



ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
Πρώην ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ & ΥΓΕΙΑΣ
ΕΔΡΑ: ΑΘΗΝΑ – ΑΡΙΘΜΟΣ ΜΗΤΡΩΟΥ: 15226/05/Β/87/003
ΑΠΟΡΡΟΦΗΘΕΙΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΓΡΟΤΙΚΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α.
ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΜΕΧΡΙ 31.03.2005

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 Εταιρείας 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 μείον έξοδα € 3,96 εκατ., καθαρού ποσού € 54,74 εκατ. Οι συνολικές μετοχές της Εταιρείας (πεμάχια 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 Εταιρείας 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 Εταιρείας της 20.12.2002, και της 31.10.2003 διατέθηκαν μέχρι την 31.03.2005 ως ακολούθως:

ΠΟΣΑ ΣΕ ΧΙΛΙΑΔΕΣ ΕΥΡΩ

ΕΙΔΟΣ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ-ΕΡΓΟΥ	ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ (1) ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΟ ΑΠΟ ΤΟ Δ.Σ. ΤΟΥ Χ.Α.Α ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ ΕΙΣΔΕΓΧΗΣ				ΔΙΑΤΕΘΕΝΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ 02.03.2000 30.09.2002	ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ ΕΝΥΠΑΡΧΕΙ 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			ΑΔΙΑΘΕΤΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ	
	2000	2001	2002	Σύνολο			2003	2004	2005	Σύνολο		2003	2004	2005	Σύνολο	01.10.2003 31.12.2004	01.01.2005 31.03.2005	02.03.2000 31.03.2005		
1 Ίδρυση Τραπεζοασφαλιστικής Εταιρείας	2.737,20	4.105,94	4.105,94	10.948,79	419,00	Εργο 12					419,00							419,00		
2 Ίδρυση ή συμμετοχή σε Ανώνυμη Εταιρεία 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														
4 Ίδρυση Εταιρείας Πληροφορικής	273,81	273,81	273,81	821,13		Εργο 14														
5 Εξγορά Χαρτοφυλακίων ή Εταιριών Ασφαλίσεων Ζωής	8.211,59	2.737,20	4.105,94	15.054,73		Εργο 13														
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 Ίδρυση Υποκαταστήματος στη Γερμανία	815,55	815,55	831,99	2.463,39	373,48	Εργο 16					373,48							373,48		
9 Ίδρυση Εταιρείας Ασφαλίσεων Ζωής στην Κύπρο	821,13	273,81	273,81	1.368,75		-														
10 Τραπεζοασφαλιστικές Εταιρείες στα Βαλκάνια (FYROM, Βουλγαρία, Ρουμανία, Γουγκοσλαβία) 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 Ενιαίας Εταιρείας (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	6.401,63	6,27	7.445,57	3.130,07
12 Ίδρυση ή/και Εξγορά Εταιριών ή/και Συμμετοχή σε Εταιρείες Χρηματοπιστωτικού Τομέα ή/και Ίδρυση-Συμμετοχή σε Αμοιβαία Κεφάλαια (Εσωτερικά & Εξωτερικά) καθώς και σε Εταιρείες Ηλεκτρονικής Επιχειρηματικής και συμμετοχή στην οργάνωση αυτών στο εσωτερικό ή εξωτερικό.								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 Εξγορά Χαρτοφυλακίου ή/και Εταιριών Ασφαλίσεων, Ανάπτυξη του Τομέα Υγείας, με Ίδρυση ή/και Συμμετοχή σε Εταιρείες 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		120,30	120,30	2.620,01
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	323,24	94,83	669,60	3.380,28
15 Πρόγραμμα Στέγασης των Υπηρεσιών -ανέγερσης του Μεγάρου της Εταιρείας 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	2.683,37	675,42	3.549,84	17.140,44
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	
Σ Υ Ν Ο Λ Ο	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	9.408,24	896,81	25.423,14	
ΜΗ ΑΝΑΛΩΘΕΝΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ					41.945,45						39.625,86								29.320,80	29.320,80
ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ					54.743,95						54.743,95								54.743,95	

Γνωστοποιείται επίσης ότι, τα μη αναλωθέντα κεφάλαια την 31.03.2005, ποσού € 29.320,80 χιλ., είναι επενδυμένα σε Χρέογραφα 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 Εταιρείας, με ύψος επενδύσεων € 5.281,42 χιλ.
 - Το έργο υπ' αριθμ. 9 - Ίδρυση Εταιρείας 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 ενυπαρχούν 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 Εταιρείας «ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ & ΥΓΕΙΑΣ» (σελ 362-372) ενώ ήδη οι αποκλίσεις της περιόδου 02.03.2000 - 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 Εταιρεία έχει εκδώσει Πληροφορικό 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 απ' ενός μεν να μειωθεί το κόστος μισθοδοσίας απ' έτερου δε να ανανεωθεί η σύνθεση του ανθρώπινου δυναμικού, με μικρότερης ηλικίας άτομα και εξδιδικευση, 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.
- Σχετικά με τις αποκλίσεις στο χρονοδιάγραμμα υλοποίησης της διαθεσης των αντληθέντων κεφαλαίων:
 - Στο πρόγραμμα 11 υπήρχε πρόωρη εκταμίευση εντός του 2004 λόγω της εθελουσίας εξόδου.
 - Τα κονδύλια των προγραμμάτων 12 και 13 και μέρος των κονδυλίων του προγράμματος 14, παρέμειναν αδιάθετα λόγω των σχετικών διαδικασιών που επιβάλλονται από τους φορείς Διοίκησης (π.χ. επικαιροποίηση του προγράμματος δραστηριότητας για τα έτη 2004-2005) στην τρέχουσα χρήση θα επέλθουν σχετική εξομάλυνση.
 - Το πρόγραμμα 15 για τη στέγαση των Υπηρεσιών εξελίσσεται ομαλά. Υπήρχε μικρή υστέρηση λόγω των επανοδιαπραγματεύσεων με τις κατασκευαστικές Εταιρείες. Προβλέπεται να επέλθει σχετική εξομάλυνση εντός του 2005.

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

Ν. Σμόρνη, 7 Ιουνίου 2005
 Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ
 ΙΩΑΝΝΗΣ Κ. ΠΑΥΛΙΔΗΣ
 (Α.Δ.Τ.: Σ 700933)

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

ΒΕΒΑΙΩΣΗ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Ελέγξαμε τα ανωτέρω στοιχεία της ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (πρώην ΑΓΡΟΤΙΚΗ Α.Α.Ε.Ζ.Υ.) εφαρμόζοντας τις αρχές και κανόνες ελεγκτικής που εφαρμόζει το Σύμα Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών. Από τον έλεγχό μας αυτό διαπιστώσαμε ότι τα ανωτέρω στοιχεία προκύπτουν από τα λογιστικά βιβλία και στοιχεία που τήρησε η Εταιρεία, καθώς και από το εγκεκριμένο από το Χ.Α. Ενημερωτικό Δελτίο και τις αποφάσεις των Έκτακτων Γενικών Συνελεύσεων των Μετόχων της Εταιρείας της 20.12.2002 και 31.10.2003 περί τροποποίησης - συμπλήρωσης του προορισμού των Κεφαλαίων της αύξησης.

Αθήνα, 8 Ιουνίου 2005
GRANT THORNTON ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Α.Ε.

ΔΗΜΗΤΡΗΣ ΝΤΖΑΝΑΤΟΣ
 ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ
 Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Α.: 11521

