

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

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

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك العربي الوطني (البنك) والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من (١) إلى (٤٠). لم نقوم بمراجعة الإيضاح رقم (٣٩) ولا المعلومات المتعلقة بالإفصاحات الخاصة بإطار عمل لبازل (٣) والمشار إليها في الإيضاح المذكور والتي ليس من المطلوب أن يشملها نطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مسئولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

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

مسئولية مراجعي الحسابات

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

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وأدائها المالي وندفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ص.ب ٢١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية

إرنست ويونغ
ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

بكر عبدالله أبو الخير
محاسب قانوني
ترخيص رقم (١٠١)

عبدالعزیز عبدالرحمن السويلم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢٧٧)

(٢٢ ربيع الثاني ١٤٣٦ هـ)
(١١ فبراير ٢٠١٥)



البنك العربي الوطني
شركة مساهمة سعودية
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات	الموجودات
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
١٤,٩٧١,٧٤٩	٢١,٢٥٢,٣٢٧	٤	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢,٧٦٧,١٨١	١,٩٣٥,٦٢٥	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٨,٢٤٨,٣٦٩	٣٣,٨٧٦,٢٠٦	٦	استثمارات، صافي
٨٨,٤٥٦,١٠٦	١٠٣,٧٢٤,٠١٦	٧	قروض وسلف، صافي
٤٦٦,٥٣٣	٤٩٤,١١٧	٨	استثمارات في شركات زميلة
١٣٦,٦٣٤	١٣٦,٦٣٤		عقارات أخرى
١,٦٤٧,٣١٨	١,٧٤٥,٩٣٦	٩	ممتلكات ومعدات، صافي
١,٢٤١,٥٣٤	١,٥٠٣,٤٩٤	١٠	موجودات أخرى
١٣٧,٩٣٥,٤٢٤	١٦٤,٦٦٨,٣٥٥		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٧,٦٤١,٠٥٨	٩,٠١٥,٦٤٠	١٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٠٦,٣٧٢,٧٣٢	١٢٩,٦٣١,١٧٨	١٣	ودائع العملاء
٣,٠٤٥,٧٢٠	٣,٦٩٤,٢٧٨	١٤	مطلوبات أخرى
١,٦٨٧,٥٠٠	١,٦٨٧,٥٠٠	١٥	سندات دين مصدرة
١١٨,٧٤٧,٠١٠	١٤٤,٠٢٨,٥٩٦		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٨,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
٧,٢٧٠,٠٠٠	٧,٩٩٠,٠٠٠	١٧	احتياطي نظامي
٢٦٣,٣٣٠	٢٧٨,٨٣٢		إحتياطيات أخرى
٢,٦٢٢,١٢٤	١,٧٨٢,٤٨١		أرباح مبقاة
٤٢٥,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	٢٧	أرباح مقترح توزيعها
١٩,٠٨٠,٤٥٤	٢٠,٦٠١,٣١٣		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
١٠٧,٩٦٠	٣٨,٤٤٦		حقوق الملكية غير المسيطرة
١٩,١٨٨,٤١٤	٢٠,٦٣٩,٧٥٩		إجمالي حقوق الملكية
١٣٧,٩٣٥,٤٢٤	١٦٤,٦٦٨,٣٥٥		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة .

البنك العربي الوطني
شركة مساهمة سعودية
قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣,٩٤٤,٩٠١	٤,٠٩١,٢٨٩	١٩ دخل العمولات الخاصة
٥٧٠,٠٠٢	٤٦٨,٦٧٣	١٩ مصاريف العمولات الخاصة
٣,٣٧٤,٨٩٩	٣,٦٢٢,٦١٦	صافي دخل العمولات الخاصة
١,٠٥٣,٣٩٨	١,٣١٦,٥٦٧	٢٠ دخل اتعاب وعمولات، صافي
٣٥٦,٤٨٢	٤٢٣,٤٤٤	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٣,٧٦٣	٣,٢٩١	٢١ مكاسب غير محققة من الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي
٦١,٦٢٥	٤,٤٠١	٢٢ دخل المتاجرة، صافي
٥٢,٨٩٤	٤٢,٥٣٦	٢٣ توزيعات أرباح
٧٤,٥٧٧	(٨٠)	٢٤ (خسائر) / أرباح وانخفاض في قيمة الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
١٣١,٩٠٧	٩٤,٣٨٧	٢٥ دخل العمليات الأخرى، صافي
٥,١٠٩,٥٤٥	٥,٥٠٧,١٦٢	إجمالي دخل العمليات
١,١٨٩,٩٥٩	١,٢٣٤,٦٨٤	٢٩ رواتب وما في حكمها
١٤٥,٤٣١	١٥٢,٥٣٧	إيجار ومصاريف مباني
١٨٧,٨٢٤	١٨٩,٦٥٢	٩ استهلاك وإطفاء
٤٧٠,٦٨٧	٥٢٩,٨٣٥	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٦٢٦,٩٨٨	٥٥٠,٨٨٣	٧ مخصص إنخفاض خسائر الائتمان، صافي
٢,٦٢٠,٨٨٩	٢,٦٥٧,٥٩١	إجمالي مصاريف العمليات
٢,٤٨٨,٦٥٦	٢,٨٤٩,٥٧١	صافي دخل العمليات
٣٦,٤٨٧	٢٧,٥٨٤	٨ الحصة في ارباح شركات زميلة، صافي
٢,٥٢٥,١٤٣	٢,٨٧٧,١٥٥	صافي دخل السنة
٢,٥٢٢,٤٩٥	٢,٨٧٥,٠٥٠	العائد إلى: مساهمي البنك
٢,٦٤٨	٢,١٠٥	حقوق الملكية غير المسيطرة
٢,٥٢٥,١٤٣	٢,٨٧٧,١٥٥	صافي دخل السنة
٢.٥٢	٢.٨٨	٢٦ ربح السهم الأساسي والمعدل (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

البنك العربي الوطني
شركة مساهمة سعودية
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٢٠١٣	٢٠١٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢,٥٢٥,١٤٣	٢,٨٧٧,١٥٥	صافي دخل السنة
		دخل شامل آخر:
		استثمارات متاحة للبيع:
٦٤,٢٨٧	(٢,٢٥٦)	صافي التغيرات في القيمة العادلة
(٢٩,٣٧٦)	(٣٣٣)	مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
		تغطية مخاطر التدفقات النقدية:
(٤,٤٠٦)	١٤,٩٣١	صافي التغيرات في القيمة العادلة
(١١,٧٩٣)	٣,١٦٠	مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
١٨,٧١٢	١٥,٥٠٢	
٢,٥٤٣,٨٥٥	٢,٨٩٢,٦٥٧	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		العائد الى:
٢,٥٤١,٢٠٧	٢,٨٩٠,٥٥٢	مساهمي البنك
٢,٦٤٨	٢,١٠٥	حقوق الملكية غير المسيطرة
٢,٥٤٣,٨٥٥	٢,٨٩٢,٦٥٧	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة .

البنك العربي الوطني
شركة مساهمة سعودية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
(بالآلاف الريالات السعودية)

حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك									
إجمالي حقوق الملكية	حقوق الملكية غير المسيطرة	الإجمالي	الأرباح المقترحة توزيعها	الأرباح المبقاة	الاحتياطيات الأخرى	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاحات	٢٠١٤
١٩,١٨٨,٤١٤	١٠٧,٩٦٠	١٩,٠٨٠,٤٥٤	٤٢٥,٠٠٠	٢,٦٢٢,١٢٤	٢٦٣,٣٣٠	٧,٢٧٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠		الرصيد في بداية السنة
١٤,٩٣١	-	١٤,٩٣١	-	-	١٤,٩٣١	-	-		التغيرات في حقوق الملكية للسنة
(٢,٢٥٦)	-	(٢,٢٥٦)	-	-	(٢,٢٥٦)	-	-		صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
٢,٨٢٧	-	٢,٨٢٧	-	-	٢,٨٢٧	-	-		صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٥,٥٠٢	-	١٥,٥٠٢	-	-	١٥,٥٠٢	-	-		مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
٢,٨٧٧,١٥٥	٢,١٠٥	٢,٨٧٥,٠٥٠	-	٢,٨٧٥,٠٥٠	-	-	-		صافي الدخل الشامل للسنة
٢,٨٩٢,٦٥٧	٢,١٠٥	٢,٨٩٠,٥٥٢	-	٢,٨٧٥,٠٥٠	١٥,٥٠٢	-	-		صافي دخل السنة
-	-	-	-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٧ و ١٦	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(٧١,٦١٩)	(٧١,٦١٩)	-	-	-	-	-	-		إصدار أسهم منحة
-	-	-	-	(٧٢٠,٠٠٠)	-	٧٢٠,٠٠٠	-	١٧	الاستحواذ على حقوق الملكية غير المسيطرة
(٤٢٥,٠٠٠)	-	(٤٢٥,٠٠٠)	(٤٢٥,٠٠٠)	-	-	-	-		محول للاحتياطي النظامي
(٤٥٠,٠٠٠)	-	(٤٥٠,٠٠٠)	-	(٤٥٠,٠٠٠)	-	-	-	٢٧	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام ٢٠١٣
-	-	-	٥٥٠,٠٠٠	(٥٥٠,٠٠٠)	-	-	-	٢٧	توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام ٢٠١٤
(٤٩٤,٦٩٣)	-	(٤٩٤,٦٩٣)	-	(٤٩٤,٦٩٣)	-	-	-	٢٧	أرباح مقترح توزيعها
٢٠,٦٣٩,٧٥٩	٣٨,٤٤٦	٢٠,٦٠١,٣١٣	٥٥٠,٠٠٠	١,٧٨٢,٤٨١	٢٧٨,٨٣٢	٧,٩٩٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧	الزكاة
									الرصيد في نهاية السنة
١٧,٩٠٩,٥٨٧	١٠٥,٣١٢	١٧,٨٠٤,٢٧٥	٨٥٠,٠٠٠	١,٥٧٩,٦٥٧	٢٤٤,٦١٨	٦,٦٣٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠		٢٠١٣
(٤,٤٠٦)	-	(٤,٤٠٦)	-	-	(٤,٤٠٦)	-	-		الرصيد في بداية السنة
٦٤,٢٨٧	-	٦٤,٢٨٧	-	-	٦٤,٢٨٧	-	-		التغيرات في حقوق الملكية للسنة
(٤١,١٦٩)	-	(٤١,١٦٩)	-	-	(٤١,١٦٩)	-	-		صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
١٨,٧١٢	-	١٨,٧١٢	-	-	١٨,٧١٢	-	-		صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢,٥٢٥,١٤٣	٢,٦٤٨	٢,٥٢٢,٤٩٥	-	٢,٥٢٢,٤٩٥	-	-	-		مبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
٢,٥٤٣,٨٥٥	٢,٦٤٨	٢,٥٤١,٢٠٧	-	٢,٥٢٢,٤٩٥	١٨,٧١٢	-	-		صافي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	(٦٤٠,٠٠٠)	-	٦٤٠,٠٠٠	-	١٧	محول للاحتياطي النظامي
(٨٥٠,٠٠٠)	-	(٨٥٠,٠٠٠)	(٨٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-		توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام ٢٠١٢
-	-	-	٤٢٥,٠٠٠	(٤٢٥,٠٠٠)	-	-	-	٢٧	أرباح مقترح توزيعها
(٤١٥,٠٢٨)	-	(٤١٥,٠٢٨)	-	(٤١٥,٠٢٨)	-	-	-	٢٧	الزكاة
١٩,١٨٨,٤١٤	١٠٧,٩٦٠	١٩,٠٨٠,٤٥٤	٤٢٥,٠٠٠	٢,٦٢٢,١٢٤	٢٦٣,٣٣٠	٧,٢٧٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠		الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

البنك العربي الوطني
شركة مساهمة سعودية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢,٥٢٥,١٤٣	٢,٨٧٧,١٥٥	الأنشطة التشغيلية
(٥٢,٨٦٤)	(١١١,٤٩٣)	صافي دخل السنة
(٧٤,٥٧٧)	٨٠	التعديلات لتسوية صافي دخل السنة إلى صافي النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
١٨٧,٨٢٤	١٨٩,٦٥٢	إطفاء الخصم على الاستثمارات المكتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي خسائر / (أرباح) وانخفاض في قيمة الاستثمارات المكتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي استهلاك وإطفاء
٩١٨	(٦,١٧٠)	٢٤
(٣٦,٤٨٧)	(٢٧,٥٨٤)	٩
٦٢٦,٩٨٨	٥٥٠,٨٨٣	٢٥
٣,١٧٦,٩٤٥	٣,٤٧٢,٥٢٣	٨
		٧
		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية
(٦٦١,٢٥٧)	(٥٠٧,٣٠٠)	٤
-	-	ودیعة نظامیة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٦٠,٧٣٥	٢,٩٠٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
(٢,٧٩٥,٦٢٣)	(١٥,٨٣٢,٠٤٣)	٦
١٨٢,٣٧٢	-	استثمارات مكتناة بالقيمة العادلة المدرجة في قائمة الدخل
(٨٩,٢٨٤)	(٢٦٤,١٠١)	قروض وسلف
		عقارات أخرى
		موجودات أخرى
		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية
١,٠٩١,١٣٤	١,٣٧٤,٥٨٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(١,١٨٧,٧١١)	٢٣,٢٥٨,٤٤٦	ودائع العملاء
(٤٢٨,٨٠٦)	١٤٧,٣٢٧	مطلوبات أخرى
(٦٥١,٤٩٥)	١١,٦٥٢,٣٤٢	صافي النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٢٩,٠٦٠,٦٩١	١٥,١٤٦,٥٠٩	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات مكتناة لغير أغراض المتاجرة
(٣٢,٧٣٣,٧٠٨)	(٢٠,٦٣٤,١٤٤)	شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٣٢٩,٩٦٤)	(٣٠٦,٧١٦)	شراء ممتلكات ومعدات
٢١٥	٢٤,٦١٦	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٤,٠٠٢,٧٦٦)	(٥,٧٦٩,٧٣٥)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٨٤٣,٤١٩)	(٨٦٩,٢٦٦)	توزيعات أرباح مدفوعة
-	(٧١,٦١٩)	الاستحواذ على حقوق الملكية غير المسيطرة
(٨٤٣,٤١٩)	(٩٤٠,٨٨٥)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٥,٤٩٧,٦٨٠)	٤,٩٤١,٧٢٢	الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
١٧,٣٠٤,٧٤٤	١١,٨٠٧,٠٦٤	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
١١,٨٠٧,٠٦٤	١٦,٧٤٨,٧٨٦	٢٨
		النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
٣,٩٢٥,٦٩٩	٤,٠٠٠,٦٩٨	عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
٥٧٩,٥٩٩	٣٩٢,١٧٥	عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
٥٩,٨٨١	١٢,٦٧٥	معلومات إضافية غير نقدية
		صافي التغيرات في القيمة العادلة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

البنك العربي الوطني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
(بالآلاف الريالات السعودية)

١ - عام

تأسس البنك العربي الوطني (شركة مساهمة سعودية، البنك) (البنك) بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٨ بتاريخ ١٨ رجب ١٣٩٩ هـ (الموافق ١٣ يونيو ١٩٧٩ م). وقد بدأ البنك أعماله بتاريخ ٢ فبراير ١٩٨٠ م بعد أن انتقلت إليه عمليات البنك العربي المحدود في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٢٧٩١٢ بتاريخ ١ ربيع الأول ١٤٠٠ هـ (الموافق ١٩ يناير ١٩٨٠ م) من خلال شبكة فروعه وعددها ١٥٦ فرعاً (٢٠١٣ : ١٥٠ فرعاً) في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في المملكة المتحدة. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو:

البنك العربي الوطني

ص ب ٥٦٩٢١

الرياض ١١٥٦٤

المملكة العربية السعودية

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

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

شركة العربي الوطني للاستثمار

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

شركة العربي لتأجير المعدات الثقيلة

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

شركة وكالة العربي للتأمين

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

شركة المنزل المبارك للاستثمارات العقارية المحدودة

هي 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. تعمل هذه الشركة التابعة في مجال شراء وبيع وتأجير الأراضي والعقارات لأغراض الاستثمار.

٢ - أسس الإعداد

أ (بيان الالتزام

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

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

(ب) أسس القياس والعرض

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

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

(د) الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

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

(١) خسائر انخفاض الائتمان على القروض والسلف

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

إضافة إلى المخصصات الخاصة المجنبة لقاء القروض والسلف الفردية الجوهرية، يجنب البنك أيضاً مخصص جماعي لإنخفاض القيمة لقاء المخاطر – التي لم يتم تحديدها بأنها تحتاج إلى مخصص خاص – والتي تحتوي على مخاطر عجز عن السداد أكبر مما تم تحديده عند منحها في البداية. وفي هذا الشأن تؤخذ العديد من العناصر بعين الاعتبار تشمل على انخفاض مستوى المخاطر بشأن بلد ما، أو صناعة ما، أو بسبب التقدم التكنولوجي وأية نقاط ضعف هيكلية أو تدهور في التدفقات النقدية.

(٢) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو

- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للأصل أو المطلوبات.

إن السوق الرئيسي أو الأكثر فائدة يجب أن تكون قابلة للوصول إليها من قبل المجموعة.

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

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

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

د) الأحكام والتقدير والإفتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢) القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

٣) إنخفاض قيمة استثمارات الأسهم وسندات الدين المتاحة للبيع

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

نتيجة للتقلبات التي يشهدها السوق حالياً، يتم استخدام نسبة ٣٠% أو أكثر كمقياس معقول للإنخفاض الجوهري دون سعر التكلفة بصرف النظر عن مدة الإنخفاض، ويتم إدراجه في قائمة الدخل الموحدة ضمن أرباح (خسائر) وانخفاض في قيمة الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي. يمثل الإنخفاض المستمر الانخفاض دون التكلفة الذي يستمر لمدة سنة فأكثر بصرف النظر عن مبلغه ويتم اثباته في قائمة الدخل الموحدة ضمن أرباح (خسائر) وإنخفاض في قيمة الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي.

٤) تصنيف الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

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

٥) تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها

تخضع مؤشرات السيطرة المذكورة بالإيضاح (أ٣) لتقديرات وأحكام الإدارة التي يمكن أن يكون لها تأثير هام على حصص المجموعة في الصناديق الاستثمارية. تقوم المجموعة بدور مدير صندوق للعديد من الصناديق الاستثمارية. يتم التأكد فيما إذا كانت المجموعة تسيطر على هذه الصناديق الاستثمارية وذلك بالتركيز على تقويم المصالح الاقتصادية الاجمالية للمجموعة في الصندوق (التي تتكون من الحصص المسجلة وأتعاب الإدارة المتوقعة) وحقوق المستثمرين لإقالة مدير الصندوق. ونتيجة لذلك، تبين للمجموعة بأنها تعمل وكيلاً للمستثمرين في كافة الحالات، وبالتالي لم يتم توحيد هذه الصناديق.

هـ) مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقييم قدرة البنك على الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية وأنها على قناعة بأن البنك لديه الموارد للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور، إضافة لذلك، ليس لدى الإدارة علم بأية شكوك جوهرية حول قدرة البنك على الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. لذلك فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

و) مخصصات المطلوبات والمصاريف

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

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ باستثناء اتباع المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية و لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية المذكورة أعلاه والتي ليس لها أي تأثير جوهري على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة:

- المنشآت الاستثمارية (تعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم ١٠ و ١٢، و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧).
- مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢)
- استبدال المشتقات واستمرار محاسبة تغطية المخاطر (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩)
- التفسير رقم (٢١) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية – الرسوم المفروضة
- دورة التحسينات السنوية للاعوام ٢٠١٠-٢٠١٢: وخلالها أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية سبعة تعديلات على ستة معايير، والتي تضمنت تعديل على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) قياس القيمة العادلة.
- دورة التحسينات السنوية للاعوام ٢٠١١-٢٠١٣: وخلالها أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية أربعة تعديلات على أربعة معايير، والتي تضمنت تعديل على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١) التطبيق للمرة الأولى للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

أ) أسس التوحيد

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

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

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

- عندما تكون لديها القدرة على التحكم في الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق الحالية التي تمنحها المسؤولية الحالية للقيام بأعمال التوجيه والإشراف على نشاطات الشركة المستثمر فيها)،
 - أن تكون معرضة لمخاطر أو لديها حقوق في العوائد المتغيرة من إرتباطها بالشركة المستثمر فيها، و
 - أن يكون لديها القدرة على إستخدام سلطاتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عوائدها.
- وفي الحالات التي يكون فيها حقوق المجموعة أقل من أغلبية التصويت أو ما يعادلها من حقوق في الشركة المستثمر فيها، عندئذ تنظر المجموعة في الحقائق والظروف ذات العلاقة عند تقدير مدى السيطرة على الشركة المستثمر فيها، ويشمل ذلك:
- الترتيبات التعاقدية مع ذوي أحقية التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها،
 - الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى،
 - وحقوق تصويت المجموعة وحقوق التصويت المتوقعة الممنوحة بموجب أدوات حقوق الملكية مثل الاسهم.

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 الثلاثة عناصر 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 السنة في قائمة الدخل الشامل اعتباراً من تاريخ سيطرة المجموعة ولحين التوقف عن ممارسة السيطرة على الشركة التابعة.

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

- التوقف عن اثبات الأصول (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات الخاصة بتلك الشركة التابعة
- التوقف عن اثبات القيمة الدفترية لأي حقوق ملكية غير مسيطرة
- التوقف عن اثبات فروقات التحويل المتركمة والمسجلة في حقوق الملكية

البنك العربي الوطني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(أ) أسس التوحيد (تتمة)

- إثبات القيمة العادلة للمبلغ المستلم
- إثبات القيمة العادلة لأي استثمارات ميقة
- إثبات أي زيادة أو عجز في حساب الأرباح والخسائر
- إعادة تويبب حصة الشركة الام في المكونات التي سبق إثباتها في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح والخسائر أو الأرباح المبقاة، حسب ما هو ملائم، وكما هو مطلوب إن كانت المجموعة قامت 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 الموحدة وضمن بند حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة وذلك بصورة مستقلة عن حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك. يتم تخصيص أي خسائر تتعلق بحقوق الملكية غير المسيطرة في أي شركة تابعة لحقوق الملكية غير المسيطرة حتى وإن كان ذلك يتسبب في حدوث عجز في الرصيد لديها. يتم معالجة عملية الاستحواذ على حصة الملكية غير المسيطرة باستخدام طريقة الشراء وبموجبها يتم إثبات الفرق بين تكلفة الشراء والقيمة العادلة للحصة في صافي الموجودات المشتراة كـ "شهرة".

يتم اعتبار معاملات حقوق الملكية غير المسيطرة والتي لا ينتج عنها فقدان السيطرة كعمليات حقوق ملكية، أي، كعملية مع الملاك بصفتهم ملاكاً. ويُسجل في حقوق الملكية الفرق بين القيمة العادلة للعوض المدفوع والحصة المشتراة المقتناة بالقيمة العادلة لصافي أصول الشركة التابعة، وكذلك 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 بعد تاريخ الاستحواذ.

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

(ب) الاستثمارات في شركات زميلة

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

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

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

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

(ج) تاريخ السداد

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

(د) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

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

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

١- المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)
د) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر (تتمة)

٢- المشتقات المدرجة في الأدوات المالية الأخرى

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

٣- محاسبة تغطية المخاطر

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

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

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

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

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

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

هـ) العملات الأجنبية

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

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

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

هـ) العملات الأجنبية (تتمة)

يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية المسجلة بعملة أجنبية باستخدام سعر الصرف السائد بتاريخ المعاملات الأولى. أما البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة والمسجلة بعملة أجنبية فيتم تحويلها باستخدام سعر الصرف السائد بتاريخ تحديد القيمة العادلة. تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية للفرع في الخارج المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، وتحويل قوائم الدخل للفرع في الخارج على أساس متوسط أسعار التحويل السائدة خلال السنة.

و) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج صافيها في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم أو عندما يكون لدى المجموعة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في أن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب المعايير المحاسبية أو التغيرات وكما تم الإفصاح عنه في السياسات المحاسبية للبنك.

ز) إثبات الإيرادات والمصاريف

دخل ومصاريف العمولات الخاصة

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

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

تتم تسوية القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية عندما تقوم المجموعة بتعديل تقديراتها المتعلقة بالمدفوعات أو المقبوضات. ويتم احتساب القيمة الدفترية المعدلة بناءً على سعر العمولة الفعلي الأصلي ويتم إثبات تغيرات القيمة الدفترية كدخل أو مصاريف عمولات خاصة.

عند تخفيض القيمة المثبتة للأداة المالية أو مجموعة مشابهة من الموجودات المالية نتيجة لخسائر تتعلق بإنخفاض القيمة، يستمر إثبات دخل العمولة باستخدام سعر العمولة الفعلي الأصلي الذي تم تطبيقه على القيمة الدفترية الجديدة.

دخل / (خسارة) تحويل العملات الأجنبية

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

دخل الأتعاب والعمولات

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

دخل توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الاقرار بأحقية استلامها.

صافي دخل / (خسارة) النشاطات التجارية

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

ح) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

ط) الإستثمارات

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

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

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

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

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

١) المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

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

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

٢) المتاحة للبيع

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

الاستثمارات المتاحة للبيع هي استثمارات غير مشتقة تم تخصيصها على هذا النحو ولم يتم تصنيفها ضمن فئات الموجودات المالية الأخرى.

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

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

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ط) الإستثمارات (تتمة)

٣ (المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

٤ (الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

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

(ي) القروض والسلف

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

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

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

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

(ك) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ك) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

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

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

القروض التي يتم إعادة التفاوض حول شروطها لا تعتبر متأخرة السداد، ولكن تتم معاملتها كقروض جديدة. توضع سياسات وإجراءات إعادة الجدولة وفقاً لمؤشرات أو مقاييس تشير إلى أن هناك احتمال كبير لإستمراية تسديد القرض. ويستمر تقييم انخفاض قيمة القروض بشكل فردي أو جماعي باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للقرض.

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

١- انخفاض قيمة الموجودات المالية المكتناة بالتكلفة المطفأة

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

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

٢- إنخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

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

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

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

ل) العقارات الأخرى

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

وبعد الإثبات الأولي لها، فإن أي تخفيض إلى القيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع يتم إثباته في قائمة الدخل الموحدة . في حالة تحقيق مكاسب لاحقة في القيمة العادلة بعد خصم تكاليف بيع هذه الموجودات إلى الحد الذي لا تزيد فيه عن التخفيض المتراكم، يتم إثبات هذه المكاسب كدخل مع أي أرباح/ خسائر ناتجة من الإستبعاد.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

م) الممتلكات و المعدات

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

المباني	٣٣ سنة
تحسينات العقارات المستأجرة	فترة الإيجار أو ١٠ سنوات، أيهما أقل.
الأثاث و المعدات و السيارات	٣ إلى ١٠ سنوات

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

يتم مراجعة كافة الموجودات للتأكد من وجود أي انخفاض في القيمة و ذلك عندما تشير التغيرات في الأحداث أو الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية ، و يتم تخفيض القيمة الدفترية إلى القيمة القابلة للاسترداد إذا زادت القيمة الدفترية للموجودات عن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد.

ن) المطلوبات المالية

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

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

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

س) المخصصات

تجنب المخصصات، بخلاف مخصصات انخفاض القيمة و خسائر الائتمان، عند وجود التزامات قانونية أو متوقعة على البنك ناجمة عن أحداث سابقة، وأن تكاليف سداد هذه الإلتزامات محتملة و يمكن تقديرها بشكل موثوق به.

ع) محاسبة عقود الإيجار

١) إذا كان البنك هو المستأجر

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

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

٢) إذا كان البنك هو المؤجر

في حالة بيع الموجودات بموجب عقد إيجار تمويلي بما في ذلك تلك المكتناة بموجب عقود الإجارة الإسلامية، يتم إثبات القيمة الحالية لدفعات الإيجار كـ " ذمم مدينة " و يتم الإفصاح عنها ضمن القروض و السلف. يتم إثبات الفرق بين إجمالي الذمم المدينة و القيمة الحالية لهذه الذمم كـ " عائد غير مكتسب ". يتم إثبات دخل الإيجار على مدى فترة عقد الإيجار باستخدام طريقة صافي الاستثمار و التي تظهر معدل عائد دوري ثابت.

ف) النقدية و شبه النقدية

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

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ص) الضمانات المالية

خلال دورة أعماله العادية، يمنح البنك ضمانات مالية تتكون من خطابات اعتماد و ضمانات وقبولات. يتم في البداية إثبات الضمانات المالية في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة ضمن "المطلوبات الأخرى" والتي تمثل العلاوة المستلمة. وبعد الإثبات الأولي لها، يتم قياس التزامات البنك المتعلقة بكل ضمان على أساس المبلغ الأعلى للعلووة المطفأة وأفضل تقدير للمصاريف المطلوبة لسداد أي التزام مالي ناتج عن ذلك الضمان. يتم إثبات أي زيادة في المطلوبات المتعلقة بالضمانات المالية في قائمة الدخل الموحدة ضمن بند "مخصص انخفاض خسائر الائتمان"، ويتم اثبات العلاوة المستلمة في قائمة الدخل الموحدة ضمن بند "دخل أتعاب وعمولات، صافي" بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

ق) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

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

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

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

ر) الزكاة وضريبة الدخل

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

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

ش) المنتجات المصرفية المتوافقة مع مبدأ تجنب العمولة

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

يتم إحتساب كافة المنتجات المصرفية المتوافقة مع مبدأ تجنب العمولة بإستخدام المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

ت) معايير صدرت ولم يبدأ سريانها بعد

فيما يلي بيان للمعايير والتفسيرات التي صدرت ولم يبدأ سريانها بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للمجموعة. وتعتزم المجموعة تطبيق هذه المعايير - إذ ينطبق ذلك - عند سريانها:

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩ - الادوات المالية

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - البرامج المحددة للمزايا: مساهمات الموظفين

يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) من المنشأة أن تأخذ بعين الاعتبار مساهمات الموظفين أو أطراف أخرى عند المحاسبة عن البرامج المحددة للمزايا. ويسري مفعول هذا التعديل على السنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤. لا يتوقع أن ينطبق هذا التعديل على المجموعة، لأنه لا يوجد منشآت ضمن المجموعة لديها مساهمات من الموظفين أو أطراف أخرى.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ت) معايير صدرت ولم يبدأ سريانها بعد (تتمة)

دورة التحسينات السنوية للاعوام ٢٠١٠ - ٢٠١٢

يسري مفعول هذه التحسينات اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٤ ولا يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على المجموعة، وتشمل ما يلي:

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٢- دفعات محسوبة على الاسهم
المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٣- تجميع الأعمال
المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٨- القطاعات التشغيلية
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦- الممتلكات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ - إ فصاحات الاطراف ذات العلاقة

دورة التحسينات السنوية للاعوام ٢٠١١ - ٢٠١٣

يسري مفعول هذه التحسينات اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٤ ولا يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على المجموعة، وتشمل ما يلي:

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٣- تجميع الأعمال
المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٣- قياس القيمة العادلة
معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ - استثمارات عقارية
المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٥- إيرادات من عقود مبرمة مع العملاء
تعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١١- ترتيبات مشتركة: محاسبة عمليات الاستحواذ على الحصص
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨ : توضيح الطرق المقبولة للاطفاء والاستهلاك
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧: طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة

البنك العربي الوطني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
(بالآلاف الريالات السعودية)

٤ - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

٢٠١٣	٢٠١٤	
٢,٠٠٠,٢٢٤	٢,٦٨١,٣٧٦	نقد في الصندوق
٥,٩٣١,٨٦٦	٦,٤٣٩,١٦٦	وديعة نظامية
٧,٠٢١,٩٥١	١٢,٠٨٩,٩١٧	إيداعات أسواق المال
١٧,٧٠٨	٤١,٨٦٨	أرصدة أخرى
١٤,٩٧١,٧٤٩	٢١,٢٥٢,٣٢٧	الإجمالي

طبقاً لنظام مراقبة البنوك و التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب، والإدخار، ولأجل، والودائع الأخرى تحسب في نهاية كل شهر. إن الوديعة النظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي لا تستخدم لتمويل العمليات اليومية للبنك ولذلك لا تمثل جزء من النقدية وشبه النقدية (إيضاح ٢٨).

٥ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
١,٠١٢,٢٧٧	١,٥١٧,٨٥٠	حسابات جارية
١,٧٥٤,٩٠٤	٤١٧,٧٧٥	إيداعات أسواق المال
٢,٧٦٧,١٨١	١,٩٣٥,٦٢٥	الإجمالي

٦ - الإستثمارات، صافي

٦-أ تصنف الإستثمارات كما يلي:

(١) مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

الإجمالي	خارج المملكة		داخل المملكة		
	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
١٧,٤٤٣	١٤,٥٣٥	١٧,٤٤٣	١٤,٥٣٥	-	-
١٧,٤٤٣	١٤,٥٣٥	١٧,٤٤٣	١٤,٥٣٥	-	-

صناديق استثمارية وأخرى
مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

(٢) متاحة للبيع

٨,٤١٨,٨٦٤	٨,٢٨٦,٣٨٣	٧,٣٧٨,٧١٢	٧,٩٥٩,٠٤٤	١,٠٤٠,١٥٢	٣٢٧,٣٣٩	سندات بعمولة ثابتة
٨٩٢,٠١٥	٩٣٥,١٨٧	٣٩١,٣٨٨	٩٣,٧٥٠	٥٠٠,٦٢٧	٨٤١,٤٣٧	سندات بعمولة عائمة
١,٠٤٤,٥٣٩	١,٠٨٩,٢٥٨	٦٠,١٧٠	٣٢٤	٩٨٤,٣٦٩	١,٠٨٨,٩٣٤	أسهم
٥٥٢,٣٣١	٥٨٣,٢٩٠	٢٢٩,١٢١	٢١٥,٦٨١	٣٢٣,٢١٠	٣٦٧,٦٠٩	أخرى
١٠,٩٠٧,٧٤٩	١٠,٨٩٤,١١٨	٨,٠٥٩,٣٩١	٨,٢٦٨,٧٩٩	٢,٨٤٨,٣٥٨	٢,٦٢٥,٣١٩	متاحة للبيع
-	(٤١٣)	-	(٤١٣)	-	-	مخصص الإنخفاض في القيمة
١٠,٩٠٧,٧٤٩	١٠,٨٩٣,٧٠٥	٨,٠٥٩,٣٩١	٨,٢٦٨,٣٨٦	٢,٨٤٨,٣٥٨	٢,٦٢٥,٣١٩	متاحة للبيع، صافي

البنك العربي الوطني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
(بالآلاف الريالات السعودية)

٦ - الإستثمارات، صافي (تتمة)

٣) استثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأة

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
١٣,٢٥١,٢١٥	١٩,٣٧٤,٤٦٥	١,٠٨٧,٩٨٨	١,٤٧٣,٦٢٨	١٢,١٦٣,٢٢٧	١٧,٩٠٠,٨٣٧	سندات بعمولة ثابتة
٤,٠٧١,٩٦٢	٣,٥٩٣,٥٠١	٤٥٠,٢٣٥	-	٣,٦٢١,٧٢٧	٣,٥٩٣,٥٠١	سندات بعمولة عائمة
١٧,٣٢٣,١٧٧	٢٢,٩٦٧,٩٦٦	١,٥٣٨,٢٢٣	١,٤٧٣,٦٢٨	١٥,٧٨٤,٩٥٤	٢١,٤٩٤,٣٣٨	استثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأة، صافي
٢٨,٢٤٨,٣٦٩	٣٣,٨٧٦,٢٠٦	٩,٦١٥,٠٥٧	٩,٧٥٦,٥٤٩	١٨,٦٣٣,٣١٢	٢٤,١١٩,٦٥٧	إجمالي الاستثمارات، صافي

٦-ب فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات:

٢٠١٣			٢٠١٤			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
٢١,٦٧٠,٠٧٩	١٢,١٩٩,٤٠٤	٩,٤٧٠,٦٧٥	٢٧,٦٦٠,٨٤٨	١٨,٢٢٨,١٧٦	٩,٤٣٢,٦٧٢	سندات بعمولة ثابتة
٤,٩٦٣,٩٧٧	٢,٢٧٩,٣٢٣	٢,٦٨٤,٦٥٤	٤,٥٢٨,٦٨٨	٣,٢٦٦,٤٨٦	١,٢٦٢,٢٠٢	سندات بعمولة عائمة
١,٠٤٤,٥٣٩	٦١,١٧٠	٩٨٣,٣٦٩	١,٠٨٩,٢٥٨	١,٣٢٤	١,٠٨٧,٩٣٤	أسهم
٥٦٩,٧٧٤	١٥٤,٩٩٩	٤١٤,٧٧٥	٥٩٧,٨٢٥	١٥٠,٤٣٤	٤٤٧,٣٩١	أخرى
-	-	-	(٤١٣)	-	(٤١٣)	مخصص الإنخفاض في القيمة
٢٨,٢٤٨,٣٦٩	١٤,٦٩٤,٨٩٦	١٣,٥٥٣,٤٧٣	٣٣,٨٧٦,٢٠٦	٢١,٦٤٦,٤٢٠	١٢,٢٢٩,٧٨٦	إجمالي الاستثمارات، صافي

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

البنك العربي الوطني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
(بالآلاف الريالات السعودية)

٦ - الإستثمارات، صافي (تتمة)

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

٢٠١٣				٢٠١٤				
القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	
١٣,٣٣٥,٢٥٦	٤٧,٤٢٥	١٣١,٤٦٦	١٣,٢٥١,٢١٥	١٩,٤١١,٦٩٢	٣,٨٠٩	٤١,٠٣٦	١٩,٣٧٤,٤٦٥	الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة: سندات بعمولة ثابتة
٤,١٨١,٤٧٩	-	١٠٩,٥١٧	٤,٠٧١,٩٦٢	٣,٦٥٠,٩٦٣	٣٢,٢٢٠	٨٩,٦٨٢	٣,٥٩٣,٥٠١	سندات بعمولة عائمة
١٧,٥١٦,٧٣٥	٤٧,٤٢٥	٢٤٠,٩٨٣	١٧,٣٢٣,١٧٧	٢٣,٠٦٢,٦٥٥	٣٦,٠٢٩	١٣٠,٧١٨	٢٢,٩٦٧,٩٦٦	الإجمالي

٦-د فيما يلي تحليلاً للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

٢٠١٣	٢٠١٤	
٢٤,١١٠,٩٦٠	٢٨,٨٩٠,٢٥٩	حكومية وشبه حكومية
٢,٧١١,٥٠٤	٣,٣١١,١٨٩	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٩٧٦,٩٢١	١,١٢٣,١٤٢	شركات
٤٤٨,٩٨٤	٥٥١,٦١٦	أخرى
٢٨,٢٤٨,٣٦٩	٣٣,٨٧٦,٢٠٦	الإجمالي

تشتمل الإستثمارات على مبلغ قدره ٣,٩٩٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٣ : ١,٥٦١ مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك وعملاء آخرين. بلغت القيمة السوقية لهذه الإستثمارات ٣,٩٩٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٣ : ١,٥٦١ مليون ريال سعودي).

٦-هـ فيما يلي بيان لحركة مخصص الإنخفاض في قيمة الإستثمارات

٢٠١٣	٢٠١٤	
٢٨,١٢٥	-	الرصيد في بداية السنة
-	٤١٣	مجنب خلال السنة
(٢٨,١٢٥)	-	استرداد مبالغ مجنبة سابقاً
-	٤١٣	الرصيد في نهاية السنة

البنك العربي الوطني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
(بالآلاف الريالات السعودية)

٧ - القروض والسلف، صافي

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

٢٠١٤		٢٠١٣		
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وجاري مدين	الإجمالي	
٣٢٤,٧٢٥	٢٤,٧٣٤,٨٢٠	٧٩,٩٥٥,٢٤١	١٠٥,٠١٤,٧٨٦	قروض وسلف عاملة، إجمالي
٤,٩١٩	٦٥,٥٥٠	١,٠٢٤,٧١٥	١,٠٩٥,١٨٤	قروض وسلف غير عاملة، صافي
٣٢٩,٦٤٤	٢٤,٨٠٠,٣٧٠	٨٠,٩٧٩,٩٥٦	١٠٦,١٠٩,٩٧٠	إجمالي القروض والسلف
(٢,٦٧٦)	(٩٥,٧٢٤)	(٢,٢٨٧,٥٥٤)	(٢,٣٨٥,٩٥٤)	مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي
٣٢٦,٩٦٨	٢٤,٧٠٤,٦٤٦	٧٨,٦٩٢,٤٠٢	١٠٣,٧٢٤,٠١٦	القروض والسلف، صافي
٢٠١٣				
٣٥٥,٩٥٩	٢٢,٥١٩,٧٢٤	٦٦,٦٣٠,٨٩٣	٨٩,٥٠٦,٥٧٦	قروض وسلف عاملة، إجمالي
٣,٨٠٣	٤١,٣٢٥	٩٥٨,٤٤٢	١,٠٠٣,٥٧٠	قروض وسلف غير عاملة، صافي
٣٥٩,٧٦٢	٢٢,٥٦١,٠٤٩	٦٧,٥٨٩,٣٣٥	٩٠,٥١٠,١٤٦	إجمالي القروض والسلف
(١,٩٥١)	(٨٣,٥٥١)	(١,٩٦٨,٥٣٨)	(٢,٠٥٤,٠٤٠)	مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي
٣٥٧,٨١١	٢٢,٤٧٧,٤٩٨	٦٥,٦٢٠,٧٩٧	٨٨,٤٥٦,١٠٦	القروض والسلف، صافي

تشتمل القروض والسلف، صافي، على منتجات مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة تمثل اتفاقيات تورق ومراوحة وإجارة تم إظهارها بالتكلفة المطفأة بقيمة ٦٦,١ مليار ريال سعودي (٢٠١٣ : ٥٢,٨ مليار ريال سعودي).

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

٢٠١٤		٢٠١٣		
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وجاري مدين	الإجمالي	
١,٩٥١	٨٣,٥٥١	١,٩٦٨,٥٣٨	٢,٠٥٤,٠٤٠	الرصيد في بداية السنة
٨,١٥٢	٢١٦,٦٣٠	٣١٩,٦٤٩	٥٤٤,٤٣١	مجنب خلال السنة
(٧,٤٢٧)	(٢٠٤,٤٥٧)	(٦٣٣)	(٢١٢,٥١٧)	ديون معدومة مشطوبة
٢,٦٧٦	٩٥,٧٢٤	٢,٢٨٧,٥٥٤	٢,٣٨٥,٩٥٤	الرصيد في نهاية السنة
٢٠١٣				
٢,٦٧٤	٨٨,٩٦٨	٢,٦٠٧,٠٨٦	٢,٦٩٨,٧٢٨	الرصيد في بداية السنة
٩,١٧٨	١٩٦,٥١٧	٤١٩,٤٩٢	٦٢٥,١٨٧	مجنب خلال السنة
(٩,٩٠١)	(٢٠١,٩٣٤)	(١,٠٥٨,٠٤٠)	(١,٢٦٩,٨٧٥)	ديون معدومة مشطوبة
١,٩٥١	٨٣,٥٥١	١,٩٦٨,٥٣٨	٢,٠٥٤,٠٤٠	الرصيد في نهاية السنة

بلغ مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ ٥٥٠,٨٨٣ ألف ريال سعودي (٢٠١٣ : ٦٢٦,٩٨٨ ألف ريال سعودي)، ويشتمل على ديون معدومة مشطوبة مباشرة إلى قائمة الدخل الموحدة بمبلغ ٦,٤٥٢ ألف ريال سعودي (٢٠١٣ : ١,٨٠١ ألف ريال سعودي).

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

البنك العربي الوطني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
(بالآلاف الريالات السعودية)

٧ - القروض والسلف، صافي (تتمة)

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

القروض والسلف، صافي	مخصص انخفاض خسائر الإئتمان	القروض والسلف غير العاملة، صافي	القروض والسلف العامة، إجمالي	
٢٠١٤				
-	-	-	-	١ - حكومية و شبه حكومية
١,٢٦٢,٢٣٨	-	-	١,٢٦٢,٢٣٨	٢ - بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٥٧١,٨٥٩	(١,٣٤٥)	-	٥٧٣,٢٠٤	٣ - زراعة وأسماك
١٢,٨٢١,٠٨١	(١٢٤,٤٥١)	٥,٤١٥	١٢,٩٤٠,١١٧	٤ - تصنيع
١,٠٩٠,٤٩٢	-	-	١,٠٩٠,٤٩٢	٥ - مناجم وتعددين
٣,٥٥٦,٦٦٦	-	-	٣,٥٥٦,٦٦٦	٦ - كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
٧,٧٤٩,٩٦٢	(٥٣٨,٢٠٠)	٣٤٦,٦٠٣	٧,٩٤١,٥٥٩	٧ - بناء وإنشاءات
١٥,٠٣٥,٥٨٥	(٥٨٧,١٩٥)	٥٦٧,٦٢٨	١٥,٠٥٥,١٥٢	٨ - تجارة
٤,٥٩٧,١١٦	(٨٨,٠٠٨)	٨٨,٨٦٤	٤,٥٩٦,٢٦٠	٩ - نقل واتصالات
٢,٦٩٩,٢٧٩	(٩,٨٠٦)	١٥,١٧٧	٢,٦٩٣,٩٠٨	١٠ - خدمات
٢٥,٠٦١,٢٧٢	(٦٨,٧٤١)	٧٠,٤٦٩	٢٥,٠٥٩,٥٤٤	١١ - قروض شخصية وبطاقات ائتمان
٢٩,٩٦٣,٤٤٣	(٢٨٣,٢٣١)	١,٠٢٨	٣٠,٢٤٥,٦٤٦	١٢ - أخرى
١٠٤,٤٠٨,٩٩٣	(١,٧٠٠,٩٧٧)	١,٠٩٥,١٨٤	١٠٥,٠١٤,٧٨٦	
(٦٨٤,٩٧٧)	(٦٨٤,٩٧٧)	-	-	مخصص الانخفاض الجماعي
١٠٣,٧٢٤,٠١٦	(٢,٣٨٥,٩٥٤)	١,٠٩٥,١٨٤	١٠٥,٠١٤,٧٨٦	الإجمالي
٢٠١٣				
١٤,٩٧٣	-	-	١٤,٩٧٣	١ - حكومية و شبه حكومية
١,٤٤٩,٦٤٧	-	-	١,٤٤٩,٦٤٧	٢ - بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٧٢٤,٧٢٠	(٢,٦٨٤)	-	٧٢٧,٤٠٤	٣ - زراعة وأسماك
١١,٤٢٩,٣٩٥	(١٣٧,٩١٢)	٥,٣٠١	١١,٥٦٢,٠٠٦	٤ - تصنيع
٢,٣٩٦,٧٨٢	-	-	٢,٣٩٦,٧٨٢	٥ - مناجم وتعددين
٢,٨٨٨,٨١١	-	-	٢,٨٨٨,٨١١	٦ - كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
٦,٣٦٠,٢١٧	(٤٧٤,٠٧٥)	٣٤٤,٣٥٣	٦,٤٨٩,٩٣٩	٧ - بناء وإنشاءات
١٥,٦٨٠,٢٨٢	(٥٦٩,١١١)	٥٨٥,٧٩٤	١٥,٦٦٣,٥٩٩	٨ - تجارة
٣,٣٤٠,٤٠٣	(١٠,٣٨٧)	-	٣,٣٥٠,٧٩٠	٩ - نقل واتصالات
٢,٣٥٥,٦٩٦	(١٠,٢٩٧)	١٠,١٢٥	٢,٣٥٥,٨٦٨	١٠ - خدمات
٢٢,٨٦٤,٩٦٧	(٥٥,٨٤٤)	٤٥,١٢٨	٢٢,٨٧٥,٦٨٣	١١ - قروض شخصية وبطاقات ائتمان
١٩,٤٢١,٣٤٨	(٣٢٢,٥٩٥)	١٢,٨٦٩	١٩,٧٣١,٠٧٤	١٢ - أخرى
٨٨,٩٢٧,٢٤١	(١,٥٨٢,٩٠٥)	١,٠٠٣,٥٧٠	٨٩,٥٠٦,٥٧٦	
(٤٧١,١٣٥)	(٤٧١,١٣٥)	-	-	مخصص الانخفاض الجماعي
٨٨,٤٥٦,١٠٦	(٢,٠٥٤,٠٤٠)	١,٠٠٣,٥٧٠	٨٩,٥٠٦,٥٧٦	الإجمالي

البنك العربي الوطني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
(بالآلاف الريالات السعودية)

٨- الاستثمارات في شركات زميلة

٢٠١٣	٢٠١٤	
٤٣٠,٠٤٦	٤٦٦,٥٣٣	الرصيد في بداية السنة
٣٦,٤٨٧	٢٧,٥٨٤	الحصة في الأرباح، صافي
٤٦٦,٥٣٣	٤٩٤,١١٧	الإجمالي

شارك البنك في تأسيس الشركة السعودية لتمويل المساكن (شركة زميلة). يبلغ رأسمال الشركة الزميلة المصرح به ٢ مليار ريال سعودي ويبلغ رأسمالها المصدر ٨٠٠ مليون ريال. وقام البنك بدفع مبلغ ٣٢٠ مليون ريال ويمثل ٤٠% من رأس المال المصدر لهذه الشركة. وقد بدأت الشركة الزميلة أعمالها في الربع الأخير من عام ٢٠٠٧، وتمت المحاسبة على حصة البنك في الشركة الزميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية.

شارك البنك في تأسيس شركة متلايف - آيه أي جي والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية، وتبلغ حصة البنك ٣٠% من إجمالي رأس مال الشركة البالغ ١٧٥ مليون ريال سعودي. بدأت الشركة أعمالها في الربع الرابع من عام ٢٠١٣ وتمت المحاسبة على حصة البنك في الشركة الزميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية. حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي في ٢٥ فبراير ٢٠١٤ لممارسة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية. قام البنك بدفع مبلغ ٥٢,٥ مليون ريال سعودي تمثل ٣٠% من رأس المال المصدر لهذه الشركة. وتم إدراج أسهم الشركة الزميلة في سوق الأسهم السعودية. تبلغ القيمة المتداولة للاستثمار في هذه الشركة ٢٨٢,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٣٤٦,٥ مليون ريال سعودي).

٩ - الممتلكات والمعدات، صافي

الإجمالي لعام ٢٠١٣	الإجمالي لعام ٢٠١٤	مشاريع تحت التنفيذ	المعدات والأثاث والسيارات	تحسينات العقارات المستأجرة	الأراضي والمباني	
						التكلفة
٣,٠٤٧,٢٣١	٣,٣٦٢,٧٨٤	١٨٩,٧٣٨	١,٦٠٢,٧٢٣	٤٧٣,١٦٣	١,٠٩٧,١٦٠	الرصيد في بداية السنة
٣٢٩,٩٦٤	٣٠٦,٧١٦	١٠٠,٤٧٤	١٤١,٧١٢	٣٥,٦٧٦	٢٨,٨٥٤	الإضافات
(١٤,٤١١)	(٤٩,٣٦٠)	-	(١٣,٦٨٦)	(١٧,٢٧٣)	(١٨,٤٠١)	الإستبعادات
٣,٣٦٢,٧٨٤	٣,٦٢٠,١٤٠	٢٩٠,٢١٢	١,٧٣٠,٧٤٩	٤٩١,٥٦٦	١,١٠٧,٦١٣	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم
١,٥٤٠,٩٢٠	١,٧١٥,٤٦٦	-	١,٠٩٢,٨٣٦	٣٣٧,٨٥٨	٢٨٤,٧٧٢	الرصيد في بداية السنة
١٨٧,٨٢٤	١٨٩,٦٥٢	-	١١٨,٣٤٢	٣٤,٨٦٨	٣٦,٤٤٢	المحمل للسنة
(١٣,٢٧٨)	(٣٠,٩١٤)	-	(١٣,٧٦١)	(١٥,٤٨٥)	(١,٦٦٨)	الإستبعادات
١,٧١٥,٤٦٦	١,٨٧٤,٢٠٤	-	١,١٩٧,٤١٧	٣٥٧,٢٤١	٣١٩,٥٤٦	الرصيد في نهاية السنة
						صافي القيمة الدفترية
	١,٧٤٥,٩٣٦	٢٩٠,٢١٢	٥٣٣,٣٣٢	١٣٤,٣٢٥	٧٨٨,٠٦٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١,٦٤٧,٣١٨	١,٨٩,٧٣٨	٥٠٩,٨٨٧	١٣٥,٣٠٥	٨١٢,٣٨٨	٨١٢,٣٨٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

البنك العربي الوطني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٠ - الموجودات الأخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
٢٤٩	٨٥	عمولات خاصة مستحقة مدينة:
٨٢,٥١٩	٦٤,٧٢٠	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٢٨,٧٧٠	٤٥٦,٢٥٥	- استثمارات
٣٤,٠٦٩	١٦,٤٢٧	- قروض وسلف
٤٤٥,٦٠٧	٥٣٧,٤٨٧	- مشتقات
١٧٦,٩٠١	١٥٦,٦٦٩	إجمالي الموجودات الخاصة المستحقة المدينة
٢٨٥,٧٦١	٢٨٧,٩٩١	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح ١١)
٣٣٣,٢٦٥	٥٢١,٣٤٧	مصاريق مدفوعة مقدماً
١,٢٤١,٥٣٤	١,٥٠٣,٤٩٤	أخرى
		الإجمالي

١١ - المشتقات

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

(أ) المقايضات

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

(ب) العقود الآجلة والمستقبلية

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

(ج) اتفاقيات الأسعار الآجلة

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

(د) الخيارات

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

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

١١ - المشتقات (تتمة)

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

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

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

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

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

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

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

الأدوات المالية المشتقة

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٤	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي المبالغ الإسمية	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المعدل الشهري
مقتناة لأغراض المتاجرة :								
٥١,٧٣٨	٤٤,١٨٢	٧,٥٦٤,٢٨٢	٢٠٠,٠٠٠	٢,٣٩٧,٨٠٠	٤,٩٢٠,٩٢٩	٤٥,٥٥٣	١٠,١٩٦,٥٦٨	مقايضات أسعار العملات العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات والخيارات
-	-	٢,٢٧٣,٣٨٢	١١,٦٩١	-	٢,٢٦١,٦٩١	-	٢,٤٤٦,٦٨٢	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
٥٧,٦٨٧	٣٠,١٠٨	٥,٨٧٢,٨٠٩	٣,٠٠٩,٨٣٥	٢,٨٥١,٦٥٦	١١,٣١٨	-	٧,٠٩٦,٠٢٩	خيارات العملات
٤٤,٢٠٤	٤٣,٩٧٩	٢٠,٩٧٠,٢٦٢	٦,٧٥١,٦٤٥	١٠,٥١١,١٥٠	٣,٧٠٧,٤٦٧	-	١٦,١٠٨,١٠٠	مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:
٣,٠٤٠	١٢٢,٠٤٥	-	١٦,٢٩٧,٢٥٤	٦,٠٠٠,٠٠٠	٩,٧١١,٩٧٧	٥٨٥,٢٧٧	١٢,١٢٨,٣٤٣	مقايضات أسعار العملات مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :
-	-	-	-	-	-	-	-	مقايضات أسعار العملات
١٥٦,٦٦٩	٢٤٠,٣١٤	٥٢,٩٧٧,٩٨٩	٩,٩٧٣,١٧١	٢١,٧٦٠,٦٠٦	٢٠,٦١٣,٣٨٢	٦٣٠,٨٣٠	٤٧,٩٧٥,٧٢٢	الإجمالي

البنك العربي الوطني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
(بالآلاف الريالات السعودية)

١١ المشتقات (تتمة)

الأدوات المالية المشتقة

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

						٢٠١٣		
						القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	مقتناة لأغراض المتاجرة :
المعدل الشهري	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	إجمالي المبالغ الإسمية			
٧,١٠٧,١١٩	٥١,٦٧٩	٦,٤١٩,٨٩٤	١,٠٧٤,٦١١	٢٤٠,٠٠٠	٧,٧٨٦,١٨٤	١١٤,٣٣٢	١١٩,١٧٤	مقايضات أسعار العملات
٥,٣٤٤,٩٦٨	-	٢٤,٨١٥	-	-	٢٤,٨١٥	-	-	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات والخيارات
٨,٦٨٥,٠٧١	-	٣,٨٠٢	١,٤١٧,٠٦٩	٤,٨٩٠,٠٥٨	٦,٣١٠,٩٢٩	٢١,٠١٥	٥٠,٠٤٣	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
١١,١٤٤,٥٩٧	-	٢,٦٣٠,٠٣٦	٧,٠٢٣,٥٩٤	٣,٦٥٢,٥٨٠	١٣,٣٠٦,٢١٠	٢,٨٢٠	٢,٨٢٥	خيارات العملات
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:								
٤,٥٠٨,٩٧٨	٢٥,٨٣٩	٢,٤٧٦,٧٢٥	٩٣,٧٥٠	٤٥,٩٠٨	٢,٦٤٢,٢٢٢	٨١,١٧١	٤,٨٥٩	مقايضات أسعار العملات
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :								
-	-	١,٢٣٧,٥٠٠	-	-	١,٢٣٧,٥٠٠	١٨,٠٩٢	-	مقايضات أسعار العملات
٣٦,٧٩٠,٧٣٣	٧٧,٥١٨	١٢,٧٩٢,٧٧٢	٩,٦٠٩,٠٢٤	٨,٨٢٨,٥٤٦	٣١,٣٠٧,٨٦٠	٢٣٧,٤٣٠	١٧٦,٩٠١	الإجمالي

تم الإفصاح عن المشتقات بالمبالغ الاجمالية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، ولم يتم تسويتها بهوامش نقدية قدرها ٧٧,٤٥٤ ألف ريال (٢٠١٣: ٢٢,٣٨٨ ألف ريال).

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبنود والمخاطر المغطاة مخاطرهما، وطبيعة المخاطر المغطاة، وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة:

وصف البنود المغطاة مخاطرها	القيمة العادلة	القيمة عند بدء التغطية	المخاطر	أداة تغطية المخاطر	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
٢٠١٤						
استثمارات بعمولة ثابتة	٦,١٣٠,١٨٩	٦,٠٧٩,٠٢٧	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	١٦,٣٨١	٦٦,٦٨٠
قروض بعمولة ثابتة	٤,٢٧٣,٣١٣	٤,٢١٨,٢٢٧	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	١,٢٢٣	٥٦,٣٠٩
ودائع بعمولة ثابتة	٦,٠١٠,٢٨١	٦,٠٠٠,٠٠٠	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	-	١٠,٢٨١
وصف البنود المغطاة مخاطرها						
	القيمة العادلة	القيمة عند بدء التغطية	المخاطر	أداة تغطية المخاطر	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
٢٠١٣						
استثمارات بعمولة ثابتة	٢,٠٥٨,٩٠٣	٢,٠٣٢,٠٨٩	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	-	٢٦,٢٢٥
قروض بعمولة ثابتة	٦٦٠,٢٢٠	٦١٠,١٣٣	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	٤,٨٥٩	٥٤,٩٤٦
قروض بعمولة عائمة	١,٢٥٥,٥٩٢	١,٢٣٧,٥٠٠	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات	-	١٨,٠٩٢

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

يتعرض البنك لمخاطر التغيرات في أسعار العملات المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية على الموجودات والمطلوبات المقتناة لغير المتاجرة والتي تحمل عمولة خاصة بسعر متغير. يستخدم البنك عادة مقايضات أسعار العملات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية على مخاطر أسعار العملات هذه. كذلك، ونتيجة للإلتزامات المؤكدة بالعملات الأجنبية مثل الديون المصدرة بعمولات أجنبية، يتعرض البنك لمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار العملات الخاصة المغطاة بمقايضات أسعار العملات بعمولات مختلفة.

البنك العربي الوطني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٣ - ودائع العملاء (تتمة)

تتضمن الودائع لأجل وداائع مقابل بيع سندات قدرها ٢,٢١٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٣ : ٩٢٣ مليون ريال سعودي) مع اتفاقيات لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تتضمن وداائع العملاء الأخرى مبالغ قدرها ٣,٩٦٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٣ : ٣,٦٢١ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء الالتزامات غير القابلة للنقض.

تشتمل الودائع أعلاه على وداائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالتالي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
١٤,٥٥٢,٠٨٠	١٠,٩٥٦,٩٦٠	لأجل
١,٦٣٧,٨٢٠	١,٧٤٠,٨١٨	تحت الطلب
٣,٢١٩	١,٩٥٥	ادخار
١٤٨,٨٦٦	١٧٩,٧٤٢	أخرى
<u>١٦,٣٤١,٩٨٥</u>	<u>١٢,٨٧٩,٤٧٥</u>	الإجمالي

١٤ - المطلوبات الأخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
		عمولات خاصة مستحقة دائنة:
٨١٣	١,٠٩٩	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٥٤,٩٨٣	١٠٨,٣٨٩	- وداائع العملاء
٦٣,٦٧٠	٧٣,٧٨٥	- مشتقات
٤,٥٥٥	٤,٥٤١	- سندات دين مصدرة
<u>١٢٤,٠٢١</u>	<u>١٨٧,٨١٤</u>	إجمالي العمولات الخاصة المستحقة الدائنة
٢٣٧,٤٣٠	٢٤٠,٣١٤	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ١١)
<u>٢,٦٨٤,٢٦٩</u>	<u>٣,٢٦٦,١٥٠</u>	أخرى
<u>٣,٠٤٥,٧٢٠</u>	<u>٣,٦٩٤,٢٧٨</u>	الإجمالي

١٥ - سندات دين مصدرة

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

وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، تم استرداد ما قيمته ٥٠ مليون دولار أمريكي من السندات المصدرة في السوق الثانوي وتم استبعادها.

البنك العربي الوطني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٦ - رأس المال

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، تم إصدار ١٥٠ مليون سهم منحة، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال للسهم وذلك بعد مصادقة الجمعية العامة غير العادية للمساهمين المنعقدة بتاريخ ١٧ مارس ٢٠١٤. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، بلغ عدد أسهم البنك القائمة والمصدرة ١,٠٠٠ مليون سهم، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال للسهم الواحد (٢٠١٣: ٨٥٠ مليون سهم مصدر وقائم). إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي:

	٢٠١٣	٢٠١٤
مساهمون سعوديون	٦٠٪	٦٠٪
البنك العربي ش.م.ع - الأردن	٤٠٪	٤٠٪

١٧ - الاحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك، تحويل ما لا يقل عن ٢٥% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. عليه، تم تحويل مبلغ قدره ٧٢٠ مليون ريال سعودي من صافي دخل السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣: ٦٤٠ مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. إن الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع.

١٨ - التعهدات والإلتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣، كانت هناك دعاوى قضائية روتينية مقامة ضد البنك. لم يجنب البنك أي مخصصات جوهرية لقاء هذه الدعاوى، وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه من غير المتوقع تكبد خسائر جوهرية.

(ب) الإلتزامات الرأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، بلغت الإلتزامات الرأسمالية للبنك ١٠٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ١١٢ مليون ريال سعودي) تتعلق بشراء مبانٍ ومعدات.

(ج) التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

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

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

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

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

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

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

البنك العربي الوطني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٨ - التعهدات والإلتزامات المحتملة (تتمة)

ج (التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء (تتمة)

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

٢٠١٤	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	٣,٤٥١,٥٠٣	٢,٦٢٩,٣٣٠	٢٤٧,٣٩٧	-	٦,٣٢٨,٢٣٠
خطابات ضمان	٧,١٣٥,٣٨٧	١٠,٤٤٠,١٩٣	٧,٩٦٤,٠٣١	٢٠٣,٨٧٧	٢٥,٧٤٣,٤٨٨
قبولات	١,٢١١,١٩٧	٨٦١,٦١٦	٢٤,٨٧١	-	٢,٠٩٧,٦٨٤
التزامات مؤكدة لمنح الائتمان	٤٠,٨٨٠	٦٣٤,٧٥٨	٦٩,٦٥٩	١٧٨,٦١٨	٩٢٣,٩١٥
أخرى	-	٥٠٠,٠٠٠	-	١٣١,٦٨١	٦٣١,٦٨١
الإجمالي	١١,٨٣٨,٩٦٧	١٥,٠٦٥,٨٩٧	٨,٣٠٥,٩٥٨	٥١٤,١٧٦	٣٥,٧٢٤,٩٩٨

٢٠١٣

اعتمادات مستندية	٣,٠٢٣,١٥٢	١,٨٨٧,٠٤٩	٧٥٢,٧٦٦	-	٥,٦٦٢,٩٦٧
خطابات ضمان	٩,٩٥٩,٣٣٩	٨,٦٦٥,١٧٤	٦,١٧١,٤٦٠	١٢٠,٨٦٥	٢٤,٩١٦,٨٣٨
قبولات	١,٠٨٢,٣٧٢	٤٣٩,٤٩١	١٥,٠٢١	-	١,٥٣٦,٨٨٤
التزامات مؤكدة لمنح الائتمان	-	٢٣٦,٩٥٢	١,٩٦٩,٥١٦	-	٢,٢٠٦,٤٦٨
أخرى	-	-	-	١٤٨,٤٦٢	١٤٨,٤٦٢
الإجمالي	١٤,٠٦٤,٨٦٣	١١,٢٢٨,٦٦٦	٨,٩٠٨,٧٦٣	٢٦٩,٣٢٧	٣٤,٤٧١,٦١٩

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن إلغاؤها من جانب البنك في أي وقت، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ما مجموعه ٢٣,٤٢٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٣ : ١٨,٧٧٣ مليون ريال سعودي).

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
٢٦,٥٩٥,٢١١	٢٩,٧٤٦,٧٦٥	شركات
٦,٧٩٩,٤٨٤	٥,١٥١,٦٤٣	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٢٠,٨٨٨	-	حكومية و شبه حكومية
٨٥٦,٠٣٦	٨٢٦,٥٩٠	أخرى
٣٤,٤٧١,٦١٩	٣٥,٧٢٤,٩٩٨	الإجمالي

البنك العربي الوطني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٨ - التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

د) الموجودات المرهونة

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

٢٠١٣		٢٠١٤	
المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات
٩٢٢,٥٧٣	١,٥٦٠,٦٥٦	٢,٢١٥,٧٨٩	٣,٩٩٦,٢١٧

إستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٦)

هـ) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية :

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
٩٦,٨٦٩	١٠٢,٨٤٣	أقل من سنة
٢٣١,٠٥٠	٢٨٢,١٨٥	من سنة إلى خمس سنوات
٩٠,١٢٨	١٢٠,٤٩٩	أكثر من خمس سنوات
٤١٨,٠٤٧	٥٠٥,٥٢٧	الإجمالي

١٩ - صافي دخل العمولات الخاصة

دخل العمولات الخاصة :

إستثمارات - متاحة للبيع
- إستثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة

٢٠١٣	٢٠١٤	
١٢٤,٢٤٣	٦٢,٦٦٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٥٨,٧٢١	٢٨٢,٣٨٨	قروض وسلف
٣٨٢,٩٦٤	٣٤٥,٠٥٥	الإجمالي
٢١,٧٨٢	٢٠,٨٦٩	
٣,٥٤٠,١٥٥	٣,٧٢٥,٣٦٥	
٣,٩٤٤,٩٠١	٤,٠٩١,٢٨٩	

مصاريف العمولات الخاصة:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

سندات دين مصدرة

الإجمالي

صافي دخل العمولات الخاصة

٢٠١٣	٢٠١٤	
١٣,٨٤٦	١٨,٤٣٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٢٧,٢١١	٤٢٢,٠٩٥	ودائع العملاء
٢٨,٩٤٥	٢٨,١٤٨	سندات دين مصدرة
٥٧٠,٠٠٢	٤٦٨,٦٧٣	الإجمالي
٣,٣٧٤,٨٩٩	٣,٦٢٢,٦١٦	صافي دخل العمولات الخاصة

البنك العربي الوطني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠ - دخل الأتعاب والعمولات، صافي

٢٠١٣	٢٠١٤	
		دخل الأتعاب والعمولات:
١٠٧,٦٤٣	١٢٢,٧٧١	تداول الأسهم وإدارة الصناديق
٣٠٢,٦٨٦	٣٢٠,٥٨٥	تمويل تجاري
١١٣,٣٩٩	١١٣,٩٧١	بطاقات ائتمان
٩٧٩,٢٤٦	١,٢٤٦,٠٣٩	خدمات بنكية أخرى
١,٥٠٢,٩٧٤	١,٨٠٣,٣٦٦	الإجمالي
		مصاريف الأتعاب والعمولات:
١٠٦,٠١٥	١٠٨,٦٧٢	بطاقات ائتمان
٣,٩٠٨	١,٤٢٣	أتعاب الوساطة والحفظ
٣٣٩,٦٥٣	٣٧٦,٧٠٤	خدمات بنكية أخرى
٤٤٩,٥٧٦	٤٨٦,٧٩٩	الإجمالي
١,٠٥٣,٣٩٨	١,٣١٦,٥٦٧	دخل الأتعاب والعمولات، صافي

٢١ - أرباح الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي

٢٠١٣	٢٠١٤	
٣,٧٦٣	٣,٢٩١	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المكتناة كاستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

٢٢ - دخل المتاجرة، صافي

٢٠١٣	٢٠١٤	
٢٣,٥١٤	(١٤,٩٨٤)	سندات بعمولة ثابتة
٣٨,١١١	١٩,٣٨٥	مشتقات
٦١,٦٢٥	٤,٤٠١	الإجمالي

٢٣ - توزيعات الأرباح

٢٠١٣	٢٠١٤	
٥٢,٨٩٤	٤٢,٥٣٦	إستثمارات متاحة للبيع

٢٤ - (خسائر) أرباح وانخفاض في قيمة الإستثمارات المقنتاة لغير أغراض المتاجرة، صافي

٢٠١٣	٢٠١٤	
٢٩,٣٧٦	٣٣٣	أرباح محققة عن إستثمارات متاحة للبيع
١٧,٠٧٦	-	أرباح محققة عن إستثمارات أخرى مقنتاة بالتكلفة المطفأة
٢٨,١٢٥	(٤١٣)	(خسائر) أرباح الانخفاض في قيمة إستثمارات أخرى مقنتاة بالتكلفة المطفأة
٧٤,٥٧٧	(٨٠)	الإجمالي

البنك العربي الوطني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٥ - دخل العمليات الأخرى، صافي

٢٠١٣	٢٠١٤	
٧٠,٣٠٥	٦٦,٥٤٠	مبالغ مستردة عن قروض وسلف سبق شطبها
١٦,٣٧٠	-	أرباح إستبعاد عقارات أخرى
(٩١٨)	٦,١٧٠	أرباح (خسائر) استبعاد ممتلكات ومعدات
٤٦,١٥٠	٢١,٦٧٧	أخرى
<u>١٣١,٩٠٧</u>	<u>٩٤,٣٨٧</u>	الإجمالي

٢٦ - ربح السهم الأساسي والمعدل

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمعدل للسنتين الماليتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ وذلك بتقسيم صافي دخل السنة العائد لمساهمي البنك على ١,٠٠٠ مليون سهم وذلك لإظهار، بأثر رجعي، أثر التغيير في عدد الأسهم نتيجة لإصدار أسهم المنحة في ٢٠١٤. إن ربح السهم المعدل بالكامل هو نفس ربح السهم الأساسي.

٢٧ - إجمالي توزيعات الأرباح والزكاة وضريبة الدخل

يشتمل إجمالي توزيعات الأرباح على ما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
-	٤٥٠,٠٠٠	توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة
٤٢٥,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	أرباح مقترح توزيعها
٤١٥,٠٢٨	٤٩٤,٦٩٣	الزكاة (تشمل فرق السنة الماضية)
<u>٨٤٠,٠٢٨</u>	<u>١,٤٩٤,٦٩٣</u>	الإجمالي

إعتمد مجلس الإدارة توزيع أرباح مرحلية بمبلغ ٤٥٠ مليون ريال سعودي على المساهمين من صافي دخل السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣: لا يوجد) بما يعادل ٠.٤٥ ريال لكل سهم، صافي بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل.

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٢ ديسمبر ٢٠١٤ على توزيع ارباح نقدية قدرها ٥٥٠ مليون ريال سعودي (١٥ ديسمبر ٢٠١٣: توزيع أرباح نقدية قدرها ٤٢٥ مليون ريال سعودي وإصدار اسهم منحة بمعدل ٣ أسهم منحة لكل ١٧ سهم من الأسهم الحالية المملوكة وذلك بتحويل مبلغ ١,٥٠٠ مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة). تخضع توزيعات الأرباح هذه لموافقة الجمعية العامة.

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

الزكاة

بلغت الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين للسنة ٢٩٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٢٥٧ مليون ريال سعودي).

ضريبة الدخل

بلغت الإلتزامات الضريبية على حصة المساهم غير السعودي من صافي دخل السنة الحالية ٢٣٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٣: ٢٠٨ مليون ريال سعودي).

قدم البنك الإقرارات الزكوية عن جميع السنوات المالية السابقة حتى عام ٢٠١٣ إلى مصلحة الزكاة والدخل. تم تسوية الربوط الزكوية للسنوات حتى ٢٠٠٥ بشكل نهائي. قامت مصلحة الزكاة بمراجعة الإقرارات الزكوية عن الأعوام من ٢٠٠٦ حتى ٢٠٠٨ والتي نتج عنها مطالبات إضافية بقيمة ١٦٨ مليون ريال. وقد جاءت هذه الأعباء الإضافية بشكل رئيس نتيجة لإستبعاد بعض الاستثمارات طويلة الأجل من قبل مصلحة الزكاة. وقد اعترض البنك بالتنسيق مع جميع البنوك الأخرى العاملة في المملكة العربية السعودية على الأسس التي بُنيت عليها هذه الأعباء الزكوية الإضافية. وقد قام البنك بشكل رسمي بالاعتراض على هذه التقييمات وفي انتظار رد مصلحة الزكاة والدخل.

لم يتم تقييم الربوط الزكوية للسنوات من ٢٠٠٩ حتى ٢٠١٣ بشكل نهائي مع مصلحة الزكاة والدخل، ولا يستطيع البنك تحديد أثر هذا التقييم بشكل موثوق.

وترى الإدارة أن النتيجة النهائية للاعتراضات المقدمة للمصلحة والإجراءات التي اتخذها البنك بالتنسيق مع البنوك الأخرى العاملة في المملكة العربية السعودية بهذا الخصوص لا يمكن تحديدها بشكل موثوق في الوقت الراهن.

البنك العربي الوطني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٨ - النقدية وشبه النقدية

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
٩,٠٣٩,٨٨٣	١٤,٨١٣,١٦١	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٤)
٢,٧٦٧,١٨١	١,٩٣٥,٦٢٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
<u>١١,٨٠٧,٠٦٤</u>	<u>١٦,٧٤٨,٧٨٦</u>	الإجمالي

٢٩ - سياسة التعويضات

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

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

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

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

٢٠١٤

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

تعويض متغير مستحق خلال عام ٢٠١٤

تكاليف موظفين أخرى*

إجمالي الرواتب وما في حكمها

٢٩ - سياسة التعويضات (تتمة)

٢٠١٣

تكاليف متغيرة دفعت نقداً	تعويض ثابت	عدد الموظفين	فئات الموظفين
٢٠١٣ في			
٢٢,٣٨٦	٤٠,٤٤٩	٢٠	١- كبار التنفيذيين الذين يتطلب تعيينهم موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي
٢٨,٥٠٢	٨٦,٤٠٧	١٥٧	٢- موظفون يؤدون مهام تشتمل على مخاطر
٩,٦١٤	٩٨,٤٢٨	٣٦٢	٣- موظفون يؤدون مهام رقابية
٥٥,٥٦٢	٦٦٠,٠٤٤	٤,٠٤٧	٤- موظفون آخرون
١١٦,٠٦٤	٨٨٥,٣٢٨	٤,٥٨٦	الإجمالي
	١٠٥,٠٠٠		تعويض متغير مستحق خلال عام ٢٠١٣
	١٩٩,٦٣١		تكاليف موظفين أخرى*
	١,١٨٩,٩٥٩		إجمالي الرواتب وما في حكمها

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

٣٠ - القطاعات التشغيلية

يتطلب المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٨) بأن يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية التي تخص مكونات البنك، التي تتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل الجهات العليا المختصة باتخاذ القرار في البنك 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 للبنك.
قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	: خدمات إدارة الاستثمار وأنشطة إدارة الأصول والتي تشمل التعامل والإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية.
أخرى	: تشمل الدخل على رأس المال والتكاليف غير الموزعة والموجودات والمطلوبات الخاصة بالإدارة العامة والأقسام المساندة الأخرى.

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

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

البنك العربي الوطني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

أ) فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ ، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

						<u>٢٠١٤</u>
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	أخرى	الإجمالي	
						إجمالي الموجودات
٣٦,٩٧٤,٩٩٨	٧٢,٣٢٤,٨٨٠	٥٢,٢٣٥,٧٣٤	٥٨,١٧٥	٣,٠٧٤,٥٦٨	١٦٤,٦٦٨,٣٥٥	
-	-	-	-	٤٩٤,١١٧	٤٩٤,١١٧	استثمارات في شركات زميلة
٦٦,٥٨٧,٠٥٩	٦٦,٤٣٢,٢٧٩	١٠,٨٤٣,٧٠٤	٣٦,٣٤٥	١٢٩,٢٠٩	١٤٤,٠٢٨,٥٩٦	إجمالي المطلوبات
٤٠٥,٨٤٠	٦٧٣,٧٧٣	١٨,٧٨٨	١٢٣,٩٨٩	٩٤,١٧٧	١,٣١٦,٥٦٧	دخل أتعاب وعمولات، صافي
٢,١٧٨,٠١٢	٢,١٠٥,٠٦٨	٨٨٣,٧٥٧	١٣٥,١٥٠	٢٠٥,١٧٥	٥,٥٠٧,١٦٢	إجمالي دخل العمليات
١,٥٧٤,٠٦٦	٨٦٠,٣٢٢	٨٧,٥٩٩	٧٣,٩١١	٦١,٦٩٣	٢,٦٥٧,٥٩١	إجمالي مصاريف العمليات
-	-	-	-	٢٧,٥٨٤	٢٧,٥٨٤	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
-	-	-	-	(٢,١٠٥)	(٢,١٠٥)	الربح العائد لحقوق الملكية غير المسيطرة
٦٠٣,٩٤٦	١,٢٤٤,٧٤٦	٧٩٦,١٥٨	٦١,٢٣٩	١٦٨,٩٦١	٢,٨٧٥,٠٥٠	صافي الدخل العائد لمساهمي البنك
٢١٣,٤٢١	٣٣٧,٤٦٢	-	-	-	٥٥٠,٨٨٣	مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي
١٣٠,٧٧٥	٢,١٦٥	٣,٦٩٥	٤,٥٤٢	٤٨,٤٧٥	١٨٩,٦٥٢	استهلاك وإطفاء
						<u>٢٠١٣</u>
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	أخرى	الإجمالي	
						إجمالي الموجودات
٣٢,٠٢٨,٨٠٩	٦٠,٣٥٢,٩٣١	٤٢,٦٧٦,٠٠٨	٧٧,٥٣٦	٢,٨٠٠,١٤٠	١٣٧,٩٣٥,٤٢٤	
-	-	-	-	٤٦٦,٥٣٣	٤٦٦,٥٣٣	استثمارات في شركات زميلة
٥٧,٣٦٣,٩١٥	٥١,٣٢١,٤١٧	٩,٣٨٣,٦٨٤	٣٢,٠٦٣	٦٤٥,٩٣١	١١٨,٧٤٧,٠١٠	إجمالي المطلوبات
٢٩٤,٢٤١	٥٧٢,٧١٧	١٩,٢٩٢	١٠٥,٥٦٨	٦١,٥٨٠	١,٠٥٣,٣٩٨	دخل أتعاب وعمولات، صافي
٢,٠٩٣,٤٤٣	١,٧٨١,٢٤١	٩٧٢,٦١٥	١١٢,٤٣٠	١٤٩,٨١٦	٥,١٠٩,٥٤٥	إجمالي دخل العمليات
١,٥٤٣,٩٧٥	٨٦٤,٦٣٨	٩٠,٠٥٣	٧٤,٩٢١	٤٧,٣٠٢	٢,٦٢٠,٨٨٩	إجمالي مصاريف العمليات
-	-	-	-	٣٦,٤٨٧	٣٦,٤٨٧	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
-	-	-	-	(٢,٦٤٨)	(٢,٦٤٨)	الربح العائد لحقوق الملكية غير المسيطرة
٥٤٩,٤٦٨	٩١٦,٦٠٣	٨٨٢,٥٦٢	٣٧,٥٠٩	١٣٦,٣٥٣	٢,٥٢٢,٤٩٥	صافي الدخل العائد لمساهمي البنك
٢١٣,٣٠٣	٤١٣,٦٨٥	-	-	-	٦٢٦,٩٨٨	مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي
١٣٦,٦١١	٢,٧٩٩	٣,٥٥٤	٦,١٢١	٣٨,٧٣٩	١٨٧,٨٢٤	استهلاك وإطفاء

البنك العربي الوطني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

قطاع خدمات الاستثمار والوساطة		قطاع الخزينة		قطاع الشركات		قطاع التجزئة	
الإجمالي	أخرى	أخرى	أخرى	أخرى	أخرى	أخرى	أخرى
١٥٨,٦٠٠,٩١٣	١,٢٩٧,٨١٤	٣١,٤١٣	٥١,٩١٠,٦١٢	٧١,٩٥٢,٢٧١	٣٣,٤٠٨,٨٠٣	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	
١٧,٠١٢,٨٧١	٢,١٢٠	٣١٥,٨٤٠	-	١٣,٧٨٩,٣٧٦	٢,٩٠٥,٥٣٥	التعهدات والالتزامات المحتملة	
١,١٢٣,٨٢٥	-	-	١,١٢٣,٥٥٠	٢٧٥	-	المشتقات	
٢٠١٣							
١٣٢,٩٠٩,٧١٤	١,٢٣٠,٠٤٨	١٦,١٨٢	٤٢,٣٨٧,٣٧٤	٦٠,٠٢٤,٦٤٨	٢٩,٢٥١,٤٦٢	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	
١٦,٣٠٥,٣٦٢	-	٧٤,٢٣١	-	١٢,٩٢١,٤٠١	٣,٣٠٩,٧٣٠	التعهدات والالتزامات المحتملة	
٧٧٩,٦٤٢	-	-	٧٦٩,٨٣٣	٩,٨٠٩	-	المشتقات	

تتضمن مخاطر الائتمان القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ما عدا النقدية، الممتلكات والمعدات، العفارات الأخرى، والموجودات الأخرى. تم إدراج المعادل الائتماني لمخاطر التعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات في مخاطر الائتمان (إيضاح ٣٢ أ).

٣١ - مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

تمثل سندات الديون المدرجة في المحفظة الإستثمارية، بشكل أساسي، مخاطر ديون سيادية. تم تبيان تحليل الإستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح (٦) - (د). تم تبيان المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (٣٢)، بينما تم تبيان المعلومات المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (١٨). تم تبيان الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها القطاعات التشغيلية في الإيضاح رقم (٣٠)، كما تم تبيان المعلومات المتعلقة بالحدود القصوى لمخاطر الائتمان مع أوزان المخاطر النسبية في الإيضاح (٣٧).

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

البنك العربي الوطني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣١ - مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
		قروض وسلف، صافي:
		قروض شخصية
٣٥٧,٨١١	٣٢٦,٩٦٨	بطاقات ائتمان
٢٢,٤٧٧,٤٩٨	٢٤,٧٠٤,٦٤٦	قروض لأجل
<u>٢٢,٨٣٥,٣٠٩</u>	<u>٢٥,٠٣١,٦١٤</u>	الإجمالي
		قروض شركات
		قروض مشتركة
١٢,٨٨١,٣٧٣	١٥,١٣٩,٢٢١	جاري مدين
٤,٢٧٨,٩٢٣	٦,٠٣٤,٧٥٢	قروض لأجل
٤٨,٣٧٢,٢٥٤	٥٧,٤٣٠,٩٣٢	أخرى
٨٨,٢٤٧	٨٧,٤٩٧	الإجمالي
<u>٦٥,٦٢٠,٧٩٧</u>	<u>٧٨,٦٩٢,٤٠٢</u>	
		الاستثمارات، صافي:
		سندات بعمولة ثابتة
٢١,٦٧٠,٠٧٩	٢٧,٦٦٠,٨٤٨	سندات بعمولة عائمة
٤,٩٦٣,٩٧٧	٤,٥٢٨,٦٨٨	أخرى
١,٦١٤,٣١٣	١,٦٨٦,٦٧٠	الإجمالي
<u>٢٨,٢٤٨,٣٦٩</u>	<u>٣٣,٨٧٦,٢٠٦</u>	
<u>١١٦,٧٠٤,٤٧٥</u>	<u>١٣٧,٦٠٠,٢٢٢</u>	الإجمالي الكلي

(ب) مخاطر الائتمان - بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

٢٠١٣	٢٠١٤	
٢,٢٠٦,٤٦٨	٩٢٣,٩١٥	التزامات لمنح القروض والتزامات أخرى مرتبطة بالائتمان
٣٢,٢٦٥,١٥١	٣٤,٨٠١,٠٨٣	ضمانات مالية
<u>٣٤,٤٧١,٦١٩</u>	<u>٣٥,٧٢٤,٩٩٨</u>	الإجمالي

(ج) الجودة الائتمانية للقروض والسلف:

٢٠١٣	٢٠١٤	البيان
٨٧,٠٥٥,٩٣٦	١٠٢,٢٥٢,٦٢١	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
٨٤١,٨٣٦	١,١٨٨,٠٩١	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
٢,٦١٢,٣٧٤	٢,٦٦٩,٢٥٨	منخفضة القيمة (أي قرض بمخصص خاص)
٩٠,٥١٠,١٤٦	١٠٦,١٠٩,٩٧٠	إجمالي القروض والسلف
(٢,٠٥٤,٠٤٠)	(٢,٣٨٥,٩٥٤)	مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي
<u>٨٨,٤٥٦,١٠٦</u>	<u>١٠٣,٧٢٤,٠١٦</u>	القروض والسلف، صافي

البنك العربي الوطني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣١ - مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
		التصنيف:
٤٠,٨٧٣,٩٩٥	٤٩,١٣٩,٧٠٨	مخاطر منخفضة (٤-١)
٤٥,٧٧٦,٣٩٢	٥٢,٧٠٦,٥٥١	مخاطر مقبولة (٨-٥)
٤٠,٥٥٤٩	٤٠,٦,٣٦٢	تحت المراقبة (١٠-٩)
٨٧,٠٥٥,٩٣٦	١٠٢,٢٥٢,٦٢١	الإجمالي

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

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

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

(هـ) قروض وسلف متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

٢٠١٤				
بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وجاري مدين	الإجمالي	
٢٠,٨٨٣	١,٠٥٢,٨٨٠	٩٤,٢٦٣	١,١٦٨,٠٢٦	متأخرة السداد حتى ٣٠ يوم
-	-	٥,٥١٢	٥,٥١٢	متأخرة السداد ٣٠-٦٠ يوم
-	-	٨,٨٦٢	٨,٨٦٢	متأخرة السداد ٦٠-٩٠ يوم
-	-	٥,٦٩١	٥,٦٩١	متأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوماً
٢٠,٨٨٣	١,٠٥٢,٨٨٠	١١٤,٣٢٨	١,١٨٨,٠٩١	الإجمالي
٢٠١٣				
٢٥,٥١١	٦٦٣,٣٤٣	١٠٢,٢٣٠	٧٩١,٠٨٤	متأخرة السداد حتى ٣٠ يوم
-	-	٤٣,٥١٢	٤٣,٥١٢	متأخرة السداد ٣٠-٦٠ يوم
-	-	٦٦	٦٦	متأخرة السداد ٦٠-٩٠ يوم
-	-	٧,١٧٤	٧,١٧٤	متأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوماً
٢٥,٥١١	٦٦٣,٣٤٣	١٥٢,٩٨٢	٨٤١,٨٣٦	الإجمالي

(و) قروض وسلف منخفضة القيمة

٢٠١٣	٢٠١٤	
٢,٤٦٤,٤٤١	٢,٤٣٥,١٩١	قروض شركات
١٤٧,٩٣٣	٢٣٤,٠٦٧	قروض تجزئة
٢,٦١٢,٣٧٤	٢,٦٦٩,٢٥٨	الإجمالي

٣١ - مخاطر الائتمان (تتمة)

(ز) الجودة الائتمانية للموجودات المالية (إستثمارات)

تتم إدارة الجودة الائتمانية للإستثمارات باستخدام درجات تصنيف مخاطر ائتمان خارجية، فيما عدا الإستثمارات المركبة، حيث يتم تصنيفها باستخدام درجات تصنيف إئتمان داخلية. ويوضح الجدول التالي الجودة الائتمانية حسب كل فئة:

٢٠١٣	٢٠١٤	
١١,٨٣١,٢٩٧	١٦,٩٠٠,٨٣٧	السندات الحكومية السعودية
١٥,٠٤٣,١٧٨	١٤,٢٧٣,٥٠٦	إستثمارات من الدرجة الاولى
١٦٩,٧٦٩	٢٤٤,٩١٠	إستثمارات دون الدرجة الاولى
١,٢٠٤,١٢٥	٢,٤٥٦,٩٥٣	إستثمارات غير مصنفة
٢٨,٢٤٨,٣٦٩	٣٣,٨٧٦,٢٠٦	إجمالي الإستثمارات، صافي

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

تتكون الإستثمارات غير المصنفة، بشكل أساسي، من صناديق الإستثمار والإستثمارات في الأسهم.

(ح) الضمانات

يحصل البنك على الموجودات من خلال مصادرة الضمانات المحفوظة كضمان، أو يطلب تعزيرات إئتمانية أخرى كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	طبيعة الضمانات المحتفظ بها كضمان
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	
١٩,٨٦٨,١٥٣	٢٢,٤٠٥,٧٠٩	أسهم مدرجة
٤,١٩٤,٣٠٥	١٧,٢١٢,٢٤٧	ممتلكات
٤,٤٠٤,٢٦٠	٥,٣٨٢,٠٢٩	أخرى
٢٨,٤٦٦,٧١٨	٤٤,٩٩٩,٩٨٥	الإجمالي

البنك العربي الوطني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣٢ - تركيز مخاطر الموجودات المالية و مخاطر الائتمان والمطلوبات المالية

(أ) التركيز الجغرافي

فيما يلي بيان بمخاطر الائتمان الرئيسية للبنك حسب المناطق الجغرافية:

٢٠١٤	المملكة العربية السعودية	التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي	
									الموجودات
	٢١,٢٤٩,٨٤٥	-	٢,٤٨٢	-	-	-	-	٢١,٢٥٢,٣٢٧	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
	-	٤٤٣,١٧١	٧٥٩,٩١٢	٥٤١,٨٧٤	-	١٩٠,١٨٤	٤٨٤	١,٩٣٥,٦٢٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
	٢٥,٢١٦,٧٢٦	١,٥٦٠,٢٥٤	٨٣٢,١٠٧	٦,١٥٧,٩١٨	-	١٠٩,٢٠١	-	٣٣,٨٧٦,٢٠٦	استثمارات، صافي
	٤٩٤,١١٧	-	-	-	-	-	-	٤٩٤,١١٧	استثمارات في شركات زميلة
	١٠٣,١٧٦,٨١٣	٤٤,٢٠٨	٣٧٠,١٩١	-	-	-	١٣٢,٨٠٤	١٠٣,٧٢٤,٠١٦	قروض وسلف، صافي
	١٥٠,١٣٧,٥٠١	٢,٠٤٧,٦٣٣	١,٩٦٤,٦٩٢	٦,٦٩٩,٧٩٢	-	٢٩٩,٣٨٥	١٣٣,٢٨٨	١٦١,٢٨٢,٢٩١	الإجمالي
									المطلوبات
	-	٥,٩٣٩,١٠٤	٢,١٢١,٦٤٩	٩٢٦,٦٥٨	-	١,٢٩٤	٢٦,٩٣٥	٩,٠١٥,٦٤٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
	١٢٩,١٠٨,٩٢١	١٣٤,٣٤٦	٣٧٢,٤٢٩	٥٢٨	-	٢٧٨	١٤,٦٧٦	١٢٩,٦٣١,١٧٨	ودائع العملاء
	-	٨٤٠,٠٠٠	٦٢٣,٢٥٠	-	-	٢٢٤,٢٥٠	-	١,٦٨٧,٥٠٠	سندات دين مصدرية
	٣,٦٩٣,٠٣٥	١,٠٤١	١٨٠	٢٢	-	-	-	٣,٦٩٤,٢٧٨	مطلوبات أخرى
	١٣٢,٨٠١,٩٥٦	٦,٩١٤,٤٩١	٣,١١٧,٥٠٨	٩٢٧,٢٠٨	-	٢٢٥,٨٢٢	٤١,٦١١	١٤٤,٠٢٨,٥٩٦	الإجمالي
	٢٣,٢٥٤,٩٢٢	٢,٦٩٢,٧٦٩	٤,٥٠٤,٨٩٥	٥٠١,٨٠٩	٨,٢٧١	٤,٧٣٩,٦١٦	٢٢,٧١٦	٣٥,٧٢٤,٩٩٨	التعهدات والالتزامات المحتملة
									الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (تظهر بمبالغ المعادل الائتماني)
	١١,١٤٦,٣٠٩	١,٢٧٤,٧٨٤	٢,١١٦,٢٢١	٢٣٩,٠٧٣	٤,٣٨١	٢,٢٢٦,٥٣٣	٥,٥٧٠	١٧,٠١٢,٨٧١	التعهدات والالتزامات المحتملة
	٥٨٤,٦٥٧	٧,٧٨٧	٤٢٧,٦٦٠	١٠٣,٤٥١	-	-	٢٧٠	١,١٢٣,٨٢٥	المشتقات

البنك العربي الوطني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣٢- تركيز مخاطر الموجودات المالية ومخاطر الائتمان (تتمة)

(أ) التركيز الجغرافي (تتمة)

٢٠١٣	المملكة العربية السعودية	الشرق الأوسط	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي		
										الموجودات	المطلوبات
										نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	
	١٤,٩٦٩,١١٠	-	٢,٦٣٩	٥٣٨,٧٠١	٢٤٣,٤٧٥	-	١٢٠,٨٧٠	٣٠٠	١٤,٩٧١,٧٤٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
	١٨,٦٣٣,٣١٢	٢,٠٠٢,٨٠٢	-	١,٢١٢,٣٨٣	٦,٢٨٨,٢٧٢	-	١١١,٦٠٠	-	٢٨,٢٤٨,٣٦٩	استثمارات، صافي	
	٤٦٦,٥٣٣	-	-	-	-	-	-	-	٤٦٦,٥٣٣	استثمارات في شركات زميلة	
	٨٧,٨٦٦,٠٦٥	٦٣,٥٤٧	٣٩٦,١٢٩	٣٩٦,١٢٩	١٣٠,٣٦٥	-	-	-	٨٨,٤٥٦,١٠٦	قروض وسلف، صافي	
	١٢٣,٥٣٥,٠٢٠	٢,٣٣٠,١٨٤	٢,١٤٩,٨٥٢	٢,١٤٩,٨٥٢	٦,٦٦٢,١١٢	-	٢٣٢,٤٧٠	٣٠٠	١٣٤,٩٠٩,٩٣٨	الإجمالي	
											المطلوبات
	٩٣,٧٥٠	١,٦١١,٩٧٠	٧٨,٧٣٠	٧٨,٧٣٠	٥,٨٥٤,٤٥١	-	١,٦٤١	٥١٦	٧,٦٤١,٠٥٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
	١٠٥,٨٩٠,٢٨٧	١٣٢,٤٧١	٣٤٥,١٥١	٣٤٥,١٥١	٣,٠٨٢	-	٥٧٩	١,١٦٢	١٠٦,٣٧٢,٧٣٢	ودائع العملاء	
	-	٨٤٠,٠٠٠	٦٢٣,٢٥٠	٦٢٣,٢٥٠	-	-	٢٢٤,٢٥٠	-	١,٦٨٧,٥٠٠	سندات دين مصدرة	
	٣,٠٤٥,١٠٦	٥٩٠	-	-	٢٤	-	-	-	٣,٠٤٥,٧٢٠	مطلوبات أخرى	
	١٠٩,٠٢٩,١٤٣	٢,٥٨٥,٠٣١	١,٠٤٧,١٣١	١,٠٤٧,١٣١	٥,٨٥٧,٥٥٧	-	٢٢٦,٤٧٠	١,٦٧٨	١١٨,٧٤٧,٠١٠	الإجمالي	
	٢١,٦٣٤,٩٢٧	٤,٠٥١,٧٣٣	٣,٧٧٦,٤٢٩	٣,٧٧٦,٤٢٩	٣٨٦,٦٤٨	٩,٦٥٣	٤,٥٨٨,١٠٣	٢٤,١٢٦	٣٤,٤٧١,٦١٩	التعهدات والالتزامات المحتملة	
											الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (تظهر بمبالغ المعادل الائتماني)
	١٠,٤٢٦,٥٨٨	١,٩٦٩,٥٧٨	١,٥٩٨,٥٢٣	١,٥٩٨,٥٢٣	١٩٧,٨٤٢	٥,٤٧١	٢,١٠٠,١٦٣	٧,١٩٧	١٦,٣٠٥,٣٦٢	التعهدات والالتزامات المحتملة	
	٣٠٥,٢٥٥	٣٥,٣٢٧	٣٥٠,٠٤٠	٣٥٠,٠٤٠	٨٨,٧٩٢	٢٢٨	-	-	٧٧٩,٦٤٢	المشتقات	

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

ب) فيما يلي التوزيع الجغرافي للقروض والسلف غير العاملة ومخصص انخفاض خسائر الإئتمان:

مخصص انخفاض خسائر الإئتمان		قروض وسلف غير عاملة، صافي		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
٢,٠٥٤,٠٤٠	٢,٣٨٥,٩٥٤	١,٠٠٣,٥٧٠	١,٠٩٥,١٨٤	المملكة العربية السعودية

٣٣- مخاطر السوق

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

(أ) مخاطر السوق - المحفظة التجارية

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

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

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

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

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

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

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

فيما يلي البيانات الخاصة بالقيمة المعرضة للمخاطر للبنك للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ بملايين الريالات السعودية:

٢٠١٣			٢٠١٤			القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر متوسط القيمة المعرضة للمخاطر
مخاطر تحويل العملات الأجنبية	مخاطر العمولة الخاصة	مخاطر أسعار الأسهم	مخاطر تحويل العملات الأجنبية	مخاطر العمولة الخاصة	مخاطر أسعار الأسهم	
٠.٧٠٩٦	٠.٣٣٣٤	-	٠.٨٩٣٢	٠.٢٤٣١	-	٠.٨٥٣٤
٠.٩٤٩٤	٢.٤٨٥٣	-	٢.٤٨٨٠	٢.٢٧٨٨	-	٠.٦٠٣١
٠.٦٧٩٧	-	٠.٣٣٣٤	٠.٨٩٣٢	٠.٢٤٣١	-	٠.٦٧٩٧
٢.٨٨٢٢	-	٢.٤٨٥٣	٢.٤٨٨٠	٢.٢٧٨٨	-	٢.٨٨٢٢

البنك العربي الوطني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣٣ - مخاطر السوق (تتمة)

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

تتشأ مخاطر السوق للمحفظة غير التجارية أو المراكز المصرفية من تغيرات أسعار العملات وتحويل العملات الاجنبية والأسهم.

(١) مخاطر أسعار العملات

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

توضح الجداول التالية مدى تأثير التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العملات الخاصة، مع بقاء العناصر الأخرى ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية. يتمثل الأثر على الدخل في أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات على صافي دخل العملات الخاصة خلال العام وذلك على اساس الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقنتاة لغير أغراض المتاجرة بسعر عائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، بما في ذلك أثر أدوات تغطية المخاطر. تم احتساب الأثر على حقوق الملكية وذلك بإعادة تقويم الموجودات المالية المتاحة للبيع بعمولة ثابتة بما في ذلك أثر تغطية المخاطر ذات الصلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. والناتجة عن أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات. يتم تحليل آثار التقلبات على حقوق الملكية حسب تاريخ إستحقاق الموجودات أو المقايضات ، تتم مراقبة وتحليل مخاطر العمليات المصرفية حسب العملات ويتم الإفصاح عن الآثار المتعلقة بها بملايين الريالات السعودية.

٢٠١٤

العملة	الزيادة في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	الأثر على حقوق الملكية			الإجمالي
			٦ أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	٥-١ سنوات أو أقل	
ريال سعودي	+١٠	٣٥٠٠٥	-	-	(٠.٨٤)	(٠.٩٥)
دولار أمريكي	+١٠	(٧.١٦)	(٠.٠٣)	(٠.٠٩)	(٧.٣٣)	(٧.٤٥)
أخرى	+١٠	(٠.٠٨)	(٠.٠١)	(٠.١٠)	-	(٠.١٣)

٢٠١٤

العملة	النقص في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	الأثر على حقوق الملكية			الإجمالي
			٦ أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	٥-١ سنوات أو أقل	
ريال سعودي	-١٠	(٣٥٠٠٥)	-	-	٠.٨٤	٠.٩٥
دولار أمريكي	-١٠	٧.١٦	٠.٠٣	٠.٠٩	٧.٣٣	٧.٤٥
أخرى	-١٠	٠.٠٨	٠.٠١	٠.١٠	-	٠.١٣

٢٠١٣

العملة	الزيادة في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	الأثر على حقوق الملكية			الإجمالي
			٦ أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	٥-١ سنوات أو أقل	
ريال سعودي	+١٠	٣٣.٢٥	(٠.٠٤)	(٠.٠٦)	(١.١٠)	(١.٤١)
دولار أمريكي	+١٠	(٧.٦٦)	(٠.١٠)	(٠.٠١)	(٢١.٧٣)	(٢١.٨٤)
أخرى	+١٠	(٠.٤٠)	(٠.٠٤)	(٠.٠٢)	(٠.٠٣)	(٠.١١)

٢٠١٣

العملة	النقص في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	الأثر على حقوق الملكية			الإجمالي
			٦ أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	٥-١ سنوات أو أقل	
ريال سعودي	-١٠	(٣٣.٢٥)	٠.٠٤	٠.٠٦	١.١٠	١.٤١
دولار أمريكي	-١٠	٧.٦٦	٠.١٠	٠.٠١	٢١.٧٣	٢١.٨٤
أخرى	-١٠	٠.٤٠	٠.٠٤	٠.٠٢	٠.٠٣	٠.١١

البنك العربي الوطني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣٣ - مخاطر السوق (تتمة)

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

(١) مخاطر أسعار العملات (تتمة)

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

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

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

٢٠١٤	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
الموجودات						
١٢,٠٨٩,٩١٧	-	-	-	-	٩,١٦٢,٤١٠	٢١,٢٥٢,٣٢٧
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
٤١٧,٧٧٥	-	-	-	-	١,٥١٧,٨٥٠	١,٩٣٥,٦٢٥
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
١٦,٧٤٦,٠٦٧	٦,٠٨٩,٩٢١	٨,١٧٥,٦٦١	١,١٦٠,٦٦٥	١,٧٠٣,٨٩٢	-	٣٣,٨٧٦,٢٠٦
استثمارات، صافي						
٥٢,١٠٩,٨٥٤	٢٧,٥٦٠,٠٩٣	٢٢,٩٨٤,٤٦٧	١,٠٦٩,٦٠٢	-	-	١٠٣,٧٢٤,٠١٦
قروض وسلف، صافي						
-	-	-	-	-	٤٩٤,١١٧	٤٩٤,١١٧
استثمارات في شركات زميلة						
-	-	-	-	-	١٣٦,٦٣٤	١٣٦,٦٣٤
عقارات أخرى						
-	-	-	-	-	١,٧٤٥,٩٣٦	١,٧٤٥,٩٣٦
ممتلكات ومعدات، صافي						
-	-	-	-	-	١,٥٠٣,٤٩٤	١,٥٠٣,٤٩٤
موجودات أخرى						
٨١,٣٦٣,٦١٣	٣٣,٦٥٠,٠١٤	٣١,١٦٠,١٢٨	٢,٢٣٠,٢٦٧	١٦,٢٦٤,٣٣٣	-	١٦٤,٦٦٨,٣٥٥
إجمالي الموجودات						
المطلوبات وحقوق الملكية						
٨,١٨٣,٢٣٧	٦٨٧,٨٨٤	-	-	-	١٤٤,٥١٩	٩,٠١٥,٦٤٠
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
٣٣,٢٢٨,١٩٩	٢٤,٢٠١,٩٧٣	٦,١٥٧	-	-	٧٢,١٩٤,٨٤٩	١٢٩,٦٣١,١٧٨
ودائع العملاء						
-	-	-	-	-	٣,٦٩٤,٢٧٨	٣,٦٩٤,٢٧٨
مطلوبات أخرى						
١,٦٨٧,٥٠٠	-	-	-	-	-	١,٦٨٧,٥٠٠
سندات دين مصدرة						
-	-	-	-	-	٢٠,٦٣٩,٧٥٩	٢٠,٦٣٩,٧٥٩
حقوق الملكية						
٤٣,٠٩٨,٩٣٦	٢٤,٨٨٩,٨٥٧	٦,١٥٧	-	-	٩٦,٦٧٣,٤٠٥	١٦٤,٦٦٨,٣٥٥
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية						
٣٨,٢٦٤,٦٧٧	٨,٧٦٠,١٥٧	٣١,١٥٣,٩٧١	٢,٢٣٠,٢٦٧	(٨٠,٤٠٩,٠٧٢)	-	٣٨,٢٦٤,٦٧٧
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة						
(١,١٠٥,٠٢٠)	١١,٣٣٥,٢٧٥	(٩,٦٤٥,٤٧٩)	(٥٨٤,٧٧٦)	-	-	(١,١٠٥,٠٢٠)
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة						
٣٧,١٥٩,٦٥٧	٢٠,٠٩٥,٤٣٢	٢١,٥٠٨,٤٩٢	١,٦٤٥,٤٩١	(٨٠,٤٠٩,٠٧٢)	-	٣٧,١٥٩,٦٥٧
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات						
٣٧,١٥٩,٦٥٧	٥٧,٢٥٥,٠٨٩	٧٨,٧٦٣,٥٨١	٨٠,٤٠٩,٠٧٢	-	-	٣٧,١٥٩,٦٥٧
إجمالي الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العملات						

البنك العربي الوطني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣٣ - مخاطر السوق (تتمة)

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

(١) مخاطر أسعار العملات (تتمة)

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

٢٠١٣	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
الموجودات						
٧,٠٢١,٩٥١	-	-	-	-	٧,٩٤٩,٧٩٨	١٤,٩٧١,٧٤٩
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
١,٧٥٤,٩٠٤	-	-	-	-	١,٠١٢,٢٧٧	٢,٧٦٧,١٨١
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
١٠,٦٨٨,٥٣٥	٥,٩٢٧,٣٦٣	٨,٧٢١,١٣٤	١,٢٩٥,٠٠٦	-	١,٦١٦,٣٣١	٢٨,٢٤٨,٣٦٩
استثمارات، صافي						
٤٢,٩٠٩,٣٨١	٢٤,٥٥١,٠٩٧	٢٠,٣١٤,٦٦٣	٦٨٠,٩٦٥	-	-	٨٨,٤٥٦,١٠٦
قروض وسلف، صافي						
-	-	-	-	-	٤٦٦,٥٣٣	٤٦٦,٥٣٣
استثمارات في شركات زميلة						
-	-	-	-	-	١٣٦,٦٣٤	١٣٦,٦٣٤
عقارات أخرى						
-	-	-	-	-	١,٦٤٧,٣١٨	١,٦٤٧,٣١٨
ممتلكات ومعدات، صافي						
-	-	-	-	-	١,٢٤١,٥٣٤	١,٢٤١,٥٣٤
موجودات أخرى						
٦٢,٣٧٤,٧٧١	٣٠,٤٧٨,٤٦٠	٢٩,٠٣٥,٧٩٧	١,٩٧٥,٩٧١	١٤,٠٧٠,٤٢٥	١٣٧,٩٣٥,٤٢٤	١٣٧,٩٣٥,٤٢٤
إجمالي الموجودات						
المطلوبات وحقوق الملكية						
٦,٧١٩,٤٦٥	٧٥٢,٠٣٦	-	-	-	١٦٩,٥٥٧	٧,٦٤١,٠٥٨
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
٢٢,٨٨٦,٧٩٢	٢٠,٦١٢,٨٩٢	٣,٨٥٤	-	-	٦٢,٨٦٩,١٩٤	١٠٦,٣٧٢,٧٣٢
ودائع العملاء						
-	-	-	-	-	٣,٠٤٥,٧٢٠	٣,٠٤٥,٧٢٠
مطلوبات أخرى						
١,٦٨٧,٥٠٠	-	-	-	-	-	١,٦٨٧,٥٠٠
سندات دين مصدرة						
-	-	-	-	-	١٩,١٨٨,٤١٤	١٩,١٨٨,٤١٤
حقوق الملكية						
٣١,٢٩٣,٧٥٧	٢١,٣٦٤,٩٢٨	٣,٨٥٤	-	-	٨٥,٢٧٢,٨٨٥	١٣٧,٩٣٥,٤٢٤
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية						
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة						
٣١,٠٨١,٠١٤	٩,١١٣,٥٣٢	٢٩,٠٣١,٩٤٣	١,٩٧٥,٩٧١	(٧١,٢٠٢,٤٦٠)	-	(٧١,٢٠٢,٤٦٠)
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة						
٧٤٩,٧٤٨	٥٠٧,٠٨٢	(١,٢٣٠,٩٩٠)	(٢٥,٨٤٠)	-	-	-
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات						
٣١,٨٣٠,٧٦٢	٩,٦٢٠,٦١٤	٢٧,٨٠٠,٩٥٣	١,٩٥٠,١٣١	(٧١,٢٠٢,٤٦٠)	-	(٧١,٢٠٢,٤٦٠)
إجمالي الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العملات						
٣١,٨٣٠,٧٦٢	٤١,٤٥١,٣٧٦	٦٩,٢٥٢,٣٢٩	٧١,٢٠٢,٤٦٠	-	-	-

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

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

٣٣ - مخاطر السوق (تتمة)

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

(٢) مخاطر العملات

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

يوضح الجدول التالي العملات التي يتعرض البنك بشأنها لمخاطر جوهريّة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات النقدية المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتدفقات النقدية المتوقعة. ويحتسب التحليل إثر التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العملات مقابل الريال السعودي مع بقاء العناصر الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة (بسبب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية المقتناة لغير أغراض المتاجرة الخاضعة لأسعار العملات) وكذلك الأثر على حقوق الملكية (بسبب تغير القيمة العادلة لمقايضات العملات المستخدمة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية). يشير الأثر الإيجابي إلى الزيادة المحتملة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية، بينما يشير الأثر السلبي إلى صافي الإنخفاض المحتمل في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية.

٢٠١٣		٢٠١٤		مخاطر العملات
نسبة التغير في أسعار العملات (%)	الأثر على صافي الدخل	نسبة التغير في أسعار العملات (%)	الأثر على صافي الدخل	
٥+	(٢٣.٤٨٦)	٥+	٦.٥٠٩	دولار أمريكي
٣-	(٠.١٥٣)	٣-	٠.١١٥	يورو
٣-	(٠.٠٨٥)	٣-	٠.٠٠٣	جنيه استرليني

(٣) مراكز العملات

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
مركز دائن (مدين)	مركز دائن (مدين)	
(٤٦٩,٧١١)	١٣٠,١٨٥	دولار أمريكي
٥,١١٢	(٣,٨٣٧)	يورو
٢,٨٢٤	(١٠١)	جنيه إسترليني

(٤) مخاطر أسعار الأسهم

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

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

٢٠١٣		٢٠١٤		مؤشرات السوق
الأثر بالآلاف الريالات	تغيرات مؤشر الأسهم (%)	الأثر بالآلاف الريالات	تغيرات مؤشر الأسهم (%)	
٥٠,٦٤٠	٥+	٦٣,٨٦٥	٥+	تداول

البنك العربي الوطني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣٤- مخاطر السيولة

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

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى مؤسسة النقد بوديعة نظامية تعادل ٧% (٢٠١٣) : ٧% من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٤% (٢٠١٣) : ٤% من إجمالي ودائع الادخار والودائع لأجل. كما يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠% من التزامات ودائجه. ويتكون هذا الاحتياطي من النقد أو سندات التنمية الحكومية السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

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

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

يشتمل الجدول أدناه على ملخص بالاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ بناءً على التزامات السداد غير المخصصة المتعاقد عليها. وحيث إن العمولات الخاصة المدفوعة حتى تاريخ الاستحقاق مضمنة في الجدول، فإن المبالغ الإجمالية لا تتطابق مع قائمة المركز المالي الموحدة. وقد تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة حتى تاريخ الاستحقاق ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي المتوقع. ولا يتوقع البنك أن يطالب العملاء بالتسديد في التاريخ المبكر المطلوب من البنك الدفع فيه، كما إن الجدول لا يؤثر على التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل البنك.

٢٠١٤	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ إستحقاق محدد	الإجمالي
المطلوبات المالية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٨,١٨٤,٧٢٧	٦٨٩,٢٥٠	-	-	١٤٤,٥١٩	٩,٠١٨,٤٩٦
ودائع العملاء	٣٣,٣٤٢,٢٩٠	٢٤,٦٦٢,٩٣١	٢٤٣,٤١٠	-	٧٢,٢٧٧,٥٠٦	١٣٠,٥٢٦,١٣٧
أدوات مالية مشتقة	٥٠,٠٨٥	٢٠٨,١٢٥	٦٧٦,٥٩٤	٤٠,٨٢٨	-	٩٧٥,٦٣٢
ذمم دائنة متعاقد عليها	(٢٧,٥٥١)	(١٠٢,٢٢٨)	(٦٦١,٦٠١)	(٤٢,١٧٣)	-	(٨٣٣,٥٥٣)
ذمم مدينة متعاقد عليها	١١,١٨٨	١٩,٨٩٠	١,٧١٤,٣٣٧	-	-	١,٧٤٥,٤١٥
سندات دين مصدرة	٤١,٥٦٠,٧٣٩	٢٥,٤٧٧,٩٦٨	١,٩٧٢,٧٤٠	(١,٣٤٥)	٧٢,٤٢٢,٠٢٥	١٤١,٤٣٢,١٢٧
إجمالي المطلوبات المالية						

٢٠١٣

المطلوبات المالية

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٦,٧١٩,٦٤٢	٧٥٤,٢٠١	-	-	١٦٩,٥٥٧	٧,٦٤٣,٤٠٠
ودائع العملاء	٢٢,٦٦٥,١١٨	٢٣,٣٠٦,٤٣٨	٢٢٨,٥٥٨	-	٦١,٠١٧,٨٤٠	١٠٧,٢١٧,٩٥٤
أدوات مالية مشتقة	٢١,١٥٦	١٠٤,٣٧٣	٤٧٩,٣٢٠	٤,٨٠٢	-	٦٠٩,٦٥١
ذمم دائنة متعاقد عليها	(١٥,٩٤٩)	(٧٤,٤٧٩)	(٤٢٠,١٦٢)	(٥,٣٥١)	-	(٥١٥,٩٤١)
ذمم مدينة متعاقد عليها	١١,٢٦٠	٢٠,٠٩١	١,٧٤١,٢٩٧	-	-	١,٧٧٢,٦٤٨
سندات دين مصدرة	٢٩,٤٠١,٢٢٧	٢٤,١١٠,٦٢٤	٢,٠٢٩,٠١٣	(٥٤٩)	٦١,١٨٧,٣٩٧	١١٦,٧٢٧,٧١٢
إجمالي المطلوبات المالية						

البنك العربي الوطني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣٤ - مخاطر السيولة (تتمة)

(٢) تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية الخاصة بالبنك

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

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

٢٠١٤	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ إستحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
١٢,٠٨٩,٩١٧	-	-	-	-	٩,١٦٢,٤١٠	٢١,٢٥٢,٣٢٧
٤١٧,٧٧٥	-	-	-	-	١,٥١٧,٨٥٠	١,٩٣٥,٦٢٥
١٣,٢٣١,٦٣٢	٥,٦٥٣,١٦٢	١٠,٣٤٣,٠٤٧	٢,٩٤٤,٤٧٣	١,٧٠٣,٨٩٢	٣٣,٨٧٦,٢٠٦	٣٣,٨٧٦,٢٠٦
٢٨,٧٩٧,٤١٨	٢٢,٥٤٤,٥٤٣	٣٥,٢٢٤,٥٩١	٨,٠٨٤,٥٣٩	٩,٠٧٢,٩٢٥	١٠٣,٧٢٤,٠١٦	١٠٣,٧٢٤,٠١٦
-	-	-	-	-	٤٩٤,١١٧	٤٩٤,١١٧
-	-	-	-	-	١٣٦,٦٣٤	١٣٦,٦٣٤
-	-	-	-	-	١,٧٤٥,٩٣٦	١,٧٤٥,٩٣٦
-	-	-	-	-	١,٥٠٣,٤٩٤	١,٥٠٣,٤٩٤
٥٤,٥٣٦,٧٤٢	٢٨,١٩٧,٧٠٥	٤٥,٥٦٧,٦٣٨	١١,٠٢٩,٠١٢	٢٥,٣٣٧,٢٥٨	١٦٤,٦٦٨,٣٥٥	١٦٤,٦٦٨,٣٥٥
المطلوبات وحقوق الملكية						
٨,١٨٣,٢٣٧	٦٨٧,٨٨٤	-	-	-	١٤٤,٥١٩	٩,٠١٥,٦٤٠
٣٣,٠٣٦,٨٩٨	٢٤,١١١,١٢١	٢٠٥,٦٥٣	-	-	٧٢,٢٧٧,٥٠٦	١٢٩,٦٣١,١٧٨
-	-	-	-	-	٣,٦٩٤,٢٧٨	٣,٦٩٤,٢٧٨
-	-	١,٦٨٧,٥٠٠	-	-	-	١,٦٨٧,٥٠٠
-	-	-	-	-	٢٠,٦٣٩,٧٥٩	٢٠,٦٣٩,٧٥٩
٤١,٢٢٠,١٣٥	٢٤,٧٩٩,٠٠٥	١,٨٩٣,١٥٣	-	-	٩٦,٧٥٦,٠٦٢	١٦٤,٦٦٨,٣٥٥

البنك العربي الوطني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣٤ - مخاطر السيولة (تتمة)

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

٢٠١٣	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ إستحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
	٧,٠٢١,٩٥١	-	-	-	٧,٩٤٩,٧٩٨	١٤,٩٧١,٧٤٩
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
	١,٧٥٤,٩٠٤	-	-	-	١,٠١٢,٢٧٧	٢,٧٦٧,١٨١
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
	٦,٩٨٧,٤٠٣	٥,٣٠٤,٩٣٤	١٠,٨٥٠,١٤٣	٣,٤٨٩,٥٥٨	١,٦١٦,٣٣١	٢٨,٢٤٨,٣٦٩
استثمارات، صافي						
	٣٠,٠٠٥,٤٤٩	٢١,١٠١,٥٨٨	٣١,٤٦١,٩٥٦	٥,١٣٢,٦٦٣	٧٥٤,٤٥٠	٨٨,٤٥٦,١٠٦
قروض وسلف، صافي						
	-	-	-	-	٤٦٦,٥٣٣	٤٦٦,٥٣٣
استثمارات في شركات زميلة						
	-	-	-	-	١٣٦,٦٣٤	١٣٦,٦٣٤
عقارات أخرى						
	-	-	-	-	١,٦٤٧,٣١٨	١,٦٤٧,٣١٨
ممتلكات ومعدات، صافي						
	-	-	-	-	١,٢٤١,٥٣٤	١,٢٤١,٥٣٤
موجودات أخرى						
	٤٥,٧٦٩,٧٠٧	٢٦,٤٠٦,٥٢٢	٤٢,٣١٢,٠٩٩	٨,٦٢٢,٢٢١	١٤,٨٢٤,٨٧٥	١٣٧,٩٣٥,٤٢٤
إجمالي الموجودات						
المطلوبات وحقوق الملكية						
	٦,٧١٩,٤٦٥	٧٥٢,٠٣٦	-	-	١٦٩,٥٥٧	٧,٦٤١,٠٥٨
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
	٢٢,١١٨,١٨١	٢٣,٠٣٦,٠٤٤	٢٠٠,٦٦٧	-	٦١,٠١٧,٨٤٠	١٠٦,٣٧٢,٧٣٢
ودائع العملاء						
	-	-	-	-	٣,٠٤٥,٧٢٠	٣,٠٤٥,٧٢٠
مطلوبات أخرى						
	-	-	١,٦٨٧,٥٠٠	-	-	١,٦٨٧,٥٠٠
سندات دين مصدرة						
	-	-	-	-	١٩,١٨٨,٤١٤	١٩,١٨٨,٤١٤
حقوق الملكية						
	٢٨,٨٣٧,٦٤٦	٢٣,٧٨٨,٠٨٠	١,٨٨٨,١٦٧	-	٨٣,٤٢١,٥٣١	١٣٧,٩٣٥,٤٢٤
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية						

البنك العربي الوطني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣٥- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

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

٢٠١٤	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
الموجودات المالية				
-	١٤,٥٣٥	-	١٤,٥٣٥	موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٩,١٤٠,٣٠٢	١,٧٠٣,٥٦٦	٤٩,٨٣٧	١٠,٨٩٣,٧٠٥	استثمارات مالية متاحة للبيع
-	١٥٦,٦٦٩	-	١٥٦,٦٦٩	أدوات مالية مشتقة
٩,١٤٠,٣٠٢	١,٨٧٤,٧٧٠	٤٩,٨٣٧	١١,٠٦٤,٩٠٩	الإجمالي
المطلوبات المالية				
-	٢٤٠,٣١٤	-	٢٤٠,٣١٤	أدوات مالية مشتقة
-	٢٤٠,٣١٤	-	٢٤٠,٣١٤	الإجمالي
٢٠١٣				
الموجودات المالية				
-	١٧,٤٤٣	-	١٧,٤٤٣	موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٨,٩٤١,١٦٦	١,٨٧٠,٩٨٢	٩٥,٦٠١	١٠,٩٠٧,٧٤٩	استثمارات مالية متاحة للبيع
-	١٧٦,٩٠١	-	١٧٦,٩٠١	أدوات مالية مشتقة
٨,٩٤١,١٦٦	٢,٠٦٥,٣٢٦	٩٥,٦٠١	١١,١٠٢,٠٩٣	الإجمالي
المطلوبات المالية				
-	٢٣٧,٤٣٠	-	٢٣٧,٤٣٠	أدوات مالية مشتقة
-	٢٣٧,٤٣٠	-	٢٣٧,٤٣٠	الإجمالي

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

- ١- في السوق الرئيسي للموجودات والمطلوبات ، أو
- ٢- في السوق الأكثر منفعة لتلك الموجودات والمطلوبات في حالة غياب السوق الرئيسي.

٣٥ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

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

الاستثمارات المتاحة للبيع المصنفة في المستوى الثالث تشمل صناديق الأسهم الخاصة والتي لا يوجد لها أسعار متداولة بالسوق، ويتم تقييم قيمتها العادلة بناءً على آخر صافي قيمة موجودات معلن عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. تتعلق حركة الادوات المالية بالفئة الثالثة خلال السنة بحركة القيمة العادلة فقط.

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

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

تحدد القيمة العادلة للمشتقات والأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي الموحدة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو طرق التسعير المناسبة. يبلغ إجمالي قيمة التغيرات في القيمة العادلة والمدرجة في قائمة الدخل الموحدة والمقدرة باستخدام طرق التسعير المناسبة ٨٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٣ : ٤٢ مليون ريال سعودي).

٣٦ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
		البنك العربي ش.م.ع. - الأردن
١٢٦,٢٩٠	٢٩٤,٧٥٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٥٤,١٠٢	٢,٧٦٣,٣٣٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤,١٧٨,٥٦٨	٣,٣٩١,٥٠٠	التعهدات والالتزامات المحتملة
٢١,٩٩٨	-	المشتقات (بالقيمة العادلة)
		أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم:
٢,٧١٤,٨٦٦	٤,١٩٨,٥٢٢	قروض وسلف
٤,٧١٩,٧١٥	٨,٨٢٣,٤٥٣	ودائع العملاء
١,٦١٠,٣٣٥	١,٨٣٣,٢١٦	التعهدات والالتزامات المحتملة
		صناديق البنك الاستثمارية
٤١٤,٧٧٦	٤٤٧,٣٩١	استثمارات
١,٣٤٠	٣٢,٤٥٥	قروض وسلف
٧٧٠,٩٦٦	٣٩٤,٢١٦	ودائع العملاء
		شركات زميلة
٢,٤٥٤,٧٢٩	٢,٤٧٨,٥٧٨	قروض وسلف
١٠٤,٠٩٠	٦,٠٣٨	ودائع العملاء

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

البنك العربي الوطني
شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣٦ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
١٥٩,٢١٣	١٣٠,٦٥٢	دخل عمولات خاصة
٤٥,٥٦٣	٤٧,٨٤١	مصاريف عمولات خاصة
٢٤,٨٨٦	٢٩,٧٤٩	دخل أتعاب و عمولات
٤,٢٤٥	٤,٨٧٧	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
٥٩,٠١٥	٥٦,٥٣٣	مزايا قصيرة الأجل (رواتب وبدلات)
٦,٧١١	٦,٥٣١	مزايا ما بعد التعيين (تعويضات نهاية الخدمة والتأمينات الإجتماعية)

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

٣٧ - كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة في إدارة رأس المال في الإلتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والحفاظ على مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية وكذلك الحفاظ على رأس المال الأساسي قوي.

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 والالتزامات والمبالغ الإسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
١١٢,٩٩٤,٤٢٢	١٢٩,٩٤٥,٧٢٢	مخاطر الائتمان - الموجودات المرجحة المخاطر
٩,٨٥٢,٥٥٨	١١,٠١٦,٤٥٥	مخاطر العمليات - الموجودات المرجحة المخاطر
٩٣١,٢٢١	٨٩٩,٤٦٢	مخاطر السوق - الموجودات المرجحة المخاطر
١٢٣,٧٧٨,٢٠١	١٤١,٨٦١,٦٣٩	إجمالي الركن (١) - الموجودات المرجحة المخاطر
١٨,٦٥٥,٤٥٤	٢٠,٠٥١,٣١٣	رأس المال الأساسي
١,١٤٦,١٣٥	١,٠٢٢,٤٧٧	رأس المال المساند
١٩,٨٠١,٥٨٩	٢١,٠٧٣,٧٩٠	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
		نسبة كفاية رأس المال
%١٥.٠٧	%١٤.١٣	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
%١٦.٠٠	%١٤.٨٦	نسبة كفاية رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

٣٧ - كفاية رأس المال (تتمة)

تعزى الزيادة في رأس المال النظامي في هذه السنة إلى مساهمة أرباح السنة الحالية في ذلك.

تقوم المجموعة بالحفاظ على إدارة قاعدة رأس المال بشكل نشط وذلك لتغطية المخاطر الملازمة للأعمال. يتم مراقبة كفاية رأس مال المجموعة باستخدام إجراءات، من بينها القواعد والنسب الموضوعية من قبل لجنة بازل والمتبعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن الإشراف البنكي.

٣٨ - خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها، تشتمل على إدارة بعض الصناديق الإستثمارية. يبلغ إجمالي موجودات هذه الصناديق ٤,٣٦٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٣ : ٤,٢٩٣ مليون ريال سعودي).

لا يتم توحيد القوائم المالية لهذه الصناديق في هذه القوائم المالية الموحدة. تدرج حصة المجموعة في هذه الصناديق ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع، كما تدرج الأتعاب المكتسبة لقاء إدارة تلك الصناديق ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. إن الموجودات المودعة كأمانات لدى المجموعة، بصفتها وصية أو مؤتمنة عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية الموحدة.

٣٩ - الإفصاحات بموجب أطر العمل وفقاً لتوصيات لجنة بازل ٣

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

٤٠ - اعتماد القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢ ربيع الآخر ١٤٣٦ هـ (الموافق ١١ فبراير ٢٠١٥).