

# ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΟ ΔΕΛΤΙΟ ΠΡΟΑΙΡΕΤΙΚΗΣ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΠΡΟΤΑΣΗΣ

ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ



«ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.»

ΠΡΟΣ ΤΟΥΣ ΜΕΤΟΧΟΥΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ



«ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.»

ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΓΟΡΑ ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΟΥ ΤΩΝ ΚΟΙΝΩΝ ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΩΝ, ΜΕΤΑ ΨΗΦΟΥ,  
ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΟΥΣ ΜΕ ΤΙΜΗ ΑΓΟΡΑΣ €1,53\* ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ ΤΟΙΣ ΜΕΤΡΗΤΟΙΣ

ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΜΕΝΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ  
ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΔΗΛΩΣΕΩΝ ΑΠΟΔΟΧΗΣ



«ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.»

ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ ΠΡΟΤΕΙΝΟΝΤΟΣ



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

ΑΠΡΙΛΙΟΣ 2010

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενέκρινε το περιεχόμενο του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου δυνάμει της από 21/04/2010 αποφάσεως του Διοικητικού της Συμβουλίου, σύμφωνα με το άρθρο 11 παρ. 4 του Ν. 3461/2006 περί «Ενσωμάτωσης στο Εθνικό Δίκαιο της Οδηγίας 2004/25/ΕΚ σχετικά με τις δημόσιες προτάσεις».

\*Από το Προσφερόμενο Τίμημα που θα λάβουν οι Αποδεχόμενοι Μέτοχοι, θα αφαιρεθεί ποσό που αναλογεί στον κατά περίπτωση επιβαλλόμενο φόρο που οφείλεται από τους Αποδεχόμενους Μετόχους σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 9 παρ. 2 του Ν.2579/1998 και 21 του Ν.3697/2008, όπως οι νόμοι αυτοί έχουν τροποποιηθεί και ισχύουν ή θα ισχύουν κατά το χρόνο της καταβολής του Προσφερόμενου Τιμήματος, ο οποίος (φόρος) σήμερα ανέρχεται σε 0,15%.



# ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΟ ΔΕΛΤΙΟ ΠΡΟΑΙΡΕΤΙΚΗΣ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΠΡΟΤΑΣΗΣ

ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ



«ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.»

ΠΡΟΣ ΤΟΥΣ ΜΕΤΟΧΟΥΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ



«ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.»

ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΓΟΡΑ ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΟΥ ΤΩΝ ΚΟΙΝΩΝ ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΩΝ, ΜΕΤΑ ΨΗΦΟΥ,  
ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΟΥΣ ΜΕ ΤΙΜΗ ΑΓΟΡΑΣ €1,53\* ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ ΤΟΙΣ ΜΕΤΡΗΤΟΙΣ

ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΜΕΝΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ  
ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΔΗΛΩΣΕΩΝ ΑΠΟΔΟΧΗΣ



«ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.»

ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ ΠΡΟΤΕΙΝΟΝΤΟΣ



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

ΑΠΡΙΛΙΟΣ 2010

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενέκρινε το περιεχόμενο του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου δυνάμει της από 21/04/2010 αποφάσεως του Διοικητικού της Συμβουλίου, σύμφωνα με το άρθρο 11 παρ. 4 του Ν. 3461/2006 περί «Ενσωμάτωσης στο Εθνικό Δίκαιο της Οδηγίας 2004/25/ΕΚ σχετικά με τις δημόσιες προτάσεις».

\*Από το Προσφερόμενο Τίμημα που θα λάβουν οι Αποδεχόμενοι Μέτοχοι, θα αφαιρεθεί ποσό που αναλογεί στον κατά περίπτωση επιβαλλόμενο φόρο που οφείλεται από τους Αποδεχόμενους Μετόχους σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 9 παρ. 2 του Ν.2579/1998 και 21 του Ν.3697/2008, όπως οι νόμοι αυτοί έχουν τροποποιηθεί και ισχύουν ή θα ισχύουν κατά το χρόνο της καταβολής του Προσφερόμενου Τιμήματος, ο οποίος (φόρος) σήμερα ανέρχεται σε 0,15%.

## ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΕΠΙΣΗΜΑΝΣΕΙΣ

1. Η Δημόσια Πρόταση (όπως ορίζεται κατωτέρω) απευθύνεται προς όλους τους μετόχους της ελληνικής ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία «ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και το διακριτικό τίτλο «ΑΤΕ Ασφαλιστική», σύμφωνα με το Ν. 3461/2006 «Ενσωμάτωση στο Εθνικό Δίκαιο της Οδηγίας 2004/25/ΕΚ σχετικά με τις δημόσιες προτάσεις» και απευθύνεται μόνο σε πρόσωπα τα οποία δύνανται να την αποδεχθούν νομίμως.
2. Αντίγραφα του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου (όπως ορίζεται κατωτέρω) και/ή κάθε σχετικό έγγραφο ή υλικό απαγορεύεται να ταχυδρομηθούν, προωθηθούν ή διανεμηθούν κατ' οποιονδήποτε τρόπο ή αποσταλούν από οποιονδήποτε προς ή από τις Εξαιρούμενες Χώρες (όπως ορίζονται κατωτέρω).
3. Πρόσωπα που διαμένουν ή κατοικούν σε οποιαδήποτε δικαιοδοσία εκτός της Ελλάδος και/ή οι θεματοφύλακες, αντιπρόσωποι ή εμπιστευματοδόχοι αυτών, θα πρέπει να διαβάσουν την παράγραφο 4.6 του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου.
4. Το παρόν Πληροφοριακό Δελτίο περιλαμβάνει μελλοντικές εκτιμήσεις σχετικά με την επιχειρηματική δραστηριότητα, καθώς και ορισμένα σχέδια και στόχους του Προτείνοντος (όπως ορίζεται κατωτέρω), σχετικά με την Εταιρεία (όπως ορίζεται κατωτέρω). Από τη φύση τους οι μελλοντικές αυτές εκτιμήσεις περιλαμβάνουν κίνδυνο και αβεβαιότητα καθώς σχετίζονται με γεγονότα και εξαρτώνται από συνθήκες, εμπορικές, λειτουργικές, οικονομικές, χρηματοοικονομικές και άλλες, οι οποίες δύνανται να μεταβληθούν στο μέλλον.
5. Οι πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν Πληροφοριακό Δελτίο αναφορικά με την Εταιρεία προέρχονται από (i) τις δημοσιευμένες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας, τόσο σε απλή όσο και σε ενοποιημένη βάση, για τις χρήσεις που έληξαν την 31η Δεκεμβρίου 2009 και την 31η Δεκεμβρίου 2008 αντίστοιχα και (ii) τον ιστότοπο της Εταιρείας. Ο Σύμβουλος (όπως ορίζεται κατωτέρω) δεν έχει επιβεβαιώσει ανεξάρτητα τις εν λόγω πληροφορίες ούτε ο Προτείνων έχει επιβεβαιώσει ανεξάρτητα τις πληροφορίες που προέρχονται από άλλες δημοσιευμένες πηγές που αναφέρονται στο στοιχείο (ii).
6. Κατά την Ημερομηνία της Δημόσιας Πρότασης, ο Προτείνων κατείχε άμεσα 22.969.757 και έμμεσα (μέσω της θυγατρικής εταιρείας ΑΤΕ LEASING Α.Ε.) 17.854, ήτοι συνολικά 22.987.611 Μετοχές, που αντιστοιχούν σε ποσοστό περίπου 84,15% του συνολικού καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Εταιρείας. Σημειώνεται ότι στους λοιπούς Μετόχους της Εταιρείας περιλαμβάνονται το αμοιβαίο κεφαλαίο - μετοχικό εσωτερικού και το αμοιβαίο κεφαλαίο - μετοχικό μεσαίας & μικρής κεφαλαιοποίησης εσωτερικού τα οποία διαχειρίζεται η ΑΤΕ ΑΕΔΑΚ (θυγατρική του Προτείνοντος). Τα εν λόγω αμοιβαία κεφάλαια κατέχουν συνολικά 545.784 Μετοχές που αντιστοιχούν περίπου στο 2,00% του συνολικού καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Εταιρείας. Οι διαχειριστές των εν λόγω αμοιβαίων κεφαλαίων δρουν ανεξάρτητα από τον Προτείνοντα αναφορικά με τη συμμετοχή τους στο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας, σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 13 του Ν. 3556/2007 και του άρθρου 9 της απόφασης 1/434/3.7.2007 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.
7. Σε περίπτωση που υπάρχουν αμφιβολίες ή ερωτήσεις σχετικά με την εκτίμηση της Δημόσιας Πρότασης, συνιστάται να αναζητηθεί συμβουλή από επαγγελματία χρηματοοικονομικό σύμβουλο.

## ΒΕΒΑΙΩΣΗ ΥΠΕΥΘΥΝΟΥ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΝΤΑΞΗ ΤΟΥ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ

Σύμφωνα με το Άρθρο 11, παρ. 1(ε) του νόμου 3461/2006, ο κ. Νίκος Κέζος υπό την ιδιότητά του ως εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος του Προτείνοντος και ως πρόσωπο υπεύθυνο για τη σύνταξη του Πληροφοριακού Δελτίου, βεβαιώνει ότι το παρόν Πληροφοριακό Δελτίο είναι πλήρες και ακριβές και τα στοιχεία του ανταποκρίνονται στην πραγματικότητα χωρίς να υπάρχουν παραλείψεις, οι οποίες θα μπορούσαν να αλλοιώσουν το περιεχόμενο και την ουσία της Δημόσιας Πρότασης.

Στο όνομα και για λογαριασμό της  
ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

Υπογραφή: \_\_\_\_\_

Όνομα: **Νίκος Κέζος**  
Διευθυντής Στρατηγικής Ομίλου\*

## ΒΕΒΑΙΩΣΗ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΟΥ

Σύμφωνα με το άρθρο 12 του νόμου 3461/2006, η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε., πιστωτικό ίδρυμα δικαιούμενο να παρέχει στην Ελλάδα τις υπηρεσίες του άρθρου 4, παρ. 1, στοιχεία στ' και ζ' του νόμου 3606/2007 (ως ισχύει), συνυπογράφει το παρόν Πληροφοριακό Δελτίο και βεβαιώνει, έχοντας καταβάλει τη δέουσα επιμέλεια, ότι το περιεχόμενο του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου είναι ακριβές.

Στο όνομα και για λογαριασμό της  
ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

Υπογραφή: \_\_\_\_\_

Όνομα: **Λάμπρος Παπακωνσταντίνου**  
Γενικός Διευθυντής Επενδυτικής Τραπεζικής\*

Υπογραφή: \_\_\_\_\_

Όνομα: **Γιώργος Κουτσός**  
Director\*

\* Πρωτότυπο κείμενο φέρων τις πρωτότυπες υπογραφές έχει κατατεθεί στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

# ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

<b>1. ΟΡΙΣΜΟΙ</b> .....	<b>5</b>
<b>2. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΤΟΥ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ</b> .....	<b>7</b>
2.1. ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΤΑΣΗ.....	7
2.2. Ο ΠΡΟΤΕΙΝΩΝ.....	8
2.3. Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ (ΑΤΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ).....	8
2.4. ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΤΟΥ ΠΡΟΤΕΙΝΟΝΤΟΣ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ.....	9
2.5. ΜΕΤΟΧΕΣ ΠΟΥ ΑΠΟΤΕΛΟΥΝ ΤΟ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΤΗΣ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΠΡΟΤΑΣΗΣ.....	10
2.6. ΤΟ ΠΡΟΣΦΕΡΟΜΕΝΟ ΤΙΜΗΜΑ.....	11
2.7. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΠΡΟΤΑΣΗΣ.....	11
2.8. ΔΕΣΜΕΥΤΙΚΟΤΗΤΑ ΤΗΣ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΠΡΟΤΑΣΗΣ.....	12
2.9. ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ ΤΟΥ ΠΡΟΤΕΙΝΟΝΤΟΣ.....	12
<b>3. ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΤΑΣΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΚΤΗΣΗ ΚΟΙΝΩΝ ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ Α.Ε.</b> .....	<b>13</b>
3.1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....	13
3.2. ΕΝΑΡΞΗ ΤΗΣ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΠΡΟΤΑΣΗΣ.....	13
3.3. Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ (ΑΤΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ).....	13
3.3.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ.....	13
3.3.2. ΙΣΤΟΡΙΚΟ.....	14
3.3.3. ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ.....	14
3.3.4. ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ.....	15
3.3.5. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ.....	15
3.3.6. ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΣΥΝΘΕΣΗ.....	15
3.3.7. ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ.....	16
3.3.8. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ.....	16
3.4. Ο ΠΡΟΤΕΙΝΩΝ.....	17
3.4.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ.....	17
3.4.2. ΙΣΤΟΡΙΚΟ.....	17
3.4.3. ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ.....	18
3.4.4. ΔΙΚΤΥΟ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ.....	18
3.4.5. ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ.....	18
3.4.6. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ.....	19
3.4.7. ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΣΥΝΘΕΣΗ.....	19
3.4.8. ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ.....	20
3.4.9. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ.....	21
3.5. Η ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΤΟΥ ΠΡΟΤΕΙΝΟΝΤΟΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ.....	21
3.6. Ο ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ ΤΟΥ ΠΡΟΤΕΙΝΟΝΤΟΣ.....	23
3.7. ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΜΕΝΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΔΗΛΩΣΕΩΝ ΑΠΟΔΟΧΗΣ.....	23
3.8. ΠΡΟΣΩΠΑ ΥΠΕΥΘΥΝΑ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΝΤΑΞΗ ΤΟΥ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ.....	23
3.9. ΒΕΒΑΙΩΣΗ ΧΟΡΗΓΟΥΜΕΝΗ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ.....	24
3.10. ΜΕΤΟΧΕΣ ΠΟΥ ΚΑΤΕΧΕΙ Ο ΠΡΟΤΕΙΝΩΝ Η ΠΡΟΣΩΠΑ ΠΟΥ ΕΝΕΡΓΟΥΝ ΣΥΝΤΟΝΙΣΜΕΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΠΡΟΤΕΙΝΟΝΤΑ.....	24
3.11. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΠΡΟΣΦΑΤΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΕΠΙ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΟΥ ΠΡΟΤΕΙΝΟΝΤΟΣ.....	25
3.12. ΜΕΤΟΧΕΣ ΠΟΥ ΑΠΟΤΕΛΟΥΝ ΤΟ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΤΗΣ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΠΡΟΤΑΣΗΣ.....	26
3.13. ΔΕΣΜΕΥΤΙΚΟΤΗΤΑ ΤΗΣ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΠΡΟΤΑΣΗΣ.....	26
3.14. ΤΟ ΠΡΟΣΦΕΡΟΜΕΝΟ ΤΙΜΗΜΑ.....	26
3.15. Η ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΤΗΣ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΠΡΟΤΑΣΗΣ.....	26
3.16. ΑΙΡΕΣΕΙΣ.....	27
3.17. ΕΙΔΙΚΕΣ ΣΥΜΦΩΝΙΕΣ ΠΟΥ ΑΦΟΡΟΥΝ ΣΤΗ ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΤΑΣΗ.....	27
<b>4. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΠΟΔΟΧΗΣ</b> .....	<b>28</b>
4.1. ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΑΠΟΔΟΧΗΣ.....	28
4.2. ΔΗΛΩΣΕΙΣ ΑΠΟΔΟΧΗΣ - ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΠΟΔΟΧΗΣ.....	28
4.3. ΤΟ ΑΝΕΚΚΛΗΤΟ ΤΩΝ ΔΗΛΩΣΕΩΝ ΑΠΟΔΟΧΗΣ.....	29
4.4. ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ ΤΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΟΣ ΤΗΣ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΠΡΟΤΑΣΗΣ.....	29
4.5. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΚΑΙ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ - ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗ ΤΩΝ ΠΡΟΣΦΕΡΟΜΕΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ.....	29
4.6. ΑΛΛΟΔΑΠΟΙ ΜΕΤΟΧΟΙ.....	30
4.7. ΕΦΑΡΜΟΣΤΕΟ ΔΙΚΑΙΟ ΚΑΙ ΔΩΣΙΔΙΚΙΑ.....	31
<b>5. ΔΗΛΩΣΗ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΟΥ ΤΟΥ ΠΡΟΤΕΙΝΟΝΤΟΣ</b> .....	<b>32</b>

Εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά σε άλλο σημείο του παρόντος ή εάν άλλως προκύπτει από τα συμφραζόμενα, οι όροι και εκφράσεις με αρχικά κεφαλαία γράμματα, που ορίζονται κατωτέρω θα έχουν την ίδια έννοια οπουδήποτε και αν χρησιμοποιούνται στο παρόν:

**Αλληλοδαποί Μέτοχοι** νοούνται οι Μέτοχοι (όπως ορίζονται κατωτέρω) που διαμένουν, έχουν την ιθαγένεια ή είναι πολίτες, σε χώρες εκτός της Ελλάδας.

**Ανταγωνιστική Πρόταση** νοείται η εγκεκριμένη από την Ε.Κ. (όπως ορίζεται κατωτέρω) δημόσια πρόταση οποιουδήποτε τρίτου προσώπου για τις Μετοχές (όπως ορίζονται κατωτέρω), σύμφωνα με το άρθρο 26 του Νόμου (όπως ορίζεται κατωτέρω).

**Αποδεικτικό Άρσης** νοείται έντυπο που παραλαμβάνεται από τον Αρχικό Χειριστή (όπως ορίζεται κατωτέρω) του Αποδεχόμενου Μετόχου (όπως ορίζεται κατωτέρω) όπου αναγράφονται ο αύξων αριθμός Άρσης, η ημερομηνία της πραγματοποίησής της και ο αριθμός των Μετοχών που ήρθαν.

**Αποδεχόμενοι Μέτοχοι** νοούνται οι Μέτοχοι που θα έχουν αποδεχθεί νομίμως και εγκύρως τη Δημόσια Πρόταση και θα προσφέρουν τις Μετοχές της Δημόσιας Πρότασης (όπως ορίζονται κατωτέρω) που τους ανήκουν.

**Άρση Αξίας** νοείται η διαδικασία μέσω της οποίας θα αρθούν οι Μετοχές από το χειρισμό του Αρχικού Χειριστή (όπως ορίζεται κατωτέρω) των Αποδεχόμενων Μετοχών, ώστε να ακολουθήσει η διαδικασία λήψης τους από άλλο χειριστή.

**Αρχικός Χειριστής** νοείται ο χειριστής κατά την έννοια της Απόφασης 3/304/10.06.2004 του Δ.Σ. της Ε.Κ., όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει σήμερα, υπό το χειρισμό του οποίου είναι καταχωρημένες οι Προσφερόμενες Μετοχές (όπως ορίζονται κατωτέρω).

**Δήλωση Ανάκλησης** νοείται η έγγραφη δήλωση, που υποβάλλουν οι Αποδεχόμενοι Μέτοχοι στην ΑΤΕbank (όπως ορίζεται κατωτέρω) ανακαλώντας τη Δήλωση Αποδοχής (όπως ορίζεται κατωτέρω) τους, προκειμένου να αποδεχτούν Ανταγωνιστική Πρόταση.

**Δήλωση Αποδοχής** νοείται η δήλωση, στην οποία προβαίνει κάθε Μέτοχος που επιθυμεί να αποδεχθεί τη Δημόσια Πρόταση και η οποία προβλέπεται στο άρθρο 18 του Νόμου. Έντυπα αυτής θα διατίθενται στα καταστήματα της ΑΤΕbank, όπως προβλέπεται στο παρόν.

**Δημόσια Πρόταση** νοείται η παρούσα προαιρετική δημόσια πρόταση προς όλους τους κατόχους Μετοχών, την οποία απευθύνει ο Προτείνων, σύμφωνα με το Νόμο.

**Ε.Κ.** νοείται το νομικό πρόσωπο δημοσίου δικαίου με την επωνυμία «Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς» που έχει έδρα στην Αθήνα (Κολοκοτρώνη 1 και Σταδίου).

**Εξαιρούμενη Χώρα** νοείται οποιαδήποτε χώρα στην οποία σύμφωνα με τους νόμους αυτής η παρουσίαση, η διενέργεια της παρούσας Δημόσιας Πρότασης ή η ταχυδρόμηση ή η διανομή του Πληροφοριακού Δελτίου είναι παράνομη ή συνιστά παραβίαση οποιασδήποτε εφαρμοστέας νομοθεσίας, κανόνα ή κανονισμού.

**Εξουσιοδότηση Χρήσης** νοείται η εξουσιοδότηση προς την ΑΤΕbank να αναλάβει το χειρισμό των Μετοχών.

**Ε.Χ.Α.Ε.** νοείται η ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «Ελληνικά Χρηματιστήρια Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών, Εκκαθάρισης, Διακανονισμού και Καταχώρησης».

**Εταιρεία** νοείται η ελληνική ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και το διακριτικό τίτλο «ΑΤΕ Ασφαλιστική».

**Ημερομηνία της Δημόσιας Πρότασης** νοείται η 30.03.2010, ημέρα κατά την οποία ο Προτείνων δημοσιοποίησε τη Δημόσια Πρόταση, σύμφωνα με το άρθρο 10 του Νόμου.

**Λήψη Αξίας** νοείται η διαδικασία μέσω της οποίας η ΑΤΕbank θα λάβει υπό το χειρισμό της τις Μετοχές για τις οποίες έχει πραγματοποιηθεί Άρση Αξίας.

**Μεταβιβαζόμενες Μετοχές** νοούνται οι Μετοχές της Δημόσιας Πρότασης που μεταβιβάζονται στον Προτείνοντα από τους Αποδεχόμενους Μετόχους συνεπεία της Δημόσιας Πρότασης.

**Μετοχές** νοούνται όλες οι κοινές μετά ψήφου ονομαστικές μετοχές της Εταιρείας, ονομαστικής αξίας € 1,50 η κάθε μία, μεθ' όλην των υφιστάμενων και μελλοντικών δικαιωμάτων, και απαιτήσεων που, σύμφωνα με το καταστατικό της Εταιρείας και το νόμο, ενσωματώνονται ή άληως απορρέουν από αυτές.

**Μετοχές της Δημόσιας Πρότασης** νοούνται οι Μετοχές τις οποίες δεν κατείχε άμεσα και έμμεσα ο Προτείνων κατά την Ημερομηνία της Δημόσιας Πρότασης, ήτοι 4.330.736 Μετοχές, οι οποίες αντιστοιχούσαν σε ποσοστό περίπου 15,85% του συνολικού καταβληθέντος μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Εταιρείας κατά την ημερομηνία αυτή.

**Μέτοχοι** νοούνται όλοι όσοι έχουν την πλήρη και αδιαμφισβήτητη κυριότητα των Μετοχών.

**Νόμος** νοείται ο Ν. 3461/2006 «Ενσωμάτωση στο Εθνικό Δίκαιο της Οδηγίας 2004/25/ΕΚ σχετικά με τις Δημόσιες Προτάσεις» (ΦΕΚ Α' 106/30/06/2006), όπως ισχύει.

**Περίοδος Αποδοχής** νοείται η χρονική περίοδος εντός της οποίας είναι δυνατή η αποδοχή της Δημόσιας Πρότασης και η οποία ορίζεται στην παράγραφο 4.1. του παρόντος.

**Πληροφοριακό Δελτίο** νοείται το παρόν έγγραφο.

**Προσφερόμενες Μετοχές** νοούνται οι Μετοχές της Δημόσιας Πρότασης, οι οποίες θα έχουν προσφερθεί εγκύτως από τους Αποδεχόμενους Μετόχους.

**Προσφερόμενο Τίμημα** νοείται το ποσό των €1,53 που προτίθεται να καταβάλει ο Προτείνων ανά Μετοχή της Δημόσιας Πρότασης.

**Προτείνων ή ΑΤΕbank** νοείται η εταιρεία με την επωνυμία «ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.».

**Σ.Α.Τ.** νοείται το Σύστημα Άυλων Τίτλων.

**Σύμβουλος, Εθνική Τράπεζα ή ΕΤΕ** νοείται η ανώνυμη τραπεζική εταιρεία με την επωνυμία «Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.», με αριθμό μητρώου ανωνύμων εταιρειών 6062/06/Β/01 και έδρα τον Δήμο Αθηναίων, η οποία ενεργεί ως σύμβουλος του Προτείνοντος για τη Δημόσια Πρόταση, σύμφωνα με το άρθρο 12 του Νόμου.

**Χ.Α.** νοείται το Χρηματιστήριο Αθηνών.

**Η παρούσα περίληψη συντάχθηκε με βάση το πλήρες κείμενο του Πληροφοριακού Δελτίου και θα πρέπει να διαβάζεται σε συνάρτηση με το πλήρες κείμενο αυτού.**

## 2.1. Δημόσια Πρόταση

Η εταιρεία με την επωνυμία «ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.» και τον διακριτικό τίτλο «ΑΤΕbank», απευθύνει τη Δημόσια Πρόταση προς τους Μετόχους της ανωνύμου εταιρείας με την επωνυμία «ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και τον διακριτικό τίτλο «ΑΤΕ Ασφαλιστική». Κατά την Ημερομηνία της Δημόσιας Πρότασης, οι Μετοχές είναι εισηγμένες και διαπραγματεύονται στην κατηγορία της μεσαίας και μικρής κεφαλαιοποίησης της αγοράς αξιών του Χ.Α.

Η Δημόσια Πρόταση διενεργείται σύμφωνα με το Νόμο και υπό τους όρους που τίθενται στο παρόν Πληροφοριακό Δελτίο.

Κατά την Ημερομηνία της Δημόσιας Πρότασης, ο Προτείνων κατείχε άμεσα 22.969.757 και έμμεσα (μέσω της θυγατρικής εταιρείας ΑΤΕ LEASING Α.Ε.) 17.854, ήτοι συνολικά 22.987.611 Μετοχές, που αντιστοιχούν σε ποσοστό περίπου 84,15% του συνολικού καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Εταιρείας. Σημειώνεται ότι, στους λοιπούς Μετόχους της Εταιρείας περιλαμβάνονται το αμοιβαίο κεφάλαιο - μετοχικό εσωτερικού και το αμοιβαίο κεφάλαιο - μετοχικό μεσαίας & μικρής κεφαλαιοποίησης εσωτερικού τα οποία διαχειρίζεται η ΑΤΕ ΑΕΔΑΚ (θυγατρική εταιρεία του Προτείνοντος). Τα εν λόγω αμοιβαία κεφάλαια κατέχουν συνολικά 545.784 Μετοχές που αντιστοιχούν περίπου στο 2,00% του συνολικού καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Εταιρείας. Οι διαχειριστές των εν λόγω αμοιβαίων κεφαλαίων δρουν ανεξάρτητα από τον Προτείνοντα αναφορικά με τη συμμετοχή τους στο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας, σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 13 του Ν. 3556/2007 και του άρθρου 9 της απόφασης 1/434/3.7.2007 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Κατά την Ημερομηνία της Δημόσιας Πρότασης, οι Μετοχές της Δημόσιας Πρότασης ανέρχονταν σε 4.330.736 Μετοχές, οι οποίες αντιστοιχούσαν σε ποσοστό περίπου 15,85% του συνολικού καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Εταιρείας κατά την ημερομηνία αυτή. Ο Προτείνων προτίθεται να αποκτήσει τις Μετοχές της Δημόσιας Πρότασης μαζί με όλα τα υφιστάμενα και μελλοντικά δικαιώματα που απορρέουν από αυτές, μόνο εφόσον οι Μετοχές της Δημόσιας Πρότασης είναι ελεύθερες και απαλλαγμένες από οποιοδήποτε εμπράγματο ή ενοχικό βάρος ή δικαίωμα, περιορισμό, διεκδίκηση, επικαρπία, επιβάρυνση ή από οποιοδήποτε άλλο δικαίωμα τρίτων.

Ο Προτείνων προτίθεται να αποκτήσει Μετοχές μέχρι το τέλος της Περιόδου Αποδοχής και μέσω της χρηματιστηριακής αγοράς ή άλλως, σε τιμές ανά Μετοχή που δεν θα υπερβαίνουν το Προσφερόμενο Τμήμα.

Οι εν λόγω αποκτήσεις Μετοχών θα δηλώνονται στην Ε.Κ. και θα δημοσιεύονται στο Ημερήσιο Δελτίο Τιμών του Χ.Α. εντός τριών εργάσιμων ημερών σύμφωνα με το άρθρο 24, παράγραφος 2 του Νόμου, σε συνδυασμό με το Ν. 3556/2007.

Περαιτέρω, ο Σύμβουλος, ο οποίος δεν ενεργεί συντονισμένα (κατά την έννοια του άρθρου 2, εδάφιο (ε) του Νόμου) με τον Προτείνοντα, δεν προτίθεται να ενεργήσει για λογαριασμό, προς όφελος ή άλλως σε συνεργασία με τον Προτείνοντα σχετικά με την αγορά Μετοχών από τη δημοσιοποίηση της Δημόσιας Πρότασης μέχρι και το τέλος της Περιόδου Αποδοχής. Εντούτοις, ο Σύμβουλος δύναται να αποκτήσει ή πωλεί Μετοχές ως άμεσο ή έμμεσο αποτέλεσμα της συνήθους διενέργειας πράξεων προς διευκόλυνση τρίτων πελατών του (client facilitation activities), από τη δημοσιοποίηση της Δημόσιας Πρότασης μέχρι και το τέλος της Περιόδου Αποδοχής. Ο Σύμβουλος δεν έχει συνάψει συμφωνία ούτε έχει άλλως συνεννοηθεί με τον Προτείνοντα ώστε να του προσφέρει ή πωλήσει τις Μετοχές που θα έχει αγοράσει στο πλαίσιο των ανωτέρω πράξεων ή ως προς την άσκηση των δικαιωμάτων

## 2 ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΤΟΥ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ

ψήφου που απορρέουν από αυτές. Εντούτοις, ο Σύμβουλος δύναται να πωλήσει ή προσφέρει αυτές τις Μετοχές στον Προτείνοντα, όπως άηλωσε και κάθε άλλος μέτοχος της Εταιρείας.

### 2.2. Ο Προτείνων

Ο Προτείνων είναι ανώνυμη τραπεζική εταιρεία η οποία ιδρύθηκε το έτος 1929 με την επωνυμία «ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.» και διακριτικό τίτλο «ΑΤΕbank». Έδρα του Προτείνοντος είναι ο Δήμος Αθηναίων, οδός Πανεπιστημίου αρ. 23.

Ο Προτείνων λειτουργεί ως ανώνυμη τραπεζική εταιρεία σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.2190/1920 περί ανωνύμων εταιρειών, όπως ισχύει σήμερα, τις διατάξεις του Ν.3601/2007 περί πιστωτικών ιδρυμάτων και τις διατάξεις των λοιπών συναφών νομοθετημάτων. Η ΑΤΕbank είναι εγγεγραμμένη στο μητρώο ανωνύμων εταιρειών του Υπουργείου Ανάπτυξης με αριθμό 24402/06/Β/91/39 και η διάρκειά της σύμφωνα με το καταστατικό της λήγει το 2091.

Σκοπός του Προτείνοντος, σύμφωνα με το Καταστατικό του, ορίζεται η εκτέλεση κάθε τραπεζικής εργασίας και υπηρεσίας που συμβάλλει στον εκσυγχρονισμό και στην ανάπτυξη της οικονομίας και ειδικότερα του αγροτικού τομέα. Οι βασικότεροι τομείς δραστηριοποίησης είναι η λιανική τραπεζική, η χρηματοδότηση του επιχειρηματικού και δημόσιου τομέα, η επενδυτική τραπεζική και η διαχείριση διαθεσίμων.

Οι μετοχές του Προτείνοντος είναι εισηγμένες στο Χ.Α. από τον Ιανουάριο του 2001 και περιλαμβάνονται στον δείκτη FTSE 20 (Δείκτης μετοχών μεγάλης κεφαλαιοποίησης).

Ο Προτείνων διαθέτει σήμερα δίκτυο 483 καταστημάτων στην Ελλάδα και 1 στη Γερμανία, ενώ θυγατρική εταιρεία του ομίλου της ΑΤΕbank στην Ρουμανία, ΑΤΕ BANK ROMANIA S.A., διαθέτει 35 καταστήματα. Τα καταστήματα προσφέρουν στους πελάτες τους όλο το φάσμα των τραπεζικών υπηρεσιών και προϊόντων. Ο Προτείνων διαθέτει επίσης 971 ΑΤΜ (Αυτόματες Ταμειακές Μηχανές) στην Ελλάδα και η ΑΤΕ BANK ROMANIA S.A 45 ΑΤΜ στη Ρουμανία. Το 45% περίπου των καταστημάτων του Προτείνοντος στεγάζονται σε ιδιόκτητους χώρους.

Ο όμιλος του Προτείνοντος απασχολεί 9.903 άτομα.

Την 31.12.2009, το Ελληνικό Δημόσιο ήλεγχε το 77,31% του μετοχικού κεφαλαίου του Προτείνοντος, ενώ ουδείς άλλος μέτοχος ελέγχει άμεσα ή έμμεσα ποσοστό του μετοχικού κεφαλαίου άνω του 5,00%.

### 2.3. Η Εταιρεία (ΑΤΕ Ασφαλιστική)

Η Εταιρεία με επωνυμία «ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και διακριτικό τίτλο «ΑΤΕ Ασφαλιστική», είναι ανώνυμη ασφαλιστική εταιρεία που λειτουργεί σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία με αριθμό μητρώου ανωνύμων εταιρειών 12821/05/Β/86/1 και έχει έδρα στον Δήμο Νέας Σμύρνης (Λεωφ. Συγγρού αρ. 163). Η Εταιρεία συστάθηκε το 1980 με την επωνυμία «ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ».

Οι Μετοχές της εισήχθησαν στο Χ.Α. τον Φεβρουάριο του 1999, ενώ, κατά την Ημερομηνία της Δημόσιας Πρότασης, οι Μετοχές διαπραγματεύονταν στην κατηγορία μεσαίας και μικρής κεφαλαιοποίησης της αγοράς αξιών του Χ.Α.

Η Εταιρεία δραστηριοποιείται σήμερα σε όλους τους σύγχρονους κλάδους ασφαλίσσεων, με πρωτοποριακά και εξειδικευμένα προγράμματα, τα οποία παρέχουν ολοκληρωμένη ασφαλιστική κάλυψη, τόσο σε ατομικό όσο

και σε επιχειρηματικό επίπεδο. Παράλληλα, η Εταιρεία εξειδικεύεται στην παροχή ασφαλιστικών προϊόντων για την ευαίσθητη αγορά της αγροτικής οικονομίας. Επιπλέον, σε συνεργασία με την ΑΤΕbank, έχει αναπτύξει σειρά τυποποιημένων ασφαλιστικών προϊόντων ειδικά σχεδιασμένων για τις ανάγκες των πελατών της τράπεζας (bancassurance). Τα προϊόντα αυτά διατίθενται αποκλειστικά από το δίκτυο της ΑΤΕbank σε όλη την Ελλάδα.

## 2.4. Επιχειρηματική Στρατηγική του Προτείνοντος αναφορικά με την Εταιρεία

Δεδομένου ότι ο Προτείνων είναι ο μέτοχος πλειοψηφίας στην Εταιρεία, η απόκτηση επιπλέον μετοχών της Εταιρείας από τον Προτείνοντα δεν θα επιφέρει μεταβολές στη στρατηγική της Εταιρείας, ούτε στους επιχειρηματικούς της στόχους ή στους στόχους του Προτείνοντος σε σχέση με αυτήν.

Σε αυτό το πλαίσιο ο Προτείνων θα επιδιώξει τη συνέχιση της προσπάθειας για διαρκή βελτίωση και ανάπτυξη των εργασιών της Εταιρείας καθώς και την αύξηση του μεριδίου της στην αγορά.

Με την ενίσχυση της θέσης του στην Εταιρεία, ο Προτείνων προσβλέπει στην επέκταση της συνεργασίας με την Εταιρεία και για το σκοπό αυτό δημιούργησε μια νέα οργανωτική μονάδα, την υποδιεύθυνση bancassurance, η οποία θα συμβάλει στην ενεργοποίηση των 483 καταστημάτων του Προτείνοντος στην Ελλάδα για αποτελεσματικό και ολοκληρωμένο τρόπο κάλυψης των ασφαλιστικών αναγκών των περισσότερο από 2 εκατομμυρίων πελατών που έχουν άμεση ή έμμεση σχέση με την τράπεζα. Επίσης ο Προτείνων προσβλέπει στην ευχερέστερη κεφαλαιακή ενίσχυση της Εταιρείας, όταν αυτή κριθεί αναγκαία, ενόψει των ανακατατάξεων στον χώρο των ασφαλιστικών εταιρειών.

Η στρατηγική της Εταιρείας πρόκειται να υλοποιηθεί με βασικούς άξονες:

- την προώθηση και άλλων ευέλικτων ασφαλιστικών προϊόντων με χαμηλό κόστος, που θα καλύπτουν τις σύγχρονες ανάγκες των ασφαλιζόμενων,
- την αξιοποίηση του ανταγωνιστικού πλεονεκτήματος που παρέχει και την εμπιστοσύνη που εμπνέει στο συναλληλασόμενο κοινό ο Προτείνων,
- την αξιοποίηση των υποδομών και των επιχειρησιακών δυνατοτήτων του νέου κτιρίου στη Λεωφόρο Συγγρού αριθμός 173, το οποίο θα στεγάσει τις κεντρικές υπηρεσίες της Εταιρείας,
- την ενδυνάμωση και ενεργοποίηση των καναλιών διανομής (περισσότερα από 1.700 σημεία παρουσίας),
- το ανθρώπινο δυναμικό, μέσω νέων προσλήψεων εξειδικευμένου προσωπικού από την αγορά,
- την κοινωνική ευαισθησία, με συνεχή προσφορά στην κοινωνία, το περιβάλλον, τον άνθρωπο,
- την αναδιοργάνωση και βελτίωση της μηχανογραφικής της υποδομής,
- την έγκαιρη προσαρμογή των διαδικασιών και κανόνων της Εταιρείας στις απαιτήσεις για το SOLVENCY II.

Η Δημόσια Πρόταση δεν θα επιφέρει μεταβολή στην πολιτική της διοίκησης της Εταιρείας σχετικά με τη διατήρηση των θέσεων εργασίας, στον τόπο διεξαγωγής των δραστηριοτήτων της Εταιρείας και των συνδεδεμένων με αυτήν επιχειρήσεων ούτε οποιαδήποτε σημαντική αλλαγή στους όρους απασχόλησης του προσωπικού και των στελεχών του ομίλου της Εταιρείας. Στο πλαίσιο αυτό ο Προτείνων δεν θα προβεί σε μείωση προσωπικού και στελεχών στον όμιλο εταιρειών της Εταιρείας εφόσον οι συνθήκες παραμένουν ουσιαστικά αμετάβλητες.

## 2 ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΤΟΥ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ

Ο Προτείνων δεν προτίθεται να μεταβάλει τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας εφόσον οι συνθήκες παραμένουν ουσιαστικά αμετάβλητες. Περαιτέρω, ο Προτείνων προτίθεται να διατηρήσει τα διευθυντικά στελέχη της Εταιρείας.

Επίσης, στο πλαίσιο της προσπάθειας του Προτείνοντος να εξορθολογήσει και να απλοποιήσει την δομή του ομίλου του και παράλληλα να βελτιώσει την ευελιξία του, σημειώνονται τα ακόλουθα.

Οι συμμετοχές της Εταιρείας σε θυγατρικές εταιρείες του Προτείνοντος, μετά από απόφαση του Δ.Σ. της Εταιρείας την 1.3.2010 και 22.3.2010 και αντίστοιχα του Δ.Σ. της ΑΤΕbank την 25.2.2010 και 23.3.2010, αποφασίσθηκε να εξαγοραστούν από την ΑΤΕbank.

Οι εν λόγω συμμετοχές αφορούν τις ακόλουθες εταιρείες και ποσοστά επί του μετοχικού τους κεφαλαίου: ΑΤΕ Leasing Α.Ε. (ποσοστό 0,59%), ΑΤΕ Κάρτα Α.Ε. (ποσοστό 2,00%), ΑΤΕ Χρηματοπιστηριακή Α.Ε. (ποσοστό 33,38%), ΑΤΕxcelixi Α.Ε. (ποσοστό 5,00%), ΑΤΕ Τεχνική Πληροφορική Α.Ε. (ποσοστό 10,34%), ΑΤΕ ΑΕΔΑΚ (ποσοστό 46,00%) και ΑΤΕ Διαφημιστική (ποσοστό 12,70%).

Οι ως άνω περιγραφείσες συναλλαγές έχουν ήδη ανακοινωθεί μέσω του ιστοτόπου του Χ.Α. ([www.ase.gr](http://www.ase.gr)) και της ΑΤΕbank ([www.atebank.gr](http://www.atebank.gr)) στις 26.2.2010 και στις 23.3.2010 και έχουν αναφερθεί στην ετήσια οικονομική έκθεση της χρήσης του 2009 του Προτείνοντος στην σημείωση 42 «Μεταγενέστερα Γεγονότα».

Η μεταβίβαση αναμένεται να ολοκληρωθεί το 2ο τρίμηνο του 2010 και η ΑΤΕ Ασφαλιστική θα εισπράξει το ποσό των 13,10 εκατ. ευρώ εγγράφοντας κέρδος της τάξης των 835 χιλ. ευρώ περίπου.

### **Δικαίωμα εξαγοράς, διαγραφή από το Χ.Α.**

Σε περίπτωση που ο Προτείνων, μετά τη λήξη της Περιόδου Αποδοχής, κατέχει συνολικά άμεσα ή έμμεσα Μετοχές που αντιστοιχούν σε ποσοστό τουλάχιστον 90% των μετοχών της Εταιρείας, προτίθεται να ασκήσει το δικαίωμα εξαγοράς των Μετοχών της μειοψηφίας, σύμφωνα με το άρθρο 27 του Νόμου, εντός της προβλεπόμενης τριμήνης προθεσμίας. Μετά την άσκηση του δικαιώματος εξαγοράς, ο Προτείνων προτίθεται να συγκαλέσει γενική συνέλευση των μετόχων της Εταιρείας με θέμα ημερήσιας διάταξης τη διαγραφή των μετοχών της Εταιρείας από το Χ.Α.

### **Δικαίωμα εξόδου (Sell out)**

Σύμφωνα με το άρθρο 28 του Νόμου και σε συνδυασμό με την απόφαση 1/409/29.12.2006 του Δ.Σ. της Ε.Κ., εφόσον ο Προτείνων, μετά την ολοκλήρωση της Δημόσιας Πρότασης, κατέχει συνολικά Μετοχές που αντιπροσωπεύουν τουλάχιστο 90% του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου της Εταιρείας, υποχρεούται, για χρονική περίοδο τριών (3) μηνών από τη δημοσίευση των αποτελεσμάτων της Δημόσιας Πρότασης, να αποκτήσει χρηματοπιστηριακά, τοις μετρητοίς, σε τιμή ίση προς το Προσφερόμενο Τίμημα της Δημόσιας Πρότασης, όλες τις Μετοχές που θα του προσφερθούν. Ταυτόχρονα με τη δημοσίευση των αποτελεσμάτων της Δημόσιας Πρότασης ο Προτείνων θα δημοσιοποιήσει, σύμφωνα με το άρθρο 16 παρ. 1 του Νόμου, το δικαίωμα εξόδου των μετόχων της Εταιρείας.

## **2.5. Μετοχές που αποτελούν το αντικείμενο της Δημόσιας Πρότασης**

Η παρούσα Δημόσια Πρόταση υποβάλλεται προκειμένου ο Προτείνων να αποκτήσει τις Μετοχές της Δημόσιας Πρότασης, οι οποίες, κατά την Ημερομηνία της Δημόσιας Πρότασης, ανέρχονταν σε 4.330.736 Μετοχές και

αντιστοιχούν σε ποσοστό περίπου 15,85% του συνολικού καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Εταιρείας κατά την ανωτέρω ημερομηνία.

Ο Προτείνων προτίθεται να αποκτήσει τις Μετοχές της Δημόσιας Πρότασης μαζί με όλα τα υφιστάμενα και μελλοντικά δικαιώματα που απορρέουν από αυτές, μόνον εφόσον οι Μετοχές της Δημόσιας Πρότασης είναι ελεύθερες και απαλλαγμένες από οποιοδήποτε εμπράγματο ή ενοχικό βάρος ή δικαίωμα, περιορισμό, διεκδίκηση, επικαρπία, επιβάρυνση ή από οποιοδήποτε άλλο δικαίωμα τρίτων.

## 2.6. Το Προσφερόμενο Τμήμα

Το Προσφερόμενο Τμήμα για την απόκτηση κάθε Μετοχής της Δημόσιας Πρότασης, που προσφέρεται εγκύρως στο πλαίσιο της Δημόσιας Πρότασης, ανέρχεται σε €1,53 τοις μετρητοίς, το οποίο αντιστοιχεί στη μεσοσταθμική τιμή του τελευταίου εξαμήνου βάσει όγκου συναλλαγών (συναλλαγές περιόδου 30.09.2009 - 29.03.2010) και πληροί τις προϋποθέσεις του άρθρου 9, παράγραφος 4 του Νόμου. Το Προσφερόμενο Τμήμα είναι ανώτερο κατά:

- 26,3% από τη λογιστική αξία της μετοχής της Εταιρείας που προκύπτει από το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων του ομίλου της Εταιρείας κατά την 31.12.2009
- 20,5% από τη χρηματιστηριακή αξία της μετοχής κατά το κλείσιμο της 29ης Μαρτίου 2010 (προηγούμενη εργάσιμη ημέρα της Ημερομηνίας της Δημόσιας Πρότασης)

Ο Προτείνων θα αναλάβει την καταβολή των ύψους 0,08% δικαιωμάτων εκκαθάρισης που επιβάλλονται στην εξωχρηματιστηριακή μεταβίβαση των Μετοχών της Δημόσιας Πρότασης που θα προσφερθούν από τους Αποδεχόμενους Μετόχους, συνεπώς, οι Αποδεχόμενοι Μέτοχοι θα λάβουν το συνολικό ποσό του Προσφερόμενου Τιμήματος μείον ποσό που αναλογεί στον κατά περίπτωση επιβαλλόμενο φόρο που οφείλεται από τους Αποδεχόμενους Μετόχους σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 9 παρ. 2 του Ν.2579/1998 και 21 του Ν.3697/2008, όπως οι νόμοι αυτοί έχουν τροποποιηθεί και ισχύουν ή θα ισχύουν κατά το χρόνο της καταβολής του Προσφερόμενου Τιμήματος, ο οποίος (φόρος) σήμερα ανέρχεται σε 0,15%.

## 2.7. Διαδικασίες Δημόσιας Πρότασης

Ο Προτείνων ξεκίνησε τη διαδικασία της Δημόσιας Πρότασης, ενημερώνοντας εγγράφως την Ε.Κ. και το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας την 30.03.2010 και ανακοινώνοντας τη Δημόσια Πρόταση δια δημοσίευσης στον διαδικτυακό τόπο και στο Ημερήσιο Δελτίο Τιμών του Χ.Α. την ίδια ημερομηνία, σύμφωνα με τα άρθρα 10 και 16 του Νόμου.

Την 21 Απριλίου 2010, η Ε.Κ. ενέκρινε το παρόν Πληροφοριακό Δελτίο σύμφωνα με το άρθρο 11, παρ. 4 του Νόμου.

Η Περίοδος Αποδοχής της Δημόσιας Πρότασης διαρκεί τέσσερις (4) εβδομάδες, αρχίζει την Δευτέρα 26 Απριλίου 2010 ώρα 8.00 π.μ. (ώρα Ελλάδος) και λήγει την Τρίτη 25 Μαΐου 2010 (με το τέλος του ωραρίου λειτουργίας για το κοινό των τραπεζών στην Ελλάδα). Ο Προτείνων, ως πιστωτικό ίδρυμα, έχει αναλάβει την παραλαβή των Δηλώσεων Αποδοχής, όπως προβλέπεται στο άρθρο 18 του Νόμου. Οι Μέτοχοι που επιθυμούν να αποδεχθούν τη Δημόσια Πρόταση θα πρέπει να ακολουθήσουν τη διαδικασία αποδοχής της Δημόσιας Πρότασης που περιγράφεται λεπτομερώς στο τμήμα 4 του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου.

Τα αποτελέσματα της Δημόσιας Πρότασης θα δημοσιευθούν εντός δύο εργάσιμων ημερών από τη λήξη της Περιόδου Αποδοχής, σύμφωνα με το άρθρο 23 του Νόμου.

## 2 ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΤΟΥ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ

Η μεταβίβαση των Μετοχών της Δημόσιας Πρότασης που θα έχουν προσφερθεί εγκύρως από τους Αποδεχόμενους Μετόχους θα πραγματοποιηθεί με εξωχρηματιστηριακή συναλλαγή, σύμφωνα με το άρθρο 46 του Κανονισμού του Σ.Α.Τ. και θα καταχωρηθεί από την ΑΤΕbank στο Σ.Α.Τ. που διαχειρίζεται η Ε.Χ.Α.Ε. την τρίτη εργάσιμη ημέρα μετά την ημερομηνία κατάθεσης των απαραίτητων εγγράφων στην Ε.Χ.Α.Ε.

Το αργότερο την έκτη εργάσιμη ημέρα μετά τη λήξη της Περιόδου Αποδοχής, η ΑΤΕbank θα καταβάλει το Προσφερόμενο Τίμημα στους Αποδεχόμενους Μετόχους: (i) με κατάθεση σε τραπεζικό λογαριασμό τους στην ΑΤΕbank ή (ii) τοις μετρητοίς στον Αποδεχόμενο Μέτοχο με την προσκόμιση του αστυνομικού δελτίου ταυτότητάς του/της ή του διαβατηρίου του/της ή, σε περίπτωση Μετόχου που είναι νομικό πρόσωπο, με την προσκόμιση των σχετικών νομιμοποιητικών εγγράφων και επίσημου αντίγραφου της Δήλωσης Αποδοχής σε οποιοδήποτε κατάστημα της ΑΤΕbank στην Ελλάδα.

### 2.8. Δεσμευτικότητα της Δημόσιας Πρότασης

Υπό τους όρους και τις προϋποθέσεις του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου και τις διατάξεις του Νόμου, η Δημόσια Πρόταση είναι δεσμευτική για τον Προτείνοντα και κάθε Δήλωση Αποδοχής που θα έχει υποβληθεί εγκύρως είναι δεσμευτική για τον Αποδεχόμενο Μέτοχο που την υπέβαλε και δεν ανακαλείται, με εξαίρεση την περίπτωση υποβολής Ανταγωνιστικής Πρότασης, στην οποία περίπτωση εφαρμόζονται οι διατάξεις της παραγράφου 4.3 του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου.

### 2.9. Σύμβουλος του Προτείνοντος

Η ΕΤΕ ενεργεί ως Σύμβουλος του Προτείνοντος σχετικά με τη Δημόσια Πρόταση σύμφωνα με το άρθρο 12 του Νόμου.

# ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΤΑΣΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΚΤΗΣΗ ΚΟΙΝΩΝ ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ Α.Ε.

# 3

κεφάλαιο

## 3.1. Εισαγωγή

Η εταιρεία με την επωνυμία «ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.» και τον διακριτικό τίτλο «ΑΤΕbank», η οποία λειτουργεί σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία, με αριθμό μητρώου ανωνύμων εταιρειών 24402/06/Β/91/39 και έχει έδρα στο Δήμο Αθηναίων (οδός Πανεπιστημίου αρ. 23), απευθύνει τη Δημόσια Πρόταση προς τους κατόχους κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας € 1,50 εκάστη της ελληνικής ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία «ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και το διακριτικό τίτλο «ΑΤΕ Ασφαλιστική», με αριθμό μητρώου ανωνύμων εταιρειών 12821/05/Β/86/1 και έδρα τον Δήμο Νέας Σμύρνης (Λεωφ. Συγγρού αρ.163). Οι Μετοχές είναι εισηγμένες στο Χ.Α. από το Φεβρουάριο του 1999 και κατά την Ημερομηνία της Δημόσιας Πρότασης οι Μετοχές διαπραγματεύονταν στην κατηγορία μεσαίας και μικρής κεφαλαιοποίησης της αγοράς αξιών του Χ.Α.

Η Δημόσια Πρόταση διενεργείται σύμφωνα με το Νόμο και υπό τους όρους που τίθενται στο παρόν Πληροφοριακό Δελτίο.

## 3.2. Έναρξη της Δημόσιας Πρότασης

Την 30η Μαρτίου 2010 ο Προτείνων ξεκίνησε τη διαδικασία της Δημόσιας Πρότασης, ενημερώνοντας εγγράφως την Ε.Κ. και υποβάλλοντας της σχέδιο του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου. Ταυτόχρονα, ο Προτείνων ενημέρωσε το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας, στο οποίο παρέδωσε επίσης αντίγραφο σχεδίου του Πληροφοριακού Δελτίου. Ακολούθως, η ανακοίνωση σχετικά με την υποβολή της Δημόσιας Πρότασης δημοσιεύθηκε αυθημερόν στο Ημερήσιο Δελτίο Τιμών και στην ιστοσελίδα του Χ.Α., καθώς και στην ιστοσελίδα του Προτείνοντος, σύμφωνα με το άρθρο 16 παρ. 1 του Νόμου.

Για τους σκοπούς της παρούσας Δημόσιας Πρότασης, ο Προτείνων (i) όρισε την ΕΤΕ ως χρηματοοικονομικό του σύμβουλο, σύμφωνα με το άρθρο 12 παρ. 1 του Νόμου και (ii) ανέλαβε, ως πιστωτικό ίδρυμα, το ρόλο του εξουσιοδοτημένου πιστωτικού ιδρύματος για την παραλαβή των Δηλώσεων Αποδοχής, μεταξύ άλλων, όπως προβλέπεται στο άρθρο 18 του Νόμου.

Η Ε.Κ. ενέκρινε το παρόν Πληροφοριακό Δελτίο την Τετάρτη, 21 Απριλίου 2010 σύμφωνα με το άρθρο 11, παρ. 4 του Νόμου. Αντίγραφα του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου σε έντυπη μορφή μπορούν να παραληφθούν δωρεάν από οποιοδήποτε κατάστημα της ΑΤΕbank και από τα γραφεία της έδρας του Προτείνοντος, καθώς και σε ηλεκτρονική μορφή από την ιστοσελίδα του Προτείνοντος ([www.ate.gr](http://www.ate.gr)) και του Συμβούλιου ([www.nbg.gr](http://www.nbg.gr)).

## 3.3. Η Εταιρεία (ΑΤΕ Ασφαλιστική)

### 3.3.1. Γενικές Πληροφορίες

Η Εταιρεία, με επωνυμία «ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και διακριτικό τίτλο «ΑΤΕ Ασφαλιστική», είναι ανώνυμη εταιρεία που υπάγεται στην ελληνική νομοθεσία, με αριθμό μητρώου ανωνύμων εταιρειών 12821/05/Β/86/1 και έδρα τον Δήμο Νέας Σμύρνης (Λεωφ. Συγγρού αρ. 163). Η Εταιρεία συστάθηκε το 1980 με την επωνυμία «ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ».

Οι Μετοχές της εισήχθησαν στο Χ.Α. το Φεβρουάριο του 1999, και κατά την Ημερομηνία της Δημόσιας Πρότασης, οι Μετοχές διαπραγματεύονταν στην κατηγορία μεσαίας και μικρής κεφαλαιοποίησης της αγοράς αξιών του Χ.Α.

Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας ανέρχεται σε ευρώ σαράντα εκατομμύρια εννιακόσιες εβδομήντα επτά χιλιάδες πεντακόσια είκοσι και πενήντα λεπτά (€40.977.520,50) και διαιρείται σε είκοσι επτά εκατομμύρια τριακόσιες δέκα

# 3 ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΤΑΣΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΚΤΗΣΗ ΚΟΙΝΩΝ ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ Α.Ε.

οκτώ χιλιάδες τριακόσιες σαράντα επτά (27.318.347) κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας €1,50 εκάστη. Το μετοχικό κεφάλαιο έχει καταβληθεί εξ ολοκλήρου. Η Εταιρεία δεν κατέχει ίδιες μετοχές.

## 3.3.2. Ιστορικό

Η Εταιρεία ιδρύθηκε το 1980 με την επωνυμία «ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ», με κύριο μέτοχο την Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος. Η ίδρυσή της ήταν το αποτέλεσμα του διαχωρισμού των ασφαλιστικών εργασιών από τις τραπεζικές, που μέχρι τότε ασκούσε η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος. Κατά την εισαγωγή της εταιρείας στο Χ.Α., στο μετοχικό της κεφάλαιο συμμετείχαν, εκτός της Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε., με μικρό ποσοστό, αγροτικές συνεταιριστικές οργανώσεις κάθε βαθμού.

Η έκτακτη γενική συνέλευση των μετόχων της αποφάσισε και ενέκρινε στις 20 Δεκεμβρίου 2002 τη συγχώνευση με απορρόφηση της εταιρείας «ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΖΩΗΣ & ΥΓΕΙΑΣ». Μετά τη συγχώνευση, η επωνυμία της εταιρείας τροποποιήθηκε σε «ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ». Τον Οκτώβριο του 2006, μετά τον επανασχεδιασμό του εταιρικού προφίλ της Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος και των εταιρειών του ομίλου της, η Αγροτική Ασφαλιστική απέκτησε το νέο της διακριτικό τίτλο, «ΑΤΕ Ασφαλιστική».

Σήμερα, η ΑΤΕ Ασφαλιστική είναι μία από τις μεγαλύτερες ασφαλιστικές εταιρείες της χώρας, από τις ελάχιστες που είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών. Έχει αναπτύξει ένα από τα μεγαλύτερα δίκτυα πωλήσεων σε όλη την επικράτεια ενώ δραστηριοποιείται από το 2006 στην ασφαλιστική αγορά της Ρουμανίας μέσω της θυγατρικής της ΑΤΕ INSURANCE S.A. ROMANIA.

## 3.3.3. Δραστηριότητα

Η Εταιρεία δραστηριοποιείται σήμερα σε όλους τους σύγχρονους κλάδους ασφαλίσων, με πρωτοποριακά και εξειδικευμένα προγράμματα, τα οποία παρέχουν ολοκληρωμένη ασφαλιστική κάλυψη, τόσο σε ατομικό όσο και σε επιχειρηματικό επίπεδο. Παράλληλα, η Εταιρεία εξειδικεύεται στην παροχή ασφαλιστικών προϊόντων για την ευαίσθητη αγορά της αγροτικής οικονομίας. Επιπλέον, σε συνεργασία με την ΑΤΕbank, έχει αναπτύξει σειρά τυποποιημένων ασφαλιστικών προϊόντων ειδικά σχεδιασμένων για τις ανάγκες των πελατών της τράπεζας (bancassurance). Τα προϊόντα αυτά διατίθενται αποκλειστικά από το δίκτυο της ΑΤΕbank σε όλη την Ελλάδα. Ειδικότερα, η Εταιρεία δραστηριοποιείται σήμερα στους κάτωθι τομείς:

### Ασφαλίσεις Κατά Ζημιών:

1. Ασφαλίσεις Αυτοκινήτων - Οχημάτων
2. Ασφαλίσεις Πυρός
3. Ασφαλίσεις Μεταφορών
4. Ασφαλίσεις Σκαφών
5. Ασφαλίσεις Διαφόρων Ατυχημάτων
6. Ασφαλίσεις Πληρωμάτων Πλοίων
7. Ασφαλίσεις Εγγυήσεων
8. Τεχνικές Ασφαλίσεις
9. Αγροτικές Ασφαλίσεις

### Ασφαλίσεις Ζωής:

1. Κλάδος Ζωής
2. Εργασίες των Κλάδων - ατυχήματα - ασθένειες
3. Κλάδος Διαχείρισης Ομαδικών Συνταξιοδοτικών Ταμείων (κεφαλαίων)
4. Κλάδος Ασφάλισης Ζωής, προσόδων οι οποίες συνδέονται με επενδύσεις

# ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΤΑΣΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΚΤΗΣΗ ΚΟΙΝΩΝ ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ Α.Ε.

# 3

κεφάλαιο

## 3.3.4. Προσωπικό

Την 31η Δεκεμβρίου 2009, το προσωπικό της Εταιρείας αριθμούσε 376 άτομα. Από αυτά, 265 άτομα (ποσοστό περίπου 70%) εργάζονται στις κεντρικές υπηρεσίες, ενώ στην υπόλοιπη Ελλάδα απασχολούνται 111 άτομα (ποσοστό περίπου 30%). Την 31η Δεκεμβρίου 2009, το προσωπικό του ομίλου της Εταιρείας αριθμούσε 390 άτομα. Ο όμιλος περιλαμβάνει το προσωπικό της Εταιρείας καθώς και το προσωπικό της ATE INSURANCE S.A. ROMANIA που αποτελεί τη μοναδική θυγατρική της Εταιρείας που ενοποιείται με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης.

## 3.3.5. Διοικητικό Συμβούλιο

Τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου της Εταιρείας κατά την Ημερομηνία της Δημόσιας Πρότασης είναι:

Όνοματεπώνυμο	Τίτλος	Ρόλος στο Δ.Σ.
Θεόδωρος Πανταλάκης	Πρόεδρος	Μη Εκτελεστικό Μέλος
Κωνσταντίνος Φιλίππου	Αντιπρόεδρος	Εκτελεστικό Μέλος
Ιορδάνης Χατζιωσήφ	Διευθύνων Σύμβουλος	Εκτελεστικό Μέλος
Ιωάννης Παπανίκος	Μέλος Δ.Σ.	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος - Μέλος Επιτροπής Ελέγχου
Ιωάννης Πάγγειος	Μέλος Δ.Σ.	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος - Μέλος Επιτροπής Ελέγχου
Φίλιππος Σαμαράς	Μέλος Δ.Σ.	Μη Εκτελεστικό Μέλος - Μέλος Επιτροπής Ελέγχου
Δημήτριος Δαμιανός	Μέλος Δ.Σ.	Μη Εκτελεστικό Μέλος
Θωμάς Πηλιάκος	Μέλος Δ.Σ.	Μη Εκτελεστικό Μέλος
Γεώργιος Συκαμιάς	Μέλος Δ.Σ.	Μη Εκτελεστικό Μέλος

Η θητεία του διοικητικού συμβουλίου της Εταιρείας λήγει την 07.05.2012.

## 3.3.6. Μετοχική Σύμβαση

Η μετοχική σύμβαση της Εταιρείας κατά τις κατωτέρω ημερομηνίες είναι η ακόλουθη:

Μέτοχοι	31.12.2009	14.04.2010
ATEbank	84,08%	87,73%
ATE Leasing	0,07%	0,07%
ΛΟΙΠΟΙ	15,85%	12,20%
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

### 3 ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΤΑΣΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΚΤΗΣΗ ΚΟΙΝΩΝ ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ Α.Ε.

#### 3.3.7. Συμμετοχή σε άλλες εταιρείες

Κατωτέρω παρατίθενται πληροφορίες σχετικά με τη συμμετοχή της Εταιρείας στο μετοχικό κεφάλαιο άλλων εταιρειών κατά την 31η Δεκεμβρίου 2009.

Εταιρεία	Ποσοστό	Μέθοδος Ενοποίησης
ΑΤΕ INSURANCE S.A. ROMANIA	99,47%	Ολική Ενοποίηση
Α.Τ.Ε. ΤΕΧΝΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗ Α.Ε.	10,34%	Δεν ενοποιείται
ΑΤΕ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.	33,38%	Μέθοδος καθαρής θέσης
TOTAL CARE NETWORK Α.Ε. (T.C.N)	15,00%	Δεν ενοποιείται
ΑΥΔΑΤΕΧ ΕΛΛΑΣ Α.Ε.	10,00%	Δεν ενοποιείται
ΑΤΕ Α.Ε.Δ.Α.Κ.	46,00%	Μέθοδος καθαρής θέσης
ΑΤΕ ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.	12,70%	Δεν ενοποιείται
ΑΤΕ LEASING Α.Ε.	0,59%	Δεν ενοποιείται
ΑΤΕ ΚΑΡΤΑ Α.Ε.	2,00%	Δεν ενοποιείται
ΑΤΕ RENT Α.Ε.	5,00%	Δεν ενοποιείται
ΑΤΕ ΕΞΕΛΙΞΗ Α.Ε.	5,00%	Δεν ενοποιείται

Αναφορικά με τις παραπάνω συμμετοχές σημειώνεται ότι, οι συμμετοχές της Εταιρείας σε θυγατρικές εταιρείες του Προτείνοντος, μετά από απόφαση του Δ.Σ. της Εταιρείας την 1.3.2010 και 22.3.2010 και αντίστοιχα του Δ.Σ. της ΑΤΕbank την 25.2.2010 και 23.3.2010, αποφασίσθηκε να εξαγοραστούν από την ΑΤΕbank.

Οι εν λόγω συμμετοχές αφορούν τις ακόλουθες εταιρείες και ποσοστά επί του μετοχικού τους κεφαλαίου: ΑΤΕ Leasing Α.Ε. (ποσοστό 0,59%), ΑΤΕ Κάρτα Α.Ε. (ποσοστό 2,00%), ΑΤΕ Χρηματιστηριακή Α.Ε. (ποσοστό 33,38%), ΑΤΕ Excelixi Α.Ε. (ποσοστό 5,00%), ΑΤΕ Τεχνική Πληροφορική Α.Ε. (ποσοστό 10,34%), ΑΤΕ ΑΕΔΑΚ (ποσοστό 46,00%) και ΑΤΕ Διαφημιστική (ποσοστό 12,70%).

Οι ως άνω περιγραφείσες συναλλαγές έχουν ήδη ανακοινωθεί μέσω του ιστοτόπου του Χ.Α. ([www.ase.gr](http://www.ase.gr)) και της ΑΤΕbank ([www.atebank.gr](http://www.atebank.gr)) στις 26.2.2010 και στις 23.3.2010 και έχουν αναφερθεί στην ετήσια οικονομική έκθεση της χρήσης του 2009 του Προτείνοντος στην σημείωση 42 «Μεταγενέστερα Γεγονότα».

Η μεταβίβαση αναμένεται να ολοκληρωθεί το 2ο τρίμηνο του 2010 και η ΑΤΕ Ασφαλιστική θα εισπράξει το ποσό των 13,10 εκατ. ευρώ εγγράφοντας κέρδος της τάξης των 835 χιλ. ευρώ περίπου.

#### 3.3.8. Οικονομικά στοιχεία

Στον ακόλουθο πίνακα εμφανίζονται ορισμένες οικονομικές πληροφορίες για την Εταιρεία, οι οποίες προκύπτουν από τις δημοσιευμένες ετήσιες ενοποιημένες και ατομικές οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2009, καθώς και οι αντίστοιχες συγκριτικές πληροφορίες για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2008.

Σε εκατ. ΕΥΡΩ	ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΜΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ	
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008
<b>Ισολογισμός</b>				
Καταβεβλημένο Μετοχικό Κεφάλαιο	40,98	40,98	40,98	40,98
Ίδια Κεφάλαια πλην Δικαιωμάτων				
Μειοψηφίας	33,08	34,22	35,44	37,26
Δικαιώματα Μειοψηφίας	0,04	0,04	-	-
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	33,12	34,26	35,44	37,26
Σύνολο Ενεργητικού	739,36	704,14	741,54	706,94

# ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΤΑΣΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΚΤΗΣΗ ΚΟΙΝΩΝ ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ Α.Ε.

# 3

κεφάλαιο

Σε εκατ. ΕΥΡΩ Αποτελέσματα Χρήσης	ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΜΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ	
	01/01/2009	01/01/2008	01/01/2009	01/01/2008
	-31/12/2009	-31/12/2008	-31/12/2009	-31/12/2008
Καθαρά δουλευμένα ασφάλιστρα και συναφή έσοδα	182,84	169,96	182,91	169,64
Αποτελέσματα από ασφαλιστικές εργασίες	31,24	30,60	31,16	30,54
(Ζημιές) / Κέρδη προ φόρων	(1,39)	1,44	(2,28)	0,21
(Ζημιές) / Κέρδη μετά από φόρους	(5,08)	(5,62)	(5,93)	(6,78)

## 3.4. Ο Προτείνων

### 3.4.1. Γενικές πληροφορίες

Ο Προτείνων είναι ανώνυμη τραπεζική εταιρεία, η οποία ιδρύθηκε το έτος 1929 με την επωνυμία «ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.» και διακριτικό τίτλο «ΑΤΕbank». Έδρα του Προτείνοντος είναι ο Δήμος Αθηναίων, οδός Πανεπιστημίου αρ. 23.

Ο Προτείνων λειτουργεί ως ανώνυμη τραπεζική εταιρεία σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2190/1920 περί ανωνύμων εταιρειών, όπως ισχύει σήμερα, τις διατάξεις του Ν. 3601/2007 περί πιστωτικών ιδρυμάτων και τις διατάξεις των λοιπών συναφών νομοθετημάτων. Ο Προτείνων είναι εγγεγραμμένος στο μητρώο ανωνύμων εταιρειών του Υπουργείου Ανάπτυξης με αριθμό 24402/06/Β/91/39 και η διάρκειά του λήγει το 2091, σύμφωνα με το καταστατικό του.

Σκοπός του Προτείνοντος, σύμφωνα με το καταστατικό του, είναι η εκτέλεση κάθε τραπεζικής εργασίας και υπηρεσίας που συμβάλλει στον εκσυγχρονισμό και στην ανάπτυξη της οικονομίας και ειδικότερα του αγροτικού τομέα. Οι βασικότεροι τομείς δραστηριοποίησης είναι η λιανική τραπεζική, η χρηματοδότηση του επιχειρηματικού και δημόσιου τομέα, η επενδυτική τραπεζική και η διαχείριση διαθεσίμων.

Οι μετοχές του Προτείνοντος είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών από τον Ιανουάριο του 2001 και περιλαμβάνονται στον δείκτη FTSE 20 (δείκτης μετοχών μεγάλης κεφαλαιοποίησης).

### 3.4.2. Ιστορικό

Ο Προτείνων συστήθηκε το 1929 με σύμβαση μεταξύ του Ελληνικού Δημοσίου και της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος, που κυρώθηκε με το Ν. 4332/1929, ως αυτόνομος τραπεζικός οργανισμός, με κύριο σκοπό τη χρηματοδότηση με ευνοϊκούς όρους του αγροτικού τομέα και την ενίσχυση της αγροτικής ανάπτυξης. Από το 1990 διεύρυνε τις δραστηριότητές του εκτός του γεωργικού τομέα, αναπτύσσοντας ευρύ δίκτυο καταστημάτων σε όλη την Ελλάδα, καθώς και νέα χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες. Το 1991, σε εφαρμογή του άρθρου 26, του Ν. 1914/90 μετατράπηκε σε ανώνυμη τραπεζική εταιρεία, δραστηριοποιούμενη σ' όλο το φάσμα των τραπεζικών εργασιών, ιδρύοντας παράλληλα ολοκληρωμένο όμιλο παροχής χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών. Από τον Ιανουάριο του 2001, οι μετοχές του διαπραγματεύονται στο Χ.Α.. Τον Ιούνιο του 2006 επεκτάθηκε στα Βαλκάνια με την εξαγορά της τράπεζας MINDBank (έχει μετονομαστεί σε ATE BANK ROMANIA S.A.) και την έκδοση άδειας για τραπεζοασφαλιστικές εργασίες στη Ρουμανία, σηματοδοτώντας έτσι την είσοδό του στην ευρύτερη αγορά των Βαλκανίων. Επίσης, τον Οκτώβριο του 2006 απέκτησε το 20% των κοινών μετοχών και το 24,99% των προνομιούχων μετοχών της AIK Banka στην Σερβία. Επιπλέον, προχώρησε στην αλληλαγή της εταιρικής του ταυτότητας με την καθιέρωση του λογοτύπου ΑΤΕbank και με μετασχηματισμό της εικόνας των καταστημάτων και των ΑΤΜ.

### 3.4.3. Δραστηριότητα

Ο Προτείνων είναι μητρική εταιρεία ομίλου επιχειρήσεων που καλύπτουν το σύνολο των εργασιών και δραστηριοτήτων του χρηματοοικονομικού τομέα στην Ελλάδα.

Συνοπτικά οι δραστηριότητες του Προτείνοντος κατατάσσονται σε πέντε τομείς όπως παρουσιάζονται ακολούθως:

- α) Λιανική Τραπεζική - εντάσσονται όλα τα καταθετικά και χρηματοδοτικά προϊόντα που αφορούν ιδιώτες, ελεύθερους επαγγελματίες και ατομικές επιχειρήσεις.
- β) Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις - εντάσσονται όλα τα καταθετικά και χρηματοδοτικά προϊόντα που αφορούν όλες τις συνεργαζόμενες μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις.
- γ) Επιχειρηματικός Τομέας - εντάσσονται όλα τα καταθετικά και χρηματοδοτικά προϊόντα που αφορούν όλες τις συνεργαζόμενες μεγάλες επιχειρήσεις, καθώς και οι εγγυητικές επιστολές των ανωτέρω επιχειρήσεων.
- δ) Δημόσιος Τομέας - εντάσσεται η χρηματοδότηση του Δημοσίου και εταιρειών υπό κρατικό έλεγχο. Περιλαμβάνονται όλα τα καταθετικά και χρηματοδοτικά προϊόντα και λοιπές διεκπεραιωτικές εργασίες, όπως πληρωμή μισθοδοσίας, πληρωμή επιδοτήσεων σε αγρότες κλπ.
- ε) Διαχείριση Περιουσίας και Treasury - περιλαμβάνει τις χρηματιστηριακές εργασίες, την επενδυτική τραπεζική, τη δραστηριότητα του dealing room στη διατραπεζική αγορά (διατραπεζικές τοποθετήσεις και δανεισμούς, πράξεις σε ομόλογα και παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα κλπ.) και τη διαχείριση των ακινήτων του Προτείνοντος.

### 3.4.4. Δίκτυο Καταστημάτων

Ο Προτείνων διαθέτει σήμερα δίκτυο 483 καταστημάτων στην Ελλάδα και 1 στη Γερμανία, ενώ η θυγατρική εταιρεία του ομίλου της ΑΤΕbank στην Ρουμανία, ΑΤΕ BANK ROMANIA S.A., διαθέτει 35 καταστήματα. Τα καταστήματα προσφέρουν στους πελάτες τους όλο το φάσμα των τραπεζικών υπηρεσιών και προϊόντων. Ο Προτείνων διαθέτει επίσης 971 ΑΤΜ (Αυτόματες Ταμειακές Μηχανές) στην Ελλάδα και η ΑΤΕ BANK ROMANIA S.A 45 ΑΤΜ στη Ρουμανία. Το 45% περίπου των καταστημάτων του Προτείνοντος στεγάζονται σε ιδιόκτητους χώρους.

### 3.4.5. Προσωπικό

Ο όμιλος του Προτείνοντος απασχολούσε 9.903 άτομα την 31.12.2009.

### 3.4.6. Διοικητικό Συμβούλιο

Ο Προτείνων διοικείται από 11μελές Διοικητικό Συμβούλιο, που εξελέγη από τη γενική συνέλευση των Μετόχων της 8ης Δεκεμβρίου 2009 και η σύνθεσή του την 31η Δεκεμβρίου 2009 είχε ως εξής:

Όνοματεπώνυμο	Τίτλος	Ρόλος στο Δ.Σ.
Θεόδωρος Πανταλάκης	Πρόεδρος - Διοικητής	Εκτελεστικό Μέλος
Λάζαρη Αδαμαντίνη	Αντιπρόεδρος	Εκτελεστικό Μέλος
Ζαχαριάδης Νικόλαος	Αντιπρόεδρος	Μη Εκτελεστικό Μέλος
Μούργελλας Γιάννης	Μέλος Δ.Σ.	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Γούτης Βασίλειος	Μέλος Δ.Σ.	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Γανιάρης Κωνσταντίνος	Μέλος Δ.Σ.	Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
Σαγρής Γεώργιος	Μέλος Δ.Σ.	Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
Καραμίχας Τζανέτος	Μέλος Δ.Σ.	Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
Αμούντζας Κωνσταντίνος	Μέλος Δ.Σ.	Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
Σαρρής Θεόδωρος	Μέλος Δ.Σ.	Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
Δαβίλλης Ανδρέας	Μέλος Δ.Σ.	Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Η θητεία του διοικητικού συμβουλίου του Προτεινόντος λήγει την 08.12.2012.

### 3.4.7. Μετοχική Σύθεση

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2009, το Ελληνικό Δημόσιο ήλεγχε ποσοστό 77,31% του μετοχικού κεφαλαίου του Προτεινόντος, ενώ ουδείς άλλος μέτοχος ήλεγχε άμεσα ή έμμεσα ποσοστό του μετοχικού κεφαλαίου άνω του 5,00%.

# 3 ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΤΑΣΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΚΤΗΣΗ ΚΟΙΝΩΝ ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ Α.Ε.

## 3.4.8. Συμμετοχή σε άλλες εταιρείες

Κατωτέρω παρατίθενται πληροφορίες σχετικά με τη συμμετοχή του Προτείνοντος στο μετοχικό κεφάλαιο άλλων εταιρειών κατά την 31η Δεκεμβρίου 2009.

α/α ΕΤΑΙΡΕΙΑ	Μετοχικό Κεφάλαιο €	Άμεση Συμμετοχή ΑΤΕ	Έμμεση Συμμετοχή ΑΤΕ	Συνολική Συμμετοχή ΑΤΕ
<b>Χρηματοπιστωτικές Ενοποιούμενες</b>				
1 ΑΤΕ Ασφαλιστική Α.Ε.	40.977.520,50	84,08%	0,07%	84,15%
2 ΑΤΕ LEASING Α.Ε.	30.705.000,00	99,41%	0,50%	99,91%
3 ΑΤΕ ΚΑΡΤΑ Α.Ε.	1.920.000,00	98,00%	1,68%	99,68%
4 ΑΤΕ ΑΕΔΑΚ Α.Ε.	1.500.000,00	54,00%	38,68%	92,68%
5 ΑΤΕ ΤΕΧΝΙΚΗ-ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗ Α.Ε.	4.298.894,50	82,73%	8,69%	91,42%
6 ΑΤΕ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ	28.303.777,25	66,58%	28,10%	94,68%
7 ABG FINANCE INTERNATIONAL PLC*	25.000,00	100,00%	-	100,00%
8 ΑΤΕ BANK ROMANIA S.A.**	136.470.588,20	74,13%	-	74,13%
9 ΑΙΚ BANKA S.A.***	18.232.641.300,00	20,33%	-	20,33%
10 FBBank S.A.	138.200.286,00	49,00%	-	49,00%
<b>Χρηματοπιστωτικές Μη Ενοποιούμενες</b>				
11 ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.	900.000,00	13,21%	0,47%	13,68%
12 ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ Α.Ε.	88.106.953,75	4,03%	0,12%	4,15%
13 ΔΙΑΣ Α.Ε.	11.383.028,14	4,87%	0,19%	5,06%
14 ΑΤΕ INSURANCE ROMANIA S.A.**	24.266,00	-	84,16%	84,16%
<b>Εμπορικές - Βιομηχανικές - Παροχής Υπηρεσιών Ενοποιούμενες</b>				
15 ΑΤΕ ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.	1.053.911,21	47,80%	22,43%	70,23%
16 ΑΤΕΞέλιξη Α.Ε.	300.000,00	95,00%	4,20%	99,20%
17 ΑΤΕ RENT ΑΕΤΕ	1.000.000,00	-	98,64%	98,64%
18 ΕΒΖ Α.Ε.	26.826.703,57	82,33%	-	82,33%
19 ΔΩΔΩΝΗ Α.Ε.	11.892.116,99	67,77%	-	67,77%
20 ΕΛΒΙΖ Α.Ε.	1.585.380,30	99,82%	-	99,82%
21 ΣΕΚΑΠ Α.Ε.	11.015.718,00	44,10%	1,47%	45,57%
<b>Εμπορικές - Βιομηχανικές - Παροχής Υπηρεσιών Μη Ενοποιούμενες</b>				
22 ΚΑΕ Α.Ε.	15.802.500,00	20,11%	0,12%	20,23%
23 ΒΙΟΧΥΜ Α.Ε.	60.000,00	19,51%	-	19,51%
24 ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ Α.Μ.Θ. Α.Ε.	400.539,45	18,32%	34,54%	52,86%
25 ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΕΥΒΟΙΑΣ Α.Ε.	146.500,00	10,00%	-	10,00%
26 ΕΥΡΥΤΑΝΙΑ Α.Ε.	1.253.910,00	26,85%	0,06%	26,91%
<b>Ακίνητοποιήσεις</b>				
27 ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε.	1.571.922.628,56	2,29%	0,03%	2,32%
28 ΟΤΕ Α.Ε.	1.171.459.429,71	0,85%	0,02%	0,87%
29 ΕΛΠΕ Α.Ε.	666.284.703,30	2,65%	0,02%	2,67%
30 ΕΥΔΑΠ Α.Ε.	63.900.000,00	10,00%	0,01%	10,01%
<b>Από Ρυθμίσεις Οφειλών</b>				
31 ΑΓΡΟΠΑΚ ΑΒΕΕ	8.577.776,34	17,50%	-	17,50%
32 ΣΕΑΦΑΡΜ ΙΟΝΙΑΝ Α.Ε.	10.685.673,24	6,63%	0,21%	6,84%
33 ΙΧΘΥΟΚΑΛΛΙΕΡΓΕΙΕΣ ΣΥΜΗΣ Α.Ε.	4.870.200,00	25,66%	-	25,66%
34 ΑΛΦΑ ΑΛΦΑ ENERGY ΑΒΕΕ	2.690.367,00	40,65%	-	40,65%
35 ΑΛΤΕ ΑΤΕ	15.555.004,20	29,81%	-	29,81%
36 ΑΛΦΑ ΕΝΕΡΓΕΙΑΚΗ Α.Ε.	1.629.942,00	4,79%	-	4,79%

\* Το ποσό του μετοχικού κεφαλαίου της ABG FINANCE INTERNATIONAL PLC είναι στο τοπικό νόμισμα, Λίρα Αγγλίας (£)

\*\* Το ποσό του μετοχικού κεφαλαίου της ΑΤΕΒΑΝΚ ROMANIA & ΑΤΕ INSURANCE ROM είναι στο τοπικό νόμισμα LEI Ρουμανίας (RON)

\*\*\* Το ποσό του μετοχικού κεφαλαίου της ΑΙΚ BANKA είναι στο τοπικό νόμισμα, Δηνάριο Σερβίας (RSD)

### 3.4.9. Οικονομικά στοιχεία

Στον ακόλουθο πίνακα εμφανίζονται ορισμένες οικονομικές πληροφορίες για τον Προτείνοντα, οι οποίες προκύπτουν από τις δημοσιευμένες ετήσιες ενοποιημένες και ατομικές οικονομικές καταστάσεις για την περίοδο που έληξε την 31.12.2009, καθώς και οι αντίστοιχες συγκριτικές πληροφορίες για την περίοδο που έληξε την 31.12.2008.

Σε εκατ. ΕΥΡΩ	ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΜΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ	
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008
<b>Ισολογισμός</b>				
Καταβεβλημένο Μετοχικό Κεφάλαιο	1.326,92	651,92	1.326,92	651,92
Ίδια Κεφάλαια πλην Δικαιωμάτων Μειοψηφίας	1.302,76	866,71	1.353,60	888,86
Δικαιώματα Μειοψηφίας	58,50	63,94	-	-
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	1.361,26	930,66	1.353,60	888,86
Σύνολο Ενεργητικού	32.838,54	28.473,85	32.039,09	27.661,33

Σε εκατ. ΕΥΡΩ	ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΜΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ	
	01/01/2009	01/01/2008	01/01/2009	01/01/2008
	-31/12/2009	-31/12/2008	-31/12/2009	-31/12/2008
<b>Αποτελέσματα Χρήσης</b>				
Λειτουργικά Έσοδα	1.039,59	806,89	953,25	714,35
(Ζημιές) / Κέρδη προ φόρων	(419,48)	15,35	(406,76)	13,85
(Ζημιές) / Κέρδη μετά από φόρους	(405,07)	29,77	(384,85)	25,27
Κέρδη μετά από φόρους και δικαιώματα μειοψηφίας	(401,53)	27,85	(384,85)	25,27

### 3.5. Η Επιχειρηματική Στρατηγική του Προτείνοντος σχετικά με την Εταιρεία

#### Γενικά

Δεδομένου ότι ο Προτείνων είναι ο μέτοχος πλειοψηφίας στην Εταιρεία, η απόκτηση επιπλέον μετοχών της Εταιρείας από τον Προτείνοντα δεν θα επιφέρει μεταβολές στη στρατηγική της Εταιρείας, ούτε στους επιχειρηματικούς της στόχους ή στους στόχους του Προτείνοντος σε σχέση με αυτήν.

Σε αυτό το πλαίσιο ο Προτείνων θα επιδιώξει τη συνέχιση της προσπάθειας για διαρκή βελτίωση και ανάπτυξη των εργασιών της Εταιρείας καθώς και την αύξηση του μεριδίου της στην αγορά.

Με την ενίσχυση της θέσης του στην Εταιρεία, ο Προτείνων προσβλέπει στην επέκταση της συνεργασίας με την Εταιρεία και για το σκοπό αυτό δημιούργησε μια νέα οργανωτική μονάδα, την υποδιεύθυνση bancassurance, η οποία θα συμβάλει στην ενεργοποίηση των 483 καταστημάτων του Προτείνοντος στην Ελλάδα για αποτελεσματικό και ολοκληρωμένο τρόπο κάλυψης των ασφαλιστικών αναγκών των περισσότερο από 2 εκατομμυρίων πελατών που έχουν άμεση ή έμμεση σχέση με την τράπεζα. Επίσης ο Προτείνων προσβλέπει στην ευχερέστερη κεφαλαιακή ενίσχυση της Εταιρείας, όταν αυτή κριθεί αναγκαία, ενόψει των ανακατατάξεων στον χώρο των ασφαλιστικών εταιρειών.

Η στρατηγική της Εταιρείας πρόκειται να υλοποιηθεί με βασικούς άξονες:

- την προώθηση και άλλων ευέλικτων ασφαλιστικών προϊόντων με χαμηλό κόστος, που θα καλύπτουν τις σύγχρονες ανάγκες των ασφαλιζόμενων,
- την αξιοποίηση του ανταγωνιστικού πλεονεκτήματος που παρέχει και την εμπιστοσύνη που εμπνέει στο συναλλησσόμενο κοινό ο Προτείνων,

## ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΤΑΣΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΚΤΗΣΗ ΚΟΙΝΩΝ ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ Α.Ε.

- την αξιοποίηση των υποδομών και των επιχειρησιακών δυνατοτήτων του νέου κτιρίου στη Λεωφόρο Συγγρού αριθμός 173, το οποίο θα στεγάσει τις κεντρικές υπηρεσίες της Εταιρείας,
- την ενδυνάμωση και ενεργοποίηση των καναλιών διανομής (περισσότερα από 1.700 σημεία παρουσίας),
- το ανθρώπινο δυναμικό, μέσω νέων προσλήψεων εξειδικευμένου προσωπικού από την αγορά,
- την κοινωνική ευαισθησία, με συνεχή προσφορά στην κοινωνία, το περιβάλλον, τον άνθρωπο,
- την αναδιοργάνωση και βελτίωση της μηχανογραφικής της υποδομής,
- την έγκαιρη προσαρμογή των διαδικασιών και κανόνων της Εταιρείας στις απαιτήσεις για το SOLVENCY II.

Η Δημόσια Πρόταση δεν θα επιφέρει μεταβολή στην πολιτική της διοίκησης της Εταιρείας σχετικά με τη διατήρηση των θέσεων εργασίας, στον τόπο διεξαγωγής των δραστηριοτήτων της Εταιρείας και των συνδεδεμένων με αυτήν επιχειρήσεων, ούτε οποιαδήποτε σημαντική αλλαγή στους όρους απασχόλησης του προσωπικού και των στελεχών του ομίλου της Εταιρείας. Στο πλαίσιο αυτό ο Προτείνων δεν θα προβεί σε μείωση προσωπικού και στελεχών στον όμιλο εταιρειών της Εταιρείας εφόσον οι συνθήκες παραμένουν ουσιαστικά αμετάβλητες.

Ο Προτείνων δεν προτίθεται να μεταβάλει τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας εφόσον οι συνθήκες παραμένουν ουσιαστικά αμετάβλητες. Περαιτέρω, ο Προτείνων προτίθεται να διατηρήσει τα διευθυντικά στελέχη της Εταιρείας.

Επίσης, στο πλαίσιο της προσπάθειας του Προτείνοντος να εξορθολογήσει και να απλοποιήσει την δομή του ομίλου του και παράλληλα να βελτιώσει την ευελιξία του, σημειώνονται τα ακόλουθα.

Οι συμμετοχές της Εταιρείας σε θυγατρικές εταιρείες του Προτείνοντος, μετά από απόφαση του Δ.Σ. της Εταιρείας την 1.3.2010 και 22.3.2010 και αντίστοιχα του Δ.Σ. της ΑΤΕbank την 25.2.2010 και 23.3.2010, αποφασίσθηκε να εξαγοραστούν από την ΑΤΕbank.

Οι εν λόγω συμμετοχές αφορούν τις ακόλουθες εταιρείες και ποσοστά επί του μετοχικού τους κεφαλαίου: ΑΤΕ Leasing Α.Ε. (ποσοστό 0,59%), ΑΤΕ Κάρτα Α.Ε. (ποσοστό 2,00%), ΑΤΕ Χρηματοπιστηριακή Α.Ε. (ποσοστό 33,38%), ΑΤΕxcelixi Α.Ε. (ποσοστό 5,00%), ΑΤΕ Τεχνική Πληροφορική Α.Ε. (ποσοστό 10,34%), ΑΤΕ ΑΕΔΑΚ (ποσοστό 46,00%) και ΑΤΕ Διαφημιστική (ποσοστό 12,70%).

Οι ως άνω περιγραφείσες συναλλαγές έχουν ήδη ανακοινωθεί μέσω του ιστοτόπου του Χ.Α. ([www.ase.gr](http://www.ase.gr)) και της ΑΤΕbank ([www.atebank.gr](http://www.atebank.gr)) στις 26.2.2010 και στις 23.3.2010 και έχουν αναφερθεί στην ετήσια οικονομική έκθεση της χρήσης του 2009 του Προτείνοντος στην σημείωση 42 «Μεταγενέστερα Γεγονότα».

Η μεταβίβαση αναμένεται να ολοκληρωθεί το 2ο τρίμηνο του 2010 και η ΑΤΕ Ασφαλιστική θα εισπράξει το ποσό των 13,10 εκατ. ευρώ εγγράφοντας κέρδος της τάξης των 835 χιλ. ευρώ περίπου.

### **Δικαίωμα εξαγοράς, διαγραφή από το Χ.Α.**

Σε περίπτωση που ο Προτείνων, μετά τη λήξη της Περιόδου Αποδοχής, κατέχει συνολικά άμεσα ή έμμεσα Μετοχές που αντιστοιχούν σε ποσοστό τουλάχιστον 90% των μετοχών της Εταιρείας, προτίθεται να ασκήσει το δικαίωμα εξαγοράς των Μετοχών της μειοψηφίας, σύμφωνα με το άρθρο 27 του Νόμου, εντός της προβλεπόμενης τριμήνης προθεσμίας. Μετά την άσκηση του δικαιώματος εξαγοράς, ο Προτείνων προτίθεται να συγκαλέσει γενική συνέλευση των μετόχων της Εταιρείας με θέμα ημερήσιας διάταξης τη διαγραφή των μετοχών της Εταιρείας από το Χ.Α.

### Δικαίωμα εξόδου (Sell out)

Σύμφωνα με το άρθρο 28 του Νόμου και σε συνδυασμό με την απόφαση 1/409/29.12.2006 του Δ.Σ. της Ε.Κ., εφόσον ο Προτείνων, μετά την ολοκλήρωση της Δημόσιας Πρότασης, κατέχει συνολικά Μετοχές που αντιπροσωπεύουν τουλάχιστο 90% του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου της Εταιρείας, υποχρεούται, για χρονική περίοδο τριών (3) μηνών από τη δημοσίευση των αποτελεσμάτων της Δημόσιας Πρότασης, να αποκτήσει χρηματιστηριακά, τοις μετρητοίς, σε τιμή ίση προς το Προσφερόμενο Τίμημα της Δημόσιας Πρότασης, όλες τις Μετοχές που θα του προσφερθούν. Ταυτόχρονα με τη δημοσίευση των αποτελεσμάτων της Δημόσιας Πρότασης ο Προτείνων θα δημοσιοποιήσει, σύμφωνα με το άρθρο 16 παρ. 1 του Νόμου, το δικαίωμα εξόδου των μετόχων της Εταιρείας.

### 3.6. Ο Σύμβουλος του Προτείνοντος

Σύμφωνα με το άρθρο 12 του Νόμου, η Εθνική Τράπεζα, πιστωτικό ίδρυμα, δικαιούμενο να παρέχει στην Ελλάδα τις υπηρεσίες του άρθρου 4, παρ. 1, στοιχεία στ' και ζ' του νόμου 3606/2007 (ως ισχύει), ενεργεί ως Σύμβουλος του Προτείνοντος στη Δημόσια Πρόταση. Ο Σύμβουλος είναι ανώνυμη τραπεζική εταιρεία που έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία, με αριθμό μητρώου ανωνύμων εταιρειών 6062/06/Β/86/01, και έχει την έδρα του στην οδό Αιόλου αρ. 86, Αθήνα. Ο Σύμβουλος ενοποιείται στην Ελλάδα από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Ο Σύμβουλος συνυπογράφει το παρόν Πληροφοριακό Δελτίο και βεβαιώνει, έχοντας καταβάλει τη δέουσα επιμέλεια, ότι το περιεχόμενο του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου είναι ακριβές.

### 3.7. Εξουσιοδοτημένο Πιστωτικό Ίδρυμα για την κατάθεση Δηλώσεων Αποδοχής

Η ΑΤΕbank είναι υπεύθυνη για την παραλαβή των Δηλώσεων Αποδοχής, όπως προβλέπεται στο άρθρο 18 του Νόμου. Η ΑΤΕbank είναι υπεύθυνη για την παραλαβή όλων των Δηλώσεων Αποδοχής και είναι επιφορτισμένη με την εποπτεία της διαδικασίας, την πραγματοποίηση της μεταβίβασης των Προσφερομένων Μετοχών, καθώς και για τον αντίστοιχο χρηματικό διακανονισμό.

Οι Μέτοχοι μπορούν να λάβουν επιπρόσθετη πληροφόρηση σχετικά με τη διαδικασία υποβολής των Δηλώσεων Αποδοχής και αντίγραφα του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου από όλα τα καταστήματα της ΑΤΕbank στην Ελλάδα.

Οι Μέτοχοι που επιθυμούν να λάβουν επιπλέον πληροφόρηση σχετικά με τη διαδικασία υποβολής των Δηλώσεων Αποδοχής, μπορούν να καλέσουν τους ακόλουθους αριθμούς τηλεφώνου στην ΑΤΕbank, κατά τις εργάσιμες μέρες και ώρες: 210 3697864 ή 210 3697249.

### 3.8. Πρόσωπα Υπεύθυνα για τη Σύνταξη του Πληροφοριακού Δελτίου

Σύμφωνα με το άρθρο 11, παρ. 1(ε) του Νόμου, ο Διευθυντής Στρατηγικής του Ομίλου της ΑΤΕbank και εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος του Προτείνοντος, ο οποίος είναι υπεύθυνος για τη σύνταξη του Πληροφοριακού Δελτίου, ο κ. Νίκος Κέζος, βεβαιώνει ότι το Πληροφοριακό Δελτίο είναι πλήρες και ακριβές και ότι τα στοιχεία του ανταποκρίνονται στην πραγματικότητα χωρίς να υπάρχουν παραλείψεις που θα μπορούσαν να αλλοιώσουν το περιεχόμενο και την ουσία της Δημόσιας Πρότασης.

# 3 ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΤΑΣΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΚΤΗΣΗ ΚΟΙΝΩΝ ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ Α.Ε.

## 3.9. Βεβαίωση Χορηγούμενη από την Εθνική Τράπεζα

Σύμφωνα με το άρθρο 9, παράγραφος 3 του Νόμου, η Εθνική Τράπεζα, η οποία είναι πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ελλάδα, έχει παράσχει την ακόλουθη βεβαίωση:

«Σύμφωνα με το άρθρο 9, παράγραφος 3, του Νόμου 3461/2006 και εν όψει της προαιρετικής δημόσιας πρότασης (η «Δημόσια Πρόταση») της Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε. (ο «Προτείνων») προς τους μετόχους της Αγροτικής Ασφαλιστικής Α.Ε., Λεωφ Συγγρού 163, Τ.Κ. 17121, Νέα Σμύρνη Αττικής (η «Εταιρεία»), η Εθνική Τράπεζα, η οποία είναι πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ελλάδα, βεβαιώνει δια της παρούσης ότι, ακόμα κι αν υποθεθεί ότι όλοι οι μέτοχοι της Εταιρείας αποδεχθούν την Δημόσια Πρόταση και μεταβιβάσουν τις μετοχές τους στον Προτείνοντα, ο Προτείνων διαθέτει τα απαραίτητα μέσα για να καταβάλει ολοσχερώς:

- α) €6.626.026, τα οποία αντιστοιχούν στο ποσό που προκύπτει από τον πολλαπλασιασμό του αριθμού των μετοχών στις οποίες αφορά η Δημόσια Πρόταση, επί του προσφερομένου τιμήματος των €1,53 ανά μετοχή, και
- β) €10.602, τα οποία αντιστοιχούν στο συνολικό ποσό των τελών εκκαθάρισης 0,16%, που θα καταβάλει ο Προτείνων στα Ελληνικά Χρηματιστήρια Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών, Εκκαθάρισης, Διακανονισμού και Καταχώρησης (η «Ε.Χ.Α.Ε.»), σχετικά με την καταχώρηση της εξωχρηματιστηριακής μεταβίβασης των μετοχών της Εταιρείας που προσφέρθηκαν στον Προτείνοντα από τους μετόχους της Εταιρείας.

Εντούτοις, η Εθνική Τράπεζα, δεν παρέχει οποιαδήποτε εγγύηση (κατά την έννοια του άρθρου 847 επ. του Αστικού Κώδικα) για την εκπλήρωση των χρηματικών και λοιπών υποχρεώσεων που ανέλαβε ο Προτείνων υπό τη Δημόσια Πρόταση».

## 3.10. Μετοχές που κατέχει ο Προτείνων ή Πρόσωπα που ενεργούν συντονισμένα με τον Προτείνοντα

Κατά την Ημερομηνία της Δημόσιας Πρότασης, ο Προτείνων κατείχε άμεσα 22.969.757 και έμμεσα (μέσω της θυγατρικής εταιρείας ATE LEASING A.E.) 17.854, ήτοι συνολικά 22.987.611 Μετοχές, που αντιστοιχούν σε ποσοστό περίπου 84,15% του συνολικού καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Εταιρείας. Σημειώνεται ότι, στους λοιπούς Μετόχους της Εταιρείας περιλαμβάνονται το αμοιβαίο κεφάλαιο - μετοχικό εσωτερικού και το αμοιβαίο κεφάλαιο - μετοχικό μεσαίας & μικρής κεφαλαιοποίησης εσωτερικού τα οποία διαχειρίζεται η ATE ΑΕΔΑΚ (θυγατρική εταιρεία του Προτείνοντος). Τα εν λόγω αμοιβαία κεφάλαια κατέχουν συνολικά 545.784 Μετοχές που αντιστοιχούν σε ποσοστό περίπου 2,00% του συνολικού καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Εταιρείας. Οι διαχειριστές των εν λόγω αμοιβαίων κεφαλαίων δρουν ανεξάρτητα από τον Προτείνοντα αναφορικά με τη συμμετοχή τους στο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας, σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 13 του Ν. 3556/2007 και του άρθρου 9 της απόφασης 1/434/3.7.2007 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Κατά την ως άνω ημερομηνία, ούτε ο Προτείνων ούτε συνδεδεμένη με αυτόν επιχείρηση κατείχε, άμεσα ή έμμεσα, άλλες Μετοχές πέραν των ανωτέρω αναφερομένων.

Σημειώνεται ότι, εκτός από τις εταιρείες που αναφέρονται υπό 3.4.8 ανωτέρω, οι οποίες θεωρούνται «πρόσωπα που ενεργούν συντονισμένα» με τον Προτείνοντα και μεταξύ τους, σύμφωνα με το άρθρο 2 περίπτωση (ε) του Νόμου, δεν υπάρχουν άλλα πρόσωπα που ενεργούν για λογαριασμό του Προτείνοντος ή συντονισμένα με αυτόν ή με την Εταιρεία, σε σχέση με τη Δημόσια Πρόταση.

### 3.11. Πληροφορίες σχετικά με πρόσφατες συναλλαγές επί Μετοχών του Προτείνοντος

Κατά τους δώδεκα μήνες που προηγήθηκαν της Ημερομηνίας της Δημόσιας Πρότασης, ο Προτείνων και πρόσωπα που ενεργούν για λογαριασμό του Προτείνοντα ή συντονισμένα με αυτόν δεν διενήργησαν συναλλαγές επί Μετοχών της Εταιρείας.

Από την Ημερομηνία της Δημόσιας Πρότασης μέχρι και την 16η Απριλίου 2010, ο Προτείνων διενήργησε τις ακόλουθες συναλλαγές επί Μετοχών της Εταιρείας

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΕΙΔΟΣ ΠΡΑΞΗΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΜΕΤΟΧΩΝ	ΤΙΜΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ €	ΠΟΣΟΣΤΟ Μ.Κ. %
ΠΡΟΤΕΙΝΩΝ	01.04.2010	ΑΓΟΡΑ	231.608	1,5287	0,85%
ΠΡΟΤΕΙΝΩΝ	06.04.2010	ΑΓΟΡΑ	100.004	1,5300	0,37%
ΠΡΟΤΕΙΝΩΝ	07.04.2010	ΑΓΟΡΑ	219.477	1,5300	0,80%
ΠΡΟΤΕΙΝΩΝ	08.04.2010	ΑΓΟΡΑ	87.306	1,5300	0,32%
ΠΡΟΤΕΙΝΩΝ	09.04.2010	ΑΓΟΡΑ	136.103	1,5300	0,50%
ΠΡΟΤΕΙΝΩΝ	12.04.2010	ΑΓΟΡΑ	62.486	1,5300	0,23%
ΠΡΟΤΕΙΝΩΝ	13.04.2010	ΑΓΟΡΑ	30.559	1,5300	0,11%
ΠΡΟΤΕΙΝΩΝ	14.04.2010	ΑΓΟΡΑ	129.346	1,5300	0,47%
ΠΡΟΤΕΙΝΩΝ	15.04.2010	ΑΓΟΡΑ	44.084	1,5300	0,16%
ΠΡΟΤΕΙΝΩΝ	16.04.2010	ΑΓΟΡΑ	8.410	1,5300	0,03%
ΣΥΝΟΛΟ ΑΓΟΡΩΝ ΠΡΟΤΕΙΝΟΝΤΟΣ			1.049.383		3,84%
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟΤΕΙΝΟΝΤΟΣ</b>			<b>24.036.994</b>		<b>87,99%</b>
<b>ΑΜΕΣΑ ΚΑΙ ΕΜΜΕΣΑ</b>					

Δεν υπάρχουν άλλα πρόσωπα που ενεργούν για λογαριασμό του Προτείνοντα ή συντονισμένα με αυτόν τα οποία να διενήργησαν συναλλαγές επί Μετοχών κατά τους δώδεκα μήνες που προηγήθηκαν της Ημερομηνίας της Δημόσιας Πρότασης.

Ο Προτείνων προτίθεται να αποκτή ο ίδιος Μετοχές μέχρι το τέλος της Περιόδου Αποδοχής, μέσω της χρηματιστηριακής αγοράς ή άλλως, σε τιμές ανά Μετοχή που δεν θα υπερβαίνουν το Προσφερόμενο Τίμημα. Οι εν λόγω αποκτήσεις Μετοχών θα δηλώνονται στην Ε.Κ. και θα δημοσιεύονται στο Ημερήσιο Δελτίο Τιμών του Χ.Α. εντός τριών εργάσιμων ημερών, σύμφωνα με το άρθρο 24, παράγραφος 2 του Νόμου, σε συνδυασμό με τον νόμο 3556/2007.

Περαιτέρω, ο Σύμβουλος, ο οποίος δεν ενεργεί συντονισμένα (κατά την έννοια του Άρθρου 2, εδάφιο (ε) του Νόμου) με τον Προτείνοντα, δεν προτίθεται να ενεργήσει για λογαριασμό, προς όφελος ή άλλως σε συνεργασία με τον Προτείνοντα σχετικά με την αγορά Μετοχών από τη δημοσιοποίηση της Δημόσιας Πρότασης μέχρι και το τέλος της Περιόδου Αποδοχής. Εντούτοις, ο Σύμβουλος δύναται να αποκτή ή πωλεί Μετοχές ως άμεσο ή έμμεσο αποτέλεσμα της συνήθους διενέργειας πράξεων προς διευκόλυνση τρίτων πελατών του («client facilitation activities»), από τη δημοσιοποίηση της Δημόσιας Πρότασης μέχρι και το τέλος της Περιόδου Αποδοχής. Ο Σύμβουλος δεν έχει συνάψει συμφωνία ούτε έχει άλλως συνεννοηθεί με τον Προτείνοντα ώστε να του προσφέρει ή πωλήσει τις Μετοχές που θα έχει αγοράσει στο πλαίσιο των ανωτέρω πράξεων ή ως προς την άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από αυτές. Εντούτοις, ο Σύμβουλος δύναται να πωλήσει ή προσφέρει αυτές τις Μετοχές στον Προτείνοντα, όπως άλλωστε και κάθε άλλος μέτοχος της Εταιρείας.

# 3 ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΤΑΣΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΚΤΗΣΗ ΚΟΙΝΩΝ ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ Α.Ε.

## 3.12. Μετοχές που αποτελούν το αντικείμενο της Δημόσιας Πρότασης

Η Δημόσια Πρόταση αφορά στην απόκτηση του συνόλου των Μετοχών της Δημόσιας Πρότασης, οι οποίες, κατά την Ημερομηνία της Δημόσιας Πρότασης, ανέρχονταν σε 4.330.736 Μετοχές και αντιστοιχούσαν σε ποσοστό περίπου 15,85% του συνολικού καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Εταιρείας κατά την ανωτέρω ημερομηνία.

Ο Προτείνων προτίθεται να αποκτήσει τις Μετοχές της Δημόσιας Πρότασης μαζί με όλα τα υφιστάμενα και μελλοντικά δικαιώματα που απορρέουν από αυτές, μόνο εφόσον οι Μετοχές της Δημόσιας Πρότασης είναι ελεύθερες και απαλλαγμένες από οποιοδήποτε εμπράγματο ή ενοχικό βάρος ή δικαίωμα, περιορισμό, διεκδίκηση, επικαρπία, επιβάρυνση ή από οποιοδήποτε άλλο δικαίωμα τρίτων.

## 3.13. Δεσμευτικότητα της Δημόσιας Πρότασης

Υπό τους όρους και τις προϋποθέσεις του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου και τις διατάξεις του Νόμου, η Δημόσια Πρόταση είναι δεσμευτική για τον Προτείνοντα και κάθε Δήλωση Αποδοχής που θα έχει υποβληθεί εγκύρως είναι δεσμευτική για τον Αποδεχόμενο Μέτοχο που την υπέβαλε και δεν ανακαλείται, με εξαίρεση την περίπτωση υποβολής Ανταγωνιστικής Πρότασης, στην οποία περίπτωση εφαρμόζονται οι διατάξεις της παραγράφου 4.3 του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου.

## 3.14. Το Προσφερόμενο Τίμημα

Το προσφερόμενο αντάλλαγμα για την απόκτηση κάθε Μετοχής της Δημόσιας Πρότασης, που προσφέρεται εγκύρως στο πλαίσιο της Δημόσιας Πρότασης, ανέρχεται σε €1,53 τοις μετρητοίς, το οποίο αντιστοιχεί στη μεσοσταθμική τιμή του τελευταίου εξαμήνου βάσει όγκου συναλλαγών (συναλλαγές περιόδου 30.09.2009 – 29.03.2010) και πληροί τις προϋποθέσεις του άρθρου 9, παράγραφος 4 του Νόμου. Το Προσφερόμενο Τίμημα είναι ανώτερο κατά:

- 26,3% από τη λογιστική αξία της μετοχής της Εταιρείας που προκύπτει από το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων του ομίλου της Εταιρείας κατά την 31.12.2009
- 20,5% από τη χρηματιστηριακή αξία της μετοχής κατά το κλείσιμο της 29ης Μαρτίου 2010 (προηγούμενη εργάσιμη ημέρα της Ημερομηνίας της Δημόσιας Πρότασης)

Ο Προτείνων θα αναλάβει την καταβολή των ύψους 0,08% δικαιωμάτων εκκαθάρισης που επιβάλλονται στην εξωχρηματιστηριακή μεταβίβαση των Μετοχών της Δημόσιας Πρότασης που θα προσφερθούν από τους Αποδεχόμενους Μετόχους. Συνεπώς, οι Αποδεχόμενοι Μέτοχοι θα λάβουν το συνολικό ποσό του Προσφερόμενου Τιμήματος μείον ποσό που αναλογεί στον κατά περίπτωση επιβαλλόμενο φόρο που οφείλεται από τους Αποδεχόμενους Μετόχους σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 9 παρ. 2 του Ν.2579/1998 και 21 του Ν.3697/2008, όπως οι νόμοι αυτοί έχουν τροποποιηθεί και ισχύουν ή θα ισχύουν κατά το χρόνο της καταβολής του Προσφερόμενου Τιμήματος, ο οποίος (φόρος) σήμερα ανέρχεται σε 0,15%.

## 3.15. Η Χρηματοδότηση της Δημόσιας Πρότασης

Ο Προτείνων προτίθεται να χρηματοδοτήσει την καταβολή του Προσφερόμενου Τιμήματος στους Μετόχους που αποδέχονται έγκυρα τη Δημόσια Πρόταση μέσω ιδίων κεφαλαίων. Ο Προτείνων δεν έχει μεταβιβάσει, ούτε υποχρεούται, ούτε προτίθεται να μεταβιβάσει δικαιώματα επί των Μετοχών κυριότητάς του, στο πλαίσιο της Δημόσιας Πρότασης. Η Εθνική Τράπεζα έχει βεβαιώσει την διαθεσιμότητα των απαιτούμενων κεφαλαίων για την καταβολή του Προσφερόμενου Τιμήματος στους Αποδεχόμενους Μετόχους.

### **3.16. Αιρέσεις**

Η Δημόσια Πρόταση δεν υπόκειται σε οποιαδήποτε αίρεση.

### **3.17. Ειδικές συμφωνίες που αφορούν στη Δημόσια Πρόταση**

Περαιτέρω, δεν υπάρχουν ειδικές συμφωνίες που αφορούν στη Δημόσια Πρόταση ή στην άσκηση των δικαιωμάτων που απορρέουν από τις Μετοχές τις οποίες κατέχει ο Προτείνων ή άλλα πρόσωπα που ενεργούν για λογαριασμό του ή συντονισμένα με αυτόν.

# 4 ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΠΟΔΟΧΗΣ

## 4.1. Περίοδος Αποδοχής

Η Περίοδος Αποδοχής θα διαρκέσει τέσσερις (4) εβδομάδες, αρχίζει την Δευτέρα 26 Απριλίου 2010, στις 8.00 π.μ. (ώρα Ελλάδος) και λήγει την Τρίτη 25 Μαΐου 2010 με το τέλος του ωραρίου λειτουργίας για το κοινό των τραπεζών στην Ελλάδα (η «Περίοδος Αποδοχής»).

## 4.2. Δηλώσεις Αποδοχής - Διαδικασία Αποδοχής

Οι Αποδεχόμενοι Μέτοχοι πρέπει να συμπληρώσουν και να υποβάλουν σε οποιοδήποτε υποκατάστημα της ΑΤΕbank Δήλωση Αποδοχής. Έντυπα της Δήλωσης Αποδοχής μπορούν να ληφθούν από καταστήματα της ΑΤΕbank στην Ελλάδα καθ' όλη την Περίοδο Αποδοχής κατά τις εργάσιμες μέρες και ώρες. Ειδικότερα, η διαδικασία αποδοχής έχει ως ακολούθως:

- α) Οι Αποδεχόμενοι Μέτοχοι πρέπει πρώτα να απευθυνθούν στον Αρχικό Χειριστή των Προσφερόμενων Μετοχών, στον οποίο θα δώσουν εντολή για τη μεταφορά με τη διαδικασία Άρσης Αξίας του Σ.Α.Τ. του αριθμού των Μετοχών που επιθυμούν να μεταβιβάσουν με σκοπό την αποδοχή της Δημόσιας Πρότασης. Ο Αρχικός Χειριστής θα παραδώσει στον Αποδεχόμενο Μέτοχο το Αποδεικτικό Άρσης όπου αναγράφονται: ο αύξων αριθμός Άρσης, η ημερομηνία της πραγματοποίησής της και ο αριθμός των Μετοχών που ήρθαν. Ο Αποδεχόμενος Μέτοχος θα παραλάβει επίσης από τον Αρχικό Χειριστή εκτύπωση από το Σ.Α.Τ., στην οποία θα εμφανίζεται η μερίδα επενδυτή και ο Λογαριασμός Αξιών (κατά την έννοια του Κανονισμού Σ.Α.Τ.) που διατηρεί στο Σ.Α.Τ. ο Αποδεχόμενος Μέτοχος.
- β) Οι Αποδεχόμενοι Μέτοχοι προσέρχονται στη συνέχεια σε οποιοδήποτε κατάστημα της ΑΤΕbank στην Ελλάδα, κατά τις συνήθεις εργάσιμες ημέρες και ώρες έχοντας μαζί τους το Αποδεικτικό Άρσης, καθώς και την εκτύπωση από το Σ.Α.Τ. με τα στοιχεία της Μεριδας Επενδυτή και του Λογαριασμού Αξιών στο Σ.Α.Τ. Στο κατάστημα (i) εξουσιοδοτούν την ΑΤΕbank να αναλάβει το χειρισμό των Μετοχών υπογράφοντας σχετική Εξουσιοδότηση Χρήσης, (ii) συμπληρώνουν και υπογράφουν το κατάλληλο έντυπο για τη λήψη των αξιών και κατόπιν πραγματοποιείται η διαδικασία Λήψης Αξίας για τον αριθμό των Μετοχών για την οποία έχουν πραγματοποιήσει διαδικασία Άρσης Αξίας από τον Αρχικό Χειριστή τους και (iii) συμπληρώνουν και υπογράφουν τη Δήλωση Αποδοχής, ώστε να πραγματοποιηθεί η σχετική μηχανογραφική διαδικασία και παραλαμβάνουν μηχανογραφικά επικυρωμένο αντίγραφο της Δήλωσης Αποδοχής. Όλα τα πιο πάνω έντυπα, συμπεριλαμβανομένης της Δήλωσης Αποδοχής, πρέπει να είναι προσκόντως υπογεγραμμένα από τον Αποδεχόμενο Μέτοχο.

Από, και δια της προσήκουσας, έγκυρης, εμπρόθεσμης και νόμιμης ολοκλήρωσης της διαδικασίας που ανωτέρω περιγράφεται, ο Αποδεχόμενος Μέτοχος θεωρείται ότι έχει αποδεχθεί τη Δημόσια Πρόταση.

Η κατάθεση της Δήλωσης Αποδοχής δύναται να γίνει είτε αυτοπροσώπως είτε δι' αντιπροσώπου. Εάν η κατάθεση πραγματοποιηθεί δι' αντιπροσώπου, το πληρεξούσιο έγγραφο, που χορηγείται στον αντιπρόσωπο, θα πρέπει να περιέχει σαφείς εντολές και τα πλήρη στοιχεία του Αποδεχόμενου Μετόχου και του αντιπροσώπου και θα πρέπει να είναι θεωρημένο για το γνήσιο της υπογραφής του Αποδεχόμενου Μετόχου από αστυνομικό τμήμα ή άλλη αρμόδια αρχή (π.χ. από Κέντρο Εξυπηρέτησης Πολιτών).

Οι Αποδεχόμενοι Μέτοχοι μπορούν επίσης να εξουσιοδοτήσουν το Χειριστή του Λογαριασμού Αξιών τους (ως οι έννοιες αυτές ορίζονται στον Κανονισμό Σ.Α.Τ.) για να προβεί στις απαραίτητες ενέργειες εκ μέρους τους με σκοπό την αποδοχή της Δημόσιας Πρότασης για λογαριασμό τους. Η επισήμανση αυτή έχει μόνο πληροφοριακό χαρακτήρα και δεν αποτελεί προτροπή του Προτείνοντος προς οποιονδήποτε.

Σε περίπτωση που οι Προσφερόμενες Μετοχές έχουν καταχωρηθεί στον Ειδικό Λογαριασμό (όπως η έννοια αυτή ορίζεται στον Κανονισμό Σ.Α.Τ.), ο Αποδεχόμενος Μέτοχος (αντί της ανωτέρω αίτησης προς τον Αρχικό Χειριστή) θα υποβάλει στην Ε.Χ.Α.Ε. αίτημα μεταφοράς των Προσφερομένων Μετοχών υπό τον χειρισμό της

ΑΤΕbank, αφού προηγουμένως έχει φροντίσει να υπογράψει εξουσιοδότηση χρήσης στην Αγροτική Τράπεζα, ώστε να ενεργοποιηθεί ο Κ.Α.Μ.Ε. (όπως η έννοια αυτή ορίζεται στον Κανονισμό Σ.Α.Τ.) και να καταστεί δυνατή η παραπάνω μεταφορά από την Ε.Χ.Α.Ε.

### 4.3. Το ανέκκλητο των Δηλώσεων Αποδοχής

Η Δήλωση Αποδοχής περιλαμβάνει ανέκκλητη εντολή και πληρεξουσιότητα παρεχόμενη από τον Αποδεχόμενο Μέτοχο προς την ΑΤΕbank για την πραγματοποίηση όλων των ενεργειών που απαιτούνται για την ολοκλήρωση της πώλησης και μεταβίβασης των Προσφερόμενων Μετοχών ή για την επιστροφή τους στο Χειριστή προέλευσης, στην περίπτωση που αναφέρεται στην παράγραφο 4.5B (δ) παρακάτω.

Οι προαναφερθείσες Δηλώσεις Αποδοχής που υποβάλλονται κατά τον ως άνω τρόπο δεν μπορούν να ανακληθούν, εκτός εάν ο Αποδεχόμενος Μέτοχος αποδεχθεί στη συνέχεια Ανταγωνιστική Δημόσια Πρόταση. Στην περίπτωση αυτή, οι Αποδεχόμενοι Μέτοχοι που έχουν υποβάλει Δηλώσεις Αποδοχής μπορούν να τις ανακαλέσουν μόνο προκειμένου να αποδεχτούν μια τέτοια Ανταγωνιστική Δημόσια Πρόταση, υποβάλλοντας Δήλωση Ανάκλησης στην ΑΤΕbank.

### 4.4. Ανακοίνωση του Αποτελέσματος της Δημόσιας Πρότασης

Εντός δύο (2) εργάσιμων ημερών από το τέλος της Περιόδου Αποδοχής, τα αποτελέσματα της Δημόσιας Πρότασης θα ανακοινωθούν στην ιστοσελίδα του Προτείνοντος, στο Ημερήσιο Δελτίο Τιμών και στην ιστοσελίδα του Χ.Α.

### 4.5. Διαδικασίες Πληρωμής και Εκκαθάρισης - Μεταβίβαση των Προσφερόμενων Μετοχών

A. Μετά την ανακοίνωση των αποτελεσμάτων της Δημοσίας Πρότασης, εκτός αν στο μεταξύ έχει κατατεθεί Δήλωση Ανάκλησης από Αποδεχόμενο Μέτοχο, καταρτίζεται σύμβαση για την εξωχρηματιστηριακή μεταβίβαση των Προσφερομένων Μετοχών μεταξύ ενός εκάστου Αποδεχόμενου Μετόχου, ως πωλητή, και του Προτείνοντος, ως αγοραστή, σύμφωνα με τους όρους της Δημοσίας Προτάσεως.

B. Η εξωχρηματιστηριακή μεταβίβαση των Προσφερομένων Μετοχών, που περιέχονται στον Προτείνοντα συνεπεία της Δημοσίας Πρότασης και η καταβολή του Προσφερόμενου Τιμήματος θα γίνουν ως εξής:

α) Η ΑΤΕbank, ενεργούσα ως αντιπρόσωπος στο όνομα και για λογαριασμό των πωλητών Αποδεχόμενων Μετοχών θα καταρτίσει με αυτοσύμβαση κατ' άρθρο 235 του Αστικού Κώδικα, ενεργώντας τόσο στο όνομα και για λογαριασμό των Αποδεχόμενων Μετοχών, όσο και για ίδιο λογαριασμό, υπό την ιδιότητα του Προτείνοντος, έγγραφη σύμβαση για την εξωχρηματιστηριακή μεταβίβαση των Μεταβιβαζόμενων Μετοχών σύμφωνα με το άρθρο 46 του Κανονισμού Σ.Α.Τ., το αργότερο την επόμενη ημέρα μετά τη δημοσίευση των αποτελεσμάτων της Δημόσιας Πρότασης. Η ΑΤΕbank, ενεργούσα σύμφωνα με τα ανωτέρω, θα προβεί στις απαραίτητες ενέργειες για να υποβάλει στην Ε.Χ.Α.Ε. όλα τα έγγραφα που απαιτούνται για την καταχώριση της μεταβίβασης των Μεταβιβαζόμενων Μετοχών στο Σ.Α.Τ..

β) Η εξωχρηματιστηριακή μεταβίβαση των Μεταβιβαζόμενων Μετοχών θα καταχωρηθεί στο Σ.Α.Τ. την τρίτη εργάσιμη μέρα μετά την υποβολή στην Ε.Χ.Α.Ε. όλων των εγγράφων που απαιτούνται για τέτοια συναλληγή, όπως αναφέρεται στο άρθρο 46 του Κανονισμού Σ.Α.Τ..

# 4 ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΠΟΔΟΧΗΣ

- γ) Την ίδια τρίτη εργάσιμη ημέρα (και συνολικά έκτη εργάσιμη ημέρα μετά τη λήξη της Περιόδου Αποδοχής), κατά την οποία θα έχει ολοκληρωθεί η υπό στοιχείο (β) καταχώριση, η ΑΤΕbank θα καταβάλει το Προσφερόμενο Τίμημα σε καθέναν πωλητή-Αποδεχόμενο Μέτοχο, ανάλογα με τον τρόπο με τον οποίο αυτός θα έχει επιλέξει στη Δήλωση Αποδοχής, δηλαδή είτε δια πιστώσεως του λογαριασμού καταθέσεών του στην ΑΤΕbank, είτε δια της καταβολής μετρητών σε οποιοδήποτε υποκατάστημα της ΑΤΕbank στην Ελλάδα, στο οποίο θα προσέλθει ο Αποδεχόμενος Μέτοχος προσκομίζοντας το αντίγραφο της Δήλωσης Αποδοχής και επιδεικνύοντας το αστυνομικό δελτίο ταυτότητάς του ή το διαβατήριό του.
- δ) Σε περίπτωση που Αποδεχόμενος Μέτοχος υποβάλει Δήλωση Ανακλήσεως ή η Δημόσια Πρόταση ανακληθεί κατά το άρθρο 20 του Νόμου, η ΑΤΕbank θα επιστρέψει τις Προσφερόμενες Μετοχές στον Χειριστή από τον οποίο τις έλαβε, το αργότερο εντός μίας εργάσιμης ημέρας από την υποβολή της Δηλώσεως Ανακλήσεως από τον Αποδεχόμενο Μέτοχο.

## 4.6. Αλλοδαποί Μέτοχοι

Η Δημόσια Πρόταση απευθύνεται μόνο σε όσους εκ των Μετόχων μπορεί νομίμως να απευθυνθεί. Η Δημόσια Πρόταση μπορεί να απευθυνθεί προς συγκεκριμένα άτομα που διαμένουν, έχουν την ιθαγένεια ή είναι πολίτες τρίτων χωρών πηλην της Ελλάδας ή προς αντιπροσώπους, θεματοφύλακες ή εμπιστευματοδόχους Αλλοδαπών Μετόχων, μόνο εφ' όσον είναι σύμφωνη με τη νομοθεσία της αντίστοιχης χώρας, με εξαίρεση τις Εξαιρούμενες Χώρες.

Οποιοδήποτε πρόσωπο τυχόν λάβει αντίγραφο του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου ή/και της Δήλωσης Αποδοχής σε οποιαδήποτε χώρα εκτός της Ελληνικής Δημοκρατίας, δεν επιτρέπεται να θεωρήσει αυτήν ως πρόσκληση ή προσφορά προς το εν λόγω πρόσωπο ούτε να χρησιμοποιήσει τη Δήλωση Αποδοχής εφόσον, στη δικαιοδοσία στην οποία υπόκειται το εν λόγω πρόσωπο, μια τέτοια πρόσκληση ή προσφορά δεν μπορεί να του απευθυνθεί νομίμως ή μια τέτοια Δήλωση Αποδοχής δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί νομίμως χωρίς αυτό να συνιστά παράβαση της κείμενης νομοθεσίας. Στις περιπτώσεις αυτές, το παρόν έγγραφο ή/και η τυχόν Δήλωση Αποδοχής αποστέλλονται για πληροφοριακούς σκοπούς και μόνο.

Αποτελεί ευθύνη του εκάστοτε Αλλοδαπού Μετόχου που επιθυμεί να αποδεχθεί τη Δημόσια Πρόταση να ενημερωθεί και να μεριμνήσει για την πλήρη τήρηση των νόμων της δικαιοδοσίας στην οποία υπόκειται σε σχέση με τη Δημόσια Πρόταση. Εάν είστε Αλλοδαπός Μέτοχος και έχετε οποιαδήποτε αμφιβολία για το καθεστώς σας, θα πρέπει να συμβουλευτείτε τον επαγγελματία σύμβουλό σας στην αντίστοιχη αλλοδαπή δικαιοδοσία στην οποία υπόκεισθε.

Ειδικότερα, η Δημόσια Πρόταση δεν απευθύνεται, άμεσα ή έμμεσα, με ταχυδρομείο ή άλλο μέσο, προς ή εντός των Εξαιρούμενων Χωρών. Επομένως, αντίγραφο του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου και οποιοδήποτε σχετικό υλικό δεν επιτρέπεται να ταχυδρομηθεί ή με οποιονδήποτε άλλο τρόπο προωθηθεί, διανεμηθεί ή αποσταλεί από οποιονδήποτε προς οποιονδήποτε σε, εντός ή από οποιαδήποτε από τις Εξαιρούμενες Χώρες.

Μέτοχος μπορεί να θεωρηθεί ότι δεν έχει αποδεχθεί έγκυρα τη Δημόσια Πρόταση εφόσον η Δήλωση Αποδοχής δεν έχει συμπληρωθεί πλήρως σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις της.

Εάν οποιοδήποτε πρόσωπο προωθήσει το παρόν Πληροφοριακό Δελτίο ή οποιοδήποτε άλλο έγγραφο ή υλικό σχετιζόμενο με τη Δημόσια Πρόταση προς ή από οποιαδήποτε Εξαιρούμενη Χώρα ή χρησιμοποιήσει το ταχυδρομείο ή οποιοδήποτε άλλο μέσο οποιασδήποτε Εξαιρούμενης Χώρας, το πρόσωπο αυτό θα πρέπει να επιστήσει την προσοχή του παραλήπτη στην παρούσα παράγραφο 4.6.

#### 4.7. Εφαρμοστέο Δίκαιο και Δωσιδικία

Η Δημόσια Πρόταση, το Πληροφοριακό Δελτίο, η Δήλωση Αποδοχής, όλες οι ενέργειες, δηλώσεις, συναλλαγές ή ανακοινώσεις, οι οποίες έχουν οποιαδήποτε σχέση με τη Δημόσια Πρόταση, καθώς και οι έννομες σχέσεις μεταξύ του Προτείνοντα και των Αποδεχόμενων Μετόχων υπό τη Δημόσια Πρόταση θα διέπονται και ερμηνεύονται σύμφωνα με τις ουσιαστικές διατάξεις του ελληνικού δικαίου.

Με την υποβολή Δήλωσης Αποδοχής, κάθε Αποδεχόμενος Μέτοχος αποδέχεται ότι η Δημόσια Πρόταση, η Δήλωση Αποδοχής, η μεταβίβαση των Μετοχών της Δημόσιας Πρότασης στον Προτείνοντα και γενικώς κάθε συναλλαγή ή συμφωνία που πραγματοποιείται στο πλαίσιο της παρούσας Δημόσιας Πρότασης διέπονται από το ελληνικό δίκαιο.

Για κάθε διαφορά σε σχέση με την εφαρμογή και ερμηνεία της παρούσας Δημόσιας Πρότασης και όλων των σχετικών συναλλαγών και συμφωνιών αποκλειστικά αρμόδια ορίζονται τα δικαστήρια της Αθήνας.

# 5 ΔΗΛΩΣΗ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΟΥ ΤΟΥ ΠΡΟΤΕΙΝΟΝΤΟΣ

Η παρούσα Δημόσια Πρόταση είναι πρόταση με αντάλλαγμα αποκλειστικά σε μετρητά. Για το λόγο αυτό, η αξιοπιστία της Δημόσιας Πρότασης εξαρτάται από την ικανότητα του Προτείνοντος να καταβάλει το Προσφερόμενο Τμήμα στους Αποδεχόμενους Μετόχους και τα μέτρα που έχει λάβει ο Προτείνων για το διακανονισμό της Δημόσιας Πρότασης. Ο Προτείνων προτίθεται να χρηματοδοτήσει την καταβολή του Προσφερόμενου Τιμήματος μέσω ιδίων κεφαλαίων.

Η Εθνική Τράπεζα έχει βεβαιώσει ότι ο Προτείνων διαθέτει τα μέσα καταβολής του Προσφερόμενου Τιμήματος στους Αποδεχόμενους Μετόχους. Περαιτέρω, η ΑΤΕbank είναι το αρμόδιο πιστωτικό ίδρυμα για την κατάθεση των Δηλώσεων Αποδοχής και θα διασφαλίσει την προσήκουσα ολοκλήρωση της Δημόσιας Πρότασης και καταβολή του Προσφερόμενου Τιμήματος.

Συνεπώς, θεωρούμε ότι η Δημόσια Πρόταση είναι αξιόπιστη, ότι ο Προτείνων έχει λάβει τα κατάλληλα μέτρα για την ολοκλήρωση της Δημόσιας Πρότασης και ότι ο Προτείνων διαθέτει τα απαιτούμενα κεφάλαια για την καταβολή του Προσφερόμενου Τιμήματος, εκτός εάν συμβούν γεγονότα τα οποία συνιστούν ανωτέρα βία τα οποία θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε αδυναμία καταβολής του Προτείνοντος. Τέλος, ο Σύμβουλος συνυπογράφει το παρόν Πληροφοριακό Δελτίο και βεβαιώνει, έχοντας καταβάλει τη δέουσα επιμέλεια, ότι το περιεχόμενο του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου είναι ακριβές.

Αθήνα,

Στο όνομα και για λογαριασμό της  
**ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.**

Υπογραφή: \_\_\_\_\_

Όνομα: **Νίκος Κέζος**  
Διευθυντής Στρατηγικής Ομίλου \*

Στο όνομα και για λογαριασμό της  
**ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.**

Υπογραφή: \_\_\_\_\_

Όνομα: **Λάμπρος Παπακωνσταντίνου**  
Γενικός Διευθυντής Επενδυτικής Τραπεζικής\*

Υπογραφή: \_\_\_\_\_

Όνομα: **Γιώργος Κουτσός**  
Director\*

\* Πρωτότυπο κείμενο φέρουν τις πρωτότυπες υπογραφές έχει κατατεθεί στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.



