

**ΠΡΩΗΝ ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ ΚΑΙ ΥΓΕΙΑΣ**  
**ΕΔΡΑ : ΑΘΗΝΑ – ΑΡΙΘΜΟΣ ΜΗΤΡΩΟΥ : 15226/05/Β/87/003**  
**ΑΠΟΡΡΟΦΗΘΕΙΣΑ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΓΡΟΤΙΚΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α.**

**Α. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΣΕΩΣ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ**

Γνωστοποιείται, σύμφωνα με την υπ' αριθμ. 58/28.12.2000 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Χρηματιστηρίου 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 εκατ. ευρώ αντλήθηκε με Δημόσια έγγραφη που διενεργήθηκε από 3/03/2000 έως 8/03/2000 και ποσό 2,79 εκατ. ευρώ με ιδιωτική τοποθέτηση που πραγματοποιήθηκε από 14/02/2000 έως 18/02/2000). Πιστοποιήθηκαν με τις από τις 192/22.03.2000 και 190/2.03.2000 αντίστοιχες αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου μείον έξοδα 3,96 εκατ. ευρώ καθαρό ποσού 54,74 εκατ. ευρώ. Οι συνολικές μετοχές της Εταιρίας (τεμάχια 16.667.500) εισήχθησαν προς διαπραγμάτευση στο Χ.Α. την 12η Απριλίου 2000. Τα συνολικά αντληθέντα κεφάλαια (καθαρά) σε σχέση με τα αναφερόμενα στο Ενημερωτικό Δελτίο και στην με αρ. Πρωτ. 101 / 24.08.2000 γνωστοποίηση της Εταιρίας προς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς περί τροποποίησης - συμπλήρωσης του προορισμού των κεφαλαίων της αυξήσεως και σύμφωνα με τις αποφάσεις των Εκτάκτων Γενικών Συνελεύσεων των Μετόχων της Εταιρίας της 20.12.2002, και της 31.10.2003 διατέθηκαν μέχρι την 31.12.2003 ως ακολούθως:  
(Σε χιλ. ευρώ)

ΕΙΔΟΣ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ-ΕΡΓΟΥ	ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΟ ΑΠΟ ΤΟ Δ.Σ. ΤΟΥ Χ.Α.Α. ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ ΕΙΣΔΡΩΓΗΣ				ΔΙΑΤΕΘΕΝΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΑΠΟ 02.03.2000 ΕΩΣ 30.09.2002	ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ ΕΝΥΠΑΡΧΕΙ ΣΤΟ	ΝΕΟ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ ΤΗΝ 20.12.2002				ΔΙΑΤΕΘΕΝΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΑΠΟ 02.03.2000 ΕΩΣ 30.09.2003	ΝΕΟ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ ΤΗΝ 31.10.2003				ΔΙΑΤΕΘΕΝΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	
	2000	2001	2002	Σύνολο			2003	2004	2005	Σύνολο		2003	2004	2005	Σύνολο	ΑΠΟ 01.10.2003 ΕΩΣ 31.12.2003	ΑΠΟ 02.03.2000 ΕΩΣ 31.12.2003
	1	2 737.20	4 105.94	4 105.94			10 948.79	419.00	Εργο 12						419.00		
2	547.32	272.93	0.00	821.13	2 370.21	Εργο 12					2 370.21						2 370.21
3	1 368.75	1 368.75	1 368.50	4 105.65		Εργο 13											0.00
4	273.81	273.81	273.81	821.13		Εργο 14											0.00
5	8 211.59	2 737.20	4 105.94	15 054.73		Εργο 13											0.00
6	5 474.39	5 474.39	2 737.20	13 685.99	8 561.68	Εργο 15					8 561.68						8 561.68
7	1 368.75	821.13	547.32	2 737.20	955.35	Εργο 14					955.35						955.35
8	815.55	815.55	831.99	2 463.39	373.48	Εργο 16					373.48						373.48
9	821.13	273.81	273.81	1 368.75		—											0.00
10	1 642.26	547.32	547.32	2 737.20	118.78	Εργο 16					118.78						118.78
11							1 818.97	2 229.83	1 232.62	5 281.42	1 037.67	300.00	1 600.00	7 637.97	9 537.97	385.14	1 422.81
12							4 108.58	1 819.52	234.78	6 162.88	55.58	200.00	1 650.00	1 200.00	3 050.00		55.58
13							2 773.54	2 811.29	2 004.21	7 589.04		274.00	1 096.12	1 370.19	2 740.31		0.00
14							2 189.29	1 860.60		4 049.89	251.54	379.83	1 519.34	1 899.18	3 798.35	249.15	500.69
15																	
16							2 608.00	6 683.00	7 009.00	16 300.00	191.05	1 500.00	8 500.00	10 499.23	20 499.23	446.17	637.22
ΣΥΝΟΛΟ	23 260.75	16 690.83	14 792.08	54 743.95	12 798.50		14 702.25	16 185.91	11 057.29	41 945.45	15 118.09	2 653.83	14 365.46	22 606.57	39 625.86	1 080.46	16 198.55
ΜΗ ΑΝΑΛΩΘΕΝΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ					41 945.45						39 625.86						38 545.40
ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ					54 743.95						54 743.95						54 743.95

Γνωστοποιείται επίσης ότι, τα μη αναλωθέντα κεφάλαια την 31.12.2003, ποσού 38.545,40 χιλ. ευρώ, είναι επενδυμένα σε Χρεόγραφα REPOS.

**ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ:**

- Στις 31.10.2003 η έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων ενέκρινε νέα τροποποίηση του επενδυτικού προγράμματος. Το συνολικό ποσό των 39.625,86 χιλ. € του νέου επενδυτικού προγράμματος, είναι το υπόλοιπο των μη αναλωθέντων κεφαλαίων με ημερομηνία 30.06.2003. Μέχρι 30.06.2003 τα συνολικά διατεθέντα κεφάλαια ανέρχονταν στο ύψος των 15.118,09 χιλ. €
- Στο τροποποιημένο Επενδυτικό πρόγραμμα της 20.12.2002:
  - Υπάρχει μια νέα ενότητα έργων – επενδύσεων η υπ' αριθμ. 11. Οργάνωση της Ενιαίας Εταιρίας, με ύψος επενδύσεων 5.281,42 χιλ. ευρώ.
  - Το έργο υπ' αριθμ. 9. Ίδρυση Εταιρίας Ασφαλίσεων Ζωής στην Κύπρο, του προηγούμενου επενδυτικού προγράμματος δεν υπάρχει στο τροποποιημένο επενδυτικό πρόγραμμα διότι κρίθηκε ως μη συμφέρουσα επένδυση μετά από έρευνα του ασφαλιστικού περιβάλλοντος όσο αφορά τον Κλάδο Ζωής στην Κύπρο.
  - Στις υπόλοιπες ενότητες έργων – επενδύσεων του νέου τροποποιημένου Επενδυτικού Προγράμματος ενυπάρχουν όλα τα έργα (1,2,3,4,5,6,7,8,10) του προηγούμενου επενδυτικού προγράμματος με τροποποιήσεις, ώστε να καταστούν πιο λειτουργικές οι επενδύσεις και τα αποτελέσματα αυτών.
  - Σημειώνεται ότι, εκτενέστερη ανάλυση του τροποποιημένου επενδυτικού προγράμματος έχει παρατεθεί στο Ενημερωτικό Δελτίο της «ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ» λόγω της συγχώνευσής με απορρόφησης της Εταιρίας «ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ & ΥΓΕΙΑΣ» (σελ 362-372), ενώ ήδη οι αποκλίσεις της περιόδου 02.03-31.12.2001 έχουν αιτιολογηθεί στο Ετήσιο Δελτίο της Χρήσεως 2001 (σελ.49-52).  
Σχετικά με την παραπάνω τροποποίηση της επένδυσης των αντληθέντων κεφαλαίων η Εταιρία έχει εκδώσει Πληροφοριακό Δελτίο που βρίσκεται στην διάθεση του επενδυτικού κοινού.
- Στο νέο τροποποιημένο επενδυτικό πρόγραμμα της 31.10.2003:
  - Στο έργο υπ' αριθμ. 11 έγινε μεταφορά κονδυλίων από το έργο υπ' αριθμ. 12 και 13 ποσών 3.057,30 χιλ. € και 2.236,92 χιλ. € αντίστοιχα για να καλυφθεί το κόστος της εθελουσίας εξόδου, για τα στελέχη που ήδη έχουν συμπληρώσει όριο ηλικίας και έτη απασχόλησης στην εταιρεία και ενδεικνυται να αποχωρήσουν, ώστε αφ' ενός μεν να μειωθεί το κόστος μισθοδοσίας αφ' ετέρου δε να ανανεωθεί η σύνθεση του ανθρώπινου δυναμικού, με μικρότερης ηλικίας άτομα και εξειδίκευση, σύμφωνα με τις σημερινές απαιτήσεις της αγοράς και της εταιρείας.
  - Από το έργο υπ' αριθμ. 13 εκτός της μεταφοράς κονδυλίου ποσού 2.236,92 χιλ. € στο έργο 11, έγινε μεταφορά κονδυλίου στο έργο υπ' αριθμ. 15 ποσού 2.611,81 χιλ. €. Εκρίθη σκόπιμο ότι στην παρούσα χρονική στιγμή μετά την μελέτη της ασφαλιστικής αγοράς για εξαγορά χαρτοφυλακίων άλλων εταιρειών, είναι ασύμφορη μια τέτοια ενέργεια για το ύψος του αρχικού προγραμματισμένου ποσού.
  - Στο έργο υπ' αριθμ. 15 έγινε μεταφορά κονδυλίων από τα έργα υπ' αριθμ. 13 και 16 ποσών 2.611,81 χιλ. € και 1.778,47 χιλ. € αντίστοιχα. Έχει δοθεί έμφαση στην ανέγερση του μεγάρου της εταιρείας επί της λεωφόρου Συγγρού 173 καθώς επίσης στον εξοπλισμό αυτού, όπως και για τα έργα μετεγκατάστασης των υπηρεσιών της.
  - Το έργο υπ' αριθμ. 16 ενσωματώνεται στο έργο υπ' αριθμ. 12 μέσα στα πλαίσια του διαμορφωθέντος νέου ύψους επενδύσεων.

**Ν. Σμύρνη, 25 Φεβρουαρίου 2004**

**Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**  
**ΙΩΑΝΝΗΣ Σ. ΠΑΠΑΝΙΚΟΣ**  
(Α.Δ.Τ. Ν 242970)

**Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ**  
**ΔΗΜΗΤΡΗΣ Μ. ΒΙΔΑΛΗΣ**  
(Α.Δ.Τ. Λ 016140)

**Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ**  
**ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Θ. ΒΙΛΙΑΣ**  
(Α.Δ.Τ. Π 037172)

**ΒΕΒΑΙΩΣΗΝ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ**

Ελέγξαμε τα περιλαμβανόμενα, στην υπό στοιχείο Α, ανωτέρω Κατάσταση Χρήσεως Αντληθέντων Κεφαλαίων της Εταιρίας «ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» (πρώην "ΑΓΡΟΤΙΚΗ Α.Α.Ε.Ζ.Υ.") εφαρμόζοντας τις αρχές και κανόνες ελεγκτικής που εφαρμόζει το Σώμα Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών. 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. Ενημερωτικό Δελτίο και τις αποφάσεις των Εκτάκτων Γενικών Συνελεύσεων των Μετόχων της Εταιρίας της 20.12.2002 και 31.10.2003 περί τροποποίησης - συμπλήρωσης του προορισμού των Κεφαλαίων της αύξησης.

**Αθήνα, 26 Φεβρουαρίου 2004**  
**ΟΙ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ**

**ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Ν. ΠΑΡΑΣΚΕΥΟΠΟΥΛΟΣ**  
Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Α. 11861

**ΝΙΚΟΛΑΟΣ Γ. ΜΟΥΣΤΑΚΗΣ**  
Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Α. 13971