البنك السعودي الهولندي Saudi Hollandi Bank

(شركة مساهمة سعودية) سجل تجاري: 1010064925 ، رأس المال 3,969,000,000 ريال سعودي مدفوع بالكامل

القوائم الماليـة المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثـة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2013م (غير مدققة)

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة

بآلاف الريالات السعوديـة

	إيضاحات	كما في 30 سبتمبر 2013 (غير مدققة)	كما في 31 ديسمبر 2012 (مدققة)	كما في 30 سبتمبر 2012 (غير مدققة)
الموجودات				
نقد في الصندوق وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي		**4,938,052**	9,562,455	8,235,672
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		**1,899,250**	840,717	727,213
إستثمارات، صافي	5	**15,774,941**	11,378,577	11,266,261
قروض وسلف، صافي	6	**936 53,671**	45,276,199	43,644,492
إستثمار في شركة زميلة		**17,235**	18,050	18,495
ممتلكات ومعدات، صافي		**487,686**	488,767	480,427
موجودات أخرى		**1,178,855**	940,748	984,535
إجمالي الموجودات		**77,967,955**	68,505,513	65,357,095
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبـــات				
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		**2,852,660**	1,474,923	1,393,624
ودائع العملاء	7	**61,398,239**	53,913,672	52,757,358
أوراق مالية تابعة		**2,900,000**	2,900,000	1,500,000
مطلوبات أخرى		**1,773,311**	1,910,939	1,719,540
إجمالي المطلوبات		**68,924,210**	660,199,534	57,370,522
حقوق المساهمين				
رأس المال		**3,969,000**	3,969,000	3,969,000
احتياطي نظامي		**2,705,726**	2,705,726	2,392,480
احتياطي عام		**130,000**	130,000	130,000
احتياطيات أخرى		**18,585**	(5,790)	(9,822)
أرباح مبقاة		**2,205,590**	1,051,286	1,495,645
أنصبة أرباح مقترح توزيعها		**-**	444,528	-
احتياطي برنامج أسهم الموظفين		**14,844**	11,229	9,270
إجمالي حقوق المساهمين		**9,043,745**	8,305,979	7,986,573
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		**77,967,955**	68,505,513	65,357,095

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة

بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2013	2012	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2013	2012
دخل العمولات الخاصة		**547,752**	436,244	**1,524,263**	1.266.147
مصاريف العمولات الخاصة		**114,806**	74,843	**327,612**	238.923
صافي دخل العمولات الخاصة		**432,946**	361,401	**1,196,651**	1,027,224
دخل الأتعاب والعمولات، صافي		**176,116**	165,530	**541,727**	474,679
أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي		**29,301**	26,961	**90,084**	87,431
دخل المتاجرة، صافي		**26,440**	20,557	**113,922**	75,463
دخل توزيعات أنصبة أرباح		**3,276**	-	**3,276**	-
(خسائر)/أرباح من استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي		**(750)**	45	**(750)**	4.546
إجمالي دخل العمليات		**667,329**	574,494	**1,944,910**	1,669,343
رواتب ومصاريف الموظفين		**127,682**	119,068	**379,131**	354,004
إيجار ومصاريف مباني		**20,836**	17,870	**62,524**	54,836
استهلاك وإطفاء		**23,407**	27,948	**73,247**	83,984
مصاريف عمومية وإدارية أخرى		**49,035**	50,192	**141,090**	145,156
مخصص خسائر ائتمان، صافي		**11,958**	54,195	**133,797**	112,540
استرداد خسائر استثمارات		**-**	(12,000)	**-**	(20,000)
إجمالي مصاريف العمليات		**232,918**	257,273	**789,789**	730,520
دخل العمليات		**434,411**	317,221	**1,155,121**	938,823
الحصة في(خسائر) /أرباح الشركة الزميلة		**(1,149)**	-	**(817)**	745
صافي الدخل للفترة		**433,262**	317,221	**1,154,304**	939,568
ربحية السهم الأساسية للفترة (بالريال السعودي)	13	**1.09**	0.80	**2.91**	2.37

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة الموحدة

بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2013	2012	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2013	2012
صافي الدخل للفترة	**433,262**	317,221	**1,154,304**	939,568
بنود الدخل الشامل الأخرى				
إستثمارات متاحة للبيع				
- صافي التغير في القيمة العادلة	**16,577**	(911)	**18,273**	3,047
- مرحل الى قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة	**449**	947	**1,347**	4,064
	17,026	36	**19,620**	7,111
التدفقات النقدية المحوطة				
- الجزء الفعال المحقق من التغيرات في القيمة العادلة	**1,635**	1,012	**4,755**	3,307
إجمالي الدخل الشامل للفترة	**451,923**	318,269	**1,178,679**	949,986

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2013 و 2012

بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

	رأس المـال	الإحتياطي النظامي	الإحتياطي العـام	احتياطيات أخرى: إستثمارات متاحة للبيع	احتياطيات أخرى: التدفقات النقدية المحوطة	احتياطي منحة أسهم	الأرباح المبقاة	أنصبة أرباح مقترح توزيعها	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	إجمالي حقوق المساهمين
2013										
الرصيد في بداية الفترة	**3,969,000**	**2,705,726**	**130,000**	**565**	**(6,355)**	**-**	**1,051,286**	**444,528**	**11,229**	**8,305,979**
إجمالي الدخل الشامل للفترة	**-**	**-**	**-**	**19,620**	**4,755**	**-**	**1,154,304**	**-**	**-**	**1,178,679**
أنصبة أرباح مدفوعة	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(444,528)**	**-**	**(444,528)**
معاملات دفعات برنامج اسهم الموظفين	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,615**	**3,615**
الرصيد في نهاية الفترة	**3,969,000**	**2,705,726**	**130,000**	**20,185**	**(1,600)**	**-**	**2,205,590**	**-**	**14,844**	**9,043,745**
2012										
الرصيد في بداية الفترة	3,307,500	2,392,480	130,000	(8,366)	(11,874)	661,500	556,077	377,055	3,950	7,408,322
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	7,111	3,307	-	939,568	-	-	949,986
إصدار منحة أسهم	661,500	-	-	-	-	(661,500)	-	-	-	-
أنصبة أرباح مدفوعة	-	-	-	-	-	-	-	(377,055)	-	(377,055)
معاملات دفعات برنامج اسهم الموظفين	-	-	-	-	-	-	-	-	5,320	5,320
الرصيد في نهاية الفترة	3,969,000	2,392,480	130,000	(1,255)	(8,567)	-	1,495,645	-	9,270	7,986,573

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2013 و 2012

بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

	إيضاح	2013	2012
الأنشطة التشغيلية			
صافي الدخل للفترة		**1,154,304**	939,568
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية:			
(تراكم الخصومات) وإطفاء العلاوة على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي		**(59,004)**	(31,645)
خسائر/(أرباح) من استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي		**750**	(4,546)
استهلاك وإطفاء		**73,247**	83,984
مصاريف برنامج أسهم الموظفين		**7,654**	5,320
مخصص خسائر ائتمان		**133,797**	112,540
الحصة في خسائر/(أرباح) الشركة الزميلة		**817**	(745)
استرداد خسائر استثمارات		**-**	(20,000)
		1,311,565	1,084,476
صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:			
ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي		**(373,495)**	(217,819)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء		**(937,000)**	-
استثمارات مقتناة ليدرج اي قيمتها العادلة في قائمة الدخل (من ضمنها استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة)		**-**	11,110
قروض وسلف، صافي		**(8,529,534)**	(6,347,434)
موجودات أخرى		**(389,653)**	(888,006)
صافي الزيادة/ (النقص) في المطلوبات التشغيلية:			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى			
ودائع العملاء		**1,377,737**	(217,467)
مطلوبات أخرى		**7,484,567**	8,068,622
صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية		**(137,628)**	654,836
الأنشطة الاستثمارية		**(193,441)**	2,148,318
المحصل من بيع واستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة		**4,092,201**	11,770,719
شراء استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة		**(8,410,691)**	(11,482,252)
شراء ممتلكات ومعدات		**(72,166)**	(74,912)
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية		**(4,390,656)**	213,555
الأنشطة التمويلية			
أنصبة أرباح مدفوعة بالصافي من الزكاة والضريبة المستردة من المساهمين		**(292,268)**	(198,450)
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		**(292,268)**	(198,450)
صافي النقص في النقدية وشبه النقدية		**(4,876,365)**	2,163,423
النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة		**7,796,044**	4,323,141
النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة	10	**2,919,679**	6,486,564
عمولات خاصة مقبوضة خلال الفترة		**1,499,217**	1,211,540
عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة		**315,999**	209,625
معلومات إضافية غير نقدية			
صافي التغيرات في القيمة العادلة والترحيلات إلى قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة الموحدة		**24,375**	10,418

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2013

1 عام

البنك السعودي الهولندي ("البنك")،هو شركة مساهمة سعودية مسجلة بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم /85م الصادر بتاريخ 29 ذي الحجة 1396هـ (الموافق 21 ديسمبر 1976). بدأ البنك أعماله في 17 شعبان 1397هـ (الموافق 3 أغسطس 1977)، بعد أن انتقلت إليه ملكية فروع بنك الجميني نيدرلاند إن. في. في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010064925 بتاريخ 6 جمادى الثاني 1407هـ (الموافق 5 فبراير 1987) وذلك من خلال شبكة فروعه وعددها 48 فرعاً (31 ديسمبر 2012: 45 فرعاً و 30 سبتمبر 2012: 45 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن العنوان البريدي للمركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

البنك السعودي الهولندي
المركز الرئيسي - شارع الضباب
ص. ب. 1467 الرياض 11431
المملكة العربية السعودية

إن هدف المجموعة القيام بتقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية والاستثمارية. كما تقدم المجموعة لعملائها منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية (غير خاضعة لعمولات) يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة.

تشمل القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة (المشار إليهم مجتمعين بـ"المجموعة"). وفيما يلي تفاصيل الشركات التابعة:

شركة السعودي الهولندي المالية

تم تأسيس شركة السعودي الهولندي المالية وفقا لقرار هيئة السوق المالية رقم 2007-39-1 بموجب سجل تجاري رقم 1010242378 بتاريخ 30 ذو الحجة 1428 هـ (الموافق 9 يناير 2008) لتولي وإدارة خدمات المجموعة الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول حسب أنظمة هيئة السوق المالية والتي تشمل التعامل، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية وقد بدأت الشركة بممارسة أعمالها اعتباراً من 2 ربيع الثاني 1429هـ (الموافق 9 أبريل 2008).

شركة السعودي الهولندي العقارية

إن شركة السعودي الهولندي العقارية هي شركة تابعة مملوكة بالكامل من قبل البنك بشكل ملكيات مباشرة. وقد تأسست الشركة بموجب السجل التجاري رقم 1010250772 بتاريخ 21 جمادى الأول 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008) بموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد تم تأسيس الشركة ليتم تسجيل ملكية الأصول العقارية والتي يتم الحصول عليها من قبل البنك كضمانات من المقترضين منه بإسمها.

شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين

إن شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين هي شركة تابعة مملوكة بالكامل من قبل البنك بشكل ملكيات مباشرة. وقد تأسست الشركة بموجب السجل التجاري رقم 1010300250 بتاريخ 29 محرم 1432هـ (الموافق 4 يناير 2011) بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. ستقوم الشركة بعمل وكيل لبيع المنتجات التأمينية للشركة الوطنية للتأمين، شركة زميلة.

2 أسس الإعداد

يتم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقا للمعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم 34 الخاص بإعداد التقارير المالية المرحلية. كما يتم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل المجموعة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية. ولا تحتوي القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة على جميع المعلومات المطلوبة للقوائم المالية السنوية الموحدة ويجب قراءتها بالتزامن مع القوائم المالية السنوية الموحدة كما في و السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012.

يتطلب من الإدارة عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المفصح عنها للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة، أن الافتراضات الجوهرية المتبعة من قبل الإدارة، في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها المتبعة في القوائم المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012.

تظهر هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بالريال السعودي ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال، باستثناء ما هو مذكور غير ذلك.

3 أسس التوحيد

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام السياسات المحاسبية المتناسقة.

الشركات التابعة هي المنشآت المستثمر فيها والتي يسيطر عليها البنك. يقوم البنك بالسيطرة على منشأة المستثمر فيها عندما يكون البنك معرض أو لديه حقوق للعوائد المتغيرة من مشاركته مع المنشأةالمستثمر فيها ولديه القدرة على التأثير في هذه العوائد من خلال سيطرته على المنشأةالمستثمر فيها.

يتم توحيد الشركات التابعة من تاريخ تحويل السيطرة إلى البنك ويتم التوقف عن التوحيد اعتباراً من تاريخ تحويل السيطرة من البنك. تدرج نتائج أعمال الشركات التابعة المقتناة أو المباعة خلال الفترة، إن وجدت، في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة اعتباراً من تاريخ سريان الاقتناء أو حتى تاريخ سريان الاستبعاد، حسبما هو ملائم.

يتم حذف جميع الأرصدة بين البنك وشركاته التابعة وأي أرباح ومصاريف غير محققة ناشئة عن معاملات داخلية للمجموعة عند إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة. ويتم حذف الخسائر غير المحققة بنفس طريقة الأرباح غير المحققة، وذلك ما لم يوجد دليل على انخفاض في القيمة.

4 السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة تتماشى مع السياسات المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012 فيما عدا اعتماد المعايير الجديدة التالية والتعديلات الأخرى للمعايير القائمة والمذكورة أدناه والتي لم يكن لديها أي اثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة للفترة الحالية أوالفترات السابقة والتي يعتقد أن يكون لها أثر غير جوهري في الفترات المستقبلية:

أ) المعايير الجديدة

- معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم 10 – القوائم المالية الموحدة: يقوم معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم 10 باستبدال المتطلبات المتضمنة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم 27 "القوائم المالية الموحدة وغير الموحدة" ولجنة التفسيرات الدائمة رقم 12"التوحيد – المنشآت لأغراض خاصة". يقوم المعيار بتقديم نموذج توحيد منفرد لجميع المنشآت بناءاً على السيطرة بغض النظر عن طبيعة المنشأة المستثمر فيها أي أن تكون المنشأة مسيطر عليها من خلال حقوق التصويت للمستمرين أو من خلال اتفاقيات تعاقدية أخرى كما هو شائع في "المنشآت لأغراض الخاصة".
- معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم 12 – الإفصاح عن الأسهم في المنشآت الأخرى: يتطلب المعيار الافصاح الشامل عن المعلومات والتي تمكن مستخدمي القوائم المالية تقييم طبيعة الأسهم في المنشآت الأخرى والمخاطر المتعلقة بالأسهم في المنشآت الأخرى وتأثير هذه الأسهم على مركزها المالي وأعمالها المالية وتدفقاتها النقدية.
- معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم 13 – قياس القيمة العادلة: يقوم المعيار باستبدال الارشاد لقياس القيمة العادلة والمتضمن في الأدب المحاسبي لمعيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية الحالي بمعيار منفرد. يقوم معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية بتعريف القيمة العادلة وتقديم الارشاد على كيفية قياس القيمة العادلة ويتطلب أفصاحات عن قياسات القيمة العادلة. لم يقم معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم 13 بتغيير المتطلبات بشأن البنود التي ينبغي قياسها أو الافصاح عنها بالقيمة العادلة.

ب)التعديلات على المعايير القائمة

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 – عرض القوائم المالية: تقوم التعديلات بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم 1 لمراجعة كيفية عرض بنود الدخل الشامل الأخرى.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم 7 الأدوات المالية – الافصاح: تقوم التعديلات بتعديل متطلبات الافصاح في معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم 7 لطلب معلومات عن جميع الأدوات الماليه المثبتة والتي تم مقاصتها وفقاً للفقرة 42 من معيار المحاسبة الدولي رقم 32 كما ويتطلب أيضاً الافصاح عن معلومات عن الأدوات المالية المثبتة رهنا بترتيبات واتفاقيات مقاصة قابلة للتنفيذ حتى وإن لم تخضع لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 32.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 19 – منافع الموظفين – التعديلات :ان التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 19 تزيل خيار تأجيل اثبات الارباح والخسائر الاكتوارية أي آلية الممر. ان كافة التغيرات في القيمة لبرامج المنافع المحددة سيتم اثباتها في الربح أو الخسارة وبنود الدخل الشامل الأخرى.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 27 – القوائم المالية غير الموحدة (2011): يقوم المعيارحاليا بالتعامل فقط مع المتطلبات للقوائم المالية غير الموحدة والتي تم ترحيلها بشكل كبير دون تعديل من خلال معيار المحاسبة الدولي رقم 27 "القوائم المالية الموحدة وغير الموحدة". إن متطلبات القوائم المالية الموحدة متضمنة حالياً في معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم -10 القوائم المالية الموحدة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 28 - الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (2011): ان أغلبية هذه المراجعات تنتج من دمج المشاريع المشتركة مع معيار المحاسبة الدولي رقم 28 (2011) ولم يتغيرالنهج الأساسي لمحاسبة الاستثمارات والمحاسب عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية.
- قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بنشر التعديلات السنوية لمعايير المحاسبة الدولية الخاصة بإعداد التقارير المالية دورة التعديلات 2009 – 2011 والتي تتضمن التعديلات للمعايير التالية مع تعديلات تبعية للمعايير الأخرى:
  - معيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم -1 الاعتماد للمرة الأولى لمعايير المحاسبة الدولية الخاصة بإعداد التقارير المالية: تطبيق معاد لمعيار المحاسبة الدولي الخاص بإعداد التقارير المالية رقم 1 واستثناء مصاريف الاقتراض.
  - معيار المحاسبة الدولي رقم 1 – عرض القوائم المالية: عرض معلومات المقارنة إلى ما بعد الحد الأدنى للمتطالبات وعرض بداية قائمة المركز المالي والايضاحات المتعلقة.
  - معيار المحاسبة الدولي رقم 16 – ممتلكات ومنشآت ومعدات: تصنيف معدات الخدمات.
  - معيار المحاسبة الدولي رقم 32 – عرض الأدوات المالية: ضريبة الدخل الناتجة عن التوزيعات.
  - معيار المحاسبة الدولي رقم 34 – القوائم المالية المرحلية: قطاعات الموجودات والمطلوبات.

قامت المجموعة بأختيار عدم الأعتماد المبكر للتعديلات المعايير التالية والتي يبدأ سريانها للفترات المالية في أو بعد 1 يناير2014:

-التعديلات على معيار المحاسبة الدولي الخاص بأعداد التقارير المالية رقم 10 و معيار المحاسبة الدولي الخاص بأعداد التقارير المالية رقم 12 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 27 للمنشآت الأستثمارية.

-معيار المحاسبة الدولي رقم 32 مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

بالأضافة قامت المجموعة بأختيار عدم الاعتماد المبكر لمعيار المحاسبة الدولي الخاص بأعداد التقارير المالية رقم 9(2010)-الادوات المالية والذي تم نشره مع تاريخ سريان 1 يناير 2015. تقوم المجموعة حاليا بتقييم أثر المعايير والتعديلات أعلاه على المجموعة وتوقيت اعتمادها.

5 الاستثمارات، صافي

أ) تصنف الاستثمارات على الشكل التالي :

	30 سبتمبر2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2012 (مدققة)	30 سبتمبر2012 (غير مدققة)
متاحة للبيع	**509,858**	240,487	379,213
استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة	**15,168,829**	11,032,635	10,777,533
مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	**96,254**	105,455	109,515
الإجمالي	**15,774,941**	11,378,577	11,266,261

ب) الاستثمارات المعاد تصنيفها

قامت الإدارة في 1 يوليو 2008، بتحديد بعض الاستثمارات المتاحة للبيع، والتى كان لديها نية واضحة للاحتفاظ بها في المدى المنظور بدلاً من الخروج منها أو المتاجرة بها في المدى القصير، ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف هذه الاستثمارات من متاحة للبيع إلى استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة بناء على القيمة العادلة في ذلك التاريخ. فيما لو لم يتم إعادة التصنيف فان الاحتياطيات الاخرى كانت ستشتمل على أرباح قيمة عادلة غير محققة بمبلغ 3 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2012: خسارة بمبلغ 2 مليون ريال سعودي و30 سبتمبر 2012: خسارة بمبلغ 7مليون ريال سعودي) وحقوق المساهمين ستكون أعلى/ (أقل) بنفس المبلغ.

	القيمة الدفترية			القيمة العادلة		
	30 سبتمبر2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2012 (مدققة)	30 سبتمبر 2012 (غير مدققة)	30 سبتمبر2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2012 (مدققة)	30 سبتمبر2012 (غير مدققة)
استثمارات متاحة للبيع معاد تصنيفها	**145,992**	144,590	144,097	**139,784**	135,172	130,081

كما في 20 يوليو 2011، قامت المجموعة بإعادة تصنيف بعض استثمارات المتاجرة بمبلغ 17.5 مليون ريال سعودي إلى استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة حيث أن المجموعة لم يعد لديها النية للاحتفاظ بهذه الاستثمارات للبيع في المدى قصير الأجل. إن لدى المجموعة النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الإستثمارات في المدى المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق. فيما لو لم يتم إعادة التصنيف، لن يكون هناك تأثير جوهري على قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة حيث أن القيمة العادلة تقارب القيمة الدفترية كما في 30 سبتمبر 2013. إن القيمة الدفترية لهذه الاستثمارات كما في 30 سبتمبر 2013 بلغت 0.5 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2012 :9.8 مليون ريال سعودي و 30 سبتمبر 2012: 17.5 مليون ريال سعودي)

6 قروض و سلف، صافي

	30 سبتمبر 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2012 (مدققة)	30 سبتمبر 2012 (غير مدققة)
قروض شخصية	**7,453,130**	5,176,167	4,746,974
قروض تجارية وسحب على المكشوف	**46,426,503**	40,245,828	38,980,890
بطاقات ائتمانية	**252,268**	235,638	242,248
قروض وسلف عاملة	**54,131,901**	45,657,633	43,970,212
قروض وسلف غير عاملة	**741,363**	722,115	761,790
إجمالي القروض والسلف	**54,873,264**	46,379,748	44,732,002
مخصص خسائر ائتمان	**(1,201,328)**	(1,103,549)	(1,087,510)
قروض وسلف، صافي	**53,671,936**	45,276,199	43,644,492

7 ودائع العملاء

	30 سبتمبر 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2012 (مدققة)	30 سبتمبر 2012 (غيرمدققة)
لأجل	**35,590,521**	30,129,109	29,661,291
تحت الطلب	**24,412,474**	22,698,615	21,907,096
ادخار	**422,357**	411,420	404,275
أخرى	**972,887**	674,528	784,696
إجمالي	**61,398,239**	53,913,672	52,757,358

8 المشتقات

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة والمبالغ الاسمية المتعلقة بها. إن المبالغ الاسمية تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة ولكنها لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية ، وبالتالي، فإن هذه المبالغ الاسمية لا تعكس مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات كما وأنها لا تعكس مخاطر السوق.

	30 سبتمبر2013 (غير مدققة)			31 ديسمبر 2012 (مدققة)			30 سبتمبر2012 (غير مدققة)		
الأدوات المالية المشتقة	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	المبالغ الإسمية
مقتناة لأغراض المتاجرة:									
مقايضات أسعار العمولات	**140,448**	**75,945**	**23,254,627**	132,136	105,144	18,682,591	165,720	143,267	18,269,751
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	**55,216**	**48,189**	**20,583,878**	99,614	97,450	21,742,440	127,582	127,178	28,227,421
خيارات العملات والسلع	**73,976**	**73,976**	**31,493,535**	21,722	21,501	21,556,764	5,109	5,109	25,307,792
اتفاقيات أسعار آجلة	**118**	**-**	**200,000**	19	-	20,000	185	48	700,000
خيارات أسعار العمولات	**7**	**7**	**1,219,279**	33	33	1,219,279	73	73	1,219,279
مقتناة لتحوطات مخاطر القيمة العادلة:									
مقايضات أسعار العمولات	**-**	**7,449**	**418,968**	-	22,717	651,835	-	26,614	701,785
مقتناة لتحوطات مخاطر التدفقات النقدية:									
مقايضات أسعار العمولات	**-**	**1,600**	**350,000**	-	6,355	350,000	-	8,567	350,000
الإجمالي	**269,765**	**207,166**	**77,520,287**	253,524	253,200	64,402,909	298,669	310,856	74,775,928

9 التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

تشمل التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان للمجموعة ما يلي:

	30 سبتمبر 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2012 (مدققة)	30 سبتمبر 2012 (غير مدققة)
خطابات ضمان	**18,086,076**	15,470,871	15,370,039
إعتمادات مستندية	**5,703,012**	6,303,340	6,450,568
قبولات	**2,792,244**	2,271,881	2,178,851
إلتزامات لمنح الإئتمان غير قابلة للإلغاء	**1,743,010**	1,203,686	1,074,040
الإجمالي	**28,324,342**	25,249,778	25,073,498

10 النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة مما يلي :

	30 سبتمبر 2013 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2012 (مدققة)	30 سبتمبر2012 (غير مدققة)
نقد و أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ما عدا الودائع النظامية	**1,957,429**	6,955,327	5,759,351
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء	**962,250**	840,717	727,213
الإجمالي	**2,919,679**	7,796,044	6,486,564

11 القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية وفقا للتقارير الداخلية عن مكونات المجموعة والتي تتم مراجعتها باستمرار من قبل مسؤولي صنع القرار من أجل تخصيص الموارد ولتقييم الأداء. خلال الفترة، قررت إدارة المجموعة فصل أنشطة قطاع الخزينة إلى "الخزينة" والتي تمثل العمليات والأرصدة الأساسية للخزينة و " أخرى" والمتضمنة ادارة موجودات ومطلوبات المجموعة. نتج عن هذا القرار تحسين التقارير الداخلية على القطاعات التشغيلية للمجموعة. وتتم المعاملات بين القطاعات المختلفة وفقا للأحكام والشروط التجارية العادية، ويتم عادة إعادة توزيع التمويل بين هذه القطاعات مما ينتج عنه تحويل تكاليف تمويل بينها. كما يتم إدراج العمولات بين القطاعات على