

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 (περίσσεια 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 προεπιλογής - συμπλήρωσης του προορισμού των κεφαλαίων της αύξησης και σύμφωνα με τις αποφάσεις των Εκτάκτων Γενικών Συνελεύσεων των Μετόχων της Εταιρείας της 20.12.2002, 31.10.2003 και της 09.06.2006 διατέθηκαν μέχρι την 31.12.2007 ως ακολούθως:

ΠΟΣΑ ΣΕ ΧΙΛΙΑΔΕΣ ΕΥΡΩ

ΕΙΔΟΣ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ-ΕΡΓΟΥ	ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ (1)				ΔΙΑΤΕΘΕΝΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΑΠΟ: 02.03.2000 ΕΩΣ: 30.09.2002	ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ ΕΝΥΠΑΡΧΕΙ ΣΤΟ	ΝΕΟ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ (2)				ΔΙΑΤΕΘΕΝΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΑΠΟ: 02.03.2000 ΕΩΣ: 30.09.2003	ΝΕΟ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ (3)				ΔΙΑΤΕΘΕΝΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΑΠΟ: 02.03.2000 ΕΩΣ: 31.12.2005	ΝΕΟ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ (4)			ΔΙΑΤΕΘΕΝΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			ΑΔΙΑΘΕΤΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ		
	ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΟ ΑΠΟ ΤΟ Δ.Σ. ΤΟΥ Χ.Α.Α ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ ΕΙΣΑΓΩΓΗΣ						ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ ΤΗΝ 20.12.2002					ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ ΤΗΝ 31.10.2003					ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ ΤΑΚΤΙΚΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ ΤΗΝ 09.06.2006								
	2000	2001	2002	Σύνολο			2003	2004	2005	Σύνολο		2003	2004	2005	Σύνολο		2006	2007	Σύνολο	ΑΠΟ: 01.01.2006 ΕΩΣ: 30.06.2007	ΑΠΟ: 01.07.2007 ΕΩΣ: 31.12.2007	ΑΠΟ: 02.03.2000 ΕΩΣ: 31.12.2007			
1 Ίδρυση Τραπεζοασφαλιστικής Εταιρείας	2.737,20	4.105,94	4.105,94	10.948,79	419,00	Εργο 12					419,00				419,00				419,00						
2 Ίδρυση ή συμμετοχή σε Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Άμοιβαίων Κεφαλαίων.	547,32	272,93	0,00	821,13	2.370,21	Εργο 12					2.370,21				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 Εταιρίας Πληροφορικής	273,81	273,81	273,81	821,13		Εργο 14																			
5 Εξαγορά 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				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				955,35						
8 Ίδρυση Υποκαταστήματος στη Γερμανία	815,55	815,55	831,99	2.463,39	373,48	Εργο 16					373,48				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, 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				118,78						
11 Οργάνωση της Εννιάς 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	8.216,80	358,84	2.400,00	2.758,84	39,27	3,57	8.259,64	2.716,00	
12 Ίδρυση ή/και Εξαγορά Εταιριών ή/και Συμμετοχή σε Εταιρείες Χρηματοπιστωτικού Τομέα ή/και Ίδρυση-Συμμετοχή σε Άμοιβαία 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	4.600,00		4.600,00	4.554,99			4.610,57	45,01
13 Εξαγορά Χαρτοφυλακίων 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	131,30							131,30	
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	835,80	500,00	1.000,00	1.500,00	560,54	151,69	1.547,83	787,77	
15 Πρόγραμμα Στέγασης των Υπηρεσιών -ανέγερσης του Μεγάρου της Εταιρείας και προμήθειες- εγκατάσταση εξοπλισμού αυτού- έργων παρακολούθησης και μετακατάστασης 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	6.439,71	5.000,00	11.623,87	16.623,87	4.420,40	3.913,35	14.773,46	8.290,12	
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								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	29.261,23	10.458,84	15.023,87	25.482,72	9.575,20	4.068,61	42.905,05		
ΜΗ ΑΝΑΛΩΘΕΝΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ					41.945,45							39.625,86				25.482,72							11.838,90	11.838,90	
ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ					54.743,95						54.743,95					54.743,95							54.743,95		

Γνωστοποιείται επίσης ότι, τα μη αναλωθέντα κεφάλαια την 31.12.2007, ποσού € 11.838,90 χιλ., είναι επενδυμένα σε Χρεόγραφα REPOS

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ:

1 Στις 09.06.2006 η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων ενέκρινε νέα τροποποίηση του επενδυτικού προγράμματος. Το συνολικό ποσό των € 25.482,72 χιλ. του νέου επενδυτικού προγράμματος, είναι το υπόλοιπο των μη αναλωθέντων κεφαλαίων με ημερομηνία 31.12.2005. Μέχρι 31.12.2005 τα συνολικά διατεθέντα κεφάλαια ανέρχονταν στο ύψος των € 29.261,23 χιλ.

2 Στο τροποποιημένο επενδυτικό πρόγραμμα της 20.12.2002 :

- α. Υπάρχει μια νέα ενότητα έργων – επενδύσεων η υπ' αριθμ. 11. Οργάνωση της Εννιάς Εταιρείας , με ύψος επενδύσεων € 5.281,42 χιλ.
- β. Το έργο υπ' αριθμ. 9 . Ίδρυση Εταιρείας Ασφαλίσεων Ζωής στην Κύπρο, που 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.
- γ. 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 .
- δ. Σημειώνεται ότι, εκτενέστερη ανάλυση του τροποποιημένου επενδυτικού προγράμματος έχει παρατεθεί στο Ενημερωτικό Δελτίο της «ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ» λόγω 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 Εταιρία έχει εκδώσει Πληροφοριακό Δελτίο που βρίσκεται στην διάθεση του επενδυτικού κοινού .

3 Στο τροποποιημένο επενδυτικό πρόγραμμα της 31.10.2003:

- α) 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 εβελουσίας εξέδου, για τα στελέχη που ήδη έχουν συμπληρώσει όριο ηλικίας και έτη απασχόλησης στην εταιρεία και ενδείκνυται να αποχωρήσουν, ώστε απ' ενός μεν να μειωθεί το κόστος μισθοδοσίας απ' 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.
- β) 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.
- γ) 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 μετακατάστασης των υπηρεσιών της.
- δ) Το έργο υπ' αριθμ. 16 ενσωματώνεται στο έργο υπ' αριθμ. 12 μέσα στα πλαίσια του διαμορφωθέντος νέου ύψους επενδύσεων.

4 Έχοντας υπ' όψη και την υπ' αρ. 33/24.11.2005 απόφαση του Δ.Σ. του Χ.Α, γνωστοποιείται ότι το νέο τροποποιημένο πρόγραμμα με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων που πραγματοποιήθηκε στις 09.06.2006 διαμορφώνεται ως εξής:

- α. Το πρόγραμμα 11, αυξήθηκε κατά το ποσό των 400.000,00 € από 2.358.843,58 € σε 2.758.843,58 € με μεταφορά του ποσού αυτού από το πρόγραμμα 13., προκειμένου να ολοκληρωθεί η οργανωτική αναδιάρθρωση της εννιάς Εταιρείας, με βάση και την μέχρι σήμερα εμπειρία, στα πλαίσια υλοποίησης και του τριετούς Επιχειρησιακού σχεδίου 2006-08.
- β. Το πρόγραμμα 12, αυξήθηκε κατά το ποσό του 1.550.000,00 € από το πρόγραμμα 13, για την συμμετοχή στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της θυγατρικής εταιρείας της στη Ρουμανία με την επωνυμία «ABG INSURANCE S.A.» λόγω μεταβολής στην ασφαλιστική νομοθεσία της Ρουμανίας.
- γ. Το ποσό υπ' αρ. 13 προγράμματος, συνολικού ποσού 2.609.014,56 € διατέθηκε εξ ολοκλήρου ως εξής: Ποσό 400.000,00 € για την αύξηση του προγράμματος 11. Το ποσό 1.550.000,00 € για την ενίσχυση του προγράμματος 12, και το ποσό των 659.014,56 € για την ενίσχυση του προγράμματος 15. λόγω και των αλλαγών που έγιναν εν τω μεταξύ στις μελέτες, για την καλύτερη αξιοποίηση του μεγάρου. Κατόπιν αυτού πούει να υφίσταται το πρόγραμμα 13.
- δ. Από τα αδιάθετα κονδύλια ύψους 3.214.293,71 € του προγράμματος 14, παρέμεινε ποσό 1.500.000,00 € και το υπόλοιπο 1.714.293,71 € μεταφέρθηκε στο πρόγραμμα 15, για τους παραπάνω λόγους.
- ε. Τέλος το πρόγραμμα 15, αυξήθηκε κατά το ποσό των 2.373.308,27 € από 14.250.565,00 € σε 16.623.873,27 € μετά την μεταφορά ποσού 659.014,56 € από το πρόγραμμα 13 και ποσού 1.714.293,71 € από το πρόγραμμα 14.

5 Αναφορικά με τις αποκλίσεις στο χρονοδιάγραμμα υλοποίησης του επενδυτικού προγράμματος με 31.12.2007, σας κάνουμε γνωστό ότι το Δ.Σ. της Εταιρείας με απόφαση του παρέτεινε μέχρι 31.12.2008 την υλοποίηση του επενδυτικού προγράμματος, το οποίο θα εγκριθεί από την Γ.Σ. των Μετόχων

Ειδικότερα: Το πρόγραμμα 11, δεν κατέστη δυνατόν να ολοκληρωθεί με δεδομένη την οικονομική συγκυρία στο ασφαλιστικό χώρο και την προοπτική υλοποίησης των μεσοπρόθεσμων στόχων του τριετούς Επιχειρησιακού Προγράμματος 2006 – 2008 της Εταιρείας, που βρίσκεται σε εξέλιξη.

Το πρόγραμμα 14 επίσης συναρτάται με το προαναφερόμενο Επιχειρησιακό Πρόγραμμα.

Το Πρόγραμμα 15 για την μεταστέγαση των υπηρεσιών στο νέο κτιριακό συγκρότημα λόγω καθυστερήσεων που ανέκυψαν κατά την εξέλιξη των εργασιών της εργολαβίας, θα ολοκληρωθεί εντός του 2008.

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Ν. Σμύρνη, 28 Φεβρουαρίου 2008
Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Ι. ΜΗΛΙΑΚΟΣ
(Α.Δ.Τ.: Σ 085252)

ΙΩΑΝΝΗΣ Κ. ΠΑΥΛΙΔΗΣ
(Α.Δ.Τ.: Σ 700933)

ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Θ. ΒΙΛΙΑΣ
(Α.Δ.Τ.: Π 037172)