بنك بيمو السعودي الفرنسي
Banque Bemo Saudi Fransi

رأس المال ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مدفوعة بالكامل

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م.عامة سورية
بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

	30 أيلول 2015 (غير مدققة) ل.س.	31 كانون الأول 2014 ل.س.
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	47,312,521,400	45,530,757,627
أرصدة لدى المصارف	43,724,627,196	24,965,655,853
إيداعات لدى المصارف	5,829,295,000	4,793,230,000
موجودات مالية للمتاجرة	6,645,012	9,323,022
صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة	35,517,825,942	27,439,001,182
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	30,270,108,673	25,967,971,808
موجودات مالية متوفرة للبيع	452,783,587	281,901,663
موجودات ثابتة	3,736,718,188	3,047,930,452
موجودات غير ملموسة	519,934,109	535,498,732
موجودات ضريبية مؤجلة	293,277,337	287,456,749
موجودات أخرى	2,408,999,270	4,771,338,181
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	1,875,994,135	1,265,404,802
مجموع الموجودات	**171,948,729,849**	**138,895,470,071**
المطلوبات		
ودائع المصارف	3,802,570,014	1,890,961,130
ودائع الزبائن	139,607,502,492	118,170,199,491
تأمينات نقدية	3,827,861,928	3,063,725,931
مخصصات متنوعة	2,371,488,819	1,360,680,756
مخصص ضريبة الدخل	630,644,988	70,244,995
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	5,854,375
مطلوبات أخرى	3,870,777,642	2,976,719,933
مجموع المطلوبات	**154,110,845,883**	**127,538,386,611**
حقوق الملكية		
رأس المال	5,000,000,000	5,000,000,000
إحتياطي قانوني	426,752,631	426,752,631
إحتياطي خاص	426,752,631	426,752,631
احتياطي عام لمخاطر التمويل	184,660,192	184,660,192
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	1,749,139	7,879,825
ربح الفترة	6,465,056,013	-
خسائر متراكمة	(1,279,480,035)	(1,279,480,035)
أرباح مدورة غير محققة	6,491,036,858	6,491,036,858
حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	**17,716,527,429**	**11,257,602,102**
حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	121,356,537	99,481,358
مجموع حقوق الملكية	**17,837,883,966**	**11,357,083,460**
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	**171,948,729,849**	**138,895,470,071**

رئيس مجلس الإدارة
ينوب عنه المدير التنفيذي

المدير التنفيذي

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م.عامة سورية
بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز
(غير مدقق)

	فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015 ل.س.	2014 ل.س.
الفوائد الدائنة	3,471,142,893	2,389,686,474
الفوائد المدينة	(1,159,978,073)	(1,202,314,280)
صافي إيرادات الفوائد	**2,311,164,820**	**1,187,372,194**
رسوم وعمولات دائنة	1,238,359,214	825,042,886
رسوم وعمولات مدينة	(79,081,074)	(55,650,618)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	**1,159,278,140**	**769,392,268**
صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات	**3,470,442,960**	**1,956,764,462**
صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية	609,197,275	344,295,484
أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي غير المحققة	5,527,806,054	1,806,842,726
خسائر موجودات مالية للمتاجرة	(999,279)	(634,970)
أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع	3,055,750	3,400,000
صافي إيرادات تشغيلية أخرى	8,310,221	24,667,092
إيرادات أخرى	546,507	23,526,786
إجمالي الدخل التشغيلي	**9,618,359,488**	**4,158,861,580**
نفقات الموظفين	(1,446,504,296)	(965,572,230)
إستهلاكات الموجودات الثابتة	(182,151,733)	(140,583,884)
إطفاءات الموجودات غير الملموسة	(27,620,264)	(10,804,356)
مصروف / استرداد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية	(92,747,091)	66,708,427
مصروف / استرداد مخصصات متنوعة	(18,409,188)	17,718,152
مصاريف تشغيلية أخرى	(812,222,291)	(550,337,493)
إجمالي المصروفات التشغيلية	**(2,579,654,863)**	**(1,582,871,384)**
الربح قبل الضريبة	**7,038,704,625**	**2,575,990,196**
صافي مصروف ضريبة الدخل	(551,773,433)	(188,481,650)
صافي ربح الفترة	**6,486,931,192**	**2,387,508,546**
العائد إلى		
حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	6,465,056,013	**2,367,151,299**
حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	21,875,179	**20,357,247**
	6,486,931,192	**2,387,508,546**
ربح السهم الأساسية والمخففة العائدة إلى مساهمي المصرف	**129,30**	**47,34**

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م.عامة سورية
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز
(غير مدقق)

	فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015 ل.س.	2014 ل.س.
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية		
ربح الفترة قبل الضريبة	7,038,704,625	2,575,990,196
تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية:		
إستهلاكات الموجودات الثابتة	182,151,733	140,583,884
اطفاءات الموجودات غير الملموسة	27,620,264	10,804,356
مصروف / استرداد مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية	92,747,091	(66,708,427)
اطفاءات العلاوة والخصم على موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	9,086,675
خسائر غير محققة من موجودات مالية للمتاجرة	355,620	648,679
خسائر بيع موجودات ثابتة	21,401	-
أرباح بيع موجودات غير ملموسة	552,533	
مصروف / استرداد مخصصات متنوعة	18,409,188	(17,718,152)
خسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة	643,659	6,991
الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية	7,361,206,114	2,652,694,202
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
الزيادة في احتياطي نقدي إلزامي	(784,808,506)	(970,999,339)
الزيادة / النقص في إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر	(1,036,065,000)	5,069,787,436
الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة	(8,048,623,914)	(768,253,729)
الزيادة / النقص في موجودات أخرى	2,362,338,911	(3,351,196,008)
الزيادة في تأمينات نقدية	764,135,997	489,743,043
الزيادة / النقص في ودائع مصارف استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر	31,890,931	(1,635,985,751)
الزيادة في ودائع الزبائن	21,437,303,001	20,763,041,174
الزيادة في مطلوبات أخرى	895,358,484	20,983,172
تسويات غرامات ضريبية ومخصصات أخرى	(1,513,945)	(10,286,719)
صافي الأموال من النشاطات التشغيلية قبل الضريبة	**22,981,222,073**	**22,259,527,481**
ضريبة الدخل المدفوعة	(105,412)	-
صافي الأموال من النشاطات التشغيلية	**22,981,116,661**	**22,259,527,481**
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(37,985,437,644)	(51,490,235,660)
استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	46,250,080,000	32,594,380,000
شراء موجودات ثابتة	(870,960,870)	(453,818,580)
شراء موجودات غير ملموسة	(12,608,174)	(18,648,493)
شراء موجودات مالية للمتاجرة	-	(2,880,226)
بيع موجودات مالية للمتاجرة	1,678,731	633,984
شراء موجودات مالية متوفرة للبيع	(179,955,601)	(224,837,532)
صافي الأموال من / (المستعملة في) النشاطات الاستثمارية	**7,202,796,442**	**(19,595,406,507)**
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
أتصية أرباح مدفوعة	(1,300,775)	-
صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية	**(1,300,775)**	**-**
تأثير تغيرات أسعار الصرف على الموجودات السائلة	(12,306,403,671)	12,491,833,433
صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد	17,876,208,657	15,155,954,407
النقد وما يوازي النقد كما في بداية الفترة	62,518,228,590	44,890,801,272
النقد وما يوازي النقد كما في نهاية الفترة	**80,394,437,247**	**60,046,755,679**
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأتصية الأرباح		
فوائد مقبوضة	3,362,264,863	2,406,848,678
فوائد مدفوعة	1,040,933,877	1,133,514,830
توزيعات أرباح مقبوضة	3,055,750	3,400,000

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م.عامة سورية
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

	العائد الى مساهمي المصرف									
	رأس المال ل.س.	احتياطي قانوني ل.س.	احتياطي خاص ل.س.	احتياطي عام لمخاطر التمويل ل.س.	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ل.س.	ربح الفترة ل.س.	خسائر متراكمة ل.س.	أرباح مدورة غير محققة ل.س.	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف ل.س.	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة ل.س.	مجموع حقوق الملكية ل.س.
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015	5,000,000,000	426,752,631	426,752,631	184,660,192	7,879,825	-	(1,279,480,035)	6,491,036,858	11,257,602,102	99,481,358	11,357,083,460
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	(6,130,686)	6,465,056,013	-	-	6,458,925,327	21,875,179	6,480,800,506
الرصيد كما في 30 أيلول 2015 (غير مدقق)	**5,000,000,000**	**426,752,631**	**426,752,631**	**184,660,192**	**1,749,139**	**6,465,056,013**	**(1,279,480,035)**	**6,491,036,858**	**17,716,527,429**	**121,356,537**	**17,837,883,966**
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014	5,000,000,000	424,797,372	424,797,372	184,660,192	19,860,898	-	(1,223,710,307)	4,123,759,292	8,954,164,819	82,639,886	9,036,804,705
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	(10,315,511)	2,367,151,299	-	-	2,356,835,788	20,120,792	2,376,956,580
الرصيد كما في 30 أيلول 2014 (غير مدقق)	**5,000,000,000**	**424,797,372**	**424,797,372**	**184,660,192**	**9,545,387**	**2,367,151,299**	**(1,223,710,307)**	**4,123,759,292**	**11,311,000,607**	**102,760,678**	**11,413,761,285**

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م.عامة سورية
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز
(غير مدقق)

	فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015 ل.س.	2014 ل.س.
صافي ربح الفترة	**6,486,931,192**	2,387,508,546
مكونات الدخل الشامل الأخرى		
البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر		
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	(6,130,686)	(10,551,966)
الدخل الشامل للفترة	**6,480,800,506**	**2,376,956,580**
العائد إلى		
حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	6,458,925,327	2,356,835,788
حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	21,875,179	20,120,792
	6,480,800,506	**2,376,956,580**

خاص بشركات مساهمة و فروع الشركات الأجنبية

Association of Syrian Certified Accountants

جمعية المحاسبين القانونيين في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك بيمو السعودي الفرنسي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
دمشق – سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي المؤجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ لبنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية والشركة التابعة له وكل من بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي المؤجز، بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي المؤجز، وبيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي المؤجز وبيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي المؤجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً لقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة معلومات مالية مرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". وتكون مراجعة للمعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. وتكون مراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرياً في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق. وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا اي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المرفقة كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً لقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

- إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ دققت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠١٥.
- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

دمشق – سورية
٢ تشرين الثاني ٢٠١٥

المحاسب القانوني
فرزت بكر العمادي
مصدر رقم ١١/١٠٥

اسم الزميل فرزت العمادي رقم القيد ٢٨٠٣ رقم الترخيص / ١١/١٠٥ /

البيانات المالية متاحة بالكامل لكل مساهم بناء على طلبه حيث ترسل طلبات المساهمين لهذا الغرض إلى الإدارة العامة دمشق – صالحية – شارع ميسلون- بناء مجمع فندق الشام.

يمكن الإطلاع على البيانات المالية للشركة و تقرير مفتش الحسابات على موقع هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية www.scfms.sy و على موقع البنك www.bbsfbank.com