

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 Αξιολόγησης Συμμόρφωσης της Εταιρείας “ΙΝΤΕΡΛΑΙΦ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ” σε σχέση με τα οριζόμενα στα άρθρα 7 “Οργάνωση του Εσωτερικού Ελέγχου” και 8 “Αρμοδιότητες της Υπηρεσίας Εσωτερικού Ελέγχου” του Ν.3016/2002, τα οριζόμενα στο άρθρο 44 (παρ. 1 και 3) “Επιτροπή Ελέγχου” του Ν.4449/2017 και το άρθρο 4 της Απόφασης 5/204/14.11.2000 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, ως ισχύουν.

Γενικά

Με την παρούσα Έκθεση θέτουμε υπόψη σας τα αποτελέσματα της εργασίας που διενεργήσαμε με βάση τη μεταξύ μας σύμβαση ανάθεσης με ημερομηνία 21.11.2019 με σκοπό την αξιολόγηση της συμμόρφωσης της ανώνυμης εταιρείας “ΙΝΤΕΡΛΑΙΦ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ” (εφεξής η “Εταιρεία”) έως την 18.12.2020, σύμφωνα με τα άρθρα 7 και 8 του Ν.3016/2002, το άρθρο 44 (παρ. 1 και 3) του Ν.4449/2017 και το άρθρο 4 της Απόφασης 5/204/14.11.2000 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, ως ισχύουν.

Η εργασία μας διενεργήθηκε σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Αναθέσεων Διασφάλισης 3000 “Έργα Διασφάλισης πέραν του Ελέγχου ή Επισκόπησης Ιστορικής Οικονομικής Πληροφόρησης” (ISAE 3000).

Κανονιστικό Πλαίσιο

Α) Ο Νόμος 3016/2002 στα άρθρα 7 και 8, ορίζει ότι:

Άρθρο 7 “Οργάνωση του εσωτερικού ελέγχου”

1. Η οργάνωση και λειτουργία εσωτερικού ελέγχου αποτελεί προϋπόθεση για την εισαγωγή των μετοχών ή άλλων κινητών αξιών σε οργανωμένη χρηματοπιστηριακή αγορά. Η διενέργεια εσωτερικού ελέγχου πραγματοποιείται από ειδική υπηρεσία της Εταιρείας.

2. Οι εσωτερικοί ελεγκτές κατά την άσκηση των καθηκόντων τους είναι ανεξάρτητοι, δεν υπάγονται ιεραρχικά σε καμία άλλη υπηρεσιακή μονάδα της Εταιρείας και εσπεύδονται από ένα έως τρία μη εκτελεστικά μέλη του διοικητικού συμβουλίου.

3. Οι εσωτερικοί ελεγκτές ορίζονται από το διοικητικό συμβούλιο της Εταιρείας και είναι πλήρους και αποκλειστικής απασχόλησης. Δεν μπορούν να ορισθούν ως εσωτερικοί ελεγκτές μέλη του διοικητικού συμβουλίου, διευθυντικά στελέχη τα οποία έχουν και άλλες εκτός του εσωτερικού ελέγχου αρμοδιότητες ή συγγενείς των παραπάνω μέχρι και του δεύτερου βαθμού εξ αίματος ή εξ αγχιστείας.

Η Εταιρεία υποχρεούται να ενημερώνει την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για οποιαδήποτε μεταβολή στα πρόσωπα ή την οργάνωση του εσωτερικού ελέγχου εντός δέκα εργάσιμων ημερών από τη μεταβολή αυτήν.

4. Κατά την άσκηση των καθηκόντων τους οι εσωτερικοί ελεγκτές δικαιούνται να λάβουν γνώση οποιοδήποτε βιβλίου, εγγράφου, αρχείου, τραπεζικού λογαριασμού και χαρτοφυλακίου της Εταιρείας και να έχουν πρόσβαση σε οποιαδήποτε υπηρεσία της Εταιρείας. Τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου οφείλουν να συνεργάζονται και να παρέχουν πληροφορίες στους εσωτερικούς ελεγκτές και γενικά να διευκολύνουν με κάθε τρόπο το έργο τους. Η διοίκηση της Εταιρείας οφείλει να παρέχει στους εσωτερικούς ελεγκτές όλα τα απαραίτητα μέσα για τη διευκόλυνση του έργου τους.

Άρθρο 8 “Αρμοδιότητες της Υπηρεσίας Εσωτερικού Ελέγχου”

Η Υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

α. Παρακολουθεί την εφαρμογή και τη συνεχή τήρηση του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας και του καταστατικού της Εταιρείας, καθώς και της εν γένει νομοθεσίας που αφορά την Εταιρεία και ιδιαίτερα της νομοθεσίας των ανωνύμων εταιριών και της χρηματοπιστηριακής.

β. Αναφέρει στο διοικητικό συμβούλιο της Εταιρείας περιπτώσεις σύγκρουσης των ιδιωτικών συμφερόντων των μελών του διοικητικού συμβουλίου ή των διευθυντικών στελεχών της Εταιρείας με τα συμφέροντα της Εταιρείας, τις οποίες διαπιστώνει κατά την άσκηση των καθηκόντων του.

γ. Οι εσωτερικοί ελεγκτές οφείλουν να ενημερώνουν εγγράφως μια φορά τουλάχιστον το τρίμηνο το διοικητικό συμβούλιο για το διενεργούμενο από αυτούς έλεγχο και να παρίστανται κατά τις γενικές συνελεύσεις των μετόχων.

δ. Οι εσωτερικοί ελεγκτές παρέχουν, μετά από έγκριση του Δ.Σ. της Εταιρείας, οποιαδήποτε πληροφορία ζητηθεί εγγράφως από Εποπτικές Αρχές, συνεργάζονται με αυτές και διευκολύνουν με κάθε δυνατό τρόπο το έργο παρακολούθησης, ελέγχου και εποπτείας που αυτές ασκούν.

B) Ο Νόμος 4449/2017 στο άρθρο 44 (παράγραφος 1 & 3) “Επιτροπή Ελέγχου”, ορίζει ότι:

Παρ.1: Κάθε οντότητα δημοσίου συμφέροντος διαθέτει επιτροπή ελέγχου η οποία αποτελείται από τρία τουλάχιστον μέλη. Η επιτροπή ελέγχου αποτελεί είτε ανεξάρτητη επιτροπή είτε επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου της ελεγχόμενης οντότητας. Αποτελείται από μη εκτελεστικά μέλη του διοικητικού συμβουλίου και μέλη που εκλέγονται από τη γενική συνέλευση των μετόχων της ελεγχόμενης οντότητας ή, στην περίπτωση οντοτήτων χωρίς μετόχους, από ισοδύναμο όργανο.

Τα μέλη της επιτροπής ελέγχου στο σύνολό τους διαθέτουν επαρκή γνώση στον τομέα στον οποίο δραστηριοποιείται η ελεγχόμενη οντότητα.

Τα μέλη της επιτροπής ελέγχου είναι στην πλειονότητά τους ανεξάρτητα από την ελεγχόμενη οντότητα, κατά την έννοια των διατάξεων του ν. 3016/2002 (Α'110). Ο Πρόεδρος της επιτροπής ελέγχου ορίζεται από τα μέλη της ή εκλέγεται από τη γενική συνέλευση των μετόχων της ελεγχόμενης οντότητας και είναι ανεξάρτητος από την ελεγχόμενη οντότητα.

Τουλάχιστον ένα μέλος της επιτροπής ελέγχου είναι ορκωτός ελεγκτής λογιστής σε αναστολή ή συνταξιούχος ή διαθέτει επαρκή γνώση στην ελεγκτική και λογιστική.

Παρ.3: Με την επιφύλαξη της ευθύνης των μελών του διοικητικού ή διαχειριστικού οργάνου ή άλλων μελών που έχουν εκλεγεί από τη γενική συνέλευση των μετόχων της ελεγχόμενης οντότητας, η επιτροπή ελέγχου μεταξύ άλλων:

α) ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο της ελεγχόμενης οντότητας για το αποτέλεσμα του υποχρεωτικού ελέγχου και επεξηγεί πώς συνέβαλε ο υποχρεωτικός έλεγχος στην ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και ποιος ήταν ο ρόλος της επιτροπής ελέγχου στην εν λόγω διαδικασία,

β) παρακολουθεί τη διαδικασία χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και υποβάλλει συστάσεις ή προτάσεις για την εξασφάλιση της ακεραιότητάς της,

γ) παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου, διασφάλισης της ποιότητας και διαχείρισης κινδύνων της επιχείρησης και, κατά περίπτωση, του τμήματος εσωτερικού ελέγχου της, όσον αφορά τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση της ελεγχόμενης οντότητας, χωρίς να παραβιάζει την ανεξαρτησία της οντότητας αυτής,

δ) παρακολουθεί τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων ετήσιων και ιδίως την απόδοσή του, λαμβάνοντας υπόψη οποιαδήποτε πορίσματα και συμπεράσματα της αρμόδιας αρχής σύμφωνα με την παρ. 6 του άρθρου 26 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014,

ε) επισκοπεί και παρακολουθεί την ανεξαρτησία των ορκωτών ελεγκτών λογιστών ή των ελεγκτικών εταιρειών σύμφωνα με τα άρθρα 21, 22, 23, 26 και 27, καθώς και το άρθρο 6 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014 και ιδίως την καταλληλότητα της παροχής μη ελεγκτικών υπηρεσιών στην ελεγχόμενη οντότητα σύμφωνα με το άρθρο 5 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014,

στ) είναι υπεύθυνη για τη διαδικασία επιλογής ορκωτών ελεγκτών λογιστών ή ελεγκτικών εταιρειών και προτείνει τους ορκωτούς ελεγκτές λογιστές ή τις ελεγκτικές εταιρείες που θα διοριστούν σύμφωνα με το άρθρο 16 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014, εκτός εάν εφαρμόζεται η παρ. 8 του άρθρου 16 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014.

Γ) Η Απόφαση 5/204/14.11.2000 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς στο άρθρο 4 ορίζει:

Παρ. 1: Κάθε Εταιρεία οφείλει να διαθέτει τμήμα εσωτερικού ελέγχου το οποίο θα αποσκοπεί στη συνεχή παρακολούθηση της λειτουργίας της Εταιρείας και θα έχει την ευθύνη να ενημερώνει εγγράφως, σε τακτά χρονικά διαστήματα, το διοικητικό συμβούλιο για την εφαρμογή του κανονισμού εσωτερικής λειτουργίας της Εταιρείας.

Παρ. 2: Ο επικεφαλής του τμήματος εσωτερικού ελέγχου διορίζεται από το διοικητικό συμβούλιο της Εταιρείας, αναφέρεται σε αυτό και είναι πρόσωπο με επαρκή προσόντα και εμπειρία.

Παρ. 3: Στις αρμοδιότητες του τμήματος εσωτερικού ελέγχου συμπεριλαμβάνονται επιπροσθέτως και οι εξής:

- α) Ο έλεγχος τήρησης των υποχρεώσεων που προβλέπονται στην παρούσα
- β) Ο έλεγχος της τήρησης των δεσμεύσεων που περιέχονται στα ενημερωτικά δελτία και τα επιχειρηματικά σχέδια της Εταιρείας σχετικά με τη χρήση των κεφαλαίων που αντλήθηκαν από το χρηματιστήριο.
- γ) Ο έλεγχος της νομιμότητας των αμοιβών και πάσης φύσεως παροχών προς τα μέλη της διοικήσεως αναφορικά με τις αποφάσεις των αρμοδίων οργάνων της Εταιρείας.
- δ) Ο έλεγχος των σχέσεων και συναλλαγών της Εταιρείας με τις συνδεδεμένες με αυτήν εταιρίες, κατά την έννοια του άρθρου 42ε παράγραφος 5 του Κ.Ν. 2190/1920, καθώς και των σχέσεων της Εταιρείας με τις εταιρίες στο κεφάλαιο των οποίων συμμετέχουν σε ποσοστό τουλάχιστον 10% μέλη του διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας ή μέτοχοί της με ποσοστό τουλάχιστον 10%.

Παρ. 4: Το διοικητικό συμβούλιο της Εταιρείας οφείλει να παρέχει στα μέλη του Τμήματος όλα τα απαραίτητα μέσα που θα διευκολύνουν την άσκηση κατάλληλου και αποδοτικού εσωτερικού ελέγχου.

Παρ. 5: Στον εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας της Εταιρείας πρέπει να περιγράφονται με ακρίβεια οι αρμοδιότητες, η σύνθεση, ο τρόπος επικοινωνίας με τα λοιπά τμήματα της Εταιρείας και οι όροι λειτουργίας του τμήματος εσωτερικού ελέγχου

Έκταση και προσέγγιση της εργασίας μας

Η εργασία μας διενεργήθηκε με σκοπό την αξιολόγηση της συμμόρφωσης της Εταιρείας με τα ανωτέρω οριζόμενα του Κανονιστικού Πλαισίου. Η εργασία μας συμπεριέλαβε τη διεξαγωγή συνεντεύξεων με στελέχη της Εταιρείας, την επισκόπηση του κανονισμού εσωτερικής λειτουργίας της Εταιρείας, την επισκόπηση του κανονισμού λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου, την επισκόπηση των πρακτικών λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου για τις χρήσεις 2017 – 2019 και έως την 18.12.2020, τα πρακτικά Διοικητικού Συμβουλίου και Γενικών Συνελεύσεων καθώς και τα βιογραφικά και τις δηλώσεις ανεξαρτησίας των μελών της. Επιπλέον, επισκοπήσαμε το Καταστατικό της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, το πρακτικό διορισμού του Υπευθύνου της Μονάδας και τη δήλωση ανεξαρτησίας του, τα ετήσια πλάνα εσωτερικού ελέγχου για τις χρήσεις 2017 – 2019 και έως την 18.12.2020, καθώς και τις τριμηνιαίες εκθέσεις της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου. Η εργασία μας βασίσθηκε στις υποχρεώσεις που προκύπτουν από τα άρθρα 7 και 8 του Ν.3016/2002, το

άρθρο 44 του Ν.4449/2017 και το άρθρο 4 της Απόφασης 5/204/14.11.2000 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, ως ισχύουν.

Περιορισμοί

Η διενεργηθείσα εργασία δεν θα μπορούσε να διασφαλίσει απόλυτα ότι θα καλύπτονται όλα τα θέματα που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ως ουσιώδεις αδυναμίες, σχετικά με την αξιολόγηση της συμμόρφωσης της Εταιρείας στις υποχρεώσεις που προκύπτουν από τα άρθρα 7 και 8 του Ν.3016/2002, το άρθρο 44 του Ν.4449/2017 και το άρθρο 4 της Απόφασης 5/204/14.11.2000 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, ως ισχύουν. Ουσιώδης αδυναμία υπάρχει όταν ο σχεδιασμός του συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, όσον αφορά την Οργάνωση και Λειτουργία της Υπηρεσίας Εσωτερικού Ελέγχου και της Επιτροπής Ελέγχου δεν περιορίζει τον κίνδυνο να συμβούν και να μην αποκαλυφθούν σημαντικά λάθη ή ανωμαλίες, εντός μελλοντικού εύλογου χρονικού διαστήματος. Όλα τα συμπεράσματά μας από τη διεξαγωγή του έργου συζητήθηκαν με την Διοίκηση και τα αρμόδια Διευθυντικά στελέχη της Εταιρείας.

Ευθύνη της διοίκησης

Η Διοίκηση της Εταιρείας ευθύνεται για τη συμμόρφωση προς τις απαιτήσεις των άρθρων 7 και 8 του Ν.3016/2002, του άρθρου 44 του Ν.4449/2017 και του άρθρου 4 της Απόφασης 5/204/14.11.2000 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, ως ισχύουν και για την καταλληλότητα των σχετικών μέτρων και διαδικασιών.

Ευθύνη του ελεγκτή

Δική μας ευθύνη είναι να διενεργήσουμε την εργασία, όπως περιγράφεται ανωτέρω και να αναφέρουμε τα συμπεράσματα που προκύπτουν από την εκτέλεσή της στα πλαίσια της εντολής μας. Τα τυχόν ευρήματά μας από την ανωτέρω αξιολόγηση αφορούν τη συμμόρφωση της Εταιρείας στις υποχρεώσεις που προκύπτουν από τα άρθρα 7 και 8 του Ν.3016/2002, το άρθρο 44 του Ν.4449/2017 και το άρθρο 4 της Απόφασης 5/204/14.11.2000 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς την 06.08.2020 και δεν φέρουμε ευθύνη για γεγονότα ή καταστάσεις που ενδέχεται να συμβούν μετά την 06.08.2020.

Ανεξαρτησία του ελεγκτή

Η ελεγκτική εταιρεία Grant Thornton Ανώνυμη Εταιρεία, οι εταίροι της και τα μέλη Διοικητικού Συμβουλίου της, ως φυσικά πρόσωπα δεν έχουν στην Εταιρεία οποιοδήποτε ουσιώδες συμφέρον, όπως αυτό ορίζεται στις παραγράφους 210-217 του κειμένου της ESMA31-62-1426 και δεν έχει συμφέροντα, περιλαμβανομένων των συγκρουόμενων, που να επηρεάζουν σημαντικά την Έκδοση υπό την έννοια της παρ. 224-226 του κειμένου της ESMA (ESMA Guidelines on disclosure requirements under the Prospectus Regulation | ESMA31-62-1426 | 15 July 2020) με εξαίρεση α) την αμοιβή που θα λάβει για την διενέργεια του Οικονομικού Ελέγχου για τους σκοπούς σύνταξης του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου που θα καταβληθεί από την Εταιρεία και β) την αμοιβή που λαμβάνει υπό την ιδιότητά της ως τακτικός Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής της Εταιρείας και το ενδεχόμενο παροχής αντίστοιχων υπηρεσιών στο μέλλον.

Συμπέρασμα

Από την ανωτέρω διενεργηθείσα αξιολόγηση και με βάση τα τεκμήρια που συγκεντρώσαμε, κατά τη γνώμη μας η Εταιρεία “**ΙΝΤΕΡΛΑΙΦ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ**” έχει συμμορφωθεί, από κάθε ουσιώδη άποψη, με τις υποχρεώσεις που προκύπτουν από


τα άρθρα 7 και 8 του Ν.3016/2002, το άρθρο 44 του Ν.4449/2017 και το άρθρο 4 της Απόφασης 5/204/14.11.2000 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, ως ισχύουν.

Περιορισμοί χρήσης

Η παρούσα έκθεση απευθύνεται προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας και την Ανάδοχο “ΚΥΚΛΟΣ Χρηματοπιστηριακή ΑΕΠΕΥ” και συντάχθηκε στα πλαίσια της επικείμενης εισαγωγής προς διαπραγμάτευση των μετοχών της Εταιρείας στην Ρυθμιζόμενη Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών, όπως αποφασίστηκε στην από 17.12.2018 Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων αυτής, 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.

Θεσσαλονίκη, 14 Ιανουαρίου 2021

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

DocuSigned by:

Stergios Ntetsikas
F501AE010F8D468...

Στέργιος Κ. Ντέτσικας

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 41961

