



ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΟΜΙΛΟΥ ΑΤΕ

"ΑΓΡΟΤΙΚΗ" ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΣΩΗΣ ΚΑΙ ΥΓΕΙΑΣ
ΕΔΡΑ: ΑΘΗΝΑ - ΑΡΙΘΜΟΣ ΜΗΤΡΩΟΥ: 15226/05/Β/87/0003

Α. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΣΕΩΣ ΑΝΤΑΛΟΘΕΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Γνωστοποιείται, σύμφωνα με την υπ. Αριθμ. 58 /28.12.2000 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Χρηματιστήριο Αξιών 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 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 εκ. Ευρώ αντλήθηκε με Δημόσια εγγραφή (που διενεργήθηκε από 3/03/2000 έως 8/03/2000) και ποσό 2,79 εκ. Ευρώ με ιδιωτική τοποθέτηση (που πραγματοποιήθηκε από 14/02/2000 έως 18/02/2000) και σχετικά πιστοποιήθηκαν με τις από 192/22.03.2000 και 190/2.03.2000 αντίστοιχες αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, μείον έξοδα 3,96 εκ. Ευρώ καθορώ ποσού 54,74 εκ. Ευρώ. Οι συνολικές μετοχές της Εταιρείας (περίσχευα 16.667.500) ελήφθησαν προς διαπραγμάτευση στο Χ.Α.Α. την 12η Απριλίου 2000. Τα συνολικά αντληθέντα κεφάλαια (καθαρά) σε σχέση με τα αναφερόμενα στο Ενημερωτικό Δελτίο και στην από με αρ. Πρωτ. 101 / 24.08.2000 γνωστοποίηση της Εταιρείας προς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς περί τροποποίησης - συμπλήρωσης του προγράμμου των κεφαλαίων της αύξησής διατέθηκαν μέχρι την 31/03/02 ως ακολούθως:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ ΚΑΙ ΧΡΟΝΟΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΙΣΜΟΣ ΥΛΟΠΟΙΗΣΗΣ ΤΟΥ
(Ποσά σε χιλ. Ευρώ)

	ΧΡΟΝΟΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΙΣΜΟΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ				ΔΙΑΤΕΘΕΝΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
	2000	2001	2002	Σύνολο	Από 02.03.00 έως 31.12.01	Από 01.01.02 έως 31.03.02	Από 02.03.00 έως 31.03.02
1. Ίδρυση Τραπεζοασφαλιστικής Εταιρείας	2.737,20	4.105,94	4.105,94	10.949,79	155,25	11,70	166,95
2. Ίδρυση ή συμμετοχή σε Ανώνυμη Εταιρεία Διοχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων	547,32	272,93	0,00	821,13	1.370,21	0,00	1.370,21
3. Συμμετοχή στην αύξηση Κεφαλαίου της Total Care Network	1.368,75	1.368,75	1.368,75	4.105,65	0,00	0,00	0,00
4. Ίδρυση Εταιρείας Πληροφορικής	273,81	273,81	273,81	821,13	0,00	0,00	0,00
5. Εξγορά Χαρτοφυλακίων ή εταιριών Ασφαλίσεων Ζωής	8.211,59	2.737,20	4.105,94	15.054,73	0,00	0,00	0,00
6. Κάλυψη Στεγαστικών Αναγκών	5.474,39	5.474,39	2.737,20	13.685,99	8.429,93	0,00	8.429,93
7. Πληροφορική HARDWARE / SOFTWARE	1.368,75	821,13	547,32	2.737,20	685,84	0,00	685,84
8. Ίδρυση Υποκαταστήματων στη Γερμανία	815,55	815,55	831,99	2.463,09	193,98	0,00	193,98
9. Ίδρυση Εταιρείας Ασφαλίσεων Ζωής στην Κύπρο	821,13	273,81	273,81	1.368,75	0,00	0,00	0,00
10. Τραπεζοασφαλιστικές Εταιρείες στα Βαλκάνια (FYROM, Βουλγαρία, Γιουγκοσλαβία, Ρουμανία, Joint Venture με την AGRAS S.A.)	1.642,26	547,32	547,32	2.737,20	81,58	5,30	86,88
ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΤΑΛΟΘΕΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	23.260,75	16.699,83	14.792,08	54.743,95	10.916,80	17,00	10.933,80
11. ΜΗ ΑΝΑΛΟΘΕΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ							43.810,15
ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΤΑΛΟΘΕΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ							54.743,95

Γνωστοποιείται επίσης ότι, τα μη αναλωθέντα κεφάλαια την 31.03.2002 είναι επενδεδυμένα κατά 34.900,00 χιλ. Ευρώ σε Χρεώγραφο HEPOS και κατά το υπόλοιπο 8.910,15 χιλ. Ευρώ σε Μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Εισοδήματος Ομολογιών Εσωτερικού με αξία κτήσεως 3.222,34 χιλ. Ευρώ των οποίων η τρέχουσα αξία την 31.03.02 ανέρχεται σε 3.211,66 χιλ. Ευρώ και ΑΤΕ Διεθνές Ομολογιών με αξία κτήσεως 5.864,54 χιλ. Ευρώ των οποίων η τρέχουσα αξία με 31.03.02 ανέρχεται σε 5.864,54 χιλ. Ευρώ).

Β. ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΑΠΟΚΛΙΣΕΩΝ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΠΟ 02.03.00 ΕΩΣ 31.12.01

- Ίδρυση Τραπεζοασφαλιστικής Εταιρείας**
Η περίοδος από 02.03.00 31.12.01 αναλύθηκε με ενέργειες διευκρίνισης του σχετικού τραπεζοασφαλιστικού περιβάλλοντος στο Ελβετικό και διεθνή χώρο προς διασφάλιση της πλέον συμφέρουσας λύσης για την Εταιρεία, (Ίδρυση Εταιρείας Bancassurance-Ίδρυση Εταιρείας με σημαντική αξιοποίηση της Τεχνολογίας Πληροφορικής και του διαδικτύου, λύση ενιαίου φορέα Ασφαλιστικών Εταιρειών).
- Ίδρυση ή συμμετοχή σε Ανώνυμη Εταιρεία Διοχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων**
Αντί της Ίδρυσης ή συμμετοχής σε Α.Ε. διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων επιλέχθηκε η επένδυση δια της συμμετοχής με ποσοστό 45% σε Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, η οποία θα δραστηριοποιείται στο σχεδιασμό Αμοιβαίων Κεφαλαίων και στην Ίδρυση Ανώνυμης Εταιρείας Διαχειρίσεων Αμοιβαίων Κεφαλαίων. Η υπέρβαση της επένδυσης κατά 549,08 χιλ. Ευρώ θα εξομαλυνθεί κατά την επεξεργασία του επενδυτικού προγράμματος.
- Συμμετοχή στην αύξηση Κεφαλαίου της Total Care Network**
Στην περίοδο από 02.03.00 31.12.01 δεν πραγματοποιήθηκε η σχεδιασμένη αύξηση του Μ.Κ. της T.C.N. η οποία και θα ενέπνευσε την συμμετοχή της ΑΑΕΖΥ με το ποσό των 2.740 χιλ. Ευρώ με βάση το ποσοστό συμμετοχής (15%). Αντίθετα πραγματοποιήθηκε μικρή αύξηση του Μ.Κ. της T.C.N. (200 χιλ. Ευρώ) και κρίθηκε ως μη συμφέρουσα η άσκηση του δικαιώματος συμμετοχής μας.
- Ίδρυση Εταιρείας Πληροφορικής**
Η περίοδος από 02.03.00 31.12.01 αναλύθηκε σε ενέργειες διευκρίνισης του σχετικού περιβάλλοντος νέας τεχνολογίας και πληροφορικής και της δυνατότητας Ίδρυσης και Ανάπτυξης Εταιρείας Πληροφορικής σε συνδυασμό με την Αγροτική Ασφαλιστική και το νέο Software αυτής.
- Εξγορά Χαρτοφυλακίων ή Εταιριών Ασφαλίσεων Ζωής**
Η περίοδος από 02.03.00 - 31.12.01 αναλύθηκε στην διευκρίνιση του ασφαλιστικού περιβάλλοντος και στην αναζήτηση συμφέρουσας επένδυσης σε χαρτοφυλάκια του κλάδου.
- Κάλυψη Στεγαστικών Αναγκών**
Στην περίοδο από 02.03.00 31.12.01 διατέθηκαν για τις στεγαστικές ανάγκες της Εταιρείας, επί ελαιων των προγραμματισθέντων 2.520 χιλ. Ευρώ. Η υστερήση στην επένδυση οφείλεται στον επανασχεδιασμό των στεγαστικών αναγκών της Εταιρείας εν όψει της δημιουργίας του ενιαίου ασφαλιστικού φορέα δια της απορροφήσεως της από την Αγροτική ΑΕΕΓΑ.
- Πληροφορική HARDWARE/SOFTWARE**
Στην περίοδο από 02.03.00 31.12.01 ολοκληρώθηκαν τα έργα της επέκτασης του SW SPHING της Εταιρείας, ανάπτυξης του SW - προσαρμογής προς τον πελάτη μέσω LAP TOP και διατέθηκαν LAP TOPS και το SW στους ασφαλιστικούς συμβούλους της Εταιρείας. Η σχετική επένδυση θα συνεχιστεί με βάση αυτά τα έργα. Το SW αυτό θα αξιοποιηθεί και στην επένδυση 1 πιο πάνω. Η υστερήση της επένδυσης κατά 1.500 χιλ. Ευρώ οφείλεται στον επανασχεδιασμό της στα πλαίσια του νέου ενιαίου ασφαλιστικού φορέα δια της απορροφήσεως της Εταιρείας από την Αγροτική ΑΕΕΓΑ.
- Ίδρυση Υποκαταστήματος στη Γερμανία**
Η απόκλιση της προγραμματισμένης επένδυσης για την περίοδο από 02.03.00 31.12.01 κατά 1.440 χιλ. Ευρώ οφείλεται στις σχετικές διαδικασίες που επιβάλλονται από τους φορείς Διοκήσεως (π.χ. επικαιροποίηση του Προγράμματος Δραστηριότητας για τα έτη 2001-2003). Στις προερχείς χρήσεις θα επέλθει η σχετική εξομάλυνση.
- Ίδρυση Εταιρείας Ασφαλίσεων Ζωής στην Κύπρο**
Η περίοδος από 02.03.00 31.12.01 αναλύθηκε στην διευκρίνιση του ασφαλιστικού περιβάλλοντος και στην δυνατότητα Ίδρυσης και επιτυχούς ανάπτυξης Ασφαλιστικής Εταιρείας Ζωής στην Κύπρο.
- Τραπεζοασφαλιστικές Εταιρείες στα Βαλκάνια (FYROM, Βουλγαρία, Γιουγκοσλαβία, Ρουμανία, Joint Venture με την AGRAS S.A.)**
Η απόκλιση κατά 2.110 χιλ. Ευρώ της προγραμματισμένης επένδυσης σε Τραπεζοασφαλιστικές Εταιρείες στα Βαλκάνια στην περίοδο από 02.03.00 31.12.01 οφείλεται στο ότι, οι πολιτικές εξελίξεις στο Βαλκανικό χώρο, επέβαλαν την αναστολή των προγραμματισμένων δραστηριοτήτων της Εταιρείας, ενώ για την Ρουμανία αναμένεται η έγκριση από τις αρμόδιες αρχές της Ρουμανίας του καταστατικού της νέας μικτής Εταιρείας. Σημειώνεται ότι, αναλυτική αιτιολογία των αποκλίσεων της περιόδου από 02.03.00 31.12.01 θα κατατεθεί στο Ετήσιο Δελτίο της Χρήσεως 2001 ενώ ήδη οι αποκλίσεις της περιόδου 02.03.00 31.12.00 έχουν αιτιολογηθεί στο Ετήσιο Δελτίο της χρήσεως 2000 (σελ. 7-10) και στην με αρ. πρωτ. 38/23.04.2001 επιστολή της Εταιρείας προς το Χ.Α.Α. Επίσης, σημειώνεται ότι η τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 13/06/2001 απεφάσισε να τροποποιηθεί το Επενδυτικό Πρόγραμμα της Εταιρείας και έχει προς τούτο εξουσιοδοτηθεί το Δ.Σ. να προβεί σε όλες τις σχετικές ενέργειες για την τροποποίηση και ενημέρωση του Δ.Σ. του Χ.Α.Α. και του επενδυτικού κώδικα οι οποίες δεν πραγματοποιήθηκαν εν όψει της δημιουργίας του ενιαίου ασφαλιστικού φορέα δια της απορροφήσεως της Εταιρείας από την Αγροτική ΑΕΕΓΑ και την διαμόρφωση ενιαίου επενδυτικού προγράμματος.

Αθήνα 28/05/2002

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο ΑΝΑΠΤΥΧΤΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

ΤΡΙΑΝΤΑΦΥΛΛΟΣ ΚΥΣΙΜΑΧΟΥ

ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ ΡΟΥΜΠΙΑΚΗΣ

Βεβαίωση Ορκωτού Ελεγκτή-Λογιστή

Ελέγξαμε τα περιλαμβανόμενα, στην ανωτέρω υπό στοιχεία Α Κατάσταση Χρήσεως Αντληθέντων Κεφαλαίων της Εταιρείας "ΑΓΡΟΤΙΚΗ Α.Α.Ε.Ζ.Υ." από τον έλεγχο μας διαπιστώσαμε ότι τα ανωτέρω στοιχεία προκύπτουν από τα λογιστικά βιβλία και στοιχεία που ήλθαν η Εταιρεία, από το εγκεκριμένο από το Χ.Α.Α. Ενημερωτικό Δελτίο και την υπ. Αριθμ. Πρωτ. 101/24.08.2000 γνωστοποίηση της Εταιρείας προς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς περί τροποποίησης - συμπλήρωσης του προγράμμου των Κεφαλαίων αύξησής.

Αθήνα 28/05/2002

Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΜΠΟΥΝΤΟΥΝΗΣ
Α.Μ. ΣΔΕΑ 11461
ΣΔΑ α.ε.ο.ε.

