

## ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΛΕΓΧΟΥ

### ΕΚΘΕΣΗ ΠΕΠΡΑΓΜΕΝΩΝ για την περίοδο Ιανουαρίου - Δεκεμβρίου 2021

#### ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΕΤΗΣΙΑ ΤΑΚΤΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΙΝΤΕΡΛΑΪΦ (INTERLIFE) Α.Α.Ε.Γ.Α.

##### Εισαγωγή

Η παρούσα Επιτροπή Ελέγχου είναι ανεξάρτητη επιτροπή, αποτελείται δηλαδή από τρία μέλη, τα οποία δεν συμμετέχουν στο Δ.Σ. της Εταιρείας. Έχει θεσπιστεί με απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 16/06/2021 και συμπίπτει με τη θητεία του τρέχοντος Δ.Σ., το οποίο και αυτό εξελέγη την 16/06/2021. Η διάρκεια της θητείας της είναι πενταετής και λήγει την 16/06/2026. Η δε σύσταση και λειτουργία της Επιτροπής Ελέγχου διέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 44 του Ν4449/2017, όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 74 του Ν.4706/2020.

Τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου είναι οι κκ. Απόστολος Χρυσοστομίδης του Αχιλλέως, Παναγιώτης Βοτσαρίδης του Ιωάννη και Δημήτριος Δημαρέλης του Χρήστου. Με το από 17/06/2021 Πρακτικό της Επιτροπής Ελέγχου ορίστηκε ο κος Απόστολος Χρυσοστομίδης ως Πρόεδρος αυτής.

Οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου προσδιορίζονται βασικά από την παράγραφο 3 του άρθρου 44 του Ν.4449/2017 και αναλυτικότερα από τον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Εταιρείας.

Κατά τη διάρκεια της περιόδου Ιανουαρίου – Δεκεμβρίου 2021 πραγματοποιήθηκαν 19 συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου, στις οποίες συμμετείχαν όλα τα μέλη της. Για όλες τις συνεδριάσεις τηρήθηκαν σχετικά πρακτικά.

Τα κυριότερα θέματα των εν λόγω συνεδριάσεων ήταν τα κάτωθι:

##### 1. Υποχρεωτικός Έλεγχος Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Η Επιτροπή Ελέγχου παρακολούθησε τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της οικονομικής χρήσης 2020, λαμβάνοντας υπόψη τα πορίσματα και τα συμπεράσματα της αρμόδιας αρχής, σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 44 του Νόμου 4449/2017 και την παρ. 6 του άρθρου 26 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014.

Ο υποχρεωτικός έλεγχος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της οικονομικής χρήσης 2020 πραγματοποιήθηκε από την Εταιρεία Grant Thornton σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου και οι οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.). Πιο συγκεκριμένα, πραγματοποιήθηκαν τρεις συναντήσεις με τους ορκωτούς ελεγκτές της Grant Thornton, μία κατά το στάδιο του προγραμματισμού του τακτικού ελέγχου των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2020, μία κατά το στάδιο ολοκλήρωσης του ελέγχου και μια κατά την επισκόπηση της Εξαμηνιαίας Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης για το διάστημα 01/01-30/06/2021, ενώ παράλληλα υπήρξε τακτική επικοινωνία καθ' όλη τη διάρκεια της διενέργειας του εν λόγω ελέγχου.

Α) Κατά το στάδιο του σχεδιασμού εξετάστηκαν τα ακόλουθα:

- Το πρόγραμμα ελέγχου και η Ελεγκτική προσέγγιση
- Ο εντοπισμός των σημαντικότερων κινδύνων
- Ο καθορισμός του χρονοδιαγράμματος ενεργειών δράσης
- Ο ορισμός των ελεγκτικών ομάδων
- Τα βασικά σημεία της ελεγκτικής προσέγγισης που ακολουθήθηκαν
- Το εύρος του ελέγχου και η μέθοδος καθορισμού του ουσιαστικού δείγματος
- Η αξιολόγηση του ετήσιου προγράμματος του υποχρεωτικού ελέγχου
- Η επισήμανση των ευθυνών της Διοίκησης και των Ελεγκτών και ο εντοπισμός των σημαντικότερων κινδύνων

Β) Κατά την ολοκλήρωση του τακτικού ελέγχου των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2020 παρουσιάστηκε η έκθεση ελέγχου του ανεξάρτητου ορκωτού ελεγκτή και η συμπληρωματική έκθεση με τα σχετικά ευρήματα. Κατά την παρουσίαση των αποτελεσμάτων του ελέγχου αναλύθηκαν τα βασικά οικονομικά μεγέθη, οι σημαντικές κρίσεις, παραδοχές και εκτιμήσεις που υιοθετήθηκαν κατά τη σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και οι σημαντικότερες μεταβολές στις καταστάσεις χρηματοοικονομικής θέσης, αποτελεσμάτων χρήσης και ταμειακών ροών.

Η Επιτροπή Ελέγχου σύμφωνα με την περ. α', παρ. 3, άρ. 44 του Ν.4449/2017, ενημέρωσε το Διοικητικό Συμβούλιο για τα αποτελέσματα του τακτικού ελέγχου, τη συμβολή του υποχρεωτικού ελέγχου στην ποιότητα και ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και τον ρόλο της Επιτροπής στην εν λόγω διαδικασία. Στο πλαίσιο της σχετικής ενημέρωσης,

επισκοπήθηκε η Ετήσια Οικονομική Έκθεση χρήσης πριν από την έγκριση της από το Δ.Σ., προκειμένου να αξιολογηθεί η πληρότητα και η συνέπεια αυτής.

Γ) Κατά το στάδιο της επισκόπησης της Εξαμηνιαίας Χρηματοοικονομικής πληροφόρησης για το διάστημα 01/01-30/06/2021, διενεργήθη παρουσίαση και ανάλυση των βασικών οικονομικών στοιχείων και θεμάτων από την Ελεγκτική εταιρεία Grant Thornton.

Η Επιτροπή Ελέγχου λαμβάνοντας υπόψη την περίπτωση ε' της παραγράφου 3 του άρθρου 44 του Ν.4449/2017 και των άρθρων 5, 6, 21, 22, 23, 26 και 27 του Κανονισμού 537/2014 της Ευρωπαϊκής Ένωσης, επισκόπησε και παρακολούθησε την ανεξαρτησία των ορκωτών ελεγκτών και ιδίως την καταλληλότητα της παροχής μη ελεγκτικών υπηρεσιών. Στο πλαίσιο αυτό, η Επιτροπή έλαβε τη διαβεβαίωση μέσω της προκαταρκτικής έκθεσης ελέγχου, ότι ο ορκωτός ελεγκτής είναι ανεξάρτητος από την ελεγχόμενη οντότητα. Επίσης, συζητήθηκαν οι κίνδυνοι για την ανεξαρτησία του ορκωτού ελεγκτή αλλά και οι σχετικές διασφαλίσεις για τον περιορισμό των εν λόγω κινδύνων. Κατά την αξιολόγηση της καταλληλότητας της παροχής μη ελεγκτικών υπηρεσιών εξετάστηκε η περίπτωση παροχής μη ελεγκτικών αμοιβών και διαπιστώθηκε πως η ελεγκτική εταιρεία Grant Thornton Α.Ε δεν παρέχει μη ελεγκτικές υπηρεσίες που να απαγορεύονται σύμφωνα με το άρθρο 5 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Συνεπώς, δεν εντοπίστηκε απειλή για την ανεξαρτησία της ελεγκτικής εταιρείας Grant Thornton Α.Ε.

Η Επιτροπή Ελέγχου, λαμβάνοντας υπόψη το άρθρο 16 του Κανονισμού 537/2014 της Ευρωπαϊκής Ένωσης, εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας καθώς και στην Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων την εκλογή της ελεγκτικής Εταιρείας Grant Thornton Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών και Συμβούλων Επιχειρήσεων για τη διενέργεια του τακτικού ελέγχου των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2021 και την έκδοση φορολογικού πιστοποιητικού για τη χρήση αυτή. Στο πλαίσιο αυτό αξιολογήθηκαν και άλλες προτάσεις υπηρεσιών τακτικού ελέγχου από τρεις νόμιμους ελεγκτές, οι οποίοι εκδήλωσαν ενδιαφέρον μετά από σχετική πρόσκληση που έλαβαν από την Εταιρεία.

## **2. Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου και Διαχείρισης κινδύνων**

Η Επιτροπή Ελέγχου, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της και σύμφωνα με την περ. γ', παρ. 3, άρ. 44 του Ν.4449/2017 παρακολούθησε, εξέτασε και αξιολόγησε την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του συνόλου των πολιτικών, διαδικασιών και δικλιδίων ασφαλείας της Εταιρείας, αναφορικά με το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, τη διασφάλιση ποιότητας και τη διαχείριση κινδύνων. Η Επιτροπή Ελέγχου παρακολούθησε την αποτελεσματικότητα των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου μέσω του έργου της μονάδας εσωτερικού ελέγχου και του έργου του ορκωτού ελεγκτή.

## **3. Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου**

Η Επιτροπή Ελέγχου, στα πλαίσια των αρμοδιοτήτων της σύμφωνα με την περ. γ', παρ. 3, άρ. 44 του Ν.4449/2017, καθώς και των υποχρεώσεων της μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, που πηγάζουν από τα άρθρα 15 και 16 του Ν.4706/2020, κατά την περίοδο 01/01/2021-31/12/2021:

- Αξιολόγησε και ενέκρινε το ετήσιο πλάνο ελέγχου της μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου.
- Παρακολούθησε την αποτελεσματικότητα της μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, καθώς και την υλοποίηση του ετήσιου πλάνου ελέγχου, μέσω των τριμηνιαίων αναφορών του Επικεφαλής της μονάδας.
- Ενημερώθηκε από τον επικεφαλής της μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου σχετικά με το έργο και τα αποτελέσματα της μονάδας, καθώς και για τα ευρήματα και τις συμφωνηθείσες ενέργειες για την ορθή αντιμετώπιση των κινδύνων.
- Παρακολούθησε την ετήσια αξιολόγηση του συστήματος εσωτερικού ελέγχου η οποία πραγματοποιήθηκε από τη μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, λαμβάνοντας υπόψη τα πορίσματα των ελεγκτικών εργασιών, το οποίο αποτέλεσαν τη βάση κατάρτισης του ετήσιου πλάνου ελέγχων.
- Παρακολούθησε την επικαιροποίηση του Μητρώου Κινδύνων από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου.

## **4. Διαδικασία Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης**

Η Επιτροπή Ελέγχου σύμφωνα με την περ. β', της παρ. 3, του άρθρου 44, του Νόμου 4449/2017 παρακολούθησε τη διαδικασία σύνταξης της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης. Πιο συγκεκριμένα, εξετάστηκαν οι μηχανισμοί και τα συστήματα παραγωγής, η ροή και η διάχυση των χρηματοοικονομικών πληροφοριών, που παράγουν οι εμπλεκόμενες οργανωτικές μονάδες της Εταιρείας.

Επίσης, η Επιτροπή Ελέγχου έλαβε υπόψη και εξέτασε τα πιο σημαντικά ζητήματα και τους κινδύνους που ενδέχεται να έχουν επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας. Πιο συγκεκριμένα, αξιολογήθηκαν τα ακόλουθα:

- Αξιολόγηση της χρήσης της παραδοχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας,
- Σημαντικές κρίσεις, παραδοχές και εκτιμήσεις κατά τη σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σχετικά με τις επενδύσεις και τις ασφαλιστικές προβλέψεις, και
- Σημαντικές συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

## **5. Λοιπά θέματα**

- Υποβολή ετήσιας Έκθεσης Πεπραγμένων για τη χρήση 2020 κατά την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων την 16/06/2021
- Επικαιροποίηση Κανονισμού Επιτροπής Ελέγχου

- Σύνταξη ετήσιου πλάνου ενεργειών για το έτος 2022
- Ορισμός νέου επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου

## **6. Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης**

Σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 περ. θ του Ν.4449/2017 ως ισχύει, στην ετήσια έκθεση πεπραγμένων περιλαμβάνεται και περιγραφή της πολιτικής βιώσιμης ανάπτυξης, που ακολουθεί η εταιρεία.

Κατά την οικεία νομοθεσία και δη το άρθρο 14 παρ. 2 περ. ιβ του Ν.4706/2020, ορίζεται ότι ο Κανονισμός Λειτουργίας της Εταιρείας πρέπει να περιλαμβάνει πολιτική βιώσιμης ανάπτυξης «όπου απαιτείται» και σε συνδυασμό το άρθρο 151 του Ν.4548/2018, συνάγεται ότι η Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης εφαρμόζεται στις περιπτώσεις των μεγάλων εταιρειών κατά την έννοια του Παραρτήματος Α του ν. 4308/2014.

Ως εκ τούτων, η Εταιρεία δεν έχει καταρτίσει Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης καθώς δεν ανήκει στις περιπτώσεις αυτές, ωστόσο ενσωματώνει στη λειτουργία της μέτρα ως προς την ασφάλεια των εργαζομένων, το σεβασμό για το περιβάλλον και τη συνύπαρξη με την τοπική κοινωνία.