

ΧΡΟΝΟΔΙΑΓΡΑΜΜΑ / ΥΛΟΠΟΙΗΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΥ ΠΛΑΝΟΥ

Έκθεση Υλοποίησης Επιχειρηματικού Πλάνου βάση του Πληροφοριακού
Εγγράφου Εισαγωγής.

Attachment:

1. **1.ΕΚΘΕΣΗ ΥΛΟΠΟΙΗΣΗΣ Ε.Π. INTERLIFE Α.Α.Ε.Γ.Α.**

Non Regulated

Publication Date: 29/12/2017

ΕΚΘΕΣΗ ΥΛΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΥ ΠΛΑΝΟΥ 2012 – 2016

ΕΙΣΗΓΗΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ

Η 5ετία 2012-2016 χαρακτηρίστηκε κυρίως από την βαθιά οικονομική και κοινωνική κρίση στην Ελληνική Επικράτεια. Οι συνεχείς εκλογικές αναμετρήσεις, τα διαδοχικά μνημόνια με τις συνεχείς αυξήσεις φορολογικών και ασφαλιστικών επιβαρύνσεων για τις επιχειρήσεις και τους πολίτες, αύξησαν το κόστος στις επιχειρήσεις και μείωσαν το διαθέσιμο εισόδημα για κάλυψη αναγκών στους πολίτες με αποτέλεσμα τόσο την συρρίκνωση του ΑΕΠ και κατ' επέκταση του κύκλου εργασιών των επιχειρήσεων όσο και την μετατόπιση του ανταγωνισμού αποκλειστικά στο επίπεδο των τιμών με αποτέλεσμα την συρρίκνωση των τιμών και τον δραματικό περιορισμό των περιθωρίων κέρδους.

Στην Ελλάδα, ο Ασφαλιστικός Κλάδος Ζημιών, στον οποίο δραστηριοποιείται η INTERLIFE Α.Α.Ε.Γ.Α., την περίοδο 2012-2016 εκτιμάται ότι κατέγραψε απώλειες της τάξης του 18,47% με τον κλάδο του αυτοκινήτου να καταγράφει απώλειες ύψους 39,68% και τον κλάδο των λοιπών ζημιών να σημειώνει πτώση κατά 0,7%.

Επί πλέον, την 1/1/2016 τέθηκε σε εφαρμογή ο νέος νόμος 4364/2016 περί ιδιωτικής ασφάλισης με τον οποίο εναρμονίστηκε η Ελληνική Νομοθεσία με τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό και έθετε σε εφαρμογή το νέο θεσμικό πλαίσιο φερεγγυότητας SOLVENCY II το οποίο άλλαξε τελείως τον υπολογισμό των κεφαλαίων φερεγγυότητας των Ασφαλιστικών Εταιριών και αύξησε τις απαιτήσεις σε κεφάλαια για την κάλυψη τόσο των υποχρεώσεων όσο και του συνόλου των κινδύνων που περιλαμβάνονται στα στοιχεία του ισολογισμού και στην εταιρική διακυβέρνηση.

ΣΤΟΧΟΙ και ΒΑΘΜΟΣ ΥΛΟΠΟΙΗΣΗΣ ΤΟΥ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΥ ΠΛΑΝΟΥ 2012 – 2016

Οι σημαντικότεροι στόχοι που είχαν τεθεί στο επιχειρηματικό πλάνο της INTERLIFE Α.Α.Ε.Γ.Α. για την πενταετία 2012 – 2016 ήταν οι κάτωθι:

1. Σταδιακή αύξηση του κύκλου ασφαλιστικών εργασιών στα 64,55 εκατ. € (δεδουλευμένα ασφάλιστρα) στις 31/12/2016 (σύνολο 5ετίας 282,9 εκατ. €).
 - a. Βάση της πρόβλεψης ο στόχος αυτός δεν επιτεύχθηκε (σύνολο 5ετίας 228,4 εκατ. €, απόκλιση 21,4%). Παρ' όλα αυτά, η INTERLIFE Α.Α.Ε.Γ.Α. επέτυχε αύξηση της παραγωγής κατά 19,76% σε αντίθεση με το σύνολο του κλάδου που είχε μείωση κατά 18,47%. Ειδικότερα, στον κλάδο της Αστικής Ευθύνης Οχημάτων που αποτελεί το 78% της παραγωγής της εταιρίας μας, η αύξηση ήταν της τάξης του 20,09% έναντι μείωσης κατά 39,83% στο σύνολο του κλάδου. Οι παρακάτω πίνακες (ο πρώτος πίνακας προέρχεται από στοιχεία της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος) καταδεικνύουν την εξέλιξη της παραγωγής ασφαλιστρών τα έτη 2012 – 2016.
 - b. Δεδομένων των συνθηκών της Ελληνικής Οικονομίας, της εξέλιξης του κλάδου και των ιδιαίτερων συνθηκών ανταγωνισμού, η εταιρία θεωρεί ότι ο στόχος

αυτός έχει στεφθεί με απόλυτη επιτυχία και ξεπέρασε τις προσδοκίες που διαμόρφωσαν οι εξελίξεις στην χώρα μας.

Παραγωγή ασφαλιστρων συνόλου Ασφαλιστικών Εταιριών (εκατ. €)	2012	2013	2014	2015	2016	Μεταβολή 2012-2016
Αστική ευθύνη οχημάτων	1.198,74	1.083,10	934,11	805,85	806,09	-39,68%
Λοιποί κλάδοι ζημιών	1.177,91	1.115,29	1.035,30	1.013,77	1.169,67	-0,7%
Σύνολο Παραγωγής Ζημιών	2.376,65	2.198,39	1.969,41	1.819,62	1.975,76	-18,47%

Παραγωγή ασφαλιστρων INTERLIFE A.A.E.Γ.A. (χιλ. €)	2012	2013	2014	2015	2016	Μεταβολή 2012-2016
Αστική ευθύνη οχημάτων	33.775,00	39.989,00	36.394,00	41.238,61	41.290,19	20,09%
Λοιποί κλάδοι ζημιών	9.644,00	11.071,00	8.663,00	10.093,42	11.614,66	18,59%
Σύνολο	43.419,00	51.060,00	45.057,00	51.332,03	52.904,85	19,76%

2. Συνολικά κέρδη προ φόρων 5ετίας 2012-2016 ύψους 42,99 εκατ. €.
 - a. Το σύνολο των κερδών της 5ετίας 2012 – 2016 ανήλθαν στα 51,37 εκατ. € γεγονός που οδηγεί σε υπέρβαση του στόχου κατά 18%. Η υπέρβαση αυτή οφείλεται και στην επιτυχή υλοποίηση των παρακάτω στόχων 3,4 & 5.
3. Λειτουργικά & Λοιπά έξοδα 5ετίας 44,5 εκατ. €.
 - a. Τα λειτουργικά έξοδα της 5ετίας συγκρατήθηκαν στα 32,5 εκατ. € παρά τις ιδιαίτερα αυξημένες απαιτήσεις του νέου θεσμικού πλαισίου SOLVENCY II. Υπέρβαση στόχου κατά 31,42%
4. Ασφαλιστικές Αποζημιώσεις 5ετίας 128,1 εκατ. €
 - a. Το σύνολο των ασφαλιστικών αποζημιώσεων της 5ετίας ανήλθε στα 122,18 εκατ. €. Ο στόχος αυτός θεωρείται οριακά επιτυχημένος καθότι δεν επιτεύχθηκε η προβλεπόμενη αύξηση της παραγωγής. Εν τούτοις, η επίτευξη του στόχου αυτού καθορίζεται σε μεγάλο βαθμό και από εξωγενείς παράγοντες όπως π.χ. ακραία συμβάντα σπάνιας συχνότητας.
5. Δεδουλευμένες Προμήθειες 5ετίας 47,3 εκατ. €.
 - a. Οι δεδουλευμένες προμήθειες πρόσκτησης εργασιών ανήλθαν στα 36,04 εκατ. € που συνιστά υπέρβαση στόχου κατά 29,19%. Ο στόχος κρίνεται απολύτως επιτυχημένος αν συνυπολογίσουμε ότι ο υπολοιπούμενος στόχος παραγωγής είναι της τάξης του 21,4%.
6. Μερισματική Πολιτική και Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
 - a. Οι δύο αυτοί στόχοι εξετάζονται μαζί διότι έχουν άμεση αντίστροφη σύνδεση μεταξύ τους. Πράγματι το σύνολο των μικτών διανεμόμενων μερισμάτων (προ φόρων) ανήλθε στην 5ετία στα 3.822.368,77 € έναντι του στόχου των 19.500.000 €. Η επιλογή της περιορισμένης διανομής μερίσματος ήταν ΕΠΙΒΕΒΛΗΜΕΝΗ λόγω της επιταγής αύξησης των ιδίων κεφαλαίων από το νέο θεσμικό πλαίσιο SOLVENCY II έτσι ώστε η INTERLIFE A.A.E.Γ.A. να εκπληρώνει σήμερα στο ακέραιο τις υποχρεώσεις της επιτυγχάνοντας, για αυτόν ακριβώς τον λόγω, Solvency ratio άνω του 400% στο MCR (ελάχιστο απαιτούμενο κεφάλαιο) και

άνω του 110% στο SCR (απαιτούμενο κεφάλαιο φερεγγυότητας). Τα ίδια κεφάλαια ξεπέρασαν τα 50 εκατ. € στις 31/12/2016 παρά την αύξηση των φορολογικών συντελεστών κατά σχεδόν 50%. Η πρόβλεψη του επιχειρηματικού σχεδίου 2012-2016 για τα ίδια κεφάλαια ήταν της τάξης των 35,915 εκατ. €

7. Σύνολο Ενεργητικού 158,63 εκατ. € στις 31/12/2016.

- a. Επίσης επιτυχημένος στόχος αφού το ενεργητικό ξεπέρασε τα 160 εκατ. €. Η επιτυχία αυτού του στόχου γίνεται ακόμα μεγαλύτερη αν συνυπολογιστεί ο δραματικός περιορισμός των απαιτήσεων από ασφάλιστρα κάτω των 2 εκατ. € έναντι προβλεπόμενου ύψους 20 εκατ. € στις 31/12/2016. Η διαφορά αυτή αύξησε τα περιουσιακά στοιχεία της εταιρίας τα οποία από 127 περίπου εκατ. € της πρόβλεψης έφτασαν τα 149,36 εκατ. € στο τέλος του 2016.

Στα πλαίσια των ποιοτικών επιτευγμάτων και της αύξησης των λοιπών μεγεθών, η INTERLIFE A.A.E.Γ.Α. στην 5ετία 2012-2016, έχει υλοποιήσει:

1. Στον τομέα της πληροφορικής

- a. Δημιουργία υπερσύγχρονου portal που δίνει την δυνατότητα στους συνεργάτες να υλοποιούν το 100% των εργασιών τους διαδικτυακά, καθώς επίσης και να έχουν πλήρη πρόσβαση στις οικονομικές και ασφαλιστικές πληροφορίες τους (καλύψεις, εξέλιξη ζημιών, κλπ) 24 ώρες το 24ωρο, 7 ημέρες την εβδομάδα, 365 μέρες το χρόνο αλλά και να ενημερώνονται σε πραγματικό χρόνο για όλες τις αλλαγές και τα νέα προγράμματα της εταιρίας.
- b. Δημιουργία πρωτοποριακού εργαλείου διαδικτυακών πωλήσεων για αποκλειστική χρήση από τους συνεργάτες της εταιρίας που τους δίνει την δυνατότητα για online πωλήσεις μέσα από την ιστοσελίδα του καθενός.
- c. Υλοποίηση online διατραπεζικού συστήματος εισπράξεων – πληρωμών για άμεση ενημέρωση πληρωμής ασφαλιστρών.
- d. Υλοποίηση σχεδίου Disaster Recovery για τα δεδομένα και την απρόσκοπτη συνέχεια λειτουργίας της εταιρίας σε περίπτωση καταστροφικού συμβάντος.
- e. Εφαρμογή συστημάτων μέτρησης κινδύνων, υπολογισμού φερεγγυότητας και reporting των εποπτικών αρχών και του καταναλωτικού κοινού στα πλαίσια του νέου θεσμικού πλαισίου Solvency II.
- f. Εγκατάσταση προγράμματος διαχείρισης χαρτοφυλακίων.

2. Στον τομέα του προσωπικού

- a. Αύξηση του αριθμού των εργαζομένων στην Εταιρία κατά 63% στην διάρκεια της 5ετίας (119 εργαζόμενοι στις 31/12/2016 έναντι 73 εργαζομένων στις 31/12/2011)
- b. Δημιουργία Εταιρικής Τράπεζας Αίματος
- c. Διαρκής επιμόρφωση εντός και εκτός εταιρίας

3. Στον τομέα των Συνεργατών (ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές)

- a. Αύξηση του αριθμού των ασφαλιστικών διαμεσολαβητών κατά 495% (1695 διαμεσολαβητές το 2016 έναντι 285 το 2011)
- b. Εφαρμογή δύο πρωτοποριακών συστημάτων συνεργασίας με βάση την μέθοδο πληρωμής ασφαλιστρών: 1) Το σύστημα Prepaid που απαιτεί προπληρωμή ασφαλιστρών. Σε αυτό εντάσσεται το 95% των συνεργατών. 2) Το σύστημα Plafond στο οποίο παρέχεται μία μικρή πίστωση στους συνεργάτες.
- c. Υλοποιήθηκαν 36 εκπαιδευτικές και επιμορφωτικές ημερίδες και 9 σεμινάρια εκπαίδευσης & επαναπιστοποίησης (σύνολο 269 εκπαιδευτικές ώρες)

4. Στον τομέα των καινοτόμων προϊόντων, δημιουργήθηκαν τα παρακάτω πρωτοποριακά προγράμματα ασφάλισης:
 - a. Hospital Protection
 - b. Πρόγραμμα ασφάλισης Αλλοδαπών
 - c. ΟΙΚΟΣ Flexa
 - d. Ενυπόθηκο Complete
 - e. New Υγεία Maximum
 - f. Εγγυημένη Σύμβαση Ατυχήματος

5. Στον τομέα της Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης η INTERLIFE A.A.E.Γ.Α. συντάσσει κάθε χρόνο με υπερηφάνεια τον Ετήσιο Απολογισμό Ε.Κ.Ε. με πληθώρα κοινωνικών δράσεων σε Αθλητικούς, Περιβαλλοντικούς, Κοινωνικούς φορείς και Ευπαθείς Ομάδες. Οι σπουδαιότεροι φορείς που διαρκώς υποστηρίζει η εταιρία μας είναι οι παρακάτω:
 - a. ΕΛΕΠΑΑΠ
 - b. ΑΛΜΑ ΖΩΗΣ ΘΕΣ/ΚΗΣ
 - c. ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΠΑΡΑΠΛΗΓΙΚΩΝ Β. ΕΛΛΑΔΟΣ
 - d. Σύλλογος ΑΜΕΑ Χαλκιδικής
 - e. Σύλλογος Εθελοντών Αιμοδοτών Καρπάθου
 - f. Σύλλογος Εθελοντών Πολιτικής Προστασίας Πεντέλης
 - g. ΚΑΛΛΙΣΤΩ Περιβαλλοντική
 - h. ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΜΑΔΑ ΔΙΑΣΩΣΗΣ (ΕΟΔ)
 - i. ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΔΙΚΤΥΟ Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης (CSR HELLAS)
 - j. Ελληνική Εταιρία Διοίκησης Επιχειρήσεων (ΕΕΔΕ)
 - k. Ελληνική Ρητορική Εταιρία
 - l. Διεθνές Πανεπιστήμιο Ελλάδος
 - m. Μοντέλο Βουλής των Ελλήνων
 - n. Edu Act / ΔΡΑΣΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ
 - o. ΚΡΑΤΙΚΟ ΘΕΑΤΡΟ ΒΟΡΕΙΟΥ ΕΛΛΑΔΟΣ
 - p. ΝΑΥΤΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ Θεσσαλονίκης
 - q. ΙΣΤΙΟΠΛΟΪΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ
 - r. Ποδηλατικός Όμιλος ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ
 - s. Αθλητικός Όμιλος ΦΙΛΙΠΠΟΣ ΒΕΡΟΙΑΣ
 - t. Αθλητικός Σύλλογος ΕΣΠΕΡΟΣ Καλλιθέας
 - u. Αθλητικός Σύλλογος ΚΕΡΑΥΝΟΣ ΔΡΥΜΟΥ ΕΛΑΣΩΝΑΣ
 - v. ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ (ΠΣΑΣ)
 - w. Σύνδεσμος Ελλήνων Μεσιτών Ασφαλίσεων (ΣΕΜΑ)
 - x. Σύλλογος Δρομέων Υγείας Χανίων (ΜΑΡΑΘΩΝΙΟΣ ΚΡΗΤΗΣ)
 - y. Δίκτυο Journalists Acting - υλοποίηση δράσης συλλογής βιβλίων
 - z. Γιατροί του Κόσμου - Δράση Συλλογής Φαρμάκων
 - aa. Όμιλος για την UNESCO Πειραιώς και Νήσων
 - bb. Ενίσχυση Κοινωνικών Παντοπωλείων & Συσσιτίων (Αντιδημαρχίες Κοινωνικής Πολιτικής)

6. Τέλος, στον τομέα της Εταιρικής Διακυβέρνησης, η INTERLIFE A.A.E.Γ.Α. έχει εντάξει στις δομές της τις 4 βασικές λειτουργίες Σύγχρονης Εταιρικής Διακυβέρνησης όπως αυτές προβλέπονται από το νέο θεσμικό πλαίσιο εποπτείας Solvency II και βρίσκονται σε πλήρη λειτουργία:
 - a. Λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου

- b. Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης
- c. Λειτουργία Διαχείρισης Κινδύνων
- d. Αναλογιστική Λειτουργία

Οι λειτουργίες a & b βρίσκονται υπό την εποπτεία και την επίβλεψη της εκλεγμένης από την Γ.Σ. 3μελούς Επιτροπής Ελέγχου και οι λειτουργίες c & d βρίσκονται υπό την εποπτεία της εκλεγμένης από το Διοικητικό Συμβούλιο 5μελούς Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων λειτουργεί και ως Επιτροπή Επενδύσεων της εταιρίας. Και οι δύο Επιτροπές διέπονται από κανονισμό λειτουργίας. Για όλα τα τμήματα της εταιρίας έχουν θεσπιστεί κανονισμοί και διαδικασίες ενώ για όλες τις εργασίες υπάρχουν καταγεγραμμένες πολιτικές. Η INTERLIFE A.A.E.Γ.Α. διαθέτει Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας.

Τέλος, η εταιρία έχει εκπονήσει νέο επιχειρηματικό σχέδιο για την 5ετία 2017 έως 2021 στο οποίο μεταξύ άλλων προβλέπονται σταδιακή αύξηση των δεδουλευμένων ασφαλίστρων στα 79,8 εκ. € (σύνολο 5ετίας 332,7 εκ. €), ενώ οι συνολικές αποζημιώσεις και η μεταβολή αποθεμάτων 42,35 εκ. € (σύνολο 5ετίας 176,6 εκ. €). Τα συνολικά κέρδη προ φόρων 5ετίας 2017-2021 να ανέρχονται στα 59,34 εκ. €. Στόχος της εταιρίας είναι η προβλεπόμενη αύξηση των κερδών να αυξήσει τα ίδια κεφάλαια στα επίπεδα των 100 εκ. € και τις χρηματοοικονομικές επενδύσεις στα 198,78 εκ. €. Οφείλουμε να τονίσουμε ότι η εταιρία εκπόνησε το επιχειρηματικό της σχέδιο με γνώμονα την υψηλή φερεγγυότητα, όπως αυτή ορίζεται από το θεσμικό πλαίσιο φερεγγυότητας SOLVENCY II. Συνεπώς, ο στόχος για τον δείκτη Ιδίων Κεφαλαίων προς το Απαιτούμενο Κεφάλαιο Φερεγγυότητας – SCR διαμορφώθηκε στο 160%, ενώ για ο δείκτης Ιδίων Κεφαλαίων Προς το Ελάχιστο Απαιτούμενο Κεφάλαιο Φερεγγυότητας – MCR στο 554%.

Με εκτίμηση

Για την INTERLIFE A.A.E.Γ.Α.
Ιωάννης Π. Βοτσαρίδης
Διευθύνων Σύμβουλος