



البنك العربي الوطني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

Deloitte.

دبليوت أند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون



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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة للبنك العربي الوطني ("البنك") والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، وقوائم الدخل والدخل الشامل المرحلية الموحدة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة لفترة الستة 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" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء 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. يشمل 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 رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم (٢٠) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح رقم (٢٠) مع التحليل المعد من قبل البنك لتقديمه إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

دبليوت أند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص. ب ٢١٣
الرياض ١١٤٦٦
المملكة العربية السعودية



إرنست ويونغ وشركاهم
محاسبون قانونيون
ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٥٤



٣ ذو الحجة ١٤٤٠ هـ
(٤ أغسطس ٢٠١٩)

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
(بآلاف الريالات السعودية)

| ٣٠ يونيو ٢٠١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ | إيضاحات |
|---------------------|-----------------|---------------|--|
| (غير مدققة) / معدلة | (مدققة) / معدلة | (غير مدققة) | |
| | | | الموجودات |
| ١٤,٢١٥,٣١٣ | ٢٢,٩٨٠,٢٦٦ | ١٠,٣٦٩,٣٩٤ | ٦ نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي |
| ٢,٤١١,٤٥٧ | ١,١٣٤,٠٤٨ | ٨٣٤,٩٣١ | ٧ أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ١,٧٨٥,٠٥٢ | ١,٥٨٠,٣٣٤ | ١,٢٥٣,٢٩٣ | ١٢ مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية |
| ٢٦,٩٤٣,١٥٣ | ٢٧,٨٥٧,١٨٣ | ٣٢,٤٥٢,٤١٦ | ٨ استثمارات ، صافي |
| ١١٧,٤٨٥,٦٩٧ | ١٢١,٠٣٨,٢٣٩ | ١١٩,٧٤٦,٢١٣ | ٩ قروض وسلف ، صافي |
| ٦٢٢,٣٠٥ | ٨٨٧,٢٧٦ | ٨٨٦,٥٥٣ | استثمارات في شركات زميلة |
| ٢٢٠,٦٩٧ | ٢٢٠,٦٩٧ | ٢٢٠,٦٩٧ | عقارات أخرى |
| ١,٦١٤,١٦٣ | - | - | استثمارات عقارية، صافي |
| ١,٦٣٢,٩٩١ | ١,٥٥٢,٤٩١ | ٢,٢٥١,٩٣٢ | ممتلكات ومعدات، صافي |
| ٩١٧,٧٢١ | ١,١٠٤,٢٩٨ | ٢,٨٨٥,٠٣٧ | موجودات أخرى |
| ١٦٧,٨٤٨,٥٤٩ | ١٧٨,٣٥٤,٨٣٢ | ١٧٠,٩٠٠,٤٦٦ | إجمالي الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| ٣,٧٠٢,٥٦٤ | ١,٥٣٦,٦٠٢ | ١,٤٠٢,٦٩٠ | ١٠ أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ١,٢٩٧,٠٧٤ | ١,٢٩١,٣٨٤ | ٢,١٢٢,٧٠٩ | ١٢ مشتقات بالقيمة العادلة السلبية |
| ١٢٩,٣٣٣,٥١٠ | ١٤٢,٠٥٥,٦٠٨ | ١٣١,٩١١,٩٤٨ | ١١ ودائع العملاء |
| ٦,١٠٥,٢٤٥ | ٤,٨٩٤,٠٠٢ | ٦,٠١٢,٧٢١ | مطلوبات أخرى |
| ٢,٠١٧,٩٩٦ | ٢,٠٢٠,٤٩١ | ٢,٠٢٠,٦٠١ | صكوك |
| ١٤٢,٤٥٦,٣٨٩ | ١٥١,٧٩٨,٠٨٧ | ١٤٣,٤٧٠,٦٦٩ | إجمالي المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| | | | حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك |
| ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٧ رأس المال |
| ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٧,٠٠٠,٠٠٠ | احتياطي نظامي |
| ٩٧,٨٢٨ | (٧,٢٦٣) | ١٣٣,٩٨٩ | احتياطيات أخرى |
| ٤,٦١٩,٤٦١ | ٥,٦٧٧,٥٢٢ | ٥,٢٦٠,٠٩٩ | أرباح مبقاة |
| - | ٨٥٠,٠٠٠ | - | أرباح مقترح توزيعها |
| ٢٤,٧١٧,٢٨٩ | ٢٦,٥٢٠,٢٥٩ | ٢٧,٣٩٤,٠٨٨ | إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك |
| ٦٧٤,٨٧١ | ٣٦,٤٨٦ | ٣٥,٧٠٩ | حقوق الملكية غير المسيطرة |
| ٢٥,٣٩٢,١٦٠ | ٢٦,٥٥٦,٧٤٥ | ٢٧,٤٢٩,٧٩٧ | إجمالي حقوق الملكية |
| ١٦٧,٨٤٨,٥٤٩ | ١٧٨,٣٥٤,٨٣٢ | ١٧٠,٩٠٠,٤٦٦ | إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

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

| لفترة السنة أشهر المنتهية في | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في | | إيضاحات |
|------------------------------|------------------|--------------------------------|---------------|-------------------------------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠١٨ معدلة | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ | ٣٠ يونيو ٢٠١٨ معدلة | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ | |
| ٣,١٧٢,٩٦٠ | ٣,٨٩٠,٨٣٦ | ١,٦٤٢,١٥٧ | ١,٩٥٣,٩٧٣ | دخل العمولات الخاصة |
| ٧٠٧,١٦٩ | ١,٠٨٨,٥٢٩ | ٣٧٠,٤٨٨ | ٥١٦,٥٠٧ | مصارييف العمولات الخاصة |
| ٢,٤٦٥,٧٩١ | ٢,٨٠٢,٣٠٧ | ١,٢٧١,٦٦٩ | ١,٤٣٧,٤٦٦ | صافي دخل العمولات الخاصة |
| ٣٤٤,٣١٢ | ٣٠١,٦٨٤ | ١٦٠,٦٦٦ | ١٥٩,٠٦٠ | دخل أتعاب وعمولات ، صافي |
| ١٩٦,٧٠٣ | ١٨٣,٢٨٦ | ١٠٠,٧١٦ | ٩٠,١٥٢ | أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي |
| | | | | مكاسب غير محققة من الأدوات المالية |
| | | | | المدرجة بالقيمة العادلة في الربح |
| ١٦,٧٠٦ | ٥,٥٩١ | ١٧,٥٤٥ | ٣,٣٣٦ | أو الخسارة، صافي |
| ١٧,٣٢٩ | (٨,٩٣٧) | ٧,٢٤٢ | (٤,٣٨٣) | (خسائر)/ مكاسب المتاجرة، صافي |
| ٢٥,٥٧٢ | ٤٧,١٥٠ | ٢١,٣٦٨ | ٢٩,٨٧٦ | توزيعات أرباح |
| | | | | مكاسب/ (خسائر) بيع سندات الدين |
| | | | | المدرجة قيمتها العادلة في الدخل |
| (٢٠٨) | - | ١٠٥ | - | الشامل الآخر، صافي |
| ١١٣,٢٠٣ | ٣٦,٠١٦ | ٦٦,٩٣٨ | ١٨,٤٣٦ | دخل العمليات الأخرى، صافي |
| ٣,١٧٩,٤٠٨ | ٣,٣٦٧,٠٩٧ | ١,٦٤٦,٢٤٩ | ١,٧٣٣,٩٤٣ | إجمالي دخل العمليات |
| ٦٢٠,٩٥٤ | ٦٣٨,٣٨٨ | ٣٠٩,٧٠٥ | ٣١٤,١٢٢ | رواتب ومصارييف متعلقة بالموظفين |
| ٧٧,٩١٣ | ٢٩,١٨٣ | ٣٩,٦٢٤ | ١٥,٥٣٢ | إيجار ومصارييف مباني |
| ١٠٣,١٧٤ | ١٣١,٧٣٣ | ٥١,٦٠٠ | ٦٣,٧٩٧ | استهلاك وإطفاء |
| ٢٩٣,٨٨٦ | ٢٩٨,٤٦٥ | ١٥١,٩٠٥ | ١٤٦,١٣٤ | مصارييف عمومية وإدارية أخرى |
| ٣٤٩,٢٢٥ | ٣٣٥,٥٧٦ | ١٧٤,٣٦٥ | ١٨٧,٥٨٤ | مخصص خسائر انخفاض الائتمان |
| | | | | والمخصصات الأخرى، صافي |
| | | | | مخصص الانخفاض (عكس مخصص |
| | | | | الانخفاض) في قيمة الموجودات |
| (٥,٦٣٣) | ٦,٧٣٢ | ٤,٠٢٤ | (٦,٩٠٢) | المالية الأخرى، صافي |
| ١,٤٣٩,٥١٩ | ١,٤٤٠,٠٧٧ | ٧٣١,٢٢٣ | ٧٢٠,٢٦٧ | إجمالي مصارييف العمليات |
| ١,٧٣٩,٨٨٩ | ١,٩٢٧,٠٢٠ | ٩١٥,٠٢٦ | ١,٠١٣,٦٧٦ | صافي دخل العمليات |
| | | | | الحصة في أرباح / (خسائر) شركات |
| (٩١٧) | ١٧,٣٠٢ | ٥,٥٤١ | ١١,٠٦٣ | زميلة، صافي |
| ١,٧٣٨,٩٧٢ | ١,٩٤٤,٣٢٢ | ٩٢٠,٥٦٧ | ١,٠٢٤,٧٣٩ | صافي دخل الفترة قبل الزكاة والضريبة |
| ١٩٤,٤٠٠ | ١٢٧,٤٠٤ | ٩٤,٢٠٠ | ٥٨,٤٨٤ | ١٥ الزكاة للفترة |
| ١٢٩,٦٠٠ | ١٤٤,٤٨٠ | ٧٧,٦٨٠ | ٧٢,٢٤٠ | ١٥ الضريبة للفترة |
| ١,٤١٤,٩٧٢ | ١,٦٧٢,٤٣٨ | ٧٤٨,٦٨٧ | ٨٩٤,٠١٥ | صافي دخل الفترة |
| | | | | العائد إلى: |
| ١,٤١١,٥٩٩ | ١,٦٧٣,٢١٥ | ٧٤٧,٢٢١ | ٨٩٤,٢٤٤ | مساهمي البنك |
| ٣,٣٧٣ | (٧٧٧) | ١,٤٦٦ | (٢٢٩) | حقوق الملكية غير المسيطرة |
| ١,٤١٤,٩٧٢ | ١,٦٧٢,٤٣٨ | ٧٤٨,٦٨٧ | ٨٩٤,٠١٥ | صافي دخل الفترة |
| | | | | ربح السهم الأساسي والمخفض |
| ٠,٩٤ | ١,١١ | ٠,٥٠ | ٠,٦٠ | ١٧ (بالريال السعودي) |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

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

| لفترة الستة أشهر المنتهية في | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في | | |
|------------------------------|---------------|--------------------------------|---------------|--|
| ٣٠ يونيو ٢٠١٨ | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ | ٣٠ يونيو ٢٠١٨ | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ | |
| معدلة | | معدلة | | |
| ١,٤١٤,٩٧٢ | ١,٦٧٢,٤٣٨ | ٧٤٨,٦٨٧ | ٨٩٤,٠١٥ | صافي دخل الفترة |
| | | | | الدخل الشامل الآخر: |
| | | | | بنود لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة |
| | | | | الدخل المرحلية الموحدة في فترات |
| | | | | لاحقة |
| | | | | أدوات حقوق الملكية المدرجة قيمتها |
| | | | | العادلة في الدخل الشامل الآخر |
| ١٥٤,٩٥٦ | ٩٩,٤٧٤ | ٧١,٠٩١ | (٦,٥٩٧) | - صافي التغير في القيمة العادلة |
| | | | | بنود يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة |
| | | | | الدخل المرحلية الموحدة في فترات |
| | | | | لاحقة |
| | | | | سندات دين مدرجة قيمتها العادلة في |
| | | | | الدخل الشامل الآخر: |
| (١,٤٧٢) | ٢٨,٧٣٨ | ٦,٨٣٤ | ٢,٧٥٤ | - صافي التغير في القيمة العادلة |
| (٢,٢٧٣) | (٧٩٤) | (٢,٥٨٦) | (٢,٤٥٨) | - صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل |
| ١٥١,٢١١ | ١٢٧,٤١٨ | ٧٥,٣٣٩ | (٦,٣٠١) | المرحلية الموحدة |
| ١,٥٦٦,١٨٣ | ١,٧٩٩,٨٥٦ | ٨٢٤,٠٢٦ | ٨٨٧,٧١٤ | إجمالي (الخسائر الشاملة) الدخل |
| | | | | الشامل الآخر للفترة |
| | | | | إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| | | | | العائد إلى: |
| ١,٥٦٢,٨١٠ | ١,٨٠٠,٦٣٣ | ٨٢٢,٥٦٠ | ٨٨٧,٩٤٣ | مساهمي البنك |
| ٣,٣٧٣ | (٧٧٧) | ١,٤٦٦ | (٢٢٩) | حقوق الملكية غير المسيطرة |
| ١,٥٦٦,١٨٣ | ١,٧٩٩,٨٥٦ | ٨٢٤,٠٢٦ | ٨٨٧,٧١٤ | إجمالي الدخل الشامل للفترة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

البنك العربي الوطني – شركة مساهمة سعودية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨
بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك

احتياطات أخرى

| ٢٠١٩ | إيضاح رأس المال | الاحتياطي النظامي | الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة إكتوارية من خسارة في الدخل الشامل الآخر المحددة | الأرباح المبقاة | الأرباح المقترحة توزيعها | الإجمالي | حقوق الملكية غير المسيطرة | إجمالي حقوق الملكية |
|------------|--|-------------------|--|-----------------|--------------------------|-------------|---------------------------|---------------------|
| ٢٦,٥٥٦,٧٤٥ | الرصيد المعدل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٧٣,٢١٦ | ٥,٦٧٧,٥٢٢ | ٨٥٠,٠٠٠ | ٢٦,٥٢٠,٢٥٩ | ٣٦,٤٨٦ | ٢٦,٥٥٦,٧٤٥ |
| (٧٦,٨٠٤) | تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ في ١ يناير ٢٠١٩ | - | - | (٧٦,٨٠٤) | - | (٧٦,٨٠٤) | - | (٧٦,٨٠٤) |
| ٩٩,٤٧٤ | التغيرات في حقوق الملكية للفترة: | - | - | - | - | ٩٩,٤٧٤ | - | ٩٩,٤٧٤ |
| ٢٨,٧٣٨ | صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر | - | - | - | - | ٢٨,٧٣٨ | - | ٢٨,٧٣٨ |
| (٧٩٤) | صافي التغيرات في القيمة العادلة لسندات الدين المدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر | - | - | - | - | (٧٩٤) | - | (٧٩٤) |
| ١,٦٧٢,٤٣٨ | صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة | - | - | ١,٦٧٣,٢١٥ | - | ١,٦٧٣,٢١٥ | (٧٧٧) | ١,٦٧٢,٤٣٨ |
| ١,٧٩٩,٨٥٦ | صافي دخل الفترة | - | - | ١,٦٧٣,٢١٥ | - | ١,٨٠٠,٦٣٣ | (٧٧٧) | ١,٧٩٩,٨٥٦ |
| - | إجمالي الدخل الشامل للفترة | - | - | ١,٦٧٣,٢١٥ | - | ١,٦٧٣,٢١٥ | (٧٧٧) | ١,٦٧٣,٢١٥ |
| - | صافي الخسارة من التوقف عن إثبات أدوات حقوق الملكية المدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر | - | ١٣,٨٣٤ | (١٣,٨٣٤) | - | - | - | - |
| - | أسهم منحة | (٣,٠٠٠,٠٠٠) | - | (٢,٠٠٠,٠٠٠) | - | (٥,٠٠٠,٠٠٠) | - | (٥,٠٠٠,٠٠٠) |
| - | توزيعات أرباح نهائية لعام ٢٠١٨ | - | - | (٨٥٠,٠٠٠) | (٨٥٠,٠٠٠) | (٨٥٠,٠٠٠) | - | (٨٥٠,٠٠٠) |
| ٢٧,٤٢٩,٧٩٧ | الرصيد في نهاية الفترة | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢١٤,٤٦٨ | ٥,٢٦٠,٠٩٩ | - | ٢٧,٣٩٤,٠٨٨ | ٣٥,٧٠٩ | ٢٧,٤٢٩,٧٩٧ |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨
بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

| حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك | | | | | | | | | |
|--|-----------------|-------------------|--|---------------------------------------|-----------------|-------------------------|------------|---------------------------|---------------------|
| احتياطيات أخرى | | | | | | | | | |
| ٢٠١٨ | إيضاح رأس المال | الاحتياطي النظامي | الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الأخر | خسائر إكتوارية من خطة المنافع المحددة | الأرباح المبقاة | الأرباح المقترح توزيعها | الإجمالي | حقوق الملكية غير المسيطرة | إجمالي حقوق الملكية |
| الرصيد في بداية الفترة (كما ورد سابقاً) | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | (١١,١٩٧) | (٥٩,٨١٧) | ٣,١٦١,١٦٧ | ٦٥٠,٠٠٠ | ٢٣,٧٤٠,١٥٣ | ٦٩٦,٢٧٨ | ٢٤,٤٣٦,٤٣١ |
| تأثير التغير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل | - | - | - | - | ٦٤,٣٢٦ | - | ٦٤,٣٢٦ | - | ٦٤,٣٢٦ |
| الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٨ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | (١١,١٩٧) | (٥٩,٨١٧) | ٣,٢٢٥,٤٩٣ | ٦٥٠,٠٠٠ | ٢٣,٨٠٤,٤٧٩ | ٦٩٦,٢٧٨ | ٢٤,٥٠٠,٧٥٧ |
| التغيرات في حقوق الملكية للفترة: | | | | | | | | | |
| صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الأخر | | | ١٥٤,٩٥٦ | - | - | - | ١٥٤,٩٥٦ | - | ١٥٤,٩٥٦ |
| صافي التغيرات في القيمة العادلة لسندات الدين المدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الأخر | | | (١,٤٧٢) | - | - | - | (١,٤٧٢) | - | (١,٤٧٢) |
| صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة | | | (٢,٢٧٣) | - | - | - | (٢,٢٧٣) | - | (٢,٢٧٣) |
| صافي دخل الفترة (معدلة) | | | - | - | ١,٤١١,٥٩٩ | - | ١,٤١١,٥٩٩ | ٣,٣٧٣ | ١,٤١٤,٩٧٢ |
| إجمالي الدخل الشامل للفترة | | | ١٥١,٢١١ | - | ١,٤١١,٥٩٩ | - | ١,٥٦٢,٨١٠ | ٣,٣٧٣ | ١,٥٦٦,١٨٣ |
| صافي الخسارة من التوقف عن إثبات أدوات حقوق الملكية المدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الأخر | ٨ | | ١٧,٦٣١ | - | (١٧,٦٣١) | - | - | - | - |
| توزيعات من شركة تابعة | | | - | - | - | - | - | (٢٤,٧٨٠) | (٢٤,٧٨٠) |
| توزيعات أرباح نهائية لعام ٢٠١٧ | | | - | - | - | (٦٥٠,٠٠٠) | (٦٥٠,٠٠٠) | - | (٦٥٠,٠٠٠) |
| الرصيد في نهاية الفترة (معدلة) | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥٧,٦٤٥ | (٥٩,٨١٧) | ٤,٦١٩,٤٦١ | - | ٢٤,٧١٧,٢٨٩ | ٦٧٤,٨٧١ | ٢٥,٣٩٢,١٦٠ |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

البنك العربي الوطني – شركة مساهمة سعودية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في
بآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)

| ٣٠ يونيو ٢٠١٩ | ٣٠ يونيو ٢٠١٨ / معدلة | إيضاح |
|---|-----------------------|--|
| الأنشطة التشغيلية | | |
| ١,٩٤٤,٣٢٢ | ١,٧٣٨,٩٧٢ | صافي دخل الفترة التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية: |
| ١,٠٨١ | ١,٠٥٧ | إطفاء العلاوة على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي |
| ٤٣,٤٧٥ | ٣٦,٥٦٨ | مصاريف العمولات الخاصة على الصكوك |
| - | ٢٠٨ | خسائر الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي |
| (٥,٥٩١) | (١٦,٧٠٦) | أرباح غير محققة عن إعادة تقويم استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في الربح أو الخسارة، صافي |
| (٤٧,١٥٠) | (٢٥,٥٧٢) | توزيعات أرباح |
| - | ١٢,٤٠٠ | استهلاك استثمارات عقارية |
| ١٣١,٧٣٣ | ١٠٣,١٧٤ | استهلاك وإطفاء ممتلكات ومعدات |
| ٣,٤٤٦ | ١,٣٩٤ | خسائر بيع ممتلكات ومعدات، صافي |
| ٣٣٥,٥٧٦ | ٣٤٩,٢٢٥ | مخصص خسائر انخفاض الائتمان والمخصصات الأخرى، صافي |
| ٦,٧٣٢ | (٥,٦٣٣) | مخصص / (عكس) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي |
| (١٧,٣٠٢) | ٩١٧ | الحصة في (أرباح) / خسائر شركات زميلة، صافي |
| ٢,٣٩٦,٣٢٢ | ٢,١٩٦,٠٠٤ | |
| صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية: | | |
| (٧٣,٣٩٨) | ١١١,٤٩٦ | وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي |
| ٨,٣٠٧ | (٤٤٨,٥٥٥) | استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في الربح أو الخسارة |
| ٣٢٧,٠٤١ | (٨٤١,٢٩٢) | مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية |
| ١,١٧٢,١٤٣ | (٣,٨٣٨,٥٧٩) | قروض وسلف |
| (١,٨٢٥,٣٤٨) | (٩٩,٤٩٤) | موجودات أخرى |
| صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية: | | |
| (١٣٣,٩١٢) | ١,٠١١,٠١٥ | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ٨٣١,٣٢٦ | ٤٤١,١٧٢ | مشتقات بالقيمة العادلة السلبية |
| (١٠,١٤٣,٦٦٠) | ٦,٧٩٥,٤٢٥ | ودائع العملاء |
| (٦٢٠,٢٤٩) | ١,٣٥٧,٠٧٤ | مطلوبات أخرى |
| (٨,٠٦١,٤٢٨) | (٦,٩٠٦,٥٨٤) | |
| صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية | | |
| الأنشطة الاستثمارية | | |
| ٩٤٦,٥٧٠ | ٧,٢٥٠,٦٢٩ | متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| (٤,٤٥١,١٤٢) | (١,٥٣٥,١٦١) | شراء استثمارات غير مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ٧,٨٦٤ | - | استثمارات في شركة زميلة |
| (٣٧,٨٠٢) | (٤٥,٣٢٢) | شراء ممتلكات ومعدات |
| - | ٢,٣٥٤ | متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات |
| ٤٧,١٥٠ | ٢٥,٥٧٢ | توزيعات أرباح مستلمة |
| (٣,٤٨٧,٣٦٠) | ٥,٦٩٨,٠٧٢ | |
| صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة الاستثمارية | | |
| (٩٠٩,٠١٨) | (٦٤٦,٠٦٢) | توزيعات أرباح مدفوعة |
| (٤٧٨,٦٤٦) | (٣٠٨,٦١٣) | زكاة وضريبة دخل مدفوعة |
| (٤٣,٣٦٥) | (٣٤,٨٤٦) | عمولات خاصة مدفوعة على الصكوك |
| - | (٢٤,٧٨٠) | حقوق الأقلية غير المسيطرة من توزيعات شركة تابعة |
| (١,٤٣١,٠٢٩) | (١,٠١٤,٣٠١) | |
| صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية | | |
| (١٢,٩٧٩,٨١٧) | (٢,٢٢٢,٨١٣) | صافي النقص في النقدية وشبه النقدية |
| ١٧,٠٩٤,٩٥٦ | ١١,٧٧٢,٣٦٠ | النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة |
| ٤,١١٥,١٣٩ | ٩,٥٤٩,٥٤٧ | النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة |
| ٣,٦٧٠,٨٨٠ | ٣,١٢٦,١٤٥ | عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة |
| (٨٩٥,٢٥٣) | (٥٨٣,٦٦٨) | عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة |
| معلومات إضافية غير نقدية | | |
| ١٢٨,٢١٢ | ١٥٣,٤٨٤ | صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

١- عام (تتمة)

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 الكايمان ومملوكة بنسبة ١٠٠% للبنك. تتمثل أهداف هذه الشركة في القيام بعمليات المتاجرة بالمشتقات المالية بالإضافة إلى عمليات إعادة الشراء نيابة عن البنك.

تغير في وضع شركة تابعة

يمتلك البنك بشكل غير مباشر نسبة ٢٥,٤٧% في صندوق إي. إن. بي. أي. البوابة الاقتصادية (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 وسيتسلم الصندوق منها دخل إيجار ودخل تشغيل الفندق على مدى فترة الصندوق.

تم توحيد القوائم المالية للصندوق كشركة تابعة حتى سبتمبر ٢٠١٨. وبعد ذلك قامت المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الصندوق وبعد الإخذ بعين الاعتبار تكوين مجلس إدارة الصندوق والعناصر الأخرى، رأت المجموعة أنها فقدت السيطرة على أنشطة الصندوق اعتباراً من أكتوبر ٢٠١٨، إلا أنه لا زال للمجموعة تأثير جوهري على الصندوق. وعليه، فقد توقفت المجموعة عن توحيد القوائم المالية للصندوق في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمجموعة، وتم اعتبار الصندوق كشركة زميلة.

٢- أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) الخاص بـ "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) ومعيار المحاسبة الدولي للتقرير المالي على التوالي وفقاً لتعديل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن محاسبة الزكاة وضريبة الدخل (فيما يخص تطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ "ضريبة الدخل" و "مجلس تفسير التقارير المالية الدولي ٢١ - الرسوم" فيما يتصل بالزكاة وضريبة الدخل). إضافة إلى نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

في ١٧ يوليو ٢٠١٩، وجهت مؤسسة النقد العربي السعودي البنوك العاملة في المملكة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. وهذا يتماشى مع المعيار الدولي للتقرير المالي وتفسيراته الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية الدولي وكما معتمد في المملكة العربية السعودية. يشار إليها مجتمعة "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية".

تبعاً لذلك، قامت المجموعة بتغيير المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل من خلال التعديل بأثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي ٨ للسياسات المحاسبية، تغييرات التقديرات والاختفاء المحاسبية (حسبما مبين في الإيضاح ٤) وتأثير هذا التغيير مبين في الإيضاح ٥ للقوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

لا تشتمل هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية الموحدة ويجب أن تُقرأ إلى جانب القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. إضافة لذلك، توجد بعض الإفصاحات الإضافية المطلوبة بموجب معيار التقرير المالي ٧ نتيجة لتغيير الإطار المذكور أعلاه والذي سيتم الإفصاح عنه في القوائم المالية السنوية للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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

٣- أسس التوحيد

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك وذلك باستخدام سياسات محاسبية ماثلة. 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 ارتباطها 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.

٣- أسس التوحيد (تتمة)

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.

تقوم المجموعة بإعادة تقدير فيما إذا كانت لها سيطرة على الشركة المستثمر فيها وذلك عندما تشير الحقائق إلى وجود تغير 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 المستعبدة 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 للعرض المستلم
- إثبات القيمة العادلة لأية استثمارات مبقاة
- إثبات أي فائض أو عجز في حساب الربح أو الخسارة
- إعادة تبويب حصة البنك 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 إي 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 المعاملات مع حقوق الملكية غير المسيطرة والتي لا ينتج عنها فقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية، (أي، معاملات مع الملاك بصفتهم ملاكاً). ويُسجل في حقوق الملكية الفرق بين القيمة العادلة للعرض المدفوع والحصة المشتراة المكتتاة 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 التغيرات 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- السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع تلك المستخدمة في القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٥ - السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

إيجار. يكون العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة محددة مقابل عوض. تحدد السيطرة في حالة تدفق معظم المنافع إلى المجموعة وأنه يمكن للمجموعة توجيه استخدام هذه الموجودات.

أصول حق الاستخدام

تطبق المجموعة نموذج التكلفة، وتقوم بقياس أصل حق الاستخدام بالتكلفة:

- مطروحاً منها أي استهلاك متراكم وأي خسائر انخفاض متراكم في القيمة، و
- معدله باي إعادة قياس للالتزام يتعلق بتعديلات عقد الإيجار.

التزامات الإيجار

عند الإثبات الأولي، يجب احتساب التزام الإيجار بالقيمة الحالية لكافة دفعات الإيجار المتبقية للمؤجر. بعد تاريخ بدء عقد الإيجار، يجب على المجموعة قياس التزام الإيجار بما يلي:

- (١) زيادة القيمة الدفترية لتعكس العمولة على التزام الإيجار، و
- (٢) تخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار، و
- (٣) إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقويم أو تعديلات لعقد الإيجار.

التغير في المحاسبة للزكاة وضريبة الدخل

كما ذكر أعلاه، فإن أسس الأعداد قد تغيرها للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ نتيجة لإصدار التعليمات الأخيرة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩. في السابق كان يتم إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية حسب تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧. ومع صدور التعليمات الأخيرة من المؤسسة بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩ يتم إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. عالجت المجموعة هذا التغيير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل على التوالي وتم الإفصاح عن التغيير أعلاه في الأيضاح ٤ لهذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. نتج عن هذا التغيير انخفاض في دخل المجموعة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ بمبلغ ٣٢٤ مليون ريال سعودي. ليس للتغيير أي تأثير على قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩.

ضريبة الدخل

تخضع مصاريف أو دين للفترة إلى دفع مبلغ ضريبة، على أساس معدل ضريبة الدخل المطبق لكل تشريع، ويعدل بموجب التغيرات في الضريبة المؤجلة للموجودات والمطلوبات العائدة للفروقات المؤقتة وخسائر الضريبة غير المستخدمة.

يتم احتساب ضريبة الدخل الحالية على أساس قوانين الضريبة السارية أو السارية جزئياً في نهاية فترة التقرير المالي في الدول التي توجد بها الشركة أو فروعها أو شركاتها التابعة وتتحصل على مبالغ تخضع للضريبة. تقوم الإدارة دورياً بتقييم المراكز المأخوذة للوعاء الضريبي مع الأخذ بالاعتبار للحالات التي يكون فيها النظام الضريبي خاضع للتفسير. تقوم الإدارة ببناء مخصصات عند الضرورة على أساس المبالغ المتوقع دفعها للسلطات الضريبية.

التعديلات الناتجة عن وعاء ضريبة الدخل النهائي يتم تسجيلها في الفترة التي تم فيها هذا الوعاء. تخضع مصاريف أو دين للفترة للضريبة على الدخل الخاضع للضريبة على أساس معدل ضريبة الدخل الذي ينطبق ويتم تعديله للتغيرات في الضريبة المؤجلة للموجودات والمطلوبات العائدة للفروقات المؤقتة ولخسائر الضريبة غير المستخدمة.

تفسير مجلس تفسير التقرير المالي الدولي ٢٣ عدم اليقين حول معالجة ضريبة الدخل

يعالج التفسير محاسبة ضريبة الدخل عندما يكون هناك عدم يقين لمعالجة الضريبة بما يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ لضريبة الدخل. ولا ينطبق على الضريبة أو الرسوم خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي ١٢، كما أنه لا يشمل المتطلبات المرتبطة بالفوائد أو الجزاءات المتصلة بعدم يقين المعالجات الضريبية. يعالج التفسير الأمور التالية بالتحديد:

- عندما تحدد المنشأة عدم يقين المعالجة الضريبية بشكل منفصل
 - الافتراضات التي تتخذها المنشأة حول فحص المعالجة الضريبية من قبل السلطات الضريبية
 - كيفية تحديد المنشأة للارباح القابلة للضريبة (خسائر الضريبة)، قاعدة الضريبة، خسائر الضريبة غير المستخدمة ومعدلات الضريبة
 - كيفية معالجة المنشأة للتغيرات في الحقائق والظروف
- على المنشأة تحديد ان كانت تعالج كل حالة عدم يقين ضريبية بشكل منفصل او مجتمعة مع أكثر من حالة. يجب اتباع أفضل المناهج للتعامل مع حالة عدم اليقين.

تقوم المجموعة باتباع الاحكام لتحديد حالات عدم اليقين حول معالجات ضريبة الدخل. وحيث ان المجموعة تعمل في بيئة عمل معقدة فانها تقوم بتقييم ان كان للتفسير أي تأثير على القوائم المالية الموحدة.

عند اتباع التفسير، تضع المجموعة الاعتبار لأن كانت لديها أي مراكز عدم يقين خصوصاً تلك المرتبطة بتسعير التحويلات. أن ملفات الضريبة للشركة وشركاتها التابعة في التشريعات المختلفة تشمل التخفيضات المرتبطة بتسعير التحويلات وقد تعترض السلطات الضريبية على المعالجات الضريبية. حددت المجموعة بناءً على دراسة الالتزام بالضريبة وتسعير التحويلات، انه من المحتمل ان معالجتها الضريبية (بما في ذلك الشركات التابعة) سوف يتم قبولها من قبل السلطات الضريبية. ليس للتفسير أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٥ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التغير في المحاسبة للزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

الضريبة المؤجلة

يتم اثبات ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة المطلوبات على الفروقات التي تنتج بين المبالغ الاسمية للموجودات والمطلوبات لأعرض التقرير المالي والمبالغ المستخدمة لأغراض ضريبية. يتم وضع مبلغ الضريبة المؤجلة على أساس طريقة الإثبات المتوقعة أو تسوية المبالغ الاسمية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة المفصلة أو المفصلة جوهرياً في تاريخ القوائم المالية. يتم إثبات أصل الضريبة المؤجلة فقط الى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر الأرباح المستقبلية القابلة للضريبة ويمكن استخدام الأموال. يتم تخفيض أصل الضريبة المؤجلة الى الحد الذي يكون فيه من غير المحتمل تحقق الأرباح الضريبية .

لا يتم اثبات الضريبة المؤجلة للموجودات والمطلوبات للفروقات المؤقتة بين المبالغ الاسمية وقاعدة ضريبة الاستثمارات للعمليات الخارجية عندما تكون المجموعة قادرة على السيطرة على توقيت عكس الفروقات المؤقتة وانه من المحتمل لا يتم عكس الفروقات في المستقبل المنظور.

يتم تسوية موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة عندما يكون هنالك حق قانوني قابل للنفاد لتسوية موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية وعندما تكون ارصدة الضريبة المؤجلة مرتبطة بنفس السلطات الضريبية. يتم تسوية موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية عندما يكون للمنشأة حق قانوني قابل للنفاد للتسوية وتعترم إما التسوية أساس الصافي أو اثبات الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

يتم اثبات الضريبة الحالية والمؤجلة في الأرباح والخسائر بائنتشاء الى الحد الذي تكون فيه مرتبطة ببند مثبتة في الدخل الشامل الاخر او مباشرة في حقوق المساهمين، في هذه الحالية تصبح الضريبة قابلة للإثبات.

الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل. تحمل مصاريف الزكاة على الأرباح والخسائر. لا تعامل الزكاة على انها ضريبة دخل ولذلك لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

٥ - أثر التغيرات في السياسات المحاسبية

أ- أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعيار الجديد

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، قامت المجموعة بتطبيق معياراً محاسبياً جديداً. وقد تم توضيح أثر تطبيق هذا المعيار أدناه:

(١) إذا كانت المجموعة هي المستأجرة

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

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

(٢) إذا كانت المجموعة هي المؤجر

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

٤ - أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعيار الجديد (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦: عقود الإيجار (تتمة)

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ - عقود الإيجار. يحل هذا المعيار محل الارشادات الحالية المتعلقة بعقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي ١٧ - عقود الإيجار، والتفسير ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي: "تحديد فيما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار، والتفسير ١٥ الصادر عن لجنة التفسيرات الدولية السابقة: عقود الإيجارات التشغيلية - الحوافز، والتفسير ٢٧ الصادر عن لجنة التفسيرات الدولية السابقة: تقويم جوهر المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد إيجار.

تم إصدار المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ في شهر يناير ٢٠١٦. ويسري مفعوله على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

ينص المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ على أنه يجب إثبات كافة عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المصاحبة لها بشكل عام في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة، ما لم تكن فترة الإيجار ١٢ شهر أو أقل، أو إن عقد الإيجار يعتبر منخفض القيمة. عليه، بالنسبة للمستأجرين، تم استبعاد التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ - عقود الإيجار إلى "عقود إيجارات تشغيلية" أو "عقود إيجارات تمويلية". بالنسبة لكل عقد إيجار، يجب على المستأجر إثبات التزامات الإيجار التي سيتم تكبدها في المستقبل، وبالمقابل يتم رسلة أصل "حق الاستخدام" الذي يعادل بشكل عام القيمة الحالية لدفعات الإيجار المستقبلية زائداً للتكاليف المتعلقة بها مباشرة، ويتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

لقد اختارت المجموعة التطبيق بأثر رجعي معدل المسموح به من قبل المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ عند تطبيق المعيار الجديد. خلال تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ لأول مرة على عقود الإيجارات التشغيلية، تم قياس حق الاستخدام للأصل المؤجر بشكل عام بمبلغ التزام الإيجار، باستخدام معدل الفائدة بتاريخ تطبيق المعيار لأول مرة. كما تتطلب الإفصاحات الانتقالية الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ من المجموعة عرض تسوية التزامات الإيجار خارج قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إلى التزامات الإيجار المثبتة كما في ١ يناير ٢٠١٩، كما يلي:

| تسوية التزامات الإيجار | بآلاف الريالات السعودية |
|---|-------------------------|
| التزامات الإيجار خارج قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٤١٥,٨٤٣ |
| التزامات عقود الإيجارات التشغيلية كما في ١ يناير ٢٠١٩ (إجمالي، بدون خصم) | ٤١٥,٨٤٣ |
| التزامات عقود الإيجارات التشغيلية كما في ١ يناير ٢٠١٩ (صافي، مخصومة) | ٣٢٨,٧١٦ |
| تمديد مؤكد بصورة معقولة أو خيار الانهاء | ٥٠٠,٢٩٨ |
| التزامات الإيجار بسبب التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ كما في ١ يناير ٢٠١٩ | ٨٢٩,٠١٤ |

ب- أثر التغيرات في المحاسبة للزكاة وضريبة الدخل

كما أن للتغيير في المحاسبة للزكاة وضريبة الدخل (المبين في الايضاح ٤) الأثر التالي على بنود قائمة الدخل وقائمة المركز المالي وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

كما في و لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩:

| القائمة المالية المتأثرة | الحساب | قبل التعديل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ | تأثير التعديل | معدل كما في و لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ |
|--------------------------------|------------------------------------|--|---------------|--|
| قائمة التغير في حقوق المساهمين | مخصص الزكاة (الأرباح المبقاة) | ١٩٤,٤٠٠ | (١٩٤,٤٠٠) | - |
| | مخصص ضريبة الدخل (الأرباح المبقاة) | ١٢٩,٦٠٠ | (١٢٩,٦٠٠) | - |
| | زكاة الفترة | - | ١٩٤,٤٠٠ | ١٩٤,٤٠٠ |
| | ضريبة دخل الفترة | - | ١٢٩,٦٠٠ | ١٢٩,٦٠٠ |
| قائمة الدخل | ربح السهم (بالريال السعودي للسهم) | ١,١٦ | (٠,٢٢) | ٠,٩٤ |
| قائمة المركز المالي | موجودات أخرى (موجودات ضريبة مؤجل) | - | ٦٤,٣٢٦ | ٦٤,٣٢٦ |

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨
(بالآلاف الريالات السعودية)

ب- أثر التغيرات في المحاسبة للزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

كما في و لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

| معدل كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ | تأثير التعديل | قبل التعديل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ | الحساب | القائمة المالية المتأثرة |
|---|---------------|--|--|--------------------------------|
| - | (٩٤,٢٠٠) | ٩٤,٢٠٠ | مخصص الزكاة (الأرباح المبقاة) | قائمة التغير في حقوق المساهمين |
| - | (٧٧,٦٨٠) | ٧٧,٦٨٠ | مخصص ضريبة الدخل (الأرباح المبقاة) | |
| ٩٤,٢٠٠ | ٩٤,٢٠٠ | - | زكاة الفترة | |
| ٧٧,٦٨٠ | ٧٧,٦٨٠ | - | ضريبة دخل الفترة | قائمة الدخل |
| ٠,٥٠ | (٠,١١) | ٠,٦١ | ربح السهم (بالريال السعوي للسهم) | |
| ٦٤,٣٢٦ | ٦٤,٣٢٦ | - | موجودات أخرى (موجودات ضريبة مؤجلة) | قائمة المركز المالي |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

| معدل كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ | تأثير التعديل | قبل التعديل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ | الحساب | القائمة المالية المتأثرة |
|---|---------------|--|--|--------------------------|
| ٦٤,٣٢٦ | ٦٤,٣٢٦ | - | موجودات أخرى (موجودات ضريبة مؤجلة) | قائمة المركز المالي |
| ٥,٦٧٧,٥٢٢ | ٦٤,٣٢٦ | ٥,٦١٣,١٩٦ | أرباح مبقاة | قائمة المركز المالي |

كما في ١ يناير ٢٠١٨:

| معدل كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ | تأثير التعديل | قبل التعديل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ | الحساب | القائمة المالية المتأثرة |
|---|---------------|--|--|--------------------------|
| ٦٤,٣٢٦ | ٦٤,٣٢٦ | - | موجودات أخرى (موجودات ضريبة مؤجلة) | قائمة المركز المالي |
| ٣,٢٢٥,٤٩٣ | ٦٤,٣٢٦ | ٣,١٦١,١٦٧ | أرباح مبقاة | قائمة المركز المالي |

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (تنمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨
(بالآلاف الريالات السعودية)

٦- أرصدة ونقدية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

| ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) | |
|------------------------------|---------------------------|------------------------------|---|
| ٢,٧٢٦,١٩٢ | ١,٦٤٢,٦٦٢ | ٢,١٠١,٦٤٠ | نقد في الصندوق |
| ٧,٠٧٧,٢٢٣ | ٧,٠٢١,٨٠٩ | ٧,٠٩٥,٢٠٧ | وديعة نظامية |
| ٤,٣٨٩,٠٠٠ | ١٤,٣١٢,٠٠٠ | ١,١٧٢,٠٠٠ | النقدية والارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي |
| ٢٢,٨٩٨ | ٣,٧٩٥ | ٥٤٧ | أرصدة أخرى |
| ١٤,٢١٥,٣١٣ | ٢٢,٩٨٠,٢٦٦ | ١٠,٣٦٩,٣٩٤ | الإجمالي |

٧- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

| ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) | |
|------------------------------|---------------------------|------------------------------|----------------------------|
| ٦٢٥,١١٦ | ٥٦٣,٧٥٣ | ٥٤٩,١٣١ | حسابات جارية |
| ١,٧٩٠,٧٦٤ | ٥٧٢,٧٤٦ | ٢٩١,٨٢١ | إيداعات أسواق المال |
| (٤,٤٢٣) | (٢,٤٥١) | (٦,٠٢١) | ناقصاً: الانخفاض في القيمة |
| ٢,٤١١,٤٥٧ | ١,١٣٤,٠٤٨ | ٨٣٤,٩٣١ | الإجمالي |

٨- الاستثمارات، صافي

تصنف الاستثمارات كما يلي:

| ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) | |
|------------------------------|---------------------------|------------------------------|---|
| ٢٢,٤٤٢,١١٣ | ٢٣,٥٣٩,٤٣٣ | ٢٧,٩٤٧,٩٩٩ | استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة |
| ١,٠٤٦,٣٢٢ | ٩٨٨,١٤٠ | ١,٠٨٧,٦١٠ | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - أدوات حقوق الملكية |
| ٢,٩٤٨,٤٧٩ | ٢,٨٢٤,٢٨٦ | ٢,٩٠١,٥٤٢ | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - سندات دين |
| ٥١٤,٤٥٩ | ٥١٦,٦٦٣ | ٥٣٠,٥٦١ | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| (٨,٢٢٠) | (١١,٣٣٩) | (١٥,٢٩٦) | ناقص: انخفاض القيمة |
| ٢٦,٩٤٣,١٥٣ | ٢٧,٨٥٧,١٨٣ | ٣٢,٤٥٢,٤١٦ | الإجمالي |

الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر

تم استبعاد بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة كدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال الفترة، وبلغ صافي الخسائر التراكمية المحولة ضمن حقوق الملكية والمتعلقة بهذه الاستثمارات ١٣,٨٣٤ ألف ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٨: ١٧,٦٣١ ألف ريال سعودي). بلغت توزيعات الأرباح المثبتة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة ٣١,١٢٣ ألف ريال سعودي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (٣٠ يونيو ٢٠١٨: ٢٥,٥٧٢ ألف ريال سعودي).

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (تتمة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨
(بالآلاف الريالات السعودية)

٩- القروض والسلف، صافي

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

| ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) | | | | |
|---------------------------|---------------|------------|-------------------|-------------|
| جاري مدين | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | قروض تجارية وأخرى | الإجمالي |
| ٣,٥٤٩,٧٨١ | ٤٧٥,٣٩٤ | ٢٥,٨٠٦,٨٧١ | ٩١,٣٤٨,٧٥٦ | ١٢١,١٨٠,٨٠٢ |
| ٤,٩٣٨ | ٩,٣٠٠ | ١٠٠,٠٦٤ | ١,٣٨٥,٤٢٠ | ١,٤٩٩,٧٢٢ |
| ٣,٥٥٤,٧١٩ | ٤٨٤,٦٩٤ | ٢٥,٩٠٦,٩٣٥ | ٩٢,٧٣٤,١٧٦ | ١٢٢,٦٨٠,٥٢٤ |
| (٤٤,٢٤١) | (٣٦,١٩٣) | (٣٧٥,١٠٧) | (٢,٤٧٨,٧٧٠) | (٢,٩٣٤,٣١١) |
| ٣,٥١٠,٤٧٨ | ٤٤٨,٥٠١ | ٢٥,٥٣١,٨٢٨ | ٩٠,٢٥٥,٤٠٦ | ١١٩,٧٤٦,٢١٣ |
| قروض وسلف عاملة، إجمالي | | | | |
| قروض وسلف غير عاملة، صافي | | | | |
| إجمالي القروض والسلف | | | | |
| مخصص الانخفاض | | | | |
| القروض والسلف، صافي | | | | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) | | | | |
| جاري مدين | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | قروض تجارية وأخرى | الإجمالي |
| ٣,٦٩٤,٨٦٧ | ٤٩٦,٥٤٧ | ٢٤,٣٨٧,١٦٣ | ٩٣,٦٤١,٢٨٠ | ١٢٢,٢١٩,٨٥٧ |
| ٥,٣٦٤ | ١١,٧٢٧ | ٩٣,١٤١ | ١,٣٨٥,٤٥٤ | ١,٤٩٥,٦٨٦ |
| ٣,٧٠٠,٢٣١ | ٥٠٨,٢٧٤ | ٢٤,٤٨٠,٣٠٤ | ٩٥,٠٢٦,٧٣٤ | ١٢٣,٧١٥,٥٤٣ |
| (٢٢,٠٦٦) | (٣٥,٩٥٣) | (٤٣٢,٨٠٦) | (٢,١٨٦,٤٧٩) | (٢,٦٧٧,٣٠٤) |
| ٣,٦٧٨,١٦٥ | ٤٧٢,٣٢١ | ٢٤,٠٤٧,٤٩٨ | ٩٢,٨٤٠,٢٥٥ | ١٢١,٠٣٨,٢٣٩ |
| قروض وسلف عاملة، إجمالي | | | | |
| قروض وسلف غير عاملة، صافي | | | | |
| إجمالي القروض والسلف | | | | |
| مخصص الانخفاض | | | | |
| القروض والسلف، صافي | | | | |
| ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) | | | | |
| جاري مدين | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | قروض تجارية وأخرى | الإجمالي |
| ٣,٧٦٨,١٤٠ | ٤٨٨,٧٤٩ | ٢٣,٩٦٧,٢٤١ | ٨٩,٩٨٨,٦٤١ | ١١٨,٢١٢,٧٧١ |
| ١٨,٢٠٢ | ١٢,٢٤٢ | ١٣١,٥٥٢ | ١,٧٤١,٥٠٥ | ١,٩٠٣,٥٠١ |
| ٣,٧٨٦,٣٤٢ | ٥٠٠,٩٩١ | ٢٤,٠٩٨,٧٩٣ | ٩١,٧٣٠,١٤٦ | ١٢٠,١١٦,٢٧٢ |
| (٤٦,٨٠٠) | (٤٧,٣٠١) | (٤٤٠,٥٩٤) | (٢,٠٩٥,٨٨٠) | (٢,٦٣٠,٥٧٥) |
| ٣,٧٣٩,٥٤٢ | ٤٥٣,٦٩٠ | ٢٣,٦٥٨,١٩٩ | ٨٩,٦٣٤,٢٦٦ | ١١٧,٤٨٥,٦٩٧ |
| قروض وسلف عاملة، إجمالي | | | | |
| قروض وسلف غير عاملة، صافي | | | | |
| إجمالي القروض والسلف | | | | |
| مخصص الانخفاض | | | | |
| القروض والسلف، صافي | | | | |

فيما يلي بيان بحركة مخصص إنخفاض قيمة القروض والسلف الممنوحة للعملاء خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو:

| ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) | |
|------------------------------|------------------------------|---|
| ٢,٢٥٣,٥٤٢ | ٢,٦٧٧,٣٠٤ | رصيد مخصص الانخفاض كما ورد في بداية الفترة |
| ٣٨٦,١٨٠ | - | مبالغ معدلة من خلال الأرباح المبقة الافتتاحية |
| ٢,٦٣٩,٧٢٢ | ٢,٦٧٧,٣٠٤ | رصيد مخصص الانخفاض المعدل في بداية الفترة |
| ٤٥٩,٣٩٣ | ٤١١,٦٩١ | المحمل للفترة، صافي |
| (٤٦٨,٥٤٠) | (١٥٤,٦٨٤) | ديون معدومة مشطوبة من مخصص الانخفاض |
| ٢,٦٣٠,٥٧٥ | ٢,٩٣٤,٣١١ | الرصيد كما في نهاية الفترة |

بلغ مخصص خسائر انخفاض الائتمان، صافي للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، مبلغ ٣٦١,٧٥٢ ألف ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٨: ٤٢٥,٤٨١ ألف ريال سعودي)، ويشتمل على ديون معدومة مشطوبة مسجلة مباشرة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة وقدرها ١٨,٣٥٦ ألف ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٨: ٤٥,٥١٤ ألف ريال سعودي)، بعد خصم الاسترداد البالغة ٦٨,٢٩٥ ألف ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٨: ٧٩,٤٢٦ ألف ريال سعودي).

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨
(بآلاف الريالات السعودية)

٩- القروض والسلف، صافي (تتمة)

فيما يلي تحليلاً بالتغيرات في مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلف:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (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 على مدى ١٢ شهر | قروض وسلف للملاءم بالتكلفة المضافة |
|-----------|---|--|--|--|
| ٢,٦٧٧,٣٠٤ | ١,١٢٣,٣٧٦ | ١,١٢٢,٩٠٦ | ٤٣١,٠٢٢ | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ |
| - | (١٠,٨٧٠) | (٧٢,٥١٩) | ٨٣,٣٨٩ | مبالغ محولة الى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر |
| - | (٢٢,٤٠٢) | ٤٣,٧٣٧ | (٢١,٣٣٥) | مبالغ محولة الى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها |
| - | ١٢,٨١٧ | (١٢,٢٤٣) | (٥٧٤) | مبالغ محولة الى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض |
| ٤١١,٦٩١ | ١٤٤,٨٩٧ | ١٥٨,٥٩٥ | ١٠٨,١٩٩ | صافي المحمل للفترة |
| (١٥٤,٦٨٤) | (١٥٤,٦٨٤) | - | - | مبالغ مشطوبة |
| ٢,٩٣٤,٣١١ | ١,٠٩٣,١٣٤ | ١,٢٤٠,٤٧٦ | ٦٠٠,٧٠١ | الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ |

بالنسبة لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض (المرحلة الثالثة)، فإنها تتضمن مخصص محفظة القروض غير العاملة مع تأثير العناصر الأخرى المرتبطة بالمعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

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

| للسنة أشهر المنتهية في | |
|------------------------------|------------------------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) |
| ٤٢٥,٤٨١ | ٣٦١,٧٥٢ |
| (٧٦,٢٥٦) | (٢٦,١٧٦) |
| ٣٤٩,٢٢٥ | ٣٣٥,٥٧٦ |

مخصص خسائر انخفاض الائتمان، صافي
(عكس مخصص) / مخصص التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

١٠- أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

| ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) |
|------------------------------|---------------------------|------------------------------|
| ١٤٥,٥٣٦ | ٥٧٦,٩٧٩ | ١٢٥,٨٥٩ |
| ٣,٥٥٧,٠٢٨ | ٩٥٩,٦٢٣ | ١,٢٧٦,٨٣١ |
| ٣,٧٠٢,٥٦٤ | ١,٥٣٦,٦٠٢ | ١,٤٠٢,٦٩٠ |

حسابات جارية
ودائع أسواق المال
الإجمالي

١١- ودائع العملاء

| ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) |
|------------------------------|---------------------------|------------------------------|
| ٦٦,٨٠٠,٦٦١ | ٦٥,٧٥٩,٧٥٣ | ٦٣,٠٩٢,٢٢٥ |
| ٥٨,٦٦٤,١١٦ | ٦٧,٨٨٨,١٣٦ | ٦٢,٥١٣,٠٣٥ |
| ١٠٩,٢٣٤ | ١١٢,٢٦٣ | ١٣٧,٢٩٢ |
| ٣,٧٥٩,٤٩٩ | ٨,٢٩٥,٤٥٦ | ٦,١٦٩,٣٩٦ |
| ١٢٩,٣٣٣,٥١٠ | ١٤٢,٠٥٥,٦٠٨ | ١٣١,٩١١,٩٤٨ |

تحت الطلب
لأجل
ادخار
أخرى
الإجمالي

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٢ - 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.

| ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) | | | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) | | | |
|------------------------------|------------------------|--------------------------|---------------------------|------------------------|--------------------------|------------------------------|------------------------|--------------------------|--|
| المبالغ الاسمية | القيمة العادلة السلبية | القيمة العادلة الإيجابية | المبالغ الاسمية | القيمة العادلة السلبية | القيمة العادلة الإيجابية | المبالغ الاسمية | القيمة العادلة السلبية | القيمة العادلة الإيجابية | |
| | | | | | | | | | مقتناة لأغراض المتاجرة: |
| | | | | | | | | | مقايضات أسعار العملات ومقايضات العملات بعملات مختلفة |
| ١٩,٤٥٨,٨٩٩ | ٦١٠,١٤٦ | ٦٤٦,٥٢٠ | ٢٠,٢٤٢,٥٤٥ | ٦٣٠,٨٢٨ | ٦٧١,١٢٢ | ٢٠,٩١١,٢١٥ | ٥٨٤,٩٧٦ | ٦٢٥,٠٠٧ | العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات والخيارات |
| | | | | | | | | | عقود الصرف الأجنبي الآجلة وعقود السلع |
| | | | | | | | | | خيارات العملات والسلع |
| ١٣,٢٢٣,٨٣٥ | ٦٥٨,٢٣٣ | ٦٦٠,٨١٩ | ١٣,١٨٩,٩٧٨ | ٦١٧,٣٧٣ | ٦١٩,٦٩٨ | ١٣,٠٩٥,١٥١ | ٥٩٤,١٤٨ | ٥٩٥,٨٧٩ | |
| ٥,٢٧٩,٢٤٢ | ١٣,٥٤١ | ٣٩,٦٦٧ | ٤,٨٩٨,٣٠٧ | ٧,٤٨٩ | ٣١,٠٥٩ | ٢,٠٧٢,٨٩٩ | ٣,٩٨٥ | ٢٧,٩٨٦ | |
| ٢٠٢,٣٩٥ | ٢,٥٠١ | ٢,٤٤٨ | ١٣٤,٠٢٦ | ١,٦٩١ | ٢,٣٨٣ | ١١,٢٠٨ | ٥٢ | - | |
| | | | | | | | | | مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة: |
| | | | | | | | | | مقايضات أسعار العملات |
| ١٦,٤١١,١٥٢ | ١٢,٦٥٣ | ٤٣٥,٥٩٨ | ١٧,١٥٠,٠٨٩ | ٣٤,٠٠٣ | ٢٥٦,٠٧٢ | ٢١,٠٧٧,٣٣٧ | ٩٣٩,٥٤٨ | ٤,٤٢١ | |
| ٥٤,٥٧٥,٥٢٣ | ١,٢٩٧,٠٧٤ | ١,٧٨٥,٠٥٢ | ٥٥,٦١٤,٩٤٥ | ١,٢٩١,٣٨٤ | ١,٥٨٠,٣٣٤ | ٥٧,١٦٧,٨١٠ | ٢,١٢٢,٧٠٩ | ١,٢٥٣,٢٩٣ | الإجمالي |

تم الإفصاح عن المشتقات بالمبالغ الإجمالية بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة، ولم يتم تسويتها بهوامش نقدية تم إيداعها واستلامها مقابل المشتقات بمبلغ ١,٦٢٥,٤ مليون ريال سعودي مودعة (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٥,٦ مليون ريال سعودي مودعة و ٣٠ يونيو ٢٠١٨: ٢٩٨,٧ مليون ريال سعودي مودعة).

١٣ - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

(أ) الدعاوى القضائية
تتعرض المجموعة خلال دورة أعمالها العادية إلى دعاوى قضائية، ولا يوجد أي تغيير جوهري في موقف هذه الدعاوى وفقاً لما تم الإفصاح عنه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

(ب) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

فيما يلي بيان بالتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الموحدة الخاصة بالمجموعة:

| ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) | |
|------------------------------|---------------------------|------------------------------|------------------------------|
| ٥,٠٣٧,٣٣١ | ٥,٠٩٠,٨٦٤ | ٤,٧٣٤,٨٨٤ | اعتمادات مستندية |
| ٢٣,١٢٩,٨٥٩ | ٢٢,٦٩٣,٥٩٧ | ٢١,٨١٢,٩١٤ | خطابات ضمان |
| ١,٦٨٣,١١٦ | ١,٢٣٠,٠٥٩ | ١,٣٨٠,٣٠٩ | قبولات |
| ٣,١٤١,٦٠٤ | ٢,٦٥٤,٤٥٩ | ٢,٩٨٩,٠٢٥ | التزامات مؤكدة لمنح الائتمان |
| ٨٩,٩٢٥ | ٨٦,٠٣٠ | ٨٣,٦١٨ | أخرى |
| ٣٣,٠٨١,٨٣٥ | ٣١,٧٥٥,٠٠٩ | ٣١,٠٠٠,٧٥٠ | الإجمالي |

١٣ - التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن إلغاؤها من جانب البنك في أي وقت، والقائمة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ما مجموعه ١٧,٣٦٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٣,٥٣٦ مليون ريال سعودي و ٣٠ يونيو ٢٠١٨: ١٣,٩٣٨ مليون ريال سعودي).

١٤ - النقدية وشبه النقدية

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

| ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) | |
|------------------------------|---------------------------|------------------------------|---|
| ٧,١٣٨,٠٩٠ | ١٥,٩٥٨,٤٥٧ | ٣,٢٧٤,١٨٧ | نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي عدا الوديعة النظامية |
| ٢,٤١١,٤٥٧ | ١,١٣٦,٤٩٩ | ٨٤٠,٩٥٢ | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء |
| ٩,٥٤٩,٥٤٧ | ١٧,٠٩٤,٩٥٦ | ٤,١١٥,١٣٩ | الإجمالي |

١٥ - الزكاة وضريبة الدخل

بتاريخ ١٤ مارس ٢٠١٩، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية أنظمة زكوية جديدة بناءً على القرار الوزاري رقم ٢٢١٥ والذي يوضح أسس احتساب الزكاة على شركات التمويل المرخصة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تم إصدار أنظمة الزكاة الجديدة وفقاً للأنحة التنفيذية لنظام جباية الزكاة وتسري على الفترات من ١ يناير ٢٠١٩. وبالرغم من تقديم أسس جديدة لاحتساب الزكاة، سيتم الاستمرار في احتساب الالتزامات الزكوية على المساهمين السعوديين بواقع ٢,٥% من وعاء الزكاة.

بلغت الزكاة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ والمتعلقة بالمساهمين السعوديين ١٢٧,٤ مليون ريال سعودي تقريباً (٣٠ يونيو ٢٠١٨: ١٩٤,٤ مليون ريال سعودي)، بينما بلغت ضريبة الدخل المستحقة على المساهم غير السعودي عن صافي حصته في الدخل للفترة الحالية ١٤٤,٥ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٨: ١٢٩,٦ مليون ريال سعودي). قدر مخصص الزكاة وضريبة الدخل على أساس نتائج عمليات البنك للفترة المنتهية في ذلك التاريخ والمركز المالي الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩.

١٦ - 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 / (مصاريف) العمليات بين القطاعات للفترة الحالية تتماشى مع الأسس المستخدمة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨. 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 بإجمالي الموجودات والمطلوبات المرحلية الموحدة الخاصة بالمجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨ وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل للفترة المنتهية في ذلك التاريخ لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (تتمة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٦ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

| الإجمالي | أخرى | قطاع خدمات الاستثمار والوساطة | قطاع الخزينة | قطاع الشركات | قطاع التجزئة | |
|-------------|-----------|-------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--|
| ١٧٠,٩٠٠,٤٦٦ | ١,٨٩٠,٣٩٥ | ٩١,٧٩٧ | ٤٤,٧٦٢,١٨٤ | ٨٣,٣٣٤,٠٢٣ | ٤٠,٨٢٢,٠٦٧ | إجمالي الموجودات |
| ٨٨٦,٥٥٣ | ٨٨٦,٥٥٣ | - | - | - | - | استثمارات في شركات زميلة |
| ١٤٣,٤٧٠,٦٦٩ | ١,٧٤٢,١٥٦ | ٦٠,٢٨٩ | ٥,٤٥٥,٢٤٨ | ٦٨,٣٤١,٨٣٣ | ٦٧,٨٧١,١٤٣ | إجمالي المطلوبات |
| ٣,٣٦٧,٠٩٧ | ٣,٧٦١ | ٤٩,٣٨٤ | (٣١,٧٤٥) | ٢,٢٣٥,٧٢٩ | ١,١٠٩,٩٦٨ | دخل / (مصاريف) العمليات من العملاء الخارجيين |
| - | ١٥٠,٩٠٦ | - | ٦٠٤,٢٥٤ | (٩٦٧,٥٣٧) | ٢١٢,٣٧٧ | دخل / (مصاريف) العمليات بين القطاعات |
| ٣,٣٦٧,٠٩٧ | ١٥٤,٦٦٧ | ٤٩,٣٨٤ | ٥٧٢,٥٠٩ | ١,٢٦٨,١٩٢ | ١,٣٢٢,٣٤٥ | إجمالي دخل العمليات ومنه: |
| ٢,٨٠٢,٣٠٧ | ١٥٧,٦٦٦ | ٢١,٦٢١ | ٤١٤,٥٠١ | ١,٠٤٢,٠٩٧ | ١,١٦٦,٤٢٢ | دخل العمولات الخاصة، صافي |
| ٣٠١,٦٨٤ | (١٦,٣٥٠) | ٣١,٢٥٧ | ٤,٥٣٥ | ٢١٩,٤٢٦ | ٦٢,٨١٦ | دخل أتعاب وعمولات، صافي |
| ٣٣٥,٥٧٦ | - | - | - | ٢٨٢,٢٤٩ | ٥٣,٣٢٧ | مخصص انخفاض خسائر الائتمان والمخصصات الأخرى، صافي |
| ٦,٧٣٢ | - | - | ٦,٧٣٢ | - | - | مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي |
| ١٣١,٧٣٣ | ٤٤,١٢٩ | ٩٣٩ | ٥٩٣ | ٤,٠١٤ | ٨٢,٠٥٨ | استهلاك وإطفاء |
| ١,٤٤٠,٠٧٧ | ٥٥,٣٨٤ | ٢٩,٨٩٣ | ٥٦,٣٧١ | ٦١٣,٧٠٨ | ٦٨٤,٧٢١ | إجمالي مصاريف العمليات |
| ١٧,٣٠٢ | ١٧,٣٠٢ | - | - | - | - | الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي |
| ١,٦٧٣,٢١٥ | (٦٠,٨٣٣) | ١٩,٤٩١ | ٥١٦,١٣٧ | ٦٥٤,٤٨٤ | ٥٤٣,٩٣٦ | صافي الدخل العائد لمساهمي البنك |
| ٧٧٧ | ٧٧٧ | - | - | - | - | صافي الدخل العائد لحقوق الملكية غير المسيطرة |

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

| الإجمالي | أخرى | قطاع خدمات الاستثمار والوساطة | قطاع الخزينة | قطاع الشركات | قطاع التجزئة | |
|-------------|-----------|-------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--|
| ١٦٧,٨٤٨,٥٤٩ | ٢,٠٩٦,٨٤٨ | ١,٧١١,٠١٢ | ٤١,٩١٤,٥١٢ | ٨٤,١٨٨,١٦٦ | ٣٧,٩٣٨,٠١١ | إجمالي الموجودات (معدلة) |
| ٦٢٢,٣٠٥ | ٦٢٢,٣٠٥ | - | - | - | - | استثمارات في شركات زميلة |
| ١٤٢,٥٥٦,٣٨٩ | ٢,٤٥٧,٢٠٦ | ١٢٣,٧١٣ | ٦,٥٧٨,٧٣٩ | ٦٥,٦٧٤,٦٧٤ | ٦٧,٦٢٢,٠٥٧ | إجمالي المطلوبات |
| ٣,١٧٩,٤٠٨ | ٧٠,٦٠٦ | ١٠٥,٠٣١ | ٥١,٣٤٨ | ١,٩٦١,٣٢٢ | ٩٩١,١٠١ | دخل العمليات من العملاء الخارجيين |
| - | ١١٢,٥٩٨ | - | ٤٨٢,٦٤٣ | (٧٥٤,١٦٨) | ١٥٨,٩٢٧ | دخل / (مصاريف) العمليات بين القطاعات |
| ٣,١٧٩,٤٠٨ | ١٨٣,٢٠٤ | ١٠٥,٠٣١ | ٥٣٣,٩٩١ | ١,٢٠٧,١٥٤ | ١,١٥٠,٠٢٨ | إجمالي دخل العمليات ومنه: |
| ٢,٤٦٥,٧٩١ | ١١٥,٤٢٨ | ١٧,٦٤٧ | ٢٩٠,٢١١ | ١,٠٠٥,٥٥٧ | ١,٠٣٦,٩٤٨ | دخل العمولات الخاصة، صافي |
| ٣٤٤,٣١٢ | ١١,٧٤٣ | ٣٠,٩٢٨ | ٥,٠٧٣ | ٢٢٢,٣٧٨ | ٧٤,١٩٠ | دخل أتعاب وعمولات، صافي |
| ٣٤٩,٢٢٥ | - | - | - | ٢٥٨,٧٠٨ | ٩٠,٥١٧ | مخصص انخفاض خسائر الائتمان والمخصصات الأخرى، صافي |
| (٥,٦٣٣) | - | - | (٥,٦٣٣) | - | - | عكس مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي |
| ١٠٣,١٧٤ | ٤٥,٥٠٤ | ١,٠٢٧ | ٨٠٦ | ٣,٩٥٣ | ٥١,٨٨٤ | استهلاك وإطفاء |
| ١,٤٣٩,٥١٩ | ٣٧,٩٤٢ | ٤٣,٣٢٦ | ٤٠,٨٦٩ | ٤٤١,٤٥٦ | ٨٧٥,٩٢٦ | إجمالي مصاريف العمليات |
| (٩١٧) | (٩١٧) | - | - | - | - | الحصة في خسائر شركات زميلة، صافي |
| ١,٤١١,٥٩٩ | (١٨٣,٠٢٨) | ٦١,٧٠٥ | ٤٩٣,١٢٢ | ٧٦٥,٦٩٨ | ٢٧٤,١٠٢ | صافي الدخل العائد لمساهمي البنك (معدلة) |
| ٣,٣٧٣ | ٣,٣٧٣ | - | - | - | - | صافي الدخل العائد لحقوق الملكية غير المسيطرة |

١٧ - رأس المال وأسهم المنحة وربح السهم

في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ، يتكون رأسمال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ١,٥٠٠ مليون سهم، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣٠ يونيو ٢٠١٨: ١,٠٠٠ مليون سهم، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال للسهم الواحد).

إقترح مجلس الإدارة إصدار ٥٠٠ مليون سهم منحة بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال للسهم الواحد وذلك بتحويل ٣ مليار ريال سعودي و ٢ مليار ريال سعودي من الاحتياطي النظامي والأرباح المبقاة على التوالي، وتمت المصادقة على ذلك من قبل الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين المنعقدة بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٩.

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للفترتين المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨، وذلك بتقسيم صافي دخل الفترتين العائد لمساهمي البنك على ١,٥٠٠ مليون سهم وذلك لإظهار بآثر رجعي تأثير تغيير عدد الأسهم الذي ازداد نتيجة لإصدار أسهم المنحة. إن ربح السهم المخفض هو نفس ربح السهم الأساسي.

١٨ - توزيعات أرباح مرحلية

تمت الموافقة بتاريخ ٤ يوليو ٢٠١٩ على توزيع أرباح مرحلية بمبلغ ٧٥٠ مليون ريال سعودي عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (٣٠ يونيو ٢٠١٨: ٥٥٠ مليون ريال سعودي) تدفع للمساهمين. وبعد خصم الزكاة، سوف ينتج عن هذه الأرباح المرحلية صافي مبلغ ٠,٥٠٠ ريال سعودي للسهم الواحد (٣٠ يونيو ٢٠١٨: ٠,٥٥٠ ريال سعودي للسهم الواحد) للمساهمين السعوديين. سوف يتم خصم ضريبة الدخل المستحقة على المساهمين غير السعوديين من حصتهم في أرباح الأسهم.

١٩ - 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 للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقارب القيمة العادلة بصورة معقولة:

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (تتمة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٩ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

أ - القيمة الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

الموجودات المالية

| القيمة العادلة | | | | القيمة الدفترية | |
|---|----------------|----------------|---------------|---------------------------|--|
| الإجمالي | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) | |
| موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة | | | | | |
| ٥٣٠,٥٦١ | ٤٨٣,٧٧٨ | ٤٦,٧٨٣ | - | ٥٣٠,٥٦١ | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ٣,٩٨٩,١٥٢ | ١,٨٩٣ | ٢,٩٠١,٩٤٨ | ١,٠٨٥,٣١١ | ٣,٩٨٩,١٥٢ | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ١,٢٥٣,٢٩٣ | - | ١,٢٥٣,٢٩٣ | - | ١,٢٥٣,٢٩٣ | مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية |
| موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة | | | | | |
| ٨٣٤,٩٣١ | - | - | - | ٨٣٤,٩٣١ | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ٢٨,٥٧٩,١٦٧ | - | ٢٨,٥٧٩,١٦٧ | - | ٢٧,٩٣٢,٧٠٣ | استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة |
| ١٢٣,٣٨٠,٠٤٦ | ١٢٣,٣٨٠,٠٤٦ | - | - | ١١٩,٧٤٦,٢١٣ | قروض وسلف |

| القيمة العادلة | | | | القيمة الدفترية | |
|---|----------------|----------------|---------------|------------------------|---|
| الإجمالي | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) | |
| موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة | | | | | |
| ٥١٦,٦٦٣ | ٤٧٦,١٨٣ | ٤٠,٤٨٠ | - | ٥١٦,٦٦٣ | استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ٣,٨١٢,٤٢٦ | ١,٨٩٣ | ٢,٨٢٤,٦٩٤ | ٩٨٥,٨٣٩ | ٣,٨١٢,٤٢٦ | استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح الدخل الشامل الآخر |
| ١,٥٨٠,٣٣٤ | - | ١,٥٨٠,٣٣٤ | - | ١,٥٨٠,٣٣٤ | مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية |
| موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة | | | | | |
| ١,١٣٤,٠٤٨ | - | - | - | ١,١٣٤,٠٤٨ | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ٢٣,٣٤١,٧٤٠ | - | ٢٣,٣٤١,٧٤٠ | - | ٢٣,٥٢٨,٠٩٤ | استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة |
| ١٢٢,٨٨٧,٣٩٦ | ١٢٢,٨٨٧,٣٩٦ | - | - | ١٢١,٠٣٨,٢٣٩ | قروض وسلف |

المطلوبات المالية

| القيمة العادلة | | | | القيمة الدفترية | |
|---|----------------|----------------|---------------|---------------------------|---------------------------------------|
| الإجمالي | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) | |
| مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة | | | | | |
| ٢,١٢٢,٧٠٩ | - | ٢,١٢٢,٧٠٩ | - | ٢,١٢٢,٧٠٩ | مشتقات بالقيمة العادلة السلبية |
| مطلوبات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة | | | | | |
| ١,٤٠٢,٦٩٠ | - | - | - | ١,٤٠٢,٦٩٠ | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ١٤٢,٠٥٥,٦٠٨ | - | - | - | ١٤٢,٠٥٥,٦٠٨ | ودائع العملاء |
| ١,٩٩٦,٧٤٤ | ١,٩٩٦,٧٤٤ | - | - | ٢,٠٢٠,٦٠١ | صكوك |

١٩ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)
أ- القيمة الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

| القيمة العادلة | | | | القيمة الدفترية | |
|----------------|----------------|----------------|---------------|-----------------|---|
| الإجمالي | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) |
| | | | | | مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة |
| ١,٢٩١,٣٨٤ | - | ١,٢٩١,٣٨٤ | - | ١,٢٩١,٣٨٤ | مشتقات بالقيمة العادلة السلبية |
| | | | | | مطلوبات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة |
| | | | | | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ١,٥٣٦,٦٠٢ | - | - | - | ١,٥٣٦,٦٠٢ | ودائع العملاء |
| ١٤٢,٠٥٥,٦٠٨ | - | - | - | ١٤٢,٠٥٥,٦٠٨ | صكوك |
| ١,٩٦٢,٥٠٣ | ١,٩٦٢,٥٠٣ | - | - | ٢,٠٢٠,٤٩١ | |
| | | | | | 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

٢ - القيم العادلة للمستوى الثالث

تسوية القيم العادلة للمستوى الثالث

توضح الجداول التالية تسوية من الارصدة الافتتاحية للقيمة العادلة للمستوى الثالث:

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

| ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) | |
|------------------------------|------------------------------|--|
| - | ٤٧٦,١٨٣ | الرصيد في بداية الفترة |
| ٨,٨٢٣ | - | مبالغ محولة من موجودات مالية متاحة للبيع عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ إجمالي المكاسب / (الخسائر) غير المحققة المدرجة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة |
| ١٧,٣٠٥ | ٨,٦٩٣ | تسويات |
| (٢,٠٤٤) | (١,٠٩٨) | مشتريات |
| ٤٥٠,٠٠٠ | - | الرصيد في نهاية الفترة |
| ٤٧٤,٠٨٤ | ٤٨٣,٧٧٨ | |

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

| ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) | |
|------------------------------|------------------------------|---|
| - | ١,٨٩٣ | الرصيد في بداية الفترة |
| ١,٨٩٣ | - | مبالغ محولة من موجودات مالية متاحة للبيع عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ |
| ١,٨٩٣ | ١,٨٩٣ | الرصيد في نهاية الفترة |

١٩ - 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، 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 على أساس آخر صافي قيمة موجودات معلن عنه للصناديق الاستثمارية. | لا شيء | لا ينطبق |
| إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر 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 |
| إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر المصنفة في المستوى الثالث وتشمل صناديق الأسهم الخاصة | تحدد القيمة العادلة على أساس آخر صافي قيمة موجودات معلن عنه للصناديق الاستثمارية. | لا شيء | لا ينطبق |
| تتكون المشتقات المصنفة في المستوى الثاني من مقايضات أسعار العملات الخاصة التي تتم خارج الأسواق النظامية، مقايضات العملات، العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات والخيارات، عقود الصرف الأجنبي الفورية والأجلة، خيارات العملات والسلع وغيرها من الأدوات المالية المشتقة. | هذه الأدوات يتم تقييمها بالقيمة العادلة باستخدام نماذج التقييم الخاصة بالبنك المبنية على أساس التدفقات النقدية المخصومة. إن مدخلات هذه البيانات تتم على أساس مؤشرات السوق القابلة للملاحظة ذات الصلة بالأسواق التي يتم تداول هذه الأدوات فيها والتي يتم الحصول عليها من مزودي خدمة البيانات المستخدمة في السوق بشكل واسع. | لا شيء | لا ينطبق |
| موجودات ومطلوبات مالية 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 الظروف الحرجة في السوق | لا ينطبق |
| موجودات ومطلوبات المالية يتم الإفصاح عنها بالقيمة العادلة ويتم تصنيفها في المستوى الثالث تشمل القروض والسلف وادوات 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 الظروف الحرجة 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٨
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠ - 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 رأسمال أساسي قوي. وخلال الفترة، التزمت المجموعة بكافة المتطلبات النظامية الخاصة برأس المال النظامي.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأسمالها وذلك باستخدام المعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل للمجموعة 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:

| ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) (معدلة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) (معدلة) | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) | |
|---|-----------------------------------|------------------------------|--|
| ١٤٨,٧١٨,٢٢١ | ١٤٣,٤٨٥,٢٧٤ | ١٤٦,٠٤٩,٧٠٠ | مخاطر الائتمان - الموجودات المرجحة المخاطر |
| ١٣,٤٥٠,٠٠٨ | ١٣,٥٦٥,٩٢٧ | ١٣,٦٢٤,٢٧٢ | مخاطر العمليات - الموجودات المرجحة المخاطر |
| ١,٢٤٦,٠٨٢ | ١,١٧٤,٠٥٥ | ٢,٤٠٥,٥٣٧ | مخاطر السوق - الموجودات المرجحة المخاطر |
| ١٦٣,٤١٤,٣١١ | ١٥٨,٢٢٥,٢٥٦ | ١٦٢,٠٧٩,٥٠٩ | إجمالي الركن (١) - الموجودات المرجحة المخاطر |
| ٢٥,١٥٨,٣١٩ | ٢٦,١١١,٢٨٩ | ٢٧,٧٢٤,٨٦١ | رأس المال الأساسي |
| ٢,٥٢٩,٨١٨ | ٢,٥١٩,٣٠٤ | ٢,٧٣٨,٦١٠ | رأس المال المساند |
| ٢٧,٦٨٨,١٣٧ | ٢٨,٦٣٠,٥٩٤ | ٣٠,٤٦٣,٤٧١ | إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند |
| | | | نسبة كفاية رأس المال |
| ١٥,٤٠% | ١٦,٥٠% | ١٧,٠٩% | نسبة كفاية رأس المال الأساسي |
| ١٦,٩٤% | ١٨,٠٩% | ١٨,٧٨% | 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.

٢١ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة لتتماشى مع عرض الحسابات للفترة الحالية.

٢٢ - اعتماد مجلس الإدارة للقوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ ذي القعدة ١٤٤٠ هـ (الموافق ٣٠ يوليو ٢٠١٩).