



**“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 58,71 εκ. Ευρώ (εκ των οποίων ποσό 55,92 εκ. Ευρώ αντλήθηκε με Δημόσια εγγραφή (που διενεργήθηκε από 3/03/2000 έως 8/03/2000) και ποσό 2,79 εκ. Ευρώ με ιδιωτική τοποθέτηση (που πραγματοποιήθηκε από 14/02/2000 έως 18/02/2000) και σχετικά πιστοποιήθηκαν με τις από 192/22.03.2000 και 190/2.03.2000 αντίστοιχες αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου μείον έξοδα 3,96 εκ. Ευρώ καθαρού ποσού 54,74 εκ. Ευρώ. 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 αυξήσεως διατέθηκαν μέχρι την 30/06/02 ως ακολούθως:

**ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ ΚΑΙ ΧΡΟΝΟΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΙΣΜΟΣ ΥΛΟΠΟΙΗΣΗΣ ΤΟΥ**  
 (Ποσά σε χιλ. Ευρώ )

	ΧΡΟΝΟΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΙΣΜΟΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ				ΔΙΑΤΕΘΕΝΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
	2000	2001	2002	Σύνολο	Από 02.03.00 έως 31.03.02	Από 01.04.02 έως 30.06.02	Από 02.03.00 έως 30.06.02
1 Ίδρυση Τραπεζοασφαλιστικής Εταιρίας	2.737,20	4.105,94	4.105,94	10.948,79	166,95	168,64	335,59
2 Ίδρυση ή συμμετοχή σε Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων	547,32	272,93	0,00	821,13	1.370,21	1.000,00	2.370,21
3 Συμμετοχή στην αύξηση Κεφαλαίου της Total Care Network	1.368,75	1.368,75	1.368,75	4.105,65	0,00	0,00	0,00
4 Ίδρυση Εταιρίας Πληροφορικής	273,81	273,81	273,81	821,13	0,00	0,00	0,00
5 Εξαγορά Χαρτοφυλακίων ή εταιριών Ασφαλίσεων Ζωής	8.211,59	2.737,20	4.105,94	15.054,73	0,00	0,00	0,00
6 Κάλυψη Στεγαστικών αναγκών	5.474,39	5.474,39	2.737,20	13.685,99	8.429,93	17,39	8.447,32
7 Πληροφορική HARDWARE/SOFTWARE	1.368,75	821,13	547,32	2.737,20	685,84	228,30	914,14
8 Ίδρυση Υποκαταστημάτων στη Γερμανία	815,55	815,55	831,99	2.463,39	193,98	20,55	214,53
9 Ίδρυση Εταιρίας Ασφαλίσεων Ζωής στην Κύπρο	821,13	273,81	273,81	1.368,75	0,00	0,00	0,00
10 Τραπεζοασφαλιστικές Εταιρίες στα Βαλκάνια (FYROM, Βουλγαρία, Γιουγκοσλαβία, Ρουμανία, Joint Venture με την AGRAS S.A.	1.642,26	547,32	547,32	2.737,20	86,88	26,39	113,27
<b>Σ Υ Ν Ο Λ Ο</b>	<b>23.260,75</b>	<b>16.690,83</b>	<b>14.792,08</b>	<b>54.743,95</b>	<b>10.933,79</b>	<b>1.461,27</b>	<b>12.395,06</b>
<b>ΜΗ ΑΝΑΛΩΘΕΝΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>							<b>42.348,89</b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>							<b>54.743,95</b>

Γνωστοποιείται επίσης ότι, τα μη αναλωθέντα κεφάλαια την 30.06.02 είναι επενδεδυμένα κατά 30.413,64 χιλ. Ευρώ σε Χρεώγραφα REPOS και κατά το υπόλοιπο 11.935,25 χιλ. Ευρώ σε Μεριδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Εισοδήματος Ομολογιών Εσωτερικού με αξία κτήσεως 3.222,34 χιλ. Ευρώ των οποίων η τρέχουσα αξία την 30.06.02 ανέρχεται σε 3.235,38 χιλ. Ευρώ, ΑΤΕ Διεθνές Ομολογιών με αξία κτήσεως 5.864,54 χιλ. Ευρώ των οποίων η τρέχουσα αξία με 30.06.02 ανέρχεται σε 5.815,41 χιλ. Ευρώ και ΑΤΕ Κεφαλαίου και Υπεραξίας με αξία κτήσεως 2.928,32 χιλ. Ευρώ των οποίων η τρέχουσα αξία με 30.06.02 ανέρχεται σε 2.944,93 χιλ. Ευρώ).

**Β. ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΣΗ ΑΠΟΚΛΙΣΕΩΝ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΠΟ 02.03.00 ΕΩΣ 31.12.01**

**1. Ίδρυση Τραπεζοασφαλιστικής Εταιρίας**

Η περίοδος από 02.03.00-31.12.01 αναλώθηκε με ενέργειες διερεύνησης του σχετικού τραπεζοασφαλιστικού περιβάλλοντος στο 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**

Αντί της Ίδρυσης ή συμμετοχής σε Α.Ε. διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων επελέγη η επένδυση δια της συμμετοχής με ποσοστό 45% σε Ανώνυμη Εταιρία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, η οποία θα δραστηριοποιηθεί στο σχεδιασμό Αμοιβαίων Κεφαλαίων και στην ίδρυση Ανώνυμης Εταιρίας Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων. Η υπέρβαση της επένδυσης κατά 549,08 χιλ. Ευρώ θα εξομαλυνθεί κατά την επικείμενη αναθεώρηση του επενδυτικού προγράμματος.

**3. Συμμετοχή στην αύξηση Κεφαλαίου της Total Care Network**

Στην περίοδο από 02.03.00-31.12.01 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 2.740 χιλ. Ευρώ με βάση το ποσοστό συμμετοχής (15%). Αντίθετα πραγματοποιήθηκε μικρή αύξηση του Μ.Κ της Τ.Κ.Ν. (200 χιλ. Ευρώ) και κρίθηκε ως μη συμφέρουσα η άσκηση του δικαιώματος συμμετοχής μας.

**4. Ίδρυση Εταιρίας Πληροφορικής**

Η περίοδος από 02.03.00- 31.12.01 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 02.03.00 – 31.12.01 αναλώθηκε στην διερεύνηση του ασφαλιστικού περιβάλλοντος και στην αναζήτηση συμφέρουσας επένδυσης σε χαρτοφυλάκια του κλάδου.

**6. Κάλυψη Στεγαστικών Αναγκών**

Στην περίοδο από 02.03-31.12.01 διατέθηκαν για τις στεγαστικές ανάγκες της Εταιρίας, επί éλαττον των προγραμματισθέντων 2.520 χιλ. Ευρώ. Η υστέρηση στην επένδυση οφείλεται στον επανασχεδιασμό των στεγαστικών αναγκών της Εταιρίας εν όψει της δημιουργίας του ενιαίου ασφαλιστικού φορέα δια της απορροφήσεώς της από την Αγροτική ΑΕΕΓΑ.

**7. Πληροφορική HARDWARE/SOFTWARE**

Στην περίοδο από 02.03-31.12.01 ολοκληρώθηκαν τα έργα της επέκτασης του SW-SPRING της Εταιρίας, ανάπτυξης του SW - προσφοράς προς τον πελάτη μέσω LAP TOP και διατέθηκαν LAP TOPS και το SW στους ασφαλιστικούς συμβούλους της Εταιρίας. Η σχετική επένδυση θα συνεχισθεί με βάσει αυτά τα έργα. Το SW αυτό θα αξιοποιηθεί και στην επένδυση 1 πιο πάνω. Η υστέρηση της επένδυσης κατά 1.500 χιλ. Ευρώ οφείλεται στον επανασχεδιασμό της στα πλαίσια του νέου ενιαίου ασφαλιστικού φορέα δια της απορροφήσεως της Εταιρίας από την Αγροτική ΑΕΕΓΑ.

**8. Ίδρυση Υποκαταστήματος στη Γερμανία**

Η απόκλιση της προγραμματισμένης επένδυσης για την περίοδο από 03.02.00-31.12.01 κατά 1.440 χιλ. Ευρώ 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 επέλθει η σχετική εξομάλυνση.

**9. Ίδρυση Εταιρίας Ασφαλίσεων Ζωής στην Κύπρο**

Η περίοδος από 02.03.00-31.12.01 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 2.110 χιλ. Ευρώ της προγραμματισμένης επένδυσης σε Τραπεζοασφαλιστικές Εταιρίες στα Βαλκάνια στην περίοδο από 03.02.00- 31.12.01 οφείλεται στο ότι, οι πολιτικές εξελίξεις στο Βαλκανικό χώρο, 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 02.03.00-31.12.01 έχει παρατεθεί στο Ετήσιο Δελτίο της Χρήσεως 2001 (σελ. 10-11) ενώ ήδη οι αποκλίσεις της περιόδου 02.03-31.12.00 έχουν αιτιολογηθεί στο Ετήσιο Δελτίο της χρήσεως 2000 (σελ.7-10) και στην με αρ. πρωτ. 38/23.04.2001 επιστολή της Εταιρίας προς το Χ.Α.Α Επίσης, σημειώνεται ότι η τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 26/06/2002 απεφάσισε να τροποποιηθεί το Επενδυτικό Πρόγραμμα της Εταιρίας και έχει προς τουτο εξουσιοδοτηθεί το Δ.Σ. να προβεί σε όλες τις σχετικές ενέργειες για την τροποποίηση και ενημέρωση του Δ.Σ. του Χ.Α.Α και του επενδυτικού κοινού οι οποίες δεν πραγματοποιήθηκαν εν όψει της δημιουργίας του ενιαίου ασφαλιστικού φορέα δια της απορροφήσεως της Εταιρίας από την Αγροτική ΑΕΕΓΑ και την διαμόρφωση ενιαίου επενδυτικού προγράμματος.

Αθήνα 26/08/2002

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο ΑΝΑΠ/ΤΗΣ ΟΙΚΟΝ. Δ/ΝΤΗΣ

ΤΡΙΑΝΤΑΦΥΛΛΟΣ ΛΥΣΙΜΑΧΟΥ

ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ ΡΟΥΜΠΑΚΗΣ

**Βεβαίωση Ορκωτών Ελεγκτών-Λογιστών**

Ελέγξαμε τα περιλαμβανόμενα, στην ανωτέρω υπό στοιχείο Α Κατάσταση Χρήσεως Αντληθέντων Κεφαλαίων της Εταιρίας "ΑΓΡΟΤΙΚΗ Α.Α.Ε.Ζ.Υ" Από τον έλεγχο 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 26/08/2002

ΟΙ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ-ΛΟΓΙΣΤΕΣ