

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της ανώνυμης Εταιρείας ΙΝΤΕΡΛΑΙΦ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

Προς την Ανάδοχο και Σύμβουλο Έκδοσης ΚΥΚΛΟΣ Χρηματοπιστηριακή ΑΕΠΕΥ

Κοινοποίηση: Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ΝΠΔΔ

Έκθεση ευρημάτων από τη διενέργεια προσυμφωνημένων διαδικασιών επί επιλεγμένων χρηματοοικονομικών πληροφοριών που περιλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο, της Εταιρείας “ΙΝΤΕΡΛΑΙΦ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ”, στο πλαίσιο της επικείμενης εισαγωγής προς διαπραγμάτευση των μετοχών της Εταιρείας, στην Ρυθμιζόμενη Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Οι προσυμφωνημένες διαδικασίες διενεργήθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Διαδικασιών 4400 “Αναθέσεις για την Εκτέλεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών Συναφών με την Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση”.

### Γενικά

Διενεργήσαμε τις διαδικασίες που συμφωνήθηκαν μαζί σας, με την από 11.11.2019 επιστολή ανάθεσης έργου, με σκοπό την αξιολόγηση της εγκυρότητας και ορθότητας του συνόλου των οικονομικών στοιχείων και πληροφοριών που περιλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο (εφεξής το “Ενημερωτικό Δελτίο”) της Εταιρείας “ΙΝΤΕΡΛΑΙΦ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ” (εφεξής η “Εταιρεία”) στο πλαίσιο της επικείμενης εισαγωγής προς διαπραγμάτευση των μετοχών της, στην Ρυθμιζόμενη Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών, που συντάχθηκε από τη Διοίκηση της Εταιρείας (εφεξής η “Διοίκηση”).

Η Διοίκηση της Εταιρείας έχει την ευθύνη για τη σύνταξη και την εύλογη παρουσίαση των οικονομικών στοιχείων και των πληροφοριών του Ενημερωτικού Δελτίου σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/1129 και τους κατ’ εξουσιοδότηση Κανονισμούς (ΕΕ) 2019/980 και 2019/979 της Επιτροπής, στο πλαίσιο της επικείμενης εισαγωγής προς διαπραγμάτευση των μετοχών της, στην Ρυθμιζόμενη Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Αναλάβαμε και διενεργήσαμε το έργο αυτό σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 “Αναθέσεις για την Εκτέλεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών Συναφών με την Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση”.

Δική μας ευθύνη είναι να διενεργήσουμε τις κατωτέρω προσυμφωνημένες διαδικασίες και να σας γνωστοποιήσουμε τα ευρήματά μας.

Είμαστε ανεξάρτητοι από την Εταιρεία, καθ’ όλη τη διάρκεια του διορισμού μας, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με την διενέργεια προσυμφωνημένων διαδικασιών και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας.

## Διαδικασίες που διενεργήθηκαν και Ευρήματα

Συγκεκριμένα οι διαδικασίες που διενεργήσαμε και τα ευρήματα που προέκυψαν συνοψίζονται ως εξής:

1. Επαλήθευση της επάρκειας των ασφαλιστικών προβλέψεων της Εταιρείας καθώς και αυτών που έχουν σχηματιστεί για τις εκκρεμείς διοικητικές, δικαστικές ή διαιτητικές διαδικασίες οι οποίες μπορεί να έχουν ή είχαν προσφάτως σημαντικές επιπτώσεις στη χρηματοοικονομική κατάσταση ή στην κερδοφορία της Εταιρείας, της ορθής λογιστικοποίησής τους και επιβεβαίωση μη ύπαρξης αναγκαιότητας για σχηματισμό επιπλέον προβλέψεων. Επίσης εξέταση της ορθής εφαρμογής της ενότητας 18.6 “Δικαστικές και διαιτητικές διαδικασίες” του Παραρτήματος 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/980.

Για την επαλήθευση των ανωτέρω διενεργήσαμε τις ακόλουθες προσυμφωνημένες διαδικασίες επί της επάρκειας των προβλέψεων της Εταιρείας για ασφαλιστικές, δικαστικές ή διαιτητικές διαδικασίες:

- ✓ Εξέταση των πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας.
- ✓ Εξέταση των επιστολών των νομικών συμβούλων της Εταιρείας.
- ✓ Εξέταση της έκθεσης τεχνικών αποθεμάτων της Εταιρείας.

Οι ανωτέρω διαδικασίες διενεργήθηκαν αναφορικά με την ενότητα 4.6 “Δικαστικές και διαιτητικές διαδικασίες” του Ενημερωτικού Δελτίου.

Από τη διενέργεια των ανωτέρω προσυμφωνημένων διαδικασιών δεν προέκυψαν ευρήματα.

2. Επαλήθευση (i) του πίνακα της ενότητας 5.1.3 “Κεφαλαιοποίηση και Χρέος” στον οποίο παρουσιάζονται η κεφαλαιοποίηση και το χρέος της, (ii) του πίνακα της ενότητας 5.1.3 «Κεφαλαιοποίηση και Χρέος» στον οποίο παρουσιάζονται οι καθαρές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις της Εταιρείας και (iii) της δήλωσης για τη μη ύπαρξη σημαντικών μεταβολών στην κεφαλαιοποίηση και στη χρηματοοικονομική θέση της Εταιρείας έως την ημερομηνία έγκρισης του Ενημερωτικού Δελτίου.

Για την επαλήθευση των ανωτέρω διενεργήσαμε τις ακόλουθες προσυμφωνημένες διαδικασίες επί των δύο πινάκων κεφαλαιακής διάρθρωσης και του καθαρού χρηματοοικονομικού χρέους, που συντάξε η Εταιρεία:

- ✓ Συμφωνία των αριθμητικών δεδομένων του πίνακα με τα αντίστοιχα των Ενδιάμεσων Συνοπτικών Οικονομικών Καταστάσεων για την περίοδο 1.1-30.6.2020 και των τηρούμενων λογιστικών αρχείων της Εταιρείας από τα οποία προκύπτουν.
- ✓ Επαλήθευση των αριθμητικών υπολογισμών.
- ✓ Επαλήθευση της πληρότητας του πίνακα σύμφωνα τα αναφερόμενα στην ενότητα 3.2 του Παραρτήματος 11 του Κανονισμού καθώς και στις διευκρινιστικές σημειώσεις που αναφέρονται στις παραγράφους 166-189 των συστάσεων της ESMA (ESMA Guidelines on disclosure requirements under the Prospectus Regulation | ESMA31-62-1426 | 15 July 2020).

Από τη διενέργεια των ανωτέρω προσυμφωνημένων διαδικασιών δεν προέκυψαν ευρήματα.

3. Επαλήθευση με βάση τα αναφερόμενα στην ενότητα 18.7 του Παραρτήματος 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/980 των αναφερόμενων στην ενότητα 4.9.5 “Σημαντικές Μεταβολές στην Χρηματοοικονομική Κατάσταση της Εταιρείας” του Ενημερωτικού Δελτίου όπου περιγράφεται κάθε σημαντική αλλαγή στη χρηματοοικονομική κατάσταση της Εταιρείας, η οποία έλαβε χώρα κατά την περίοδο από 01.07.2020 έως την Ημερομηνία Έγκρισης του Ενημερωτικού Δελτίου.

Για την επαλήθευση των ανωτέρω διενεργήσαμε τις ακόλουθες προσυμφωνημένες διαδικασίες επί τυχόν αλλαγών στη χρηματοοικονομική κατάσταση της Εταιρείας:

- ✓ Εξέταση των πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας και της Γενικής Συνέλευσης κατά την ανωτέρω αναφερόμενη περίοδο.
- ✓ Επισκόπηση επιστολών των νομικών συμβούλων της Εταιρείας για την ανωτέρω αναφερόμενη περίοδο.
- ✓ Επισκόπηση των λογιστικών ισοζυγίων μετά την 31.12.2019 έως την ημερομηνία έγκρισης του Ενημερωτικού Δελτίου.
- ✓ Πραγματοποίηση συζητήσεων με τη Διοίκηση της Εταιρείας.
- ✓ Λήψη επιστολής διαβεβαιώσεων σχετικά με την ύπαρξη σημαντικών μεταβολών από τη Διοίκηση της Εταιρείας.

Οι ανωτέρω διαδικασίες διενεργήθηκαν αναφορικά με την ενότητα 4.9.5 “Σημαντικές Μεταβολές στην Χρηματοοικονομική Κατάσταση της Εταιρείας” του Ενημερωτικού Δελτίου.

Από τη διενέργεια των ανωτέρω προσυμφωνημένων διαδικασιών δεν προέκυψαν ευρήματα.

4. Επαλήθευση των συναλλαγών της Εταιρείας με τις συνδεδεμένες με αυτή επιχειρήσεις για την περίοδο 01.07.2020 έως 30.11.2020 στην ενότητα 4.17 “Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη”. Επαλήθευση της ορθής εφαρμογής του τμήματος 17 του Παραρτήματος 1 του Κανονισμού, καθώς και των διευκρινιστικών σημειώσεων που αναφέρονται στις παραγράφους 195-200 των συστάσεων της ESMA (ESMA Guidelines on disclosure requirements under the Prospectus Regulation | ESMA31-62-1426 | 15 July 2020).

Για την επαλήθευση των ανωτέρω διενεργήσαμε τις ακόλουθες προσυμφωνημένες διαδικασίες επί των πινάκων συναλλαγών με συνδεδεμένα μέρη του Ενημερωτικού Δελτίου:

- i. Επαλήθευση των πληροφοριών για τις συναλλαγές της Εταιρείας με συνδεδεμένα μέρη για την περίοδο 01.07.2020 έως 31.10.2020 μέσω διενέργειας των ακόλουθων διαδικασιών: α) Επισκόπηση πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου, β) επιβεβαίωση των δεδομένων των πινάκων συναλλαγών με συνδεδεμένα μέρη για την περίοδο 01.07.2020 έως 31.10.2020 με τα τηρούμενα λογιστικά αρχεία της Εταιρείας και γ) πραγματοποίηση συζητήσεων με τη Διοίκηση της Εταιρείας.
- ii. Επαλήθευση ότι οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη είναι σύμφωνες με τους όρους της αγοράς.

Από τη διενέργεια των ανωτέρω προσυμφωνημένων διαδικασιών δεν προέκυψαν ευρήματα.

5. Εξέταση των οικονομικών πληροφοριών των ενοτήτων 4.9.1. “Ιστορικές Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες” και 4.9.2 “Ενδιάμεσες Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες” του Ενημερωτικού Δελτίου στο πλαίσιο εξασφάλισης της ακρίβειας και επικαιρότητας του περιεχομένου του με βάση τις δημοσιευμένες ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις.

Για την επαλήθευση των ανωτέρω διενεργήσαμε τις ακόλουθες προσυμφωνημένες διαδικασίες επί των οικονομικών πληροφοριών του Ενημερωτικού Δελτίου:

- ✓ Αντιπαραβολή ποσών ή ποσοστών με τα αντίστοιχα στις οικονομικές καταστάσεις και τα λογιστικά αρχεία της Εταιρείας, σε περίπτωση που δεν προκύπτουν από τις δημοσιευμένες ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις.
- ✓ Επαλήθευση της αριθμητικής ακρίβειας των ποσών ή ποσοστών βάσει δεδομένων των οικονομικών καταστάσεων και των λογιστικών αρχείων σε περίπτωση που δεν προκύπτουν από τις δημοσιευμένες ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας, συμπεριλαμβανομένων των σημειώσεων.

Από τη διενέργεια των ανωτέρω προσυμφωνημένων διαδικασιών δεν προέκυψαν ευρήματα.

6. Επαλήθευση της ακρίβειας των οικονομικών δεικτών της Εταιρείας που περιλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο, λαμβάνοντας υπόψη και τη συμμόρφωση με τα ESMA Guidelines on Alternative Performance Measures της 5.10.2015 με βάση τις δημοσιευμένες ελεγμένες ή επισκοπημένες οικονομικές καταστάσεις και τα λογιστικά αρχεία της Εταιρείας όταν δεν προκύπτουν από τις οικονομικές καταστάσεις καθώς και την ορθή παράθεσή τους στο Ενημερωτικό Δελτίο.

Για την επαλήθευση των ανωτέρω διενεργήσαμε τις ακόλουθες προσυμφωνημένες διαδικασίες επί των οικονομικών δεικτών της Εταιρείας που περιλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο:

- ✓ Επαλήθευση της αριθμητικής ακρίβειας καθώς και του τρόπου υπολογισμού των οικονομικών δεικτών της Εταιρείας βάσει των ESMA Guidelines on Alternative Performance Measures της 5.10.2015.
- ✓ Επαλήθευση της ορθής παράθεσης των οικονομικών δεικτών της Εταιρείας στο Ενημερωτικό Δελτίο.

Από τη διενέργεια των ανωτέρω προσυμφωνημένων διαδικασιών δεν προέκυψαν ευρήματα.

Δεδομένου ότι η διενέργεια των προαναφερόμενων διαδικασιών δεν αποτελεί έλεγχο ή επισκόπηση σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου ή τα Διεθνή Πρότυπα Ανάθεσης Εργασιών Επισκόπησης δεν εκφράζουμε οποιαδήποτε διαβεβαίωση πέραν των όσων αναφέρουμε ανωτέρω.

Αν είχαμε διενεργήσει επιπρόσθετες διαδικασίες ή αν είχαμε διενεργήσει έλεγχο ή επισκόπηση σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου ή τα Διεθνή Πρότυπα Ανάθεσης Εργασιών Επισκόπησης, ενδεχομένως να είχαν υποπέσει στην αντίληψή μας άλλα θέματα, τα οποία θα σας γνωστοποιούσαμε.


## Περιορισμός χρήσης

Η παρούσα έκθεση απευθύνεται προς το Διοικητικό Συμβούλιο της “ΙΝΤΕΡΛΑΙΦ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ” και την Ανάδοχο “ΚΥΚΛΟΣ Χρηματοπιστηριακή ΑΕΠΕΥ” και συντάχθηκε στο πλαίσιο της επικείμενης εισαγωγής προς διαπραγμάτευση των μετοχών της Εταιρείας στην Ρυθμιζόμενη Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών, στο πλαίσιο εφαρμογής των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129, και των κατ’ εξουσιοδότηση Κανονισμών (ΕΕ) 2019/980 και 2019/979 . Ως εκ τούτου η έκθεση αυτή συντάχθηκε για να ενσωματωθεί αυτούσια ή αποσπασματικά στο Ενημερωτικό Δελτίο, να κοινοποιηθεί στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και να τεθεί ως έγγραφο στη διάθεση του επενδυτικού κοινού σύμφωνα με τα οριζόμενα στο σημείο 21.1 του Παραρτήματος 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/980, και δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί για οποιοδήποτε άλλο σκοπό.

Η παρούσα έκθεση περιορίζεται μόνο στα στοιχεία που αναφέρονται και δεν επεκτείνεται στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας, εξεταζόμενων στο σύνολό τους.

Θεσσαλονίκη, 14 Ιανουαρίου 2021

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

DocuSigned by:  
  
Stergios Ntetsikas  
F501AE010F8D468...

Στέργιος Κ. Ντέτσικας

Α.Μ. ΣΟΕΛΑ: 41961



Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων  
Ζωγράφου 56, 17564 Παιός Φθιώτιο  
Α.Μ. ΣΟΕΛΑ 127