

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ
της ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ
 της χρήσεως από 01.01.2004 μέχρι 31.12.2004
 ΕΔΡΑ: ΝΕΑ ΣΜΥΡΝΗ ΑΤΤΙΚΗΣ-ΑΡΙΘΜΟΣ ΜΗΤΡΩΟΥ (12821/05/Β/86/1)

A/A	Ανάλυση	ΧΡΗΣΗ 2004	ΧΡΗΣΗ 2003
	Ταμιακές Ροές από συνήθεις (λειτουργικές) δραστηριότητες		
A	100 Ταμιακές εισροές		
	II. Οργανικά έσοδα		
	α. Έσοδα ασφαλιστικών εργασιών και επενδύσεων		
	1. Ασφάλιστρα και πρωτασφαλίσεις (Λ/70)	184.464.639,92	201.952.588,01
	2. Ασφάλιστρα από αντασφαλίσεις (Λ/72)	245.534,73	264.692,96
	3. Δικαιώματα συμβολαίων και λοιπά (Λ/73)	18.432.637,59	19.099.953,15
	4. Προμήθειες και λοιπά έσοδα από αντασφαλίσεις (Λ/74)	6.935.361,62	6.428.281,70
	β. Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως		
	Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών (Λ/75)	520.619,87	269.080,73
	Προστίθεται : Μείωση, Αφαιρείται : Αύξηση Εισπρακτέων Λογαριασμών	2.709.979,75	-11.774.164,30
	EI-III (το IV συνεξετάζεται στις χρηματοδοτικές δραστηριότητες)		
	Προστίθεται : Έκτακτα και Ανόργανα Έσοδα (Λ/81.01) και	533.407,20	549.424,30
	Έσοδα Προηγούμενων Χρήσεων (Λ/82.01)	120.624,08	30.086,95
	Σύνολο Ταμιακών Εισροών (A100)	213.962.804,76	216.819.943,50
A	200 Ταμιακές εκροές		
	I. Οργανικά έξοδα		
	1. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού (Λ/60)	23.332.332,85	25.575.525,65
	2. Αμοιβές και έξοδα τρίτων-παροχές τρίτων (Λ/61)	35.465.818,25	35.707.272,75
	3. Αντασφάλιστρα (Λ/62)	35.733.621,76	31.331.913,86
	4. Φόροι-Τέλη (Λ/63) [πλην 63.00]	96.809,75	112.498,44
	5. Διάφορα έξοδα (Λ/64)	4.065.967,83	6.798.354,12
	6. Ασφαλιστικές αποζημιώσεις (Λ/67)	100.221.823,32	92.833.478,61
	Προστίθενται :		
	Αυξήσεις Μεταβατικών λογαριασμών Ενεργητικού (Z)	0,00	0,00
	Μειώσεις Μεταβατικών λογαριασμών Παθητικού (H)	252.527,34	570.584,45
	Αφαιρούνται :		
	Μειώσεις μεταβατικών λογαριασμών Ενεργητικού (Z)	4.627.316,75	1.082.545,16
	Αυξήσεις Μεταβατικών λογαριασμών Παθητικού (H)		
	Προστίθενται :		
	Μειώσεις υποχρεώσεων (Z I-II και V, πλην VI, V3)	1.984.121,39	1.186.540,01
	Μειώσεις ληφθεισών εγγυήσεων (ΣΤ)		
	Αφαιρούνται :		
	Αυξήσεις υποχρεώσεων (Z I-II και V, πλην VI, V3)		
	Αυξήσεις ληφθεισών εγγυήσεων (ΣΤ)		
	Προστίθενται : Έκτακτα και Ανόργανα έξοδα (Λ/81.00) και	664.044,10	608.692,28
	Έξοδα προηγούμενων χρήσεων (Λ/82.00)	258.414,61	2.719.500,56
	Σύνολο Ταμιακών Εκροών (A200)	197.448.164,45	196.361.815,57
A	300 Ταμιακές εκροές φόρων		
	1. Φόρος εισοδήματος (πίνακας διανομής)		
	2. Λοιποί μη ενσωματωμένοι στο λειτουργικό κόστος φόροι (Λ/63.00)	1.307.223,33	191.653,69
	3. Φόροι φορολογικού ελέγχου (Λ/42.04)	392.150,00	
	Προστίθεται : Μείωση υποχρεώσεων από φόρους (VI)	0,00	1.690.394,59
	Αφαιρείται : Αύξηση υποχρεώσεων από φόρους (VI)	2.928.892,02	0,00
	Ταμιακές Ροές από συνήθεις (λειτουργικές) δραστηριότητες	-1.229.518,69	1.882.048,28
	(A-100-A200-A300)=A	17.744.159,00	18.576.079,65
B	Ταμιακές Ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
B	100 Ταμιακές εισροές		
	Πωλήσεις λοιπών στοιχείων Ενεργητικού		
	Πωλήσεις επενδύσεων (ΓI ακίνητα)		
	Πωλήσεις συμμετοχών (ΓII)		
	Πωλήσεις (ή και μειώσεις) λοιπών χρηματοοικονομικών επενδύσεων (ΓIII)	7.286.356.848,44	217.757.833,83
	Πωλήσεις επενδύσεων για λογαριασμό ασφαλισμένων (Δ)		
	Έσοδα επενδύσεων (Λ/76) και κέρδη από λαγνούς ομολογίων (Λ/81.03.07)	14.502.558,43	18.708.732,51
	Πώληση άυλων στοιχείων		
	Σύνολο Ταμιακών εισροών (B100)	7.300.859.406,87	236.466.566,34
B	200 Ταμιακές εκροές		
	Αγορά (ή αύξηση) λοιπών στοιχείων Ενεργητικού(11,12,13)	225.000,00	365.781,34
	Αγορά επενδύσεων (ΓI ακίνητα)	2.524.330,00	621.792,36
	Αγορά συμμετοχών (ΓII)	175.090,00	0,00
	Αγορά (ή και αυξήσεις) λοιπών χρηματοοικονομικών επενδύσεων(ΓIII)	7.310.407.119,47	245.530.709,40
	Αγορά επενδύσεων για λογαριασμό ασφαλισμένων (Δ)	6.253.141,96	5.460.529,33
	Αγορά εξόδων εγκαταστάσεως (B)	19.040,00	335.842,74
	Αγορά άυλων στοιχείων (B)		
	Σύνολο Ταμιακών εκροών (B200)	7.319.603.721,43	252.314.655,17
	Ταμιακές Ροές από επενδυτικές δραστηριότητες (B100-B200)=B	-18.744.314,56	-15.848.088,83
Γ	Ταμιακές Ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Γ	100 Ταμιακές εισροές		
	Είσπραξη αύξησης μετοχικού κεφαλαίου και υπέρ το άρτιο διαφορές	0,00	0,00
	Αύξηση ομολογιακών δανείων (ZIII)		
	Αύξηση υποχρεώσεων προς Πιστωτικά Ιδρύματα (ZIV)		
	Σύνολο Ταμιακών εισροών (Γ100)	0,00	0,00
Γ	200 Ταμιακές εκροές		
	Επιστροφή (μείωση) μετοχικού κεφαλαίου		
	Πληρωμή Ομολογιακών Δανείων(ZIII)		
	Μείωση υποχρεώσεων προς Πιστωτικά Ιδρύματα (ZIV)		
	Τόκοι χρεωστικοί (Λ/65)	344.952,16	469.124,80
	Μερίσματα πληρωτέα (πίνακας διανομής και ZV3)	0,00	0,00
	Σύνολο Ταμιακών εκροών (Γ200)	344.952,16	469.124,80
	Ταμιακές Ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (Γ100-Γ200)=Γ	-344.952,16	-469.124,80
	ΤΑΜΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ (A+B+Γ)	-1.345.107,72	2.258.866,02
	Πλέον : ΤΑΜΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΕΝΑΡΞΗΣ ΧΡΗΣΗΣ	9.738.044,45	7.479.178,43
	ΤΑΜΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΤΕΛΟΥΣ ΧΡΗΣΗΣ	8.392.936,73	9.738.044,45

Ν.Σμύρνη, 25 Φεβρουαρίου 2005

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ
ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ

ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Ι. ΜΗΛΙΑΚΟΣ
(Α.Δ.Τ. Σ 085252)

ΙΩΑΝΝΗΣ Κ. ΠΑΥΛΙΔΗΣ
(Α.Δ.Τ. Σ 700933)

ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Θ. ΒΙΛΛΙΑΣ
(Α.Μ. Ο.Ε.Ε. 329227 Α' ΤΑΞΗΣ)

ΑΝΤ.Δ. ΓΟΓΩΝΗΣ
(Α.Μ. Ο.Ε.Ε. 5232 Α' ΤΑΞΗΣ)

Βεβαίωση Ελέγχου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Ελέγξαμε την ανωτέρω Κατάσταση Ταμιακών Ροών της 'ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ' της χρήσεως 2004, η οποία έχει καταρτισθεί με βάση τα τηρούμενα από την Εταιρεία βιβλία και στοιχεία ως και τις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης για τις οποίες έχει εκδοθεί η από 28 Φεβρουαρίου 2005 έκθεση ελέγχου μας. Κατά την γνώμη μας η προαναφερόμενη Κατάσταση Ταμιακών Ροών απεικονίζει ακριβδoκία τις Ταμιακές εισροές και εκροές από τις κατά την χρήση δραστηριότητες της ανωτέρω Εταιρείας.

Αθήνα, 28 Φεβρουαρίου 2005

KPMG ΚΥΡΙΑΚΟΥ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Α.Ε.



ΜΙΧΑΗΛ ΚΟΚΚΙΝΟΣ
ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ
Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. 12701