



Πρώην ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ & ΥΓΕΙΑΣ
ΕΔΡΑ: ΑΘΗΝΑ – ΑΡΙΘΜΟΣ ΜΗΤΡΩΟΥ: 15226/05/Β/87/003
ΑΠΟΡΡΟΦΗΘΕΙΣΑ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΓΡΟΤΙΚΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α.
ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΜΕΧΡΙ 30.06.2005

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 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 Εταιρείας προς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, περί τροποποίησης - συμπλήρωσης του προορισμού των κεφαλαίων της αύξησews και σύμφωνα με τις αποφάσεις των Έκτακτων Γενικών Συνελεύσεων των Μετόχων της Εταιρείας της 20.12.2002, και της 31.10.2003 διατέθηκαν μέχρι την 30.06.2005 ως ακολούθως:

ΠΟΣΑ ΣΕ ΧΙΛΙΑΔΕΣ ΕΥΡΩ

ΕΙΔΟΣ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ-ΕΡΓΟΥ	ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ (1) ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΟ ΑΠΟ ΤΟ Δ.Σ. ΤΟΥ Χ.Α.Α ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ ΕΙΣΑΓΩΓΗΣ				ΔΙΑΤΕΘΕΝΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ ΕΝΥΠΑΡΧΕΙΣ	ΝΕΟ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ (2) ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ ΤΗΝ 20.12.2002				ΔΙΑΤΕΘΕΝΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	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	02.03.2000 30.09.2002	ΣΤΟ	2003	2004	2005	Σύνολο	02.03.2000 30.09.2003	2003	2004	2005	Σύνολο	01.10.2003 31.03.2005	01.04.2005 30.06.2005	02.03.2000 30.06.2005	
1 Ίδρυση Τραπεζοασφαλιστικής Εταιρίας	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 Εταιρία Διαχείρισης Αμοιβάιων 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 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	
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 Εταιρίας Ασφαλίσεων Ζωής στην Κύπρο	821,13	273,81	273,81	1.368,75		-													
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 Ενίαίας 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	6.407,90	771,23	8.216,80	2.358,84
12 Ίδρυση ή/και Εξαγορά Εταιριών ή/και Συμμετοχή σε Εταιρίες Χρηματοπιστωτικού Τομέα ή/και Ίδρυση-Συμμετοχή σε Αμοιβαία Κεφάλαια (Εσωτερικά & Εξωτερικά) καθώς και σε Εταιρίες 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 Εξαγορά Χαρτοφυλακίου 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	120,30	11,00	131,30	2.609,01
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	418,06	88,30	757,90	3.291,98
15 Πρόγραμμα Στέγωσης 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	3.358,79	1.689,37	5.239,21	15.451,07
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	10.305,05	2.559,89	27.983,04	
ΜΗ ΑΝΑΛΗΘΕΝΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ					41.945,45						39.625,86							26.760,91	26.760,91
ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ					54.743,95						54.743,95							54.743,95	

Γνωστοποιείται επίσης ότι, τα μη αναλωθέντα κεφάλαια την 30.06.2005, ποσού € 26.760,91 χιλ., είναι επενδεδυμένα σε Χρεόγραφα REPOS

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ:

- 1 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.
- 2 Στο τροποποιημένο Επενδυτικό πρόγραμμα της 20.12.2002 :
- α. Υπάρχει μια νέα ενότητα έργων – επενδύσεων η υπ’ αριθμ. 11. Οργάνωση της Ενίαίας Εταιρείας , με ύψος επενδύσεων € 5.281,42 χιλ.
- β. 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.
- 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 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 Εταιρία έχει εκδόσει Πληροφοριακό Δελτίο που βρίσκεται στην διάθεση του επενδυτικού κοινού .
- 3 Στο νέο 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 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’ 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 μετεγκατάστασης των υπηρεσιών της.
- δ) Το έργο υπ’ αριθμ. 16 ενσωματώνεται στο έργο υπ’ αριθμ. 12 μέσα στα πλαίσια του διαμορφωθέντος νέου ύψους επενδύσεων.
- 4 Σχετικά με τις αποκλίσεις στο χρονοδιάγραμμα υλοποίησης της διαθεσης των αντληθέντων κεφαλαίων:
- α. Στο πρόγραμμα 11 υπήρχε πρόωρη εκταμίευση εντός του 2004 λόγω της εθελουσίας εξόδου.
- β. 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
- γ. Το πρόγραμμα 15 για τη στέγαση των Υπηρεσιών εξελίσσεται ομαλά. Υπήρχε μικρή υστέρηση λόγω των επαναδιαπραγματεύσεων με τις κατασκευαστικές Εταιρείες. Προβλέπεται να επέλθει σχετική εξομάλυνση εντός του 2005

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Ν. Σμύρνη, 25 Αυγούστου 2005
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. ΒΙΛΛΙΑΣ
(Α.Δ.Τ.: Π 037172)

ΒΕΒΑΙΩΣΗ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Ελέγξαμε τα ανωτέρω στοιχεία της «ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.» (πρώην ΑΓΡΟΤΙΚΗ Α.Α.Ε.Ζ.Υ.) εφαρμόζοντας τις αρχές και κανόνες ελεγκτικής που εφαρμόζει το Σύμμα 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, 26 Αυγούστου 2005
GRANT THORNTON ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Α.Ε.



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