



البنك العربي الوطني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨



كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
إلى السادة / مساهمي البنك العربي الوطني
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة للبنك العربي الوطني (البنك) والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص المعلومات المالية المرحلية على توجيه استفسارات، بشكل أساسي، إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص أقل نطاقاً إلى حد كبير من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه، فإننا لا نبدى رأياً حول المراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤)، المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم (١٦) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح رقم (١٦) مع التحليل المعد من قبل البنك لتقديمه إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٢
المملكة العربية السعودية

عبد العزيز عبدالله النعيم
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٩٤

إرنست ويونغ
ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

راشد سعود الرشود
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٦



٢٨ شعبان ١٤٣٩ هـ
(١٤ مايو ٢٠١٨)



كما في

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	إيضاحات
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
الموجودات			
١٦,٤٢٣,١٥٤	١٧,٢٥١,٣٧٩	١٥,٣٨٤,٦٢٠	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥,٤٦٨,٢٩٠	١,٧١٠,١٢٣	٢,١٩٦,٠٤٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٧٠,٣٤٣	٩٤٣,٧٦٠	١,٣٨٥,٤٥٩	٩ مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
٢٥,٠٥١,٩١٥	٣٢,٣٢٠,٨١٦	٣١,٤٠٢,١٤٩	٦ استثمارات ، صافي
١١٦,٠٣٩,٥٣٠	١١٤,٥٤٢,٩٢٩	١١٣,٠٦١,٦٠٣	٧ قروض وسلف ، صافي
٦٢٣,٤٤٣	٦٣٧,٢٢٢	٦١٦,٧٦٤	استثمارات في شركات زميلة
١٣٦,٦٣٤	٢٢٠,٦٩٧	٢٢٠,٦٩٧	عقارات أخرى
١,٦٤٥,١٦٣	١,٦٢٦,٥٦٣	١,٦٢٠,٣٦٣	استثمارات عقارية، صافي
١,٧٩٦,٥١٧	١,٦٩٤,٥٩١	١,٦٥١,١٥١	ممتلكات ومعدات، صافي
٦٧٢,١٢٩	٧٥٣,٦١٩	٨٥٧,٢٨٠	موجودات أخرى
<u>١٦٨,٤٢٧,١١٨</u>	<u>١٧١,٧٠١,٦٩٩</u>	<u>١٦٨,٣٩٦,١٣٤</u>	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٥,٦٣٠,٠٣٦	٢,٦٩١,٥٤٩	٤,٢٣٧,٦١٣	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٣٤,٧٥٣	٨٥٥,٩٠٢	١,٠٠٥,٨٤٦	٩ مشتقات بالقيمة العادلة السلبية
١٣١,٨٣٥,٩١٩	١٣٦,٠٤٨,٠٨٩	١٣٠,٠٢٦,٩٢٩	٨ ودائع العملاء
٤,٣٧٩,٢٠٠	٥,٠٢٣,٩٢٠	٥,٩٥٣,٣١٣	مطلوبات أخرى
٢,٠٣٧,٤٥٠	٢,٠١٦,٢٧٤	٢,٠٣٣,٥٠٥	صكوك
<u>١٤٤,٤١٧,٣٥٨</u>	<u>١٤٦,٦٣٥,٧٣٤</u>	<u>١٤٣,٢٥٧,٢٠٦</u>	إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك			
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣ رأس المال
٩,٤٤٦,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي نظامي
٨٥,٤٨٥	(٧٥,٨٠٧)	٣١,١٦٤	احتياطيات أخرى
٣,٧٨٧,٧٧٢	٣,٧٩٥,٤٩٤	٣,٧٨٤,٣٥٩	أرباح مبقاة
-	٦٥٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠	أرباح مقترح توزيعها
<u>٢٣,٣١٩,٢٥٧</u>	<u>٢٤,٣٦٩,٦٨٧</u>	<u>٢٤,٤٦٥,٥٢٣</u>	إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٦٩٠,٥٠٣	٦٩٦,٢٧٨	٦٧٣,٤٠٥	حقوق الملكية غير المسيطرة
<u>٢٤,٠٠٩,٧٦٠</u>	<u>٢٥,٠٦٥,٩٦٥</u>	<u>٢٥,١٣٨,٩٢٨</u>	إجمالي حقوق الملكية
<u>١٦٨,٤٢٧,١١٨</u>	<u>١٧١,٧٠١,٦٩٩</u>	<u>١٦٨,٣٩٦,١٣٤</u>	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
قائمة الدخل المرحلية الموحدة
لثلاثة أشهر المنتهية في
(غير مدققة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	إيضاحات
١,٥٠٤,٧٩٣	١,٥٣٠,٨٠٣	دخل العمولات الخاصة
٤٣٥,٨٧٠	٣٣٦,٦٨١	مصاريف العمولات الخاصة
١,٠٦٨,٩٢٣	١,١٩٤,١٢٢	صافي دخل العمولات الخاصة
٢٤٥,٤٨٤	١٨٣,٦٤٦	دخل أتعاب وعمولات، صافي
١٠٤,٦٧٠	٩٥,٩٨٧	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٣١	(٨٣٩)	(خسائر) / مكاسب غير محققة من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة، صافي
١٠,١٩٨	١٠,٠٨٧	دخل المتاجرة، صافي
٤,٠٥٩	٤,٢٠٤	توزيعات أرباح
-	(٣١٣)	خسائر بيع سندات الدين المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر، صافي
٥٣٩	-	مكاسب استثمارات متاحة للبيع، صافي
٤٦,٦٧٦	٤٦,٢٦٥	دخل العمليات الأخرى، صافي
١,٤٨٠,٥٨٠	١,٥٣٣,١٥٩	إجمالي دخل العمليات
٣٠٦,٩٣٤	٣١١,٢٤٩	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
٥١,١٥٨	٣٨,٢٨٩	إيجار ومصاريف مباني
٥٦,٧٣٠	٥١,٥٧٤	استهلاك وإطفاء
١٢٦,٥٤٩	١٤١,٩٨١	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١٧٦,٩٠٢	١٧٤,٨٦٠	مخصص خسائر انخفاض الائتمان والمخصصات الأخرى، صافي
-	(٩,٦٥٧)	عكس مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي
٧١٨,٢٧٣	٧٠٨,٢٩٦	إجمالي مصاريف العمليات
٧٦٢,٣٠٧	٨٢٤,٨٦٣	صافي دخل العمليات
٧,٠٤٩	(٦,٤٥٨)	الحصة في (خسائر) / أرباح شركات زميلة، صافي
٧٦٩,٣٥٦	٨١٨,٤٠٥	صافي دخل الفترة
٧٦٨,٠٤٥	٨١٦,٤٩٨	العائد إلى:
١,٣١١	١,٩٠٧	مساهمي البنك
٧٦٩,٣٥٦	٨١٨,٤٠٥	حقوق الملكية غير المسيطرة
		صافي دخل الفترة
٠,٧٧	٠,٨٢	١٣ ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

البنك العربي الوطني – شركة مساهمة سعودية
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
لثلاثة أشهر المنتهية في
(غير مدققة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٧٦٩,٣٥٦	٨١٨,٤٠٥	صافي دخل الفترة
		دخل شامل آخر:
		بنود لا يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة في فترات لاحقة
		أدوات حقوق الملكية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل الشامل الأخر
-	٨٣,٨٦٥	- صافي التغير في القيمة العادلة
		بنود تم أو قد يتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة في فترات لاحقة
		سندات دين مدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الأخر
-	(٨,٣٠٦)	- صافي التغير في القيمة العادلة
-	٣١٣	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
		موجودات مالية متاحة للبيع
(٨٠,٤٩٠)	-	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٥٣٩)	-	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة
(٨١,٠٢٩)	٧٥,٨٧٢	إجمالي الدخل الشامل الأخر (الخسارة الشاملة الأخرى) للفترة
٦٨٨,٣٢٧	٨٩٤,٢٧٧	إجمالي الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
٦٨٧,٠١٦	٨٩٢,٣٧٠	مساهمي البنك
١,٣١١	١,٩٠٧	حقوق الملكية غير المسيطرة
٦٨٨,٣٢٧	٨٩٤,٢٧٧	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

البنك العربي الوطني – شركة مساهمة سعودية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٢٠١٧
(غير مدققة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
احتياطات أخرى

٢٠١٨	إيضاح	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الدخل المتاح للبيع الأخر/المتاح	الأرباح المبقاة	الأرباح المقترحة توزيعها	الإجمالي	حقوق الملكية غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
	الرصيد في بداية الفترة كما ورد سابقاً	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٥,٩٩٠)	٣,٧٩٥,٤٩٤	٦٥٠,٠٠٠	٢٤,٣٦٩,٦٨٧	٦٩٦,٢٧٨	٢٥,٠٦٥,٩٦٥
	تأثير تطبيق المعايير الجديدة في ١ يناير ٢٠١٨	-	-	٤,٧٩٣	(٦٣٤,٣٢٧)	-	(٦٢٩,٥٣٤)	-	(٦٢٩,٥٣٤)
	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	(١١,١٩٧)	٣,١٦١,١٦٧	٦٥٠,٠٠٠	٢٣,٧٤٠,١٥٣	٦٩٦,٢٧٨	٢٤,٤٣٦,٤٣١
	التغيرات في حقوق الملكية للفترة:								
	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل الأخر								
	صافي التغيرات في القيمة العادلة لسندات الدين المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل الأخر								
	صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة								
	صافي دخل الفترة								
	إجمالي الدخل الشامل للفترة صافي الخسارة من التوقف عن أدوات حقوق الملكية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل الشامل الأخر								
	توزيعات من شركة تابعة								
	زكاة للفترة الحالية								
	ضريبة الدخل للفترة الحالية								
	الرصيد في نهاية الفترة	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠,٩٨١	٣,٧٨٤,٣٥٩	٦٥٠,٠٠٠	٢٤,٤٦٥,٥٢٣	٦٧٣,٤٠٥	٢٥,١٣٨,٩٢٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

البنك العربي الوطني – شركة مساهمة سعودية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٢٠١٧
(غير مدققة)

حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
احتياطيات أخرى

٢٠١٧	رأس المال	الاحتياطي النظامي	موجودات مالية متاحة للبيع	مكاسب / (خسائر) إكتوارية من خطة المنافع المحددة	الأرباح المبقاة	الأرباح المقترح توزيعها	الإجمالي	حقوق الملكية غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
الرصيد في بداية الفترة	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٤٤٦,٠٠٠	١٦٦,٥١٤	-	٣,١٧٢,٨٤٧	٤٥٠,٠٠٠	٢٣,٢٣٥,٣٦١	٦٨٩,١٩٢	٢٣,٩٢٤,٥٥٣
التغيرات في حقوق الملكية للفترة									
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع		(٨٠,٤٩٠)					(٨٠,٤٩٠)	-	(٨٠,٤٩٠)
صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة		(٥٣٩)					(٥٣٩)	-	(٥٣٩)
صافي دخل الفترة		(٨١,٠٢٩)			٧٦٨,٠٤٥	-	٧٦٨,٠٤٥	١,٣١١	٧٦٩,٣٥٦
إجمالي الدخل الشامل للفترة		(٨١,٠٢٩)			٧٦٨,٠٤٥	-	٦٨٧,٠١٦	١,٣١١	٦٨٨,٣٢٧
توزيعات أرباح نهائية لعام ٢٠١٦		-			-	(٤٥٠,٠٠٠)	(٤٥٠,٠٠٠)	-	(٤٥٠,٠٠٠)
زكاة للفترة الحالية		-			-	(٩١,٨٧٢)	(٩١,٨٧٢)	-	(٩١,٨٧٢)
ضريبة الدخل للفترة الحالية		-			-	(٦١,٢٤٨)	(٦١,٢٤٨)	-	(٦١,٢٤٨)
الرصيد في نهاية الفترة	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٤٤٦,٠٠٠	٨٥,٤٨٥	-	٣,٧٨٧,٧٧٢	-	٢٣,٣١٩,٢٥٧	٦٩٠,٥٠٣	٢٤,٠٠٩,٧٦٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

(غير مدققة) - (بالآلاف الريالات السعودية)

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية
		صافي دخل الفترة
٧٦٩,٣٥٦	٨١٨,٤٠٥	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية خلال الفترة:
		إطفاء العلاوة على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
٢,١١٦	٧٠	مصاريف العمولات الخاصة على الصكوك
١٩,٢٦٠	١٧,٢٣١	خسائر / مكاسب الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(٥٣٩)	٣١٣	خسائر / (أرباح) غير محققة من الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في الربح أو الخسارة، صافي
(٣١)	٨٣٩	توزيعات أرباح
(٤,٠٥٩)	(٤,٢٠٤)	استهلاك استثمارات عقارية
٦,٢٠٠	٦,٢٠٠	استهلاك وإطفاء ممتلكات ومعدات
٥٦,٧٣٠	٥١,٥٧٤	خسائر بيع ممتلكات ومعدات، صافي
٣,٤١٩	٧٨٨	مخصص خسائر انخفاض الائتمان والمخصصات الأخرى، صافي
١٧٦,٩٠٢	١٧٤,٨٦٠	عكس مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي
-	(٩,٦٥٧)	الحصة في خسائر / (أرباح) شركات زميلة، صافي
(٧,٠٤٩)	٦,٤٥٨	
١,٠٢٢,٣٠٥	١,٠٦٢,٨٧٧	
		صافي (الزيادة) / (النقص) في الموجودات التشغيلية :
١٧,٦١٥	٢٢٧,٤٥١	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٧٥٧	(٤٤٩,٨٢٣)	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في الربح أو الخسارة (بما في ذلك المقتناة لأغراض المتاجرة)
(١١٠,٥٧٣)	(٤٤١,٦٩٩)	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
(٦٩٨,٨٨٤)	٩٣٦,٦٨٣	قروض وسلف
٣٨,٤٦٧	(١٠٣,٣٧٩)	موجودات أخرى
		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
١,٧٧١,١٦٥	١,٥٤٦,٠٦٤	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩٤,٩٦٤	١٤٩,٩٤٤	مشتقات بالقيمة العادلة السلبية
(٤,٠٧١,٥٣٨)	(٦,٠٢١,١٦٠)	ودائع العملاء
(٧٦,٢٩١)	٧٥٨,٥١٦	مطلوبات أخرى
(٢,٠١٢,٠١٣)	(٢,٣٣٤,٥٢٦)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مقتناة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٣٩,٣٦٠	٢,٦٣٦,١٤٧	شراء استثمارات غير مقتناة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣٣٩,١٢٠)	(١,٤٢٤,٥٣٢)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٨,٩٩١)	(٩,٩٢٠)	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
١,٥٤٧	٩٩٨	توزيعات أرباح مستلمة
٤,٠٥٩	٤,٢٠٤	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
٣٨٦,٨٥٥	١,٢٠٦,٨٩٧	
		الأنشطة التمويلية
		توزيعات أرباح مدفوعة
(٦٠٦)	(٥٥١)	حقوق الأقلية غير المسيطرة من توزيعات شركة تابعة
-	(٢٤,٧٨٠)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٦٠٦)	(٢٥,٣٣١)	النقص في النقدية وشبه النقدية
(١,٦٢٥,٧٦٤)	(١,١٥٢,٩٦٠)	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
١٦,٣٤٧,٣٢٣	١١,٧٧٢,٣٦٠	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
١٤,٧٢١,٥٥٩	١٠,٦١٩,٤٠٠	
		عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
١,٣٧٣,٩٣٢	١,٤٩٨,٤٠٧	عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
(٣٨٠,٨٩٠)	(٢٠٦,٧٠٨)	
		معلومات إضافية غير نقدية
-	٧٥,٥٥٩	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر
(٨٠,٤٩٠)	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (٢٠١٧)

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٢٠١٧
(بالآلاف الريالات السعودية)

١- عام

تأسس البنك العربي الوطني (البنك) ، شركة مساهمة سعودية ، 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 ١٠١٠٠٢٧٩١٢ بتاريخ ١ ربيع الأول ١٤٠٠هـ (الموافق ١٩ يناير ١٩٨٠م) من خلال شبكة فروعه وعددها ١٤١ فرعاً (٢٠١٧: ١٤٩ 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.

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للبنك على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للبنك والشركات التابعة التالية:

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 سعودية 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. تم تعديل غرض الشركة والموافقة عليه من قبل مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٨ محرم ١٤٣٧ هـ (الموافق ١٠ نوفمبر ٢٠١٥) بموجب قرار الهيئة رقم س/١٥/١٤٨٣٢/٦/١ ليشمل التعامل كأصيل. تم إجراء تعديل إضافي لأغراض هذه الشركة التابعة بتاريخ ٢٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢ يونيو ٢٠١٦) لإقراض عملاء الشركة لغرض التداول في الأوراق المالية بموجب تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ١٤٨٦٧/١٠٠٠٠١٣٧١ بتاريخ ٥/٢/١٤٣٧ هـ وتعميم هيئة السوق المالية رقم س/١٥/١٦٢٨٧/٦ بتاريخ ١٠/٣/١٤٣٧ هـ.

شركة العربي لتأجير المعدات الثقيلة

وهي شركة تابعة يمتلك البنك فيها نسبة ٨٧,٥% وقد تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية كشركة مساهمة سعودية 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 التابعة 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 قبل 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 الأراضي والعقارات واستثمارها بالبيع والتأجير لصالح الشركة ومسك إدارة الأصول العائدة للملاك وللغير على سبيل الضمانات وبيع وشراء العقارات لأغراض التمويل بموجب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٦١٠٠٠١٠٩١٦١ بتاريخ ٣٦١٠٠٠١٠٩١٦١/٨/١٤٣٦ هـ.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٢٠١٧
(بالآلاف الريالات السعودية)

١- عام (تتمة)

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

يمتلك البنك بشكل غير مباشر نسبة ٢٥,٤٧% في الصندوق، وهو صندوق استثمار عقاري بطرح خاص ومحدد المدة تم تأسيسه في ٢٥ أغسطس ٢٠١٤ لمدة خمس سنوات تبدأ من تاريخ إقفال الطرح الأول بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٥. تم إخطار هيئة السوق المالية بطرح الصندوق بموجب الخطاب رقم ٤١١/١٤/٨ بتاريخ ٩ شوال ١٤٣٥ هـ (الموافق ٥ أغسطس ٢٠١٤). يتمثل نشاط الصندوق في تملك موجودات عقارية في مدينة الرياض كعقارات مدرة للدخل في الرياض وسيتم تسليم الصندوق منها دخل إيجار ودخل تشغيل الفندق على مدى فترة 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 تبين للإدارة بأن المجموعة سيطرة فعالة على الصندوق، وبدأت بتوحيد القوائم المالية للصندوق اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تاريخ السيطرة الفعالة).

شركة البنك العربي الوطني للأسواق العالمية المحدودة

قام البنك بتاريخ ٣١ يناير ٢٠١٧ بتأسيس شركة البنك العربي الوطني للأسواق العالمية المحدودة كشركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر الكايان ومملوكة بنسبة ١٠٠% للبنك. تتمثل أهداف هذه الشركة في القيام بعمليات المتاجرة بالمشتقات المالية بالإضافة إلى عمليات إعادة الشراء نيابة عن البنك.

٢- أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بـ "التقارير المالية المرحلية". إن هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لا تشمل على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "إيرادات العقود المبرمة مع العملاء" اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، وتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية لهذه المعايير الجديدة في الإفصاح ٥. تم الإفصاح عن الأحكام والتقديرات الهامة المرتبطة بالانخفاض في القيمة في إفصاح إدارة المخاطر المالية المتعلقة بالتطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

تظهر هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بالريال السعودي، ويتم تقريبها لأقرب ألف ما لم يرد خلاف ذلك.

٣- أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للبنك والشركات التابعة له ويشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة". يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك وذلك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة عند الضرورة لتتماشى مع القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة 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 القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال تحكمها في الشركة المستثمر فيها. يتم إدراج القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة اعتباراً 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 تكون 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 الأسهم.

٣- أسس التوحيد (تتمة)

تقوم المجموعة بإعادة تقدير فيما إذا كانت لها سيطرة على الشركة المستثمر فيها وذلك عندما تشير الحقائق إلى وجود تغيير في عنصر واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة المتعلقة بالسيطرة. يبدأ توحيد الشركات التابعة اعتباراً 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 الفترة في قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة اعتباراً من تاريخ سيطرة المجموعة ولحين التوقف عن ممارسة السيطرة على الشركة التابعة.

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

- التوقف عن إثبات الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات الخاصة بتلك الشركة التابعة
- التوقف عن إثبات القيمة الدفترية لأي حقوق ملكية غير مسيطرة
- التوقف عن إثبات فروقات التحويل المتراكمة والمسجلة في حقوق الملكية
- إثبات القيمة العادلة للمبلغ المستلم
- إثبات القيمة العادلة لأية استثمارات مبقاة
- إثبات أي فائض أو عجز في حساب الربح أو الخسارة
- إعادة تبويب حصة الشركة الأم في المكونات التي سبق إثباتها في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة أو الأرباح المبقاة، حسبما هو ملائم، وكما هو مطلوب في حالة قيام المجموعة بشكل مباشر باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة.

تمثل حقوق الملكية غير المسيطرة ذلك الجزء من صافي الدخل أو الخسارة وصافي الموجودات غير المملوكة للبنك- سواءً بشكل مباشر أو غير مباشر- ويتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل المرحلية الموحدة وضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة وذلك بصورة مستقلة عن حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك. يتم توزيع أي خسائر تتعلق بحقوق الملكية غير المسيطرة في أي شركة تابعة إلى حقوق الملكية غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى أن يكون رصيدها عجز. يتم معالجة عملية الاستحواذ على حقوق 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، كعمليات مع الملاك بصفتهم ملاكاً. ويُسجل في حقوق الملكية الفرق بين القيمة العادلة للعرض المدفوع والحصة المشتراة المقنتاة بالقيمة الدفترية لصافي موجودات الشركة التابعة. كما يُسجل في حقوق الملكية أرباح أو خسائر استبعاد حقوق الملكية غير المسيطرة.

يتم لاحقاً تسوية حقوق الملكية غير المسيطرة بحصتها في التغييرات في حقوق ملكية الشركة التابعة الموحدة بعد تاريخ الاستحواذ.

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

٤- تأثير تغييرات السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعايير الجديدة

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) - إيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

اتبع البنك المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" ونتج عن ذلك تغيير سياسة البنك بشأن إثبات الإيرادات من العقود مع العملاء.

لقد صدر المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥ في شهر مايو ٢٠١٤ ويسري مفعوله على السنوات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. يوضح المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥ طريقة واحدة لمحاسبة الإيرادات من العقود مع العملاء وحل محل الإرشادات الحالية المتعلقة بإثبات الإيرادات المذكورة حالياً في العديد من المعايير والتفسيرات ضمن المعايير الدولية للتقارير المالية. لقد حدد المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥ طريقة جديدة مؤلفة من خمس خطوات سيتم تطبيقها على الإيرادات من العقود مع العملاء. وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥، يتم إثبات الإيرادات بالمبلغ الذي تتوقع أن تستحقه المنشأة مقابل البضاعة والخدمات إلى عميل ما.

لقد إرتأى البنك تطبيق المعيار بأثر رجعي معدل وهذا التطبيق يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥ عند اتباع المعيار الجديد. يتطلب التطبيق بأثر رجعي معدل إثبات الأثر التراكمي لاتباع المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥ على كافة العقود كما في ١ يناير ٢٠١٨ ضمن حقوق الملكية. إن تفاصيل التسويات على الأرباح المبقة الافتتاحية وأرصدة الحسابات الأخرى كما في ١ يناير ٢٠١٨ في الايضاح ٤ (ج).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الادوات المالية

بنى البنك المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الصادر في شهر يوليو ٢٠١٤ حيث تم التطبيق الأولي في ١ يناير ٢٠١٨. تمثل متطلبات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ تغيير جوهري من معيار المحاسبة الدولي ٣٩ "الادوات المالية: الإثبات والقياس". استحدث المعيار الجديد تغييرات أساسية لمحاسبة الموجودات المالية ولجوانب معينة لمحاسبة المطلوبات المالية.

وكما يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، اختار البنك الاستمرار في محاسبة تغطية المخاطر طبقاً للمتطلبات المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي ٣٩.

فيما يلي ملخص بالتغييرات الأساسية في السياسات المحاسبية للبنك نتيجة تطبيقه للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩.

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يشتمل المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ على ثلاثة فئات تصنيف أساسية للموجودات المالية وهي: مقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ومدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل. هذا التصنيف بُني بشكل عام - باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات - على أساس نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه إدارة الموجود المالي وتدفعاته النقدية التعاقدية. يستبعد المعيار فئات معيار المحاسبة الدولي ٣٩ فيما يتعلق بالاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والقروض والذمم المدينة والمتاحة للبيع. وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، يحظر فصل المشتقات المدمجة في عقود يكون مضيفها موجود مالي يقع ضمن نطاق المعيار. وبدلاً من ذلك، يتم تقييم الإدارة المختلطة لأغراض التصنيف. تم توضيح كيفية تصنيف البنك للموجودات المالية طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ في قسم "أهم السياسات المحاسبية".

لقد أبقى المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ بشكل كبير على المتطلبات المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ بخصوص تصنيف المطلوبات المالية. وبالرغم من أنه طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩، تم إثبات كافة تغييرات القيمة العادلة للمطلوبات المدرجة بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة، فإن تغييرات القيمة العادلة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ تم إظهارها على النحو التالي:

- تم إظهار مبلغ التغيير في القيمة العادلة المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان للمطلوبات في الدخل الشامل الآخر.
- تم إظهار المبلغ المتبقي في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

تم توضيح كيفية تصنيف البنك للمطلوبات المالية طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ في قسم "أهم السياسات المحاسبية".

٤- تأثير تغييرات السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

لقد استبدل المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" بنموذج "خسائر الائتمان المتوقعة" في معيار المحاسبة الدولي ٣٩. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ من البنك تسجيل مخصص خسارة الائتمان المتوقعة لكافة القروض وغيرها من الموجودات المالية المدبنة غير المقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مع التزامات القروض وعقود الضمان المالي. يحدد المخصص على أساس خسارة الائتمان المتوقعة باحتمال التعثر على مدى الاثني عشر شهرا القادمة ما لم تكن هنالك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها. وإذا كانت الموجودات المالية تفي بشروط تعريفها كموجودات مالية مشتراة أو مستحقة ذات مستوى إئتماني منخفض، يتم تحديد المخصص على أساس التغيير في خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.

وطبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩، كان يتم إثبات خسائر الائتمان في السابق طبقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩. تم توضيح كيفية قيام البنك بتطبيق متطلبات الانخفاض في القيمة المذكورة في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ في قسم "أهم السياسات المحاسبية".

التحول

تم تطبيق تغييرات السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ بأثر رجعي، باستثناء ما هو مبين أدناه:

- لم يتم تعديل أرقام المقارنة. تم إثبات أي فرق في القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ في الأرباح المبقة والاحتياطات كما في ١ يناير ٢٠١٨. عليه، لا تعكس المعلومات المعروضة لعام ٢٠١٧ المتطلبات المذكورة في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، وبالتالي فإنها غير قابلة للمقارنة بالمعلومات المعروضة لعام ٢٠١٨ طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩.

تم إجراء التقييم التالي بناءً على الحقائق والظروف السائدة في تاريخ التطبيق الأولي:

- ١- تحديد نموذج الاعمال المقتنى من خلاله الموجود المالي.
- ٢- تخصيص وإلغاء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المخصصة سابقاً على أنه تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- ٣- تخصيص بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المقتناة لأغراض المتاجرة كـ "مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر"، بالنسبة للمطلوبات المالية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم التحديد فيما إذا كان سينشأ عن عرض آثار التغييرات في مخاطر الائتمان للمطلوبات المالية في الدخل الشامل الأخر أي عدم تماثل محاسبي أو سيضعفه.

تم الافتراض بأن المخاطر الائتمانية لم تزداد بشكل جوهري لسندات الديون التي تحمل مخاطر منخفضة بتاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩.

٤- تأثير تغييرات السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

(أ) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

١- تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩

يوضح الجدول التالي تصنيفات القياس الأولي لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ وتصنيفات القياس الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ للموجودات المالية والمطلوبات المالية في البنك كما في ١ يناير ٢٠١٨:

التصنيف الاولي طبقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩	التصنيف الجديد طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	القيمة الدفترية الاصلية طبقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩	القيمة الدفترية الجديدة طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	ايضاح
الموجودات المالية				
تكلفة مطفأة	تكلفة مطفأة	١٧,٢٥١,٣٧٩	١٧,٢٥١,٣٧٩	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
تكلفة مطفأة	تكلفة مطفأة	١,٧٠٩,٧٠٠	١,٧١٠,١٢٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
متاحة للبيع	مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر	١٠,٤٥٤,١٧٤	١٠,٤٤٥,٣٥١	٦ استثمارات، صافي
مصنفة بالتكلفة المطفأة	مقتناة لأغراض المتاجرة / مدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢١,٨٦٦,٦٤٢	٢١,٨٥١,٣٧١	
	مدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	٨,٨٢٣	
مدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة	مدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٩٤٣,٧٦٠	٩٤٣,٧٦٠	٩ مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
تكلفة مطفأة	تكلفة مطفأة	١١٤,٥٤٢,٩٢٩	١١٤,١٥٦,٧٤٩	٧ قروض وسلف، صافي
تكلفة مطفأة	تكلفة مطفأة	٥٥٠,٩٥٣	٥٥٠,٩٥٣	موجودات أخرى - ذمم مدينة
		١٦٧,٣١٩,٩٦٠	١٦٦,٩١٨,٠٨٦	
المطلوبات المالية				
تكلفة مطفأة	تكلفة مطفأة	٢,٦٩١,٥٤٩	٢,٦٩١,٥٤٩	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
تكلفة مطفأة	تكلفة مطفأة	١٣٦,٠٤٨,٠٨٩	١٣٦,٠٤٨,٠٨٩	٨ ودائع العملاء
مدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة	مدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٨٥٥,٩٠٢	٨٥٥,٩٠٢	٩ مشتقات بالقيمة العادلة السلبية
تكلفة مطفأة	تكلفة مطفأة	٢,٠١٦,٢٧٤	٢,٠١٦,٢٧٤	صكوك
تكلفة مطفأة	تكلفة مطفأة	٣,٩٤٦,٢٨٥	٤,٠٧٥,٤٠١	مطلوبات أخرى - ذمم دائنة
		١٤٥,٥٥٨,٠٩٩	١٤٥,٦٨٧,٢١٥	

٤- تأثير تغييرات السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

أ) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

٢- تسوية القيمة الدفترية طبقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى القيمة الدفترية طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ عند تطبيقه

يوضح الجدول التالي تسوية القيمة الدفترية طبقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى القيمة الدفترية طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ عند الانتقال إلى تطبيقه في ١ يناير ٢٠١٨:

القيمة الدفترية طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨	إعادة القياس	إعادة التصنيف	القيمة الدفترية طبقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٧,٢٥١,٣٧٩	-	-	١٧,٢٥١,٣٧٩
١,٧٠٩,٧٠٠	(٤٢٣)	-	١,٧١٠,١٢٣
١١٤,١٥٦,٧٤٩	(٣٨٦,١٨٠)	-	١١٤,٥٤٢,٩٢٩
٢١,٨٥١,٣٧١	(١٥,٢٧١)	-	٢١,٨٦٦,٦٤٢
٥٥٠,٩٥٣	-	-	٥٥٠,٩٥٣
١٥٥,٥٢٠,١٥٢	(٤٠١,٨٧٤)	-	١٥٥,٩٢٢,٠٢٦

الموجودات المالية

التكلفة المطفأة

نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
قروض وسلف، صافي
استثمارات، صافي
موجودات أخرى - ذمم مدينة

إجمالي التكلفة المطفأة

متاحة للبيع

استثمارات:

الرصيد الافتتاحي

المحول إلى:

مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل الشامل الأخرى /

أدوات حقوق الملكية

مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل الشامل الأخرى /

سندات دين

مدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة

التكلفة المطفأة

إجمالي البنود المتاحة للبيع

مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل الشامل الأخرى

استثمارات:

الرصيد الافتتاحي

من المتاحة للبيع

الرصيد الختامي

إجمالي البنود المدرجة قيمتها العادلة في

قائمة الدخل الشامل الأخرى

١٠,٤٥٤,١٧٤	-	-	١٠,٤٥٤,١٧٤
(٨٠٧,٣١٦)	-	(٨٠٧,٣١٦)	-
(٩,٦٣٨,٠٣٥)	-	(٩,٦٣٨,٠٣٥)	-
(٨,٨٢٣)	-	(٨,٨٢٣)	-
-	-	-	-
-	-	(١٠,٤٥٤,١٧٤)	١٠,٤٥٤,١٧٤
-	-	-	-
١٠,٤٤٥,٣٥١	-	١٠,٤٤٥,٣٥١	-
١٠,٤٤٥,٣٥١	-	١٠,٤٤٥,٣٥١	-
١٠,٤٤٥,٣٥١	-	(٨,٨٢٣)	١٠,٤٥٤,١٧٤

٤- تأثير تغييرات السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

(أ) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

٢- تسوية القيمة الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى القيمة الدفترية طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ عند تطبيقه (تتمة)

القيمة الدفترية طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨	إعادة القياس	إعادة التصنيف	القيمة الدفترية طبقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
-	-	-	-
٨,٨٢٣	-	٨,٨٢٣	-
٨,٨٢٣	-	٨,٨٢٣	-
٩٤٣,٧٦٠	-	-	٩٤٣,٧٦٠
٩٥٢,٥٨٣	-	٨,٨٢٣	٩٤٣,٧٦٠
٢,٦٩١,٥٤٩	-	-	٢,٦٩١,٥٤٩
١٣٦,٠٤٨,٠٨٩	-	-	١٣٦,٠٤٨,٠٨٩
٤,٠٧٥,٤٠١	١٢٩,١١٦	-	٣,٩٤٦,٢٨٥
٢,٠١٦,٢٧٤	-	-	٢,٠١٦,٢٧٤
١٤٤,٨٣١,٣١٣	١٢٩,١١٦	-	١٤٤,٧٠٢,١٩٧
٨٥٥,٩٠٢	-	-	٨٥٥,٩٠٢
٨٥٥,٩٠٢	-	-	٨٥٥,٩٠٢

مدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة

استثمارات:

الرصيد الافتتاحي

من المتاحة للبيع

الرصيد الختامي

مشتقات بالقيمة العادلة الايجابية

إجمالي البنود المدرجة قيمتها العادلة

من خلال الربح أو الخسارة

المطلوبات المالية

بالتكلفة المطفأة

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

مطلوبات أخرى - ذمم دائنة

صكوك

إجمالي التكلفة المطفأة

مدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة

مشتقات بالقيمة العادلة السلبية

إجمالي البنود المدرجة قيمتها العادلة

من خلال الربح أو الخسارة

٤- تأثير تغييرات السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

(أ) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

٣- تسوية إعادة تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية من الفئات طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى فئة التكلفة المطفأة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩

لا يوجد إعادة تصنيف للموجودات المالية والمطلوبات المالية من تصنيفات معيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى تصنيف التكلفة المطفأة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩.

٤- يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة.

		مصنفة كدرجة قيمتها				٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	
إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل - أدوات حقوق الملكية	مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل - أدوات الدين	مدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة	مدرجة قيمتها العادلة إلزامياً من خلال الربح أو الخسارة	إيضاحات	
							أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١٥,٣٨٤,٦٢٠	١٥,٣٨٤,٦٢٠	-	-	-	-		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,١٩٦,٠٤٨	٢,١٩٦,٠٤٨	-	-	-	-	٦	استثمارات، صافي
٣١,٤٠٢,١٤٩	٢٢,٦٣٨,٦٣٦	٨٧٢,٦٩٧	٧,٤٣٣,٠٠٨	-	٤٥٧,٨٠٨		مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
١,٣٨٥,٤٥٩	-	-	-	-	١,٣٨٥,٤٥٩	٩	قرروض وسلف، صافي
١١٣,٠٦١,٦٠٣	١١٣,٠٦١,٦٠٣	-	-	-	-	٧	موجودات أخرى - ذمم مدينة
٦٧٥,٧٥٤	٦٧٥,٧٥٤	-	-	-	-		إجمالي الموجودات المالية
١٦٤,١٠٥,٦٣٣	١٥٣,٩٥٦,٦٦١	٨٧٢,٦٩٧	٧,٤٣٣,٠٠٨	-	١,٨٤٣,٢٦٧		
							المطلوبات المالية
							أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤,٢٣٧,٦١٣	٤,٢٣٧,٦١٣	-	-	-	-		ودائع العملاء
١٣٠,٠٢٦,٩٢٩	١٣٠,٠٢٦,٩٢٩	-	-	-	-	٨	مشتقات بالقيمة العادلة السلبية
١,٠٠٥,٨٤٦	-	-	-	-	١,٠٠٥,٨٤٦	٩	صكوك
٢,٠٣٣,٥٠٥	٢,٠٣٣,٥٠٥	-	-	-	-		مطلوبات أخرى - ذمم دائنة
٤,٦٧٧,٨٢٤	٤,٦٧٧,٨٢٤	-	-	-	-		إجمالي المطلوبات المالية
١٤١,٩٨١,٧١٧	١٤٠,٩٧٥,٨٧١	-	-	-	١,٠٠٥,٨٤٦		

٤- تأثير تغييرات السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

ب- الموجودات غير المالية

١- تصنيف الموجودات غير المالية بتاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩

يوضح الجدول التالي تصنيفات القياس الأولي وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ والتصنيفات الجديدة للقياس الأولي وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ للموجودات غير المالية لدى البنك كما في ١ يناير ٢٠١٨:

التصنيف الجديد الأولي	التصنيف الاصلي طبقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ للتقارير المالية ٩	الموجودات غير المالية
٦٢٣,٢٢٢	٦٣٧,٢٢٢	استثمارات في شركات زميلة

٢- تعديل القيمة الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى القيمة الدفترية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩

يوضح الجدول التالي تعديل القيمة الدفترية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى القيمة الدفترية وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ بتاريخ الانتقال في ١ يناير ٢٠١٨:

القيمة الدفترية طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨	إعادة التصنيف وإعادة القياس	القيمة الدفترية طبقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الموجودات غير المالية
٦٣٧,٢٢٢	-	٦٣٧,٢٢٢	استثمارات في شركات زميلة:
(١٤,٠٠٠)	(١٤,٠٠٠)	-	الرصيد كما ورد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٦٢٣,٢٢٢	(١٤,٠٠٠)	٦٣٧,٢٢٢	إعادة القياس
			الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٨

ج- التأثير على الأرباح المبقة والاحتياطات الأخرى

الاحتياطات الأخرى	الأرباح المبقة	
(٧٥,٨٠٧)	٣,٧٩٥,٤٩٤	الرصيد كما ورد طبقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)
-	(٨٤,٥٤٤)	تعديل إثبات الإيرادات طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٥
٤,٧٩٣	(٤,٧٩٣)	إعادة تصنيف طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩
-	(٥٣٠,٩٩٠)	إثبات خسائر الائتمان المتوقعة طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (بما فيه عقود مديني التأجير والتزامات القروض وعقود الضمانات المالية، شاملة تلك التي تم قياسها كبنود مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل الشامل الأخر)
-	(١٤,٠٠٠)	إثبات خسائر الائتمان المتوقعة طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - الناتجة عن محاسبة حقوق الملكية للاستثمارات في شركات زميلة
(٧١,٠١٤)	٣,١٦١,١٦٧	الرصيد المعدل طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (١ يناير ٢٠١٨)

٤- تأثير تغييرات السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

ج- التأثير على الأرباح المبقة والاحتياطات الأخرى (تتمة)

يوضح الجدول التالي تعديل المخصص المسجل طبقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩:

- تعديل الرصيد الختامي لمخصص الانخفاض في القيمة للموجودات المالية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ ومخصصات التزامات القروض وعقود الضمانات المالية طبقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٣٧ "المخصصات والموجودات والمطلوبات المحتملة" كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، إلى
- الرصيد الافتتاحي لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨.

١ يناير ٢٠١٨ (المعيار الدولي للتقارير المالية ٩)	إعادة التصنيف	إعادة القياس	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (معيار المحاسبة الدولي ٣٩ / معيار المحاسبة الدولي ٣٧)	
-	-	-	-	القروض والسلف (معيار المحاسبة الدولي ٣٩) / الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (المعيار الدولي للتقارير المالية ٩)
٤٢٣	-	٤٢٣	-	نقدية وارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١٥,٢٧١	-	١٥,٢٧١	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٦٣٩,٧٢٢	-	٣٨٦,١٨٠	٢,٢٥٣,٥٤٢	استثمارات، صافي
٢,٦٥٥,٤١٦	-	٤٠١,٨٧٤	٢,٢٥٣,٥٤٢	قروض وسلف، صافي
٧١٥,٤٠١	-	١٢٩,١١٦	٥٨٦,٢٨٥	التزامات القروض وعقود الضمانات المالية
٣,٣٧٠,٨١٧	-	٥٣٠,٩٩٠	٢,٨٣٩,٨٢٧	الإجمالي

٥- أهم السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ باستثناء السياسات الموضحة أدناه. بناءً على تطبيق المعايير الجديدة الموضحة في الإيضاح رقم ٤، يتم تطبيق السياسات المحاسبية التالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ لتحل محل / تعدل أو تضيف إلى المعايير المحاسبية ذات الصلة المبينة في القوائم المالية الموحدة للعام ٢٠١٧.

أ) تصنيف الموجودات المالية

عند الإثبات الأولي، يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، المدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر أو المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل.

الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إن كانت تلبى الشروط التالية ولم يتم تصنيفها كمدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل:

- إذا تم الاحتفاظ بالأصل في إطار نموذج عمل يهدف إلى مسك الأصل لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- إن كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تتيح في تواريخ محددة التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات خاصة للمبلغ الأصلي والفوائد على المبلغ الأصلي المعلق.

الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر

يتم قياس أداة الدين كمدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر إن كانت تلبى الشروط التالية ولم يتم تصنيفها كمدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل:

- إذا تم الاحتفاظ بالأصل في إطار نموذج عمل يهدف إلى مسك الأصل لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- إن كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تتيح في تواريخ محددة التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات خاصة للمبلغ الأصلي والفوائد على المبلغ الأصلي المعلق.

أدوات الدين المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر يتم لاحقاً قياسها بالقيمة العادلة مع إثبات الأرباح والخسائر الناتجة من تغييرات القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل. يتم اثبات دخل الفوائد ومكاسب وخسائر تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

ادوات حقوق الملكية

عند الإثبات الأولي، بالنسبة لاستثمارات حقوق الملكية غير المحفوظ بها لأغراض المتاجرة، قد يختار البنك بدون رجوع عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر. ويتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

كافة الموجودات المالية الأخرى يتم تصنيفها وقياسها كمدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل.

إضافة لذلك، عند الإثبات الأولي، قد يقوم البنك بدون رجوع بتصنيف الموجودات المالية التي تلبى المتطلبات لقياسها بالتكلفة المطفأة أو كمدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر أو كمدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل إن كان هذا الإجراء يقلل بشكل جوهري الفروقات المحاسبية التي قد تنشأ بخلاف ذلك.

٥- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)
أ) تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

تقييم نموذج العمل

يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج العمل الذي يحفظ به الأصل على مستوى المحفظة لأن هذا الإجراء أفضل ما يعكس إدارة العمل وتوفير المعلومات للإدارة. وتشمل المعلومات ما يلي:

- سياسات واهداف المحفظة الموضوعية وتطبيق تلك السياسات، خصوصا ان كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات من فوائد العقود والمحافظة على هيكل معدل الفوائد وتجانس فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع التقارير بشأنها إلى الإدارة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج العمل (والموجودات المالية المحفوظة في نموذج العمل) وكيفية إدارة المخاطر.
- كيفية تعويض مدراء العمل، مثلاً إن كان التعويض يبني على أساس القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة.
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة واسباب تلك المبيعات وتوقعات نشاط المبيعات المستقبلية. إن معلومات نشاط المبيعات لا تعتبر منفصلة بل كجزء من التقييم الشامل حول كيفية تحقيق البنك للأهداف الموضوعية لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم تقييم نموذج العمل بناءً على السيناريوهات المتوقعة المعقولة بدون الاخذ بالاعتبار لـ "أسوأ الأحوال" أو "ظروف الضغط". إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاثبات الاولي بشكل يختلف عن توقعات البنك الأولية، فإن البنك لا يقوم بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية في نموذج العمل ولكنه يضمن مثل هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية الجديدة أو المشتراة في المستقبل.

الموجودات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها كمدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل لأنها ليست مقتناة لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا مقتناة للإثنين لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

تقييم إن كانت التدفقات النقدية مجرد مدفوعات للمبلغ الاصلي والفائدة

لأغراض هذا التقييم، فإن "المبلغ الاصلي" هو القيمة العادلة للموجود المالي عند الاثبات الاولي، و"الفائدة" هي وضع الاعتبار للقيمة الزمنية للأموال، ومخاطر التسليف الأساسية الأخرى المرتبطة بالمبلغ الاصلي المعلق خلال فترة معينة وغيرها من تكاليف التسليف (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الادارية) إضافة إلى هامش الربح.

عند تقييم إن كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الاصلي والفائدة، يضع البنك في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذه تشمل إن كانت الموجودات المالية تحتوي على شرط تعاقدى يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية. عند إجراء التقييم، يضع البنك ما يلي في الاعتبار:

- الاحداث المحتملة التي قد تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الفعالية المالية.
- الدفعات المقدمة وشروط التمديد.
- الشروط التي قد تحد من مطالبة البنك للتدفقات النقدية من موجودات مالية معينة (مثلا: ترتيبات عدم الرجوع للموجودات).
- والخصائص التي تعدل من اعتبارات القيمة الزمنية للأموال، مثلا إعادة تسعير معدل الفائدة.

تصنيف الموجودات كمدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

عند الاثبات الاولي، قد يقوم البنك بتصنيف بعض الموجودات المالية كمدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل؛ ويتم ادارة وتقييم هذه الموجودات داخليا (إن وجدت) على أساس القيمة العادلة.

٥- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ب) تصنيف المطلوبات المالية

(السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨)

تُعامل المشتقات المضمنة في الأدوات المالية الأخرى كمشتقات منفصلة وتسجل بالقيمة العادلة إن كانت خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لا ترتبط بشكل وثيق بمشتقات العقد الأصلي، وكان العقد الأصلي نفسه غيرمقتنى لغرض المتاجرة أو مصنف كبند مدرجة قيمته العادلة في قائمة الدخل. تُسجل المشتقات المنفصلة عن العقد الأصلي بالقيمة العادلة في المحفظة التجارية مع إثبات تغيرات القيمة العادلة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة.

كافة ودائع سوق المال، وداائع العملاء، القروض لأجل، وغيرها من سندات الدين المصدرة يتم اثباتها في البداية بالقيمة العادلة ناقصا تكاليف المعاملة.

وتبعاً لذلك، يتم قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يكن مطلوباً قياسها إلزامياً أو إختيارياً بالقيمة العادلة المدرجة في قائمة الدخل حسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

المطلوبات المالية المصنفة كمدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة، إن وجدت، فإن تغيرات القيمة العادلة تمثل هذه المطلوبات والمرتبطة بالمخاطر الائتمانية يتم عرضها في قائمة الدخل الشامل الآخر ويتم عرض تغيرات كافة القيم العادلة الأخرى في قائمة الدخل.

المبالغ المسجلة في قائمة الدخل الشامل الآخر المرتبطة بالائتمان لا يتم تدويرها إلى قائمة الدخل حتى عند عدم التخلي عن المطلوبات وإثبات المبالغ.

الضمانات المالية والتزامات القروض التي اختار البنك قياسها بالقيمة العادلة المدرجة في قائمة الدخل يتم إثبات حركة قيمتها العادلة في قائمة الدخل.

(السياسة المطبقة بعد ١ يناير ٢٠١٨)

يقوم البنك بتصنيف مطلوباته المالية، بخلاف الضمانات المالية والتزامات القروض، بالتكلفة المطفأة. ويتم حساب التكلفة المطفأة بالأخذ بالاعتبار أي علاوة أو خصم على التمويل المصدر والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي.

المشتقات المالية المضمنة

قد تضمن المشتقات المالية في ترتيبات عقود أخرى (عقد أصلي) ويقوم البنك بمعاملة المشتقات المالية المضمنة بشكل مستقل عن العقد الأصلي في الحالة التالية:

يتم قياس المشتقات المالية المنفصلة بالقيمة العادلة، مع إثبات كافة تغييرات القيمة العادلة في قائمة الدخل ما لم تكن جزءاً من تدفقات نقدية مؤهلة أو علاقة تغطية لصافي الاستثمار. المشتقات المالية المضمنة المفصولة يتم عرضها في قائمة المركز المالي مع العقد الأصلي.

(ج) التوقف عن الإثبات

١- الموجودات المالية

يقوم البنك بالتخلي عن الموجود المالي عند انتهاء أجل الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية لهذا الموجود المالي، أو عند تحويل تلك الحقوق لإستلام التدفقات النقدية التعاقدية من خلال معاملة يتم فيها تحويل كافة مخاطر ومكافآت ملكية الموجود المالي أو لم يقم البنك بالاحتفاظ بكافة مخاطر ومكافآت الملكية ولم تعد لديه سيطرة على الموجود المالي.

عند التوقف عن إثبات الموجود المالي، فإن الفرق بين القيمة الاسمية للموجود (أو القيمة الاسمية المخصصة لجزء من الموجود غير المثبتة) و (١) المبلغ المستلم (يشمل أي موجود جديد تم الحصول عليها ناقصاً أي مطلوب جديد يتم تحمله) و (٢) أي مكسب أو خسارة متراكمة تم اثباتها في قائمة الدخل الشامل الآخر، فيتم إثبات ذلك الفرق في قائمة الدخل.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٢٠١٧
(بالآلاف الريالات السعودية)

٥- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ج) التوقف عن الاثبات (تتمة)

١- الموجودات المالية (تتمة)

إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، أي مكاسب أو خسائر متراكمة تم اثباتها في قائمة الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بأدوات استثمارات حقوق الملكية المصنفة كمدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر لا يتم اثباتها في قائمة الدخل عند التوقف عن اثبات تلك الأدوات. أي فوائد في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للتوقف عن الاثبات التي يتم انشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل البنك يتم اثباتها كموجودات أو مطلوبات منفصلة.

عند بيع الموجودات لطرف ثالث مع تبادل إجمالي معدل العائد على الموجودات المحولة فإن هذه المعاملة تعتبر عملية تمويل مضمونة مثل عمليات "بيع وإعادة شراء"، حيث أن البنك يحتفظ بشكل جوهري بكافة المخاطر والمكافآت لملكية تلك الموجودات.

في العمليات التي لا يحتفظ فيها البنك بكافة مخاطر ومكافآت ملكية الموجودات المالية ولا يقوم بتحويلها وله السيطرة عليها، فإن البنك يستمر في اثبات الموجودات إلى حد استمرار ارتباطها بها، ويتحدد ذلك من خلال مدى تعرضه لتغييرات القيمة العادلة للموجودات المحولة.

في بعض الحالات، يحتفظ البنك بالتزام خدمة الموجودات المالية المحولة مقابل رسوم معينة. يتم التوقف عن اثبات الموجودات المحولة إن كانت تلبى معايير التوقف. يتم اثبات الموجودات والمطلوبات لخدمة العقد إن كانت رسوم الخدمة أكثر من كافية (للموجود) أو أقل من كافية (للمطلوب) لأداء الخدمة.

قبل ١ يناير ٢٠١٨، كان يتم تصنيف الموجودات المحفوظ بها كاستثمارات متاحة للبيع ويتم قياسها بالقيمة العادلة.

د) تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

١) الموجودات المالية

إذا تم تعديل شروط الموجودات المالية، يقوم البنك بتقييم إن كانت التدفقات النقدية للموجود المعدل مختلف جوهرياً. إن كانت التدفقات النقدية للموجود المعدل مختلفة جوهرياً فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية الناتجة عن الموجود المالي الأصلي تعتبر منتهية الأجل. وفي هذه الحالة، يتم التوقف عن اثبات الموجود المالي الأصلي مع إثبات الفرق كربح أو خسارة غير مثبتة ويتم اثبات الموجود المالي الجديد بالقيمة العادلة.

إن كانت التدفقات النقدية للموجود المعدل محملة بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً فإن التعديل لا ينتج عنه التوقف عن اثبات الموجود المالي. وفي هذه الحالة، يقوم البنك بإعادة احتساب القيمة الدفترية الإجمالية للموجود المالي واثبات المبلغ الناتج عن تعديل القيمة الدفترية الإجمالية كربح أو خسارة تعديل في قائمة الدخل. إذا تم تنفيذ التعديل نتيجة لتعرض المقترض لصعوبات مالية، فيتم عرض الربح أو الخسارة مع خسارة انخفاض القيمة. وفي الحالات الأخرى يتم عرضها كإيرادات فوائد.

٢) المطلوبات المالية

يقوم البنك بالتوقف عن اثبات المطلوبات المالية عند تعديل شروطها وعندما تختلف التدفقات النقدية للمطلوب المالي المعدل بشكل جوهري. وفي هذه الحالة، يتم اثبات المطلوب المالي الجديد بناء على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إطفاء الفرق في القيمة الدفترية للمطلوب المالي ويتم اثبات المطلوب المالي الجديد بالشروط المعدلة في قائمة الدخل.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٢٠١٧
(بالآلاف الريالات السعودية)

٥- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

هـ) انخفاض القيمة

يقوم البنك بإثبات مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة في قائمة الدخل:

- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى؛
- الموجودات المالية التي تعتبر سندات دين؛
- ذمم التأجير المدبنة؛
- القروض والسلف؛
- عقود الضمانات المالية المصدرة؛
- والتزامات القروض المصدرة.

لا يتم إثبات خسائر انخفاض القيمة على أدوات حقوق الملكية.

يقوم البنك بقياس مخصص الخسائر بمبلغ يساوي فترة خسائر الائتمان المتوقعة، بإستثناء البنود التالية التي يتم قياسها لفترة اثني عشر شهراً لخسائر الائتمان المتوقعة:

- سندات الدين التي تعتبر مخاطرها الائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية؛
- والأدوات المالية الأخرى التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها.

يتم قياس مخصص الخسائر لذمم التأجير الدائنة بشكل مستمر بمبلغ يساوي فترة خسائر الائتمان المتوقعة.

يعتبر البنك أن سندات الدين منخفضة المخاطر الائتمانية عندما يكون تصنيف تلك المخاطر مماثلاً لتعريف "تصنيف الاستثمار" حسب الاعراف الدولية.

إن تحديد اثني عشر شهراً لخسائر الائتمان المتوقعة يعتبر جزء من خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث تعثر في الأدوات المالية والمحتمل أن تحدث خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ القوائم المالية.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هي التقديرات المرجحة المحتملة لخسائر الائتمان، ويتم قياسها كما يلي:

- الموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ القوائم المالية: بالقيمة الحالية لنقص النقد (أي الفرق بين التدفقات النقدية المطلوبة للبنك وفقاً للعقود والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها).
- الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ القوائم المالية: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة مستقبلاً.
- التزامات القروض غير المسحوبة: بالفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المطلوبة للبنك إن تم سحب الالتزامات والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها.
- عقود الضمانات المالية: المدفوعات المتوقعة للدفع للمالك ناقصاً أي مبالغ يتوقع البنك استلامها.

الموجودات المالية الهيكلية

إذا تم إعادة التفاوض أو تعديل شروط الموجود المالي أو تم استبدال موجود مالي حالي باخر جديد نتيجة لصعوبات مالية للمقترض، عندها يتم تقييم إن كان يتم التوقف عن اثبات الموجود المالي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة كما يلي:

إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة لن ينتج عنها التوقف عن اثبات الموجود الحالي، فإن التدفقات المالية المتوقعة الناتجة عن الموجود المالي المعدل يتم تضمينها عند احتساب نقص النقد الناتج من الموجود الحالي.

إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة سينتج عنها التوقف عن اثبات الموجود الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للموجود الجديد ستعامل كتدفقات نقدية نهائية من الموجود الحالي في وقت التوقف عن اثباتها. ويتم تضمين هذا المبلغ عند احتساب نقص النقد من الموجود المالي الحالي المخصوم من تاريخ التوقف المحتمل إلى تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للموجود المالي الحالي.

٥- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

هـ) انخفاض القيمة (تتمة)

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

يقوم البنك، بتاريخ القوائم المالية، بتقييم إن كانت الموجودات المالية المقناة بالتكلفة المطفأة منخفضة القيمة الائتمانية. تعتبر الموجودات المالية "منخفضة القيمة الائتمانية" عند حدوث أحد الاحداث أو أكثر والتي تحدد تأثير التدفقات النقدية المقدره المستقبلية للموجود المالي.

الدليل على أن الموجود المالي يعتبر منخفض القيمة الائتمانية يشتمل على البيانات التالية القابلة للملاحظة:

- الصعوبات المالية الجوهرية للمقترض أو المصدر
- مخالفة العقد مثل التعتير أو التأخر في السداد
- إعادة هيكلة القرض أو السلفة من قبل البنك على أساس أن البنك لا يعتبر أن:
 - من المحتمل أن المقترض سوف يدخل في حالة إفلاس أو إعادة تنظيم مالية أخرى، أو
 - اختفاء السوق النشط بالنسبة لأحد السندات بسبب الصعوبات المالية.

القرض الذي تمت إعادة التفاوض بشأنه بسبب تدهور أوضاع المقترض عادة يعتبر منخفض القيمة الائتمانية ما لم يكن هنالك دليل على ان مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل جوهري ولا توجد اشارات أخرى على انخفاض القيمة. إضافة لذلك، قروض التجزئة المتأخرة السداد لمدة ٩٠ يوم أو أكثر تعتبر منخفضة القيمة.

عند تقييم إن كان الاستثمار في سندات سيادية بأنها منخفضة القيمة الائتمانية ، يقوم البنك باخذ في الاعتبار العناصر التالية:

- تقييم السوق للملاءة الائتمانية كما تنعكس في عائدات السندات
- تقييم شركات التقييم للملاءة الائتمانية
- قدرة الدولة على الوصول إلى أسواق رأس المال من اجل إصدار سندات دين جديدة
- احتمال إعادة هيكلة الدين، مما يؤدي إلى خضوع صاحب الدين لخسائر من خلال إعفاء الزامي أو طوعي.
- وجود آليات مساندة دولية لتوفير الدعم اللازم "كملاذ أخير للتسليف" لتلك الدولة إضافة إلى الرغبة، كما موضح في القوائم المتاحة للجمهور، من الحكومات والوكالات لاستخدام تلك الآليات. وهذا يشمل تقييم عمق هذه الآليات، بصرف النظر عن القصد السياسي، إن كانت هنالك قدرة لتلبية المعايير المطلوبة.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي كما يلي:

- الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات
- التزامات القروض و عقود الضمانات المالية: عموماً، كمخصص
- عندما تشمل الادوات المالية مكونات مسحوبة وغير مسحوبة، ولا يستطيع البنك تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على مكونات التزام القرض باستقلال عن المكون المسحوب، يقوم البنك بعرض مخصص خسائر موحد لكلا المكونين. يتم عرض المبلغ الموحد كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمكون المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.
- أدوات الدين التي يتم قياسها كدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر: لا يتم اثبات أي مخصص خسارة في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات هي قيمتها العادلة. يتم عرض مخصص الخسارة واثباتها بقيمتها العادلة في احتياطي القيمة العادلة. يتم اثبات خسائر انخفاض القيمة في قائمة الدخل ويتم اثبات الفرق بين التكلفة المطفأة للموجودات وبين قيمتها العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر.

الشطب

يتم شطب القروض وسندات الدين (كلياً أو جزئياً) عندما لا يوجد احتمال واقعي للاسترداد. إلا أن الموجودات المالية المشطوبة يمكن أن تظل خاضعة لأنشطة التنفيذ بهدف التوافق مع إجراءات البنك لاسترداد المبالغ المستحقة. إن كان المبلغ المطلوب شطبه أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، فإن الفرق يعامل في البداية كإضافة للمخصص المطبق في حينه مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل أي استردادات مستقبلية في مصروف خسائر الائتمان.

٥- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

هـ) انخفاض القيمة (تتمة)

تقييم الضمانات

لتقليل مخاطره الائتمانية على الموجودات المالية، يعمل البنك على استخدام الضمانات، وإنما كان ممكناً. وتأتي الضمانات على أشكال مختلفة مثل النقد، السندات، خطابات الضمان/ الاعتماد، العقارات، ذمم مدينة، مخزون سلع، وغيرها من الموجودات غير المالية وتحسينات الائتمان مثل اتفاقيات المقاصة. إن سياسة البنك المحاسبية المتعلقة بالضمانات المخصصة له من خلال ترتيبات تسليف بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ مماثلة لما كان يتم بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. الضمان، ما لم يتم إعادة امتلاكه، لا يتم تسجيله في قائمة المركز المالي للبنك. ولكن، القيمة العادلة للضمان تؤثر على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. وعموماً، يتم تقييم الضمان، بالحد الأدنى، في البداية ويتم إعادة تقييمه بشكل دوري. يتم تقييم بعض الضمانات يومياً إن كانت نقد أو سندات متعلقة بمتطلبات الهامش.

يقوم البنك، إلى الحد الممكن، باستخدام بيانات السوق النشط لتقييم الموجودات المالية المقتناة كضمانات. الموجودات المالية الأخرى التي ليس لها قيمة محددة في السوق يتم تقييمها باستخدام النماذج. يتم تقييم الضمانات غير المالية مثل العقارات بناءً على البيانات المتوفرة من قبل طرف ثالث مثل وسطاء الرهن أو بناءً على مؤشرات أسعار المساكن.

إعادة إمتلاك الضمانات

تظل السياسة المحاسبية للبنك بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ مماثلة لما هي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. السياسة المحاسبية للبنك تحدد أن كانت الموجودات المعاد امتلاكها يمكن أن تستخدم بشكل أفضل لعملياته الداخلية أو يجب ان تباع. يتم تحويل الموجودات التي تحدد أنها مفيدة للعمليات الداخلية إلى فئتها الأصلية بالقيمة الأقل بين قيمة إعادة الإمتلاك أو القيمة الدفترية للموجودات الأصلية المضمونة. بالنسبة للموجودات التي كان الخيار الأفضل لها البيع يتم تحويلها إلى موجودات متاحة للبيع بقيمتها العادلة (إن كانت موجودات مالية) وبالقيمة العادلة ناقص تكلفة بيع الموجودات غير المالية بتاريخ إعادة الإمتلاك، تماثياً مع سياسة البنك.

خلال دورة اعماله العادية، لا يقوم البنك فعلياً بإعادة امتلاك الممتلكات وغيرها من الموجودات في لحظة التجزئة لديه، ولكنه يستخدم وكلاء خارجيين لاسترداد الأموال، عموماً من خلال المزاد لتسوية الديون المعلقة. ويتم إعادة أي أموال فائضة إلى العملاء / المستحقين. ونتيجة لهذه العملية، فإن الممتلكات السكنية المعاد امتلاكها بشكل قانوني لا يتم تسجيلها في قائمة المركز المالي.

و) الضمانات المالية والتزامات القروض

"الضمانات المالية" هي عقود تتطلب من البنك عمل مدفوعات محددة لتعويض صاحب العقد عن خسارة تحملها لأن مدين معين فشل في دفع مبلغ مستحق في موعده وفقاً لشرط أداة الدين. "التزامات القروض" هي التزامات حاسمة لمنح ائتمان وفقاً لشرط وبنود محددة مسبقاً.

الضمانات المالية المصدرة أو الالتزامات لمنح قرض ما بفوائد تقل عن السوق يتم قياسها في البداية بالقيمة العادلة ويتم استهلاك القيمة العادلة الأولية على مدى فترة الضمان أو الالتزام. ولاحقاً يتم قياسها كما يلي:

- من ١ يناير ٢٠١٨ : الأعلى من بين هذا المبلغ المطفأ ومبلغ مخصص الخسارة، و
- قبل ١ يناير ٢٠١٨ : الأعلى من بين هذا المبلغ المطفأ والقيمة الحالية لأي مدفوعات متوقعة لتسوية المطلوب عندما يكون الدفع بموجب العقد محتملاً.

لم يصدر البنك أي التزامات قروض يتم قياسها كدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل. بالنسبة للالتزامات القروض الأخرى:

- من ١ يناير ٢٠١٨ : يقوم البنك بإثبات مخصص الخسارة
- قبل ١ يناير ٢٠١٨ : قام البنك بإثبات مخصص وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ إذا أعتبر العقد معقداً.

٥- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ز) العملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية للبنك. كل جهة تحدد عملتها الوظيفية، والبنود التي يتم تضمينها في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لكل جهة يتم قياسها باستخدام تلك العملة الوظيفية.

يتم تحويل العمليات التي تمت بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بسعر التحويل السائد في تاريخ العمليات. الموجودات والمطلوبات المالية في نهاية السنة (بخلاف البنود المالية التي تمثل جزءاً من صافي الاستثمار في عملية أجنبية) المسجلة بعملات أجنبية يتم تحويلها إلى الريال السعودي بسعر التحويل السائد في تاريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة.

مكاسب وخسائر العملات الأجنبية في البنود المالية هي الفرق بين التكلفة المطفأة في العملة الوظيفية في بداية السنة والتي يتم تسويتها لمعدل الربح الفعال والمدفوعات خلال السنة والتكلفة المطفأة في العملة الأجنبية المحولة بالسعر السائد في نهاية السنة.

المكاسب والخسائر المحققة وغير المحققة من تحويل العملات الأجنبية يتم اضافتها أو خصمها في قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة.

فروقات العملات الأجنبية الناتجة عن تحويل البنود التالية يتم اثباتها في قائمة الدخل الشامل الآخر:

أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع (قبل ١ يناير ٢٠١٨) أو أدوات حقوق الملكية التي بشأنها تم الاختيار بعرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر (من ١ يناير ٢٠١٨)؛

البنود غير المالية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام سعر التحويل السائد في تاريخ العمليات الأولية. البنود غير المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام سعر التحويل السائد عند تحديد القيمة العادلة.

بتاريخ القوائم المالية، يتم تحويل الموجودات والمطلوبات للعمليات الأجنبية إلى الريال السعودي بالسعر السائد في تاريخ قائمة المركز المالي، ويتم تحويل قائمة دخلها بمتوسط سعر التحويل المرجح للسنة. يتم اثبات الفروقات الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل الآخر.

عند بيع عملية أجنبية عندما يتم فقدان السيطرة أو التأثير الفعال أو السيطرة المشتركة عليها، فإن المبلغ التراكمي في احتياطي التحويل المرتبط بتلك العملية الأجنبية يتم إعادة تصنيفه كجزء من الربح أو الخسارة في عملية البيع. عند بيع أي جزء من الحصة في شركة تابعة تشمل عملية أجنبية بينما يتم الاحتفاظ بالسيطرة فإن الجزء ذو الصلة من المبلغ التراكمي يعتبر عائد إلى الأقلية غير المسيطرة.

ح) اثبات الإيرادات / المصاريف

دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم اثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة في قائمة الدخل باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي وهو المعدل الذي يخصم المدفوعات او المقبوضات المقدرة خلال الفترة المتوقعة للاداء المالية من التكلفة المطفأة للإدابة المالية.

عند احتساب معدل العائد الفعلي للادوات المالية بخلاف الموجودات المنخفضة القيمة الائتمانية، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية أخذاً بالاعتبار كافة الشروط التعاقدية للاداء المالية، ما عدا الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالنسبة للموجودات المنخفضة القيمة الائتمانية يتم احتساب السعر المعدل للفائدة الفعلي باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة متضمنة الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إن احتساب معدل الفائدة الفعلي يشمل تكاليف العملية والرسوم والنقاط المدفوعة او المستلمة التي تعتبر جزء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تكاليف العملية تشمل تكاليف الزيادة العائدة مباشرة إلى الحيازة أو إصدار موجود مالي أو مطلوب مالي.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٢٠١٧
(بالآلاف الريالات السعودية)

٥- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ح) اثبات الإيرادات / المصاريف (تتمة)

قياس التكلفة المطفأة ودخل العمولات الخاصة

التكلفة المطفأة للموجودات المالية او المطلوبات المالية هي المبلغ الذي يتم بموجبه قياس الموجود المالي او المطلوب المالي عند الاثبات الاولي ناقصاً إعادة الدفع الاصلية للاداء المالية، ناقصاً أو زائداً الاستهلاك التراكمي باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، و بالنسبة للموجودات المالية، يتم تعديله لأي مخصص خسائر ائتمان متوقعة.

"إجمالي القيمة الدفترية للموجود المالي" هو التكلفة المطفأة للموجود المالي قبل التعديل لأي مخصص خسائر ائتمان متوقعة.

عند احتساب دخل ومصاريف الفوائد، يتم تطبيق سعر الفائدة الفعلي لإجمالي القيمة الدفترية للموجود (عندما لا يكون للموجود انخفاض في القيمة الائتمانية) أو بالتكلفة المطفأة للمطلوب.

بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت منخفضة القيمة بعد الاثبات الأولي، يتم احتساب دخل الفائدة باستخدام سعر الفائدة الفعلي للتكلفة المطفأة للموجود المالي. إذا لم يعد الموجود المالي منخفض القيمة فإنه يتم تحويل احتساب دخل الفائدة على الأساس الإجمالي.

بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت منخفضة القيمة عند الاثبات الأولي، يتم احتساب دخل الفائدة باستخدام سعر الفائدة الفعلي المعدل للتكلفة المطفأة للموجود المالي. لا يتم تحويل احتساب دخل الفائدة على الأساس الإجمالي حتى وإن تحسنت المخاطر الائتمانية للموجود.

ط) الاحكام والتقدير والافتراضات الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية استخدام بعض الاحكام والتقدير والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات. كما تتطلب من الإدارة ممارسة الاحكام لسياسات البنك المحاسبية. ويتم تقييم هذه الاحكام والتقدير والافتراضات بشكل مستمر على أساس التجربة التاريخية وغيرها من العناصر بما فيها الحصول على الاستشارات المهنية وتوقعات الاحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة حسب الظروف الراهنة. يتم اثبات مراجعة التقدير المحاسبية في الفترة التي تمت فيها المراجعة، إن كانت المراجعة تؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة المراجعة و الفترات المستقبلية إن كانت المراجعة تؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات المستقبلية. المجالات التي تمارس فيها الإدارة الاحكام والتقدير والافتراضات هي كما يلي:

- خسائر انخفاض قيمة الائتمان للقروض والسلف (إيضاح ٧)
- قياس القيمة العادلة (إيضاح ٩)
- انخفاض قيمة أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع وسندات الدين (إيضاح ٦)
- تحديد السيطرة على الشركة المستثمر بها
- مخصصات المطلوبات والمصاريف
- خطة المنافع المحددة
- مبدأ الاستمرارية

٦- الاستثمارات، صافي

تصنف الاستثمارات كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	استثمارات:
١٦,٠٥٣,٦٤٨	٢١,٨٦٦,٦٤٢	٢٢,٦٣٨,٦٣٦	استثمارات مقنناة بالتكلفة المطفأة
-	-	٨,٣٠٥,٧٠٥	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٨,٩٩٨,٢٦٧	١٠,٤٥٤,١٧٤	-	استثمارات متاحة للبيع (٢٠١٧)
-	-	٤٥٧,٨٠٨	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
<u>٢٥,٠٥١,٩١٥</u>	<u>٣٢,٣٢٠,٨١٦</u>	<u>٣١,٤٠٢,١٤٩</u>	الإجمالي

٦- الاستثمارات، صافي (تتمة)

تشتمل الاستثمارات على مبلغ قدره ٣,١٨٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,١٢٣ مليون ريال سعودي و ٣١ مارس ٢٠١٧: ١,٨٦٥ مليون ريال سعودي)، مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مع بنوك أو عملاء آخرين. بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات ٣,١٨٤ مليون ريال (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,١٢٣ مليون ريال سعودي و ٣١ مارس ٢٠١٧: ١,٨٦٥ مليون ريال سعودي).

أدوات حقوق الملكية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل الشامل

بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨، قام البنك بتصنيف بعض الاستثمارات كأدوات حقوق ملكية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل الشامل. في عام ٢٠١٧، تم تصنيف هذه الاستثمارات كمتاحة للبيع وقياسها بالتكلفة المطفأة. وتم التصنيف كدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل الشامل لأنه من المتوقع الاحتفاظ بها لفترة طويلة لأغراض استراتيجية. تبلغ القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل الشامل مبلغ ٨٧٢,٦٩٧ ألف ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٨. بلغ دخل توزيعات الأرباح المثبت في قائمة الدخل المرحلية الموحدة مبلغ ٤,٢٠٤ مليون ريال سعودي للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨.

٧- القروض والسلف، صافي

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

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)				
جاري مدين	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وأخرى	الإجمالي
٣,٦٤٠,٧٠١	٤٧١,٠٩٣	٢٤,٠١٦,٠٢٥	٨٦,٠٤١,٢٥٩	١١٤,١٦٩,٠٧٨
٦,٦٩٤	١٤,٥٤٥	٩٦,٤٨٨	١,٤٧٨,٧٨٠	١,٥٩٦,٥٠٧
٣,٦٤٧,٣٩٥	٤٨٥,٦٣٨	٢٤,١١٢,٥١٣	٨٧,٥٢٠,٠٣٩	١١٥,٧٦٥,٥٨٥
(١٠٢,٤١٢)	(٤٤,٣٦٢)	(٤٥٨,٣٣٨)	(٢,٠٩٨,٨٧٠)	(٢,٧٠٣,٩٨٢)
٣,٥٤٤,٩٨٣	٤٤١,٢٧٦	٢٣,٦٥٤,١٧٥	٨٥,٤٢١,١٦٩	١١٣,٠٦١,٦٠٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)				
جاري مدين	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وأخرى	الإجمالي
٣,٧٣٤,٨٨٤	٥٠٠,٥٤٠	٢٤,٤٦٩,٤٤٢	٨٦,٦٩١,١٢٢	١١٥,٣٩٥,٩٨٨
٧,٤٨٧	١٤,٤٨٢	١٠٣,٢٨٦	١,٢٧٥,٢٢٨	١,٤٠٠,٤٨٣
٣,٧٤٢,٣٧١	٥١٥,٠٢٢	٢٤,٥٧٢,٧٢٨	٨٧,٩٦٦,٣٥٠	١١٦,٧٩٦,٤٧١
(٦,٨٣٩)	(٩,٣٥٠)	(٦٤,٩٢١)	(٢,١٧٢,٤٣٢)	(٢,٢٥٣,٥٤٢)
٣,٧٣٥,٥٣٢	٥٠٥,٦٧٢	٢٤,٥٠٧,٨٠٧	٨٥,٧٩٣,٩١٨	١١٤,٥٤٢,٩٢٩
٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)				
جاري مدين	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وأخرى	الإجمالي
٣,٦٦٩,٢٨١	٤٧٧,٦٣٨	٢٥,٠٥١,٣٢٤	٨٨,٠٦٦,٤٩٣	١١٧,٢٦٤,٧٣٦
٣٧,١٧٥	١٥,٠٥٤	٩٣,٥٩٢	١,٤٦٣,٥٣٩	١,٦٠٩,٣٦٠
٣,٧٠٦,٤٥٦	٤٩٢,٦٩٢	٢٥,١٤٤,٩١٦	٨٩,٥٣٠,٠٣٢	١١٨,٨٧٤,٠٩٦
(٣٦,٢٠٩)	(٧,٥٥١)	(٩٩,٦٦١)	(٢,٦٩١,١٤٥)	(٢,٨٣٤,٥٦٦)
٣,٦٧٠,٢٤٧	٤٨٥,١٤١	٢٥,٠٤٥,٢٥٥	٨٦,٨٣٨,٨٨٧	١١٦,٠٣٩,٥٣٠

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٢٠١٧
(بالآلاف الريالات السعودية)

٧- القروض والسلف، صافي (تتمة)

فيما يلي بيان بحركة مخصص إنخفاض قيمة القروض والسلف الممنوحة للعملاء خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨:

الإجمالي	٢٠١٨
٢,٢٥٣,٥٤٢	الرصيد كما ورد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تم احتسابه بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩)
٣٨٦,١٨٠	مبالغ معدلة من خلال الرصيد الافتتاحي للأرباح المبقة
٢,٦٣٩,٧٢٢	الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٨ (بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩)
١٣٢,٢١٠	مجنب خلال الفترة، صافي
(٦٧,٩٥٠)	ديون معدومة مشطوبة
٢,٧٠٣,٩٨٢	الرصيد كما في نهاية الفترة

بلغ مخصص خسائر انخفاض الائتمان، صافي للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨، مبلغ ١٠٤,٤٤٨ ألف ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٧: ١٧٦,٩٠٢ ألف ريال سعودي)، ويشتمل على ديون معدومة مشطوبة مسجلة مباشرة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة وقدرها ١٩,٨٩٩ ألف ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٧: ١٠,٣٣٠ ألف ريال سعودي)، بعد خصم الاسترداد البالغة ٤٧,٦٦١ ألف ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٧: ٣٥,٠٠٤ ألف ريال سعودي).

فيما يلي بيان مخصص خسائر انخفاض الائتمان والمخصصات الأخرى، صافي الظاهر في قائمة الدخل المرحلية الموحدة:

للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٧٦,٩٠٢	١٠٤,٤٤٨	مخصص خسائر انخفاض الائتمان، صافي
-	٧٠,٤١٢	مخصص التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان
١٧٦,٩٠٢	١٧٤,٨٦٠	

٨- ودائع العملاء

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٦٥,١٢٧,٩٢٢	٧١,٠٠٣,٢٩٠	٦٦,٢٢٠,٢٤٢	تحت الطلب
٦٣,٣٨٤,٣٢٠	٥٨,٢٠٤,٤٠٦	٥٩,٨٧٥,٤٩٠	لأجل
٨٤,٦٣٧	٩٣,٩٤٤	١٠٢,٠٤٩	ادخار
٣,٢٣٩,٠٤٠	٦,٧٤٦,٤٤٩	٣,٨٢٩,١٤٨	أخرى
١٣١,٨٣٥,٩١٩	١٣٦,٠٤٨,٠٨٩	١٣٠,٠٢٦,٩٢٩	الإجمالي

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٢٠١٧
(بالآلاف الريالات السعودية)

٩- المشتقات

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

٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)			
المبلغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	المبلغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	المبلغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	
							مقتناة لأغراض المتاجرة:
							مقايضات أسعار العملات ومقايضات العملات بعملة مختلفة
١١,٨٣١,٤٥٧	٢٠٤,٦٣٤	١٦,٨٦٩,٨٢٩	٤١٧,٥٩٥	٢٠,٢٣٧,٠٢٧	٤٤٣,٠٥٧	٥٢٩,٧٢٠	
							العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات والخيارات
٩,٤٩٩,٠٤٧	٢١٠,٤٤٤	١١,٩٥١,٦١٨	٣٦٤,٣٧٣	١٢,٨٦٥,٤٢٩	٤٧١,٤٤٢	٤٧٤,٠٦١	
							عقود الصرف الأجنبي الأجلة وعقود السلع
٧,٠٩٤,٩١٣	٥٢,٦٠٥	٣,٣٣٠,٦٨٤	١٨,٩٥٩	٢,٨٧٧,٣٩٦	١٢,٨١٥	٤١,٣٢٠	
							خيارات العملات والسلع
٥,٨٧٦,٣٧٢	٢٠,٧١٩	١,٥٠٢,١٢٨	٩,٠٤٣	٥٤٥,٩٢٥	٤,٧٤٠	٤,٥٧٧	
							مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:
							مقايضات أسعار العملات
٨,٢٩٣,٢٠٤	٤٦,٣٥١	١٦,٠٨١,٦٣٧	٤٥,٩٣٢	١٨,٩١٦,٣٣١	١٩,٢٣١	٣٣٥,٧٨١	
٤٢,٥٩٤,٩٩٣	٥٣٤,٧٥٣	٤٩,٧٣٥,٨٩٦	٨٥٥,٩٠٢	٥٥,٤٤٢,١٠٨	١,٠٠٥,٨٤٦	١,٣٨٥,٤٥٩	الإجمالي

تم الإفصاح عن المشتقات بالمبالغ الإجمالية بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة، ولم يتم تسويتها بهوامش نقدية تم إيداعها واستلامها مقابل المشتقات بمبلغ ١٩٢,٨٨٥ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤١,٤٧٢ ألف ريال سعودي و ٣١ مارس ٢٠١٧: ١٩,٥٣٧ ألف ريال سعودي).

١٠- التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

أ) تتعرض المجموعة خلال دورة أعمالها العادية إلى دعاوى قضائية، ولا يوجد أي تغيير في موقف هذه الدعاوى وفقاً لما تم الإفصاح عنه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

ب) فيما يلي بيان بالتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمجموعة:

٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	
٥,٠٣٠,٠٤٤	٤,٥٠٢,٤٥١	٥,٥٨٠,٣٨٤	اعتمادات مستندية
٢٤,٣٩٦,٤٢١	٢٢,٩١٥,٠٨٦	٢٣,٧٦٥,٧٠٧	خطابات ضمان
١,٦٥٧,٧٨٣	١,٣٠٥,٣٤٥	١,٤٠٥,٩٣٣	قبولات
٢,٧٨٦,٧١١	٣,٠٥٩,٥٣٢	٣,٤٦٨,٧٥٠	التزامات مؤكدة لمنح الائتمان
١٠٠,٥٩٥	٩٤,٩٦٥	٩٣,٥٢١	أخرى
٣٣,٩٧١,٥٥٤	٣١,٨٧٧,٣٧٩	٣٤,٣١٤,٢٩٥	الإجمالي

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٢٠١٧
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٠ - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان (تتمة)

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن إلغاؤها من جانب البنك في أي وقت، والقائمة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ ما مجموعه ١٤,٧٩٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٤,٨٨٩ مليون ريال سعودي و ٣١ مارس ٢٠١٧: ١٨,٣٩٥ مليون ريال سعودي).

١١ - النقدية وشبه النقدية

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

٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة / معدلة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	
٩,٢٥٣,٢٦٩	١٠,٠٦٢,٦٦٠	٨,٤٢٣,٣٥٢	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ما عدا الوديعة النظامية
٥,٤٦٨,٢٩٠	١,٧٠٩,٧٠٠	٢,١٩٦,٠٤٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء
١٤,٧٢١,٥٥٩	١١,٧٧٢,٣٦٠	١٠,٦١٩,٤٠٠	الإجمالي

١٢ - القطاعات التشغيلية

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية (٨) بأن يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية التي تخص مكونات المجموعة، التي تتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل الرئيس التنفيذي 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 والعمولات بالبنك.
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. إن الأسس التي بُني عليها تحديد دخل / (مصاريق) العمليات بين القطاعات للفترة الحالية تتماشى مع الأسس المستخدمة في ٣١ مارس ٢٠١٧. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

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 المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة ككل.

فيما يلي بيان إجمالي الموجودات والمطلوبات المرحلية الموحدة الخاصة بالمجموعة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٢٠١٧ وإجمالي دخل ومصاريق العمليات المرحلية الموحدة وصافي الدخل للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٢٠١٧
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٢ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)						
الإجمالي	أخرى	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
١٦٨,٣٩٦,١٣٤	١,٨٨١,٠٧٥	٢,٧٧٧,٠٧٥	٤٦,١٩٣,٨٧١	٨٢,٧٥٦,٦٦٠	٣٤,٧٨٧,٤٥٣	إجمالي الموجودات
٦١٦,٧٦٤	٦١٦,٧٦٤	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
١٤٣,٢٥٧,٢٠٦	٣,٥٣٠,٩٤٩	١٣٣,٣٩٢	٦,٥٥٧,٤٢٩	٦٧,٢٠٧,١٣٤	٦٥,٨٢٨,٣٠٢	إجمالي المطلوبات
١,٥٣٣,١٥٩	٢٦,١٤٧	٤٤,٣٣٤	٨,٩٨٠	٩٥٦,٥٢٤	٤٩٧,١٧٤	دخل العمليات من العملاء الخارجيين
-	٥٢,٥٦٢	-	٢١٦,٥٣٩	(٣٣٩,٢٦٤)	٧٠,١٦٣	دخل / (مصاريف) العمليات بين القطاعات
١,٥٣٣,١٥٩	٧٨,٧٠٩	٤٤,٣٣٤	٢٢٥,٥١٩	٦١٧,٢٦٠	٥٦٧,٣٣٧	إجمالي دخل العمليات ومنه:
١,١٩٤,١٢٢	٤٨,٧٤٣	٨,٥٧٨	١٢٢,٤٦٧	٥١١,٨٢٩	٥٠٢,٥٠٥	دخل العمولات الخاصة، صافي
١٨٣,٦٤٦	٥,٤٦٤	١٤,٨٤٤	٢,٩٨٧	١١٥,٤٧٢	٤٤,٨٧٩	دخل أتعاب وعمولات، صافي
١٧٤,٨٦٠	-	-	-	١٢٧,٣٨٢	٤٧,٤٧٨	مخصص خسائر انخفاض الائتمان والمخصصات الأخرى، صافي
(٩,٦٥٧)	-	-	(٩,٦٥٧)	-	-	عكس مخصص الانخفاض في القيمة للموجودات المالية الأخرى، صافي
٥١,٥٧٤	٢٢,٧٧٣	٤٧٧	٤٢١	١,٦٣٢	٢٦,٢٧١	استهلاك وإطفاء
٧٠٨,٢٩٦	٧,٣١٠	٢١,١٤٥	١٢,٥٧٤	٢٥٨,٣٧١	٤٠٨,٨٩٦	إجمالي مصاريف العمليات
(٦,٤٥٨)	(٦,٤٥٨)	-	-	-	-	الحصة في خسائر شركات زميلة، صافي
٨١٦,٤٩٨	٦٣,٠٣٤	٢٣,١٨٩	٢١٢,٩٤٥	٣٥٨,٨٨٩	١٥٨,٤٤١	صافي الدخل العائد لمساهمي البنك
١,٩٠٧	١,٩٠٧	-	-	-	-	صافي الدخل العائد لحقوق الملكية غير المسيطرة

٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)						
الإجمالي	أخرى	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
١٦٨,٤٢٧,١١٨	١,٩٩٢,٥١٦	١,٧١٩,٠٠٨	٤٤,٦٦١,٠٧٣	٨٢,٧٤٤,٦٩٠	٣٧,٣٠٩,٨٣١	إجمالي الموجودات
٦٢٣,٤٤٣	٦٢٣,٤٤٣	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
١٤٤,٤١٧,٣٥٨	١,٤٤٥,٦٥٢	١٢٨,٧٥٢	٧,٧٥٩,٠٥٦	٦٦,١٨٧,٥٠٠	٦٨,٨٩٦,٣٩٨	إجمالي المطلوبات
١,٤٨٠,٥٨٠	٢٥,٠١٠	٣٨,٢١٣	(٨١,٥٤٥)	١,٠٠٥,٥٨١	٤٩٣,٣٢١	دخل / (خسارة) العمليات من العملاء الخارجيين
-	١٠,٠٥٩	-	٣٢٨,٤١٨	(٤٣١,٢٥٦)	٩٢,٧٧٩	دخل / (مصاريف) العمليات بين القطاعات
١,٤٨٠,٥٨٠	٣٥,٠٦٩	٣٨,٢١٣	٢٤٦,٨٧٣	٥٧٤,٣٢٥	٥٨٦,١٠٠	إجمالي دخل العمليات ومنه:
١,٠٦٨,٩٢٣	١٢,٩١٧	٢,٠٧١	١٢٣,٤٢٦	٤٣٤,٩٣٣	٤٩٥,٥٧٦	دخل العمولات الخاصة، صافي
٢٤٥,٤٨٤	(٤,١٧٠)	١٦,١٦٥	٣,٩٠١	١٤٦,١٩٣	٨٣,٣٩٥	دخل أتعاب وعمولات، صافي
١٧٦,٩٠٢	-	-	-	١٠٠,٧٧٤	٧٦,١٢٨	مخصص خسائر انخفاض الائتمان والمخصصات الأخرى، صافي
٥٦,٧٣٠	٢٣,٦٣٤	٥٧١	٨٩٠	١,٢٥٥	٣٠,٣٨٠	استهلاك وإطفاء
٧١٨,٢٧٣	٩,٤٤٧	٢٤,٤٧٦	٢٦,٠٧٠	٢٣١,٨٣٠	٤٢٦,٤٥٠	إجمالي مصاريف العمليات
٧,٠٤٩	٧,٠٤٩	-	-	-	-	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
٧٦٨,٠٤٥	٣١,٣٦٠	١٣,٧٣٧	٢٢٠,٨٠٣	٣٤٢,٤٩٥	١٥٩,٦٥٠	صافي الدخل العائد لمساهمي البنك
١,٣١١	١,٣١١	-	-	-	-	صافي الدخل العائد لحقوق الملكية غير المسيطرة

١٣ - رأس المال وربح السهم

في ٣١ مارس ٢٠١٨ ، يتكون رأسمال البنك المصرح به والمدفوع بالكامل من ١,٠٠٠ مليون سهم، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٣١ مارس ٢٠١٧: ١,٠٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال للسهم الواحد).

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٢٠١٧، وذلك بتقسيم صافي دخل الفترتين العائد لمساهمي البنك على ١,٠٠٠ مليون سهم. إن ربح السهم المخفض هو نفس ربح السهم الأساسي.

١٤ - إدارة المخاطر المالية

أ) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي إن العميل أو الطرف المقابل قد لا يتمكن من تسديد الالتزام بكامل قيمته، سواء عندما يحين موعد الاستحقاق أو في أي وقت بعد ذلك. تنشأ المخاطرة من احتمال أن العميل أو الطرف المقابل لا يرغب في تسديد المستحقات أو انخفاض قدرته على الوفاء بالالتزامات الأمر الذي يؤدي إلى خسائر اقتصادية للبنك. يتعرض البنك للخسائر الائتمانية عندما تقوم وحدات العمل لديه بمنح تسهيلات ائتمانية للأطراف المقابلة. تقوم اللجنة التنفيذية / مجلس الإدارة في البنك بالإشراف على المخاطر الائتمانية من خلال دليل السياسات الائتمانية في البنك.

تضع مجموعة مخاطر الائتمان المتطلبات اللازمة على مستوى البنك لتعريف، تقييم، رقابة ومتابعة ورفع التقارير بشأن مخاطر الائتمان، في حين تعتبر وحدات العمل/ المساعدة مسؤولة عن مخاطر الائتمان في وحداتها مع تكامل استراتيجيات العمل مع قدرة البنك لتحمل المخاطر.

تم وضع سياسات وإجراءات مخاطر الائتمان لتوفير الرقابة على محافظ الائتمان من خلال التقييم الدوري للموقف الائتماني للمقترضين وتحديد الحد الأقصى المسموح للمخاطر للمقترض المحدد. تتم مراقبة المخاطر للفرد و/ أو المجموعة دورياً على أساس كل محفظة على حدة. تقدم سياسة البنك الائتمانية إرشادات تفصيلية لإدارة المخاطر الائتمانية بفعالية، حيث تتم مراجعتها وتحديثها من حين لآخر بناءً على الخبرة، الموضوعات الطارئة، أفضل ممارسات السوق والتعليمات الصادرة عن الجهات التنظيمية. تم تصميم سياسة الائتمان للتأكد من التعرف التام على استراتيجيات وأهداف إدارة المخاطر، والتي تشمل ما يلي:

- تقوية وتحسين قدرة البنك على قياس وتقليل مخاطر الائتمان على أساس تحوطي لتقليل الخسائر الائتمانية.
- تقوية وتحسين إجراءات إدارة محفظة الائتمان.
- تقوية وتحسين أنظمة إجراءات البنك للتعرف المبكر على مواطن المشاكل.
- الالتزام بالمتطلبات النظامية وأفضل ممارسات الصناعة لإدارة مخاطر الائتمان.

تعالج السياسة كافة الأنشطة والوظائف ذات الصلة بإجراءات الائتمان وذلك يشمل معايير التغطية. وتحتوي على معايير قدرة البنك لتحمل المخاطر كما تتضمن إرشادات حول الأسواق المستهدفة (الشركات، المؤسسات التجارية، الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم، والأفراد ذوي الملاءة المالية العالية)، كما تعرف السياسة نوع المقترضين / الصناعات المرغوب فيها. بعض المعايير تخص منتجات محددة ويتم رعايتها بواسطة سياسة المنتج الائتماني الفردي، في حين إن الأقسام الأخرى عموماً تشمل معايير الجودة الائتمانية، غرض وشروط التسهيلات، القروض غير المرغوب فيها، التحليل الائتماني، تركيز المخاطر، قدرة التسديد، الالتزام بالقوانين والأنظمة، الخسائر المتوقعة والتوثيق.

مراقبة المحفظة

تتم إدارة المحفظة من خلال تنوع المحفظة على أساس الغرض، الصناعات/ قطاعات العمل، درجات التقييم والمناطق الجغرافية لتجنب الإفراط في المخاطر لقطاعات اقتصادية معينة/ منتجات إئتمانية، والتي قد تتأثر بتطورات غير مواتية في الاقتصاد. يقوم البنك بشكل عام باستخدام معايير للمقترضين وقطاعات الأعمال لتقليل تركيز المخاطر. تتركز أعمال البنك في المملكة العربية السعودية مما يقلل من مخاطر تبادل العملات بالرغم من أن التركيز الجغرافي يظل موجوداً ولكنه مقبول وفي إطار تحمل البنك للمخاطر.

١٤ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

مراقبة المحفظة (تتمة)

محفظة القروض الشخصية متنوعة حيث يتم اعتماد مخاطر بسيطة نسبياً لعدد كبير من العملاء بناءً على تحويل الرواتب للبنك أو وجود ضمانات لمخاطر محددة على المنتجات/ الموظفين... إلخ.

قياس المخاطر ونظام إعداد التقارير

تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال متابعة التوجهات وتحديد مواطن الضعف في الشركات والمؤسسات التجارية والتجزئة ومحفظة قروض المصرفية الخاصة من خلال ما يلي:

- نظام تحديد درجات تصنيف مخاطر المقترض / التسهيلات لتقييم نوعية المقترض واحتمالات مخاطر التسهيلات.
- المراجعة الدورية ووضع التقارير عن الإحصائيات الخاصة بتنوع الموجودات والجودة الائتمانية للشرائح الرئيسة في المحفظة.

تم وضع نظام التصنيف لتحقيق الأهداف التالية:

- وضع المسؤولية على وحدات العمل لتقييم مخاطر الائتمان بشكل دوري لتحديد مواطن المشاكل في المحافظ لديهم.
- تأسيس إجراءات للإنذار المبكر لاكتشاف الانخفاض في الجودة الائتمانية.
- وضع المعايير لوحدة العمل لتقديم مرئياتهم بشأن المخاطر ذات المشاكل.
- توفير إرشادات للاستجابة واتخاذ الإجراءات التصحيحية فور اكتشاف الانخفاض في الجودة الائتمانية

يصنف البنك المخاطر إلى ١٣ درجة للتقييم، منها ١٠ درجات لتقييم القروض العاملة و ٣ للقروض غير العاملة. يتم تحديد درجة التقييم للمقترض من خلال منهجية مبنية على النظام تأخذ بعين الاعتبار المعلومات المالية وغير المالية وتحويلها إلى درجات تقييم واحتمالات التعثر عن السداد.

درجة تصنيف مخاطر التسهيلات، والتي تحدد مدى مخاطر التسهيلات، تستخدم لتحديد نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد للعميل وبالتالي وضع درجة تقييم للمقترض ولخصائص التسهيل.

يتم إصدار التقارير الإدارية للمراقبة والمتابعة بشكل شهري، ربع سنوي، نصف سنوي وسنوياً، وهذه التقارير شاملة وبنطاق واسع وتعالج موضوعات متعددة تشمل ما يلي:

- جودة المحفظة، تركيز الصناعة والمخاطر الكبرى.
- تركيز المنتج، مراقبة الائتمان وتركز الأسهم المحتفظ بها لدى البنك كضمانات.
- متابعة التعثرات، تفاصيل مخصصات العميل وحركة المخصص.

تتكون محفظة التجزئة من القروض، بطاقات الائتمان، القروض السكنية وتأجير السيارات.

يتم تقييم الأفراد بناءً على معايير قياسية محددة مسبقاً لتقييم تأهيلهم لكل من المنتجات المذكورة أعلاه. يتم تصنيف قروض العملاء المتعثرين كقروض غير عاملة بناءً على عدد أيام التأخير في السداد (على مستوى المحفظة).

الجزء الأكبر من محفظة قروض التجزئة هو قروض شخصية ويتم منحها على أساس تحويل رواتب المقترضين إلى البنك وهم موظفون مدرجة أسماؤهم ضمن قائمة أصحاب العمل المعتمدين، وبشكل رئيس موظفو الحكومة. المعيار الرئيس للإقتراض في هذه المحفظة تشمل أصحاب العمل المعتمدين، الحد الأدنى للراتب، مدة الخدمة ومعدل خدمة الدين المحدد مسبقاً. منتجات القروض السكنية وتأجير السيارات تعتبر مضمونة بشكل عام حيث أن الموجودات ذات الصلة يملكها البنك ويتم تأجيرها للعملاء وبالتالي تقليل المخاطر إلى حد كبير.

قام البنك بتطوير نظام البطاقات المبني على النقاط بخصوص التطبيقات ونظام الدرجات المبني على النقاط بشأن السلوك باستخدام شبكة الإنترنت والبيانات الخارجية لتقييم ومراقبة ومتابعة قروض العملاء لأن هذا الإجراء من المتوقع أن يجعل عملية إدارة مخاطر الائتمان أكثر فعالية وفاعلية.

١٤ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

الجودة الائتمانية

تعتبر قروض الشركات والمؤسسات التجارية غير عاملة ويتم وضع مخصصات لها في الحالات التالية:

- إذا كان تسديد مبلغ القرض الأصلي وتسديد الفوائد ظل متأخراً لمدة تزيد عن ٩٠ يوم بعد تاريخ الاستحقاق؛
- إذا زاد الحساب الجاري المكشوف عن الحد المعتمد لأكثر من ٩٠ يوم أو أن الحساب الجاري المكشوف ظل غير نشط لأكثر من ١٨٠ يوم.

يتم نقل درجات القروض غير العاملة ضمن درجات التقييم لغير العاملة (دون المستوى، مشكوك فيها، وخسارة) بناءً على عدد أيام التأخر في السداد و / أو انخفاض الجودة الائتمانية.

لتحديد إن كان تقييم مخاطر الشركة قد أصبح منخفضاً، يقوم البنك بتحديد إن كان هنالك بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى نقص في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة. وهذا الدليل قد يشمل الإشارة إلى أن هنالك تغيرات سلبية في موقف الدفع عند المقترض. تقوم الإدارة باستخدام التقديرات بناءً على الخبرة السابقة بشأن خسائر القروض التي لها خصائص مخاطر ائتمانية مشابهة، عند تقدير التدفقات النقدية. تتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة في تقدير كلاهما - أي مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بانتظام الفروقات بين الخسائر الفعلية والمقدرة.

تعتبر موجودات القروض الشخصية غير عاملة، ويجنب لها مخصص في حالة التأخر عن السداد لمدة تزيد عن ٩٠ يوم بعد تاريخ الاستحقاق.

تحليل الجودة الائتمانية

أ) يوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بجودة الائتمان المتعلقة بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (٢٠١٨) أو سندات الدين المتاحة للبيع (٢٠١٧). ما لم يرد خلاف ذلك، بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ الظاهرة في الجدول إجمالي القيمة الدفترية. بالنسبة لالتزامات القروض وعقود الضمان المالي، تمثل المبالغ الظاهرة بالجدول المبالغ الملتزم بها أو المضمونة، على التوالي:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

الإجمالي	مستوى ائتماني منخفض	مدى العمر ذات المتوقعة على خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	
			لم ينخفض مدى العمر التي المتوقعة على خسائر الائتمان	مدى العمر التي المتوقعة على خسائر الائتمان
١,٨٩١,٤٩٩	-	-	١,٨٩١,٤٩٩	-
٢٧٩,٤١٧	-	-	٢٧٩,٤١٧	-
٢٥,٤٠٢	-	-	٢٥,٤٠٢	-
٢,١٩٦,٣١٨	-	-	٢,١٩٦,٣١٨	-

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

استثمارات من الدرجة الأولى
استثمارات دون الدرجة الأولى
غير مصنفة

إجمالي القيمة الدفترية

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٢٠١٧
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر
١١٠,٢٩١,١٠٥	٤٣,٨٠٣	١٤,٩١٤,٩١٥	٩٥,٣٣٢,٣٨٧
٣,٧٨٠,٨٦٦	٣٦,٤٥٠	٣,٧٤٤,٤١٦	-
١,٦٩٣,٦١٤	١,٥٩٦,٥٠٧	٩٧,١٠٧	-
١١٥,٧٦٥,٥٨٥	١,٦٧٦,٧٦٠	١٨,٧٥٦,٤٣٨	٩٥,٣٣٢,٣٨٧

القروض والسلف الممنوحة للعملاء
بالتكلفة المطفأة
درجات التصنيف: ٨-١: مخاطر
منخفضة - مقبولة
درجات التصنيف: ٩-١٠: تحت
الملاحظة
درجات التصنيف ١١-١٣: دون
المستوى، مشكوك فيها، خسارة
إجمالي القيمة الدفترية

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة منخفض على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر
٢٠,٧٩٨,٢١٣	-	-	٢٠,٧٩٨,٢١٣
-	-	-	-
١,٨٤٩,٠٨٧	-	-	١,٨٤٩,٠٨٧
٢٢,٦٤٧,٣٠٠	-	-	٢٢,٦٤٧,٣٠٠

سندات دين بالتكلفة المطفأة
استثمارات من الدرجة الأولى
استثمارات دون الدرجة الأولى
غير مصنفة
إجمالي القيمة الدفترية

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر
٦,٨٤١,٩٨٦	-	-	٦,٨٤١,٩٨٦
-	-	-	-
١,٤٦٣,٧١٩	-	-	١,٤٦٣,٧١٩
٨,٣٠٥,٧٠٥	-	-	٨,٣٠٥,٧٠٥

سندات دين مدرجة قيمتها العادلة في
الدخل الشامل الآخر (٢٠١٧):
استثمارات متاحة للبيع
استثمارات من الدرجة الأولى
استثمارات دون الدرجة الأولى
غير مصنفة
القيمة الدفترية - بالقيمة العادلة

تتكون الاستثمارات من الدرجة الأولى من مخاطر ائتمان تعادل درجة التصنيف (أ أ إلى ب ب ب) حسب تصنيف ستاندرد آند بورز. تتكون الاستثمارات غير المصنفة بشكل رئيس من صناديق استثمارية واستثمارات أسهم.

١٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

ب) التحليل الائتماني للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
يوضح الجدول أدناه تحليل الائتمان للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	صناديق استثمارية
-	استثمارات من الدرجة الأولى
-	استثمارات دون الدرجة الأولى
٤٥٧,٨٠٨	غير مصنفة
٤٥٧,٨٠٨	إجمالي القيمة الدفترية - بالقيمة العادلة

ج) المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد فيما إذا كانت مخاطر التعثر على الأدوات المالية قد ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة التي تكون متاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. ويشتمل ذلك على معلومات كمية ونوعية وتحاليل تستند على خبرة البنك السابقة وتقويم الائتمان الذي يجريه الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

درجات تصنيف مخاطر الائتمان

يقوم البنك بتخصيص درجة ائتمان لكل خطر استناداً إلى مختلف البيانات المستخدمة في توقع مخاطر التعثر وتطبيق الأحكام والتقييمات المبنية على الخبرة. تحدد درجات تصنيف مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية تدل على مخاطر التعثر. تتفاوت هذه العوامل بحسب طبيعة المخاطر وطبيعة المقترض.

يتم تحديد درجات تصنيف مخاطر الائتمان، ويتم معايرتها بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل متزايد عند انخفاض مخاطر الائتمان، مثل عندما يكون الفرق في مخاطر التعثر بين درجات التصنيف ١ و ٢ أقل من الفرق بين درجات تصنيف الائتمان ٨ و ٩.

تحدد درجة تصنيف مخاطر الائتمان لكل شركة عند الإثبات الأولى على أساس المعلومات المتوفرة عن الجهة المقترضة. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة. وقد ينتج عن ذلك نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. تتطلب مراقبة التعرضات استخدام البيانات التالية:

التعرضات المتعلقة بالأفراد	التعرضات المتعلقة بالشركات
<ul style="list-style-type: none"> المعلومات التي يتم الحصول عليها داخلياً وسلوك العميل - مثل استخدام تسهيلات البطاقات الائتمانية. 	<ul style="list-style-type: none"> يتم الحصول على المعلومات خلال المراجعة الدورية لملفات العميل - مثل القوائم المالية المدققة، وحسابات الإدارة، والموازنات التقديرية والتوقعات. ومن الأمثلة على النواحي التي تتطلب تركيز معين: إجمالي هامش الربح، معدلات الرفع المالي، تغطية خدمة الدين، الالتزام بالتعهدات، إدارة الجودة النوعية، والتغيرات في الإدارة العليا.
<ul style="list-style-type: none"> مقاييس الملاءة. 	<ul style="list-style-type: none"> بيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية أو التغيرات في درجات التصنيف الخارجية.
<ul style="list-style-type: none"> بيانات خارجية من وكالات ائتمان مرجعية، تشمل معلومات التعثر 	<ul style="list-style-type: none"> سندات متداولة، وأسعار مقايضة التعثر في الائتمان للجهة المقترضة، عند توفرها.
	<ul style="list-style-type: none"> التغير الفعلي والمتوقع المهم في البيئة السياسية والتنظيمية والتقنية للمقترض أو انشطته التجارية.

١٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

ج) المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

١) وضع جدول شروط التعثر

تعتبر درجات تصنيف مخاطر الائتمان المدخل الرئيسي لتحديد شروط التعثر عن السداد. يقوم البنك بجمع معلومات الأداء والتعثر المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة به وتحليلها حسب المنتج والجهة المقترضة وأيضاً حسب درجة تصنيف مخاطر الائتمان. بالنسبة لمخاطر التجزئة، يتم أيضاً استخدام معلومات شركة سمه.

يستخدم البنك نماذج إحصائية في تحليل البيانات التي تم الحصول عليها وإجراء تقديرات لاحتمال التعثر على مدى العمر المتبقي للأداء المالية والكيفية التي يتوقع أن تتغير بها نتيجة مرور الوقت.

يشتمل التحليل على تحديد ومعايره العلاقة بين التغيرات في نسب التعثر وعوامل الإقتصاد الكلي. بالنسبة لمعظم التعرضات، تشتمل عوامل الإقتصاد الكلي الأساسية على سعر النفط معدل النمو ونمو الناتج المحلي الإجمالي والانفاق الحكومي ومؤشر أسعار الأسهم والبطالة.

وبناءً على البيانات الاقتصادية، وبعد الأخذ في الحسبان مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية الخارجية والتوقعات، يقوم البنك بإعداد تصوره لـ "الحالة الأساسية" التي يكون عليها التوجه المستقبلي للتغيرات الاقتصادية المعنية ومجموعة من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى، ويستخدم البنك هذه التوقعات لتعدل توقعات احتمالات التعثر.

٢) تحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري

تتفاوت ضوابط التحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل كبير بحسب المحفظة وتشمل تغيرات كمية في احتمالات التعثر وعوامل نوعية، بما في ذلك احتمال التعثر عن السداد الخاص بالمحفظة.

وباستخدام التقديرات التي اجراها الخبراء لديه وبناءً على الخبرة السابقة، يمكن للبنك أن يقرر بأن مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري بناءً على مؤشرات نوعية معينة تدل على ذلك، وأنه لم يتم إظهار أثرها بالكامل في التحاليل الكمية بصورة منتظمة

وفيما يتعلق باحتمال التعثر عن السداد الخاص بالمحفظة، يرى البنك بأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت بعد ثلاثين يوماً من تاريخ التأخر عن السداد. تحدد أيام التأخر عن السداد عن طريق القيام بعد أيام التأخر منذ أ بكر تاريخ استحقاق مضي لم يتم فيه استلام قيمة الدفعة بالكامل.

يقوم البنك بمراقبة فعالية الضوابط المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان عن طريق القيام بمراجعات منتظمة كي يؤكد بأن:

- الضوابط قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر في السداد.
- إن الضوابط لا تتفق مع نقطة الزمن الذي تصبح فيه الموجودات متأخرة السداد لمدة ٣٠ يوماً، و
- عدم وجود تقلبات مضمونة في مخصص الخسائر من التحول بين التعثر عن السداد لمدة ١٢ شهراً (المرحلة ١) والتعثر عن السداد على مدى العمر (المرحلة ٢).

١٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

ج) المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

٣) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لقرض ما لأسباب عدة منها تغير الظروف في السوق والاحتفاظ بالعميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المتوقع للعميل. يجوز التوقف عن إثبات القروض الحالية التي تتم تعديل شروطها، ويتم إثبات القرض الذي أعيد التفاوض بشأنه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية للبنك.

في حالة تعديل شروط موجودات مالية ما ولم ينتج عن التعديل إلغاء اثباتها، فإنه يجب التحديد فيما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للأصل وذلك بمقارنة:

- المتبقي من صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية بتاريخ إعداد القوائم المالية وفق الشروط المعدلة، مع
- المتبقي من صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المحسوبة بناء على بيانات الإثبات الأولي وشروط التعاقد الأصلي.

يقوم البنك بإعادة التفاوض بشأن القروض الممنوحة للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. وطبقاً لسياسة البنك، تتم إعادة الهيكلة على أساس اختياري وذلك في حال تعثر المدين عن سداد دينه أو، في حالة وجود مخاطر عالية للتعثر عن السداد، وجود دليل على قيام المدين ببذل كافة الجهود المعقولة للسداد وفق الشروط التعاقدية الأصلية وأنه يتوقع بأن يكون المدين قادر على الوفاء بالشروط المعدلة.

تشتمل الشروط المعدلة عادة على تمديد فترة الاستحقاق، وتغيير موعد سداد العمولة وتعديل شروط التعهدات المتعلقة بالقرض. يخضع كل من القروض الممنوحة للشركات والأفراد لسياسة إعادة الجدولة.

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة اعفاء العملاء من السداد، فإن تقدير احتمال التعثر عن السداد يعكس فيما إذا أدى التعديل إلى تحسين أو استعادة قدرة البنك على تحصيل العمولة وأصل المبلغ وخبرة البنك السابقة تجاه إعادة جدولة مماثلة.

وكجزء من هذه العملية، يقوم البنك بتقويم أداء السداد للجهة المقترضة مقابل الشروط التعاقدية الأصلية المعدلة وينظر في المؤشرات السلوكية المختلفة.

وبشكل عام، تعتبر إعادة الجدولة مؤشراً نوعياً على وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، وأن توقع إعادة الجدولة قد تعتبر دليلاً على الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض / أو متعثراً. يجب على العميل أن يدلل بشكل ثابت على سلوك جيد بالدفع على مدى فترة من الوقت قبل أن تعد خسائر الائتمان قد انخفضت أو وجود تعثر في السداد أو احتمال التعثر قد انخفض وأن مخصص الخسائر يتم قياسه بمبلغ مساو لمبلغ خسائر الائتمان الموقعة على مدى ١٢ شهر.

١٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

ج) المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

٤) تعريف التعثر عن السداد

تستخدم المعايير التالية لتحديد إن كان المقترض متعثراً:

- إن كان لدى المقترض التزام متأخر عن السداد لمدة ٩٠ يوم (أو أكثر).
- لديه التزام قام البنك بإيقاف الفوائد المستحقة عليه.
- لديه التزام (التزامات) تم عادة هيكلته مع خسارة للبنك.
- لديه التزام تم تصنيفه كغير عامل من قبل البنك.
- لديه التزام قام البنك بشطبه كلياً أو جزئياً.

عند تقييم فيما إذا كانت الجهة المقترضة متعثرة عن السداد، فإن البنك ينظر في مؤشرات:

- نوعية - مثل أي خرق للتعهدات.
- كمية - مثل حالة التأخر عن السداد، وعدم سداد أية التزامات أخرى لنفس الجهة المصدرة إلى البنك.
- تستند على بيانات معدة داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

أن المدخل إلى التقييم فيما إذا كانت الأداة المالية متعثرة عن السداد وأهميتها بتفاوت على مدى الزمن لظهور التغييرات في الظروف.

يتفق تعريف التعثر عن السداد كثيراً مع التعريف المطبق من قبل البنك لأغراض رأس المال النظامي.

٥) إدراج المعلومات المستقبلية

يقوم البنك بإدراج المعلومات المستقبلية في تقييمه فيما إذا كانت خسائر الائتمان لأية أداة قد ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها وقياسه لخسائر الائتمان المتوقعة. وبناءً على مختلف المعلومات الفعلية والتوقعات، يقوم البنك بإعداد تصوراً لـ "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية المعنية ونطاق من التوقعات المحتملة الأخرى. ويتطلب ذلك أعداد تصورين إضافيين أو أكثر ودراسة الاحتمالات المتعلقة بكل نتيجة. تشمل المعلومات الخارجية على بيانات اقتصادية وتوقعات منشورة من قبل وكالات تقييم مثل شركة موديز لخدمات البيانات الاقتصادية.

تمثل "الحالة الأساسية" النتيجة الأكثر احتمالاً، وتتفق مع المعلومات المستخدمة من قبل البنك لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي والموازنة. تمثل التصورات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وتشاؤماً. وبشكل دوري، يقوم البنك بإجراء اختبارات جهد لأكثر الصدمات شدة من أجل معايير تحديده لأفضل التصورات الأخرى.

يقوم البنك بتحديد وتوثيق المحركات الأساسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة. وباستخدام تحليل البيانات التاريخية، يقوم بتقدير العلاقة بين عوامل الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان تشمل هذه التصورات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ مارس ٢٠١٨ على مجموعة من المؤشرات الأساسية التالية:

- سعر النفط
- نمو الناتج المحلي الإجمالي
- معدلات البطالة
- الانفاق الحكومي
- مؤشر أسعار الأسهم

تم تطوير العلاقة المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية والتعثر ومعدلات الخسارة في المحافظ المختلفة للموجودات المالية على أساس تحليل البيانات التاريخية على مدى الـ ١٠ إلى ١٥ سنة الماضية.

١٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

ج) المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

٦) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل المدخلات الأساسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل شروط المتغيرات التالية:

- احتمال التعثر عن السداد.
- نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد.
- التعرض عند التعثر عن السداد.

يتم استخراج المؤشرات أعلاه عموماً من نماذج إحصائية معدة داخلياً وبيانات تاريخية أخرى، ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية، كما تم تبيانه أعلاه.

إن تقديرات احتمالات التعثر تعتبر تقديرات بتاريخ معين يتم احتسابها وفق نماذج تصنيف إحصائية ويتم تقويمها باستخدام أدوات تصنيف مرتبطة بمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. تحدد هذه النماذج الإحصائية وفق بيانات مجمعة داخلياً وخارجياً تشتمل على عوامل كمية ونوعية. وعند توفرها، يمكن أيضاً استخدام بيانات السوق للحصول على احتمال التعثر للشركات الكبرى. وفي حالة انتقال الطرف المقابل أو التعرضات بين فئات درجات التصنيف، فإن ذلك يمكن أن يؤدي إلى تغيير في تقدير احتمال التعثر المعني.

تمثل نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تعثر. يقوم البنك بتقدير مؤشرات نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات من الأطراف المتعثرة. تأخذ نماذج نسبة الخسارة عند التعثر بعين الاعتبار الهيكل والضمان و تكاليف استرداد الضمان الذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. بالنسبة لقروض التجزئة المضمونة، تعتبر قيمة / نوع الأصل مؤشراً أساسياً لتحديد نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد. تقوم تقديرات نسبة الخسارة عند التعثر بإعادة معايره مختلف التصورات الاقتصادية، ويتم احتسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل العمولة الفعلي كعامل خصم.

يمثل التعرض عند التعثر عن السداد التعرضات المتوقعة في حالة وقوع التعثر. يقوم البنك باستخراج "التعرض عند التعثر عن السداد" من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. يمثل التعرض عند التعثر عن السداد لأصل مالي إجمالي القيمة الدفترية له. بالنسبة للالتزامات القروض والضمانات المالية، يشتمل "التعرض عند التعثر عن السداد" على المبلغ المسحوب والمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها وفق بيانات تاريخية وتوقعات مستقبلية. بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يحدد التعرض عند التعثر عن السداد، عن طريق تقويم مجموعة من نتائج التعرضات المحتملة في مختلف الأوقات باستخدام تصورات وطرق إحصائية.

كما تم وصفه أعلاه، وشريطة استخدام احتمال التعثر لمدة ١٢ شهر كحد أقصى بالنسبة للموجودات المالية التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري، يقوم البنك بقياس مخاطر الائتمان المتوقعة بعد الأخذ بالحسبان مخاطر التعثر على مدى الفترة التعاقدية القصوى (بما في ذلك خيارات التمديد للجهة المقترضة) التي يتعرض على مداها لمخاطر الائتمان حتى لو، لأغراض إدارة المخاطر، قام البنك بالنظر في فترة أطول. تمتد أقصى فترة تعاقدية إلى التاريخ التي يحق للبنك فيه طلب سداد دفعة مقدّمة أو إنهاء إلزام القرض أو الضمان.

بالنسبة للحسابات المكشوفة وتسهيلات بطاقات الائتمان، التي تشتمل على كل من القرض ومكون الالتزام غير المسحوب، يقوم البنك بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة أطول من الفترة التعاقدية القصوى إذا لم تحد مقدرة البنك على طلب السداد أو إلغاء الالتزام غير المسحوب، من تعرض البنك لمخاطر الائتمان خلال فترة الاخطار المتعاقد عليها. لا يوجد لهذه التسهيلات شروط أو فترات سداد محددة، ويتم ادارتها على أساس جماعي. يمكن للبنك إلغاؤها فوراً، لكن هذا الحق التعاقدية لن ينفذ خلال الإدارة اليومية الاعتيادية ولكن فقط عندما يصبح البنك على علم بأي زيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل. يتم تقدير هذه الفترة الأطول بعد الأخذ بعين الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي يتوقع البنك اتخاذها والتي من شأنها التقليل من مخاطر الائتمان المتوقعة. يشمل ذلك تخفيض الحدود، وإلغاء التسهيل و / أو تحويل الرصيد المتبقي من القرض إلى قرض بشروط سداد محددة.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٢٠١٧
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

د) مخصص الخسارة

يوضح الجدول التالي تسويات من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية لمخصص الخسارة، حسب فئة الأدوات المالية.

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية التي ليس لها مستوى ائتمان منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
٣٩٠,١٩٦	١,١٧٤,١١٨	١,٠٧٥,٤٠٨	٢,٦٣٩,٧٢٢
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨			
٦,٩١٢	(٥,٥٩٦)	(١,٣١٦)	-
محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر			
(٢٢,٢٧١)	٢٩,٠٩٥	(٦,٨٢٤)	-
محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض			
(٦٠٤)	(٣٧,١١٩)	٣٧,٧٢٣	-
محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض			
(٢٠,٧٦٢)	(٧٦,١٢٠)	٣١٥,٨٦٢	٢١٨,٩٨٠
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة			
٧٥,١٩٥	٦,٧٠٨	-	٨١,٩٠٣
قروض وسلف مستحقة / مسحوبة			
(١٧,٨٧٣)	(٩٠,٩٥٧)	(٥٩,٨٤٣)	(١٦٨,٦٧٣)
موجودات مالية تم التوقف عن إثباتها			
-	(٢٠١)	(٦٧,٧٤٩)	(٦٧,٩٥٠)
مبالغ مشطوبة			
٤١٠,٧٩٣	٩٩٩,٩٢٨	١,٢٩٣,٢٦١	٢,٧٠٣,٩٨٢
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨			

هـ) الضمانات

يقوم البنك، خلال أنشطة الإقراض الخاصة به، بالاحتفاظ بضمانات كتأمين للحد من مخاطر الائتمان. تشمل هذه الضمانات في الغالب على ودائع لأجل، وتحت الطلب ونقدية أخرى، وضمانات مالية، وأسهم دولية ومحلية، وعقارات وأصول ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات بصفة أساسية مقابل القروض التجارية ويتم إدارتها لمواجهة المخاطر ذات العلاقة بصافي القيمة البيعية لها. بالنسبة للموجودات المالية التي لها مستوى ائتماني منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية، فإنه يطلب معلومات كمية بشأن الضمانات وذلك بالقدر الذي تقلل فيه الضمانات من مخاطر الائتمان.

١٥ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

- في السوق الرئيس للموجودات والمطلوبات ، أو
- في السوق الأكثر منفعة لتلك الموجودات والمطلوبات في حالة غياب السوق الرئيس.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

تحديد القيمة العادلة ومستويات القيمة العادلة

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.

أ- القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية، ولا تشمل معلومات القيمة العادلة للأدوات المالية والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقارب القيمة العادلة بصورة معقولة:

الموجودات المالية

القيمة الدفترية	القيمة العادلة		
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث
٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)			
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة			
استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في الربح أو الخسارة (تتضمن استثمارات مقنتاة لغرض المتاجرة)	-	-	٤٥٧,٨٠٨
استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الأخر	٧,١٨٩,٧٨٨	١,١١٤,٠٢٤	١,٨٩٣
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية	-	١,٣٨٥,٤٥٩	-
موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة			
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	٢,١٩٦,٠٤٨
استثمارات مقنتاة بالتكلفة المطفأة	١٧٧,٦٩٠	٢٢,٦٢٣,٤٩٣	-
قروض وسلف	-	-	١١٤,٩٧٦,٣٥١
	١١٣,٠٦١,٦٠٣	-	١١٤,٩٧٦,٣٥١
	-	-	٢٢,٦٣٨,٦٣٦
	-	-	٢٢,٨٠١,١٨٣
	-	-	٢,١٩٦,٠٤٨
	-	-	١١٤,٩٧٦,٣٥١
	-	-	١١٤,٩٧٦,٣٥١
	-	-	١١٣,٠٦١,٦٠٣
	-	-	٢٢,٦٣٨,٦٣٦
	-	-	٢٢,٨٠١,١٨٣
	-	-	٢,١٩٦,٠٤٨
	-	-	١١٤,٩٧٦,٣٥١
	-	-	١١٣,٠٦١,٦٠٣

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٢٠١٧
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٥ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

أ- القيمة الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
				٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	
				موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة	
١٠,٤٥٤,١٧٤	١٠,٧١٦	٩٠٧,٢١٠	٩,٥٣٦,٢٤٨	١٠,٤٥٤,١٧٤	استثمارات متاحة للبيع
٩٤٣,٧٦٠	-	٩٤٣,٧٦٠	-	٩٤٣,٧٦٠	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
				موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة	
١,٧١٠,١٢٣	-	-	-	١,٧١٠,١٢٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢١,٧٥٩,٠٩٦	-	٢١,٢٩٣,٧٢٣	٤٦٥,٣٧٣	٢١,٨٦٦,٦٤٢	استثمارات مقننة بالتكلفة المضافة
١١٦,٢٢٩,٥٨٠	١١٦,٢٢٩,٥٨٠	-	-	١١٤,٥٤٢,٩٢٩	قروض وسلف

المطلوبات المالية

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
				٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	
				مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة	
١,٠٠٥,٨٤٦	-	١,٠٠٥,٨٤٦	-	١,٠٠٥,٨٤٦	مشتقات بالقيمة العادلة السلبية
				مطلوبات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة	
٤,٢٣٧,٦١٣	-	-	-	٤,٢٣٧,٦١٣	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٣٠,٠٢٦,٩٢٩	-	-	-	١٣٠,٠٢٦,٩٢٩	ودائع العملاء
٢,٠١٥,٥٩٣	٢,٠١٥,٥٩٣	-	-	٢,٠٣٣,٥٠٥	صكوك

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
				٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	
				مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة	
٨٥٥,٩٠٢	-	٨٥٥,٩٠٢	-	٨٥٥,٩٠٢	مشتقات بالقيمة العادلة السلبية
				مطلوبات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة	
٢,٦٩١,٥٤٩	-	-	-	٢,٦٩١,٥٤٩	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٣٦,٠٤٨,٠٨٩	-	-	-	١٣٦,٠٤٨,٠٨٩	ودائع العملاء
١,٩٨٥,٦٠٦	١,٩٨٥,٦٠٦	-	-	٢,٠١٦,٢٧٤	صكوك

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٢٠١٧
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٥ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

ب- قياس القيمة العادلة

١ - التحويل بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

لم يكن هنالك أي تحويل بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

٢ - القيم العادلة للمستوى الثالث

تسوية القيم العادلة للمستوى الثالث

يوضح الجدول التالي تعديل الارصدة الافتتاحية إلى الارصدة الختامية للقيمة العادلة للمستوى الثالث:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في الربح أو الخسارة	
-	-	الرصيد في بداية الفترة
١,٨٩٣	٨,٨٢٣	مبالغ محولة من موجودات مالية متاحة للبيع عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩
-	(٨٣٩)	إجمالي الخسائر غير المحققة المدرجة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة
-	(١٧٦)	تسويات
-	٤٥٠,٠٠٠	مشتريات
١,٨٩٣	٤٥٧,٨٠٨	الرصيد في نهاية الفترة

الإستثمارات المالية المقتناة كماتحة للبيع (٢٠١٧):

يوضح الجدول التالي تسوية الارصدة الافتتاحية إلى الارصدة الختامية للقيمة العادلة للمستوى الثالث:

٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	
٢٤,٢١٥	١٠,٧١٦	الرصيد في بداية الفترة
-	(٨,٨٢٣)	مبالغ محولة إلى مدرجة قيمتها العادلة في الربح أو الخسارة عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩
-	(١,٨٩٣)	مبالغ محولة إلى مدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩
٧,٢٣٢	-	إجمالي المكاسب غير المحققة في قائمة الدخل الشامل الآخر
(٧,٩٦٧)	-	تسويات
٢٣,٤٨٠	-	الرصيد في نهاية الفترة

١٥ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

ب- قياس القيمة العادلة (تتمة)

٣- طرق التقييم والمدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة

يوضح الجدول التالي طرق التقييم المستخدمة في قياس المستوى الثاني والثالث للقيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، إضافة إلى المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة التي تم استخدامها:

النوع	طرق التقييم	المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة
استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في الربح أو الخسارة	يتم تحديد القيمة العادلة بناءً على أساس آخر صافي قيمة موجودات معلن عنه لصناديق المستثمر.	لا شيء	لا ينطبق
الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر / الاستثمارات المتاحة للبيع (٢٠١٧) المصنفة في المستوى الثاني وتشمل السندات العادية التي لا يوجد لها سعر متداول في السوق	يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام التدفقات النقدية المخصومة التي تستخدم مدخلات بيانات السوق القابلة للملاحظة لمنحنيات العائد وهوامش الائتمان.	لا شيء	لا ينطبق
الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر / الاستثمارات المتاحة للبيع (٢٠١٧) المصنفة في المستوى الثالث وتشمل صناديق الأسهم الخاصة	تحدد القيمة العادلة بناءً على أساس آخر صافي قيمة موجودات معلن عنه للصناديق.	لا شيء	لا ينطبق
تتكون المشتقات المصنفة في المستوى الثاني من مقايضات أسعار العملات الخاصة، مقايضات العملات، العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات والخيارات، عقود الصرف الأجنبي الأجل، خيارات العملات والسلع وغيرها من أدوات المشتقات المالية.	هذه الأدوات يتم تقييمها بالقيمة العادلة باستخدام نماذج التقييم الخاصة بالبنك المبنية على أساس التدفقات النقدية المخصومة. ويتم إدخال بيانات هذه النماذج على أساس مؤشرات السوق القابلة للملاحظة ذات الصلة بالسوق التي يتم تداول هذه الأدوات فيها والتي يتم الحصول عليها من مزودي خدمة البيانات المستخدمة في السوق بشكل واسع.	لا شيء	لا ينطبق
الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم الإفصاح عنها بالقيمة العادلة ويتم تصنيفها في المستوى الثاني تشمل الاستثمارات المكتناة بالتكلفة المطفأة.	هذه الأدوات يتم تقييمها بالقيمة العادلة باستخدام التدفقات النقدية المخصومة التي تستخدم مدخلات بيانات السوق القابلة للملاحظة لمنحنيات العائد وهوامش الائتمان.	يتم تضمين تغطية إضافية لمراعاة أي اختلافات محتملة في النموذج أو أي ظروف ضغط في السوق.	لا ينطبق
الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم الإفصاح عنها بالقيمة العادلة ويتم تصنيفها في المستوى الثالث تشمل القروض والسلف وأدوات الدين المصدرة.	هذه الأدوات يتم تقييمها بالقيمة العادلة باستخدام التدفقات النقدية المخصومة التي تستخدم مدخلات بيانات السوق القابلة للملاحظة لمنحنيات العائد وهوامش الائتمان.	يتم تضمين هوامش الائتمان بتغطية إضافية لمراعاة أي اختلافات محتملة في النموذج أو أي ظروف ضغط في السوق	كلما كان هامش الائتمان عالياً كلما كان التقييم منخفضاً والعكس صحيح

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٢٠١٧
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٦ - كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة الخاصة بإدارة 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 للحفاظ على رأس المال الأساسي قوي. وخلال الفترة، التزمت المجموعة بكافة المتطلبات النظامية الخاصة برأس المال النظامي.

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 المرحلية الموحدة، والتعهدات والالتزامات والمبالغ الإسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

لقد قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإصدار إرشادات بشأن هيكل رأس المال التي نصت عليها توصيات لجنة بازل ٣ والتي سرى مفعولها اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣. وطبقاً للركن الأول من توصيات لجنة بازل ٣، تم احتساب الموجودات المرجحة للمخاطر الموحدة الخاصة بالمجموعة وإجمالي رأس المال والنسب ذات الصلة كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	
١٤٥,٩١٦,٦٦٥	١٣٨,٤٧٥,٢٦٨	١٤٣,٧٣٤,٥١٢	مخاطر الائتمان - الموجودات المرجحة المخاطر
١٣,٠٣٢,٧١٤	١٣,٢٥٣,٢٥٠	١٣,٢٧٦,٥٧٥	مخاطر العمليات - الموجودات المرجحة المخاطر
١,٦٢٤,٩٠٢	٦٠٨,٩٦٦	١,٧٤٩,٧١٣	مخاطر السوق - الموجودات المرجحة المخاطر
١٦٠,٥٧٤,٢٨١	١٥٢,٣٣٧,٤٨٤	١٥٨,٧٦٠,٨٠٠	إجمالي الركن (١) - الموجودات المرجحة المخاطر
٢٣,٣١٩,٢٥٧	٢٣,٧١٩,٦٨٧	٢٤,٢٥٦,٥٥٣	رأس المال الأساسي
٢,٩٠٦,٤٥١	٣,٠٢٦,٧٢٤	٢,٤٨٧,٧٦٢	رأس المال المساند
٢٦,٢٢٥,٧٠٨	٢٦,٧٤٦,٤١١	٢٦,٧٤٤,٣١٥	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
			نسبة كفاية رأس المال
١٤,٥٢%	١٥,٥٧%	١٥,٢٨%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
١٦,٣٣%	١٧,٥٦%	١٦,٨٥%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

تحتفظ المجموعة برأس المال الأساسي مدار بصورة نشطة لتغطية المخاطر الملازمة لأعمال المجموعة. يتم مراقبة كفاية رأس المال المجموعة باستخدام إجراءات، من بينها القواعد والنسب المقررة من قبل لجنة بازل بشأن الإشراف البنكي والمتبعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي في هذا الشأن.

١٧ - أرقام المقارنة

خلال الفترة الحالية، تم إعادة تصنيف إيرادات التأجير من شركة تابعة للفترة السابقة من "دخل أتعاب وعمولات، صافي" إلى "دخل العمليات الأخرى، صافي" في قائمة الدخل المرحلية الموحدة لتتماشى مع عرض الحسابات للفترة الحالية.

فيما يلي بيان بأثر عمليات إعادة التصنيف هذه على قائمة الدخل المرحلية الموحدة:

٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)

قائمة الدخل المرحلية الموحدة

المبلغ المسجل بعد إعادة التصنيف	إعادة التصنيف	كما ورد سابقاً	
٢٤٥,٤٨٤	(٢٦,٣٦٩)	٢٧١,٨٥٣	دخل أتعاب وعمولات، صافي
٤٦,٦٧٦	٢٦,٣٦٩	٢٠,٣٠٧	دخل العمليات الأخرى، صافي
٢٩٢,١٦٠	-	٢٩٢,١٦٠	

١٨ - اعتماد مجلس الإدارة للقوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ شعبان ١٤٣٩ هـ (الموافق ٩ مايو