

-

2006 31

2006

31

-

—

—

32-1

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة بنك التسليف التعاوني والزراعي المحترمين

لقد قمنا بتدقيق الميزانية العمومية لبنك التسليف التعاوني والزراعي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ وبيانات الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة، والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

## مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. وتشمل هذه المسؤولية تصميم، وتطبيق، والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن أعمال احتيالية أو عن أخطاء غير مقصودة. هذا وتشمل مسؤولية الإدارة اختيار وإتباع سياسات محاسبية مناسبة وتبني تقديرات محاسبية معقولة وفقاً للظروف المحيطة.

## مسؤولية مدقق الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء رأي حول البيانات المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وفي ضوء أحكام القوانين اليمنية السارية وتعليمات البنك المركزي اليمني ذات العلاقة. تتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أي أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على قرائن تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء تلك الناشئة عن أعمال احتيالية أو عن أخطاء غير مقصودة. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للبنك والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق الملائمة للظروف المحيطة، وليس لغرض إبداء رأي حول مدى فعالية الرقابة الداخلية لدى البنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

نعتقد أن قرائن التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

في رأينا أن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي لبنك التسليف التعاوني والزراعي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦، وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

#### تقرير عن مدى الالتزام بالقوانين والتشريعات

يحتفظ البنك بسجلات محاسبية منتظمة وقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق. هذا، ولم يتبين لنا مخالفة إدارة البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ لأحكام قانون البنوك التجارية رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ أو قانون إنشاء البنك رقم (٣٩) لسنة ١٩٨٢ أو تعليمات البنك المركزي اليمني على وجه قد يكون له تأثير جوهري على نشاط البنك أو مركزه المالي.



ديلويت توش (الشرق الأوسط) وشركاه

ديلويت توش (الشرق الأوسط) وشركاه

صنعاء - الجمهورية اليمنية

٢٣ إبريل ٢٠٠٧

بنك التسليف التعاوني والزراعي  
الميزانية العمومية  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦

بيان (أ)

٣١ ديسمبر		إيضاح رقم	
٢٠٠٥	٢٠٠٦		
ريال يمني	ريال يمني		
١,٨٢٤,٠٩٢,٦٠٦	٧,٩٢٧,٠٥٣,٩٣٦	٦	الموجودات تقد وأرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الاحتياطي
٨,٥٧٤,٩٩٨,٣٥٨	٨,٧٧٣,٠٠٨,٢٣٨	٧	أرصدة لدى البنوك
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	شهادات إيداع لدى البنك المركزي اليمني
١,٣٩٦,٧٥١,٣٩٠	٧,٦٤٠,٩٩١,٢٦٥	٩	أذونات خزينة
-	٤,٤٦٠,٨٦٦,٤٠٨	١٠	سندات حكومية
٥٧,٠٠٠,٠٠٠	٥٧,٠٠٠,٠٠٠	١١	استثمارات
١٣,٨١٨,١٠٣,٢٦٤	١٥,٣٩٨,٧٧٥,٤٩٧	١٢	قروض وسلفيات منوحة لعملاء (بعد خصم المخصص)
٣٥٠,٢٣٨,٣٥٣	٨٢٩,٢٨١,٤٧٩	١٣	أرصدة مدينة وموجودات أخرى
١,٢٧٠,١٢٩,١٩٧	١,٧٥٦,١٧٥,١٤٦	١٤	ممتلكات ومعدات
٢٧,٨٩١,٣١٣,١٦٨	٥٥,٥٩٣,١٥١,٩٦٩		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
-	٨٢,٤٦٠,٨٣٦		المطلوبات
			أرصدة للبنوك
٢١,٧٨٣,٣١٥,٣٥٦	٤٨,٤٢٦,٣٩٢,١٥٥	١٥	ودائع عملاء
٦٧٧,٤٠٣,٩٥٤	١,٥٧٨,٣٦٠,٧٧٠	١٦	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
١٩٢,٣٤٥,٧٣٦	٢٨٩,٥٦٣,٨٤٢	١٧	مخصصات أخرى
٦٥٧,٢٣٦,٣١٨	١٤٢,٨٠٥,٦١٦	١٨	قروض طويلة الأجل
٢٣,٣١٠,٣٠١,٣٦٤	٥٠,٥١٩,٥٨٣,٢١٩		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٤,٥٢٣,٢٢١,٠٧٧	٤,٨٧٥,٧٦٩,٦٩٢	١٩	رأس المال المدفوع
٤٣,٩٧١,٤٧٢	١٩٧,٧٩٩,٠٥٨	٢٠	الاحتياطيات
١٣,٨١٩,٢٥٥	-		أرباح مجمعة
٤,٥٨١,٠١١,٨٠٤	٥,٠٧٣,٥٦٨,٧٥٠		إجمالي حقوق الملكية
٢٧,٨٩١,٣١٣,١٦٨	٥٥,٥٩٣,١٥١,٩٦٩		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
			حسابات نظامية والتزامات أخرى
٢١,٧٣٣,٨٣٤,٠٦٠	٣١,١٤٧,٢٢٨,٣٣٢	٢١	التزامات مقابل إتمادات مستندية وخطابات ضمان وأخرى

تم إقرار هذه البيانات المالية والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة في ٢٣ إبريل ٢٠٠٧ وتم التخويل بتوقيعها من قبل:

حافظ فاخر معياد رئيس مجلس الإدارة	يحيى أحمد الصبري المدير العام	أحمد عبد الله المصطواحي المدير العام المساعد للسئون المالية والإدارية	ناصر محسن المرتقب مدير إدارة الحسابات المركزية
--------------------------------------	----------------------------------	---	--

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

( )

31		
2005	2006	
1.309.816.238	2.278.429.888	22
581.188.129	1.376.118.895	23
(485.420.620)	(907.057.892)	24
<b>1.405.583.747</b>	<b>2.747.490.891</b>	
389.552.038	826.687.565	25
219.453.316	328.327.675	26
60.000.000	60.000.000	27
84.571.694	50.041.132	28
<b>2.159.160.795</b>	<b>4.012.547.263</b>	
(1.807.567.546)	(2.954.136.386)	29
(344.593.249)	(535.652.255)	30
<b>(2.152.160.795)</b>	<b>(3.489.788.641)</b>	
7.000.000	522.758.622	
(7.000.000)	(10.000.000)	
-	<b>512.758.622</b>	

( )

31	
2005	2006
7.000.000	522.758.622
102.531.537	219.937.301
344.593.249	535.652.255
429.283.530	365.258.678
(43.964.929)	(56.909.688)
(11.591.240)	(74.507)
(2.428.163)	-
(7.000.000)	(10.000.000)
(627.978)	(3.301.874)
<b>817.796.006</b>	<b>1.573.320.787</b>
-	(5.078.038.420)
(71.757.707)	(18.082.293)
(8.600.619.640)	(6.679.999.124)
(25.233.132)	(587.291.275)
-	82.460.836
8.333.851.536	26.643.076.799
380.992.617	900.956.816
<b>835.029.680</b>	<b>16.836.404.126</b>
(596.014.598)	(714.205.163)
(2.046.648)	(286.564)
6.164.780	11.810.351
(57.000.000)	-
<b>(648.896.466)</b>	<b>(702.681.376)</b>

( )

( )

<u>31</u>	
<u>2005</u>	<u>2006</u>
31.113.989	(514.430.702)
1.500.053.654	-
(10.000.000)	(20.201.676)
<b><u>1.521.167.643</u></b>	<b><u>(534.632.378)</u></b>
1.707.300.857	15.599.090.372
10.616.783.790	12.324.084.647
<b><u>12.324.084.647</u></b>	<b><u>27.923.175.019</u></b>
:	
1.824.092.606	2.849.015.516
8.574.998.358	8.773.008.238
1.324.993.683	7.551.151.265
600.000.000	8.750.000.000
<b><u>12.324.084.647</u></b>	<b><u>27.923.175.019</u></b>

( )

					2005
3.090.958.150	23.819.255	2.012.897	41.958.575	3.023.167.423	
1.500.000.000	-	-	-	1.500.000.000	
53.654	-	-	-	53.654	
(10.000.000)	(10.000.000)	-	-	-	
<b>4.581.011.804</b>	<b>13.819.255</b>	<b>2.012.897</b>	<b>41.958.575</b>	<b>4.523.221.077</b>	
					2006
4.581.011.804	13.819.255	2.012.897	41.958.575	4.523.221.077	
512.758.622	512.758.622	-	-	-	
-	(76.913.793)	-	76.913.793	-	(1-20 )
-	(76.913.793)	76.913.793	-	-	(2-20 )
-	(352.548.615)	-	-	352.548.615	
(20.201.676)	(20.201.676)	-	-	-	
<b>5.073.568.750</b>	<b>-</b>	<b>78.926.690</b>	<b>118.872.368</b>	<b>4.875.769.692</b>	

2006 31

.1

1982 (39)

(1979 )

(1975 )

42

(1175 :2005) 2006 31

1460

.2

(IASB)

(IFRIC)

:

—

(39)

.1998 (5)

1996 (6)

"

—

"

—

.2006 31

**2006 1**

2006 1

:

:(19) —

:(21) —

:(39) —



:(4) (39) —

:(1) —

:(6) —

:(4) —

:(5) —

:(6) —

**2006 31**

:(7) —

:(8) —

:(1) —

.(2007 1

:(7) —

.(2006 1 ) (29)

:(8) —

.(2006 1

:(9) —

.(2006 1

:(10) —

.(2006 1

:(11) —

.(2007 1

:(12) —

.(2009 1

31

(7)

2006

31

2007

.3

:

1-3

2-3

3-3

1996

(6)

(40) (1)

2006 31

4-3

5-3

( )

6-3

.. " "

7-3

8-3

9-3

" "

10-3

1998 (5) 1996 (6)

%1 ( ) -  
:  
:  
%15  
%45  
%100

“ ”

11-3

( “ ” )

12-3

2006 31

13-3

14-3

15-3

( )

( )

( )

2006 31

( )

( )

16-3

17-3

18-3

19-3

20-3

(21)

1982 (39)

21-3

(40) (1)

2006 31

.4

(3)

(10-3)

:

-

-

-

-

-

.5

1-5

-

(3)

-

2006

31

2-5

-

:

-

-

-

(32)

(31)

-

(10)

1997

:

-

-

-

-

-

(34)

(33)

-

1998

(6)

%15

%25

(35)

(40)

(1)

2006 31

.6

<u>31</u> <u>2005</u>	<u>31</u> <u>2006</u>
869.732.492	1.324.711.533
<u>954.360.114</u>	<u>1.524.303.983</u>
<u>1.824.092.606</u>	<u>2.849.015.516</u>
-	4.196.257.000
<u>-</u>	<u>881.781.420</u>
<u>-</u>	<u>5.078.038.420</u>
<b><u>1.824.092.606</u></b>	<b><u>7.927.053.936</u></b>

%10

%20

%13

.7

<u>31</u> <u>2005</u>	<u>31</u> <u>2006</u>
431.007.923	3.260.838.499
<u>2.184.759.479</u>	<u>465.174.092</u>
<u>2.615.767.402</u>	<u>3.726.012.591</u>
<u>2.638.046</u>	<u>2.225.830</u>
2.279.748.700	3.633.529.644
<u>3.676.844.210</u>	<u>1.411.240.173</u>
<u>5.956.592.910</u>	<u>5.044.769.817</u>
<b><u>8.574.998.358</u></b>	<b><u>8.773.008.238</u></b>

2006 31

.8

<u>31</u> <u>2005</u>	<u>31</u> <u>2006</u>
<b>600.000.000</b>	<b>8.750.000.000</b>

90

.9

<u>31</u> <u>2005</u>	<u>31</u> <u>2006</u>
1.350.000.000	7.700.000.000
<u>71.757.707</u>	<u>89.840.000</u>
1.421.757.707	7.789.840.000
<u>(25.006.317)</u>	<u>(148.848.735)</u>
<b><u>1.396.751.390</u></b>	<b><u>7.640.991.265</u></b>

90

180

.(%15.21 :2005) .%15.60

2006 31

.10

<u>31</u> <u>2005</u>	<u>31</u> <u>2006</u>
-	<b>4.460.866.408</b>

2006 11 2006 (145)

2016 11

.11

<u>31</u> <u>2005</u>	<u>31</u> <u>2006</u>	<u>        </u> <u>        </u>	<u>        </u> <u>        </u>
%	%	%	%
<u>78.744.000</u>	<u>78.744.000</u>	%23.20	(1-11 )
57.000.000	57.000.000	%15.00	( )
<u>31.559.299</u>	<u>31.559.299</u>		(2-11 )
<u>88.559.299</u>	<u>88.559.299</u>		
167.303.299	167.303.299		
<u>(110.303.299)</u>	<u>(110.303.299)</u>		
<b><u>57.000.000</u></b>	<b><u>57.000.000</u></b>		

1-12

%23.2

2006 31

2-12

( ) .12

<u>31</u> <u>2005</u>	<u>31</u> <u>2006</u>
276.915.268	80.739.098
1.996.674.274	131.273.004
922.787.249	4.838.174
260.611.041	30.799.880
1.629.144.495	-
<b>5.086.132.327</b>	<b>247.650.156</b>
8.189.548.626	12.886.690.416
1.807.040.313	1.134.081.535
761.784.297	2.666.986.838
106.111.756	187.877.538
235.904.293	850.382.933
-	431.984.912
<b>11.100.389.285</b>	<b>18.158.004.172</b>
-	(2.476.502)
(1.939.134.818)	(2.266.769.809)
(429.283.530)	(737.632.520)
<b>(2.368.418.348)</b>	<b>(3.006.878.831)</b>
<b>13.818.103.264</b>	<b>15.398.775.497</b>

(1-12 )

(1-12 )

(2-12 )

2006 31

:2005)

5.117.839

2006

31

.(

5.181.684

1-12

2006			31		
1.939.134.818	1.893.066.612	46.068.206	-	-	-
327.709.498	292.116.841	35.592.657	2.476.502	-	2.476.502
(74.507)	(74.507)	-	-	-	-
<b>2.266.769.809</b>	<b>2.005.108.946</b>	<b>81.660.863</b>	<b>2.476.502</b>	<b>-</b>	<b>2.476.502</b>

(30 )

2005			31		
-	-	-	1.630.130.497	1.601.267.929	28.862.568
227.248.356	227.248.356	-	-	-	-
1.618.539.257	1.601.267.929	17.271.328	(1.618.539.257)	(1.601.267.929 )	(17.271.328)
93.347.205	64.550.327	28.796.878	-	-	-
-	-	-	(11.591.240)	-	(11.591.240)
<b>1.939.134.818</b>	<b>1.893.066.612</b>	<b>46.068.206</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(30 )

%1 " "

(39)

(40) (1)

					<b>2006</b>	<b>31</b>
				2006	(145)	
2005	31					5.086.132.327

	2005	31
	.	4.460.866.408

	2006	31		.	1.243.433
--	------	----	--	---	-----------

**2-12**

<b>31</b>	<b>31</b>
<b>2005</b>	<b>2006</b>
-	429.283.530
-	(56.909.688)
<u>429.283.530</u>	<u>365.258.678</u>
<b><u>429.283.530</u></b>	<b><u>737.632.520</u></b>

2006 31

.13

<u>31</u> <u>2005</u>	<u>31</u> <u>2006</u>
31.821.161	142.611.876
22.500.986	59.048.294
46.759.150	83.536.516
55.048.399	91.995.302
18.995.063	32.803.199
23.139.679	12.109.862
25.879.508	227.729.388
<u>135.142.356</u>	<u>296.743.140</u>
359.286.302	946.577.577
<u>(9.047.949)</u>	<u>(117.296.098)</u>
<b><u>350.238.353</u></b>	<b><u>829.281.479</u></b>

(1-13 )

1-13

<u>31</u> <u>2004</u>	<u>31</u> <u>2006</u>
-	9.047.949
<u>9.047.949</u>	<u>108.248.149</u>
<b><u>9.047.949</u></b>	<b><u>117.296.098</u></b>

(30 )

(40) (1)

1.076.003.154	4.840.710	-	175.346.072	115.572.780	160.141.726	564.736.593	55.365.273	2005	1
596.014.598	65.357.168	198.521.253	5.744.290	178.100.637	90.471.770	51.892.648	5.926.832		
(38.339.723)	-	-	(904.841)	(18.151.760)	(19.243.122)	(40.000)	-		
<b>1.633.678.029</b>	<b>70.197.878</b>	<b>198.521.253</b>	<b>180.185.521</b>	<b>275.521.657</b>	<b>231.370.374</b>	<b>616.589.241</b>	<b>61.292.105</b>	2005	31
714.205.163	119.448.482	145.839.243	92.638.052	214.863.802	92.243.306	32.372.278	16.800.000		
(20.498.925)		-	(12.711.656)	(1.904.701)	(5.397.568)	(325.000)	(160.000)		
<b>2.327.384.267</b>	<b>189.646.360</b>	<b>344.360.496</b>	<b>260.111.917</b>	<b>488.480.758</b>	<b>318.216.112</b>	<b>648.636.519</b>	<b>77.932.105</b>	2006	31
295.866.864	1.408.705	-	122.862.653	51.178.179	56.363.780	64.053.547	-	2005	1
102.531.537	21.762.936	10.174.410	14.831.352	29.966.828	12.394.597	13.401.414	-		
(32.802.921)	-	-	(902.350)	(17.162.268)	(14.734.637)	(3.666)	-		
(2.046.648)	-	-	(1.243.264)	-	-	(803.384)	-		
<b>363.548.832</b>	<b>23.171.641</b>	<b>10.174.410</b>	<b>135.548.391</b>	<b>63.982.739</b>	<b>54.023.740</b>	<b>76.647.911</b>	-	2005	31
219.937.301	55.255.673	42.112.899	22.262.774	64.435.243	20.873.616	14997096	-		
(11.990.448)	-	-	(8.117.692)	(1.889.029)	(1.930.362)	(53.365)	-		
(286.564)	-	(248.347)	-	(38.217)	-	-	-		
<b>571.209.121</b>	<b>78.427.314</b>	<b>52.038.962</b>	<b>149.693.473</b>	<b>126.490.736</b>	<b>72.966.994</b>	<b>91.591.642</b>	-	2006	31
<b>1.756.175.146</b>	<b>111.219.046</b>	<b>292.321.534</b>	<b>110.418.444</b>	<b>361.990.022</b>	<b>245.249.118</b>	<b>557.044.877</b>	<b>77.932.105</b>	2006	31
<b>1.270.129.197</b>	<b>47.026.237</b>	<b>188.346.843</b>	<b>44.637.130</b>	<b>211.538.918</b>	<b>177.346.634</b>	<b>537.941.330</b>	<b>61.292.105</b>	2005	31
)				2005	31				
857.846		1.073.588					.(		

2006 31

:

% 20 - % 2.5  
 % 20 - % 10  
 % 20  
 % 20  
 % 20

.15

<u>31</u> <u>2005</u>	<u>31</u> <u>2006</u>
4.387.318.318	13.121.245.261
11.652.991.080	27.061.966.970
120.563.809	457.023.825
4.965.301.857	7.531.062.856
657.140.292	255.093.243
<b><u>21.783.315.356</u></b>	<b><u>48.426.392.155</u></b>

.16

<u>31</u> <u>2005</u>	<u>31</u> <u>2006</u>
36.310.044	106.095.931
115.905.051	145.555.728
257.395.690	290.268.870
-	620.624.923
52.107.586	25.584.684
4.925.638	5.393.296
210.759.945	384.837.338
<b><u>677.403.954</u></b>	<b><u>1.578.360.770</u></b>

.17

<u>2005</u>	<u>31</u>	<u>2006</u>	<u>31</u>
-------------	-----------	-------------	-----------

2006 31

-	192.345.736
<u>192.345.736</u>	<u>97.218.106</u>
<b><u>192.345.736</u></b>	<b><u>289.563.842</u></b>

(30 )

.18

<u>2005</u>	<u>31</u>	<u>2006</u>	<u>31</u>
30.918.580	-	-	-
570.710.492	-	-	-
-	6.231.266	-	-
-	8.490.000	-	-
-	28.084.350	-	-
50.000.000	100.000.000	-	-
<u>5.607.246</u>	-	-	-
<b><u>657.236.318</u></b>	<b><u>142.805.616</u></b>	-	-

( )

2006 15

2006 (145)  
2005 31

2006 31

.19

2007 3

2007 23

6 2006

( 4.523.221.077 :2005)

4.875.769.692

%0.92

%99.08

.20

1-20

%15

1998 (38)

2-20

1982 (39)

(11)

1991 (35)

%15

.21

31

31

2005

2006

13.318.157.149

15.269.985.879

10.881.718.299

21.053.959.243

2.499.260.469

2.354.346.066

26.699.135.917

38.678.291.188

(4.965.301.857)

(7.531.062.856)

**21.733.834.060**

**31.147.228.332**

2006 31

.22

<u>2005</u>	<u>31</u>	<u>2006</u>	<u>31</u>
	585.925.390		569.588.841
	<u>585.641.490</u>		<u>1.307.866.194</u>
	<u>1.171.566.880</u>		<u>1.877.455.035</u>

	-		245.720.570
	<u>138.249.358</u>		<u>155.254.283</u>
	<u>138.249.358</u>		<u>400.974.853</u>
	<b><u>1.309.816.238</u></b>		<b><u>2.278.429.888</u></b>

.23

<u>2005</u>	<u>31</u>	<u>2006</u>	<u>31</u>
	63.423.288		204.218.341
	<u>517.764.841</u>		<u>664.876.034</u>
	-		<u>507.024.520</u>
	<b><u>581.188.129</u></b>		<b><u>1.376.118.895</u></b>

.24

<u>2005</u>	<u>31</u>	<u>2006</u>	<u>31</u>
	440.868.439		868.777.981
	<u>29.223.412</u>		<u>25.039.403</u>
	<u>470.091.851</u>		<u>893.817.384</u>
	<u>12.526.325</u>		<u>12.256.082</u>
	<u>2.802.444</u>		<u>984.426</u>
	<b><u>485.420.620</u></b>		<b><u>907.057.892</u></b>

2006 31

.25

<u>2005</u>	<u>31</u>	<u>2006</u>	<u>31</u>
134.077.984		203.734.273	
182.903.961		292.044.358	
28.434.496		47.620.544	
13.312.857		8.921.946	
30.822.740		274.366.444	
<b>389.552.038</b>		<b>826.687.565</b>	

.26

<u>2005</u>	<u>31</u>	<u>2006</u>	<u>31</u>
95.736.034		168.340.907	
123.717.282		159.986.768	
<b>219.453.316</b>		<b>328.327.675</b>	

.27

<u>2005</u>	<u>31</u>	<u>2006</u>	<u>31</u>
60.000.000		60.000.000	
<b>60.000.000</b>		<b>60.000.000</b>	

60.000.000

.( 60.000.000:2005)

.28

2006 31

<u>2005</u>	<u>31</u>	<u>2006</u>	<u>31</u>
19.608.001		-	
2.087.224		45.411.204	
627.978		3.301.874	
<u>62.248.491</u>		<u>1.328.054</u>	
<b><u>84.571.694</u></b>		<b><u>50.041.132</u></b>	

.29

<u>2005</u>	<u>31</u>	<u>2006</u>	<u>31</u>
1.150.425.603		1.769.094.058	
32.055.643		69.025.604	
22.526.489		36.725.715	
11.206.221		22.785.854	
4.350.030		5.296.371	
26.439.531		54.757.642	
108.413.377		67.375.491	
28.901.070		46.920.475	
45.371.961		59.049.144	
36.309.957		48.454.788	
98.455.589		147.735.681	
56.078.379		77.446.751	
26.142.246		214.082.303	
21.618.662		19.866.494	
36.741.251		95.582.714	
102.531.537		219.937.301	
<b><u>1.807.567.546</u></b>		<b><u>2.954.136.386</u></b>	

.30

2005		2006		2006	31
31		31			
49.852.359		-		(1-11	)
93.347.205		330.186.000		(1-12	)
9.047.949		108.248.149		(1-13	)
192.345.736		97.218.106		(17	)
<b>344.593.249</b>		<b>535.652.255</b>			

.31

		:2006		31	
				6	3
<b>7.927.053.936</b>	-	-	-	-	7.927.053.936
<b>8.773.008.238</b>	-	-	-	-	8.773.008.238
<b>8.750.000.000</b>	-	-	-	-	8.750.000.000
<b>7.640.991.265</b>	-	-	89.840.000	7.551.151.265	
<b>4.460.866.408</b>	4.460.866.408	-	-	-	-
<b>57.000.000</b>	57.000.000	-	-	-	-
<b>15.398.775.497</b>	4.789.792	160.452.155	5.351.245.463	9.882.288.087	( )
<b>53.007.695.344</b>	<b>4.522.656.200</b>	<b>160.452.155</b>	<b>5.441.085.463</b>	<b>42.883.501.526</b>	
82.460.836	-	-	-	82.460.836	
<b>48.426.392.155</b>	-	-	7.786.156.099	40.640.236.056	
<b>142.805.616</b>	142.805.616	-	-	-	
<b>48.651.658.607</b>	<b>142.805.616</b>	-	<b>7.786.156.099</b>	<b>40.722.696.892</b>	
<b>4.356.036.737</b>	<b>4.379.850.584</b>	<b>160.452.155</b>	<b>(2.345.070.636)</b>	<b>2.160.804.634</b>	

:2005 31

6

3

<b>1.824.092.606</b>	-	-	-	1.824.092.606
<b>8.574.998.358</b>	-	-	-	8.574.998.358
<b>600.000.000</b>	-	-	-	600.000.000
<b>1.396.751.390</b>	-	-	71.757.707	1.324.993.683
<b>57.000.000</b>	57.000.000	-	-	-
<b><u>13.818.103.264</u></b>	<u>4.809.217.059</u>	<u>1.925.971.957</u>	<u>413.866.507</u>	<u>6.669.047.741</u>
<b><u>26.270.945.618</u></b>	<b><u>4.866.217.059</u></b>	<b><u>1.925.971.957</u></b>	<b><u>485.624.214</u></b>	<b><u>18.993.132.388</u></b>
<b>21.783.315.356</b>	-	-	3.310.201.238	18.473.114.118
<b>657.236.318</b>	657.236.318	-	-	-
<b><u>22.440.551.674</u></b>	<b><u>657.236.318</u></b>	<u>-</u>	<b><u>3.310.201.238</u></b>	<b><u>18.473.114.118</u></b>
<b><u>3.830.393.944</u></b>	<b><u>4.208.980.741</u></b>	<b><u>1.925.971.957</u></b>	<b><u>(2.824.577.024)</u></b>	<b><u>520.018.270</u></b>

( )

:2006	31	
%	%	%
-	%5	-
%2	%4	-
-	-	%15.50
-	-	%15.60
-	-	%15.60
-	-	%11
-	%8	%17.50
-	%8	%17.50
%2	%7	%15
%1.5	%4.7	%14
-	%3	%13
-	%3.5	%0

:2005 31

%	%	%
-	%4	-
%2.5	%3.5	-
-	-	%14.36
-	-	%15.21
-	-	%11
-	%8	%18
-	%9	%19
-	%2	%13
-	%2.5	%13
-	%3.5	%0

2006 31

-

.33

:2006 31

7.927.053.936	-	-	-	-	-	-	7.927.053.936	
8.773.008.238	-	-	-	-	-	-	8.773.008.238	
8.750.000.000	-	-	-	-	-	-	8.750.000.000	
7.640.991.265	-	-	-	-	-	-	7.640.991.265	
4.460.866.408	4.460.866.408	-	-	-	-	-	-	
57.000.000	-	-	-	-	-	-	57.000.000	
15.398.775.497	10.264.142.805	1.984.464.468	1.394.526.457	777.267.262	733.200.851	245.173.654	-	( )
<b>53.007.695.344</b>	<b>14.725.009.213</b>	<b>1.984.464.468</b>	<b>1.394.526.457</b>	<b>777.267.262</b>	<b>733.200.851</b>	<b>245.173.654</b>	<b>33.148.053.439</b>	
82.460.836	-	-	-	-	-	-	82.460.836	
48.426.392.155	12.015.023.214	19.924.896.133	-	3.232.247.412	269.146.003	12.985.079.393	-	
142.805.616	-	-	-	-	-	-	142.805.616	
<b>48.651.658.607</b>	<b>12.015.023.214</b>	<b>19.924.896.133</b>	<b>-</b>	<b>3.232.247.412</b>	<b>269.146.003</b>	<b>12.985.079.393</b>	<b>225.266.452</b>	
<b>31.147.228.332</b>	<b>3.581.744.310</b>	<b>15.170.385.851</b>	<b>-</b>	<b>12.395.098.171</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	

2006 31

:2005 31

1.824.092.606	-	-	-	-	-	-	1.824.092.606
8.574.998.358	-	-	-	-	-	-	8.574.998.358
600.000.000	-	-	-	-	-	-	600.000.000
1.396.751.390	-	-	-	-	-	-	1.396.751.390
57.000.000	-	-	-	-	-	-	57.000.000
13.818.103.264	785.540.917	5.591.757.175	1.404.272.079	105.544.276	841.232.542	5.086.132.327	3.623.948 ( )
<u>26.270.945.618</u>	<u>785.540.917</u>	<u>5.591.757.175</u>	<u>1.404.272.079</u>	<u>105.544.276</u>	<u>841.232.542</u>	<u>5.086.132.327</u>	<u>12.456.466.302</u>
21.783.315.356	5.404.636.357	8.962.680.815	-	1.453.939.919	121.068.120	5.840.990.145	-
657.236.318	657.236.318	-	-	-	-	-	-
<u>22.440.551.674</u>	<u>6.061.872.675</u>	<u>8.962.680.815</u>	<u>-</u>	<u>1.453.939.919</u>	<u>121.068.120</u>	<u>5.840.990.145</u>	<u>-</u>
<u>21.733.834.060</u>	<u>2.499.260.469</u>	<u>10.585.553.398</u>	<u>-</u>	<u>8.649.020.193</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

2006 31

-

.34

:2006 31

	( )		
15.877.242.453	(606.272.244)	48.569.197.771	47.962.925.527
7.731.134.773	2.386.304.258	-	2.386.304.258
4.157.131.397	749.427.152	82.460.836	831.887.988
3.381.719.709	1.826.577.571	-	1.826.577.571
<b><u>31.147.228.332</u></b>	<b><u>4.356.036.737</u></b>	<b><u>48.651.658.607</u></b>	<b><u>53.007.695.344</u></b>

:2005 31

	( )		
8.415.676.911	(2.126.198.966)	22.440.551.674	20.314.352.708
8.124.075.861	3.648.227.543	-	3.648.227.543
3.995.447.145	1.760.604.000	-	1.760.604.000
1.198.634.143	547.761.367	-	547.761.367
<b><u>21.733.834.060</u></b>	<b><u>3.830.393.944</u></b>	<b><u>22.440.551.674</u></b>	<b><u>26.270.945.618</u></b>

2006 31

.35

1998 (6)

%15

%25

:

<u>2005 31</u>		<u>2006 31</u>	
<u>%</u>	<u>( )</u>	<u>%</u>	<u>( )</u>
89.79%	4.113.394.411	29.35%	1.489.201.078
11.22%	514.174.307	6.74%	341.782.634
7.86%	359.922.013	4.86%	246.610.192
3.36%	154.252.305	5.83%	295.975.330
-	-	12.42%	630.275.824
<b><u>112.23%</u></b>	<b><u>5.141.743.036</u></b>	<b><u>59.20%</u></b>	<b><u>3.003.845.058</u></b>

.36

(4)

1998 (38)

1999

<u>2005 31</u>	<u>2006 31</u>
-	4.460.866.408
1.071.340	6.753.051
5.856.842.635	8.338.365.691
-	620.624.923
50.000.000	100.000.000

(40) (1)

2.471.681.316	2.346.574.400	2006	31	
				.37

<u>31</u> <u>2005</u>	<u>31</u> <u>2006</u>
4.719.425.746	5.447.269.957
20.244.732.158	30.327.865.807
<b>23%</b>	<b>18%</b>

	65.919.995	.38
--	------------	-----

( )	:2006	31	.39
-----	-------	----	-----

16.250.000			.40
------------	--	--	-----

1.500.000	2005	18
-----------	------	----