

## ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΛΕΓΧΟΥ

### ΕΚΘΕΣΗ ΠΕΠΡΑΓΜΕΝΩΝ για τη χρήση 2023

(1 Ιανουαρίου 2023– 31 Δεκεμβρίου 2023)

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

##### Εισαγωγή

Η παρούσα Επιτροπή Ελέγχου είναι τριμελής ανεξάρτητη επιτροπή η οποία απαρτίζεται εξ ολοκλήρου από τρίτους (ήτοι πρόσωπα που δεν είναι μέλη Διοικητικού Συμβουλίου).

Η Επιτροπή Ελέγχου εξελέγη με την από 16/06/2021 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων αυτής με μέλη: τον Απόστολο Χρυσοστομίδη του Αχιλλέως, τον Παναγιώτη Βοτσαρίδη του Ιωάννη και τον Δημήτριο Δημαρέλη του Χρήστου.

Η θητεία της Επιτροπής Ελέγχου λήγει ταυτόχρονα με τη λήξη της θητείας του τρέχοντος ΔΣ.

Κατόπιν της από 03/03/2023 παραίτησης του μέλους της Επιτροπής Ελέγχου Παναγιώτη Βοτσαρίδη του Ιωάννη, το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας, με την από 06/03/2023 απόφασή του, όρισε ως νέο μέλος της Επιτροπής Ελέγχου την Βιργινία Αρβανιτίδου του Βλασίου, σε προσωρινή αντικατάσταση του παραιτηθέντος Παναγιώτη Βοτσαρίδη, δυνάμει σχετικής εξουσιοδότησης που είχε δοθεί από την από 16/06/2021 Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων προς το Διοικητικό Συμβούλιο. Εν συνεχεία, η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Εταιρείας της 16/06/2023 αποφάσισε την οριστική αντικατάσταση του παραιτηθέντος Παναγιώτη Βοτσαρίδη από την Βιργινία Αρβανιτίδου έως τη λήξη της θητείας της Επιτροπής Ελέγχου.

Σε ακολουθία της ως άνω απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Εταιρείας, η Επιτροπή Ελέγχου, υπό τη νέα της σύνθεση, συγκροτήθηκε σε σώμα την 19/06/2023 και ορίσθηκε Πρόεδρος αυτής ο Απόστολος Χρυσοστομίδης του Αχιλλέως.

Κατόπιν των ανωτέρω, την εν ενεργεία Επιτροπή απαρτίζουν τα ακόλουθα Μέλη:

-Απόστολος Χρυσοστομίδης, Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου

-Δημήτριος Δημαρέλης, Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου

-Βιργινία Αρβανιτίδου, Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου

Οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου προσδιορίζονται στο άρθρο 44 του Ν.4449/2017 ως ισχύει και αναλυτικότερα στον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Εταιρείας.

Κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς της παρούσας έκθεσης ήτοι από 1 Ιανουαρίου 2023 - 31 Δεκεμβρίου 2023 πραγματοποιήθηκαν 15 συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου στις οποίες συμμετείχαν άπαντα τα μέλη για τις οποίες τηρήθηκαν σχετικά πρακτικά:

##### **A. Συνεδριάσεις Επιτροπής Ελέγχου**

Τα κυριότερα θέματα των εν λόγω συνεδριάσεων αφορούσαν τα κάτωθι:

##### **1. Παρακολούθηση Υποχρεωτικού Ελέγχου Οικονομικών Καταστάσεων**

Η Επιτροπή Ελέγχου παρακολούθησε τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων της οικονομικής χρήσης 2022, 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 Οικονομικών Καταστάσεων της οικονομικής χρήσης 2022 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 2022 (βλ. πρακτικό ΕΕ 21/02/2023), μία κατά το στάδιο ολοκλήρωσης του ελέγχου (βλ. πρακτικό ΕΕ 28/04/2023) και μια κατά την επισκόπηση της Εξαμηνιαίας Χρηματοοικονομικής πληροφόρησης για το διάστημα 01/01/2023-

30/06/2023 (βλ. πρακτικό ΕΕ 29/09/2023), ενώ παράλληλα υπήρξε τακτική επικοινωνία καθ' όλη τη διάρκεια της διενέργειας του εν λόγω ελέγχου.

Α) Κατά το στάδιο του σχεδιασμού εξετάστηκαν τα ακόλουθα:

- Χρονοδιάγραμμα και ομάδες ελέγχου
- Ελεγκτική προσέγγιση και ουσιώδεις μέγεθος (*materiality*)
- Σημαντικά θέματα και κίνδυνοι
- Αξιολόγηση του ετήσιου προγράμματος υποχρεωτικού ελέγχου
- Ανεξαρτησία ορκωτών ελεγκτών

Β) Κατά την ολοκλήρωση του τακτικού ελέγχου των Οικονομικών Καταστάσεων της χρήσης 2022 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 Οικονομικών Καταστάσεων και οι σημαντικότερες μεταβολές στις καταστάσεις χρηματοοικονομικής θέσης, αποτελεσμάτων χρήσης και ταμειακών ροών. Στο πλαίσιο της σχετικής ενημέρωσης, επισκοπήθηκε η Ετήσια Οικονομική Έκθεση χρήσης 2022 πριν από την έγκριση της από το Δ.Σ., προκειμένου να αξιολογηθεί η πληρότητα και η συνέπεια αυτής.

Η Επιτροπή Ελέγχου σύμφωνα με την περ. α', παρ. 3, άρ. 44 του Ν.4449/2017, ενημέρωσε το Διοικητικό Συμβούλιο στη συνεδρίαση του ΔΣ της 28<sup>ης</sup> Απριλίου 2023 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.

Γ) Κατά το στάδιο της επισκόπησης της Εξαμηνιαίας Χρηματοοικονομικής πληροφόρησης για το διάστημα 01/01/2023-30/06/2023, διενεργήθη παρουσίαση και ανάλυση των βασικών οικονομικών στοιχείων και θεμάτων από την Ελεγκτική εταιρεία Grant Thornton. Μεταξύ άλλων παρουσιάστηκε η εφαρμογή του Δ.Π.Χ.Α 17 «Ασφαλιστικές συμβάσεις» και η επίδρασή του στην παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων σχετικά με την απεικόνιση των κονδυλίων που σχετίζονται με την ασφαλιστική δραστηριότητα της Εταιρίας σε σχέση με το πώς παρουσιάζονται βάσει του Δ.Π.Χ.Α 4 έως και την 31/12/2022.

## **2. Θέματα σχετικά με ορκωτούς ελεγκτές**

Αναφορικά με την ανεξαρτησία των ορκωτών ελεγκτών και την παροχή μη ελεγκτικών υπηρεσιών:

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 (βλ. πρακτικό ΕΕ 21-02-2023). Ακόμη, στη συνεδρίαση της 28<sup>ης</sup>-04-2023 εξετάστηκε η ανεξαρτησία των ορκωτών ελεγκτών και η παροχή μη ελεγκτικών υπηρεσιών. Οι ορκωτοί ελεγκτές δήλωσαν την ανεξαρτησία τους από την Εταιρία σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές και τον Ν.4449/2017 και παρέπεμψαν στην έκθεση διαφάνειας χρήσης 01/07/2022 - 30/06/2023. Επίσης υπολογίστηκε το περιθώριο παροχής μη ελεγκτικών υπηρεσιών από την Grant Thornton, για την οικονομική χρήση 2023.

Αναφορικά με την πρόταση εκλογής ορκωτών ελεγκτών για την οικονομική χρήση 2023:

Περαιτέρω, 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 Οικονομικών Καταστάσεων της χρήσης 2023 και την έκδοση φορολογικού πιστοποιητικού για τη χρήση αυτή. Στο πλαίσιο αυτό αξιολογήθηκε και άλλη σημαντική πρόταση υπηρεσιών τακτικού ελέγχου από ελεγκτική εταιρεία -, που εκδήλωσε ενδιαφέρον μετά από σχετική πρόσκληση εκδήλωσης ενδιαφέροντος που απηύθυνε η Εταιρεία.

## **3. Παρακολούθηση Συστημάτων 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

δικλειδών ασφαλείας της Εταιρείας, αναφορικά με το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, τη διασφάλιση ποιότητας και τη διαχείριση κινδύνων, καθώς και τις εξελίξεις που δύναται να το επηρεάσουν. Η Επιτροπή Ελέγχου παρακολούθησε την αποτελεσματικότητα των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου μέσω του έργου της μονάδας εσωτερικού ελέγχου και του έργου του ορκωτού ελεγκτή.

Η Επιτροπή Ελέγχου, στη συνεδρίαση της 30<sup>ης</sup>-03-2023, ενημερώθηκε αναφορικά με την έκθεση σχετικά με την αξιολόγηση της επάρκειας του ΣΕΕ που απαιτείται από το Ν. 4706/2020 για τις εισηγμένες οντότητες, η οποία διενεργήθηκε από την εταιρεία AMiD.

#### **4. Παρακολούθηση του έργου της Μονάδας 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 01/01/2023-31/12/2023:

- 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.

#### **5. Παρακολούθηση Διαδικασίας Σύνταξης Χρηματοοικονομικής και Δημοσιοποιηθείσας 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 και δημοσιοποιηθείσας πληροφόρησης. Πιο συγκεκριμένα εξετάστηκαν ζητήματα όπως η ενημέρωση των λογιστικών συστημάτων και η άντληση των σχετικών αναφορών, προκειμένου να γίνει η κατάρτιση των Οικονομικών Καταστάσεων. Επίσης, η Επιτροπή Ελέγχου έλαβε υπόψη της και εξέτασε τα πιο σημαντικά ζητήματα και τους κινδύνους που ενδέχεται να έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας.

Επιπλέον, εξετάστηκαν οι μηχανισμοί, τα συστήματα παραγωγής, η ροή και η διάχυση των χρηματοοικονομικών πληροφοριών που παράγουν οι εμπλεκόμενες οργανωτικές μονάδες της Εταιρείας. Τέλος εξετάστηκε η δημοσιοποιηθείσα πληροφόρηση σε σχέση με τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες, όπως η δημοσιοποίηση της ετήσιας οικονομικής έκθεσης και της έκθεσης φερεγγυότητας και χρηματοοικονομικής κατάστασης (SFCR), οι χρηματιστηριακές ανακοινώσεις, το οικονομικό ημερολόγιο, τα δελτία τύπου, οι γνωστοποιήσεις διενέργειας συναλλαγών υπόχρεων προσώπων, η πρόταση διανομής μερίσματος και η ανακοίνωση διανομής κερδών.

#### **6. Λοιπά θέματα**

**A.** Η Επιτροπή Ελέγχου σε σχετικές συνεδριάσεις της ασχολήθηκε με τα ακόλουθα θέματα:

- Υποβολή ετήσιας Έκθεσης Πεπραγμένων για τη χρήση 2022 κατά την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων την 16/06/2023
- Αντικατάσταση του επικεφαλής της μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου και συγκεκριμένα της κας Μαρίας Κωτισιοπούλου από τον κο Θεμιστοκλή Χατζηκωνσταντίνου ο οποίος ανέλαβε καθήκοντα επικεφαλής την 27/02/2023.

#### **B. Σημαντικά γεγονότα που συνέβησαν από το τέλος της χρήσης έως την οριστικοποίηση και την υπογραφή της παρούσης Έκθεσης**

Κατά το διάστημα από τη λήξη της χρήσης έως την οριστικοποίηση και υπογραφή της παρούσης Έκθεσης Πεπραγμένων δεν εντοπίστηκε κάποιο σημαντικό γεγονός που να χρήζει ιδιαίτερης αναφοράς.

### **Γ. Σχετικά με την 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, τον σεβασμό για το περιβάλλον και τη συνύπαρξη με την τοπική κοινωνία.

**Θεσσαλονίκη, 12/04/2024**

**Ο Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου**