



**“ΑΓΡΟΤΙΚΗ” ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ ΚΑΙ ΥΓΕΙΑΣ
ΕΔΡΑ: ΑΘΗΝΑ - ΑΡΙΘΜΟΣ ΜΗΤΡΩΟΥ: 15226/05/Β/87/0003**

Α. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΣΕΩΣ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Γνωστοποιείται, σύμφωνα με την υπ. Αριθμ. 58/28.12.2000 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών Α.Ε. και την υπ. αριθμ. 14556/26-03-2001 σχετική επιστολή της Διεύθυνσης εισηγμένων τίτλων αυτής ότι από την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρίας με καταβολή μετρητών, που έγινε με βάση τις από 22/07/1999 και 6/12/1999 αποφάσεις των Εκτάκτων Γενικών Συνελεύσεων των Μετόχων της και την υπ. αριθμ. 1/180/4-01-2000 απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, αντλήθηκαν κεφάλαια συνολικά 20.004 εκατ. Δρχ. (εκ των οποίων ποσό 19.053,6 εκατ. Δρχ. αντλήθηκε με Δημόσια εγγραφή (που διενεργήθηκε από 3/03/2000 έως 8/03/2000) και ποσό 950,4 εκατ. Δρχ. με Ιδιωτική τοποθέτηση (που πραγματοποιήθηκε από 14/02/2000 έως 18/02/2000) και σχετικά πιστοποιήθηκαν με τις από 19/2/2003.2000 και 19/2.03.2000 αντίστοιχες αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου μείον έξοδα 1.350 εκατ. Δρχ., καθαρού ποσού 18.654 εκατ. Δρχ. Οι συνολικές μετοχές της Εταιρίας (τεμάχια 16.667.500) εισήχθησαν προς διαπραγμάτευση στο Χ.Α.Α. την 12η Απριλίου 2000. Τα συνολικά αντληθέντα κεφάλαια (καθαρά) σε σχέση με τα αναφερόμενα στο Ενημερωτικό Δελτίο και στην από με αρ. Πρωτ. 101/24-08-2000 γνωστοποίηση της Εταιρίας προς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς περί τροποποίησης -συμπλήρωσης του προορισμού των κεφαλαίων της αύξησης διατέθηκαν μέχρι την 31/03/2002 ως ακολούθως:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ ΚΑΙ ΧΡΟΝΟΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΙΣΜΟΣ ΥΛΟΠΟΙΗΣΗΣ ΤΟΥ

(Ποσά σε εκατ. Δρχ.)

	ΧΡΟΝΟΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΙΣΜΟΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ				ΔΙΑΤΕΘΕΝΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ				ΑΠΟΚΛΙΣΕΙΣ Από 2.03.00 έως 31.12.00
	2000	2001	2002	Σύνολο	Από 2.03.00 έως 31.12.00	Από 1.01.01 έως 31.06.01	Από 1.07.01 έως 30.09.01	Από 2.03.00 έως 30.09.01	
1	932,7	1.399,1	1.399,1	3.730,8	—	17,5	7,5	25,0	932,7
2	186,5	93,0		279,8	214,0	—	—	214,0	-27,5
3	466,4	466,4	466,4	1.399,0	—	—	—	—	466,4
4	93,3	93,3	93,3	279,8	—	—	—	—	93,3
5	2.798,1	932,7	1.399,1	5.129,9	—	—	—	—	2.798,1
6	1.865,4	1.865,4	932,7	4.663,5	2.448,5	390,0	—	2.838,5	-583,1
7	466,4	279,8	186,5	932,7	—	117,1	27,3	144,4	466,4
8	277,9	277,9	283,5	839,4	11,2	27,0	26,8	65,0	266,7
9	279,8	93,3	93,3	466,4	—	—	—	—	279,8
10	559,6	186,5	186,5	932,7	8,2	5,1	8,5	21,8	551,4
	Σ Υ Ν Ο Λ Ο 1-10	7.926,1	5.687,6	5.040,3	18.654,0	2.681,9	556,7	70,1	3.308,7
11	ΜΗ ΑΝΑΛΩΘΕΝΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ				15.972,1			15.345,3	
	ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ				18.654,0			18.654,0	

Γνωστοποιείται επίσης ότι, τα μη αναλωθέντα κεφάλαια στο τέλος του Α' Εξαμήνου 2001 είναι επενδεδυμένα: κατά 3.750 εκατ. Δρχ. σε Χρεώγραφα REPOS, και κατά το υπόλοιπο 11.595,3 εκατ. Δρχ. σε Μεριδία Αμοιβαίων Κεφαλαίων. (Εισοδήματος Ομολογιών Εσωτερικού 4.200 εκατ. Δρχ., Κεφαλαίου και Υπεραξίας 4.100 εκατ. Δρχ. και Διεθνές Ομολογιών 3.295,3 εκατ. Δρχ.) των οποίων η τρέχουσα αξία την 30.09.01 ανέρχεται σε 11.665 εκατ. Δρχ. συνολικά.

Β. ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΣΗ ΑΠΟΚΛΙΣΕΩΝ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΠΟ 02.03.00 ΕΩΣ 31.12.00

- 1. Ίδρυση Τραπεζοασφαλιστικής Εταιρίας**
Η περίοδος από 2.03.00-31.12.00 αναλώθηκε με ενέργειες διερεύνησης του σχετικού τραπεζοασφαλιστικού περιβάλλοντος στον Ελληνικό και Διεθνή χώρο προς διασφάλιση της πλέον συμφέρουσας λύσης για την Εταιρία, (Ίδρυση Εταιρίας Bancassurance, Ίδρυση Εταιρίας με σημαντική αξιοποίηση της Τεχνολογίας Πληροφορικής και του διαδικτύου, λύση ενιαίου φορέα Ασφαλιστικών Εταιριών).
- 2. Ίδρυση ή συμμετοχή σε Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων**
Αντι της Ίδρυσης ή συμμετοχής σε Α.Ε. διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων επελέγη η επένδυση δια της συμμετοχής με ποσοστό 40% σε Ανώνυμη Εταιρία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, η οποία θα δραστηριοποιηθεί στο σχεδιασμό Αμοιβαίων Κεφαλαίων και στην Ίδρυση Ανώνυμης Εταιρίας Διαχείρισεως Αμοιβαίων Κεφαλαίων. Η υπέρβαση της επένδυσης κατά 27,5 εκατ. Δρχ. ήταν αναπόφευκτη και βρίσκεται στα πλαίσια της σχετικής εμπορικής συναλλαγής.
- 3. Συμμετοχή στην αύξηση Κεφαλαίου της Total Care Network**
Στην περίοδο από 2.03.00-31.12.00 δεν πραγματοποιήθηκε η σχεδιασμένη αύξηση του Μ.Κ. της Τ.Κ.Ν. η οποία και θα επέτρεπε την συμμετοχή της ΑΑΕΖΥ με το ποσό των 466,4 εκατ. Δρχ. με βάση το ποσοστό συμμετοχής (15%). Αντίθετα πραγματοποιήθηκε μικρή αύξηση του Μ.Κ. της Τ.Κ.Ν. (67 εκατ. Δρχ.) και κρίθηκε ως μη συμφέρουσα η άσκηση του δικαιώματός μας.
- 4. Ίδρυση Εταιρίας Πληροφορικής**
Η περίοδος από 02.03.00-31.12.00 αναλώθηκε σε ενέργειες διερεύνησης του σχετικού περιβάλλοντος νέας τεχνολογίας και πληροφορικής και της δυνατότητας Ίδρυσης και Ανάπτυξης Εταιρίας Πληροφορικής σε συνδυασμό με την Αγροτική Ασφαλιστική και το νέο Software αυτής.
- 5. Εξαγορά Χαρτοφυλακίων ή Εταιριών Ασφαλίσεων Ζωής**
Η περίοδος από 2.03.00-31.12.00 αναλώθηκε στην διερεύνηση του ασφαλιστικού περιβάλλοντος και στην αναζήτηση συμφέρουσας επένδυσης σε χαρτοφυλάκια του κλάδου.
- 6. Κάλυψη Στεγαστικών Αναγκών**
Στην περίοδο από 02.03-31.12.00 διατέθηκαν για τις στεγαστικές ανάγκες της Εταιρίας, επί πλέον των προγραμματισθέντων 583,1 εκατ. Δρχ. Η υπέρβαση αυτή ήταν αναπόφευκτη στα πλαίσια της σχετικής εμπορικής συναλλαγής (αγορά ακινήτου) και προβλέπεται ότι θα επέλθη σχετική εξομάλυνση στις επόμενες χρήσεις.
- 7. Πληροφορική HARDWARE/SOFTWARE**
Στην περίοδο από 02.03.00-31.12.00 δεν διατέθηκαν ποσά, επειδή διαθέτηκε ο χρόνος σε έργα επέκτασης του Software της Εταιρίας, στην ανάπτυξη νέου Software, που θα αξιοποιηθεί και στην επένδυση 1 πιά πάνω και η σχετική επένδυση θα προχωρήσει με βάση αυτά τα έργα. Το σχετικό κόστος των παραπάνω έργων, ενσωματώθηκε στις λειτουργικές δαπάνες της Εταιρίας.
- 8. Ίδρυση Υποκαταστημάτων στη Γερμανία**
Η απόκλιση της προγραμματισμένης επένδυσης για την περίοδο από 03.02.00-31.12.00 κατά 266,7 εκατ. Δρχ. οφείλεται στις σχετικές διαδικασίες που επιβάλλονται από τους φορείς Διοικήσεως (π.χ. επικαιροποίηση του Προγράμματος Δραστηριότητας για τα έτη 2001-2003). Στις προσεχείς χρήσεις θα επέλθη η σχετική εξομάλυνση.
- 9. Ίδρυση Εταιρίας Ασφαλίσεων Ζωής στην Κύπρο**
Η περίοδος από 02.03.00-31.12.00 αναλώθηκε στην διερεύνηση του ασφαλιστικού περιβάλλοντος και στην δυνατότητα Ίδρυσης και επιτυχούς ανάπτυξης Ασφαλιστικής Εταιρίας Ζωής στην Κύπρο.
- 10. Τραπεζοασφαλιστικές Εταιρίες στα Βαλκάνια (FYROM, Βουλγαρία, Γιουγκοσλαβία, Ρουμανία, Joint Venture με την AGRAS S.A.)**
Η απόκλιση κατά 551,4 εκατ. Δρχ. της προγραμματισμένης επένδυσης σε Τραπεζοασφαλιστικές Εταιρίες στα Βαλκάνια στην περίοδο από 03.02.00-31.12.00 οφείλεται στο ότι, οι πολιτικές εξελίξεις στο Βαλκανικό χώρο και ειδικότερα στην Γιουγκοσλαβία, επέβαλαν την αναστολή των προγραμματισμένων δραστηριοτήτων της Εταιρίας, ενώ για την Ρουμανία αναμένεται η έγκριση από τις αρμόδιες αρχές της Ρουμανίας του καταστατικού της νέας μικτής Εταιρίας.

Σημειώνεται ότι, αναλυτική αιτιολόγηση των αποκλίσεων της περιόδου από 02.03.00-31.12.00 έχει παρατεθεί στο Ετήσιο Δελτίο της Χρήσεως 2000 (σελ. 7 έως 10) και στην με αρ. πρωτ. 38/23.04.2001 επιστολή της Εταιρίας προς το Χ.Α.Α. Επίσης, η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 13/06/2001 απεφάσισε να τροποποιηθεί το Επενδυτικό Πρόγραμμα της Εταιρίας και έχει προς τούτο εξουσιοδοτηθεί το Δ.Σ. να προβεί σε όλες τις σχετικές ενέργειες ενημέρωσης του Δ.Σ. του Χ.Α.Α. και του επενδυτικού κοινού.

Αθήνα 26/11/2001

**Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ
ΤΡΙΑΝΤΑΦΥΛΛΟΣ ΛΥΣΙΜΑΧΟΥ**

**Ο ΑΝΑΠ/ΤΗΣ ΟΙΚΟΝ. Δ/ΝΤΗΣ
ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ ΡΟΥΜΠΑΚΗΣ**

Βεβαίωση Ορκωτών Ελεγκτών-Λογιστών

Ελέγξαμε τα περιλαμβανόμενα στην υπό στοιχεία Α, ανωτέρω Κατάσταση Χρήσεως Αντληθέντων Κεφαλαίων της Εταιρίας “ΑΓΡΟΤΙΚΗ Α.Α.Ε.Ζ.Υ.”. Από τον έλεγχό μας διαπιστώσαμε ότι τα ανωτέρω στοιχεία προκύπτουν από τα λογιστικά βιβλία και στοιχεία που τήρησε η Εταιρία, από το εγκεκριμένο από το Χ.Α.Α. Ενημερωτικό Δελτίο και την υπ. Αριθμ. Πρωτ. 101/24-08-2000 γνωστοποίηση της εταιρίας προς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς περί τροποποίησης-συμπλήρωσης του προορισμού των κεφαλαίων της αύξησης.

Αθήνα 27/11/ 2001

ΟΙ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ-ΛΟΓΙΣΤΕΣ

**ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΗΛ. ΜΠΟΥΝΤΟΥΝΗΣ
Α.Μ. ΣΟΕΛ 11461
ΣΟΛ α.ε.οε.**

**ΜΙΧΑΗΛΣ ΧΑΤΖΗΠΑΥΛΟΥ
Α.Μ. ΣΟΕΛ 12511
DELOITTE & TOUCHE**

**Deloitte
& Touche**
Καθηγητού Σοφιστράκου
& Κομνηνής Α.Ε.
Οργανισμός Ελέγχτων &
Επιχειρηματικών Συμβούλων

