

Έκθεση Νομικού Ελέγχου

Θεσσαλονίκη, 15.1.2021

Έκθεση Νομικού Ελέγχου της εταιρίας με την επωνυμία «ΙΝΤΕΡΛΑΙΦ Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Γενικών Ασφαλίσεων» (εφεξής η «Εταιρεία»), κατ' εντολήν της εταιρείας με την επωνυμία «ΚΥΚΛΟΣ Χρηματιστηριακή Α.Ε.Π.Ε.Υ.» (εφεξής ο «Ανάδοχος») στο πλαίσιο της σύνταξης Ενημερωτικού Δελτίου (εφεξής το «Ενημερωτικό δελτίο») για την Εισαγωγή (εφεξής η «Εισαγωγή») του συνόλου των Μετοχών της Εταιρείας στην Ρυθμιζόμενη Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών (εφεξής το «ΧΑ»), σύμφωνα με την από 17.12.2018 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων και την από 29.03.2019 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας.

Για τους σκοπούς σύνταξης του Ενημερωτικού Δελτίου, σύμφωνα με (α) τον Κανονισμό (Ε.Ε.) 2017/1129 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (εφεξής «Κανονισμός 1129»), (β) τον κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμό (Ε.Ε.) 2019/980 της Επιτροπής (εφεξής «Κανονισμός 980»), (γ) τον κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμό (Ε.Ε.) 2019/979 της Επιτροπής (εφεξής «Κανονισμός 979») και (δ) τον Ν.4706/2020, όπως έχουν τροποποιηθεί και ισχύουν, ανατέθηκε από τον Ανάδοχο στον υπογράφοντα δικηγόρο Θεσσαλονίκης Γεώργιο Δ. Σύρο, Α.Μ.Δ.Σ.Θ. 10377 που εδρεύει στην οδό Σπύρου Μουστακλή 2 στην Καλαμαριά Θεσσαλονίκης (εφεξής ο «Νομικός Ελεγκτής»), η διενέργεια Νομικού Ελέγχου της ανωτέρω Εταιρείας για το χρονικό διάστημα από την 01.01.2017 μέχρι σήμερα (εφεξής «Νομικός Έλεγχος»), προκειμένου να συνταχθεί η Έκθεση Νομικού Ελέγχου.

Ο Νομικός Έλεγχος πραγματοποιήθηκε σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία για τους σκοπούς σύνταξης του Ενημερωτικού Δελτίου στο πλαίσιο της Εισαγωγής, σύμφωνα με την από 17.12.2018 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων και την από 29.03.2019 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, και με βάση τον κατάλογο αιτούμενων εγγράφων που υποβλήθηκε στην Εταιρεία, καθώς και αντίστοιχες

συμπληρωματικές πληροφορίες που ζητήθηκαν κατά την διάρκεια του Νομικού Ελέγχου. Σημειώνεται ότι ο Νομικός Έλεγχος οριοθετήθηκε με βάση συγκεκριμένα ποιοτικά και ποσοτικά κριτήρια και παραμέτρους, όπως εξειδικεύονται στην οικεία εντολή του Αναδόχου προς τον Νομικό Ελεγκτή. Ειδικότερα, ο Νομικός Έλεγχος διενεργήθηκε: (α) επί συμβάσεων πάσης φύσεως (πλην των συμβάσεων ασφαλιστικής διαμεσολάβησης, τις οποίες έχει συνάψει η Εταιρεία με νομικά ή φυσικά πρόσωπα κατέχοντα άδεια ασφαλιστικού διαμεσολαβητή με βάση τις οποίες τα πρόσωπα αυτά διαμεσολαβούν ανάμεσα στην Εταιρεία και τον ασφαλισμένο με σκοπό την κατάρτιση ασφαλιστικής σύμβασης) με οικονομικό αντικείμενο άνω του ενός εκατομμυρίου ευρώ (€ 1.000.000), (β) επί συμβάσεων με χρηματικό αντικείμενο μικρότερο του ενός εκατομμυρίου ευρώ (€ 1.000.000) οι οποίες έχουν ουσιώδη σημασία για την λειτουργία της επιχείρησης και οι οποίες υπεγράφησαν κατά την τελευταία 2ετία από την σύνταξη της παρούσας, (γ) επί των συμβάσεων τις οποίες έχει συνάψει η Εταιρεία με τις συνδεδεμένες εταιρείες «INTERBROKERS A.E. ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΑΙ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» και «ΓΝΩΜΩΝ ΕΞΠΕΡΤΣ ΠΡΑΓΜΑΤΟΓΝΩΜΟΝΕΣ Α.Ε.» και (δ) επί διοικητικών, δικαστικών ή διαιτητικών εκκρεμοτήτων, συμπεριλαμβανομένης κάθε τέτοιας διαδικασίας που εκκρεμεί ή ενδέχεται να κινηθεί εναντίον της Εταιρείας και έχει περιέλθει σε γνώση της Εταιρείας για περίοδο δώδεκα (12) μηνών από σήμερα, η οποία μπορεί να έχει ή είχε σημαντικές επιπτώσεις στην χρηματοοικονομική κατάσταση της Εταιρείας, κατά την έννοια του σημείου 18.6 του Παραρτήματος 1 του Κανονισμού 980.

Ο Νομικός Έλεγχος πραγματοποιήθηκε με επιτόπιες επισκοπήσεις εγγράφων στην έδρα της Εταιρείας, έρευνες στα Υποθηκοφυλακεία και Κτηματολογικά Γραφεία, έρευνες στα Βιβλία του Πρωτοδικείου Θεσσαλονίκης καθώς και με βάση τον κατάλογο αιτούμενων εγγράφων που υποβλήθηκε από τον Νομικό Ελεγκτή στην Εταιρεία και τα οποία παρέδωσε η εταιρία στον νομικό ελεγκτή άμεσα, καθώς και αντίστοιχες συμπληρωματικές πληροφορίες και έγγραφα που ζητήθηκαν κατά τη διάρκεια του Νομικού Ελέγχου.

Από τον Νομικό Έλεγχο βεβαιώνεται:

- i. Ότι τα στοιχεία που ζητήθηκαν και ελέγχθηκαν είναι πλήρη και επαρκή για τη διενέργεια του Νομικού Ελέγχου,
- ii. ότι δεν έχει παραλειφθεί από το Ενημερωτικό Δελτίο ουσιώδες νομικό ζήτημα ή πληροφορία νομικής φύσεως, σύμφωνα με τους νόμους και τους κανόνες που διέπουν τη σύνταξή του, που θα έπρεπε να έχουν περιληφθεί σε αυτό σύμφωνα με το Ν.4706/2020 και σε συνδυασμό με τον Κανονισμό 1129, τον Κανονισμό 980 και τον Κανονισμό 979, ως ισχύουν,
- iii. η πληρότητα και η ακρίβεια των στοιχείων του Ενημερωτικού Δελτίου που άπτονται του Νομικού Ελέγχου, όπως προβλέπονται στον Κανονισμό 1129, τον Κανονισμό 980 και τον Κανονισμό 979, και στη χρηματιστηριακή νομοθεσία, όπως ισχύουν,
- iv. ότι δεν προέκυψε γεγονός ή άλλο στοιχείο που να εμποδίζει από νομική άποψη την Εισαγωγή,
- v. ότι η Εταιρεία υιοθετεί και συμμορφώνεται με όλες τις προβλεπόμενες από τη νομοθεσία διατάξεις της Εταιρικής Διακυβέρνησης, ιδίως του Ν.3016/2002, του Ν.4548/2018 σε συνδυασμό με τα αναφερόμενα στο με αριθ. Πρωτ. 1302/28.4.2017 έγγραφο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και την απόφαση 5/204/14.11.2000 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, του άρθρου 44 του Ν.4449/2017 (Επιτροπή Ελέγχου) και του Ν.4364/2016, ως ισχύουν. Διαθέτει δε, επαρκή εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας ο οποίος περιλαμβάνει το ελάχιστο περιεχόμενο που προβλέπεται στο Ν. 3016/2002 και έχει καταρτίσει και εγκρίνει κανονισμό λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου.
- vi. ότι όσον αφορά τα συνδεδεμένα μέρη με την Εταιρεία (μεταξύ των οποίων είναι και οι εταιρείες «ΓΝΩΜΩΝ ΕΞΠΕΡΤΣ ΠΡΑΓΜΑΤΟΓΝΩΜΟΝΕΣ Α.Ε.» και «INTERBROKERS Α.Ε. ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΑΙ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ»), υπό την έννοια του ΔΛΠ 24, δεν υφίσταται οποιαδήποτε σύγκρουση ίδιων συμφερόντων των μελών του Διοικητικού

Συμβουλίου της Εταιρείας με τα συμφέροντα της Εταιρείας κατά την έννοια του άρθρου 2 του Ν.3016/2002 και του άρθρου 97 του Ν.4548/2018, ως ισχύουν, διότι (α) τα συνδεδεμένα μέρη δεν έχουν ανταγωνιστικό αντικείμενο δραστηριότητας με την Εταιρεία κατά την έννοια του άρθρου 98 του Ν.4548/2018, ως ισχύει και (β) οι συμβάσεις που υφίστανται καθώς και όλες οι συναλλαγές των συνδεδεμένων μερών με την Εταιρεία γίνονται είτε με παρόμοιους όρους με αυτούς που ισχύουν και για όλους τους άλλους αντισυμβαλλόμενους (όπως στην περίπτωση της εταιρείας «INTERBROKERS A.E. ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΑΙ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ») είτε με όρους χαμηλότερου κόστους για την Εταιρεία (όπως στην περίπτωση της εταιρείας «ΓΝΩΜΩΝ ΕΞΠΕΡΤΣ ΠΡΑΓΜΑΤΟΓΝΩΜΟΝΕΣ Α.Ε.») και τηρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 99 του Ν.4548/2018, ως ισχύει,

- vii. η δραστηριότητα των συνδεδεμένων, με την Εταιρεία, εταιρειών, υπό την έννοια του ΔΛΠ 24, δεν είναι σημαντική για την Εταιρεία, δεδομένου ότι (α) η λειτουργία της Εταιρείας ουδόλως εξαρτάται από την ύπαρξη και την δραστηριότητα των συνδεδεμένων εταιρειών και (β) το ύψος των συναλλαγών μεταξύ της Εταιρείας και των συνδεδεμένων εταιρειών δεν εξέρχεται των ορίων των τρεχουσών συναλλαγών της Εταιρείας κατά την έννοια της παραγράφου 3(α) του άρθρου 99 του Ν.4548/1018, ως ισχύει και είναι ουσιωδώς χαμηλότερο από το όριο (10%) που προβλέπει η παράγραφος 5 του άρθρου 99 του Ν.4548/2018, ως ισχύει, για τον χαρακτηρισμό των εν λόγω συναλλαγών ως 'τρεχουσών',
- viii. ότι η Εταιρεία έχει συσταθεί νόμιμα και λειτουργεί σύμφωνα με τους ισχύοντες ελληνικούς νόμους και κανονισμούς, και η νομική κατάσταση αυτής, είναι σύμφωνη με τους νόμους και τους κανονισμούς στους οποίους υπόκειται, ιδίως όσον αφορά την ίδρυση της Εταιρείας και την καταστατική της λειτουργία (άδεια λειτουργίας ως ασφαλιστική εταιρεία και ειδική εποπτεία ως προς

την κεφαλαιακή τους επάρκεια από την Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης της Τράπεζας της Ελλάδος),

- ix. ότι το καταστατικό της Εταιρείας που διέπει τη σύσταση και τη λειτουργία της έχει εναρμονιστεί με τις ισχύουσες διατάξεις του Ν.4548/2018, με την από 12.06.2019 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της,
- x. ότι οι μετοχές της Εταιρείας έχουν εκδοθεί νομίμως και αποφέρουν ίσα δικαιώματα και υποχρεώσεις στους μετόχους της και δεν υπάρχουν άλλες υποχρεώσεις ή βάρη επί των μετοχών,
- xi. ότι το Βιβλίο Μετοχών – Μετόχων και η διαδικασία μεταβολών του (α) είναι σύννομα από την ίδρυση της Εταιρείας μέχρι και την ένταξη των μετοχών της προς διαπραγμάτευση στην μη Ρυθμιζόμενη Αγορά του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου και (β) από την ένταξη των μετοχών της προς διαπραγμάτευση στην μη Ρυθμιζόμενη Αγορά του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου έως και σήμερα οι εν λόγω μεταβολές τηρούνται στο Κεντρικό Αποθετήριο του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου και παρακολουθούνται από την Εταιρεία,
- xii. ότι το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας είναι ολοσχερώς καταβεβλημένο και οι μετοχές της πλήρως αποπληρωμένες,
- xiii. ότι η Εταιρεία δεν έχει παραβεί οποιοσδήποτε ουσιώδεις υποχρεώσεις της που απορρέουν από οποιοδήποτε εφαρμοστέο κανόνα δικαίου ή οποιαδήποτε ουσιώδη σύμβαση, στην οποία είναι συμβαλλόμενη,
- xiv. ότι η νομική κατάσταση των μετοχών της Εταιρείας είναι σύμφωνη με τους νόμους και τους κανονισμούς στους οποίους υπόκεινται,
- xv. ότι δεν υφίστανται μετοχές που δεν αντιπροσωπεύουν κεφάλαιο, προνομιούχες μετοχές, ιδρυτικοί τίτλοι ή κινητές αξίες μετατρέψιμες σε ή ανταλλάξιμες με μετοχές της Εταιρείας,
- xvi. ότι οι μετοχές της Εταιρείας είναι ελεύθερα μεταβιβάσιμες και πλήρως αποπληρωμένες και δεν υφίστανται συμφωνίες μετόχων ή

άλλοι περιορισμοί που να περιορίζουν την ελεύθερη μεταβίβαση των μετοχών,

- xvii. ότι δεν υφίσταται οποιοδήποτε δικαίωμα ή/και υποχρέωση απόκτησης μετοχών σε σχέση με το εγκεκριμένο αλλά όχι εγγεγραμμένο κεφάλαιο, ή δέσμευση αύξησης του κεφαλαίου της Εταιρείας,
- xviii. ότι δεν υφίσταται κεφάλαιο για το οποίο υφίσταται δικαίωμα προαίρεσης ή συμφωνία υπό όρους ή άνευ όρων που προβλέπει ότι το κεφάλαιο αυτό θα αποτελέσει το αντικείμενο δικαιώματος προαίρεσης,
- xix. ότι δεν υφίστανται διατάξεις της ιδρυτικής πράξης, του καταστατικού, της διοικητικής πράξης σύστασης ή του εσωτερικού κανονισμού της Εταιρείας, της οποίας η εφαρμογή ενδέχεται να καθυστερήσει, να αναβάλει ή να παρεμποδίσει αλλαγή στον έλεγχο της Εταιρείας,
- xx. ότι η Εταιρεία έχει δικαίωμα πλήρους και αποκλειστικής κυριότητας και νομής εφ' όλης της ουσιώδους κινητής και ακίνητης περιουσίας της επί της οποίας δεν υφίστανται εμπράγματα βάρη,
- xxi. ότι η Εταιρεία δεν τελεί σε κατάσταση πτώχευσης ή υπό αναγκαστική διαχείριση και δεν εκκρεμούν κατά αυτής αίτηση πτώχευσης ή αίτηση διορισμού εκκαθαριστή,
- xxii. ότι δεν έχει ανακληθεί η καταστατική άδεια λειτουργίας της Εταιρείας και δεν έχει ληφθεί οιαδήποτε απόφαση περί λύσης ή εκκαθάρισής της,
- xxiii. ότι η Εταιρεία είναι ασφαλιστικά και φορολογικά ενήμερη,
- xxiv. ότι δεν υφίσταται στοιχείο νομικής φύσης το οποίο δύναται να επηρεάσει ουσιωδώς την οικονομική κατάσταση της Εταιρείας. Περαιτέρω, πιθανή αρνητική έκβαση των δικαστικών υποθέσεων, στις οποίες εμπλέκεται η Εταιρεία, δεν είναι πιθανό να επηρεάσει ουσιωδώς τη νομική και την οικονομική της κατάσταση.

Ο Νομικός Ελεγκτής δηλώνει ότι, **κατά την ημερομηνία της παρούσας:**

- δεν έχει σημαντικά συμφέροντα στην Εταιρία και τις συνδεδεμένες με αυτήν νομικές οντότητες (υπό την έννοια του ΔΛΠ 24) και δεν έχει συμφέροντα, περιλαμβανομένων των συγκρουόμενων, που να επηρεάζουν σημαντικά την Εισαγωγή υπό την έννοια των παρ. 224-226 και 210-217 του κειμένου της ESMA (ESMA31-62-1426/15.07.2020) καθώς και των σημείων 1.3 του Παραρτήματος 1 και 3.3 του Παραρτήματος 11 του Κανονισμού 980, ως ισχύει, με εξαίρεση ότι (α) η αμοιβή για τη διενέργεια του Νομικού Ελέγχου, ο οποίος πραγματοποιήθηκε κατ' εντολή του Αναδόχου, θα καταβληθεί από την Εταιρία και (β) τις κατά το παρελθόν αμοιβές που έχει λάβει για νομικές υποθέσεις της Εταιρείας και το ενδεχόμενο παροχής αντίστοιχων υπηρεσιών στο μέλλον..

Ο Νομικός Ελεγκτής δηλώνει τέλος ότι (α) συναινεί να περιληφθεί, αυτούσια ή αποσπασματικά, η Έκθεση Νομικού Ελέγχου στο Ενημερωτικό Δελτίο, και β) παρέχει την συναίνεσή του προκειμένου η Έκθεση Νομικού Ελέγχου να τεθεί στη διάθεση του επενδυτικού κοινού, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο σημείο 21.1 του Παραρτήματος 1 του Κανονισμού 980, ως ισχύει.