

30 سبتمبر 2011م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2011م (مدققة)	30 سبتمبر 2012م (غير مدققة)	إيضاحات	بآلاف الريالات السعودية
الموجودات				
17,096,578	17,623,477	14,482,456		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
8,448,421	6,085,023	6,998,836		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
35,315,931	36,616,170	34,094,654	5	استثمارات، صافي
112,139,139	112,972,764	115,286,635	6	قروض وسلف، صافي
-	339,954	399,756		استثمارات في شركات زميلة
422,741	440,896	411,761		عقارات أخرى
1,822,870	1,806,833	1,749,778		ممتلكات ومعدات، صافي
5,125,152	5,002,273	3,671,357		موجودات أخرى
<u>180,370,832</u>	<u>180,887,390</u>	<u>177,095,233</u>		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
12,118,595	6,241,948	6,231,049		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
132,334,742	139,822,500	134,927,590	7	ودائع العملاء
6,406,628	4,664,587	4,887,918		مطلوبات أخرى
<u>150,859,965</u>	<u>150,729,035</u>	<u>146,046,557</u>		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين				
15,000,000	15,000,000	15,000,000		رأس المال
11,687,749	12,475,088	12,475,088		احتياطي نظامي
666,110	535,749	1,020,156		احتياطيات أخرى
2,157,008	872,518	2,553,432		أرباح مبقاة
-	1,275,000	-		أرباح مقترح توزيعها
<u>29,510,867</u>	<u>30,158,355</u>	<u>31,048,676</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>180,370,832</u>	<u>180,887,390</u>	<u>177,095,233</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

()

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		بآلاف الريالات السعودية
2011م	2012م	2011م	2012م	
3,637,982	3,842,418	1,227,295	1,287,551	دخل العمولات الخاصة
523,841	561,524	163,757	170,343	مصاريف العمولات الخاصة
3,114,141	3,280,894	1,063,538	1,117,208	صافي دخل العمولات الخاصة
1,170,161	1,374,835	382,204	412,872	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
240,732	183,431	68,656	58,853	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
(3,853)	(4,679)	(1,045)	(1,580)	خسائر متاجرة، صافي
80,475	167,904	47,751	26,278	مكاسب استثمارات غير متاحة للمتاجرة، صافي
67,422	182,586	11,453	73,767	دخل العمليات الأخرى
4,669,078	5,184,971	1,572,557	1,687,398	إجمالي دخل العمليات
991,781	891,101	324,796	276,970	رواتب الموظفين وما في حكمها
186,887	179,561	60,523	62,364	إيجارات ومصاريف مباني
216,336	211,451	73,640	71,554	استهلاك ممتلكات ومعدات
485,064	490,851	158,705	142,825	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
398,696	866,707	150,939	327,284	مخصص خسائر الائتمان، صافي
-	(130,000)	-	(40,000)	مخصص خسائر الاستثمار، صافي
18,810	19,386	9,678	6,368	مصاريف العمليات الأخرى
2,297,574	2,529,057	778,281	847,365	إجمالي مصاريف العمليات
2,371,504	2,655,914	794,276	840,033	صافي الدخل للفترة
1.58	1.77	0.53	0.56	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (بالريال السعودي) - ايضاح 13

()

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		بآلاف الريالات السعودية
2011م	2012م	2011م	2012م	
2,371,504	2,655,914	794,276	840,033	صافي دخل الفترة
				الدخل الشامل الآخر:
				استثمارات متاحة للبيع
(13,069)	784,618	(129,040)	280,770	- صافي التغيرات في القيمة العادلة
(97,459)	(294,506)	(59,382)	(66,535)	- صافي التغيرات في القيمة العادلة والمحولة إلى قائمة الدخل
(110,528)	490,112	(188,422)	214,235	الموحدة المرحلية الموجزة
				تغطية مخاطر التدفقات النقدية
(37,325)	(5,265)	(13,219)	(1,747)	- صافي التغيرات في القيمة العادلة
(2)	(440)	-	(145)	- صافي التغيرات في القيمة العادلة والمحولة إلى قائمة الدخل
(37,327)	(5,705)	(13,219)	(1,892)	الموحدة المرحلية الموجزة
(147,855)	484,407	(201,641)	212,343	الدخل الشامل الآخر للفترة
2,223,649	3,140,321	592,635	1,052,376	إجمالي الدخل الشامل للفترة

()

2011 2012 30

							بآلاف الريالات السعودية
إجمالي	أرباح مقترح توزيعها	أرباح مبقاة	احتياطيات أخرى		احتياطي نظامي	رأس المال	
			تغطية التدفقات النقدية	استثمارات متاحة للبيع			
							30 سبتمبر 2012م
30,158,355	1,275,000	872,518	9,098	526,651	12,475,088	15,000,000	الرصيد في بداية الفترة
3,140,321	-	2,655,914	(5,705)	490,112	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(1,275,000)	(1,275,000)	-	-	-	-	-	الأرباح النهائية المدفوعة - 2011م
(975,000)	-	(975,000)	-	-	-	-	الأرباح المرحلية المدفوعة - 2012م
31,048,676	-	2,553,432	3,393	1,016,763	12,475,088	15,000,000	الرصيد في نهاية الفترة

							بآلاف الريالات السعودية
إجمالي	أرباح مقترح توزيعها	أرباح مبقاة	احتياطيات أخرى		احتياطي نظامي	رأس المال	
			تغطية التدفقات النقدية	استثمارات متاحة للبيع			
							30 سبتمبر 2011م
29,233,218	1,121,000	610,504	62,727	751,238	11,687,749	15,000,000	الرصيد في بداية الفترة
2,223,649	-	2,371,504	(37,327)	(110,528)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(1,121,000)	(1,121,000)	-	-	-	-	-	الأرباح النهائية المدفوعة - 2010م
(825,000)	-	(825,000)	-	-	-	-	الأرباح المرحلية المدفوعة - 2011م
29,510,867	-	2,157,008	25,400	640,710	11,687,749	15,000,000	الرصيد في نهاية الفترة

()

2011 2012 30

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30
سبتمبر

2011	2012	إيضاحات	بآلاف الريالات السعودية
			الأنشطة التشغيلية
			صافي الدخل للفترة
2,371,504	2,655,914		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
(40,024)	(29,451)		العلاوة على الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة وسندات الدين المصدرة، صافي
(80,475)	(167,904)		مكاسب استثمارات متاحة للبيع، صافي
216,336	211,451		استهلاك ممتلكات ومعدات
398,696	866,707		مخصص خسائر الائتمان، صافي
-	(130,000)		مخصص خسائر الاستثمار، صافي
2,866,037	3,406,717		
			صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(461,778)	100,049		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
79,085	1,690,669		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(6,503,095)	(3,180,578)		قروض وسلف
8,837	29,135		عقارات أخرى
(1,587,650)	1,330,916		موجودات أخرى
			صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
1,482,044	(10,899)		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,389,283	(4,894,910)		ودائع العملاء
1,524,918	130,240		مطلوبات أخرى
2,797,681	(1,398,661)		صافي النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
26,234,864	28,941,335		متحصلات من بيع واستحقاق الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة
(27,754,383)	(25,667,859)		شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(176,351)	(154,396)		شراء ممتلكات ومعدات، صافي
(1,695,870)	3,119,080		صافي النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(1,875,050)	-	8	استحقاق سندات ديون مصدرة
(1,931,769)	(2,156,909)		توزيعات الأرباح والذكاة المدفوعة
(3,806,819)	(2,156,909)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(2,705,008)	(436,490)		صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
20,837,007	14,483,739		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
18,131,999	14,047,249	11	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
3,563,946	3,843,552		عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
568,502	582,688		عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
			معلومات إضافية غير نقدية
(147,855)	484,407		صافي التغيرات في القيمة العادلة وتحويلات لقائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة

()

2011 2012 30

- 1

1 91 ()
18) 1377 25 1010001054 .(1957 23) 1377
(245 :2011 30) 252 (1957
:
22622
11416

- 2

34
.2011 31

- 3

.(" ")

- 4

: :12 2011 31

()

2011 2012 30

- 5

30 سبتمبر 2011م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2011م (مدققة)	30 سبتمبر 2012م (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
15,064,583	15,209,735	16,603,896	استثمارات
15,202,418	14,397,624	14,312,357	- متاحة للبيع
5,048,930	7,008,811	3,178,401	- الاستثمارات الأخرى المكتتاة بالتكلفة المطفأة
35,315,931	36,616,170	34,094,654	- مكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق
			الإجمالي

2008 1

3,428 : 2011 30) 3,721 2012 30

95.1

2012 30

(28.4 : 2011 30) 250.8 (113.9 : 2011 30)

- 6

30 سبتمبر 2011م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2011م (مدققة)	30 سبتمبر 2012م (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
24,382,684	25,549,643	29,038,542	قروض شخصية
87,532,324	86,796,826	85,877,097	قروض تجارية وجاري مدين
791,201	745,616	786,119	بطاقات ائتمانية
112,706,209	113,092,085	115,701,758	القروض والسلف العاملة
1,811,245	1,879,223	2,005,709	القروض والسلف الغير عاملة
114,517,454	114,971,308	117,707,467	إجمالي القروض والسلف
(2,378,315)	(1,998,544)	(2,420,832)	مخصص خسائر الائتمان
112,139,139	112,972,764	115,286,635	القروض والسلف، صافي

- 7

30 سبتمبر 2011م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2011م (مدققة)	30 سبتمبر 2012م (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
54,995,126	58,123,709	57,014,109	ودائع تحت الطلب
306,610	305,148	303,100	ودائع ادخار
72,346,870	75,615,429	70,671,418	ودائع لأجل
4,686,136	5,778,214	6,938,963	ودائع أخرى
132,334,742	139,822,500	134,927,590	الإجمالي

()

2011 2012 30

- 11

30 سبتمبر 2011م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2011م (مدققة)	30 سبتمبر 2012م (غير مدققة)
10,497,365	10,659,890	7,618,918
7,634,634	3,823,849	6,428,331
18,131,999	14,483,739	14,047,249

بآلاف الريالات السعودية

نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
الإجمالي

- 12

: 8

:

:

:

:

:

()

2011 2012 30

() - 12

2011 2012 30

:

30 سبتمبر 2012م (غير مدققة)

الإجمالي	أخرى	قطاع الخزانة والاستثمار	قطاع الشركات	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية
177,095,233	3,363,204	57,407,608	85,496,850	50,150	30,777,421	إجمالي الموجودات
146,046,557	2,177,112	7,815,626	88,521,894	61,811	47,470,114	إجمالي المطلوبات
5,184,971	289,572	909,643	2,216,914	279,291	1,489,551	إجمالي دخل العمليات
3,280,894	-	563,591	1,566,839	1,457	1,149,007	صافي دخل العمولات الخاصة
1,374,835	-	(14,099)	770,253	269,981	348,700	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
2,529,057	859,229	(103,738)	895,788	91,663	786,115	إجمالي مصاريف العمليات
211,451	112,461	1,058	2,774	-	95,158	استهلاك وإطفاء
151,533	107,455	436	1,802	-	41,840	مصاريف رأسمالية
866,707	-	-	717,861	-	148,846	مخصص خسائر الائتمان، صافي
(130,000)	-	(130,000)	-	-	-	مخصص خسائر الاستثمارات، صافي
2,655,914	(569,657)	1,013,381	1,321,126	187,628	703,436	صافي الدخل

30 سبتمبر 2011م (غير مدققة)

الإجمالي	أخرى	قطاع الخزانة والاستثمار	قطاع الشركات	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية
180,370,832	3,114,831	64,188,999	87,450,951	3,307	25,612,744	إجمالي الموجودات
150,859,965	1,965,631	15,166,125	90,458,521	48,666	43,221,022	إجمالي المطلوبات
4,669,078	93,005	807,405	2,132,624	220,702	1,415,342	إجمالي دخل العمليات
3,114,141	-	416,494	1,598,579	814	1,098,254	صافي دخل العمولات الخاصة
1,170,161	-	(11,642)	693,481	212,538	275,784	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
2,297,574	932,941	27,300	346,596	96,049	894,688	إجمالي مصاريف العمليات
216,336	105,207	281	2,689	-	108,159	استهلاك وإطفاء
172,872	120,848	33	1,532	-	50,459	مصاريف رأسمالية
398,696	-	-	197,397	-	201,299	مخصص خسائر الائتمان، صافي
-	-	-	-	-	-	مخصص خسائر الاستثمارات، صافي
2,371,504	(839,936)	780,105	1,786,028	124,653	520,654	صافي الدخل

()

2011 2012 30

- 13

1,500 2011 2012 30

- 14

(825 :2011) 975
(0.55 :2011) 0.65 2012 1

- 15

()

30 سبتمبر 2011م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2011م (مدققة)	30 سبتمبر 2012م (غير مدققة)	بملايين الريالات السعودية الموجودات المرجحة للمخاطر
166,815	167,887	170,800	
10,845	10,791	11,013	
844	2,374	1,667	
178,504	181,052	183,480	
			رأس المال المؤهلة
26,980	26,836	28,189	
3,284	4,048	3,525	
30,264	30,884	31,714	+
15.1%	14.8%	15.4%	
17.0%	17.1%	17.3%	

- 16