταστάσεις των εταιριών που εκδίδουν ασφαλιστήρια συμβόλαια καθώς και να βελτιώσει την δυνατότητα σύγκρισης των παραπάνω διεθνώς.

Το ΔΠΧΑ 9 προδιαγράφει ένα τροποποιημένο μοντέλο για την ταξινόμηση και τη μέτρηση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων. Εισάγει τρεις νέες κατηγορίες ταξινόμησης βάσει των οποίων αποτιμώνται πλέον τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού, δηλαδή:

- αναπόσβεστο κόστος,
- εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων,
- εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

καταργώντας τις αντίστοιχες κατηγορίες του ΔΛΠ 39:

- τις διακρατούμενες μέχρι τη λήξη επενδύσεις,
- τα δάνεια και απαιτήσεις,
- τα διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού.