

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م.
القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)
مع تقرير الفحص

تقرير حول فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة إلى مساهمي بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م.

المقدمة

لقد فحصنا القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لبنك بيمو السعودي الفرنسي ("البنك") كما في 30 حزيران 2008 والتي تتكون من الميزانية المرحلية الموحدة كما في 30 حزيران 2008 والقوائم المرحلية الموحدة للدخل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن القوائم المالية المرحلية الموجزة للبنك كما في 30 حزيران 2007 قد فحصت من قبل مدقق مستقل آخر، والذي أصدر تقريراً نظيفاً نتيجة الفحص بتاريخ 30 تموز 2007 .

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً للأنظمة والتعليمات الصادرة عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية ولمعيار المحاسبة المالية الدولي /معيار المحاسبة الدولي 34 (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص 2410 "فحص المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية الفحص تتمثل بشكل أساسي في القيام بإستفسارات من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات أخرى. إن نطاق أعمال الفحص أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

النتيجة

بناء على فحصنا لم يتبين لنا وجود أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 .

عبد القادر عزة حصرية

العشرون من تموز 2008
دمشق – الجمهورية العربية السورية

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م.

قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاح	
غير مدققة	غير مدققة		
2007	2008		
1,599,293,535	1,662,222,183		الفوائد الدائنة
(1,029,249,965)	(793,793,890)		الفوائد المدينة
570,043,570	868,428,293		صافي إيرادات الفوائد
163,394,329	197,265,376		العمولات الدائنة
(17,540,765)	(24,143,925)		العمولات المدينة
145,853,564	173,121,451		صافي إيرادات العمولات
23,454,435	(18,141,639)		صافي أرباح (خسائر) المتاجرة
16,925,080	43,367,014		صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
416,416	1,319,570		إيرادات أخرى
756,693,065	1,068,094,689		إجمالي الدخل
(38,165,443)	(102,065,471)		مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
718,527,622	966,029,218		
			المصروفات
(143,902,624)	(251,929,876)		نفقات الموظفين
(172,640,885)	(149,583,464)		مصاريف عامة وإدارية
(41,435,882)	(58,330,101)		اهتلاكات و إطفاءات
(14,716,087)	(39,323,374)		الخسائر الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف غير المتحققة
(372,695,478)	(499,166,815)		إجمالي المصروفات
345,832,144	466,862,403		دخل الفترة قبل الضريبة
(107,118,925)	(157,953,530)	13	ضريبة الدخل
238,713,219	308,908,873		دخل الفترة
			العائدة إلى:
238,713,219	310,031,911		مساهمي البنك
-	(1,123,038)		حصة الأقلية
238,713,219	308,908,873		
68.20	88.58		حصة السهم من ربح الفترة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م.

الميزانية المرحلية الموحدة المختصرة

مدققة 31 كانون الأول 2007 ليرة سورية	غير مدققة 30 حزيران 2008 ليرة سورية	إيضاح	الموجودات
26,139,789,301	29,924,961,994	4	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
35,152,806,400	31,720,304,774	5	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
16,828,264,242	20,967,546,422	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة
359,164,500	328,839,963		موجودات مالية متاحة للمتاجرة
-	884,053,092	7	موجودات مالية قروض و سلف
42,500,000	42,500,000		موجودات مالية متاحة للبيع
921,966,930	1,078,808,816		ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد التنفيذ
140,784,860	136,565,538		موجودات غير ملموسة
272,300,206	379,838,522	8	موجودات أخرى
165,161,311	159,490,040	9	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
80,022,737,750	85,622,909,161		مجموع الموجودات

المطلوبات و حقوق المساهمين والأقلية

			المطلوبات
1,602,555,725	1,665,244,477	10	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
1,685,234,323	1,854,427,574		تأمينات نقدية مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
72,779,466,380	76,515,130,341	11	ودائع العملاء
173,501,331	157,953,530	13	مخصص ضريبة الدخل
1,437,153,704	2,696,851,243	12	مطلوبات أخرى
39,792,242	43,359,078		مؤونات
77,717,703,705	82,932,966,243		

حقوق المساهمين

1,750,000,000	1,750,000,000	14	رأس المال المكتتب به والمدفوع
71,894,500	71,894,500		احتياطي قانوني
71,894,500	71,894,500		احتياطي خاص
(76,409,052)	(76,409,052)		خسائر متراكمة لفروقات القطع الغير متحققة والغير قابلة للتوزيع
487,654,097	487,654,097		أرباح مدورة
-	310,031,911		ربح الفترة
2,305,034,045	2,615,065,956		

حقوق الأقلية

-	74,876,962		
80,022,737,750	85,622,909,161		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين والأقلية

حسابات خارج الميزانية

1,523,181,986	2,001,141,012	18	اعتمادات مستندية
13,336,368,685	13,767,838,732	18	كفالات
1,185,081,978	1,185,907,111	18	قبولات

رياض عبي
نائب رئيس مجلس الإدارة — المدير العام

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

بنك ييمو السعودي الفرنسي ش.م.م.

قائمة التعغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة
(غير مدققة)

العائد إلى مساهمي البنك										
مجموع حقوق المساهمين والأقليات ليرة سورية	حقوق الأقلية ليرة سورية	مجموع حقوق المساهمين ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	احتياطي موجودات مالية متاحة للبيع	الأرباح المدورة ليرة سورية	خسائر مترجمة لفروقات القطع الغير متحققة والغير قابلة للتوزيع ليرة سورية	الاحتياطي الخاص ليرة سورية	الاحتياطي القانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	2008
305,034,045	-	2,305,034,045	-	-	487,654,097	(76,409,052)	71,894,500	71,894,500	1,750,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
76,000,000	76,000,000									حقوق الأقلية صافي ربح (خسارة) الفترة
308,908,873	(1,123,038)	310,031,911	310,031,911	-	-	-	-	-	-	الرصيد في 30 حزيران
689,942,918	74,876,962	2,615,065,956	310,031,911	-	487,654,097	(76,409,052)	71,894,500	71,894,500	1,750,000,000	2007
945,902,833	-	1,945,902,833	-	1,396,985	171,007,082	(19,253,034)	21,375,900	21,375,900	1,750,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
(87,500,000)	-	(87,500,000)			(87,500,000)					أرباح موزعة احتياطي موجودات مالية متاحة للبيع
(1,396,985)	-	(1,396,985)	-	(1,396,985)	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
238,713,219	-	238,713,219	238,713,219	-	-	-	-	-	-	الرصيد في 30 حزيران
995,719,067	-	2,095,719,067	238,713,219	-	83,507,082	(19,253,034)	21,375,900	21,375,900	1,750,000,000	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاح
غير مدققة 2007 ليرة سورية	غير مدققة 2008 ليرة سورية	
345,832,144	466,862,403	الأنشطة التشغيلية
		الدخل قبل الضريبة
		تعديلات: بنود غير نقدية
41,435,882	58,330,106	اهتلاكات وإطفاءات
38,165,443	102,065,471	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
5,900,305	3,566,836	مؤونات
-	178,996	خسارة بيع موجودات ثابتة
(5,882,425)	18,141,639	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية متاحة للمتاجرة
(1,396,985)	-	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع
1,714,570	17,854,169	خسارة غير متحققة لتغيرات أسعار الصرف
425,768,934	666,999,620	الربح قبل التغير في رأس المال العامل
(650,650,683)	(4,085,381,644)	أرصدة لدى المصرف المركزي
(3,169,621,119)	3,264,185,993	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
(1,487,106,373)	(4,241,347,651)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(220,525,206)	(107,538,316)	الموجودات الأخرى
2,627,074,762	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
-	169,193,251	التأمينات النقدية
13,227,910,870	3,735,663,961	ودائع العملاء
183,584,504	1,265,628,764	المطلوبات الأخرى
(83,301,978)	(173,501,331)	ضريبة الدخل المدفوعة
10,853,133,711	493,902,647	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(162,399,208)	(209,425,162)	الأنشطة الإستثمارية
(4,621,059)	(2,291,504)	شراء موجودات ثابتة
-	585,000	شراء موجودات غير ملموسة
(71,643,723)	-	بيع موجودات ثابتة
(238,663,990)	(211,131,666)	شراء أوراق مالية
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
-	76,000,000	الأنشطة التمويلية
(13,194,575)	(5,931,225)	مساهمات حقوق الأقلية
(13,194,575)	70,068,775	الأرباح الموزعة المدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
10,601,275,146	352,839,756	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
14,634,162,555	25,772,525,309	النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
25,235,437,701	26,125,365,065	النقد وما في حكمه كما في 30 حزيران

15

1 معلومات عن البنك

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. هو شركة مساهمة سورية مغلقة مسجلة في السجل التجاري تحت الرقم 13901 تاريخ 29 كانون الاول 2003 وفي سجل المصارف تحت الرقم 8 يقع المركز الرئيسي للبنك في شارع 29 أيار دمشق سورية. باشر المصرف أعماله في 4 كانون الثاني 2004. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية من خلال شبكة مكونة من واحد وعشرين فرعاً موزعة في كافة المحافظات دمشق، حلب، حمص، اللاذقية، حماة، طرطوس، درعا، بدير الزور، الحسكة و القامشلي، السويداء، إلبلب بتاريخ 5 تشرين الثاني 2007 تمت المصادقة على قرار مجلس النقد و التسليف رقم 324 / م ن / ب 4 المتضمن الموافقة للبنك على المساهمة في تأسيس شركة وساطة مالية تحت اسم شركة بيمو السعودي الفرنسي للخدمات المالية. بتاريخ 5 شباط 2008 سدد البنك مساهمته في رأسمال الشركة متمثلة ب 74.67%

2 أهم السياسات المحاسبية

أعدت القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالتقارير المالية المرحلية. ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على اساسها اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2007.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وبالتالي فإن هذه القوائم المالية يجب أن تقرأ مع القوائم المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الاول 2007. كما أن نتائج الأعمال لفترة السنة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2008 لا تمثل بالضرورة نتائج الاعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2008.

أسس توحيد البيانات المالية

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية لبنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. و كل من الشركات التابعة كما في 30 حزيران 2008. يتم توحيد البيانات المالية للشركات التابعة بدءاً من تاريخ الاستملاك و هو التاريخ الذي يحصل فيه البنك على السيطرة و تبقى موحدة حتى تاريخ وقف تلك السيطرة. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للمجموعة و باستخدام نفس السياسات المحاسبية. يتم حذف جميع الأرصدة و المعاملات و الإيرادات و المصروفات و الأرباح و الخسائر ضمن المجموعة و الناتجة عن المعاملات ضمن المجموعة.

3 استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في القوائم المالية بالإضافة إلى الإفصاح عن الالتزامات المحتمل أن تطرأ. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق المساهمين.

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)

3 استخدام التقديرات (تتمة)

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ القوائم المالية والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في القوائم المالية خلال السنة المالية وهي كما يلي:

تدني قيمة القروض والسلف:

يقوم البنك بمراجعة القروض والسلف بشكل ربعي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في قائمة الدخل بناءً على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. إن هذه التقديرات مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

4 نقد و أرصدة لدى المصرف المركزي

مدققة	غير مدققة
31 كانون الأول 2007	30 حزيران 2008
ليرة سورية	ليرة سورية
3,462,246,132	2,910,102,058
18,917,856,228	19,169,791,351
130,782,258	130,782,258
3,628,904,683	7,714,286,327
26,139,789,301	29,924,961,994

نقد في الخزينة
الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي وغرفة النقا
فوائد محققة غير مستحقة القبض
ودائع لدى مصرف سورية المركزي
احتياطي ودائع (*)

(*) وفقاً لقوانين و أنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إجباري لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2008 مبلغ 7,714,286,327 ليرة سورية و التي تمثل نسبة 10 % من ودائع العملاء و ذلك بالاستناد الى القرار رقم 389 / م ن / ب4 الصادر بتاريخ 5 أيار للعام 2008 مقابل 3,628,904,683 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2007 و التي تمثل نسبة 5 % من ودائع العملاء و ذلك بالاستناد الى القرار رقم 72 / م ن / 84 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول للعام 2004. إن هذا الاحتياطي إجباري ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م.

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)

5 أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

مدققة	غير مدققة	
31 كانون الأول 2007	30 حزيران 2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,060,365,674	716,616,578	الحسابات الجارية
32,748,719,988	30,642,921,055	إيداعات
800,000,000	-	شهادات إيداع - بنوك محلية (*)
543,720,738	360,767,141	فوائد محققة غير مستحقة القبض
<u>35,152,806,400</u>	<u>31,720,304,774</u>	

(*) تم إعادة تصنيف رصيد شهادات إيداع - بنوك محلية في 30 حزيران 2008 لتظهر كبنود مستقل تحت موجودات مالية قروض و سلف.

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة

مدققة	غير مدققة	
31 كانون الأول 2007	30 حزيران 2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
7,051,662,039	8,229,121,065	مؤسسات
4,021,811,746	5,059,127,698	حسابات جارية مدينة
3,008,100,208	3,991,621,730	قروض
(347,456,612)	(492,718,103)	كمبيالات
		فوائد مقبوضة مقدماً عن الكمبيالات
3,362,052,230	4,396,267,168	لأفراد (التجزئة):
		قروض
31,489,828	38,608,176	فوائد مستحقة القبض
(366,605,259)	(406,971,460)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
403,512,991	617,020,028	الديون غير المنتجة
(284,907,809)	(387,595,506)	ينزل : مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
(51,395,120)	(76,934,374)	ينزل: فوائد معلقة
<u>16,828,264,242</u>	<u>20,967,546,422</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م.

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (تتمة)

تنوزع التسهيلات الائتمانية على القطاعات الاقتصادية كما يلي:

30 حزيران 2008						القطاع
المجموع		أفراد		شركات		
نسبة المبلغ إلى المجموع %	المبلغ ألف ل.س	نسبة المبلغ إلى المجموع %	المبلغ ألف ل.س	نسبة المبلغ إلى المجموع %	المبلغ ألف ل.س	
4.6%	1,026,796	0.4%	52,274	11.2%	974,522	التجاري
21.9%	4,886,757	3.0%	410,523	51.3%	4,476,234	الصناعي
0.3%	43,838	0.0%	3,985	0.5%	39,853	الزراعي
2.4%	545,508	0.3%	34,115	5.9%	511,393	العقاري
70.8%	15,790,259	96.3%	13,068,904	31.1%	2,721,355	الخدمات و باقي القطاعات
100%	22,293,158	100%	13,569,801	100%	8,723,357	
	38,608					يضاف فوائد مستحقة غير مدفوعة
	(1,364,219)					ينزل: فوائد مقبوضة مقدما و مؤونات و فوائد معلقة
	<u>20,967,547</u>					

31 كانون الأول 2007						القطاع
المجموع		أفراد		شركات		
نسبة المبلغ إلى المجموع %	المبلغ ألف ل.س	نسبة المبلغ إلى المجموع %	المبلغ ألف ل.س	نسبة المبلغ إلى المجموع %	المبلغ ألف ل.س	
5.1%	903,330	0.2%	26,976	12.8%	876,354	التجاري
23.1%	4,127,744	3.4%	369,151	54.9%	3,758,593	الصناعي
0.0%	4,030	0.0%	2,568	0.0%	1,462	الزراعي
2.6%	455,487	0.2%	22,414	6.3%	433,073	العقاري
69.2%	12,356,548	96.2%	10,578,480	26.0%	1,778,068	الخدمات و باقي القطاعات
100%	17,847,139	100%	10,999,589	100%	6,847,550	
	31,490					يضاف فوائد مستحقة غير مدفوعة
	(1,050,365)					ينزل: فوائد مقبوضة مقدما و مؤونات و فوائد معلقة
	<u>16,828,264</u>					

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (تتمة)

كما بلغت شرائح التسهيلات الائتمانية:

30 حزيران 2008				
نسبة مبلغ الشريحة إلى المجموع	المبلغ الشرائح ألف ل.س	نسبة عدد الزبائن إلى مجموع عدد الزبائن	عدد الزبائن	مبلغ الشريحة
13%	2,820,328	81.2%	20419	لغاية 500
10%	2,239,284	13.4%	3373	ما فوق 500 إلى 1000
15%	3,367,143	4.1%	1035	ما فوق 1000 إلى 10000
62%	13,866,403	1.3%	320	ما فوق 10000
100%	22,293,158	100%	25147	المجموع العام
	38,608			يضاف فوائد مستحقة غير مدفوعة
	(1,364,219)			ينزل: فوائد مقبوضة مقدما و
	20,967,547			موثقات و فوائد معلقة

31 كانون الأول 2007				
نسبة مبلغ الشريحة إلى المجموع	المبلغ الشرائح ألف ل.س	نسبة عدد الزبائن إلى مجموع عدد الزبائن	عدد الزبائن	مبلغ الشريحة
13%	2,273,498	77%	13979	لغاية 500
12%	2,182,195	18%	3261	ما فوق 500 إلى 1000
15%	2,636,163	4%	760	ما فوق 1000 إلى 10000
60%	10,755,283	1%	263	ما فوق 10000
100%	17,847,139	100%	18263	المجموع العام
	31,490			يضاف: فوائد مستحقة غير مقبوضة
	(1,050,365)			ينزل: فوائد مقبوضة مقدما و
	16,828,264			موثقات و فوائد معلقة

7 موجودات مالية قروض وسلف

قام البنك خلال عامي 2006 و 2007 بشراء شهادات ايداع صادرة عن بنوك محلية، تحمل هذه الشهادات معدلات فائدة تتراوح بين 9% - 10%، تستحق هذه الشهادات كما في 30 حزيران 2008 في الفترات التالية:

القيمة الدفترية ليرة سورية	الاستحقاق
300,000,000	2008
350,000,000	2009
150,000,000	2010
800,000,000	
84,053,092	فوائد مستحقة القبض
884,053,092	

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م.

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)

8 موجودات أخرى

مدققة 31 كانون الأول 2007 ليرة سورية	غير مدققة 30 حزيران 2008 ليرة سورية	
98,086,874	113,307,522	مصاريف مدفوعة مقدما
19,365,354	29,845,516	ذمم مدينة من وكيل الصراف الآلي
12,223,618	16,648,791	مدينون مختلفون
21,584,504	102,258,150	قيم آجلة برسوم التحصيل
78,393,114	78,393,114	أصول ضريبية مؤجلة
42,646,742	39,385,429	أخرى
<u>272,300,206</u>	<u>379,838,522</u>	

9 وديعة مجمدة لدى المصرف المركزي

كما هو محدد في البند ب من الفقرة رقم 12 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001 ، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ ب 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة و بدون فوائد.

في 30 حزيران 2008 كانت الودائع المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما يلي:

مدققة 31 كانون الأول 2007 ليرة سورية	غير مدققة 30 حزيران 2008 ليرة سورية	
38,415,000	38,415,000	أرصدة بالليرة السورية
126,746,311	121,075,040	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>165,161,311</u>	<u>159,490,040</u>	

10 ودايع المصارف والمؤسسات المصرفية

مدققة 31 كانون الأول 2007 ليرة سورية	غير مدققة 30 حزيران 2008 ليرة سورية	
1,341,030,725	1,643,648,690	الحسابات الجارية
261,525,000	21,595,787	ودائع لأجل
<u>1,602,555,725</u>	<u>1,665,244,477</u>	

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)

11 ودائع العملاء

مدققة 31 كانون الأول 2007 ليرة سورية	غير مدققة 30 حزيران 2008 ليرة سورية	الحسابات الجارية الودائع لأجل ودائع التوفير فوائد مستحقة الدفع
33,640,319,473	41,694,247,638	
34,897,170,670	31,054,444,571	
3,891,229,251	3,617,235,389	
350,746,986	149,202,743	
<u>72,779,466,380</u>	<u>76,515,130,341</u>	

كما بلغت شرائح الودائع كالتالي:

30 حزيران 2008				مبلغ الشريحة ألف ل.س
نسبة مبلغ الشريحة إلى المجموع	المبلغ الشرائح ألف ل.س	نسبة عدد الزبائن إلى مجموع عدد الزبائن	عدد الزبائن	
9.0%	6,903,617	87.6%	144328	لغاية 500
7.3%	5,576,629	4.7%	7815	ما فوق 500 إلى 1000
42.0%	32,068,478	7.0%	11544	ما فوق 1000 إلى 10000
41.7%	31,817,203	0.7%	1045	ما فوق 10000
100%	76,365,927	100%	164732	المجموع العام
	149,203.00			يضاف فوائد مستحقة غير مدفوعة
	<u>76,515,130</u>			

31 كانون الأول 2007				مبلغ الشريحة ألف ل.س
نسبة مبلغ الشريحة إلى المجموع	المبلغ الشرائح ألف ل.س	نسبة عدد الزبائن إلى مجموع عدد الزبائن	عدد الزبائن	
9%	6,166,559	86%	122518	لغاية 500
7%	5,287,134	5%	7402	ما فوق 500 إلى 1000
43%	31,311,560	8%	11111	ما فوق 1000 إلى 10000
41%	29,663,466	1%	1002	ما فوق 10000
100%	72,428,719	100%	142033	المجموع العام
	350,747			يضاف فوائد مستحقة غير مدفوعة
	<u>72,779,466</u>			

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م.

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)

12 مطلوبات أخرى

مدققة	غير مدققة	
31 كانون الأول 2007	30 حزيران 2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
70,656,518	304,961,780	أرصدة مستحقة للمصرف المركزي
41,152,424	47,560,771	إيراد عمولات غير محقق
190,201,222	295,323,444	تعهدات تصدير
100,868,665	148,915,652	حوالات العملاء الواردة
653,795,963	1,443,654,321	شيكات مصدقة
78,393,114	78,393,114	التزامات ضريبية مؤجلة
79,649,296	55,502,603	مصاريف مستحقة
63,076,901	67,164,734	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى
16,917,632	16,164,857	المستحق لأطراف ذات علاقة
142,441,969	239,209,967	ذمم دائنة ودائون آخرون
1,437,153,704	2,696,851,243	

13 ضريبة الدخل

إن العلاقة بين مصروفات الضريبة والربح المحاسبي موضحة كما يلي :

غير مدققة	
30 حزيران 2008	
ليرة سورية	
466,862,403	صافي الدخل قبل الضريبة
4,433,042	تضاف خسائر شركة تابعة
39,323,374	تضاف الخسائر غير المتحققة
119,683,527	يضاف إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية
3,553,854	يضاف إطفاء الفروع
9,675,361	يضاف إستهلاك المباني
(11,717,444)	ينزل 20% مصاريف تأسيس
631,814,117	الربح الخاضع للضريبة
25%	المعدل الفعلي لضريبة الدخل
157,953,530	ضريبة الدخل للفترة الحالية

14 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح به والمكتتب به والمدفوع 1,750,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 3,500,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم.

جميع أسهم المصرف الاسمية تقسم الى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين و تسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة.

يمتلك بنك بيمو ما نسبته 21.97% من رأسمال المصرف من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.
يمتلك البنك السعودي الفرنسي ما نسبته 27% من رأسمال المصرف من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

15 النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية من المبالغ التالية:

مدققة	غير مدققة
31 كانون الأول 2007 ليرة سورية	30 حزيران 2008 ليرة سورية
22,380,102,360	22,079,893,409
4,994,978,674	5,710,716,133
(1,602,555,725)	(1,665,244,477)
<u>25,772,525,309</u>	<u>26,125,365,065</u>

النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي
يضاف: أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
يطرح: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م.

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)

16 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

غير مدققة 30 حزيران 2007 ليرة سورية	غير مدققة 30 حزيران 2008 ليرة سورية
30,915,620	20,020,858

الراتب الأساسي و الميزات و المنافع قصيرة الأجل

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قام البنك (ضمن أعماله الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة.

إن أرصدة حسابات الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في القوائم المالية هي كما يلي:

غير مدققة 30 حزيران 2007 ليرة سورية	غير مدققة 30 حزيران 2008 ليرة سورية
-	(409,715,112)
-	(43,893,977)
-	(21,595,787)
30,498,732	15,994,667
15,536,303	14,828,702
260,270,781	71,537,548
240,250,000	91,800,000
679,623,000	500,737,800
(83,016,225)	(70,685,211)
(23,863,869)	(30,863,171)
97,134,083	9,973,446
(1,625,115)	(2,237,380)

حسابات جارية دائنة لبنك بيمو ليماسول
حسابات جارية دائنة للبنك السعودي الفرنسي
ودائع لأجل لبنك بيمو ليماسول
حسابات جارية مدينة لدى بنك بيمو ليماسول
حسابات جارية مدينة لدى بنك بيمو أوروبا
حسابات جارية مدينة لدى البنك السعودي الفرنسي
ودائع لأجل لدى بنك بيمو أوروبا
ودائع لأجل لدى البنك السعودي الفرنسي
حسابات المساهمين الجارية
ودائع وحسابات مجمدة للمساهمين
تسهيلات ممنوحة للمساهمين
تأمينات المساهمين النقدية

الإيرادات والمصروفات التي تخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في القوائم المالية هي كما يلي:

غير مدققة 30 حزيران 2007 ليرة سورية	غير مدققة 30 حزيران 2008 ليرة سورية
12,093,243	12,448,611
379,730	656,795
-	5,508,850
7,872,500	6,978,750

فوائد مدينة على حسابات المساهمين
فوائد دائنة على تسهيلات ممنوحة للمساهمين
مصاريق تأمين مدفوعة للشركة المتحدة للتأمين
أتعاب العقد الإداري

17 التحليل القطاعي

يمثل قطاع أعمال البنك القطاع الرئيسي بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

- قطاع أعمال البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي :

التجزئة	يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى
الشركات	يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات
أخرى	يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك

هذه القطاعات هي الأساس الذي يبنى عليه البنك تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

- قطاع التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطاته في الشرق الأوسط، وآسيا وإفريقيا.

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 30 حزيران 2008:

التجزئة	الشركات	أخرى	المجموع	(لأقرب ألف ليرة سورية)
166,494	701,934	-	868,428	صافي إيرادات الفوائد
26,469	146,652	-	173,121	صافي إيرادات العمولات
-	-	(18,142)	(18,142)	صافي خسائر المتاجرة
-	-	43,367	43,367	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
-	-	1,320	1,320	إيرادات أخرى
192,963	848,586	26,545	1,068,094	إجمالي الدخل
(5,539)	(96,526)	-	(102,065)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
187,424	752,060	26,545	966,029	صافي الدخل
النتائج				
الخسائر الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف				
غير المتحققة				
مصاريف تشغيلية غير موزعة				
الربح قبل الضريبة				
ضريبة الدخل				
الربح للفترة				
الموجودات				
4,399,167	76,533,025	-	80,932,192	موجودات القطاع
-	-	-	4,690,717	موجودات غير موزعة على القطاعات
4,399,167	76,533,025	-	85,622,909	مجموع الموجودات

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م.

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)

17 التحليل القطاعي (تتمة)

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 30 حزيران 2007:

المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	(لأقرب ألف ليرة سورية)
570,044	-	523,382	46,662	صافي إيرادات الفوائد
145,854	-	138,388	7,466	صافي إيرادات العمولات
23,454	23,454	-	-	صافي أرباح (خسائر) المتاجرة
16,925	16,925	-	-	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
416	416	-	-	إيرادات أخرى
756,693	40,795	661,770	54,128	إجمالي الدخل
(38,165)	-	(38,165)	-	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
718,528	40,795	623,605	54,128	صافي الدخل
				النتائج
(14,716)	-	-	-	الخسائر الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف غير المتحققة
(357,980)				مصاريف تشغيلية غير موزعة
345,832				الربح قبل الضريبة
(107,119)				ضريبة الدخل
238,713				الربح للفترة
				الموجودات
75,001,821		72,243,393	2,758,428	موجودات القطاع
3,459,986	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
78,461,807		72,243,393	2,758,428	مجموع الموجودات

معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع الإيرادات والموجودات داخل وخارج سورية كما في 30 حزيران 2007, 2008:

30 حزيران 2008

المجموع	أخرى	داخل سورية	(لأقرب ألف ليرة سورية)
868,428	665,825	202,603	صافي إيرادات الفوائد
173,121	3,483	169,638	صافي إيرادات العمولات
(18,142)	(18,142)	-	صافي أرباح (خسائر) المتاجرة
43,367	-	43,367	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
1,320	-	1,320	إيرادات أخرى
1,068,094	651,166	416,928	إجمالي الدخل
(102,065)	-	(102,065)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
966,029	651,166	314,863	صافي الدخل
85,622,909	31,184,358	54,438,551	مجموع الموجودات

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م.

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)

17 التحليل القطاعي (تتمة)

30 حزيران 2007			
المجموع	أخرى	داخل سورية	(لأقرب ألف ليرة سورية)
570,044	853,880	(283,836)	صافي إيرادات الفوائد
145,854	14,434	131,420	صافي إيرادات العمولات
23,454	23,454	-	صافي أرباح (خسائر) المتاجرة
16,925	-	16,925	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
416	416	-	إيرادات أخرى
756,693	892,184	(135,491)	إجمالي الدخل
(38,165)	-	(38,165)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
718,528	892,184	(173,656)	صافي الدخل
78,461,806	36,892,862	41,568,944	مجموع الموجودات

18 التعهدات والالتزامات المحتمل أن تطرأ

التعهدات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية

تشتمل التعهدات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية على تعهدات بتقديم تسهيلات إئتمانية وإعتمادات مستندية معززة وخطابات ضمان وخطابات قبول لتلبية احتياجات عملاء البنك، تلزم التسهيلات و الضمانات الائتمانية البنك بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه في حال إخفاق العميل في الأداء وفقاً لشروط العقد.

تمثل اتفاقيات تمديد التسهيلات اتفاقيات تعاقدية لمنح القروض و تجديد الاعتمادات. غالباً ما يكون للاتفاقيات تواريخ انتهاء محددة أو أية شروط تفيد إنهاء الالتزامات ، وبما أنه من الممكن أن ينتهي الالتزام بدون الحاجة إلى سحب أي مبلغ من البنك فإنه من غير الضروري أن تمثل قيمة العقد تدفقات أو متطلبات نقدية مستقبلية.

يوجد لدى البنك التعهدات التالية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية:

مدققة	غير مدققة	
31 كانون الأول 2007	30 حزيران 2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,523,181,986	2,001,141,012	تعهدات نيابة عن العملاء :
4,633,878,695	5,390,493,731	اعتمادات مستندية
1,185,081,978	1,185,907,111	كفالات
		قبولات
8,702,489,990	8,377,345,001	تعهدات نيابة عن بنوك :
16,044,632,649	16,954,886,855	كفالات
1,653,504,000	1,392,383,000	تعهدات غير قابلة للنفذ لتقديم تسهيلات إئتمانية:
1,674,285,000	1,688,500,000	فترة الاستحقاق الأصلية سنة أو أقل
2,638,965,000	3,315,100,000	السندات المخصصة
22,011,386,649	23,350,869,855	قروض

19 إدارة المخاطر

مقدمة

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال البنوك والإطار العام لإدارة المخاطر في البنك يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل البنك والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد أطراف الأدوات المالية من الوفاء بالتزاماته الأمر الذي ينتج عنه تحمل الطرف الآخر لخسائر مالية . ويحاول البنك السيطرة على مخاطر الائتمان ووضع حدود للتعامل مع الأفراد و المقترضين ومجموعة من المقترضين ومنطقة جغرافية وصناعية ، وأيضاً متابعة التعرض لمخاطر الائتمان ، وتقييم الجدارة الائتمانية للأطراف الأخرى .

مخاطر السوق

تنتج مخاطر السوق من التغير في أسعار الفائدة ، أسعار صرف العملات وأسعار الأسهم . لقد وضع مجلس الإدارة حدود لقيمة المخاطر التي من الممكن تحملها . وهذا يمكن مراقبته على أساس أسبوعي من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات .

مخاطر التركيز

يظهر التركيز عندما تدخل مجموعة من الأطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة بنفس المنطقة الجغرافية ، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر على مقدرتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حالة بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى . يعطى التركيز مؤشراً للتأثير النسبي في أداء البنك تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع أعمال أو منطقة جغرافية معينة .
تتم إدارة مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة أو بنك مراسل) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية. يجب ألا يتجاوز الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية 25% من صافي الأموال الخاصة على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) و75% من صافي الأموال الخاصة على مستوى البنوك المراسلة.

مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هي المخاطر التي سوف تغير قيمة الأداة المالية بسبب التغير في سعر صرف العملات . يعتبر البنك نفسه مؤسسة سورية وأن الليرة السورية هي العملة الأساسية المستخدمة . قام مجلس الإدارة بوضع حدود على التمرکز حسب العملة . يتم مراقبة التمرکز على أساس يومي كما تستخدم استراتيجية التحوط التأكّد من بقائها ضمن الحدود الموضوعه .

مخاطر سعر الفائدة

تنتج مخاطر سعر الفائدة من احتمال التغيرات في أسعار الفائدة التي تؤثر على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية . إن البنك معرض لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لوجود تفاوت في إعادة تسعير فوائد مبالغ الموجودات والمطلوبات . قام مجلس الإدارة بوضع مستويات لمخاطر سعر الفائدة عن طريق وضع حدود لفجوة أسعار الفائدة في الفترة المشروطة .

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة البنك على الوفاء بمتطلباته عندما يحين موعد استحقاقها . للوقاية من هذه المخاطر ، قامت الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار ، ومراقبة السيولة بشكل مستمر .

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)

19 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر العمليات

تمثل مخاطر العمليات المخاطر التي يمكن أن تسبب خسائر للمصرف و التي تنتج بسبب إخفاق في عمليات الحاسب الآلي -أخطاء بسبب عدم كفاية الإجراءات، و سوء تصرف الموظفين. يعمل المصرف على التخفيف من مخاطر العمليات من خلال التدريب و المحاضرات للموظفين و من خلال وضع نظام شامل لإجراءات الضبط الداخلي وتوزيع محدد للمهام والمسؤوليات و فصل الوظائف.

20 كفاية رأس المال

حسب قرار مصرف سورية المركزي رقم 253 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تتدنى نسبة الملاءة المالية للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%. بتاريخ 30 حزيران 2008 أظهرت بيانات البنك نسبة ملاءة مالية مقدارها 7.84%. وافقت الجمعية العمومية غير العادية للبنك المنعقدة بتاريخ 29 أيار 2007 على زيادة رأس مال البنك بمبلغ 750 مليون ليرة سورية. لم يتم طرح هذه الزيادة للاكتتاب العام حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية.

21 الاحتياطات القانونية

لم يتم البنك باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام القانون حيث أن هذه البيانات مرحلية.

22 الموافقة على البيانات المالية المرحلية

وافق نائب رئيس مجلس الإدارة - المدير العام على البيانات المالية المرحلية للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2008 بتاريخ 20 تموز 2008.