

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي البنك العربي الوطني
المقرين
(شركة مساهمة سعودية)

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك العربي الوطني (البنك) والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من (١) إلى (٤٢). لم نقوم بمراجعة الإيضاح رقم (٤٠) ولا المعلومات المتعلقة بالإفصاحات الخاصة بإطار عمل بازل (٣) والمشار إليها في الإيضاح المذكور والتي ليس من المطلوب أن يشملها نطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مسئولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك. بالإضافة إلى ذلك، تعتبر الإدارة مسؤولة عن نظام الرقابة الداخلي الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءاً كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

مسئولية مراجعي الحسابات

إن مسئوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية والتي تتطلب منا الإلتزام بمتطلبات أخلاقيات المهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

تشتمل أعمال المراجعة على القيام بإجراءات للحصول على الأدلة المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية الموحدة. تعتمد الإجراءات التي يتم إختيارها على تقدير مراجعي الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواءاً كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ. وعند تقييم هذه المخاطر، يقوم مراجعو الحسابات بالأخذ بعين الاعتبار نظام الرقابة الداخلي الخاص بإعداد القوائم المالية الموحدة للمنشأة وعرضها بصورة عادلة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلي للمنشأة. كما تشتمل أعمال المراجعة على تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.



كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

نعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

إرنست ويونغ

ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

عبد الله حمد الفوزان
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٤٨)

عبد العزيز عبدالرحمن السويلم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢٧٧)



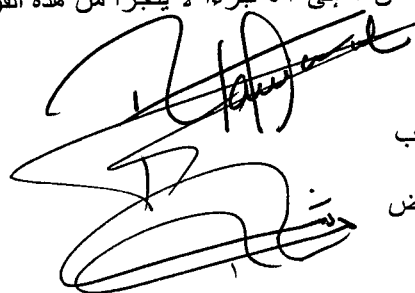
(٨ جمادى الأولى ١٤٣٧ هـ)
(١٧ فبراير ٢٠١٦)



البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤
(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	الموجودات
٢١,٢٥٢,٣٢٧	١٠,٤٢٨,٢٩١	٤	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٩٣٥,٦٢٥	٥,٥٧٥,٠٢٠	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٥٦,٦٦٩	٢٩٠,١٥٨	١٢	أدوات مالية مشتقة
٣٣,٨٧٦,٢٠٦	٣٣,٢٣٩,١٧٥	٦	استثمارات، صافي
١٠٣,٧٢٤,٠١٦	١١٥,١٤٤,٣٢٢	٧	قروض وسلف، صافي
٤٩٤,١١٧	٥٣١,٦١٧	٨	استثمارات في شركات زميلة
١٣٦,٦٣٤	١٥٩,٨٩٣		عقارات أخرى
-	١,٦٧٥,٨٦٦	٩	استثمارات عقارية، صافي
١,٧٤٥,٩٣٦	١,٩٤٥,٤٢٠	١٠	ممتلكات ومعدات، صافي
١,٣٤٦,٨٢٥	١,٤٣١,٥١١	١١	موجودات أخرى
١٦٤,٦٦٨,٣٥٥	١٧٠,٤٢١,٢٧٣		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٩,٠١٥,٦٤٠	٥,٦٧٢,٨٨٣	١٣	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٤٠,٣١٤	٣٣٨,٩٤٩	١٢	أدوات مالية مشتقة
١٢٩,٦٣١,١٧٨	١٣٥,٦٨٦,٥٣٩	١٤	ودائع العملاء
٣,٤٥٣,٩٦٤	٤,٠٩١,٠٤٩	١٥	مطلوبات أخرى
١,٦٨٧,٥٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٦	سندات دين وصكوك
١٤٤,٠٢٨,٥٩٦	١٤٧,٧٨٩,٤٢٠		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
٧,٩٩٠,٠٠٠	٨,٧٣٢,٠٠٠	١٨	احتياطي نظامي
٢٧٨,٨٣٢	١٠٢,٠٥١		إحتياطيات أخرى
١,٧٨٢,٤٨١	٢,٥٠٩,٩٤٦		أرباح مبقاة
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	٢٨	أرباح مقترح توزيعها
٢٠,٦٠١,٣١٣	٢١,٨٩٣,٩٩٧		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٣٨,٤٤٦	٧٣٧,٨٥٦		حقوق الملكية غير المسيطرة
٢٠,٦٣٩,٧٥٩	٢٢,٦٣١,٨٥٣		إجمالي حقوق الملكية
١٦٤,٦٦٨,٣٥٥	١٧٠,٤٢١,٢٧٣		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



رانيا الأكل : المدير المالي المكلف

روبير عيد : عضو مجلس الإدارة المنتدب

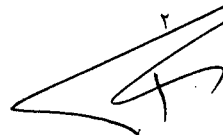
هشام الجبر : عضو مجلس الإدارة المفوض

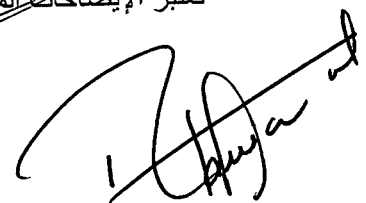
البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤
(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
٤,٠٩١,٢٨٩	٤,٤٣٨,٧٧٩	٢٠	دخل العمولات الخاصة
٤٦٨,٦٧٣	٥٩٣,٩٤٢	٢٠	مصاريف العمولات الخاصة
٣,٦٢٢,٦١٦	٣,٨٤٤,٨٣٧		صافي دخل العمولات الخاصة
١,٣١٦,٥٦٧	١,٢٨٥,٩٢٤	٢١	دخل اتعاب وعمولات، صافي
٤٢٣,٤٤٤	٥١٣,٢٧٢		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٣,٢٩١	(٤,٦٧٩)	٢٢	(خسائر) / مكاسب غير محققة من الاستثمارات المدرجة
٤,٤٠١	(٤,٣٦٣)	٢٣	قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي
٤٢,٥٣٦	٤٦,٢٧٧	٢٤	(خسائر) / دخل المتاجرة، صافي
٣٣٣	٢٤,٢٧٨	٢٥	توزيعات أرباح
٩٤,٣٨٧	١٥٦,٩٨٣	٢٦	أرباح من الاستثمارات المقننة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٥,٥٠٧,٥٧٥	٥,٨٦٢,٥٢٩		إجمالي دخل العمليات
١,٢٣٤,٦٨٤	١,٣٧٥,٤٧١	٣٠	رواتب وما في حكمها
١٥٢,٥٣٧	١٦٥,٩٦٣		إيجار ومصاريف مباني
١٨٩,٦٥٢	١٩٩,٣٢٣	١٠	استهلاك وإطفاء
٥٢٩,٨٣٥	٥٠٢,٤٣٤		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٥٥٠,٨٨٣	٦٥٦,٩٠٧	٧	مخصص خسائر إنخفاض الائتمان، صافي
٤١٣	٤٣,٤٥٥	٦	مخصص الإنخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
٢,٦٥٨,٠٠٤	٢,٩٤٣,٥٥٣		إجمالي مصاريف العمليات
٢,٨٤٩,٥٧١	٢,٩١٨,٩٧٦		صافي دخل العمليات
٢٧,٥٨٤	٣٧,٥٠٠	٨	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
٢,٨٧٧,١٥٥	٢,٩٥٦,٤٧٦		صافي دخل السنة
			العائد إلى:
٢,٨٧٥,٠٥٠	٢,٩٦٤,٤١٧		مساهمي البنك
٢,١٠٥	(٧,٩٤١)		حقوق الملكية غير المسيطرة
٢,٨٧٧,١٥٥	٢,٩٥٦,٤٧٦		صافي دخل السنة
٢,٨٨	٢,٩٦	٢٧	ربح السهم الأساسي والمعدل (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.







البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤
(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٤	٢٠١٥
٢,٨٧٧,١٥٥	٢,٩٥٦,٤٧٦

صافي دخل السنة

دخل شامل آخر:

بنود تم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة

موجودات مالية متاحة للبيع:

(٢,٢٥٦)	(١٩٧,٣٨٩)
(٣٣٣)	١٩,٥٨٩

صافي التغيرات في القيمة العادلة

المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة

تغطية مخاطر التدفقات النقدية:

١٤,٩٣١	-
٣,١٦٠	١,٠١٩

صافي التغيرات في القيمة العادلة

صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة

١٥,٥٠٢	(١٧٦,٧٨١)
٢,٨٩٢,٦٥٧	٢,٧٧٩,٦٩٥

إجمالي الدخل الشامل للسنة

العائد الى:

مساهمي البنك

٢,٨٩٠,٥٥٢	٢,٧٨٧,٦٣٦
-----------	-----------

٢,١٠٥	(٧,٩٤١)
-------	---------

٢,٨٩٢,٦٥٧	٢,٧٧٩,٦٩٥
-----------	-----------

حقوق الملكية غير المسيطرة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤
(بآلاف الريالات السعودية)

حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك									
إيضاح	رأس المال	الاحتياطي النظامي	احتياطي موجودات مالية متاحة للبيع	احتياطي تغطية مخاطر التدفقات النقدية	الأرباح المبقاة	الأرباح المقترحة توزيعها	الإجمالي	حقوق الملكية غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
٢٠١٥									
الرصيد في بداية السنة	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٩٩٠,٠٠٠	٢٧٩,٨٥١	(١,٠١٩)	١,٧٨٢,٤٨١	٥٥٠,٠٠٠	٢٠,٦٠١,٣١٣	٣٨,٤٤٦	٢٠,٦٣٩,٧٥٩
التغيرات في حقوق الملكية للسنة									
صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية									
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع									
مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة									
صافي دخل السنة									
اجمالي الدخل الشامل للسنة									
١٨ محول للاحتياطي النظامي		٧٤٢,٠٠٠							
توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام ٢٠١٤									
٢٨ إجمالي التوزيعات - مرحلية ومقترحة									
حقوق الملكية غير المسيطرة الناتجة عن توحيد القوائم المالية									
٢٨									
الرصيد في نهاية السنة	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٧٣٢,٠٠٠	١٠,٢٠٠,٥١	-	٢,٥٠٩,٩٤٦	٥٥٠,٠٠٠	٢١,٨٩٣,٩٩٧	٧٣٧,٨٥٦	٢٢,٦٣١,٨٥٣

حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك									
إيضاح	رأس المال	الاحتياطي النظامي	احتياطي موجودات مالية متاحة للبيع	احتياطي تغطية مخاطر التدفقات النقدية	الأرباح المبقاة	الأرباح المقترحة توزيعها	الإجمالي	حقوق الملكية غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
٢٠١٤									
الرصيد في بداية السنة	٨,٥٠٠,٠٠٠	٧,٢٧٠,٠٠٠	٢٨٢,٤٤٠	(١٩,١١٠)	٢,٦٢٢,١٢٤	٤٢٥,٠٠٠	١٩,٨٠٨,٤٥٤	١٠,٧٩٦,٠	١٩,١٨٨,٤١٤
التغيرات في حقوق الملكية للسنة									
صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية									
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع									
مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة									
صافي دخل السنة									
اجمالي الدخل الشامل للسنة									
١٧ إصدار أسهم منحة	١,٥٠٠,٠٠٠								
الاستحواذ على حقوق الملكية غير المسيطرة									
١٨ محول للاحتياطي النظامي		٧٢٠,٠٠٠							
توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام ٢٠١٣									
٢٨ إجمالي التوزيعات - مرحلية ومقترحة									
الرصيد في نهاية السنة	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٩٩٠,٠٠٠	٢٧٩,٨٥١	(١,٠١٩)	١,٧٨٢,٤٨١	٥٥٠,٠٠٠	٢٠,٦٠١,٣١٣	٣٨,٤٤٦	٢٠,٦٣٩,٧٥٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤
(بالآلاف الريالات السعودية)

إيضاح	٢٠١٥	٢٠١٤
الأنشطة التشغيلية		
صافي دخل السنة	٢,٩٥٦,٤٧٦	٢,٨٧٧,١٥٥
التعديلات لتسوية صافي دخل السنة إلى صافي النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية:		
إطفاء الخصم على الاستثمارات المكتتة لغير أغراض المتاجرة، صافي	(٨٤,٥٠١)	(١١١,٤٩٣)
أرباح من الاستثمارات المكتتة لغير أغراض المتاجرة، صافي	(٢٤,٢٧٨)	(٣٣٣)
خسائر/ (مكاسب) غير محققة من إعادة تقييم الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	٤,٦٧٩	(٣,٢٩١)
توزيعات أرباح	(٤٦,٢٧٧)	(٤٢,٥٣٦)
استهلاك استثمارات عقارية	٢٤,٨٠٧	-
استهلاك وإطفاء الممتلكات والمعدات	١٩٩,٣٢٣	١٨٩,٦٥٢
خسائر/ (أرباح) استبعاد / بيع ممتلكات ومعدات	١,٦٩٥	(٦,١٧٠)
الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي	(٣٧,٥٠٠)	(٢٧,٥٨٤)
مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي	٤٣,٤٥٥	٤١٣
مخصص خسائر انخفاض الائتمان، صافي	٦٥٦,٩٠٧	٥٥٠,٨٨٣
	٣,٦٩٤,٧٨٦	٣,٤٢٦,٦٩٦
صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:		
وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	(٨٨٣,٧٠٦)	(٥٠٧,٣٠٠)
استثمارات مكتتة لأغراض المتاجرة ومصنفة بالقيمة العادلة المدرجة في قائمة الدخل	(١,٣١٠,٧٠١)	٦,١٩٩
أدوات مالية مشتقة	(١٣٣,٤٨٩)	٢٠,٢٣٢
قروض وسلف	(١٢,١٢٧,٨٢٠)	(١٥,٨٣٢,٤٤٣)
موجودات أخرى	٤٩,٨٢٣	(٢٨٤,٣٣٣)
صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية	(٣,٣٤٢,٧٥٧)	١,٣٧٤,٥٨٢
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٩٨,٦٣٥	٢,٨٨٤
أدوات مالية مشتقة	٦,٠٥٥,٣٦١	٢٣,٢٥٨,٤٤٦
ودائع العملاء	٢١,٤٠٢	١٤٤,٤٤٣
مطلوبات أخرى	(٧,٨٧٨,٤٦٦)	١١,٦٠٩,٨٠٦
صافي النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة الاستثمارية		
متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات مكتتة لغير أغراض المتاجرة	١٩,٠٦٠,٦٦٨	١٥,١٤٦,٥٠٩
شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة	(١٧,٢٢١,٤٣٤)	(٢٠,٦٣٤,١٤٤)
الاستحواذ على استثمارات عقارية	(١,٧٠٠,٦٧٣)	-
شراء ممتلكات ومعدات	(٤٠١,٣٨٢)	(٣,٦٧١٦)
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات	٨٨٠	٢٤,٦١٦
توزيعات أرباح مستلمة	٤٦,٢٧٧	٤٢,٥٣٦
	(٢١٥,٦٦٤)	(٥,٧٢٧,١٩٩)
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية		
استرداد سندات دين مصدرة	(١,٦٨٧,٥٠٠)	-
صكوك ثانوية محلية	٢,٠٠٠,٠٠٠	-
توزيعات أرباح مدفوعة، بعد خصم الزكاة	(٩٩٤,٠٦٨)	(٨٦٩,٢٦٦)
الاستحواذ على حقوق الملكية غير المسيطرة	-	(٧١,٦١٩)
حقوق الملكية الناتجة عن توحيد القوائم المالية	٧٠٧,٣٥١	-
صافي النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية	٢٥,٧٨٣	(٩٤٠,٨٨٥)
(النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية	(٨٠,٦٨,٣٤٧)	٤,٩٤١,٧٢٢
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة	١٦,٧٤٨,٧٨٦	١١,٨٠٧,٠٦٤
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة	٨,٦٨٠,٤٣٩	١٦,٧٤٨,٧٨٦
عمولات خاصة مستلمة خلال السنة	٤,٣٩٤,٨٠١	٤,٠٠٠,٦٩٨
عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة	(٥٥٠,٢٧٢)	(٣٩٢,١٧٥)
	(١٩٧,٣٨٩)	(٢,٢٥٦)
	-	١٤,٩٣١

معلمات إضافية غير نقدية
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

١ - عام

تأسس البنك العربي الوطني (شركة مساهمة سعودية، البنك) بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٨ بتاريخ ١٨ رجب ١٣٩٩ هـ (الموافق ١٣ يونيو ١٩٧٩ م). وقد بدأ البنك أعماله بتاريخ ٢ فبراير ١٩٨٠ م بعد أن انتقلت إليه عمليات البنك العربي المحدود في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٧٩١٢ بتاريخ ١ ربيع الأول ١٤٠٠ هـ (الموافق ١٩ يناير ١٩٨٠ م) من خلال شبكة فروع وعدها ١٥٣ فرعاً (٢٠١٤) : ١٥٦ فرعاً في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في المملكة المتحدة. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو:

البنك العربي الوطني

ص ب ٥٦٩٢١

الرياض ١١٥٦٤

المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية. كما يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة قائمة على مبدأ تجنب العمولة والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك.

تتألف القوائم المالية الموحدة من القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة التالية ويشار إليها مجتمعة بـ (المجموعة):

شركة العربي الوطني للاستثمار

وفقاً لتوجيهات هيئة السوق المالية، قام البنك بتأسيس شركة تابعة باسم (شركة العربي الوطني للاستثمار) مملوكة بالكامل للبنك (بشكل مباشر أو غير مباشر)، وهي شركة مساهمة مغلقة، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٩٩٠٨ الصادر بتاريخ ٢٦ شوال ١٤٢٨ هـ (الموافق ٧ نوفمبر ٢٠٠٧) وتقوم بتولي وإدارة الخدمات الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول التابعة للبنك والتي تشمل التعامل والإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية حسب أنظمة هيئة السوق المالية. وقد بدأت الشركة التابعة أعمالها اعتباراً من ٣ محرم ١٤٢٩ هـ (الموافق ١٢ يناير ٢٠٠٨). عليه، بدأ البنك بتوحيد القوائم المالية للشركة التابعة المذكورة أعلاه في قوائمه المالية اعتباراً من ١٢ يناير ٢٠٠٨. علماً أنه بتاريخ ١٩ محرم ١٤٣٦ هـ (الموافق ١٢ نوفمبر ٢٠١٤)، قامت الشركة التابعة بتعديل وضعها القانوني من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مغلقة.

شركة العربي لتأجير المعدات الثقيلة

وهي شركة تابعة يمتلك البنك فيها نسبة ٨٧,٥% وقد تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية كشركة مساهمة مغلقة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٧٤٨٩ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ١٥ جمادى الأولى ١٤٣٠ هـ (الموافق ١٠ مايو ٢٠٠٩). وتعمل الشركة في مجال تأجير المعدات الثقيلة وتمارس أعمالها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. وقد بدأ البنك بتوحيد القوائم المالية لهذه الشركة اعتباراً من ١٠ مايو ٢٠٠٩ وهو تاريخ بدء أعمال الشركة. في ٦ مايو ٢٠١٤، قام البنك بزيادة نسبة ملكيته في هذه الشركة التابعة من ٦٢,٥% إلى ٨٧,٥%.

شركة وكالة العربي للتأمين

وهي شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة، تم تأسيسها في عام ٢٠١٣ كشركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك ومسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٩٦٤٢٣ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ٢٨ محرم ١٤٣٥ هـ (الموافق ١ ديسمبر ٢٠١٣). حصلت هذه الشركة التابعة على الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي لممارسة أعمالها بتاريخ ٥ جمادى الأولى ١٤٣٥ هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠١٤).

شركة المنزل المبارك للاستثمارات العقارية المحدودة

وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك ومسجلة في المملكة العربية السعودية كشركة سعودية ذات مسؤولية محدودة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٩٩٦٤٧ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ١٨ جمادى الأولى ١٤٢٥ هـ (الموافق ٦ يوليو ٢٠٠٤). تعمل هذه الشركة التابعة في مجال شراء وبيع وتأجير الاراضي والعقارات لأغراض الاستثمار.

صندوق إي.إن.بي.أي. البوابة الاقتصادية (الصندوق)

يمتلك البنك بشكل غير مباشر نسبة ٢٥,٤٧% في الصندوق، وهو صندوق استثمار عقاري بطرح خاص تم تأسيسه في ٢٥ أغسطس ٢٠١٤ لمدة خمس سنوات تبدأ من تاريخ اقفال الطرح الأول بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٥. تم اخطار هيئة السوق المالية عن تأسيس الصندوق بموجب الخطاب رقم ٤١١/١٤/٨ بتاريخ ٩ شوال ١٤٣٥ هـ (الموافق ٥ أغسطس ٢٠١٤). يتركز نشاط الصندوق حول تملك موجودات عقارية في مدينة الرياض ويحصل منها على مبالغ دخل إيجار إضافة الى دخل تشغيل الفندق طوال مدة الصندوق. للمجموعة مصلحة اقتصادية إجمالية في الصندوق وتقوم بإدارة الصندوق من خلال اتفاقية بين شركة العربي الوطني للاستثمار (مدير الصندوق) ومستثمري الصندوق (مالكي الوحدات)، ونتيجة لذلك رأت الإدارة أن للمجموعة سيطرة فعالة على الصندوق، وبدأت بتوحيد القوائم المالية للصندوق اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تاريخ السيطرة الفعالة).

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤
(بآلاف الريالات السعودية)

٢ - أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، وللمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية. كما يعد البنك قوائمه المالية الموحدة لتتماشى مع متطلبات نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

ب) أسس القياس والعرض

يتم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء السندات التجارية والادوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل متضمنة المشتقات والاستثمارات المتاحة للبيع، حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة. إضافة لذلك، يتم تسوية الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، والمسجلة بخلاف ذلك بالتكلفة، لإثبات تغيرات القيمة العادلة الناتجة عن المخاطر التي تمت تغطيتها.

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يعتبر العملة الوظيفية للبنك. ما لم يذكر خلاف ذلك، يتم تقريب البيانات المالية المعروضة بالريال السعودي لأقرب ألف.

د) الأحكام والتقديرات والإفتراسات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، طبقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، استخدام بعض التقديرات والإفتراسات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. كما يتطلب من الإدارة استخدام الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. يتم تقويم هذه الأحكام والتقديرات والإفتراسات بصورة مستمرة وذلك على أساس خبرة البنك وعوامل أخرى تشمل الحصول على المشورة المهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف والمعطيات الحالية. وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والإفتراسات أو مارست فيها الأحكام:

١) خسائر انخفاض الائتمان على القروض والسلف

يقوم البنك، على أساس ربع سنوي، بمراجعة محافظ الإقراض الخاصة به للتأكد من وجود انخفاض خاص أو جماعي في قيمتها. وللتأكد من أي خسائر انخفاض يجب تسجيلها، تقوم الإدارة بإبداء التقديرات والأحكام للتأكد من وجود بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. ويمكن أن يشمل هذا الدليل على بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود تغير سلبي في حالة السداد من قبل مجموعة من المقترضين. تقوم الإدارة باستخدام التقديرات بناءً على الخبرات السابقة بشأن خسائر القروض بعد الأخذ بعين الاعتبار خصائص مخاطر الائتمان والدليل الموضوعي على وجود انخفاض مماثل لتلك القروض والسلف التي تضمنتها المحفظة عند تقدير التدفقات النقدية. يتم بصورة منتظمة تقويم المنهجية والإفتراسات المستخدمة في تقدير حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية لتقليل أية فروقات بين الخسائر المقدرة والفعلية.

إضافة إلى المخصصات الخاصة المجنية لقاء القروض والسلف الفردية الجوهرية، يجنب البنك أيضاً مخصص جماعي لإنخفاض القيمة لقاء المخاطر – التي لم يتم تحديدها بأنها تحتاج إلى مخصص خاص – والتي تحتوي على مخاطر عجز عن السداد أكبر مما تم تحديده عند منحها في البداية.

يتم تحديد مخصص الانخفاض الجماعي بعد الأخذ بعين الاعتبار ما يلي:

- الخسائر التاريخية في المحفظة على أساس خصائص المخاطر الائتمانية المشابهة (مثل قطاع الصناعة، درجة تصنيف القرض أو المنتج).
- الفترة المقدرة بين حدوث الانخفاض والخسارة التي تم تحديدها والدالة عليها بوضع المخصص الملائم مقابل القرض الفردي.
- حكم الإدارة فيما يخص إن كانت الظروف الاقتصادية والائتمانية الحالية تشير إلى أن مستوى الخسائر بتاريخ القوائم المالية الموحدة من المحتمل أن تكون أكثر أو أقل من تلك التي تبينها التجربة التاريخية.

يتم تقدير المدة بين حدوث الخسارة ووقت تحديدها من قبل الإدارة لكل محفظة بناءً على الظروف الاقتصادية وظروف السوق، سلوك العملاء، معلومات إدارة المحفظة، أساليب إدارة الائتمان والخبرة في مجال التحصيل والاسترداد في السوق. وحيث أن التقييم يتم على أساس كل فترة، فإن الفترة المقدرة قد تختلف من وقت لآخر حسب تغير هذه العناصر.

٢) قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية كالمشتقات، بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي. كما تم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة في الإيضاح (٦).

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بإفتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات ستتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
 - في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للأصل أو المطلوبات.
- إن السوق الرئيسي أو الأكثر فائدة يجب أن تكون قابلة للوصول إليها من قبل المجموعة.

تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بإفتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات والمطلوبات وبأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار مقدرة المتعاملين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية عن طريق الاستخدام الأفضل والأقصى للأصل أو بيعه لمتعاملين آخرين في السوق يستخدمون الأصل على النحو الأفضل وبأقصى حد.

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

د) الأحكام والتقديرات والإفتراسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢) قياس القيمة العادلة (تتمة)

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق مالي نشط باستخدام طرق التسعير. وفي حالة استخدام طرق التسعير (نماذج، مثلاً) في تحديد القيم العادلة، فإنه يتم تفعيلها، ومراجعتها دورياً من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن الجهة التي قامت بإستحداثها. يتم المصادقة على كافة طرق التسعير قبل استخدامها، ويتم معايرتها للتأكد بأن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. وبقدر المستطاع، تستخدم طرق التسعير البيانات القابلة للملاحظة، أما النواحي المتعلقة بمخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والطرف الآخر) والتقلبات والأمور المتداخلة، تتطلب من الإدارة إجراء التقديرات. تشمل الأحكام على اعتبارات السيولة ومخاطر طرق التسعير مثل التغيرات في المشتقات طويلة الأجل ومعدلات الخصم ومعدلات السداد وإفتراسات معدلات الاختلاف المتعلقة بالسندات المضمونة بالموجودات. إن تغير الإفتراسات المتعلقة بهذه العوامل يمكن أن يؤثر على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية.

٣) انخفاض قيمة استثمارات الأسهم وسندات الدين المتاحة للبيع

تقوم الإدارة بممارسة الأحكام عند مراجعة الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم وسندات الدين المتاحة للبيع ويشمل ذلك التأكد فيما إذا كان الانخفاض الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة دون التكلفة. وفي هذا الصدد، تقوم الإدارة بتقويم، من بين عوامل أخرى، التغير العادي في أسعار الأسهم وسندات الدين. إضافة إلى ذلك، تقوم الإدارة بالتأكد فيما إذا كان الانخفاض في القيمة ملائماً وذلك عند وجود تدهور في المركز المالي للجهة المستثمر فيها وأداء الصناعة والقطاع والتغيرات في التقنية والتدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية والتمويلية.

نتيجة للتقلبات التي يشهدها السوق حالياً، يتم استخدام نسبة ٣٠% أو أكثر كمقياس معقول للانخفاض الجوهري دون سعر التكلفة بصرف النظر عن مدة الانخفاض، ويتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة ضمن مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات. يمثل الانخفاض المستمر الانخفاض دون التكلفة الذي يستمر لمدة سنة فأكثر بصرف النظر عن مبلغه ويتم إثباته في قائمة الدخل الموحدة ضمن مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات.

تقوم الإدارة بمراجعة سندات الدين المصنفة كماتحة للبيع بتاريخ اعداد القوائم المالية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. وهذا الإجراء يتطلب إبداء أحكام مشابهة لتلك المستخدمة في التقييم الفردي للقروض والسلف.

٤) تصنيف الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

يتبع البنك الإرشادات المذكورة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) عند تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها، والتي لها تاريخ استحقاق ثابت كـ "استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق". وفي هذا الصدد، تقوم الإدارة بتقويم نيتها ومقدرتها على الاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق. وفي حالة عدم تمكن البنك من الاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، وذلك في ظروف أخرى عدا الظروف الخاصة الأخرى (مثل بيعها بتاريخ قريب من تاريخ الاستحقاق أو بمبلغ غير هام)، فإنه يجب إعادة تصنيف كامل المبلغ كاستثمارات متاحة للبيع.

٥) تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها

تخضع مؤشرات السيطرة المذكورة بالإيضاح (أ٣) لتقديرات وأحكام الإدارة التي يمكن أن يكون لها تأثير هام على حصص المجموعة في الصناديق الاستثمارية.

تقوم المجموعة بدور مدير صندوق للعديد من الصناديق الاستثمارية. يتم التأكد فيما إذا كانت المجموعة تسيطر على هذه الصناديق الاستثمارية وذلك بالتركيز على تقويم المصالح الاقتصادية الإجمالية للمجموعة في الصندوق (التي تتكون من الحصص المسجلة وأتعاب الإدارة المتوقعة) وحقوق المستثمرين لإقالة مدير الصندوق. ونتيجة لذلك، وباستثناء صندوق إي.إن.بي.أي. البوابة الاقتصادية، تبين للمجموعة بأنها تعمل وكيلاً للمستثمرين في كافة الحالات، وبالتالي لم يتم توحيد هذه الصناديق.

هـ) مبدأ الاستمرارية

قامت الإدارة بتقييم قدرة البنك على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية وأنها على قناعة بأن البنك لديه الموارد للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور، إضافة لذلك، ليس لدى الإدارة علم بأية حالات عدم تأكد جوهري قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. لذلك فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

و) مخصصات المطلوبات والمصاريف

يستلم البنك مطالبات قانونية عن قضايا مرفوعة ضد البنك في سياق أعماله العادية، وقد وضعت الإدارة أحكاماً تتعلق باحتمال نجاح أي مطالبة ووضع المخصصات اللازمة لها. إن تاريخ تحديد النتيجة النهائية لهذه المطالبات القانونية والمبلغ المحتمل سداه غير مؤكدة. ويعتمد التوقيت والتكلفة بشكل مطلق على الإجراءات النظامية المتبعة.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ باستثناء اتباع المعايير الجديدة التالية والتي ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ تنطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤. تنطبق التعديلات على البرامج المحددة المزاي التي تتعلق باشتراكات الموظفين و/ أو الأطراف الثالثة. تمنح هذه التعديلات إعفاءً - شريطة الوفاء بشروط معينة- من المتطلبات المقترحة التي نصت عليها التعديلات لعام ٢٠١١ وذلك بنسب اشتراكات الموظفين / الأطراف الأخرى إلى فترات الخدمة وفق معادلة البرامج المحددة المزاي أو باتباع طريقة القسط الثابت. وتتيح التعديلات الحالية خياراً، في حالة تلبية الشروط، لتخفيض تكلفة الخدمة خلال الفترات التي تقدم فيها الخدمات المعنية.
- تنطبق دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للأعوام ٢٠١٠-٢٠١٢ و للأعوام ٢٠١١ - ٢٠١٣ على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤. وفيما يلي ملخص لهذه التعديلات:
 - المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٨ "القطاعات التشغيلية": تم تعديل المعيار الذي يطلب بوضوح الإفصاح عن الأحكام التي أجرتها الإدارة عند تطبيق أسس ومعايير التجميع.
 - المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٣ "قياس القيمة العادلة": تم تعديل المعيار ليوضح قياس الذمم المدينة والدائنة قصيرة الأجل غير المرتبطة بعمولة بمبلغ الفاتورة وبدون خصم إذا كان أثر الخصم غير جوهري. كما تم تعديله أيضاً ليوضح بأن الاستثناء المتعلق بالمحفظة يمكن أن يطبق على العقود المذكورة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) بصرف النظر عما إذا كانت تفي بشروط تعريف الموجودات أو المطلوبات المالية التي نص عليها معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢).
 - معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ "الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة" يمتد تعريف الجهة ذات العلاقة ليشتمل على منشأة الإدارة التي تقدم خدمات موظفي الإدارة العليا للمنشأة المعدة للقوائم المالية بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
 - المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١ : "اتباع المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية لأول مرة"
 - المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٢ : "الدفعات المحسوبة على أساس الاسهم"
 - المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٣ : "عمليات تجميع الأعمال"
 - معيار المحاسبة الدولية رقم ١٦ : "الممتلكات والآلات والمعدات" ومعيار المحاسبة الدولية رقم ٣٨ "الموجودات غير الملموسة"
 - معيار المحاسبة الدولية رقم ٤٠ : "استثمارات عقارية"

فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة:

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

أ) أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له ويشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة". يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك وذلك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. يتم اجراء تعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة عند الضرورة لتتماشى مع القوائم المالية للبنك.

الشركات التابعة هي الشركات المستثمر فيها التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها عندما تكون معرضة لمخاطر أو يكون لديها حقوق في العوائد المتغيرة من إرتباطها بالشركة المستثمر فيها، ويكون لديها المقدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال تحكمها في الشركة المستثمر فيها. يتم إدراج القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية الموحدة إعتباراً من تاريخ بدء السيطرة ولحين التوقف عن ممارسة مثل هذه السيطرة.

وبشكل خاص، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها وذلك فقط:

- عندما تكون لديها القدرة على التحكم في الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق الحالية التي تمنحها المسؤولية الحالية للقيام بأعمال التوجيه والإشراف على نشاطات الشركة المستثمر فيها)،

- أن تكون معرضة لمخاطر أو لديها حقوق في العوائد المتغيرة من إرتباطها بالشركة المستثمر فيها، و

- أن يكون لديها القدرة على إستخدام سلطاتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عوائدها.

وفي الحالات التي يكون فيها حقوق المجموعة أقل من أغلبية التصويت أو ما يعادلها من حقوق في الشركة المستثمر فيها، عندئذ تنظر المجموعة في الحقائق والظروف ذات العلاقة عند تقدير مدى السيطرة على الشركة المستثمر فيها، ويشمل ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع ذوي أحقية التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها،

- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى،

- حقوق تصويت المجموعة وحقوق التصويت المتوقعة الممنوحة بموجب أدوات حقوق الملكية مثل الاسهم.

تقوم المجموعة بإعادة التقدير فيما إذا كانت لها سيطرة على الشركة المستثمر فيها وذلك عندما تشير الحقائق إلى وجود تغير في عنصر واحد أو أكثر من الثلاثة عناصر المتعلقة بالسيطرة. يبدأ توحيد الشركات التابعة إعتباراً من انتقال السيطرة على الشركة التابعة إلى المجموعة ويتم التوقف عن ذلك عند فقدان المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصاريف الشركة التابعة المشتراة أو المستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل الشامل الموحدة إعتباراً من تاريخ سيطرة المجموعة ولحين التوقف عن ممارسة السيطرة على الشركة التابعة.

إذا فقدت المجموعة السيطرة على أي شركة تابعة، فإنها تقوم بالاجراءات التالية:

- التوقف عن اثبات الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات الخاصة بتلك الشركة التابعة

- التوقف عن اثبات القيمة الدفترية لأي حقوق ملكية غير مسيطرة

- التوقف عن اثبات فروقات التحويل المتركمة والمسجلة في حقوق الملكية

- إثبات القيمة العادلة للمبلغ المستلم

- إثبات القيمة العادلة لأي إستثمارات مبقاة

- إثبات أي فائض أو عجز في حساب الأرباح والخسائر

- إعادة تبويب حصة الشركة الام في المكونات التي سبق إثباتها في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح والخسائر أو الأرباح المبقاة، حسبما هو ملائم، وكما هو مطلوب إن كانت المجموعة قامت بشكل مباشر باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة.

تمثل حقوق الملكية غير المسيطرة جزء من صافي الدخل أو الخسارة وصافي الموجودات غير المملوكة للمجموعة- سواءً بشكل مباشر أو غير مباشر، ويتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الموحدة وضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة وذلك بصورة مستقلة عن حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك . يتم توزيع اي خسائر تتعلق بحقوق الملكية غير المسيطرة في أي شركة تابعة على حقوق الملكية غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى أن يكون رصيدها عجز. يتم معالجة عملية الاستحواذ على حصة الملكية غير المسيطرة باستخدام طريقة الشراء وبموجبها يتم إثبات الفرق بين تكلفة الشراء والقيمة العادلة للحصة في صافي الموجودات المشتراة كـ "شهرة".

يتم اعتبار معاملات حقوق الملكية غير المسيطرة والتي لا ينتج عنها فقدان السيطرة كعمليات حقوق ملكية، أي، كعملية مع الملاك بصفتهم ملاكاً. ويسجل في حقوق الملكية الفرق بين القيمة العادلة للعرض المدفوع والحصة المشتراة المكتتاة بالقيمة العادلة لصافي موجودات الشركة التابعة، وكذلك يُسجل في حقوق الملكية أرباح أو خسائر استبعاد حقوق الملكية غير المسيطرة.

يتم لاحقاً تسوية حقوق الملكية غير المسيطرة بحصة المجموعة في التغيرات في حقوق ملكية الشركة التابعة بعد تاريخ الاستحواذ.

يتم حذف كافة الموجودات والمطلوبات المتداخلة وكذلك حقوق الملكية والإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات بين شركات المجموعة بالكامل عند توحيد القوائم المالية.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤
(بآلاف الريالات السعودية)

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ب) الاستثمارات في شركات زميلة

الشركات الزميلة هي عبارة عن منشآت يمتلك فيها البنك حصة تتراوح بين ٢٠% إلى ٥٠% من رأس المال الذي يحق له التصويت و/أو يمارس عليها تأثير جوهري. يتم في الأصل قيد الاستثمار في الشركات الزميلة بالتكلفة، وبعد ذلك يتم محاسبته وفقاً لطريقة حقوق الملكية، ويسجل في قائمة المركز المالي الموحدة وفقاً لطريقة حقوق الملكية أو بالقيمة القابلة للاسترداد، أيهما أقل.

عندما تتساوى حصة البنك في خسائر الشركة الزميلة أو تزيد عن حصته الأصلية في تلك الشركة متضمنة الذمم المدينة غير المضمونة (إن كان ذلك ينطبق)، فإن البنك لا يقوم بإثبات خسائر إضافية ما لم يكن قد تحمل التزامات أو قام بدفع اية مبالغ نيابة عن تلك الشركة الزميلة.

يتم حذف الأرباح والخسائر غير المحققة الناجمة عن المعاملات بين البنك وشركاته الزميلة بقدر حصة البنك في الشركات الزميلة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان ضرورياً إثبات خسائر انخفاض إضافية على استثماراتها في الشركات الزميلة. وتقوم المجموعة بتاريخ كل فترة مالية بتحديد إن كان هنالك دليل موضوعي على أن الاستثمار في الشركة الزميلة قد انخفض. إن حدث ذلك، تقوم المجموعة بإحتساب مبلغ الانخفاض وذلك بالفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة والقيمة الدفترية لها ويتم إثبات هذا المبلغ في "الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي" ضمن قائمة الدخل الموحدة.

(ج) تاريخ السداد

يتم إثبات أو التوقف عن كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد. العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق. بالنسبة للأدوات المالية المقتناة بالقيمة العادلة، يقوم البنك بإحتساب أي تغيير في القيمة العادلة بين تاريخ التداول وتاريخ السداد.

إن العقد الذي يتطلب أو يسمح بصافي التسديد لتغيير قيمة العقد لا يعتبر عقداً عادياً. ولكن مثل هذا العقد يعتبر مشتقات في الفترة الواقعة بين تاريخ العملية وتاريخ السداد.

(د) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تشمل على عقود الصرف الأجنبي الآجلة، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات، واتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقايضات أسعار العملات والعمولات، وخيارات أسعار العملات والعمولات بالقيمة العادلة. تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة لها إيجابية، وضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة لها سلبية. تحدد القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق وطرق خصم التدفقات النقدية وطرق التسعير، حسب ما هو ملائم.

إن معالجة التغير في القيمة العادلة للمشتقات يعتمد على تصنيف تلك المشتقات بحسب الفئات التالية:

١- المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة، ويتم الإفصاح عنها في دخل المتاجرة، صافي. تشمل المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة أيضاً على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر كما تشمل المشتقات المدرجة في الأدوات المالية الأخرى.

٢- المشتقات المدرجة في الأدوات المالية الأخرى

تُعامل المشتقات المدرجة في الأدوات المالية الأخرى كمشتقات مستقلة ويتم تسجيلها بالقيمة العادلة إن كانت خصائصها الإقتصادية ومخاطرها لا ترتبط بشكل وثيق بالخصائص الإقتصادية والمخاطر الخاصة بالعقد الأصلي، وإن العقد الأصلي نفسه لم يتم إقتناؤه لأغراض المتاجرة أو تم تصنيفه كأدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل. يتم إثبات المشتقات المدرجة في الأدوات المالية الأخرى والتي تم فصلها عن العقد الأصلي بالقيمة العادلة في المحفظة التجارية مع إثبات التغيرات التي تطرأ على القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

٣- محاسبة تغطية المخاطر

ولأغراض محاسبة تغطية المخاطر، تصنف تغطية المخاطر إلى فئتين هما :

(أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي مخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات التي تم إثباتها.

(ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بخطر محدد مرتبط بالموجودات أو المطلوبات المغطاة أو العمليات المتوقعة حدوثها بشكل كبير والتي تؤثر على صافي الدخل أو الخسارة المعلن.

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، فلا بد أن تكون تغطية المخاطر ذات فعالية عالية خلال فترة التغطية، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تغطية المخاطر بشكل فعال مع التغيرات التي طرأت على البند الذي تمت تغطية مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. وعند بداية تغطية المخاطر، يجب توثيق إستراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة تغطية المخاطر والبند الذي سيتم تغطيته وطبيعة المخاطر المغطاة وطريقة تقويم مدى فعالية تغطية المخاطر. وتبعاً لذلك، يجب تقويم مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

د) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر (تتمة)

٣- محاسبة تغطية المخاطر (تتمة)

بالنسبة لتغطية مخاطر القيمة العادلة التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، تدرج أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة . ويتم تسوية الجزء الخاص بالبند الذي تمت تغطية مخاطره في القيمة الدفترية لذلك البند ويدرج في قائمة الدخل الموحدة . وبالنسبة للبند المغطاة المخاطر التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، وعندما تتوقف تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات عن الوفاء بمعايير محاسبة تغطية المخاطر أو إذا تم بيعها أو إنهاؤها، فإنه يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للبند المغطى عند الإنهاء والقيمة الاسمية على مدى الفترة المتبقية من التغطية الأصلية، ويتم ذلك باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. وعند التوقف عن إثبات البند المغطى، يتم إثبات تسوية القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة .

أما بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، يتم في الأصل إثبات الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناجمة عن أداة تغطية المخاطر، التي تم تحديدها على أنها تغطية فعالة، في الاحتياطات الأخرى ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة، على أن يتم إثبات الجزء غير الفعال، إن وجد، في قائمة الدخل الموحدة . بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المدرجة في الاحتياطات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المغطاة على قائمة الدخل الموحدة . وإذا توقع البنك أن كل أو جزء من خسارة مثبتة في الاحتياطات الأخرى لن يتم استردادها في واحدة أو أكثر من الفترات المستقبلية، يقوم البنك بإعادة تبويب المبلغ الذي لن يتم استرداده في قائمة الدخل الموحدة، وفي الحالات التي تؤدي فيها العمليات المتوقعة المغطاة إلى إثبات موجودات أو مطلوبات غير مالية، عندئذ يتم إدراج الربح أو الخسارة التي سبق وأن تم فوراً إثباتها ضمن الاحتياطات الأخرى في القياس الأولي لتكلفة الشراء أو القيمة الدفترية الأخرى لهذه الموجودات والمطلوبات.

يتم التوقف عن اتباع محاسبة تغطية المخاطر مستقبلاً وذلك عند انتهاء سريان أداة التغطية أو بيعها أو تنفيذها أو عند إنهاؤها أو عندما لم تعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، أو لم يعد متوقع حدوث العملية المتوقعة أو إذا أوقف البنك اعتمادها كأداة تغطية. وفي ذلك الوقت، يتم الاحتفاظ بالربح أو الخسارة المتراكمة الناجمة عن أداة تغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تم إثباتها في الاحتياطات الأخرى ضمن حقوق الملكية لحين حدوث العملية المتوقعة. وفي حالة عدم حدوث العملية المتوقعة المغطاة ويوجد لها تأثير على قائمة الدخل الموحدة، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة، المثبت ضمن الاحتياطات الأخرى، إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.

هـ) العملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية الموحدة للمجموعة بالريال السعودي، وهو أيضاً العملة الوظيفية للشركة الأم. تحدد كل منشأة في المجموعة عملتها الوظيفية الخاصة بها، ويتم قياس البنود المضمنة في القوائم المالية لكل منشأة باستخدام تلك العملة الوظيفية.

تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملة. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم إثبات مكاسب أو خسائر تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة . يتم في الأصل إثبات فروقات التحويل للبنود النقدية المؤهلة كأدوات تغطية لمخاطر التدفقات النقدية في البداية في الدخل الشامل الآخر إلى الحد الذي تكون فيه هذه التغطية فعالة. تدرج مكونات التحويل من مكاسب أو خسائر البنود غير النقدية إما في قائمة الدخل الموحدة أو الدخل الشامل الآخر، وذلك وفقاً للطريقة التي يتم بها معالجة المكاسب أو الخسائر ذات الصلة.

يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية المسجلة بعملة أجنبية باستخدام سعر الصرف السائد بتاريخ المعاملات. أما البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة والمسجلة بعملة أجنبية فيتم تحويلها باستخدام سعر الصرف السائد بتاريخ تحديد القيمة العادلة.

تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية للفرع في الخارج المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، وتحويل قوائم الدخل للفرع في الخارج على أساس متوسط أسعار التحويل السائدة خلال السنة.

و) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافيها في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم أو عندما يكون لدى المجموعة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب المعايير المحاسبية أو التغيرات وكما تم الإفصاح عنه في هذه السياسات المحاسبية.

ز) إثبات الإيرادات والمصاريف

دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة لكافة الأدوات المالية المرتبطة بعمولات، باستثناء تلك المقتناة لأغراض المتاجرة أو المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل ، بما في ذلك الأتعاب التي تعتبر جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأداة المالية في قائمة الدخل الموحدة . على أساس العائد الفعلي وتشتمل على العلاوة والخصم المطفأ خلال السنة. سعر العمولة الفعلي هو السعر الذي يتم بموجبه تخفيض المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية طوال الفترة المتوقعة للأداة المالية أو فترة أقل حيثما كان ذلك ملائماً.

وعند احتساب العائد الفعلي يؤخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية (مثل خيارات الدفع مقدماً) وذلك يشمل أي رسوم أو تكاليف ترتبط مباشرة بالأداة المالية وتعتبر جزءاً مكملًا لمعدل العمولة الفعلي، باستثناء الخسائر الائتمانية المستقبلية. يتم تأجيل أتعاب التزامات منح القروض التي غالباً ما يتم استخدامها، ويتم إثباتها بما في ذلك التكلفة المباشرة كتسوية لسعر العمولة الفعلي عن تلك القروض.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ز) إثبات الإيرادات والمصاريف (تتمة)

دخل ومصاريف العملات الخاصة (تتمة)

تتم تسوية القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية عندما تقوم المجموعة بتعديل تقديراتها المتعلقة بالمدفوعات أو المقبوضات. ويتم احتساب القيمة الدفترية المعدلة بناءً على سعر العملة الفعلي الأصلي ويتم إثبات تغيرات القيمة الدفترية كدخل أو مصاريف عملات خاصة. عند تخفيض القيمة المثبتة للأداة المالية أو لمجموعة مشابهة من الموجودات المالية نتيجة لخسائر تتعلق بإنخفاض القيمة، يستمر إثبات دخل العملة الخاصة باستخدام سعر العملة الفعلي الأصلي الذي تم تطبيقه على القيمة الدفترية الجديدة.

أرباح / (خسائر) تحويل العملات الأجنبية

يتم إثبات أرباح/ خسائر تحويل العملات الأجنبية عند تحققها / تكبدها.

دخل الأتعاب والعمولات

يتم إثبات دخل الأتعاب والعمولات وفقاً لمبدأ الاستحقاق المحاسبي عند تقديم الخدمة. يتم إثبات أتعاب المحافظ والخدمات الاستشارية وأتعاب الخدمات الأخرى، على أساس نسبي - زمني، طبقاً لعقود الخدمات ذات الصلة. يتم إثبات الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات والأموال وخدمات التخطيط المالي والحفظ والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها على مدى فترة زمنية معينة، وذلك بشكل نسبي على مدى الفترة الزمنية التي يتم فيها تقديم الخدمة.

دخل توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الاقرار بأحقية استلامها.

صافي دخل / (خسارة) المتاجرة

تشمل الإيرادات الناتجة من النشاطات التجارية كافة المكاسب والخسائر المحققة وغير المحققة الناتجة من تغيرات القيمة العادلة ودخل ومصاريف العملات الخاصة ذات العلاقة وتوزيعات الأرباح المتعلقة بالموجودات والمطلوبات المالية المكتتاة لأغراض المتاجرة وفروقات القطع الأجنبي، وذلك يشمل تغطية المخاطر غير الفعالة المسجلة في عمليات تغطية المخاطر.

دخل الإيجار

يتم إثبات دخل الإيجار في قائمة الدخل الموحدة على أساس القسط الثابت على مدى مدة التأجير. يتم إثبات مبلغ الإيجار المدفوع لفترات مستقبلية كإيراد محقق.

(ح) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها (اتفاقيات إعادة شراء) في تاريخ مستقبلي محدد في قائمة المركز المالي الموحدة ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن السندات التجارية والاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، المتاحة للبيع، المكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المكتتاة بالتكلفة المطفأة. يتم إظهار الالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الاتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم، ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عملات خاصة، ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس العائد الفعلي. لا يتم إظهار الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة البيع) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى البنك. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أو الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو القروض والسلف، حسبما هو ملائم، ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عملات خاصة ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة البيع على أساس العائد الفعلي.

(ط) الاستثمارات

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الإثبات الأولي لها، على الغرض الذي تم من أجله إقتناء هذه الأدوات وعلى خصائصها.

يتم، في البداية، قياس كافة الاستثمارات بالقيمة العادلة زائداً تكاليف الشراء العرضية المتعلقة بها مباشرة وذلك بالنسبة لكافة الموجودات المالية ويستثنى من ذلك الأدوات المالية المكتتاة لتدرج قيمتها العادلة في قائمة الدخل. تطفأ العلاوة أو الخصم على أساس العائد الفعلي، وتدرج في دخل العملات الخاصة.

بالنسبة للسندات المتداولة في الأسواق المالية النظامية، تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند انتهاء العمل في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة بدون أي خصم لتكاليف المعاملة. تحدد القيمة العادلة للموجودات المدارة والاستثمارات في الصناديق الاستثمارية على أساس صافي قيمة الموجودات المعطن والذي يقارب القيمة العادلة.

أما بالنسبة للسندات غير المتداولة بالسوق، يتم إجراء تقدير مناسب للقيمة العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها تقريباً، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة أو على أساس ما يخص تلك السندات من صافي الموجودات ذات الصلة. وإذا لم يكن بالإمكان الحصول على القيمة العادلة من الأسواق المالية النشطة، يتم تحديد هذه القيمة باستخدام عدة طرق تقويم تشمل استخدام طرق رياضية، ويتم الحصول على مدخلات هذه الطرق من الأسواق القابلة للملاحظة ما أمكن ذلك، وإذا كان ذلك غير مجدياً، يتم الاعتماد على درجة من التقدير عند تحديد القيمة العادلة.

بعد الإثبات الأولي، لا يسمح عادة بإجراء أية مناقشات لاحقة بين الاستثمارات. تحدد قيمة كل فئة من الاستثمارات المختلفة عند نهاية الفترة المالية التالية وفقاً للأسس المبينة في الفقرات التالية:

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)
ط (الإستثمارات (تتمة)

(١) المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تشتمل الاستثمارات ضمن هذه الفئة على الإستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة أو الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل عند الإثبات الأولى لها. إن الإستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة يتم اقتناؤها لغرض البيع أو إعادة الشراء لمدة قصيرة الأجل وتسجل في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة. إن تغيرات القيمة العادلة يتم إدراجها في دخل/ خسارة المتاجرة، صافي. يمكن تصنيف الإستثمارات كإستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل إذا ما إستوفت المعايير المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، وذلك باستثناء الإستثمارات في الأسهم غير المدرجة في الأسواق المالية والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

بعد الإثبات الأولى، تقاس الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل بالقيمة العادلة، ويتم إظهار أية تغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للسنة التي تنشأ فيها هذه التغيرات. يدرج في قائمة الدخل الموحدة دخل العمولات الخاصة وتوزيعات الأرباح المستلمة عن الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل كدخل متاجرة أو دخل أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل وبما يتفق مع هذه الموجودات ذات الصلة.

(٢) المتاحة للبيع

الإستثمارات المتاحة للبيع هي الأسهم وسندات الدين التي يتم إقتناؤها لمدة غير محددة، والتي يمكن بيعها لتلبية إحتياجات السيولة أو لمواجهة التغيرات في أسعار العمولة، أسعار صرف العملات الأجنبية، أو أسعار الأسهم.

الإستثمارات المتاحة للبيع هي إستثمارات غير مشقة تم تخصيصها على هذا النحو ولم يتم تصنيفها ضمن فئات الموجودات المالية الأخرى.

تقاس الإستثمارات المصنفة كإستثمارات "متاحة للبيع"، بعد إقتنائها بالقيمة العادلة، ويتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناجمة عن التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع والتي لم يتم تغطية مخاطرها قيمتها العادلة مباشرة في حقوق الملكية (من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة) ضمن "إحتياطيات أخرى". وعند التوقف عن إثباتها، يتم إظهار الأرباح أو الخسائر المتراكمة - المثبتة سابقاً ضمن حقوق الملكية - في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

يتم إثبات دخل العمولات الخاصة في قائمة الدخل الموحدة على أساس العائد الفعلي. ويتم إثبات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الموحدة عندما تستحق المجموعة توزيعات أرباح. كذلك، يتم إثبات أرباح أو خسائر الصرف الأجنبي من إستثمارات سندات الدين المتاحة للبيع في قائمة الدخل الموحدة.

(٣) المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ولها تاريخ إستحقاق محدد ولدى البنك القدرة والنية الموجبة لإقتنائها حتى تاريخ إستحقاقها - عدا تلك التي تفي بشروط تعريف - "الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة" - كإستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق. يتم في الأصل إثبات الإستثمارات المالية المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق بالقيمة العادلة شاملة تكاليف المعاملات العرضية المباشرة المتعلقة بها، وبالتالي يتم قياسها بعد إقتنائها بالتكلفة المطفأة ناقصاً أي مخصص للإخفاض في قيمتها. يتم حساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء وأي أتعاب تعتبر جزء لا يتجزأ باستخدام طريقة العائد الفعلي. تدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عند إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

إن الإستثمارات المصنفة كإستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق لا يمكن بيعها أو إعادة تصنيفها بدون أن تتأثر مقدرة البنك على إستخدام هذا التصنيف، كما لا يمكن تخصيصها كبدن مغطى المخاطر بشأن أسعار العمولة الخاصة أو السداد المبكر كونها إستثمارات طويلة الأجل.

(٤) الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

تصنف سندات الاستثمار ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها و غير المتداولة بسوق نشط كإستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة عدا تلك التي يعتزم البنك بيعها فوراً أو خلال مدة زمنية قصيرة أو تلك المصنفة كإستثمارات متاحة للبيع "إستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة". كما أن الإستثمارات التي لم يتم تغطية مخاطرها قيمتها العادلة تُدرج بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي ناقصاً مخصص أي إنخفاض في قيمتها. يتم إثبات المكاسب أو الخسائر في قائمة الدخل الموحدة عند إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

(ي) القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشقة يتم منحها أو إقتنائها بواسطة البنك وذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها. يتم إثبات القروض والسلف عند منح النقد للمقرضين، ويتم إلغاء إثباتها عندما يقوم المقرضون بالوفاء بالتزاماتهم أو عندما يتم بيع القروض أو شطبها أو عندما يتم تحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية.

تقاس كافة القروض والسلف، في الأصل، بالقيمة العادلة، شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بهذه القروض والسلف بإستثناء القروض المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل.

تدرج القروض والسلف الممنوحة أو المشتراة من قبل البنك وغير المتداولة في سوق نشط والتي لم يتم تغطية مخاطرها قيمتها العادلة كقروض وسلف مقتناة بالتكلفة المطفأة وتظهر بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصص الإنخفاض في قيمتها.

بالنسبة للقروض والسلف التي تمت تغطية مخاطرها، يتم تسوية الجزء المتعلق بالبند الذي تم تغطيته في القيمة الدفترية .
لأغراض العرض في القوائم المالية الموحدة، يتم خصم مخصص انخفاض خسائر الإلتزام من حساب القروض والسلف.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ك) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

تصنف الموجودات المالية كموجودات منخفضة القيمة عند وجود دليل موضوعي على الإنخفاض نتيجة لوقوع حدث أو أحداث بعد الإثبات الأولي لتلك الموجودات، وكذلك عند وجود حدث خسارة (أحداث خسائر) تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو لمجموعة من الموجودات المالية والتي يمكن تقديرها بشكل موثوق به .

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة، إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي من الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد لتلك الموجودات، التي يتم حسابها على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ويتم إثبات أي خسارة ناجمة عن ذلك الإنخفاض في التغيرات في قيمها الدفترية. يتم خصم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بسعر العمولة الفعلي الأصلي للموجودات المالية، وإذا كان للموجودات سعر عمولة خاص متغير، فإن سعر الخصم لقياس خسائر انخفاض القيمة يعتبر سعر العمولة الخاص.

إذا كانت الموجودات المالية غير قابلة للتحويل، يتم شطبها من مخصص إنخفاض القيمة وذلك بتحميلها مباشرة على قائمة الدخل الموحدة أو من حساب مخصص انخفاض القيمة ذو الصلة. لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد استنفاد كافة وسائل التحصيل الممكنة وبعد تحديد مبلغ الخسارة. وإذا إنخفض مبلغ الخسارة الخاص بانخفاض القيمة في فترة لاحقة ويُعزى هذا الإنخفاض بشكل موضوعي إلى حدث وقع بعد إثبات إنخفاض القيمة، فإنه يتم عكس قيد مبلغ الخسارة الذي تم إثباته سابقاً وذلك عن طريق تسوية حساب المخصص. يتم إثبات عكس القيد في قائمة الدخل الموحدة تحت بند مخصص انخفاض خسائر الائتمان.

وحال تخفيض الموجودات المالية إلى قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد، يتم إثبات دخل العمولات الخاصة بعد ذلك على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية بهدف قياس القيمة القابلة للاسترداد .

القروض التي يتم إعادة التفاوض حول شروطها لا تعتبر متأخرة السداد، ولكن تتم معاملتها كقروض جديدة. توضع سياسات وإجراءات إعادة الجدولة وفقاً لمؤشرات أو مقاييس تشير إلى أن عملية سداد القرض ستستمر في الغالب. ويستمر تقييم إنخفاض قيمة القروض بشكل فردي أو جماعي باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للقرض.

إضافةً إلى المخصص الخاص لقاء انخفاض خسائر الائتمان، يتم تكوين مخصص جماعي لخسائر الائتمان على أساس كل محفظة على حدة وذلك في حالة وجود دليل موضوعي يشير إلى وجود خسائر غير محددة بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. ويتم تقدير هذا المخصص وفقاً لعوامل مختلفة تتضمن التصنيف الائتماني للجهة / الجهات المقترضة والظروف الاقتصادية الحالية وخبرة البنك في التعامل مع الجهة / الجهات المقترضة إضافةً إلى حالات العجز عن السداد السابقة.

١- انخفاض قيمة الموجودات المالية المكتتاة بالتكلفة المطفأة

يتم تكوين مخصص خاص لقاء خسائر الائتمان الناجمة عن الإنخفاض في قيمة القرض أو أي من الموجودات المالية المكتتاة بالتكلفة المطفأة، وذلك في حالة وجود دليل موضوعي يشير إلى عدم قدرة البنك على تحصيل كافة المبالغ المستحقة. إن مبلغ المخصص الخاص يمثل الفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ المقدّر القابل للإسترداد، كما أن المبلغ المقدّر القابل للإسترداد يمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة متضمناً المبالغ المقدرة القابلة للإسترداد من الضمانات والكفالات، مخصومة على أساس معدل العائد الفعلي الأصلي.

يتم تسوية القيمة الدفترية للموجودات للموجودات المالية المكتتاة بالتكلفة المطفأة مباشرة أو من خلال استخدام حساب مخصص، ويدرج مبلغ التسوية في قائمة الدخل الموحدة.

٢- إنخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

بالنسبة لسندات الدين المصنفة كأدوات متاحة للبيع، يقوم البنك بتقييمها بشكل فردي للتأكد من وجود دليل موضوعي على إنخفاض القيمة بناءً على نفس المعايير الموضوعية للموجودات المالية المكتتاة بالتكلفة المطفأة. ويعتبر المبلغ المسجل لإنخفاض القيمة هو مبلغ الخسارة المتراكمة الذي تم قياسه باعتباره الفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة لإنخفاض القيمة التي تم إدراجها في السابق في قائمة الدخل الموحدة.

إذا زادت القيمة العادلة لسندات الدين في فترة لاحقة وكانت هذه الزيادة مرتبطة بشكل موضوعي بحالة ائتمانية وقعت بعد إثبات إنخفاض القيمة في قائمة الدخل الموحدة، يتم عكس مبلغ الإنخفاض من خلال قائمة الدخل الموحدة.

بالنسبة لاستثمارات الأسهم المتاحة للبيع، فإن الانخفاض الجوهرى أو المستمر في القيمة العادلة عن التكلفة يعتبر دليل موضوعي على الإنخفاض في القيمة. لا يسمح باسترداد مبلغ الخسارة الناتجة من انخفاض القيمة ضمن قائمة الدخل الموحدة طالما ظلت الموجودات قائمة بالسجلات، وعليه فإن أي زيادة في القيمة العادلة بعد إدراج الإنخفاض بالسجلات يجب أن تسجل فقط ضمن حقوق الملكية. وفي حالة التوقف عن إثباتها، يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.

ل) العقارات الأخرى

تؤول للبنك، خلال دورة أعماله العادية، بعض العقارات وذلك سداداً للقروض والسلف المستحقة. تعتبر هذه العقارات كموجودات متاحة للبيع. تظهر هذه العقارات ، في الأصل، بصافي القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف المستحقة أو القيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية، أيهما أقل، ناقصاً أية تكاليف للبيع (إذا كانت جوهرية). لا يتم احتساب استهلاك على هذه العقارات.

وبعد الإثبات الأولي لها، فإن أي تخفيض إلى القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع يتم إثباته في قائمة الدخل الموحدة . في حالة تحقيق مكاسب لاحقة في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع إلى الحد الذي لا تزيد فيه عن التخفيض المتراكم. يتم إثبات مكاسب أو خسائر الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

م) الممتلكات و المعدات

تظهر الممتلكات و المعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم. لا يتم استهلاك الأراضي المملوكة.
تتبع طريقة القسط الثابت في حساب استهلاك تكلفة الممتلكات و المعدات، وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات وكما يلي:

المباني	٣٣ سنة
تحسينات العقارات المستأجرة	فترة الإيجار أو ١٠ سنوات، أيهما أقل.
الأثاث والمعدات والسيارات	٣ إلى ١٠ سنوات

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة، مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للموجودات، ومن ثم يتم تعديلها إذا لزم الأمر. يتم احتساب المكاسب والخسائر الناتجة عن الاستبعاد وذلك بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية، وتدرج مكاسب أو خسائر الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة .

يتم مراجعة كافة الموجودات للتأكد من وجود أي انخفاض في القيمة وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية إسترداد القيمة الدفترية ، ويتم تخفيض القيمة الدفترية إلى القيمة القابلة للإسترداد إذا زادت القيمة الدفترية للموجودات عن القيمة المقدرة القابلة للإسترداد.

ن) الاستثمارات العقارية

تصنف الممتلكات المقتناة لأغراض الإيجار أو الحصول على عائد منها كاستثمارات عقارية ويتم قياس هذه الاستثمارات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة. الأعمار الإنتاجية المقدرة للمباني هي (٣٠-٣٣) سنة.

لا يتم احتساب الاستهلاك على الأراضي أو الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد بأن طريقة وفترة الاستهلاك تتماشى مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من هذه الموجودات.

وبتاريخ كل فترة مالية، تقوم المجموعة بالتأكد من وجود دليل موضوعي على وقوع انخفاض في قيمة الاستثمارات العقارية. وفي حالة تجاوز القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية القابلة للإسترداد لها، يتم إثبات مبلغ انخفاض القيمة في قائمة الدخل الموحدة.

س) المطلوبات المالية

يتم، في الأصل، إثبات كافة ودائع أسواق المال وودائع العملاء والقروض لأجل و الديون الثانوية بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المستلم ناقصاً تكاليف المعاملات.

وبعد ذلك، يتم قياس كافة المطلوبات المالية المرتبطة بعمولات خاصة، عدا تلك التي تم تغطية مخاطر قيمها العادلة، بالتكلفة المطفأة والتي يتم حسابها بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة. تطفأ العلاوات والخصومات على أساس العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق وترحل إلى مصاريف العمولات الخاصة.

يتم تسوية المطلوبات المالية المرتبطة بتغطية فعالة لمخاطر القيمة العادلة نتيجة التغير في القيمة العادلة بالقدر المغطى بمخاطره وتدرج الأرباح أو الخسائر الناجمة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة للمطلوبات المالية و المسجلة بالتكلفة المطفأة، فإنه يتم تسجيل أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل الموحدة عند التوقف عن إثباتها.

ع) المخصصات

تجنب المخصصات، بخلاف مخصصات الانخفاض في القيمة وخسائر الائتمان، عند وجود التزامات قانونية أو متوقعة على البنك ناجمة عن أحداث سابقة، وأن تكاليف سداد هذه الإلتزامات محتملة ويمكن تقديرها بشكل موثوق به.

ف) محاسبة عقود الإيجار

١) إذا كان البنك هو المستأجر

تعتبر كافة عقود الإيجار التي يبرمها البنك عقود إيجار تشغيلية، وبموجبها تحمل دفعات الإيجار على قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

وفي حالة إنهاء عقد الإيجار التشغيلي قبل انتهاء مدته، تدرج أية غرامات يجب دفعها للمؤجر كمصروف خلال الفترة التي يتم فيها إنهاء الإيجار.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ف) محاسبة عقود الإيجار (تتمة)

٢) إذا كان البنك هو المؤجر

في حالة بيع الموجودات بموجب عقد إيجار تمويلي بما في ذلك تلك المكتتاة بموجب عقود الإجارة الإسلامية، يتم إثبات القيمة الحالية لدفعات الإيجار كـ "ذمم مدينة" ويتم الإفصاح عنها ضمن القروض والسلف. يتم إثبات الفرق بين إجمالي الذمم المدينة والقيمة الحالية لهذه الذمم كـ "عائد غير مكتسب". يتم إثبات دخل الإيجار على مدى فترة عقد الإيجار باستخدام طريقة العائد الفعلي والتي تظهر معدل عائد دوري ثابت.

ص) النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تعرف النقدية وشبه النقدية بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، باستثناء الوديعة النظامية. كما تشمل الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء.

ق) الضمانات المالية

خلال دورة أعماله العادية، يمنح البنك ضمانات مالية تتكون من خطابات اعتماد وضمونات وقبولات. إن عقد الضمانات المالية هو عقد يتطلب أن يقوم المصدر بتقديم مدفوعات محددة لتعويض حامل العقد عن الخسارة التي يتحملها بسبب مدين معين فشل في الدفع عند حلوله حسب الشروط الأصلية أو المعدلة لترتيب الدين. يتم في البداية إثبات الضمانات المالية في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة ضمن "المطلوبات الأخرى" والتي تمثل العلاوة المستلمة. وبعد الإثبات الأولي لها، يتم قياس التزامات البنك المتعلقة بكل ضمان على أساس المبلغ الأعلى للطلاوة المطفأة وأفضل تقدير للمصاريف المطلوبة لسداد أي التزام مالي ناتج عن ذلك الضمان.

يتم إثبات أي زيادة في المطلوبات المتعلقة بالضمانات المالية في قائمة الدخل الموحدة ضمن بند "مخصص انخفاض خسائر الائتمان"، ويتم إثبات العلاوة المستلمة في قائمة الدخل الموحدة ضمن بند "دخل أتعاب وعمولات، صافي" بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

ر) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية (أو جزء منها، أو جزء من مجموعة موجودات مالية متشابهة) عند إنتهاء الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات المالية الخاصة بهذه الموجودات المالية، أو إذا تم تحويل الأصل وأدى التحويل إلى عدم الإثبات.

في الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن البنك نقل موجودات مالية، يتم التوقف عن الإثبات في حالة قيام البنك بنقل معظم المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الموجودات. وفي الحالات التي لم يتم فيها نقل أو إبقاء معظم المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الموجودات، يتم التوقف عن الإثبات فقط في حالة تخلي البنك عن السيطرة على الموجودات المالية. يقوم البنك بتسجيل الموجودات أو المطلوبات بشكل منفصل في حالة الحصول على الحقوق والالتزامات الناتجة عن هذه العملية.

يمكن فقط التوقف عن إثبات المطلوبات المالية (أو أي جزء منها) عند إستفادها، أي عندما يتم تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو إنتهاء مدته.

ش) الزكاة وضريبة الدخل

تعتبر الزكاة وضريبة الدخل التزاماً على المساهمين السعوديين و غير السعوديين على التوالي. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو في صافي الدخل وفقاً للأسس التي تنص عليها الأنظمة الزكوية. يتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين غير السعوديين في صافي دخل السنة.

لا تحمل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الموحدة للبنك لأنه يتم دفعها من قبل المساهمين. وعليه، يتم خصمها من حقوق المساهمين ويتم إيداعها بالتبعية عنهم لدى مصلحة الزكاة والدخل. ضريبة الدخل هي التزامات المساهمين الاجانب في البنك ويتم تسديدها من طرفهم تبعاً لذلك.

ت) المنتجات المصرفية المتوافقة مع مبدأ تجنب العمولة

يقدم البنك لعملائه بالإضافة إلى المنتجات المصرفية التقليدية، بعض المنتجات المصرفية المتوافقة مع مبدأ تجنب العمولة، والتي يتم إعتدائها من قبل الهيئة الشرعية.

يتم احتساب كافة المنتجات المصرفية المتوافقة مع مبدأ تجنب العمولة باستخدام المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ووفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

ث) خدمات إدارة الاستثمار

يقدم البنك خدمات استثمارية لعملائه من خلال الشركة التابعة، وتتضمن هذه الخدمات إدارة بعض صناديق الاستثمار. يتم إثبات حصة البنك في هذه الصناديق في الاستثمارات المتاحة للبيع، ويتم الإفصاح عن الرسوم المتحصلة تحت بند معاملات الأطراف ذات العلاقة.

خ) معايير صدرت ولم يبدأ سريانها بعد

في شهر يوليو ٢٠١٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية النسخة النهائية للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩ – الادوات المالية والذي يبين جميع مراحل مشروع الادوات المالية ويحل محل معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ الادوات المالية: الإثبات والقياس وجميع النسخ السابقة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩. استحدث المعيار متطلبات جديدة للتصنيف والقياس والانخفاض ومحاسبة تغطية المخاطر. يسرى مفعول المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩ على السنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذا المعيار. يجب تطبيق المعيار بأثر رجعي ولكن معلومات المقارنة غير إلزامية. يسمح بالتطبيق المبكر للنسخ السابقة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩ (٢٠٠٩، ٢٠١٠، و ٢٠١٣) إذا كان تاريخ التطبيق قبل ١ فبراير ٢٠١٥. سيكون لتطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩ أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية للمجموعة، ولكن لا يوجد أثر على تصنيف وقياس المطلوبات المالية للمجموعة.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤
(بآلاف الريالات السعودية)

٤ - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢,٦٨١,٣٧٦	٣,١٠٥,٢٧٧	نقد في الصندوق
٦,٤٣٩,١٦٦	٧,٣٢٢,٨٧٢	وديعة نظامية
١٢,٠٨٩,٩١٧	-	إيداعات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤١,٨٦٨	١٤٢	أرصدة أخرى
<u>٢١,٢٥٢,٣٢٧</u>	<u>١٠,٤٢٨,٢٩١</u>	الإجمالي

طبقاً لنظام مراقبة البنوك و التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب، والإيداع، ولأجل، والودائع الأخرى تحسب في نهاية كل شهر. إن الوديعة النظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي لا تستخدم لتمويل العمليات اليومية للبنك ولذلك لا تمثل جزء من النقدية وشبه النقدية (إيضاح ٢٩). للبنك أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي تحمل تقييم إئتماني للاستثمار.

٥ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٥١٧,٨٥٠	١,٨٦٦,٣١٧	حسابات جارية
٤١٧,٧٧٥	٣,٧٠٨,٧٠٣	إيداعات أسواق المال
<u>١,٩٣٥,٦٢٥</u>	<u>٥,٥٧٥,٠٢٠</u>	الإجمالي

٦ - الإستثمارات، صافي

٦-أ تصنيف الاستثمارات كما يلي:

(١) سندات للمتاجرة

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
-	١,٣١٢,٤٨٠	-	١,٣١٢,٤٨٠	-	-

سندات بعمولة ثابتة

(٢) مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

١٤,٥٣٥	٨,٠٧٧	١٤,٥٣٥	٨,٠٧٧	-	-
--------	-------	--------	-------	---	---

صناديق استثمارية وأخرى

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤
(بآلاف الريالات السعودية)

٦ - الإستثمارات، صافي (تتمة)

(٣) متاحة للبيع

الإجمالي		خارج المملوكة		داخل المملوكة		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
٨,٢٨٥,٩٧٠	٨,٧٠٣,٨٠٠	٧,٩٥٨,٦٣١	٨,٣٩٠,٦٠٢	٣٢٧,٣٣٩	٣١٣,١٩٨	سندات بعمولة ثابتة
٩٣٥,١٨٧	٩٩٨,٨٨١	٩٣,٧٥٠	-	٨٤١,٤٣٧	٩٩٨,٨٨١	سندات بعمولة عائمة
١,٠٨٩,٢٥٨	١,٠٧٥,١١٧	٣٢٤	٣٨٩	١,٠٨٨,٩٣٤	١,٠٧٤,٧٢٨	أسهم
٥٨٣,٢٩٠	٤٢٢,١٢٢	٢١٥,٦٨١	١٩٧,٧٨٤	٣٦٧,٦٠٩	٢٢٤,٣٣٨	أخرى
١٠,٨٩٣,٧٠٥	١١,١٩٩,٩٢٠	٨,٢٦٨,٣٨٦	٨,٥٨٨,٧٧٥	٢,٦٢٥,٣١٩	٢,٦١١,١٤٥	متاحة للبيع

(٤) استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة

١٩,٣٧٤,٤٦٥	١٧,٦٢٢,٨٠١	١,٤٧٣,٦٢٨	٤٧٠,٥٣٧	١٧,٩٠٠,٨٣٧	١٧,١٥٢,٢٦٤	سندات بعمولة ثابتة
٣,٥٩٣,٥٠١	٣,٠٩٥,٨٩٧	-	-	٣,٥٩٣,٥٠١	٣,٠٩٥,٨٩٧	سندات بعمولة عائمة
٢٢,٩٦٧,٩٦٦	٢٠,٧١٨,٦٩٨	١,٤٧٣,٦٢٨	٤٧٠,٥٣٧	٢١,٤٩٤,٣٣٨	٢٠,٢٤٨,١٦١	استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
٣٣,٨٧٦,٢٠٦	٣٣,٢٣٩,١٧٥	٩,٧٥٦,٥٤٩	١٠,٣٧٩,٨٦٩	٢٤,١١٩,٦٥٧	٢٢,٨٥٩,٣٠٦	إجمالي الاستثمارات، صافي

٦- ب فيما يلي تحليلاً لمنتجات الاستثمارات:

٢٠١٤			٢٠١٥			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
٢٧,٦٦٠,٤٣٥	١٨,٢٢٨,١٧٦	٩,٤٣٢,٢٥٩	٢٧,٦٣٩,٠٨١	١٧,٤٦٥,٤٦٢	١٠,١٧٣,٦١٩	سندات بعمولة ثابتة
٤,٥٢٨,٦٨٨	٣,٢٦٦,٤٨٦	١,٢٦٢,٢٠٢	٤,٠٩٤,٧٧٨	٢,٩٢٦,٤١١	١,١٦٨,٣٦٧	سندات بعمولة عائمة
١,٠٨٩,٢٥٨	١,٣٢٤	١,٠٨٧,٩٣٤	١,٠٧٥,١١٧	١,٣٨٩	١,٠٧٣,٧٢٨	أسهم
٥٩٧,٨٢٥	١٥٠,٤٣٤	٤٤٧,٣٩١	٤٣٠,١٩٩	١٧٠,٠١٣	٢٦٠,١٨٦	أخرى
٣٣,٨٧٦,٢٠٦	٢١,٦٤٦,٤٢٠	١٢,٢٢٩,٧٨٦	٣٣,٢٣٩,١٧٥	٢٠,٥٦٣,٢٧٥	١٢,٦٧٥,٩٠٠	إجمالي الاستثمارات، صافي

تتكون السندات غير المتداولة بعمولة ثابتة وعائمة، بشكل رئيسي، من الصكوك وسندات الخزينة والسندات الحكومية السعودية.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤
(بآلاف الريالات السعودية)

٦ - الإستثمارات، صافي (تتمة)

ج-٦ فيما يلي تحليلاً للأرباح والخسائر غير المحققة والقيم العادلة للاستثمارات الأخرى المكتتة بالتكلفة المطفأة :

٢٠١٤		٢٠١٥			
إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
١٩,٤١١,٦٩٢	(٣,٨٠٩)	١٧,٦٥٠,٤٧٤	(١٧,٩٧٥)	١٧,٦٢٢,٨٠١	١٧,٦٥٠,٤٧٤
٣,٦٥٠,٩٦٣	(٣٢,٢٢٠)	٢,٩٧٩,٨٤٦	(١١٩,١٠١)	٣,٠٩٥,٨٩٧	٢,٩٧٩,٨٤٦
٢٣,٠٦٢,٦٥٥	(٣٦,٠٢٩)	٢٠,٦٣٠,٣٢٠	(١٣٧,٠٧٦)	٢٠,٧١٨,٦٩٨	٢٠,٦٣٠,٣٢٠
				سندات بعمولة ثابتة	
				سندات بعمولة عائمة	
				الإجمالي	

د-٦ فيما يلي تحليلاً للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٨,٨٩٠,٢٥٩	٢٨,١٠٨,٦٨٧	حكومية وشبه حكومية
٣,٣١١,١٨٩	٢,١٨١,٠٠٨	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,١٢٣,١٤٢	١,٢٠٦,٢٦٢	شركات
٥٥١,٦١٦	١,٧٤٣,٢١٨	أخرى
٣٣,٨٧٦,٢٠٦	٣٣,٢٣٩,١٧٥	الإجمالي

تشتمل الاستثمارات على مبلغ قدره ٢,٤٢٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ : ٣,٩٩٦ مليون ريال سعودي) (إيضاح رقم ١٩ د) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك وعملاء آخرين. بلغت القيمة السوقية لهذه الإستثمارات ٢,٤٢٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ : ٣,٩٩٨ مليون ريال سعودي).

بلغت العمولة الخاصة المستحقة المدينة على الاستثمارات ٥٥,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤ : ٦٤,٧ مليون ريال سعودي)، وتم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم (١١) "موجودات أخرى".

هـ-٦ حركة مخصص الإنخفاض في قيمة الاستثمارات

٢٠١٤	٢٠١٥	
-	٤١٣	الرصيد في بداية السنة
٤١٣	٤٣,٨٦٨	مخصص انخفاض القيمة خلال السنة
-	(٤١٣)	مبالغ مستردة مجانية سابقاً
٤١٣	٤٣,٨٦٨	الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٥	سعر ثابت	سعر عائم	أسهم	أخرى	الاجمالي
٤١٣	-	-	-	-	٤١٣
-	-	-	٤١,٩٣٤	١,٩٣٤	٤٣,٨٦٨
(٤١٣)	-	-	-	-	(٤١٣)
-	-	-	٤١,٩٣٤	١,٩٣٤	٤٣,٨٦٨

٢٠١٤	سعر ثابت	سعر عائم	أسهم	أخرى	الاجمالي
-	-	-	-	-	-
٤١٣	-	-	-	-	٤١٣
-	-	-	-	-	-
٤١٣	-	-	-	-	٤١٣

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤
(بآلاف الريالات السعودية)

٧ - القروض والسلف، صافي

(أ) تتكون القروض والسلف (مقتناة بالتكلفة المطفأة)، مما يلي:

٢٠١٥				
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وجاري مدين	الإجمالي	
٤١٥,٩٣١	٢٦,٨٩٨,٠٨٦	٨٩,٣٦٢,٨٩٦	١١٦,٦٧٦,٩١٣	قروض وسلف عاملة، إجمالي
٦,٢٢٠	٨٩,٣٤٣	١,١٣٤,٠٢٠	١,٢٢٩,٥٨٣	قروض وسلف غير عاملة، صافي
٤٢٢,١٥١	٢٦,٩٨٧,٤٢٩	٩٠,٤٩٦,٩١٦	١١٧,٩٠٦,٤٩٦	إجمالي القروض والسلف
(٢,٢٢٢)	(٨٩,٩٠٤)	(٢,٦٧٠,٠٤٨)	(٢,٧٦٢,١٧٤)	مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي
٤١٩,٩٢٩	٢٦,٨٩٧,٥٢٥	٨٧,٨٢٦,٨٦٨	١١٥,١٤٤,٣٢٢	القروض والسلف، صافي
٢٠١٤				
٣٢٤,٧٢٥	٢٤,٧٣٤,٨٢٠	٧٩,٩٥٥,٢٤١	١٠٥,٠١٤,٧٨٦	قروض وسلف عاملة، إجمالي
٤,٩١٩	٦٥,٥٥٠	١,٠٢٤,٧١٥	١,٠٩٥,١٨٤	قروض وسلف غير عاملة، صافي
٣٢٩,٦٤٤	٢٤,٨٠٠,٣٧٠	٨٠,٩٧٩,٩٥٦	١٠٦,١٠٩,٩٧٠	إجمالي القروض والسلف
(٢,٦٧٦)	(٩٥,٧٢٤)	(٢,٢٨٧,٥٥٤)	(٢,٣٨٥,٩٥٤)	مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي
٣٢٦,٩٦٨	٢٤,٧٠٤,٦٤٦	٧٨,٦٩٢,٤٠٢	١٠٣,٧٢٤,٠١٦	القروض والسلف، صافي

لتفاصيل القروض والسلف المنخفضة القيمة، راجع إيضاح ٣٢ (و).

تشتمل القروض والسلف على منتجات مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة تمثل اتفاقيات تورق ومرابحة وإجارة تم إظهارها بالتكلفة المطفأة بقيمة ٧٣,٥ مليار ريال سعودي (٢٠١٤ : ٦٦,١ مليار ريال سعودي).

بلغت العمولة الخاصة المستحقة المدينة على القروض والسلف ٥١١,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤ : ٤٥٦,٣ مليون ريال سعودي)، وتم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم (١١) "موجودات أخرى".

(ب) فيما يلي بيان بحركة مخصص انخفاض خسائر الائتمان:

٢٠١٥				
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وجاري مدين	الإجمالي	
٢,٦٧٦	٩٥,٧٢٤	٢,٢٨٧,٥٥٤	٢,٣٨٥,٩٥٤	الرصيد في بداية السنة
١١,٣٤٣	٢٥٣,٩٧٥	٣٨٥,٨٧٢	٦٥١,١٩٠	مجنب خلال السنة
(١١,٧٩٧)	(٢٥٩,٧٩٥)	(٣,٣٧٨)	(٢٧٤,٩٧٠)	ديون معدومة مشطوبة
٢,٢٢٢	٨٩,٩٠٤	٢,٦٧٠,٠٤٨	٢,٧٦٢,١٧٤	الرصيد في نهاية السنة
٢٠١٤				
١,٩٥١	٨٣,٥٥١	١,٩٦٨,٥٣٨	٢,٠٥٤,٠٤٠	الرصيد في بداية السنة
٨,١٥٢	٢١٦,٦٣٠	٣١٩,٦٤٩	٥٤٤,٤٣١	مجنب خلال السنة
(٧,٤٢٧)	(٢٠٤,٤٥٧)	(٦٣٣)	(٢١٢,٥١٧)	ديون معدومة مشطوبة
٢,٦٧٦	٩٥,٧٢٤	٢,٢٨٧,٥٥٤	٢,٣٨٥,٩٥٤	الرصيد في نهاية السنة

بلغ مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٦٥٦,٩٠٧ ألف ريال سعودي (٢٠١٤ : ٥٥٠,٨٨٣ ألف ريال سعودي)، ويشمل على ديون معدومة مشطوبة مباشرة إلى قائمة الدخل الموحدة بمبلغ ٥,٧١٧ ألف ريال سعودي (٢٠١٤ : ٦,٤٥٢ ألف ريال سعودي).

(ج) يحتفظ البنك خلال دورة أعماله العادية لعمليات الإقراض، بضمانات للتقليل من مخاطر الائتمان في محفظة القروض والسلف. وتشتمل هذه الضمانات في الغالب على ودائع لأجل وتحت الطلب وودائع نقدية أخرى وضمانات مالية واسهم محلية ودولية وعقارات وغيرها من الموجودات الثابتة. ويتم الاحتفاظ بالضمانات في الغالب مقابل القروض الشخصية والتجارية وتتم إدارتها لمواجهة المخاطر المتعلقة بها بصافي القيمة الممكن تحقيقها.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤
(بآلاف الريالات السعودية)

٧ - القروض والسلف، صافي (تتمة)

(د) فيما يلي تحليلاً بمخاطر تركيزات القروض والسلف ومخصص انخفاض خسائر الائتمان حسب القطاع الاقتصادي:

٢٠١٥	القروض والسلف العاملة، إجمالي	القروض والسلف غير العاملة، صافي	مخصص انخفاض خسائر الائتمان	القروض والسلف، صافي
١ - حكومية و شبه حكومية	-	-	-	-
٢ - بنوك ومؤسسات مالية أخرى	١,٦١٢,٥٣٩	-	-	١,٦١٢,٥٣٩
٣ - زراعة وأسماك	١,١٨٢,٧٩٤	-	-	١,١٨٢,٧٩٤
٤ - تصنيع	١٤,٠٠٦,١٥٢	٤,٩٢٨	(١٦٦,٤٣٢)	١٣,٨٤٤,٦٤٨
٥ - مناجم وتعددين	٦٤٨,٦٨٧	-	-	٦٤٨,٦٨٧
٦ - كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية	٤,٢٨٧,٢٧٢	-	-	٤,٢٨٧,٢٧٢
٧ - بناء وإنشاءات	٩,٢١٦,٣٩٥	٤١٩,٨٢٧	(٦٧١,٦٨١)	٨,٩٦٤,٥٤١
٨ - تجارة	١٨,٠٣٠,٧٥٦	٥٨٠,٢٤١	(٦٠١,١٤٨)	١٨,٠٠٩,٨٤٩
٩ - نقل واتصالات	٥,٤٠٠,٤٩٢	٩٨,٧٨١	(١٠٠,١٥٥)	٥,٣٩٩,١١٨
١٠ - خدمات	٢,٧٧٩,٠٢٣	١٨,٧٠٥	(٤٤,١٨٢)	٢,٧٥٣,٥٤٦
١١ - قروض شخصية وبطاقات ائتمان	٢٧,٣١٤,٠١٧	٩٥,٥٦٣	(٦٢,٤٦٦)	٢٧,٣٤٧,١١٤
١٢ - أخرى	٣٢,١٩٨,٧٨٦	١١,٥٣٨	(٢٧٥,٨٧٢)	٣١,٩٣٤,٤٥٢
	١١٦,٦٧٦,٩١٣	١,٢٢٩,٥٨٣	(١,٩٢١,٩٣٦)	١١٥,٩٨٤,٥٦٠
مخصص الانخفاض الجماعي	-	-	(٨٤٠,٢٣٨)	(٨٤٠,٢٣٨)
الإجمالي	١١٦,٦٧٦,٩١٣	١,٢٢٩,٥٨٣	(٢,٧٦٢,١٧٤)	١١٥,١٤٤,٣٢٢

٢٠١٤	القروض والسلف العاملة، إجمالي	القروض والسلف غير العاملة، صافي	مخصص انخفاض خسائر الائتمان	القروض والسلف، صافي
١ - حكومية و شبه حكومية	-	-	-	-
٢ - بنوك ومؤسسات مالية أخرى	١,٢٦٢,٢٣٨	-	-	١,٢٦٢,٢٣٨
٣ - زراعة وأسماك	٥٧٣,٢٠٤	-	(١,٣٤٥)	٥٧١,٨٥٩
٤ - تصنيع	١٢,٩٤٠,١١٧	٥,٤١٥	(١٢٤,٤٥١)	١٢,٨٢١,٠٨١
٥ - مناجم وتعددين	١,٠٩٠,٤٩٢	-	-	١,٠٩٠,٤٩٢
٦ - كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية	٣,٥٥٦,٦٦٦	-	-	٣,٥٥٦,٦٦٦
٧ - بناء وإنشاءات	٧,٩٤١,٥٥٩	٣٤٦,٦٠٣	(٥٣٨,٢٠٠)	٧,٧٤٩,٩٦٢
٨ - تجارة	١٥,٠٥٥,١٥٢	٥٦٧,٦٢٨	(٥٨٧,١٩٥)	١٥,٠٣٥,٥٨٥
٩ - نقل واتصالات	٤,٥٩٦,٢٦٠	٨٨,٨٦٤	(٨٨,٠٠٨)	٤,٥٩٧,١١٦
١٠ - خدمات	٢,٦٩٣,٩٠٨	١٥,١٧٧	(٩,٨٠٦)	٢,٦٩٩,٢٧٩
١١ - قروض شخصية وبطاقات ائتمان	٢٥,٠٥٩,٥٤٥	٧٠,٤٦٩	(٦٨,٧٤١)	٢٥,٠٦١,٢٧٣
١٢ - أخرى	٣٠,٢٤٥,٦٤٥	١,٠٢٨	(٢٨٣,٢٣١)	٢٩,٩٦٣,٤٤٢
	١٠٥,٠١٤,٧٨٦	١,٠٩٥,١٨٤	(١,٧٠٠,٩٧٧)	١٠٤,٤٠٨,٩٩٣
مخصص الانخفاض الجماعي	-	-	(٦٨٤,٩٧٧)	(٦٨٤,٩٧٧)
الإجمالي	١٠٥,٠١٤,٧٨٦	١,٠٩٥,١٨٤	(٢,٣٨٥,٩٥٤)	١٠٣,٧٢٤,٠١٦

٨ - الاستثمارات في شركات زميلة

٢٠١٤	٢٠١٥	
٤٦٦,٥٣٣	٤٩٤,١١٧	الرصيد في بداية السنة
٢٧,٥٨٤	٣٧,٥٠٠	الحصة في الأرباح، صافي
٤٩٤,١١٧	٥٣١,٦١٧	الرصيد في نهاية السنة

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤
(بآلاف الريالات السعودية)

٨- الاستثمارات في شركات زميلة (تتمة)

الشركة السعودية لتمويل المساكن

شارك البنك في تأسيس الشركة السعودية لتمويل المساكن (شركة زميلة). يبلغ رأسمال الشركة الزميلة المصرح به ٢ مليار ريال سعودي ويبلغ رأسمالها المصدر ٨٠٠ مليون ريال سعودي. وقام البنك بدفع مبلغ ٣٢٠ مليون ريال سعودي ويمثل ٤٠% من رأس المال المصدر لهذه الشركة. وهي شركة متخصصة في التمويل الاسلامي للمساكن والعقارات حيث أن كافة منتجاتها متوافقة بالكامل مع الشريعة الإسلامية. وقد بدأت الشركة الزميلة أعمالها في الربع الأخير من عام ٢٠٠٧، وتمت المحاسبة على حصة البنك في الشركة الزميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية.

شركة متلايف - آيه أي جي والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني

شارك البنك في تأسيس شركة متلايف - آيه أي جي والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية، وتبلغ حصة البنك ٣٠% من إجمالي رأس مال الشركة البالغ ١٧٥ مليون ريال سعودي. بدأت الشركة أعمالها في الربع الرابع من عام ٢٠١٣ وتمت المحاسبة على حصة البنك في الشركة الزميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية. حصلت الشركة على الموافقة النهائية لمؤسسة النقد العربي السعودي في ٢٥ فبراير ٢٠١٤ لممارسة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية. قام البنك بدفع مبلغ ٥٢,٥ مليون ريال سعودي يمثل ٣٠% من رأس المال المصدر لهذه الشركة. وتم إدراج أسهم الشركة الزميلة في سوق الأسهم السعودية. تبلغ القيمة المتداولة للاستثمار في هذه الشركة ٢٩٤,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٢٨٢,٢ مليون ريال سعودي).

بتاريخ ٢٧ أبريل ٢٠١٥ أوصى مجلس إدارة الشركة بزيادة رأسمال الشركة من ١٧٥ مليون ريال سعودي إلى ٣٥٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار حقوق أولوية. وبهذا الشأن، قدمت الشركة إلى مؤسسة النقد العربي السعودي خطة العمل مع المستندات ذات الصلة في ٧ يونيو ٢٠١٥، وصدرت موافقة المؤسسة على زيادة رأس المال في ٣١ أغسطس ٢٠١٥. قدمت الشركة المرتبطة المستندات المطلوبة إلى هيئة السوق المالية بتاريخ ١٥ نوفمبر ٢٠١٥ وحصلت على موافقة الهيئة بتاريخ ١٩ يناير ٢٠١٦.

حصة البنك في القوائم المالية للشركات الزميلة:

الشركة السعودية لتمويل المساكن		شركة متلايف - آيه أي جي والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني		
٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	
١,٥٠٢,٨٥٢	١,٤٧٣,٧٣٥	١٥٩,٠١١	٤٢,٨٦٤	إجمالي الموجودات
١,٠٠٣,٢٢٤	١,٠١٧,٥٩٠	١٣٢,٤٣٨	٦,٦٥٧	إجمالي المطلوبات
٤٩٩,٦٢٨	٤٥٦,١٤٥	٢٦,٥٧٣	٣٦,٢٠٧	إجمالي حقوق الملكية
٧٤,١٥٥	٦٨,٦٦٥	١,٤٩٨	٣٣٢	إجمالي الدخل
(٢٦,٦٥٣)	(٢٤,٩٣٧)	(١١,١٣٢)	(٨,٣٧٦)	إجمالي المصاريف

٩ - الاستثمارات العقارية، صافي

تتكون الاستثمارات العقارية من الأراضي والمكاتب التجارية التي تم تأجيرها وفندق تحت التأسيس، وهي موجودة في المملكة العربية السعودية وتم الاستحواذ عليها من قبل شركة تابعة للمجموعة، صندوق إي.إن.بي.أي. البوابة الاقتصادية. فيما يلي بيان بحركة الاستثمارات العقارية:

التكلفة	أراضي	مباني تجارية	فندق تحت الانشاء	الإجمالي
مشتراة خلال السنة	٥٥٠,٠٠٠	٧٤٤,١٣٣	٤٠٦,٥٤٠	١,٧٠٠,٦٧٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٥٥٠,٠٠٠	٧٤٤,١٣٣	٤٠٦,٥٤٠	١,٧٠٠,٦٧٣
الاستهلاك المتراكم	-	٢٤,٨٠٧	-	٢٤,٨٠٧
استهلاك الفترة	-	٢٤,٨٠٧	-	٢٤,٨٠٧
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	-	٢٤,٨٠٧	-	٢٤,٨٠٧
صافي القيمة الدفترية	٥٥٠,٠٠٠	٧١٩,٣٢٦	٤٠٦,٥٤٠	١,٦٧٥,٨٦٦
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٥٥٠,٠٠٠	٧١٩,٣٢٦	٤٠٦,٥٤٠	١,٦٧٥,٨٦٦
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	-	-	-	-

تحدد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل الإدارة بناءً على تقييم يتم بواسطة إثنين من المقيمين المستقلين المؤهلين والمسجلين لدى المعهد الملكي للمقيمين القانونيين وذلك باستخدام طريقة رسملة الدخل والتدفقات النقدية المخصومة. صنفت الإدارة هذا التقييم ضمن المستوى الثالث من مستويات تحديد القيمة العادلة للادوات المالية الموضح عنها في الإيضاح (٣٦). تبلغ القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ١,٨١٣ مليون ريال سعودي (وهو أقل التقييمين المستقلين) مقارنة بالقيمة الدفترية البالغة ١,٦٧٦ مليون ريال سعودي.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤
(بآلاف الريالات السعودية)

١٠ - الممتلكات والمعدات، صافي

الإجمالي لعام ٢٠١٤	الإجمالي لعام ٢٠١٥	مشاريع تحت التنفيذ	الحاسب الآلي أجهزة وبرامج	المعدات والأثاث والسيارات	تحسينات العقارات المستأجرة	الأراضي والمباني	التكلفة
٣,٣٦٢,٧٨٤	٣,٦٢٠,١٤٠	٢٩٠,٢١٢	١,٠٨٩,٢٢٢	٦٤١,٥٢٧	٤٩١,٥٦٦	١,١٠٧,٦١٣	الرصيد في بداية السنة
٣٠٦,٧١٦	٤٠١,٣٨٢	٨٧,٢٥٧	٩٠,٣٤١	٩٢,٥٤١	٥٣,٢٦٢	٧٧,٩٨١	الإضافات
(٤٩,٣٦٠)	(٣٧,٢٣١)	(٨٤٠)	(١,٦٣٠)	(٧,٠٠٤)	(٢٧,٧٥٧)	-	الإستبعادات
-	-	(٢٦٨,٩٨٢)	-	١٣,٥٢٣	١٢,٠٢٤	٢٤٣,٤٣٥	التحويلات
٣,٦٢٠,١٤٠	٣,٩٨٤,٢٩١	١٠٧,٦٤٧	١,١٧٧,٩٣٣	٧٤٠,٥٨٧	٥٢٩,٠٩٥	١,٤٢٩,٠٢٩	الرصيد في نهاية السنة
							الاستهلاك المتراكم
١,٧١٥,٤٦٦	١,٨٧٤,٢٠٤	-	٩٢٦,٩٠٩	٢٧٠,٥٠٨	٣٥٧,٢٤١	٣١٩,٥٤٦	الرصيد في بداية السنة
١٨٩,٦٥٢	١٩٩,٣٢٣	-	٦٣,٧٩٤	٦١,٣٠٩	٣٤,٣٢٩	٣٩,٨٩١	المحمل للسنة
(٣٠,٩١٤)	(٣٤,٦٥٦)	-	(١,٦٨٢)	(٧,٠٩٤)	(٢٥,٨٨٠)	-	الإستبعادات
١,٨٧٤,٢٠٤	٢,٠٣٨,٨٧١	-	٩٨٩,٠٢١	٣٢٤,٧٢٣	٣٦٥,٦٩٠	٣٥٩,٤٣٧	الرصيد في نهاية السنة
							صافي القيمة الدفترية
	١,٩٤٥,٤٢٠	١٠٧,٦٤٧	١٨٨,٩١٢	٤١٥,٨٦٤	١٦٣,٤٠٥	١,٠٦٩,٥٩٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١,٧٤٥,٩٣٦		٢٩٠,٢١٢	١٦٢,٣١٣	٣٧١,٠١٩	١٣٤,٣٢٥	٧٨٨,٠٦٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١١ - الموجودات الأخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	عمولات خاصة مستحقة مدينة:
٨٥	٧٩	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٦٤,٧٢٠	٥٥,١٢٤	- استثمارات
٤٥٦,٢٥٥	٥١١,٥٠٣	- قروض وسلف
١٦,٤٢٧	٢١,٨٨٣	- مشتقات
٥٣٧,٤٨٧	٥٨٨,٥٨٩	إجمالي العمولات الخاصة المستحقة المدينة
٢٨٧,٩٩١	٢٧٠,١٨٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥٢١,٣٤٧	٥٧٢,٧٣٦	أخرى
١,٣٤٦,٨٢٥	١,٤٣١,٥١١	الإجمالي

١٢ - أدوات مالية مشتقة

يقوم البنك، خلال دورة أعماله العادية، باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة ولتغطية المخاطر:

(أ) المقايضات

تمثل المقايضات التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. وبالنسبة لمقايضات أسعار العملات، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العملات بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقايضات العملات، فيتم بموجبها تبادل دفع العملات بسعر ثابت مع أصل المبلغ وذلك بعملة مختلفة. وفي حالة مقايضة أسعار العملات بعملة مختلفة، فإنه يتم بموجبها تبادل أصل المبلغ والعملات بسعر ثابت وبسعر عائم بعملة مختلفة.

(ب) العقود الآجلة والمستقبلية

العقود الآجلة والمستقبلية عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. إن العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية احتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي المستقبلية والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق النظامية ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

(ج) اتفاقيات الأسعار الآجلة

اتفاقيات الأسعار الآجلة عبارة عن عقود مستقبلية خاصة بأسعار العملات وتنص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العملة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ وخلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

١٢ - أدوات مالية مشتقة (تتمة)

(د) الخيارات

الخيارات عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار) إما لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المنتهية في ذلك التاريخ.

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة بالمبيعات، وأخذ المراكز، وموازنة أسعار الصرف. تتعلق أنشطة المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق أخذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات، وتتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد والاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

يتبع البنك نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر والتي تتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات ولتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً للتعامل مع الأطراف الأخرى ولمخاطر مراكز العملات. تراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العمولات للفترة المقررة. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العمولات الخاصة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار العمولات ضمن الحدود المقررة.

وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، يستخدم البنك المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعمولات. ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام إستراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. إن التغطية الإستراتيجية للمخاطر، بخلاف تغطية المحفظة المرتبطة بمخاطر أسعار العمولات، لا تخضع لمحاكاة تغطية المخاطر وتقيّد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة.

يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقايضات العملات في تغطية مخاطر عملات محددة. كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العمولات والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات لتغطية مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار عمولات ثابتة.

ويستخدم البنك أيضاً مقايضات أسعار العمولات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العمولات بسعر عائم. وفي مثل هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة تغطية المخاطر وأهدافها رسمياً، بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة وأداة تغطية المخاطر، ويتم قيد هذه المعاملات على أنها تغطية مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق والمعدل الشهري. إن المبالغ الإسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٥	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي المبالغ الإسمية	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المعدل الشهري
مقتناة لأغراض المتاجرة :								
٢٩,٨٢٥	١٨,٩٥٢	٧,٤٨٣,٩٦٩	-	٢٣,٨٢٦	٦,٧٨٥,١٤٣	٦٧٥,٠٠٠	٩,٧٣٤,٤٧٥	مقايضات أسعار العمولات
٨,١٦٩	٦,٨٧٩	٢,٢٦١,١٢٤	-	١١,١٢٤	٢,٢٥٠,٠٠٠	-	١,٠٣٩,٧٧٧	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات والخيارات
٩٦,٤٧٦	٦٧,٧٨٣	٦,٤٨٤,٦٥٨	٣,٥٥٨,٣٩١	١٦,٦٤٩,٨٣٨	١,٢٧٦,٤٢٩	-	٨,٧٣٥,٦٩٢	عقود الصرف الأجنبي والسلع الآجلة
١٤٥,٥٢٨	١٣٦,٠٤٧	١٦,٦٤٣,٥٨٢	٢,٥٦٢,٥١٦	٧,٩٥٥,٩٩٨	٦,١٢٥,٠٦٨	-	١٩,٧٦٥,٧٤٦	خيارات العملات والسلع مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
١٠,١٦٠	١٠,٩٢٨	١٣,١٣٢,٤٤٦	٩٣٧,٥٠٠	١,٩١٨,٨٢٦	٩,٧١٣,٦٢٠	٥٦٢,٥٠٠	١٣,٧٧٦,٤٤٥	مقايضات أسعار العمولات
٢٩٠,١٥٨	٣٣٨,٩٤٩	٤٦,٠٠٥,٧٧٩	٧,٠٥٨,٤٠٧	١١,٥٥٩,٦١٢	٢٦,١٥٠,٢٦٠	١,٢٣٧,٥٠٠	٥٣,٠٥٢,١٣٥	الإجمالي

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤
(بآلاف الريالات السعودية)

١٢ أدوات مالية مشتقة (تتمة)
المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر (تتمة)

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق							٢٠١٤	
المعدل الشهري	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادية السلبية	القيمة العادية الإيجابية	
مقتناة لأغراض المتاجرة :								
١٠,١٩٦,٥٦٨	٤٥,٥٥٣	٤,٩٢٠,٩٢٩	٢,٣٩٧,٨٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٧,٥٦٤,٢٨٢	٣٠,٠٥٣	٣٥,٧٦٣	مقايضات أسعار العملات
٢,٤٤٦,٦٨٢	-	٢,٢٦١,٦٩١	-	١١,٦٩١	٢,٢٧٣,٣٨٢	١٤,١٢٩	١٥,٩٧٥	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات والخيارات
٧,٠٩٦,٠٢٩	-	١١,٣١٨	٢,٨٥١,٦٥٦	٣,٠٠٩,٨٣٥	٥,٨٧٢,٨٠٩	٣٠,١٠٨	٥٧,٦٨٧	عقود الصرف الأجنبي والسلع الأجلة
١٦,١٠٨,١٠٠	-	٣,٧٠٧,٤٦٧	١٠,٥١١,١٥٠	٦,٧٥١,٦٤٥	٢٠,٩٧٠,٢٦٢	٤٣,٩٧٩	٤٤,٢٠٤	خيارات العملات والسلع
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:								
١٢,١٢٨,٣٤٣	٥٨٥,٢٧٧	٩,٧١١,٩٧٧	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	١٦,٢٩٧,٢٥٤	١٢٢,٠٤٥	٣,٠٤٠	مقايضات أسعار العملات
٤٧,٩٧٥,٧٢٢	٦٣٠,٨٣٠	٢٠,٦١٣,٣٨٢	٢١,٧٦٠,٦٠٦	٩,٩٧٣,١٧١	٥٢,٩٧٧,٩٨٩	٢٤٠,٣١٤	١٥٦,٦٦٩	الإجمالي

تم الإفصاح عن المشتقات بالمبالغ الاجمالية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، ولم يتم تسويتها بهوامش نقدية مقدمة مقابل الأدوات المالية المشتقة، والمفصلة كالتالي:

٢٠١٤		٢٠١٥		مقتناة لأغراض المتاجرة : مقايضات أسعار العملات عقود الصرف الأجنبي الأجلة خيارات العملات مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة مقايضات أسعار العملات
١,٣٧٢	٤٣٢	٦,٢٥٨	٢٢٧	
٧,١٩١		٢٠,٢١١		
٦٨,٤٥٩		٤٣,٢٧٣		
٧٧,٤٥٤		٦٩,٩٦٩		

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبنود والمحافظ المغطاة مخاطرها، وطبيعة المخاطر المغطاة، وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة:

وصف البنود المغطاة		القيمة عند بدء		القيمة العادية		القيمة العادية	
مخاطرها		التغطية		المخاطر		القيمة العادية	
٢٠١٥							
استثمارات بعمولة ثابتة	٦,١٧٩,٢١٠	٦,١١٤,١٦٨	القيمة العادية	مقايضات أسعار العملات	٨,١٦٩	٧٠,٨١٤	
قروض بعمولة ثابتة	٥,١٧٢,١٤٤	٥,١٤٣,٢٧٨	القيمة العادية	مقايضات أسعار العملات	١٠,١٦٠	٣٩,٠٢٦	
ودائع بعمولة ثابتة	١,٨٨١,٣٢٦	١,٨٧٥,٠٠٠	القيمة العادية	مقايضات أسعار العملات	-	٦,٣٢٦	
٢٠١٤							
استثمارات بعمولة ثابتة	٦,١٣٠,١٨٩	٦,٠٧٩,٠٢٧	القيمة العادية	مقايضات أسعار العملات	١٦,٣٨١	٦٦,٦٨٠	
قروض بعمولة ثابتة	٤,٢٧٣,٣١٣	٤,٢١٨,٢٢٧	القيمة العادية	مقايضات أسعار العملات	١,٢٢٣	٥٦,٣٠٩	
ودائع بعمولة ثابتة	٦,٠١٠,٢٨١	٦,٠٠٠,٠٠٠	القيمة العادية	مقايضات أسعار العملات	-	١٠,٢٨١	

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤
(بآلاف الريالات السعودية)

١٢ أدوات مالية مشتقة (تتمة)

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر (تتمة)

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

يتعرض البنك لمخاطر التغيرات في أسعار العملات المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية على الموجودات والمطلوبات المقتناة لغير المتاجرة والتي تحمل عمولة خاصة بسعر متغير. يستخدم البنك عادة مقايضات أسعار العملات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية على مخاطر أسعار العملات هذه. كذلك، ونتيجة للإلتزامات المؤكدة بالعملات الأجنبية مثل الديون المصدرة بعملات أجنبية، يتعرض البنك لمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار العملات المغطاة بمقايضات أسعار العملات بعملات مختلفة. بالنسبة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤، لا يوجد لدى البنك تغطية قائمة لمخاطر التدفقات النقدية.

لم يتم التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر خلال سنة ٢٠١٥ والذي أدى إلى إعادة تصنيف أية خسائر متراكمة من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة (٢٠١٤: ١,٩ مليون ريال سعودي).

تم إبرام ما نسبته ٣٩% تقريباً (٢٠١٤ : ١٣%) من القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من ١٣% (٢٠١٤ : ١٢%) من عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم التعامل بالمشتقات من قبل قطاع الخزينة بشكل رئيسي.

١٣ - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٤٤,٥١٩	١٨٥,٣٣٩	حسابات جارية
٨,٨٧١,١٢١	٥,٤٨٧,٥٤٤	ودائع أسواق المال
٩,٠١٥,٦٤٠	٥,٦٧٢,٨٨٣	الإجمالي

١٤ - ودائع العملاء

٢٠١٤	٢٠١٥	
٦٩,٢٦٣,٦٦٨	٦٦,٢٦٤,١١٤	تحت الطلب
٥٤,٦١٦,٧٠٠	٦٣,٨٢٧,٨٤٤	لأجل
٩٨,٩٢٣	١٠٧,٨٢٠	ادخار
٥,٦٥١,٨٨٧	٥,٤٨٦,٧٦١	أخرى
١٢٩,٦٣١,١٧٨	١٣٥,٦٨٦,٥٣٩	الإجمالي

تتضمن الودائع لأجل ودائع مقابل بيع سندات قدرها ١,٠١٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ : ٢,٢١٦ مليون ريال سعودي) (إيضاح ١٩ د) مع اتفاقيات لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تتضمن ودائع العملاء الأخرى مبالغ قدرها ٤,٠١٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ : ٣,٩٦٣ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء اللتزامات غير القابلة للنفذ.

بلغت العمولة الخاصة المستحقة الدائنة على ودائع العملاء ٧٤,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ١٠٨,٤ مليون ريال سعودي) وتم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم (١٥) "مطلوبات أخرى".

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالتالي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٠,٩٥٦,٩٦٠	٢١,٢١٣,٤٩٤	لأجل
١,٧٤٠,٨١٨	٢,٠٥٥,٧٥٠	تحت الطلب
١,٩٥٥	٢,٤٥٨	ادخار
١٧٩,٧٤٢	١٤٩,٢٩٦	أخرى
١٢,٨٧٩,٤٧٥	٢٣,٤٢٠,٩٩٨	الإجمالي

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤
(بآلاف الريالات السعودية)

١٥ - المطلوبات الأخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
		عمولات خاصة مستحقة دائنة:
١,٠٩٩	٢٣٠	— بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٠٨,٣٨٩	٧٤,٦٥٥	— ودائع العملاء
٧٣,٧٨٥	١٢٧,٢٥٩	— مشتقات
٤,٥٤١	١١,٢٧٠	— سندات دين وصكوك
١٨٧,٨١٤	٢١٣,٤١٤	إجمالي العمولات الخاصة المستحقة الدائنة
٤٦٥,٥٨٧	٥٠٣,١٦٦	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢٤٠,٢٣٤	٣٥١,٨٦٠	ضمان بيع العقارات — أيداع حالي
٤٤٩,٦٦٩	٥٥٦,٥٢٣	مصاريف مستحقة
٧١١,٢٥٦	٩٥٩,٥٩٥	مخصصات الزكاة
١,٣٩٩,٤٠٤	١,٥٠٦,٤٩١	أخرى
٣,٤٥٣,٩٦٤	٤,٠٩١,٠٤٩	الإجمالي

١٦ - سندات الدين والصكوك

٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٦٨٧,٥٠٠	-	سندات أوروبية متوسطة الأجل بسعر عائم (أ)
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	صكوك غير مضمونة — رأس المال المساند (ب)
١,٦٨٧,٥٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	الإجمالي

أ- أصدر البنك، خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦، سندات ثانوية بعمولة عائمة مدتها ١٠ سنوات بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي بموجب برنامج السندات الأوروبية المتوسطة الأجل البالغة ٨٥٠ مليون دولار أمريكي. تحمل هذه السندات في الأصل أسعار عمولات خاصة حسب أسعار العملات السائدة بين البنوك في لندن زائداً ٨٣ نقطة أساس. هذه السندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة ومسجلة في سوق لندن للأوراق المالية. يحتفظ البنك بحق السداد المبكر لهذه السندات بعد ٥ سنوات من إصدارها. إعتباراً من ٣١ أكتوبر ٢٠١١، وبناءً على شرط الزيادة، تم تعديل سعر العمولة حسب أسعار العملات السائدة بين البنوك في لندن زائداً ١٣٣ نقطة أساس.

وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، تم استرداد ما قيمته ٥٠ مليون دولار أمريكي من السندات المصدرة في السوق الثانوي وتم استيعادها. بتاريخ ٣١ أكتوبر ٢٠١٥، قام البنك بممارسة خيار الاسترداد المبكر ١٠٠% لكامل المبلغ المتبقي لهذه السندات مع الفوائد المستحقة حتى تاريخ الاسترداد.

ب- بتاريخ ٧ أكتوبر ٢٠١٥، أصدر البنك صكوك ثانوية وغير مضمونة بقيمة إجمالية قدرها ٢,٠ مليار ريال سعودي مدتها عشر سنوات مع احقية البنك في استرداد هذه الصكوك بعد مضي خمس سنوات. تحمل هذه الصكوك عمولة خاصة حسب أسعار العملات السائدة بين البنوك في المملكة العربية السعودية (سايبور) زائداً ١٤٠ نقطة أساس.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤
(بآلاف الريالات السعودية)

١٧ - رأس المال

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، تم إصدار ١٥٠ مليون سهم منحة، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال للسهم وذلك بعد مصادقة الجمعية العامة غير العادية للمساهمين المنعقدة بتاريخ ١٧ مارس ٢٠١٤. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، بلغ عدد أسهم البنك القائمة والمصدرة ١٠,٠٠٠ مليون سهم، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال للسهم الواحد (٢٠١٤: ١٠,٠٠٠ مليون سهم). إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٦٠٪	٦٠٪	مساهمون سعوديون
٤٠٪	٤٠٪	البنك العربي ش.م.ع - الأردن

١٨ - الاحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك، تحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. عليه، تم تحويل مبلغ قدره ٧٤٢ مليون ريال سعودي من صافي دخل السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٧٢٠ مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. إن الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع.

١٩ - التعهدات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤، كانت هناك دعاوى قضائية روتينية مقامة ضد البنك. لم يجنب البنك أي مخصصات جوهرية لقاء هذه الدعاوى، وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه من غير المتوقع تكبد خسائر جوهرية.

ب) الالتزامات الرأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، بلغت الالتزامات الرأسمالية للبنك ٥٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ١٠٨ مليون ريال سعودي) تتعلق بشراء مبانٍ ومعدات.

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها.

إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية - التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الثالثة - تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف.

أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فتقل كثيراً عن المبلغ الملزم به لعدم توقع البنك قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

إن الاعتمادات المستندية - التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من البنك نيابة عن العميل والتي تسمح للطرف الثالث بسحب كمبيالات وفق شروط وأحكام محددة مضمونة عادة بالبضاعة التي تخصصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل.

تمثل القبولات تعهدات البنك لسداد الكمبيالات المسحوبة على العملاء. يتوقع البنك أن يتم تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح على شكل قروض وسلف و ضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن يتعرض البنك لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فورا، يتوقع أن يكون أقل كثيراً من إجمالي الالتزام غير المستخدم لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير إئتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو انتهاءها بدون تقديم التمويل المطلوب.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤
(بآلاف الريالات السعودية)

١٩ - التعهدات والإلتزامات المحتملة (تتمة)

ج (التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان (تتمة)

١ (فيما يلي تحليلاً بالاستحقاقات التعاقدية للتعهدات والإلتزامات المحتملة الخاصة بالبنك:

٢٠١٥	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	٢,٦١٩,٢١٥	١,٤٥٧,٤٠١	٧٠٥,٠٥٩	-	٤,٧٨١,٦٧٥
خطابات ضمان	٧,٢٥١,٦٣٥	٩,٤٩٠,٢٥٩	٨,٦٤٣,٥٣٠	١,٢٧٠,٩٩٨	٢٦,٦٥٦,٤٢٢
قبولات	١,١٦٩,٥٨٩	٩٩٧,٥٦٩	١,٧٥٦	-	٢,١٦٨,٩١٤
التزامات مؤكدة لمنح الائتمان	-	١٢١,٢٣٧	٧٢٩,٠٧٩	٩٤٢,٨٥٢	١,٧٩٣,١٦٨
أخرى	-	٦٣٤,٥٠٠	-	١١١,٧٣١	٧٤٦,٢٣١
الإجمالي	١١,٠٤٠,٤٣٩	١٢,٧٠٠,٩٦٦	١٠,٠٧٩,٤٢٤	٢,٣٢٥,٥٨١	٣٦,١٤٦,٤١٠

٢٠١٤

اعتمادات مستندية	٣,٤٥١,٥٠٣	٢,٦٢٩,٣٣٠	٢٤٧,٣٩٧	-	٦,٣٢٨,٢٣٠
خطابات ضمان	٧,١٣٥,٣٨٧	١٠,٤٤٠,١٩٣	٧,٩٦٤,٠٣١	٢٠٣,٨٧٧	٢٥,٧٤٣,٤٨٨
قبولات	١,٢١١,١٩٧	٨٦١,٦١٦	٢٤,٨٧١	-	٢,٠٩٧,٦٨٤
التزامات مؤكدة لمنح الائتمان	٤٠,٨٨٠	٦٣٤,٧٥٨	٦٩,٦٥٩	١٧٨,٦١٨	٩٢٣,٩١٥
أخرى	-	٥٠٠,٠٠٠	-	١٣١,٦٨١	٦٣١,٦٨١
الإجمالي	١١,٨٣٨,٩٦٧	١٥,٠٦٥,٨٩٧	٨,٣٠٥,٩٥٨	٥١٤,١٧٦	٣٥,٧٢٤,٩٩٨

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن إلغاؤها من جانب البنك في أي وقت، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ما مجموعه ٢١,٥١٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ : ٢٣,٤٢٢ مليون ريال سعودي).

٢ (فيما يلي تحليلاً للتعهدات والإلتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى :

٢٠١٥	٢٠١٤	
شركات	٣٠,١٥٠,٢٧٦	٢٩,٧٤٦,٧٦٥
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٥,٤١٧,٢٩٥	٥,١٥١,٦٤٣
حكومية و شبه حكومية	-	-
أخرى	٥٧٨,٨٣٩	٨٢٦,٥٩٠
الإجمالي	٣٦,١٤٦,٤١٠	٣٥,٧٢٤,٩٩٨

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤
(بآلاف الريالات السعودية)

١٩ - التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

د) الموجودات المرهونة

الأوراق المالية المرهونة بموجب إتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع البنوك الأخرى تشمل البنوك الحكومية وغير الحكومية. فيما يلي تحليلاً للموجودات المرهونة كضمانات لدى المؤسسات المالية الأخرى :

٢٠١٤		٢٠١٥		إستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة (إيضاحين ٦ د و ١٤)
المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	
٢,٢١٥,٧٨٩	٣,٩٩٦,٢١٧	١,٠١١,٩٧٣	٢,٤٢٤,٤١٧	

هـ) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية :

فيما يلي تحليلاً بالحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء، التي أبرمها البنك كمستأجر :

٢٠١٤		٢٠١٥		أقل من سنة من سنة إلى خمس سنوات أكثر من خمس سنوات
١٠٢,٨٤٣		١٠٥,٩٠٩		
٢٨٢,١٨٥		٢٧٩,٥٩٨		
١٢٠,٤٩٩		١٢٠,٢٤١		
٥٠٥,٥٢٧		٥٠٥,٧٤٨		الإجمالي

٢٠ - صافي دخل العمليات الخاصة

دخل العمليات الخاصة :

إستثمارات - متاحة للبيع
- إستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة

٢٠١٤		٢٠١٥		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى قروض وسلف
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
٦٢,٦٦٧	٦٢,٣٥٦	٦٢,٦٦٧	٦٢,٣٥٦	
٢٨٢,٣٨٨	٢٠٣,٥٦٧	٢٨٢,٣٨٨	٢٠٣,٥٦٧	
٣٤٥,٠٥٥	٢٦٥,٩٢٣	٣٤٥,٠٥٥	٢٦٥,٩٢٣	
٢٠,٨٦٩	١٢,٨٦٢	٢٠,٨٦٩	١٢,٨٦٢	
٣,٧٢٥,٣٦٥	٤,١٥٩,٩٩٤	٣,٧٢٥,٣٦٥	٤,١٥٩,٩٩٤	
٤,٠٩١,٢٨٩	٤,٤٣٨,٧٧٩	٤,٠٩١,٢٨٩	٤,٤٣٨,٧٧٩	الإجمالي

مصاريف العمليات الخاصة:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
سندات دين وصكوك
الإجمالي

٢٠١٤		٢٠١٥		صافي دخل العمليات الخاصة
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
١٨,٤٣٠	٢٥,٨١٢	١٨,٤٣٠	٢٥,٨١٢	
٤٢٢,٠٩٥	٥٤٤,١٤٤	٤٢٢,٠٩٥	٥٤٤,١٤٤	
٢٨,١٤٨	٢٣,٩٨٦	٢٨,١٤٨	٢٣,٩٨٦	
٤٦٨,٦٧٣	٥٩٣,٩٤٢	٤٦٨,٦٧٣	٥٩٣,٩٤٢	
٣,٦٢٢,٦١٦	٣,٨٤٤,٨٣٧	٣,٦٢٢,٦١٦	٣,٨٤٤,٨٣٧	

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤
(بآلاف الريالات السعودية)

٢١ - دخل الأتعاب والعمولات، صافي

٢٠١٤	٢٠١٥	
		دخل الأتعاب والعمولات:
١٢٢,٧٧١	١٠٠,٧٧٦	تداول الأسهم وإدارة الصناديق
٣٢٠,٥٨٥	٣٠٤,٠٨١	تمويل تجاري
١١٣,٩٧١	٢١١,٥٦٤	بطاقات ائتمان
٩١٣,٨٠٥	٩٥١,٦٥١	تسهيلات ائتمانية
٣٣٢,٢٣٤	٣٦٩,٣٣٤	خدمات بنكية أخرى
١,٨٠٣,٣٦٦	١,٩٣٧,٤٠٦	الإجمالي
		مصاريف الأتعاب والعمولات:
١٠٨,٦٧٢	١٢٢,٣٠١	بطاقات ائتمان
١,٤٢٣	١,٠٩٨	أتعاب الوساطة والحفظ
٢٥٨,٧٦٤	٣٤٦,٢٤٥	تسهيلات ائتمانية
١١٧,٩٤٠	١٨١,٨٣٨	خدمات بنكية أخرى
٤٨٦,٧٩٩	٦٥١,٤٨٢	الإجمالي
١,٣١٦,٥٦٧	١,٢٨٥,٩٢٤	دخل الأتعاب والعمولات، صافي

٢٢ - (خسائر) مكاسب غير محققة من الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي

٢٠١٤	٢٠١٥	
٣,٢٩١	(٤,٦٧٩)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

٢٣ - (خسائر) مكاسب المتاجرة، صافي

٢٠١٤	٢٠١٥	
(١٤,٩٨٤)	(١٣,٧٩٦)	سندات بعمولة ثابتة
١٩,٣٨٥	٩,٤٣٣	مشتقات
٤,٤٠١	(٤,٣٦٣)	الإجمالي

٢٤ - توزيعات الأرباح

٢٠١٤	٢٠١٥	
٤٢,٥٣٦	٤٦,٢٧٧	إستثمارات متاحة للبيع

٢٥ - أرباح من الإستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

٢٠١٤	٢٠١٥	
٣٣٣	٢٤,٢٧٨	أرباح محققة من استثمارات متاحة للبيع

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤
(بآلاف الريالات السعودية)

٢٦ - دخل العمليات الأخرى، صافي

٢٠١٤	٢٠١٥	
٦٦,٥٤٠	٨١,٤٠٣	مبالغ مستردة من قروض وسلف سبق شطبها
٦,١٧٠	(١,٦٩٥)	(خسائر) أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي
٢١,٦٧٧	٧٧,٢٧٥	أخرى
٩٤,٣٨٧	١٥٦,٩٨٣	الإجمالي

٢٧ - ربح السهم الأساسي والمعدل

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمعدل للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ وذلك بتقسيم صافي دخل السنة العائد لمساهمي البنك على ١,٥٠٠ مليون سهم. إن ربح السهم المعدل هو نفس ربح السهم الأساسي.

٢٨ - إجمالي توزيعات الأرباح والضريبة الدخل

يشتمل إجمالي توزيعات الأرباح على ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة (أ)
٥٥٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	أرباح مقترح توزيعها (ب)
٤٩٤,٦٩٣	٤٩٤,٩٥٢	الزكاة وبنود أخرى (ج)
١,٤٩٤,٦٩٣	١,٤٩٤,٩٥٢	الإجمالي

(أ) أقر مجلس الإدارة توزيع أرباح مرحلية بمبلغ ٤٥٠ مليون ريال سعودي على المساهمين من صافي دخل السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، (٢٠١٤: ٤٥٠ مليون ريال سعودي)، بما يعادل ٠,٤٥ ريال سعودي لكل سهم بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل (٢٠١٤: ٠,٤٥ ريال سعودي، صافي).

(ب) أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠١٥ بتوزيع أرباح نقدية قدرها ٥٥٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٥٥٠ مليون ريال سعودي). تخضع توزيعات الأرباح هذه لموافقة الجمعية العامة.

(ج) الزكاة وبنود أخرى

تدفع توزيعات الأرباح للمساهمين السعوديين وغير السعوديين بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل على التوالي وكما يلي:

الزكاة

بلغت الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين للسنة ٢٩٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٢٩٧ مليون ريال سعودي).

ضريبة الدخل

بلغت الالتزامات الضريبية على حصة المساهم غير السعودي من صافي دخل السنة الحالية ٢٤٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٢٣٢ مليون ريال سعودي).

قدم البنك الإقرارات الزكوية عن جميع السنوات المالية السابقة حتى عام ٢٠١٤ إلى مصلحة الزكاة والدخل. تمت الموافقة على الربوط الزكوية النهائية التي اجرتها مصلحة الزكاة والدخل للسنوات حتى ٢٠٠٥. استلم البنك الربوط الزكوية عن الأعوام من ٢٠٠٦ حتى ٢٠٠٨ والتي نتج عنها مطالبات إضافية بقيمة ١٦٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ١٦٨ مليون ريال سعودي). وقد نتجت هذه الالتزامات الزكوية الإضافية نتيجة لقيام مصلحة الزكاة والدخل باستبعاد بعض الاستثمارات طويلة الأجل. وقد اعترض البنك بالتنسيق مع جميع البنوك الأخرى العاملة في المملكة العربية السعودية على الأسس التي تمت بموجبها احتساب الالتزامات، وقد قام البنك بشكل رسمي بالاعتراض على هذه الربوط وفي انتظار رد مصلحة الزكاة والدخل.

لم يتم إجراء تقييم للربوط الزكوية للسنوات من ٢٠٠٩ حتى ٢٠١٤ من قبل مصلحة الزكاة والدخل، ولا يستطيع البنك تحديد هذه الربوط بشكل موثوق به. وترى الإدارة أن النتيجة النهائية للاعتراضات المقدمة للمصلحة والإجراءات التي اتخذها البنك بالتنسيق مع البنوك الأخرى العاملة في المملكة العربية السعودية بهذا الخصوص لا يمكن تحديدها بشكل موثوق في الوقت الراهن.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤
(بآلاف الريالات السعودية)

٢٩ - النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٤,٨١٣,١٦١	٣,١٠٥,٤١٩	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٤)
١,٩٣٥,٦٢٥	٥,٥٧٥,٠٢٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
<u>١٦,٧٤٨,٧٨٦</u>	<u>٨,٦٨٠,٤٣٩</u>	الإجمالي

٣٠ - سياسة التعويضات

بالاستناد إلى تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي المتوافقة مع مبادئ ومعايير مجلس الاستقرار المالي، طبق البنك "سياسة التعويضات المبنية على المخاطر"، والتي تم اعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك. وتضع السياسة أهمية قصوى لربط التعويضات بالمخاطر وتحتوي السياسة على حزمة تنافسية متوازنة للتعويضات الثابتة والمتغيرة. كما تضمن السياسة التأكد من أن التعويضات تراعي احتمالات تحقيق الأرباح وتوقيتها وأثرها على رأسمال البنك. كما تركز سياسة التعويضات على ضرورة وجودة إدارة مخاطر فعالة وتحقيق الاستقرار المالي والتعامل الرشيد مع المخاطر الناجمة عن الممارسات المتبعة بشأن التعويضات. يضع البنك في الاعتبار كافة أنواع المخاطر الجوهرية الحالية والمحتملة، والتأكد من وجود توازن بين العوامل العامة للصناعة المصرفية والعوامل الخاصة بالبنك مثل طريقة العمل، الوضع المالي، الأداء التشغيلي، أوضاع السوق، احتمالات نمو العمل، الأحكام الإدارية الملائمة وغيرها.

يقوم مجلس الإدارة بتحديد واعتماد مخصص المكافآت استناداً إلى عدد من العوامل ومنها أداء البنك بالمعايير المطلقة والنسبية، ثبات الأرباح، الأداء على المدى الطويل، مخصص الحوافز للسنوات السابقة، أوضاع السوق وغيرها من العوامل. وبالمقابل، عند توزيع المكافآت على وحدات العمل على مستوى البنك، يوضع في الاعتبار نوع العمليات المنفذة، مستوى المخاطر، الأهمية النسبية للأرباح، محركات العمل المحددة، مخصص الحوافز للسنوات السابقة، الأداء الحالي وثبات مستوى أداء الوحدة.

تقع على عاتق مجلس الإدارة بشكل مطلق مسؤولية تعزيز مبادئ الحوكمة الفاعلة وممارسات التعويضات السليمة. ومن أجل المساعدة في الرقابة والإشراف على تصميم وتشغيل نظام التعويضات، شكل مجلس الإدارة لجنة للترشيدات والتعويضات. تتكون لجنة الترشيحات والتعويضات من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين من مجلس الإدارة ويرأسها عضو مستقل من أعضاء المجلس. وللجنة الصلاحية المطلقة ومفوضة من قبل مجلس الإدارة لمراجعة وتعديل سياسة وممارسات التعويضات في البنك ورفع التوصيات بهذا الشأن إلى مجلس الإدارة لاعتمادها، وذلك لضمان كفاية وفعالية السياسة لتلبية الأهداف التي وضعت من أجلها. تقوم اللجنة كذلك بمراجعة مستوى ومكونات مكافآت المدراء التنفيذيين في البنك وترفع التوصيات المتعلقة بالمكافآت المعدلة بالمخاطر إلى مجلس الإدارة لاعتمادها.

إن عملية الحوكمة تهدف إلى التأكد من تطبيق سياسة التعويضات بثبات في البنك لتحقيق الأهداف التي وضعت من أجلها. وقد قام البنك بوضع آلية مراقبة نتيج التقييم المنتظم لخصائص تصميم ممارسات التعويضات وتطبيق السياسة بشكل سليم.

٢٠١٥

فئات الموظفين	عدد الموظفين	تعويضات ثابتة	تكاليف متغيرة دفعت نقداً في عام ٢٠١٥
١- كبار التنفيذيين الذين يتطلب تعيينهم موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي	١٩	٣٨,٨٣١	٢٨,١٨٢
٢- موظفون يؤدون مهام تشتمل على مخاطر	١٨٦	٩١,١٦٦	٣٢,٠٣٤
٣- موظفون يؤدون مهام رقابية	٤٣٨	١١٥,١٠٠	١٨,٦٢٩
٤- موظفون آخرون	٤,٢٠٣	٦٨٥,٦٣٤	١٢٢,٠٧٣
الإجمالي	٤,٨٤٦	٩٣٠,٧٣١	٢٠٠,٩١٨
تعويضات متغيرة مستحقة خلال عام ٢٠١٥		١٢٢,٠٠٠	
تكاليف موظفين أخرى		٣٢٢,٧٤٠	
إجمالي الرواتب وما في حكمها		١,٣٧٥,٤٧١	

٣٠ - سياسة التعويضات (تتمة)

٢٠١٤

تكاليف متغيرة دفعت نقداً في عام ٢٠١٤	تعويضات ثابتة	عدد الموظفين	فئات الموظفين
٢٥,١٩٥	٤١,٢٥١	٢٠	١- كبار التنفيذيين الذين يتطلب تعيينهم موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي
٢٧,١٣١	٨٥,٢٦٩	١٧٣	٢- موظفون يؤدون مهام تشتمل على مخاطر
١٠,١٧٥	١٠٣,٦٠٥	٤٠٣	٣- موظفون يؤدون مهام رقابية
٥٨,٢٧٩	٦٣٦,١٨٧	٣,٩٥٨	٤- موظفون آخرون
١٢٠,٧٨٠	٨٦٦,٣١٢	٤,٥٥٤	الإجمالي
	١٣٤,٠٠٠		تعويضات متغيرة مستحقة خلال عام ٢٠١٤
	٢٣٤,٣٧٢		تكاليف موظفين أخرى*
	١,٢٣٤,٦٨٤		إجمالي الرواتب وما في حكمها

* تكاليف الموظفين الأخرى تشمل تعويضات نهاية الخدمة والتأمينات الاجتماعية والسفر لأغراض العمل والتدريب والتطوير ومزايا الموظفين الأخرى.

٣١ - القطاعات التشغيلية

يتطلب المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٨) بأن يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية التي تخص مكونات المجموعة، والتي تتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل الرئيس التنفيذي للبنك بهدف تخصيص الموارد اللازمة لهذه القطاعات ولتقييم أدائها.

لأغراض إدارية، تتكون المجموعة من القطاعات التشغيلية الرئيسية التالية:

قطاع التجزئة	:	ودائع وتسهيلات ائتمانية ومنتجات استثمارية للأفراد.
قطاع الشركات	:	قروض وسلف وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات الكبرى والعملاء الاعتباريين والمنشآت التجارية الصغيرة والمتوسطة الحجم، إضافة إلى فرع البنك في لندن.
قطاع الخزينة	:	يدير المحفظة التجارية والاستثمارية، التمويل والسيولة، ومخاطر أسعار العملات والعملات للبنك.
قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	:	خدمات إدارة الاستثمار وأنشطة إدارة الأصول والتي تشمل التعامل والإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية.
أخرى	:	تشمل الدخل على رأس المال والتكاليف غير الموزعة والموجودات والمطلوبات الخاصة بالإدارة العامة والأقسام المساندة الأخرى.

تقيد المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً لنظام التحويل المتبع من قبل المجموعة. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية وهي أيضاً تمثل غالبية الرصيد.

تمارس المجموعة نشاطها بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية، ولها فرع دولي واحد في لندن. إن إجمالي الموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ونتائج أعمال هذا الفرع لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للمجموعة ككل.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤
(بآلاف الريالات السعودية)

٣١ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

أ) فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ ، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

٢٠١٥	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٣٩,١٧٢,٧٣٧	٨١,٩٩٠,٥٦٢	٤٤,٤٨٩,٢٨٠	١,٧٠٣,٥١٩	٣,٠٦٥,١٧٥	١٧٠,٤٢١,٢٧٣
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	٥٣١,٦١٧	٥٣١,٦١٧
إجمالي المطلوبات	٦٦,٤٦٥,٠٣٩	٧٢,٦٤٠,٨٧٨	٨,٠٢٤,٩٩٣	١٧١,٠٥٥	٤٨٧,٤٥٥	١٤٧,٧٨٩,٤٢٠
دخل أتعاب وعمولات، صافي	٥٠٩,٣١٤	٥٥٨,١٩٩	١٢,٦٤٨	٩٤,٨٠٠	١١٠,٩٦٣	١,٢٨٥,٩٢٤
إجمالي دخل العمليات	٢,٣٧١,٦٩٨	٢,٢٣٥,٠٧١	٨٥٣,٢١٦	١٤٠,٨٨٨	٢٦١,٦٥٦	٥,٨٦٢,٥٢٩
إجمالي مصاريف العمليات	١,٧٦٠,٨٤٢	٨٨٢,٣٨٨	١٣٣,٥٥٧	٨٣,٨٤٢	٨٢,٩٢٤	٢,٩٤٣,٥٥٣
صافي الدخل العائد لمساهمي البنك	٦١٠,٨٥٦	١,٣٥٢,٦٨٣	٧١٩,٦٥٩	٥٧,٠٤٦	٢٢٤,١٧٣	٢,٩٦٤,٤١٧
الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي	-	-	-	-	٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠
الدخل العائد لحقوق الملكية غير المسيطرة	-	-	-	-	٧,٩٤١	٧,٩٤١
مخصص خسائر انخفاض الائتمان، صافي	٢٨٥,٤٩٥	٣٧١,٤١٢	-	-	-	٦٥٦,٩٠٧
استهلاك وإطفاء	١٢٢,٣١٣	٢,١٥١	٣,٥٠٨	٤,٠٠٢	٦٧,٣٤٩	١٩٩,٣٢٣
٢٠١٤	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٣٦,٩٧٤,٩٩٨	٧٢,٣٢٤,٨٨٠	٥٢,٢٣٥,٧٣٤	٥٨,١٧٥	٣,٠٧٤,٥٦٨	١٦٤,٦٦٨,٣٥٥
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	٤٩٤,١١٧	٤٩٤,١١٧
إجمالي المطلوبات	٦٦,٥٨٧,٠٥٩	٦٦,٤٣٢,٢٧٩	١٠,٨٤٣,٧٠٤	٣٦,٣٤٥	١٢٩,٢٠٩	١٤٤,٠٢٨,٥٩٦
دخل أتعاب وعمولات، صافي	٤٠٥,٨٤٠	٦٧٣,٧٧٣	١٨,٧٨٨	١٢٣,٩٨٩	٩٤,١٧٧	١,٣١٦,٥٦٧
إجمالي دخل العمليات	٢,١٧٨,٠١٢	٢,١٠٥,٠٦٨	٨٨٤,١٧٠	١٣٥,١٥٠	٢٠٥,١٧٥	٥,٥٠٧,٥٧٥
إجمالي مصاريف العمليات	١,٥٧٤,٠٦٦	٨٦٠,٣٢٢	٨٨,٠١٢	٧٣,٩١١	٦١,٦٩٣	٢,٦٥٨,٠٠٤
صافي الدخل العائد لمساهمي البنك	٦٠٣,٩٤٦	١,٢٤٤,٧٤٦	٧٩٦,١٥٨	٦١,٢٣٩	١٦٨,٩٦١	٢,٨٧٥,٠٥٠
الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي	-	-	-	-	٢٧,٥٨٤	٢٧,٥٨٤
الدخل العائد لحقوق الملكية غير المسيطرة	-	-	-	-	(٢,١٠٥)	(٢,١٠٥)
مخصص خسائر انخفاض الائتمان، صافي	٢١٣,٤٢١	٣٣٧,٤٦٢	-	-	-	٥٥٠,٨٨٣
استهلاك وإطفاء	١٣٠,٧٧٥	٢,١٦٥	٣,٦٩٥	٤,٥٤٢	٤٨,٤٧٥	١٨٩,٦٥٢

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤
(بآلاف الريالات السعودية)

٣١ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

(ب) فيما يلي تحليلاً لمخاطر الائتمان الخاصة بالمجموعة لكل قطاع من القطاعات التشغيلية أعلاه :

٢٠١٥	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	أخرى	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	٣٥,١١٣,٧٣٩	٨١,٤٩٧,٠٥٧	٤٣,٩٨٦,٧٥١	٢٣,٨١٤	١,١٩١,٨٨٤	١٦١,٨١٣,٢٤٥
التعهدات والالتزامات المحتملة	٢,٨٤٧,٤١٢	١٤,٥٠١,١٠٣	-	٣٧٣,١١٦	١,٥٢٨	١٧,٧٢٣,١٥٩
المشتقات	-	١٨٧	٦٩٢,٩٥٣	-	-	٦٩٣,١٤٠
٢٠١٤	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	٣٣,٤٠٨,٨٠٣	٧١,٩٥٢,٢٧١	٥١,٩١٠,٦١٢	٣١,٤١٣	١٠٨,٦٠٠,٩١٣
التعهدات والالتزامات المحتملة	٢,٩٠٥,٥٣٥	١٣,٧٨٩,٣٧٦	-	٣١٥,٨٤٠	٢,١٢٠	١٧,٠١٢,٨٧١
المشتقات	-	٢٧٥	١,١٢٣,٥٥٠	-	-	١,١٢٣,٨٢٥

تتضمن مخاطر الائتمان القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ما عدا النقدية، الممتلكات والمعدات، العقارات الأخرى، والموجودات الأخرى. تم إدراج المعادل الائتماني لمخاطر التعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات في مخاطر الائتمان (إيضاح ٣٣ أ).

٣٢ - مخاطر الائتمان

يدير البنك مخاطر الائتمان والتي تتمثل في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل أساسي من أنشطة الإقراض والأنشطة الاستثمارية، كما أن هنالك مخاطر إئتمانية تنتج عن الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي مثل التزامات القروض.

يحاول البنك التقليل من مخاطر الائتمان وذلك بمراقبتها، ووضع حدوداً للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقويم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة. تم تصميم سياسات إدارة المخاطر بحيث يتمكن البنك من تحديد المخاطر ووضع حدود ملائمة لهذه المخاطر وكذلك كي يتمكن من مراقبة المخاطر ومدى الالتزام بتلك الحدود. إضافة لمراقبة حدود مخاطر الائتمان، يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطته التجارية وذلك بإبرام إتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر، كما يقوم البنك أحياناً باقتطاع المعاملات أو التنازل عنها لصالح الأطراف الأخرى لتقليل مخاطر الائتمان. إن مخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات تمثل التكلفة المحتملة لإستبدال عقود المشتقات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتها. للتحكم في مستوى مخاطر الائتمان التي يمكن أن يتحملها البنك، يتم تقويم الأطراف الأخرى بإستخدام نفس الأساليب المتبعة لتقويم أنشطة الإقراض.

ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف الأخرى لأنشطة مماثلة أو ممارسة أنشطتهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

يشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى مدى تأثر أداء البنك تجاه التطورات التي قد تطرأ على صناعة ما أو منطقة جغرافية معينة.

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع محفظة الإقراض لضمان عدم التركيز المفرط في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة. كما يقوم البنك أيضاً بأخذ الضمانات، حسب ما هو ملائم. كما يسعى البنك أيضاً للحصول على ضمانات إضافية من الطرف الآخر إذا ما ظهرت أي مؤشرات تدل على انخفاض في قيمة القروض والسلف الممنوحة للأفراد.

تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات وتطلب تقديم ضمانات إضافية وفقاً للإتفاقية المبرمة ذات الصلة. كما تقوم بمراقبة القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها خلال مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة. يقوم البنك بانتظام بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في منتجات الأسواق وإتباع أفضل الأساليب المستجدة.

تمثل سندات الديون المدرجة في المحفظة الإستثمارية، بشكل أساسي، مخاطر ديون سيادية. تم تبيان تحليل الإستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح (٦) - د). تم تبيان المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (٣٣)، بينما تم تبيان المعلومات المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (١٩). تم تبيان الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها القطاعات التشغيلية في الإيضاح رقم (٣١)، كما تم تبيان المعلومات المتعلقة بالحدود القصوى لمخاطر الائتمان مع أوزان المخاطر النسبية في الإيضاح (٣٨).

يقوم البنك بتصنيف مخاطر الائتمان إلى ثلاثة عشر درجة من المخاطر، منها عشر درجات للقروض العاملة وثلاث لغير العاملة. يتم تقويم كل مقترض وفقاً لنظام تصنيف موضوعي مطور داخليا ويتم بموجبه تقويم المخاطر بناء على إعتبارات مالية ونوعية منها قوة الإدارة، خصائص الصناعة، أداء الحساب ونوع الشركة. تتم مراجعة الدرجات الممنوحة لمخاطر الائتمان دورياً من قبل وحدة مستقلة لمراجعة الائتمان. يعتبر الائتمان المصنف دون مستوى معين من درجات تصنيف المخاطر إئتمانياً منخفض القيمة، ويتم تكوين مخصص خاص له وذلك بمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مع القيمة الدفترية وفقاً للأسس الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). يتم أيضاً قياس وإثبات مخصص جماعي لإنخفاض القيمة على مستوى المحفظة لمجموعة من التسهيلات الإئتمانية المتشابهة والتي لم تحدد منفردة كتسهيلات منخفضة القيمة.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤
(بآلاف الريالات السعودية)

٣٢ - مخاطر الائتمان (تتمة)

(أ) مخاطر الائتمان - الموجودات المدرجة داخل قائمة المركز المالي الموحدة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
		قروض وسلف، صافي:
		قروض شخصية
٣٢٦,٩٦٨	٤١٩,٩٢٩	بطاقات ائتمان
٢٤٠,٧٠٤,٦٤٦	٢٦,٨٩٧,٥٢٥	قروض لأجل
٢٥٠,٣١٦,٦١٤	٢٧,٣١٧,٤٥٤	الإجمالي
		قروض شركات
		قروض مشتركة
١٥,١٣٩,٢٢١	١٦,٧٦٨,٠٦٧	جاري مدين
٦,٠٣٤,٧٥٢	٤,٩٤٣,٥٢٨	قروض لأجل
٥٧,٤٣٠,٩٣٢	٦٥,٩٨٨,١٦٦	أخرى
٨٧,٤٩٧	١٢٧,١٠٧	الإجمالي
٧٨,٦٩٢,٤٠٢	٨٧,٨٢٦,٨٦٨	
		الاستثمارات، صافي:
		سندات بعمولة ثابتة
٢٧,٦٦٠,٤٣٥	٢٧,٦٣٩,٠٨١	سندات بعمولة عائمة
٤,٥٢٨,٦٨٨	٤,٠٩٤,٧٧٨	أخرى
١,٦٨٧,٠٨٣	١,٥٠٥,٣١٦	الإجمالي
٣٣,٨٧٦,٢٠٦	٣٣,٢٣٩,١٧٥	
١٣٧,٦٠٠,٢٢٢	١٤٨,٣٨٣,٤٩٧	الإجمالي الكلي

(ب) مخاطر الالتزامات والتعهدات المرتبطة بالائتمان:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٩٢٣,٩١٥	١,٧٩٣,١٦٨	التزامات لمنح القروض والتزامات أخرى مرتبطة بالتعهدات
٣٤,٨٠١,٠٨٣	٣٤,٣٥٣,٢٤٢	ضمانات مالية
٣٥,٧٢٤,٩٩٨	٣٦,١٤٦,٤١٠	الإجمالي

(ج) الجودة الائتمانية للقروض والسلف:

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
١٠٢,٢٥٢,٦٢١	١١٣,١٣٦,٦٩٧	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
١,١٨٨,٠٩١	١,٥٤٣,٩٨٧	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
٢,٦٦٩,٢٥٨	٣,٢٢٥,٨١٢	منخفضة القيمة (أي قرض بمخصص خاص)
١٠٦,١٠٩,٩٧٠	١١٧,٩٠٦,٤٩٦	إجمالي القروض والسلف
(٢,٣٨٥,٩٥٤)	(٢,٧٦٢,١٧٤)	مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي
١٠٣,٧٢٤,٠١٦	١١٥,١٤٤,٣٢٢	القروض والسلف، صافي

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤
(بآلاف الريالات السعودية)

٣٢ - مخاطر الائتمان (تتمة)

(د) قروض وسلف غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة :

٢٠١٤	٢٠١٥	التصنيف:
٤٩,١٣٩,٧٠٨	٤٨,١٢٣,٦٢٦	مخاطر منخفضة (٤-١)
٥٢,٧٠٦,٥٥١	٦٣,٧٣٦,٥٨٠	مخاطر مقبولة (٨-٥)
٤٠٦,٣٦٢	١,٢٧٦,٤٩١	تحت المراقبة (١٠-٩)
١٠٢,٢٥٢,٦٢١	١١٣,١٣٦,٦٩٧	الإجمالي

التصنيف (٤-١) يشمل قروض الشركات والقروض التجارية والتي تحتوي على عناصر مخاطر و شروط مالية مع قدرة ممتازة إلى عالية على السداد. بالنسبة للتجزئة، يشمل التصنيف قروض مضمونة بتحويل الراتب أو ضمان عقارات.

التصنيف (٨-٥) يشمل قروض الشركات والقروض التجارية والتي تحتوي على عناصر مخاطر وشروط مالية مع قدرة مقبولة إلى جيدة للسداد، إضافة إلى قروض التجزئة غير المضمونة في الفئة المذكورة أعلاه.

التصنيف (١٠-٩) يشمل الائتمان المضمون حالياً ولكنه يحتوي على نقاط ضعف محتملة تتطلب الانتباه الشديد من قبل الإدارة.

(هـ) قروض وسلف متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

٢٠١٥	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
٣٤,٤٦٩	١,٢١٥,٣٢٩	٢٣١,٥٤٦	١,٤٨١,٣٤٤	متأخرة السداد حتى ٣٠ يوم
-	-	٢١,٣٣٠	٢١,٣٣٠	متأخرة السداد ٣٠-٦٠ يوم
-	-	١٥,٥٨٢	١٥,٥٨٢	متأخرة السداد ٦٠-٩٠ يوم
-	-	٢٥,٧٣١	٢٥,٧٣١	متأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوماً
٣٤,٤٦٩	١,٢١٥,٣٢٩	٢٩٤,١٨٩	١,٥٤٣,٩٨٧	الإجمالي

٢٠١٤	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
٢٠,٨٨٣	١,٠٥٢,٨٨٠	٩٤,٢٦٣	١,١٦٨,٠٢٦	متأخرة السداد حتى ٣٠ يوم
-	-	٥,٥١٢	٥,٥١٢	متأخرة السداد ٣٠-٦٠ يوم
-	-	٨,٨٦٢	٨,٨٦٢	متأخرة السداد ٦٠-٩٠ يوم
-	-	٥,٦٩١	٥,٦٩١	متأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوماً
٢٠,٨٨٣	١,٠٥٢,٨٨٠	١١٤,٣٢٨	١,١٨٨,٠٩١	الإجمالي

(و) قروض وسلف منخفضة القيمة

٢٠١٤	٢٠١٥	قروض تجارية وجاري مدين
٢,٤٣٥,١٩١	٢,٨٤٥,٨١٧	قروض شخصية وبطاقات ائتمان
٢٣٤,٠٦٧	٣٧٩,٩٩٥	الإجمالي
٢,٦٦٩,٢٥٨	٣,٢٢٥,٨١٢	

بلغ دخل العمليات الخاصة على القروض والسلف المنخفضة القيمة ٥٨,٥٥١ ألف ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤
(بآلاف الريالات السعودية)

٣٢ - مخاطر الائتمان (تتمة)

(و) قروض وسلف منخفضة القيمة (تتمة)

إن القروض والسلف المنخفضة القيمة مصنفة كالآتي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٥٧٤,٠٧٤	١,٩٩٦,٢٢٩	قروض وسلف عاملة
١,٠٩٥,١٨٤	١,٢٢٩,٥٨٣	قروض وسلف غير عاملة، صافي
٢,٦٦٩,٢٥٨	٣,٢٢٥,٨١٢	

(ز) الجودة الائتمانية للموجودات المالية (إستثمارات)

تتم إدارة الجودة الائتمانية للاستثمارات بإستخدام درجات تصنيف مخاطر ائتمان خارجية. ويوضح الجدول التالي الجودة الائتمانية حسب كل فئة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٦,٩٠٠,٨٣٧	١٦,٣٢١,٢٣٦	السندات الحكومية السعودية
١٤,٢٧٣,٥٠٦	١٤,٩٣٩,٠٦٠	استثمارات من الدرجة الاولى
٢٤٤,٩١٠	١٠٨,١٣٨	استثمارات دون الدرجة الاولى
٢,٤٥٦,٩٥٣	١,٨٧٠,٧٤١	استثمارات غير مصنفة
٣٣,٨٧٦,٢٠٦	٣٣,٢٣٩,١٧٥	إجمالي الاستثمارات، صافي

تتكون السندات الحكومية السعودية ، بشكل أساسي، من سندات التنمية الحكومية السعودية وسندات بعمولة عائمة وسندات الخزينة. تتكون الاستثمارات من الدرجة الأولى على مخاطر ائتمان تعادل درجة التصنيف (أ أ إلى ب ب ب) حسب تصنيف وكالة إستاندرد آند بورز.

تتكون الاستثمارات غير المصنفة، بشكل أساسي، من صناديق الاستثمار والاستثمارات في الأسهم.

(ح) الضمانات

يحصل البنك على الموجودات من خلال مصادرة الضمانات المحتفظ بها كضمان، أو يطلب تعزيزات إئتمانية أخرى كما يلي:

طريقة الضمانات المحتفظ بها كضمان

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٢,٤٠٥,٧٠٩	١٩,٣٧٢,٠٠٨	أسهم مدرجة
١٧,٢١٢,٢٤٧	١٩,٤٩٩,١٧٧	ممتلكات
٥,٣٨٢,٠٢٩	١١,١٦٠,٦٧٢	أخرى
٤٤,٩٩٩,٩٨٥	٥٠,٠٣١,٨٥٧	الإجمالي

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤
(بآلاف الريالات السعودية)

٣٣ - تركيز مخاطر الموجودات المالية و مخاطر الائتمان والمطلوبات المالية

(أ) التركيز الجغرافي

فيما يلي بيان بمخاطر الائتمان الرئيسية للبنك حسب المناطق الجغرافية:

٢٠١٥	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات								
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	١٠,٤٢٦,١٨١	-	٢,١١٠	-	-	-	-	١٠,٤٢٨,٢٩١
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٩٣٧,٦٩٢	٢,٦٩٨,١٤٨	٣٤٩,٥٩٧	١,٣٩٤,٠٤١	-	١٩٥,٢١٦	٣٢٦	٥,٥٧٥,٠٢٠
أدوات مالية مشتقة	١٩٥,٥٣٣	١٣,٧٥٣	٧١,١٨١	٩,٦٥٧	-	-	٣٤	٢٩٠,١٥٨
استثمارات، صافي	٢٣,٢٥١,٦٥٦	١,٣٩٧,١٤٤	٧٢٨,٧٨٠	٧,٧٥٥,٢١٨	-	١٠٦,٣٧٧	-	٣٣,٢٣٩,١٧٥
استثمارات في شركات زميلة	٥٣١,٦١٧	-	-	-	-	-	-	٥٣١,٦١٧
قروض وسلف، صافي	١١٤,٤٩٢,٥٦٥	٣٥,٢٣٧	٤٩٧,٠٢٥	-	-	-	١١٩,٤٩٥	١١٥,١٤٤,٣٢٢
موجودات أخرى	١,٤٠٤,٩١٦	٣,٥١١	٨,٧٨٥	١٣,٥٨٩	-	١٧٦	٥٣٤	١,٤٣١,٥١١
الإجمالي	١٥١,٢٤٠,١٦٠	٤,١٤٧,٧٩٣	١,٦٥٧,٤٧٨	٩,١٧٢,٥٠٥	-	٣٠١,٧٦٩	١٢٠,٣٨٩	١٦٦,٦٤٠,٠٩٤
المطلوبات								
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣,٢٤٣,٦٥٩	١,٤٠٨,٦٢٧	١,٠١٥,٥٧٢	٥١٤	-	٤,٤٦٩	٤٢	٥,٦٧٢,٨٨٣
أدوات مالية مشتقة	٨٤,٦٣٨	١٤,٦٠٨	١٦٣,٢٤٦	٧٦,٤٥٤	-	-	٣	٣٣٨,٩٤٩
ودائع العملاء	١٣٥,٠٤٥,٢٨٧	٩٣,٦٨٠	٥٣٦,٠٨٠	٥١١	-	٣٤٢	١٠,٦٣٩	١٣٥,٦٨٦,٥٣٩
سندات دين وصكوك	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى	٣,٩٩٥,٢١٥	٥,٥٣٦	٦١,٥٨٦	٢٨,٧٠٥	-	-	٧	٤,٠٩١,٠٤٩
الإجمالي	١٤٤,٣٦٨,٧٩٩	١,٥٢٢,٤٥١	١,٧٧٦,٤٨٤	١,٠٦٠,١٨٤	-	٤,٨١١	١٠,٦٩١	١٤٧,٧٨٩,٤٢٠
التعهدات والالتزامات المحتملة	٢٤,٤٥٥,٦٤١	١,٣٧٩,٩٨٢	٣,٦٨٣,٥٩٥	٩٠٠,٤٨٣	١٢,٤٩١	٣,٩١٢,٩٥٧	١,٨٠١,٢٦١	٣٦,١٤٦,٤١٠
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (تظهر بمبالغ المعادل الائتماني)								
التعهدات والالتزامات المحتملة	١١,٩٩٢,٩٠٧	٦٤٤,٣٦١	١,٧٠٥,٨٩٨	٤٣١,٢٦٦	٧,٢٩٣	٢٠,٤٠,٨٠٥	٩٠٠,٦٢٩	١٧,٧٢٣,١٥٩
المشتقات	٤٦٢,٤٠٠	١٣,٧٤٤	١٤٤,٠٧٧	٧١,٩٨٥	-	-	٩٣٤	٦٩٣,١٤٠

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤
(بآلاف الريالات السعودية)

٣٣- تركيز مخاطر الموجودات المالية ومخاطر الائتمان (تتمة)

(أ) التركيز الجغرافي (تتمة)

٢٠١٤	المملكة العربية السعودية	الشرق الأوسط	البحر الأحمر ومنطقة الخليج	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات									
٢١,٢٤٩,٨٤٥	-	-	٢,٤٨٢	-	-	-	-	-	٢١,٢٥٢,٣٢٧
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي									
-	٤٤٣,١٧١	٧٥٩,٩١٢	٥٤١,٨٧٤	-	-	١٩٠,١٨٤	٤٨٤	-	١,٩٣٥,٦٢٥
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى									
١٣٤,٥٩٦	٩٥٧	٢١٠,٣١	-	-	-	-	٨٥	-	١٥٦,٦٦٩
أدوات مالية مشتقة									
٢٥,٢١٦,٧٢٦	١,٥٦٠,٢٥٤	٨٣٢,١٠٧	٦,١٥٧,٩١٨	-	-	١٠٩,٢٠١	-	-	٣٣,٨٧٦,٢٠٦
استثمارات، صافي									
٤٩٤,١١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٩٤,١١٧
استثمارات في شركات زميلة									
١٠٣,١٧٦,٨١٣	٤٤,٢٠٨	٣٧٠,١٩١	-	-	-	-	-	١٣٢,٨٠٤	١٠٣,٧٢٤,٠١٦
قروض وسلف، صافي									
١,٣٢٥,٥٦٠	٣,٢٧٦	٥,٤٢٣	١١,٧٦٥	-	-	٢٠٩	٥٩٢	-	١,٣٤٦,٨٢٥
موجودات أخرى									
١٥١,٥٩٧,٦٥٧	٢,٠٥١,٨٦٦	١,٩٩١,١٤٦	٦,٧١١,٥٥٧	-	-	٢٩٩,٥٩٤	١٣٣,٩٦٥	-	١٦٢,٧٨٥,٧٨٥
الإجمالي									
المطلوبات									
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى									
-	٥,٩٣٩,١٠٤	٢,١٢١,٦٤٩	٩٢٦,٦٥٨	-	-	١,٢٩٤	٢٦,٩٣٥	-	٩,٠١٥,٦٤٠
أدوات مالية مشتقة									
٢٣,٤٣٤	٣٧,٩٥٤	١٧٨,٩١٥	-	-	-	٨	٣	-	٢٤,٠٣١٤
ودائع العملاء									
١٢٩,١٠٨,٩٢١	١٣٤,٣٤٦	٣٧٢,٤٢٩	٥٢٨	-	-	٢٧٨	١٤,٦٧٦	-	١٢٩,٦٣١,١٧٨
سندات دين وصكوك									
-	٨٤٠,٠٠٠	٦٢٣,٢٥٠	-	-	-	٢٢٤,٢٥٠	-	-	١,٦٨٧,٥٠٠
مطلوبات أخرى									
٣,٣٨٢,٣٩٧	١٤,٠٢٦	٥٦,٩٢٢	-	-	-	٦٠٦	١٣	-	٣,٤٥٣,٩٦٤
الإجمالي									
١٣٢,٥١٤,٧٥٢	٦,٩٦٥,٤٣٠	٣,٣٥٣,١٦٥	٩٢٧,١٨٦	-	-	٢٢٦,٤٣٦	٤١,٦٢٧	-	١٤٤,٠٢٨,٥٩٦
التعهدات والالتزامات المحتملة									
٢٣,٢٥٤,٩٢٢	٢,٦٩٢,٧٦٩	٤,٥٠٤,٨٩٥	٥٠١,٨٠٩	٨,٢٧١	٤,٧٣٩,٦١٦	٢٢,٧١٦	٣٥,٧٢٤,٩٩٨	-	٣٥,٧٢٤,٩٩٨
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (تظهر بمبالغ المعادل الائتماني)									
التعهدات والالتزامات المحتملة									
١١,١٤٦,٣٠٩	١,٢٧٤,٧٨٤	٢,١١٦,٢٢١	٢٣٩,٠٧٣	٤,٣٨١	٢,٢٢٦,٥٣٣	٥,٥٧٠	١٧,٠١٢,٨٧١	-	١٧,٠١٢,٨٧١
المشتقات									
٥٨٤,٦٥٧	٧,٧٨٧	٤٢٧,٦٦٠	١٠٣,٤٥١	-	-	-	٢٧٠	-	١,١٢٣,٨٢٥

إن مبالغ المعادل الائتماني تعكس المبالغ الناتجة عن تحويل المطلوبات خارج قائمة المركز المالي الموحدة إلى معادل مخاطر القروض باستخدام معامل تحويل الائتمان المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. الغرض من معامل تحويل الائتمان هو تحديد مخاطر الائتمان المحتملة المرتبطة بتنفيذ الإلتزامات.

ب (فيما يلي التوزيع الجغرافي للقروض والسلف غير العاملة ومخصص انخفاض خسائر الائتمان:

مخصص انخفاض خسائر الائتمان		قروض وسلف غير عاملة، صافي		المملكة العربية السعودية
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
٢,٣٨٥,٩٥٤	٢,٧٦٢,١٧٤	١,٠٩٥,١٨٤	١,٢٢٩,٥٨٣	

٣٤- مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات التي تحدث في السوق مثل تغيرات أسعار العملات، أسعار العملات الأجنبية أو أسعار الأسهم. يصنف البنك مخاطر السوق كمحفظة تجارية أو مصرفية.

(أ) مخاطر السوق - المحفظة التجارية

وضع مجلس الإدارة حدوداً لمستويات المخاطر المقبولة لإدارة المحفظة التجارية. ولإدارة مخاطر السوق للمحفظة التجارية، يقوم البنك دورياً بتطبيق طريقة القيمة المعرضة للمخاطر بهدف تقويم مراكز مخاطر السوق ولوضع تقديرات للخسائر الاقتصادية المحتملة بناءً على مجموعة من المؤشرات والافتراضات المتعلقة بتغيرات ظروف السوق.

وبموجب طريقة القيمة المعرضة للمخاطر، يتم تقدير التغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وعلى مدى فترة زمنية محددة. يستخدم البنك طريقة القيمة المعرضة للمخاطر لتقويم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية للمحفظة التجارية بناءً على البيانات التاريخية. يتم تصميم طريقة القيمة المعرضة للمخاطر عادةً لقياس مخاطر السوق في ظروف السوق العادية، لذلك فهناك قصور في استخدام طريقة القيمة المعرضة للمخاطر لأنها مبنية على معدلات ارتباط تاريخية وعلى التغيرات في أسعار السوق كما أنها تفترض بأن تكون الحركات المستقبلية على شكل بيان إحصائي.

إن طريقة القيمة المعرضة للمخاطر التي يتبعها البنك، عبارة عن تقديرات موضوعية باستخدام مستوى ثقة قدره ٩٩% من الخسائر التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم واحد. إن استخدام نسبة ٩٩% على مدى يوم واحد يوضح بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ القيمة المعرضة للمخاطر يجب أن لا تحدث - في المتوسط - أكثر من مرة واحدة كل مائة يوم.

تمثل القيمة المعرضة للمخاطر مخاطر المحفظة عند نهاية يوم العمل ولكنها لا تشمل على أي خسائر قد تحدث خارج نطاق فترة الثقة المحددة. وقد تختلف النتائج التجارية الفعلية عن النتائج التي بُنيت على حسابات القيمة المعرضة للمخاطر، خصوصاً وإن هذه الحسابات لا تعطي مؤشرات ذات معنى عن الأرباح والخسائر التي يمكن أن تتحقق في ظل ظروف السوق غير الاعتيادية.

بالرغم من أن القيمة المعرضة للمخاطر تعتبر أداة هامة لقياس مخاطر السوق، إلا أن الافتراضات التي بُني عليها النظام تتضمن بعض القصور الذي يشمل ما يلي:

- (١) تفترض فترة الإبقاء على الثقة ليوم واحد بأن يتم تغطية أو بيع المراكز خلال فترة يوم واحد، ويعتبر ذلك افتراضاً واقعياً في معظم الحالات، ولكن قد لا ينطبق على الحالات التي يتسم فيها السوق بانعدام حاد للسيولة لفترة طويلة.
- (٢) إن مستوى الثقة بنسبة ٩٩% لا يعكس الخسائر التي قد تحدث خارج هذه النسبة. وحتى لو تم استخدام هذا المستوى من الثقة، فهناك احتمال بنسبة ١% بأن تتجاوز الخسائر القيمة المعرضة للمخاطر.
- (٣) تحتسب القيمة المعرضة للمخاطر في نهاية يوم العمل، وبالتالي لا تعكس المخاطر التي قد تتعرض لها المراكز خلال يوم التداول.
- (٤) يعتمد قياس القيمة المعرضة للمخاطر على مركز البنك وتذبذب أسعار السوق، وقد تنخفض القيمة المعرضة للمخاطر بالنسبة للمراكز التي تظل بدون تغيير إذا ما انخفض تذبذب الأسعار وبالعكس.

إن قصور طريقة القيمة المعرضة للمخاطر يتم تجاوزه من خلال إضافة حدود القيمة المعرضة للمخاطر إلى المراكز الأخرى غير المتغيرة وكذلك إلى حدود آثار التقلبات الأخرى، وذلك يشمل الحدود الموضوعة لمواجهة مخاطر التركيزات المحتملة في إطار كل محفظة تجارية. إضافة لذلك، يقوم البنك بإجراء اختبارات تحمل للمحفظة التجارية للوقوف على الظروف غير العادية التي قد تحدث، ويتم رفع تقارير منتظمة عن الخسائر المحتملة التي تحدث خلال اختبارات التحمل إلى لجنة الموجودات والمطلوبات للمراجعة.

فيما يلي البيانات الخاصة بالقيمة المعرضة للمخاطر للبنك للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ بملايين الريالات السعودية:

	٢٠١٥				٢٠١٤			
	نهاية السنة	المتوسط	عالي	منخفض	نهاية السنة	المتوسط	عالي	منخفض
مخاطر أسعار العملة الخاصة	٠,٢٥٥٩	٠,٩٥٣٧	١١,٢٦٦٣	٠,١٧٢٥	٠,٢٤٣١	٢,٢٧٨٨	١٢,٩٧٤١	٠,١٦٧٨
مخاطر تحويل العملات	١,٥٤٩٦	٠,٩٧١٣	٣,٠٩٠٢	٠,٤٠٣٥	٠,٨٥٣٤	٠,٦٠٣١	٣,١٧٩٠	٠,١٧٣٥
أثر التنوع (*)	(٠,٢٤٣٧)	(٠,٤٣٥٦)	(**)	(**)	(٠,٢٠٣٤)	(٠,٣٩٣٩)	(**)	(**)
إجمالي القيمة المعرضة للمخاطر (قياس يوم واحد)	١,٥٦١٨	١,٤٨٩٤	١١,٢٥٠٩	٠,٤٥٠٨	٠,٨٩٣١	٢,٤٨٨٠	١٢,٨١٩٩	٠,٢٩٣٩

(*) يقل إجمالي القيمة المعرضة للمخاطر عن القيمة المعرضة للمخاطر المتعلقة بمختلف أنواع مخاطر السوق بسبب أن تسوية المخاطر تنتج عن أثر تنوع المحفظة.

(**) لا يوجد فائدة من احتساب أثر التنوع لأن الأثر العالي والمنخفض قد يحدث في أيام مختلفة لأنواع مختلفة من المخاطر.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤
(بآلاف الريالات السعودية)
٣٤ - مخاطر السوق (تتمة)

ب) مخاطر السوق - المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية

تنشأ مخاطر السوق للمحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية من تغيرات أسعار العملات وتحويل العملات الاجنبية والأسهم.

١) مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملات من احتمال أن تؤثر تغيرات أسعار العملات على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وضع مجلس الإدارة حدوداً لتقلبات أسعار العملات لفترات محددة. يقوم البنك بمراقبة المراكز يومياً مستخدماً إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء المراكز ضمن حدود الفجوات المقررة.

توضح الجداول التالية مدى تأثير التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العملات الخاصة، مع بقاء العناصر الأخرى ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية. يتمثل الأثر على الدخل في أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات على صافي دخل العملات الخاصة خلال العام وذلك على أساس الموجودات المالية والمطلوبات المالية المكتتاة لغير أغراض المتاجرة بسعر عائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، بما في ذلك أثر أدوات تغطية المخاطر. تم احتساب الأثر على حقوق الملكية وذلك بإعادة تقويم الموجودات المالية المتاحة للبيع بعمولة ثابتة بما في ذلك أثر تغطية المخاطر ذات الصلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والنتيجة عن أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات. يتم تحليل آثار التقلبات على حقوق الملكية حسب تاريخ إستحقاق الموجودات أو المقايضات، تتم مراقبة وتحليل مخاطر المحفظة المصرفية حسب العملات ويتم الإفصاح عن الآثار المتعلقة بها بملايين الريالات السعودية.

٢٠١٥

العملة	الزيادة في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	الأثر على حقوق الملكية				الإجمالي
			٦ أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	١-٥ سنوات أو أقل	أكثر من ٥ سنوات	
ريال سعودي	١٠+	٣٨,٨٢	-	(٠,٠٢)	(٠,٥١)	(٠,١٦)	(٠,٦٩)
دولار أمريكي	١٠+	(٧,٠٥)	(٠,٠٥)	(٠,٦٨)	(٦,٠٠)	-	(٦,٧٣)
أخرى	١٠+	٠,١٥	-	(٠,٠٤)	(٠,٠٤)	-	(٠,٠٨)

٢٠١٥

العملة	النقص في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	الأثر على حقوق الملكية				الإجمالي
			٦ أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	١-٥ سنوات أو أقل	أكثر من ٥ سنوات	
ريال سعودي	١٠-	(٣٨,٨٢)	-	٠,٠٢	٠,٥١	٠,١٦	٠,٦٩
دولار أمريكي	١٠-	٧,٠٥	٠,٠٥	٠,٦٨	٦,٠٠	-	٦,٧٣
أخرى	١٠-	(٠,١٥)	-	٠,٠٤	٠,٠٤	-	٠,٠٨

٢٠١٤

العملة	الزيادة في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	الأثر على حقوق الملكية				الإجمالي
			٦ أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	١-٥ سنوات أو أقل	أكثر من ٥ سنوات	
ريال سعودي	١٠+	٣٥,٠٥	-	-	(٠,٨٤)	(٠,١١)	(٠,٩٥)
دولار أمريكي	١٠+	(٧,١٦)	(٠,٠٣)	(٠,٠٩)	(٧,٣٣)	-	(٧,٤٥)
أخرى	١٠+	(٠,٠٨)	(٠,٠١)	(٠,١٠)	-	(٠,٠٢)	(٠,١٣)

٢٠١٤

العملة	النقص في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	الأثر على حقوق الملكية				الإجمالي
			٦ أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	١-٥ سنوات أو أقل	أكثر من ٥ سنوات	
ريال سعودي	١٠-	(٣٥,٠٥)	-	-	٠,٨٤	٠,١١	٠,٩٥
دولار أمريكي	١٠-	٧,١٦	٠,٠٣	٠,٠٩	٧,٣٣	-	٧,٤٥
أخرى	١٠-	٠,٠٨	٠,٠١	٠,١٠	-	٠,٠٢	٠,١٣

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤
(بآلاف الريالات السعودية)

٣٤ - مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق - المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية (تتمة)

(١) مخاطر أسعار العملات (تتمة)

مخاطر أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبند خارج قائمة المركز المالي الموحدة

يدير البنك مخاطر آثار التقلبات في أسعار العملات في السوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية.

يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العملات التي تتعرض لها المجموعة. كما يشتمل الجدول على موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار التعاقدية أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي الموحدة التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر.

٢٠١٥	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	-	-	١٠,٤٢٨,٢٩١	١٠,٤٢٨,٢٩١
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣,٧٠٨,٧٠٦	-	-	-	١,٨٦٦,٣١٤	٥,٥٧٥,٠٢٠
ادوات مالية مشتقة	-	-	-	-	٢٩٠,١٥٨	٢٩٠,١٥٨
استثمارات، صافي	١٨,٠٧٨,١٢٧	٢,٩٧٦,٩٢١	٨,٧٤٠,٦٠٧	١,٩٠٠,٠٠٠	١,٥٤٣,٥٢٠	٣٣,٢٣٩,١٧٥
قروض وسلف، صافي	٥٨,٧٤٨,٩٠٣	٣٠,٥٣٦,٠٧١	٢٤,٤٩٤,٣٨٣	١,٣٦٤,٩٦٥	-	١١٥,١٤٤,٣٢٢
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	٥٣١,٦١٧	٥٣١,٦١٧
عقارات أخرى	-	-	-	-	١٥٩,٨٩٣	١٥٩,٨٩٣
استثمارات عقارية، صافي	-	-	-	-	١,٦٧٥,٨٦٦	١,٦٧٥,٨٦٦
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	١,٩٤٥,٤٢٠	١,٩٤٥,٤٢٠
موجودات أخرى	-	-	-	-	١,٤٣١,٥١١	١,٤٣١,٥١١
إجمالي الموجودات	٨٠,٥٣٥,٧٣٦	٣٣,٥١٢,٩٩٢	٣٣,٢٣٤,٩٩٠	٣,٢٦٤,٩٦٥	١٩,٨٧٢,٥٩٠	١٧٠,٤٢١,٢٧٣
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥,٤٨٧,٥٤٤	-	-	-	١٨٥,٣٣٩	٥,٦٧٢,٨٨٣
أدوات مالية مشتقة	-	-	-	-	٣٣٨,٩٤٩	٣٣٨,٩٤٩
ودائع العملاء	٥١,٦٢٣,٤٥٧	١٤,٧٧٦,٤٤٧	٤٨,٣٠٠	-	٦٩,٢٣٨,٣٣٥	١٣٥,٦٨٦,٥٣٩
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٤,٠٩١,٠٤٩	٤,٠٩١,٠٤٩
سندات دين وصكوك	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
حقوق الملكية	-	-	-	-	٢٢,٦٣١,٨٥٣	٢٢,٦٣١,٨٥٣
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٥٧,١١١,٠٠١	١٦,٧٧٦,٤٤٧	٤٨,٣٠٠	-	٩٦,٤٨٥,٥٢٥	١٧٠,٤٢١,٢٧٣
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة	٢٣,٤٢٤,٧٣٥	١٦,٧٣٦,٥٤٥	٣٣,١٨٦,٦٩٠	٣,٢٦٤,٩٦٥	(٧٦,٦١٢,٩٣٥)	(٧٦,٦١٢,٩٣٥)
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	٣,٠٠٤,٣٢٤	٧,٢٠٠,٤٠١	(٩,٦٨٠,٢٦١)	(٥٦٢,٤٦٤)	-	-
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات	٢٦,٤٢٩,٠٥٩	٢٣,٩٣٦,٩٤٦	٢٣,٥٠٦,٤٢٩	٢,٧٠٢,٥٠١	(٧٦,٦١٢,٩٣٥)	(٧٦,٦١٢,٩٣٥)
إجمالي الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العملات	٢٦,٤٢٩,٠٥٩	٥٠,٤٠٤,٠٠٥	٧٣,٩١٠,٤٣٤	٧٦,٦١٢,٩٣٥	-	-

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤
(بآلاف الريالات السعودية)

٣٤ - مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق - المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية (تتمة)

(١) مخاطر أسعار العملات (تتمة)

مخاطر أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة (تتمة)

٢٠١٤	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	١٢,٠٨٩,٩١٧	-	-	-	٩,١٦٢,٤١٠	٢١,٢٥٢,٣٢٧
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤١٧,٧٧٥	-	-	-	١,٥١٧,٨٥٠	١,٩٣٥,٦٢٥
أدوات مالية مشتقة	-	-	-	-	١٥٦,٦٦٩	١٥٦,٦٦٩
استثمارات، صافي	١٦,٧٤٦,٠٦٧	٦,٠٨٩,٩٢١	٨,١٧٥,٦٦١	١,١٦٠,٦٦٥	١,٧٠٣,٨٩٢	٣٣,٨٧٦,٢٠٦
قروض وسلف، صافي	٥٢,١٠٩,٨٥٤	٢٧,٥٦٠,٠٩٣	٢٢,٩٨٤,٤٦٧	١,٠٦٩,٦٠٢	-	١٠٣,٧٢٤,٠١٦
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	٤٩٤,١١٧	٤٩٤,١١٧
عقارات أخرى	-	-	-	-	١٣٦,٦٣٤	١٣٦,٦٣٤
استثمارات عقارية، صافي	-	-	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	١,٧٤٥,٩٣٦	١,٧٤٥,٩٣٦
موجودات أخرى	-	-	-	-	١,٣٤٦,٨٢٥	١,٣٤٦,٨٢٥
إجمالي الموجودات	٨١,٣٦٣,٦١٣	٣٣,٦٥٠,٠١٤	٣١,١٦٠,١٢٨	٢,٢٣٠,٢٦٧	١٦,٢٦٤,٣٣٣	١٦٤,٦٦٨,٣٥٥
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٨,١٨٣,٢٣٧	٦٨٧,٨٨٤	-	-	١٤٤,٥١٩	٩,٠١٥,٦٤٠
أدوات مالية مشتقة	-	-	-	-	٢٤٠,٣١٤	٢٤٠,٣١٤
ودائع العملاء	٣٣,٢٢٨,١٩٩	٢٤,٢٠١,٩٧٣	٦,١٥٧	-	٧٢,١٩٤,٨٤٩	١٢٩,٦٣١,١٧٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٣,٤٥٣,٩٦٤	٣,٤٥٣,٩٦٤
سندات دين وصكوك	١,٦٨٧,٥٠٠	-	-	-	-	١,٦٨٧,٥٠٠
حقوق الملكية	-	-	-	-	٢٠,٦٣٩,٧٥٩	٢٠,٦٣٩,٧٥٩
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٤٣,٠٩٨,٩٣٦	٢٤,٨٨٩,٨٥٧	٦,١٥٧	-	٩٦,٦٧٣,٤٠٥	١٦٤,٦٦٨,٣٥٥
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة						
	٣٨,٢٦٤,٦٧٧	٨,٧٦٠,١٥٧	٣١,١٥٣,٩٧١	٢,٢٣٠,٢٦٧	(٨٠,٤٠٩,٠٧٢)	
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة						
	(١,١٠٥,٠٢٠)	١١,٣٣٥,٢٧٥	(٩,٦٤٥,٤٧٩)	(٥٨٤,٧٧٦)	-	
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات						
	٣٧,١٥٩,٦٥٧	٢٠,٠٩٥,٤٣٢	٢١,٥٠٨,٤٩٢	١,٦٤٥,٤٩١	(٨٠,٤٠٩,٠٧٢)	
إجمالي الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العملات						
	٣٧,١٥٩,٦٥٧	٥٧,٢٥٥,٠٨٩	٧٨,٧٦٣,٥٨١	٨٠,٤٠٩,٠٧٢	-	

تمثل الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة صافي القيمة الإسمية للأدوات المالية المشتقة التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العملات.

إن سعر العمولة الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية هو السعر الذي تحسب بموجبه القيمة الدفترية للأداة المالية، وذلك عند استخدامه في حساب القيمة الحالية لهذه الأداة. إن هذا السعر يعتبر السعر التاريخي للأداة المالية بعمولة ثابتة المسجلة بالتكلفة المطفأة، وسعر السوق الحالي للأداة بعمولة عائمة أو الأداة المسجلة بالقيمة العادلة.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤
(بآلاف الريالات السعودية)

٣٤ - مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق - المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية (تتمة)

(٢) مخاطر العملات

مخاطر العملات هي المخاطر الناتجة عن تغير قيمة الأدوات المالية بسبب تغيرات أسعار العملات الأجنبية. يتم تحويل مخاطر العملات التي تنشأ في المحفظة المصرفية إلى المحفظة التجارية، وتتم إدارة تلك المخاطر كجزء من المحفظة التجارية. يضع مجلس الإدارة حدوداً مختلفة لمخاطر كل عملة وذلك يشمل المراكز ووقف الخسائر وحدود القيمة المعرضة للمخاطر، وتتم مراقبتها يومياً.

يوضح الجدول التالي العملات التي يتعرض البنك بشأنها لمخاطر جوهرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات النقدية المقنتاة لغير أغراض المتاجرة والتدفقات النقدية المتوقعة. ويحتسب التحليل إثر التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العملات مقابل الريال السعودي مع بقاء العناصر الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة (بسبب تغير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية المقنتاة لغير أغراض المتاجرة الخاضعة لأسعار العملات) وكذلك الأثر على حقوق الملكية (بسبب تغير القيمة العادلة لمقايضات العملات المستخدمة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية). يشير الأثر الإيجابي إلى الزيادة المحتملة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية، بينما يشير الأثر السلبي إلى صافي الإنخفاض المحتمل في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية.

٢٠١٥		٢٠١٤	
نسبة التغير في أسعار العملات (%)	الأثر على صافي الدخل	نسبة التغير في أسعار العملات (%)	الأثر على صافي الدخل
٥+	(٦٦,٩٩٥)	٥+	٦,٥٠٩
٣-	٠,٠٠٦	٣-	٠,١١٥
٣-	(٠,٠٠٢)	٣-	٠,٠٠٣
مخاطر العملات			
دولار أمريكي			
يورو			
جنيه استرليني			

(٣) مراكز العملات

يدير البنك مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة بالسوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، ليلاً وخلال اليوم، ويتم مراقبتها يومياً. فيما يلي تحليلاً بصافي المخاطر الجوهرية الخاصة بالبنك كما في نهاية السنة بشأن العملات الأجنبية التالية:

٢٠١٥		٢٠١٤	
مركز دائن (مدين)	مركز دائن (مدين)	مركز دائن (مدين)	مركز دائن (مدين)
(١,٣٣٩,٩١٠)	١٣٠,١٨٥	(٢٠٠)	(٣,٨٣٧)
٧٦	(١٠١)		
دولار أمريكي			
يورو			
جنيه استرليني			

(٤) مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر أسعار الأسهم إلى مخاطر إنخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات المقنتاة لغير أغراض المتاجرة نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مستويات مؤشر الأسهم وقيمة كل سهم على حده.

فيما يلي بيان بالأثر على استثمارات البنك في الأسهم المتاحة للبيع نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مؤشر الأسهم مع بقاء العناصر الأخرى ثابتة:

٢٠١٥		٢٠١٤	
نسبة التغيرات في مؤشر الأسهم (%)	الأثر بآلاف الريالات السعودية	نسبة التغيرات في مؤشر الأسهم (%)	الأثر بآلاف الريالات السعودية
٥+	٥٨,٨١٦	٥+	٦٣,٨٦٥
٥-	(٥٨,٨١٦)	٥-	(٦٣,٨٦٥)
مؤشرات السوق			
تداول			

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤
(بآلاف الريالات السعودية)

٣٥- مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة البنك على تلبية متطلبات التمويل الخاصة به. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى الإئتمان مما يؤدي إلى انخفاض فجائي في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للتداول .

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى مؤسسة النقد بوديعة نظامية تعادل ٧% (٢٠١٤ : ٧% من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٤% (٢٠١٤ : ٤%) من إجمالي ودائع الادخار والودائع لأجل. كما يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠% من التزامات ودايعه. ويتكون هذا الاحتياطي من النقد أو سندات التنمية الحكومية السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

كما يمكن للبنك الحصول على أموال إضافية وذلك من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية السعودية لغاية ٧٥% من القيمة الإسمية للسندات المحتفظ بها.

(١) تحليل المطلوبات المالية غير المخصومة حسب الفترة المتبقية للإستحقاقات التعاقدية

يشتمل الجدول أدناه على ملخص بالاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية بناءً على التزامات السداد غير المخصومة المتعاقد عليها. وحيث إن العمولات الخاصة المدفوعة حتى تاريخ الاستحقاق مضمنة في الجدول، فإن المبالغ الإجمالية لا تتطابق مع قائمة المركز المالي الموحدة. وقد تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة حتى تاريخ الاستحقاق ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي المتوقع. ولانتوقع المجموعة أن يطالب العملاء بالتسديد في التاريخ المبكر المطلوب من المجموعة الدفع فيه، كما إن الجدول لا يؤثر على التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل البنك.

٢٠١٥	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ إستحقاق محدد	الإجمالي
المطلوبات المالية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥,٢٣٨,٣٤٨	٢٥٠,٥٦١	-	-	١٨٥,٣٣٩	٥,٦٧٤,٢٤٨
ودائع العملاء	٥١,١٧٣,٢٨٤	١٥,٨٨٥,٢٧١	١٠٤,٧٥٦	-	٦٩,٢٥٧,٠٣٥	١٣٦,٤٢٠,٣٤٦
أدوات مالية مشتقة						
ذمم دائنة متعاقد عليها	٤٨,٧٦٢	٢٨٦,٩٤٢	٦٦٧,٢٤١	٤٥,٤١٩	-	١,٠٤٨,٣٦٤
ذمم مدينة متعاقد عليها	(٢٣,٨٥٠)	(٢٢٥,٧٩٢)	(٦٣٥,٣٧٨)	(٤٤,٨٢١)	-	(٩٢٩,٨٤١)
سندات دين وصكوك	١١,٢٧٠	٣٦,٥٦١	١٩١,١٩٤	٢,٢٣٩,٢٨٧	-	٢,٤٧٨,٣١٢
إجمالي المطلوبات المالية	٥٦,٤٤٧,٨١٤	١٦,٢٣٣,٥٤٣	٣٢٧,٨١٣	٢,٢٣٩,٨٨٥	٦٩,٤٤٢,٣٧٤	١٤٤,٦٩١,٤٢٩

٢٠١٤

المطلوبات المالية

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٨,١٨٤,٧٢٧	٦٨٩,٢٥٠	-	-	١٤٤,٥١٩	٩,٠١٨,٤٩٦
ودائع العملاء	٣٣,٣٤٢,٢٩٠	٢٤,٦٦٢,٩٣١	٢٤٣,٤١٠	-	٧٢,٢٧٧,٥٠٦	١٣٠,٥٢٦,١٣٧
أدوات مالية مشتقة						
ذمم دائنة متعاقد عليها	٥٠,٠٨٥	٢٠٨,١٢٥	٦٧٦,٥٩٤	٤٠,٨٢٨	-	٩٧٥,٦٣٢
ذمم مدينة متعاقد عليها	(٢٧,٥٥١)	(١٠٢,٢٢٨)	(٦٦١,٦٠١)	(٤٢,١٧٣)	-	(٨٣٣,٥٥٣)
سندات دين وصكوك	١١,١٨٨	١٩,٨٩٠	١,٧١٤,٣٣٧	-	-	١,٧٤٥,٤١٥
إجمالي المطلوبات المالية	٤١,٥٦٠,٧٣٩	٢٥,٤٧٧,٩٦٨	١,٩٧٢,٧٤٠	(١,٣٤٥)	٧٢,٤٢٢,٠٢٥	١٤١,٤٣٢,١٢٧

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤
(بآلاف الريالات السعودية)

٣٥ - مخاطر السيولة (تتمة)

(٢) تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية الخاصة بالبنك

يشتمل الجدول أدناه على تحليل بالموجودات والمطلوبات وذلك حسب التواريخ التي يتوقع استردادها أو سدادها فيها. أنظر الإيضاح (١) أعلاه بخصوص المطلوبات المالية غير المضمومة المتعاقد عليها الخاصة بالبنك.

تقوم الإدارة بمراقبة الاستحقاقات التعاقدية للتأكد من توفر السيولة الكافية لدى البنك. كما تتم مراقبة موقف السيولة اليومي ويتم إجراء اختبار تحمل للسيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي كلاً من ظروف السوق الاعتيادية وغير الاعتيادية. تتم مراجعة سياسات وإجراءات السيولة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وتخضع لموافقتها. يتم إصدار تقارير يومية بشأن موقف السيولة لدى البنك وشركاته التابعة وفرعه بالخارج، كما يقدم تقرير موجز إلى لجنة الموجودات والمطلوبات يشتمل على الاستثناءات والإجراءات التصحيحية المتخذة.

٢٠١٥	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ إستحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	-	-	١٠,٤٢٨,٢٩١	١٠,٤٢٨,٢٩١
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣,٧٠٩,٧٠٣	-	-	-	١,٨٦٥,٣١٧	٥,٥٧٥,٠٢٠
أدوات مالية مشتقة	-	-	-	-	٢٩٠,١٥٨	٢٩٠,١٥٨
استثمارات، صافي	١٥,٠٤٥,١٠٧	٢,١٢٩,٢٧٢	١٠,٧٩٦,٠٠٧	٣,٧٢٥,٢٦٩	١,٥٤٣,٥٢٠	٣٣,٢٣٩,١٧٥
قروض وسلف، صافي	٣٤,٠١٤,٠٣٤	٢٤,٣٧٥,٢٣٩	٣٧,٣٦١,٤٤٣	٧,٥٤٣,٢٤٧	١١,٨٥٠,٣٥٩	١١٥,١٤٤,٣٢٢
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	٥٣١,٦١٧	٥٣١,٦١٧
عقارات أخرى	-	-	-	-	١٥٩,٨٩٣	١٥٩,٨٩٣
استثمارات عقارية، صافي	-	-	-	-	١,٦٧٥,٨٦٦	١,٦٧٥,٨٦٦
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	١,٩٤٥,٤٢٠	١,٩٤٥,٤٢٠
موجودات أخرى	-	-	-	-	١,٤٣١,٥١١	١,٤٣١,٥١١
إجمالي الموجودات	٥٢,٧٦٨,٨٤٤	٢٦,٥٠٤,٥١١	٤٨,١٥٧,٤٥٠	١١,٢٦٨,٥١٦	٣١,٧٢١,٩٥٢	١٧٠,٤٢١,٢٧٣
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥,٤٨٧,٥٤٤	-	-	-	١٨٥,٣٣٩	٥,٦٧٢,٨٨٣
أدوات مالية مشتقة	-	-	-	-	٣٣٨,٩٤٩	٣٣٨,٩٤٩
ودائع العملاء	٥١,٦٢٣,٤٥٧	١٤,٦٢٩,٧٠٨	١٩٥,٠٣٩	-	٦٩,٢٣٨,٣٣٥	١٣٥,٦٨٦,٥٣٩
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٤,٠٩١,٠٤٩	٤,٠٩١,٠٤٩
سندات دين وصكوك	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
حقوق الملكية	-	-	-	-	٢٢,٦٣١,٨٥٣	٢٢,٦٣١,٨٥٣
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٥٧,١١١,٠٠١	١٤,٦٢٩,٧٠٨	١٩٥,٠٣٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	٩٦,٤٨٥,٥٢٥	١٧٠,٤٢١,٢٧٣

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤
(بآلاف الريالات السعودية)

٣٥ - مخاطر السيولة (تتمة)

٢) تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية الخاصة بالبنك (تتمة)

٢٠١٤	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ إستحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
١٢,٠٨٩,٩١٧	-	-	-	-	٩,١٦٢,٤١٠	٢١,٢٥٢,٣٢٧
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
٤١٧,٧٧٥	-	-	-	-	١,٥١٧,٨٥٠	١,٩٣٥,٦٢٥
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
-	-	-	-	-	١٥٦,٦٦٩	١٥٦,٦٦٩
أدوات مالية مشتقة						
١٣,٢٣١,٦٣٢	٥,٦٥٣,١٦٢	١٠,٣٤٣,٠٤٧	٢,٩٤٤,٤٧٣	١٠,٧٠٣,٨٩٢	٣٣,٨٧٦,٢٠٦	٣٣,٨٧٦,٢٠٦
استثمارات، صافي						
٢٨,٧٩٧,٤١٨	٢٢,٥٤٤,٥٤٣	٣٥,٢٢٤,٥٩١	٨,٠٨٤,٥٣٩	٩,٠٧٢,٩٢٥	١٠٣,٧٢٤,٠١٦	١٠٣,٧٢٤,٠١٦
قروض وسلف، صافي						
-	-	-	-	-	٤٩٤,١١٧	٤٩٤,١١٧
استثمارات في شركات زميلة						
-	-	-	-	-	١٣٦,٦٣٤	١٣٦,٦٣٤
عقارات أخرى						
-	-	-	-	-	-	-
استثمارات عقارية، صافي						
-	-	-	-	-	١,٧٤٥,٩٣٦	١,٧٤٥,٩٣٦
ممتلكات ومعدات، صافي						
-	-	-	-	-	١,٣٤٦,٨٢٥	١,٣٤٦,٨٢٥
موجودات أخرى						
٥٤,٥٣٦,٧٤٢	٢٨,١٩٧,٧٠٥	٤٥,٥٦٧,٦٣٨	١١,٠٢٩,٠١٢	٢٥,٣٣٧,٢٥٨	١٦٤,٦٦٨,٣٥٥	١٦٤,٦٦٨,٣٥٥
إجمالي الموجودات						
المطلوبات وحقوق الملكية						
٨,١٨٣,٢٣٧	٦٨٧,٨٨٤	-	-	-	١٤٤,٥١٩	٩,٠١٥,٦٤٠
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
-	-	-	-	-	٢٤٠,٣١٤	٢٤٠,٣١٤
أدوات مالية مشتقة						
٣٣,٠٣٦,٨٩٨	٢٤,١١١,١٢١	٢٠,٥٦٥,٣	-	٧٢,٢٧٧,٥٠٦	١٢٩,٦٣١,١٧٨	١٢٩,٦٣١,١٧٨
ودائع العملاء						
-	-	-	-	-	٣,٤٥٣,٩٦٤	٣,٤٥٣,٩٦٤
مطلوبات أخرى						
-	-	-	-	-	١,٦٨٧,٥٠٠	١,٦٨٧,٥٠٠
سندات دين وصكوك						
-	-	-	-	-	٢٠,٦٣٩,٧٥٩	٢٠,٦٣٩,٧٥٩
حقوق الملكية						
٤١,٢٢٠,١٣٥	٢٤,٧٩٩,٠٠٥	١,٨٩٣,١٥٣	-	٩٦,٧٥٦,٠٦٢	١٦٤,٦٦٨,٣٥٥	١٦٤,٦٦٨,٣٥٥
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية						

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤
(بآلاف الريالات السعودية)

٣٦- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يستخدم البنك المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل)

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو باستخدام طرق تسعير أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة على أساس بيانات السوق القابلة للملاحظة.

المستوى الثالث: طرق تسعير لا يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة على أساس بيانات السوق القابلة للملاحظة.

٢٠١٥	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
الموجودات المالية				
١,٣١٢,٤٨٠	-	-	-	١,٣١٢,٤٨٠
-	٨٠,٧٧	-	-	٨٠,٧٧
٩,٤٦٤,٢٤٦	١,٦٤٩,٨٨٠	٨٥,٧٩٤	١١,١٩٩,٩٢٠	١١,١٩٩,٩٢٠
-	٢٩٠,١٥٨	-	٢٩٠,١٥٨	٢٩٠,١٥٨
١٠,٧٧٦,٧٢٦	١,٩٤٨,١١٥	٨٥,٧٩٤	١٢,٨١٠,٦٣٥	١٢,٨١٠,٦٣٥
الإجمالي				
المطلوبات المالية				
-	٣٣٨,٩٤٩	-	-	٣٣٨,٩٤٩
-	٣٣٨,٩٤٩	-	-	٣٣٨,٩٤٩
الإجمالي				
٢٠١٤	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
الموجودات المالية				
-	-	-	-	-
-	١٤,٥٣٥	-	-	١٤,٥٣٥
٩,١٤٠,٣٠٢	١,٦٦٣,٨١٠	٨٩,٥٩٣	١٠,٨٩٣,٧٠٥	١٠,٨٩٣,٧٠٥
-	١٥٦,٦٦٩	-	١٥٦,٦٦٩	١٥٦,٦٦٩
٩,١٤٠,٣٠٢	١,٨٣٥,٠١٤	٨٩,٥٩٣	١١,٠٦٤,٩٠٩	١١,٠٦٤,٩٠٩
الإجمالي				
المطلوبات المالية				
-	٢٤٠,٣١٤	-	-	٢٤٠,٣١٤
-	٢٤٠,٣١٤	-	-	٢٤٠,٣١٤
الإجمالي				

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع أصل ما أو دفعه لتحويل مطلوبات في معاملة عادية بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يتم تحديد قياس القيمة العادلة بافتراض أن عملية بيع الأصل أو تحويل المطلوبات قد تمت إما:

١- في السوق الرئيس للموجودات والمطلوبات ، أو

٢- في السوق الأكثر منفعة لتلك الموجودات والمطلوبات في حالة غياب السوق الرئيس.

تتكون المشتقات المصنفة في المستوى الثاني من مقايضات أسعار العملات الخاصة التي تمت خارج الأسواق النظامية، مقايضات العملات، خيارات أسعار العملات الخاصة، عقود الصرف الأجنبي الفورية والأجلة، خيارات العملات وغيرها من الأدوات المالية المشتقة. يتم تقييم هذه المشتقات بالقيمة العادلة لها باستخدام طرق التقييم الخاصة بالبنك. إن المدخل إلى هذه الطرق يتم من خلال مؤشرات الأسواق القابلة للملاحظة التي تتداول فيها، والتي يتم الحصول عليها من مقدمي البيانات المستخدمة على نحو أوسع في السوق.

الاستثمارات المتاحة للبيع المصنفة في المستوى الثاني تشمل السندات العادية والتي لا يوجد لها أسعار متداولة بالسوق، ويتم اظهارها بالقيمة العادلة باستخدام التدفقات النقدية المخصومة التي تستخدم مدخلات بيانات السوق القابلة للملاحظة لمنحنيات العائد وهوامش الائتمان.

خلال السنة، لم يتم إجراء أي تحويلات بين مستويات بنية القيمة العادلة. الاستثمارات المتاحة للبيع المصنفة في المستوى الثالث تشمل صناديق الأسهم الخاصة، ويتم إظهار قيمتها العادلة بناءً على آخر صافي قيمة موجودات معن عنها بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. الموحدة يبين الجدول التالي التسوية بين الارصدة الافتتاحية والارصدة الختامية لقياس القيمة العادلة في المستوى الثالث:

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤
(بآلاف الريالات السعودية)

٣٦- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

الاستثمارات المالية المصنفة كمناخاة للبيع:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٩٥,٦٠١	٨٩,٥٩٣	الرصيد في بداية السنة
٣,٥٧٠	١٠,٨٥٠	إجمالي المكاسب في الدخل الشامل الآخر
(١٢,٢٢١)	(١٤,٦٤٩)	التسويات
٢,٦٤٣	-	المشتريات
٨٩,٥٩٣	٨٥,٧٩٤	الرصيد في نهاية السنة

إن القيمة العادلة للأدوات المالية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، باستثناء الاستثمارات الأخرى المكتتاة بالتكلفة المطفأة، والاستثمارات المكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق والمسجلة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. إن القيمة العادلة للقروض والسلف وودائع العملاء المرتبطة بعمولة وسندات الديون والصكوك والأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة بسبب عدم وجود اختلاف جوهري لأسعار العملات السائدة بالسوق للأدوات المالية المشابهة عن تلك المتعاقدة عليها وللفترات القصيرة للأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك.

تحدد القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات المكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المكتتاة بالتكلفة المطفأة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو طرق التسعير في حالة استخدامها بالنسبة لبعض السندات بعمولة ثابتة. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات بالإيضاح رقم ٦.

تحدد القيمة العادلة للمشتقات والأدوات المالية الأخرى المدرجة خارج قائمة المركز المالي الموحدة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو طرق التسعير المناسبة. يبلغ إجمالي قيمة التغيرات في القيمة العادلة والمدرجة في قائمة الدخل الموحدة والمقدرة باستخدام طرق التسعير المناسبة ٤٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ : ٨٤ مليون ريال سعودي).

٣٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك، خلال دورة أعماله العادية، مع أطراف ذات علاقة. وترى الإدارة ومجلس الإدارة بأن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة قد تمت بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

أ) كانت الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات في ٣١ ديسمبر والمدرجة في القوائم المالية الموحدة كالآتي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
		الشريك الرئيس غير السعودي
٢٩٤,٧٥٤	٢٢٠,٩٧٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٧٦٣,٣٣٨	٣٦٤,٥٠٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣,٣٩١,٥٠٠	٣,١٨٠,٠٠٠	التعهدات والالتزامات المحتملة وأخرى
		أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم:
٤,١٩٨,٥٢٢	٥,٩١٣,٧٢٦	قروض وسلف
٨,٨٢٣,٤٥٣	١٢,١٨٣,٢٢٩	ودائع العملاء
١,٨٣٣,٢١٦	١,٧٤٤,٤٦٣	التعهدات والالتزامات المحتملة وأخرى
٩٢٦	٦٨٩	شراء معدات
		صناديق البنك الاستثمارية
٤٤٧,٣٩١	٢٩٦,٧٢١	استثمارات
٣٢,٤٥٥	٣٤,٦٦١	قروض وسلف
٣٩٤,٢١٦	٤٧٤,٥٨١	ودائع العملاء
		شركات زميلة
٢,٤٧٨,٥٧٨	٢,٣٨٣,٨٦٧	قروض وسلف
٦,٠٣٨	٤٩,٧٧٠	ودائع العملاء
-	٤٧,٠٣٢	التزامات وتعهيدات محتملة
-	١٠,٠٠٠	صكوك محلية

يقصد بكبار المساهمين الآخرين (باستثناء المساهم غير السعودي) أولئك الذين يمتلكون أكثر من نسبة ٥% من رأس المال المصدر للبنك.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤
(بآلاف الريالات السعودية)

٣٧ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

(ب) فيما يلي تحليلاً بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٣٠,٦٥٢	١٩٠,٢٢٩	دخل عملات خاصة
(٤٧,٨٤١)	(١٠٢,٥٥٩)	مصاريف عملات خاصة
١٢١,٤١٧	٨٧,٣٣٢	دخل أتعاب وعمولات
٥,٤١١	١٠,١٢٠	دخل إيجار معدات
(٤,٨٧٧)	(٤,٩٤٩)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	(٥٦,٥٢٤)	عقود التأمين
(٦,٥٨٣)	(٩,٨٦٦)	مصاريف متفرقة

(ج) فيما يلي تحليلاً بإجمالي مبالغ التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٥٦,٥٣٣	٥٧,٠٥٢	مزايا قصيرة الأجل (رواتب وبدلات)
٦,٥٣١	٦,٧١٣	مزايا ما بعد التعيين (تعويضات نهاية الخدمة التأمينات الاجتماعية)

يقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأشخاص، بما فيهم عضو مجلس الإدارة التنفيذي، الذين لديهم السلطة والمسؤولية للتخطيط والتوجيه والإشراف على أنشطة البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

٣٨ - كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة في إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والحفاظ على مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية وكذلك الحفاظ على رأس المال الأساسي قوي. خلال السنة، قامت المجموعة بالالتزام بكافة متطلبات رأس المال النظامية المطلوبة.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس مالها وذلك باستخدام المعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والالتزامات والمبالغ الإسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بوضع إطار عمل وإرشادات بخصوص تطبيق هيكل رأس المال طبقاً لما نصت عليه توصيات لجنة بازل ٣ والتي سري مفعولها اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣. عليه، تم إظهار الموجودات المرجحة المخاطر الموحدة طبقاً للركن (١) وإجمالي رأس المال والنسب ذات العلاقة على أساس موحد بالنسبة للمجموعة وكما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٢٩,٩٤٥,٧٢٢	١٤٢,٤٨٦,٨٢٥	مخاطر الائتمان - الموجودات المرجحة المخاطر
١١٠,١٦,٤٥٥	١٢٠,٢١,٩١٢	مخاطر العمليات - الموجودات المرجحة المخاطر
٨٩٩,٤٦٢	١,٩٧١,٣٨٩	مخاطر السوق - الموجودات المرجحة المخاطر
١٤١,٨٦١,٦٣٩	١٥٦,٤٨٠,١٢٦	إجمالي الركن (١) - الموجودات المرجحة المخاطر
٢٠,٠٥١,٣١٣	٢١,٣٤٣,٩٩٧	رأس المال الأساسي
١,٠٢٢,٤٧٧	٢,٨٤٠,٢٣٨	رأس المال المساند
٢١,٠٧٣,٧٩٠	٢٤,١٨٤,٢٣٥	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
		نسبة كفاية رأس المال
%١٤,١٣	%١٣,٦٤	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
%١٤,٨٦	%١٥,٤٦	نسبة كفاية رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

٣٨ - كفاية رأس المال (تتمة)

تعزى الزيادة في رأس المال النظامي لهذه السنة إلى مساهمة أرباح السنة الحالية في ذلك. تقوم المجموعة بالحفاظ على إدارة قاعدة رأس المال بشكل نشط وذلك لتغطية المخاطر الملازمة للأعمال. يتم مراقبة كفاية رأس مال المجموعة باستخدام إجراءات، من بينها القواعد والنسب الموضوعة من قبل لجنة بازل والمتبعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن الإشراف البنكي.

٣٩ - خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها، تشمل على إدارة بعض الصناديق الإستثمارية. يبلغ إجمالي موجودات هذه الصناديق ٣,٥٧٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ : ٤,٣٦٧ مليون ريال سعودي). لا يتم توحيد القوائم المالية لهذه الصناديق في هذه القوائم المالية الموحدة، باستثناء توحيد القوائم المالية لصندوق إي.إن.بي.أي. البوابة الاقتصادية اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. تدرج حصة المجموعة في هذه الصناديق غير الموحدة ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع، كما تدرج الأتعاب المكتسبة لقاء إدارة تلك الصناديق ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. إن الموجودات المودعة كإمانات لدى المجموعة، بصفقتها وصية أو مؤتمنة عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية الموحدة.

٤٠ - الإفصاحات بموجب أطر العمل وفقاً لتوصيات لجنة بازل ٣

يجب القيام ببعض الإفصاحات النوعية والكمية بموجب أطر العمل التي نصت عليها توصيات لجنة بازل ٣. سيتم نشر هذه الإفصاحات في موقع البنك الإلكتروني على شبكة الإنترنت (www.anb.com.sa) وذلك خلال الفترة الزمنية المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. لا تخضع هذه الإفصاحات للمراجعة من قبل مراجعي حسابات البنك الخارجيين.

٤١ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لكي تتماشى مع تصنيف السنة الحالية.

٤٢ - اعتماد القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ ٧ جمادى الأولى ١٤٣٧ هـ (الموافق ١٦ فبراير ٢٠١٦).