

ΕΚΘΕΣΗ ΤΩΝ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ «INTEPΛAΪΦ Α.Α.Ε.Γ.Α.» προς την Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 14^{ης} Ιουνίου 2024

Θεσσαλονίκη, 24/05/2024

1. Εισαγωγή

Η παρούσα έκθεση υποβάλλεται από κοινού από τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Ανώνυμης Εταιρίας με την επωνυμία «INTEPΛAΪΦ (INTERLIFE) ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ» (εφεξής για λόγους συντομίας «η Εταιρία»), προς την Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 14ης Ιουνίου 2024, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 9 παρ. 5 του Ν.4706/2020 «Εταιρική διακυβέρνηση ανωνύμων εταιρειών, σύγχρονη αγορά κεφαλαίου, ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας (ΕΕ) 2017/828 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, μέτρα για την εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1131 και άλλες διατάξεις».

2. Συμμετοχή των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών στο Δ.Σ. και στις Επιτροπές του

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας συγκροτείται από έναν κατάλληλο συνδυασμό εκτελεστικών, μη εκτελεστικών και ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών, ώστε, στο πλαίσιο των κανόνων της υγιούς εταιρικής διακυβέρνησης, κατά τη διαδικασία λήψης αποφάσεων, να μην κυριαρχεί ένα άτομο ή μια μικρή ομάδα ατόμων, αλλά να προωθούνται διαφορετικές απόψεις εντός του ανώτατου διοικητικού οργάνου της Εταιρίας, με στόχο τη διασφάλιση της εύρυθμης και αμερόληπτης λειτουργίας αυτού και την ενίσχυση της παραγωγικότητας και της ανταγωνιστικότητας της Εταιρίας. Το Δ.Σ. εξελέγη με απόφαση της από 16/06/2021 Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Εταιρίας με πενταετή θητεία, ήτοι μέχρι την 16η Ιουνίου 2026 με δυνατότητα παράτασης μέχρι την ανάληψη των καθηκόντων από το νέο Διοικητικό Συμβούλιο που εκλέγεται από την Τακτική Γενική Συνέλευση που εγκρίνει τον ισολογισμό του πέμπτου έτους.

Ειδικότερα: Το Δ.Σ. της Εταιρίας αποτελείται από (α) πέντε (5) εκτελεστικά μέλη (μεταξύ αυτών ο Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος και ο Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος), (β) ένα (1) μη εκτελεστικό μέλος και (γ) τρία (3) ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη (μεταξύ αυτών ο Αντιπρόεδρος), σε συμμόρφωση με τις διατάξεις του άρθρου 5 του Ν.4706/2020.

Τα βιογραφικά σημειώματα των μελών του Δ.Σ. είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της Εταιρίας (<https://www.interlife.gr>).

Κατά το έτος 2023, τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη παρευρέθηκαν στο σύνολο των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου.

Επιπλέον, σύμφωνα με τις επιταγές του άρθρου 10 παρ. 3 Ν.4706/2020, η Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων της Εταιρίας, είναι τριμελής και απαρτίζεται στο σύνολό της, από μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ., τα δύο (2) εκ των οποίων είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ., συμπεριλαμβανομένης της Προέδρου της Επιτροπής.

Τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. συμμετέχουν στις συνεδριάσεις του Δ.Σ. και της Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων, ενεργώντας με ανεξαρτησία, διαφάνεια και αίσθηση καθήκοντος. Προκαλούν εποικοδομητική συζήτηση επί των προτάσεων και αποφάσεων της διοίκησης της Εταιρίας έτσι ώστε να λαμβάνονται υπόψη στις συζητήσεις και την λήψη αποφάσεων τα συμφέροντα των μετόχων και των εργαζομένων της Εταιρίας, αποσκοπώντας στην εύρυθμη και αποδοτική λειτουργία του ίδιου του νομικού προσώπου.

3. Υποχρεώσεις των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ.

Σύμφωνα με το άρθρο 7 Ν.4706/2020, τα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένων των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών, έχουν, ιδίως, τις ακόλουθες υποχρεώσεις:

α) Παρακολουθούν και εξετάζουν τη στρατηγική της Εταιρίας και την υλοποίησή της, καθώς και την επίτευξη των στόχων της.

β) Διασφαλίζουν την αποτελεσματική εποπτεία των εκτελεστικών μελών, συμπεριλαμβανομένης της παρακολούθησης και του ελέγχου των επιδόσεών τους.

Σημειώνεται ότι στις 29-12-2023, τα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. (συμπεριλαμβανομένων και των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών) συνήλθαν σε συνεδρίαση με θέμα: «Αξιολόγηση της επίδοσης των εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου».

γ) Εξετάζουν και εκφράζουν απόψεις σχετικά με τις προτάσεις που υποβάλλουν τα εκτελεστικά μέλη, βάσει υφιστάμενων πληροφοριών.

Επιπλέον,

- Διασφαλίζουν και αξιολογούν περιοδικά την αποτελεσματικότητα του πλαισίου εσωτερικής διακυβέρνησης της Εταιρίας και λαμβάνουν τα κατάλληλα μέτρα για την αντιμετώπιση τυχόν αδυναμιών που εντοπίζουν.
- Συμμετέχουν στην Επιτροπή Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων της Εταιρίας, καθώς και σε κάθε άλλη Επιτροπή ή συμμετοχή τους στην οποία ορίζεται από τη νομοθεσία ή κρίνεται αναγκαία.

Τα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. δεν έχουν εκτελεστικές αρμοδιότητες στη διαχείριση της Εταιρίας στο πλαίσιο των καθηκόντων που τους ανατίθενται, πέραν των γενικών καθηκόντων που τους επιφυλάσσει η ιδιότητά τους ως μελών του ΔΣ και έχουν επιφορτισθεί με τον ρόλο της συστηματικής επίβλεψης και παρακολούθησης της λήψης αποφάσεων από τη Διοίκηση.

4. Διαπιστώσεις

Τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας, στο πλαίσιο των ανωτέρω αρμοδιοτήτων τους και μέσω της συμμετοχής τους σε όλες τις συνεδριάσεις του Δ.Σ. και της Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων (στην οποία συμμετέχουν 2 εκ των 3 ανεξαρτητών μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ.) ενήργησαν με ανεξαρτησία πνεύματος, αίσθηση καθήκοντος και διαφάνεια. Προκάλεσαν εποικοδομητική συζήτηση επί των αποφάσεων της διοίκησης, διασφάλισαν την εφαρμογή ορθών πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης. Άσκησαν αποτελεσματική εποπτεία επί των αποφάσεων που ελήφθησαν, επισκοπώντας τις προτάσεις των εκτελεστικών μελών, διατυπώνοντας απόψεις, συμμετέχοντας σε εποικοδομητικές συζητήσεις και εκφέροντας τις αντικειμενικές του κρίσεις με στόχο την ισότιμη προάσπιση των συμφερόντων των ενδιαφερόμενων μερών και την εξασφάλιση της αμερόληπτης δράσης της Διοίκησης. Δεν υπήρξαν περιπτώσεις κατά τις οποίες να εμφανίστηκε τάση κυριαρχίας μεμονωμένων μελών ή μια ομάδας

μελών του Δ.Σ. στη λήψη αποφάσεων και δεν ελήφθησαν αποφάσεις με τις οποίες τα ανεξάρτητα μέλη να διαφώνησαν.

Σημειώνεται επίσης ότι η ανεξαρτησία των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. επανεξετάστηκε από το Δ.Σ. της Εταιρίας, εντός των χρονικών ορίων που θέτει το αρ. 9 παρ. 3 Ν.4706/2020, μέσω σχετικής διαδικασίας που ακολουθήθηκε με επιμέλεια της Επιτροπής Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων και διαπιστώθηκε ότι τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. πληρούν στο σύνολό τους τα προβλεπόμενα από το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο κριτήρια ανεξαρτησίας (άρθρο 9 Ν.4706/2020).

Επιπλέον, σε συμμόρφωση με τις ειδικές πρακτικές του Ελληνικού Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, που έχει υιοθετήσει η Εταιρία, τα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ., συμπεριλαμβανομένων και των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών, δεν συμμετέχουν σε Δ.Σ. περισσότερων των πέντε (5) εισηγμένων εταιρειών, και στην περίπτωση του Προέδρου περισσότερων των τριών (3).

Τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. της Εταιρίας επιβεβαιώνουν δια του παρόντος, προς τους μετόχους της Εταιρίας, τη συμφωνία τους με το περιεχόμενο της Ετήσιας Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου και της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης, η οποία συμπεριλαμβάνεται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση της χρήσης 2023 και αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της, εγκρίθηκε από το Δ.Σ. της Εταιρίας την 30η/04/2024, υποβάλλεται προς έγκριση ενώπιον της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης και δημοσιεύεται στον ιστότοπο της Εταιρίας.

Θεσσαλονίκη, 24 Μαΐου 2024

«ΤΑ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΑ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ ΤΟΥ Δ.Σ. ΤΗΣ ΙΝΤΕΡΛΑΪΦ Α.Α.Ε.Γ.Α.»

Ευάγγελος Δρυμπέτας

Πασχαλίνα Γούτα

Στυλιανή Αλεξανδρή