

**ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ**  
**(πρώην 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.**  
**ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΜΕΧΡΙ 31/03/2004**

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 06.12.1999 αποφάσεις των Εκτάκτων Γενικών Συνελεύσεων των Μετόχων της και την υπ'αριθμ. 1/180/04.01.2000 απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, αντλήθηκαν κεφάλαια συνολικά € 58,71 εκ. (εκ των οποίων ποσό €55,92 εκατ. αντλήθηκε με Δημόσια εγγραφή που διενεργήθηκε από 03/03/2000 έως 08/03/2000 και ποσό € 2,79 εκατ. με ιδιωτική τοποθέτηση που πραγματοποιήθηκε από 14.02.2000 έως 18.02.2000). Πιστοποιήθηκαν με τις 190/02.03.2000 & 192/22.03.2000 αντίστοιχες αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου μεϊον έξοδα € 3,96 εκατ. καθαρού ποσού €54,74 εκατ.. 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 αύξησης 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 31.03.2004 ως ακολούθως:

ΠΟΣΑ ΣΕ ΧΙΛΙΑΔΕΣ ΕΥΡΩ

ΕΙΔΟΣ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ-ΕΡΓΟΥ	ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ (1) ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΟ ΑΠΟ ΤΟ Δ.Σ. ΤΟΥ Χ.Α.Α ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ ΕΙΣΔΕΛΓΗΣ				ΔΙΑΤΕΘΕΝΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΑΠΟ 02.03.00 ΕΩΣ 30.09.02	ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ ΕΝΠΛΗΡΕΙ ΣΤΟ	ΝΕΟ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ (2) ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ ΤΗΝ 20.12.2002				ΔΙΑΤΕΘΕΝΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ 02.03.2000 30.09.2003	ΝΕΟ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ (3) ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ ΤΗΝ 31.10.2003				ΔΙΑΤΕΘΕΝΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			ΔΙΑΘΕΤΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ	
	2000	2001	2002	Σύνολο			2003	2004	2005	Σύνολο		2003	2004	2005	Σύνολο	ΑΠΟ 1.10.2003 ΕΩΣ 31.12.2003	ΑΠΟ 1.01.2004 ΕΩΣ 31.03.2004	ΑΠΟ 02.03.2000 ΕΩΣ 31.03.2004		
	1	Ιδρυση Τραπεζοασφαλιστικής Εταιρίας	2 737.20	4 105.94			4 105.94	10 948.79	419.00	Εργο 12					419.00					
2	Ιδρυση ή συμμετοχή σε Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων.	547.32	272.93	0.00	821.13	2 370.21	Εργο 12				2 370.21						2 370.21			
3	Συμμετοχή στην αύξηση Κεφαλαίου της Total Care Network	1 368.75	1 368.75	1 368.50	4 105.65		Εργο 13										0.00			
4	Ιδρυση Εταιρίας Πληροφορικής	273.81	273.81	273.81	821.13		Εργο 14										0.00			
5	Εξαγορά Χαρτοφυλακίων ή Εταιριών Ασφαλίσεων Ζωής	8 211.59	2 737.20	4 105.94	15 054.73		Εργο 13										0.00			
6	Κάλυψη Στεγαστικών Αναγκών	5 474.39	5 474.39	2 737.20	13 685.99	8 561.68	Εργο 15				8 561.68						8 561.68			
7	Πληροφορική HARDWARE/SOFTWARE	1 368.75	821.13	547.32	2 737.20	955.35	Εργο 14				955.35						955.35			
8	Ιδρυση Υποκαταστήματος στη Γερμανία	815.55	815.55	831.99	2 463.39	373.48	Εργο 16				373.48						373.48			
9	Ιδρυση Εταιρίας Ασφαλίσεων Ζωής στην Κύπρο	821.13	273.81	273.81	1 368.75		—										0.00			
10	Τραπεζοασφαλιστικές Εταιρίες στα Βαλκάνια (FYROM,Βουλγαρία, Ρουμανία, Γιουγκοσλαβία ) Joint Venture με την AGRAS S.A.	1 642.26	547.32	547.32	2 737.20	118.78	Εργο 16				118.78						118.78			
11	Οργάνωση της Εννιάς Εταιρίας (μετά τη συγχώνευση με την Αγροτική ΑΕΕΓΑ)							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	5 299.69	6 722.50	3 853.14
12	Ιδρυση ή/και Εξαγορά Εταιριών ή/και Συμμετοχή σε Εταιρίες Χρηματοπιστωτικού Τομέα ή/και Ιδρυση-Συμμετοχή σε Αμοιβαία Κεφάλαια (Εσωτερικά & Εξωτερικά) καθώς και σε Εταιρίες Ηλεκτρονικής Επιχειρηματικής και συμμετοχή στην οργάνωση αυτών στο εσωτερικό ή							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	3 050.00
13	Εξαγορά Χαρτοφυλακίων ή/και Εταιριών Ασφαλίσεων, Ανάπτυξη του Τομέα Υγείας, με ίδρυση ή/και Συμμετοχή σε Εταιρίες του Τομέα Υγείας και ανάπτυξη Δικτύων Πωλήσεων της Αγροτικής Ζωής των θυγατρικών Εταιριών και Υποκαταστημάτων αυτής.							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	2 740.31
14	Τεχνολογία Πληροφορική							2 189.29	1 860.60		4 049.89	251.54	379.83	1 519.34	1 899.18	3 798.35	249.15	33.50	534.19	3 515.70
15	Πρόγραμμα Στέγασης των Υπηρεσιών -ανέγερσης του Μεγάρου της Εταιρίας και προμήθειας- εγκατάστασης εξοπλισμού αυτού- έργων παρακολούθησης και μετεγκατάστασης των Υπηρεσιών της.							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	211.81	849.03	19 841.25
16	Επέκταση σε άλλες χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης και των Βαλκανίων							1 203.87	781.67	576.68	2 562.22	783.75								783.75
	<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>23 260.75</b>	<b>16 690.83</b>	<b>14 792.08</b>	<b>54 743.95</b>	<b>12 798.50</b>		<b>14 702.25</b>	<b>16 185.91</b>	<b>11 057.29</b>	<b>41 945.45</b>	<b>15 118.09</b>	<b>2 653.83</b>	<b>14 365.46</b>	<b>22 606.57</b>	<b>39 625.86</b>	<b>1 080.46</b>	<b>5 545.00</b>	<b>21 743.55</b>	
	<b>ΜΗ ΑΝΑΛΩΘΕΝΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>					<b>41 945.45</b>						<b>39 625.86</b>							<b>33 000.40</b>	<b>33 000.40</b>
	<b>ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>					<b>54 743.95</b>					<b>54 743.95</b>								<b>54 743.95</b>	

Γνωστοποιείται επίσης ότι, τα μη αναλωθέντα κεφάλαια την 31.03.2004, ποσού € 33.000,40 χιλ, είναι επενδεδυμένα 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 Εννιάς Εταιρίας , με ύψος επενδύσεων € 5.281,42 χιλ.
  - 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 συγχώνευσης με απορρόφηση 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 εκδόσει 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 ενδεικνύται 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 αρχικά 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, 28 Μαΐου 2004**

**Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**  
**ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Ι. ΜΗΛΙΑΚΟΣ**  
(Α.Δ.Τ. Σ 085252)

**Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ**  
**ΙΩΑΝΝΗΣ Κ. ΠΑΥΛΙΔΗΣ**  
(Α.Δ.Τ. Σ 700933)

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

**ΒΕΒΑΙΩΣΗ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ**

Ελέγξαμε τα ανωτέρω στοιχεία της «ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» (πρώην "ΑΓΡΟΤΙΚΗ Α.Ε.Ε.Ζ.Υ.") εφαρμόζοντας τις αρχές και τους κανόνες ελεγκτικής που εφαρμόζει το Σώμα Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών. Από τον έλεγχό μας αυτό διαπιστώσαμε ότι τα ανωτέρω στοιχεία προκύπτουν από τα λογιστικά βιβλία και στοιχεία που τήρησε η Εταιρία, καθώς και 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, 28 Μαΐου 2004**

**KPMG ΚΥΡΙΑΚΟΥ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Α.Ε.**



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