



البنك العربي الوطني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة للسنة
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

كي بي ام جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي البنك العربي الوطني (شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة للبنك العربي الوطني ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وقائمة الدخل الموحدة، وقائمة الدخل الشامل الموحدة، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، التي تشمل على السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من ١ إلى ٤٣.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (ويشار إليها جميعاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وذلك وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

إن أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها أهمية بالغة أثناء مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً حول تلك الأمور. وفيما يلي وصفاً لكل أمر من أمور المراجعة الرئيسية وكيفية معالجته:

كي بي ام جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي البنك العربي الوطني (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
الانخفاض في قيمة القروض والسلف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، بلغ إجمالي القروض والسلف الخاصة بالمجموعة ١١٧,٣٩ مليار ريال سعودي، جنب مقابلها مخصص خسائر ائتمان متوقعة قدره ٤,٠٣ مليار ريال سعودي. يتطلب تحديد خسائر الائتمان المتوقعة من الإدارة إجراء أحكام هامة، وهذا له أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. علاوة على ذلك، أدت جائحة كوفيد-١٩ إلى زيادة عدم التأكد من التوقعات الاقتصادية، وبالتالي زيادة مستويات الأحكام اللازمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام ما يلي: ١. تصنيف القروض والسلف ضمن المراحل ١ أو ٢ أو ٣ استناداً إلى تحديد: (أ) التعرضات التي تشمل على زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و (ب) التعرضات المنخفضة بشكل فردي/ المتعثرة. وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقع أن تنشأ خلال الاثني عشر شهراً القادمة ("خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً")، ما لم تكن هناك زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ نشأته أو تعثره، وفي هذه الحالة، يتم تحديد المخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقع أن تنشأ على مدى عمر القروض والسلف ("خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر"). قامت المجموعة بتطبيق أحكام إضافية لتحديد وتقدير احتمالية الجهات المقترضة التي قد تكون مرت بزيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان، على الرغم من برامج الدعم الحكومية المختلفة التي أدت إلى تأجيل سداد الأقساط لبعض الأطراف المقابلة. لم يتم اعتبار تأجيل سداد الأقساط قد تسبب في حدوث زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان في حد ذاته. ٢. الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة من أجل تحديد احتمال التعثر عن السداد، والخسارة عند التعثر عن السداد والتعرض عند التعثر عن السداد، ويشمل ذلك، ولا يقتصر على، تقييم الوضع المالي للمقترض، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ووضع وإدراج الافتراضات المستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها وأوزان الاحتمالات المتوقعة.	■ قمنا بالحصول على فهم لإجراءات تقييم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل، بما في ذلك طريقة التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية والمنهجية الخاصة بالمجموعة، بما في ذلك أي تغييرات رئيسية تم إجراؤها في ضوء جائحة كوفيد-١٩. ■ قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية الخاصة بالمجموعة ومنهجية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية". ■ قمنا بتقييم تصميم وتطبيق واختبار فعالية الإجراءات الرقابية الرئيسية (بما في ذلك الإجراءات الرقابية العامة لتقنية المعلومات وتطبيقاتها) فيما يتعلق بـ: ● إجراءات النماذج الخاصة بخسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الحوكمة المتعلقة بمراقبة النماذج، واعتماد الافتراضات الرئيسية المستخدمة في النماذج وأي تعديلات يدوية تم إجراؤها على مخرجات النماذج، ● تصنيف الجهات المقترضة إلى مراحل مختلفة وتحديد المنتظم للزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان، وتحديد التعرضات المتعثرة/ المنخفضة بشكل فردي، ● أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تقوم عليها نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، و ● تكامل إدخال البيانات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. ■ فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقييم: ● درجات التصنيف الداخلي المحددة من قبل الإدارة بناءً على نماذج التصنيف الداخلي بالمجموعة، وأخذنا درجات التصنيف المحددة في الاعتبار في ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات القطاع المتوفرة مع مراعاة تأثيرات جائحة كوفيد-١٩، كما قمنا بتحديد أنها كانت متوافقة مع درجات التصنيف المستخدمة كمداخلات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، ● عملية التصنيف إلى المراحل طبقاً لما حددته الإدارة، و ● عمليات احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة.

**كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون**

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسية (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
الانخفاض في قيمة القروض والسلف (تتمة) ٣. الحاجة إلى تطبيق طرق إضافية باستخدام الأحكام الائتمانية لإظهار كافة عوامل المخاطر ذات الصلة التي قد لا يتم تسجيلها بواسطة نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. ٤. الإفصاحات المتعلقة بالمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والإفصاحات الإضافية ذات الصلة بالمعيار الدولي للتقرير المالي ٧. لقد اعتبرنا هذا الأمر من أمور المراجعة الرئيسية حيث أدى تطبيق هذه الأحكام، لا سيما في ضوء جائحة كورونا العالمية، إلى زيادة عدم التأكد بشكل أكبر من التقديرات ومخاطر المراجعة المصاحبة لها والمتعلقة بعمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة بشأن الانخفاض في قيمة الموجودات المالية؛ والإيضاح ٢ (و) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والاقتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية ومنهجية تقييم الانخفاض المستخدمة من قبل المجموعة؛ والإيضاح ٧ الذي يتضمن الإفصاح عن خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقييم الانخفاض المستخدمة من قبل المجموعة؛ والإيضاح ٣٢ للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والاقتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.	■ قمنا بالتأكد من مدى ملاءمة ضوابط المجموعة بشأن تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد التعرضات "المتعثرة" أو "المنخفضة بشكل فردي"، وتصنيفها إلى مراحل. إضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بعينة من التعرضات، قمنا بالتأكد من مدى ملاءمة عملية التصنيف إلى المراحل المحددة من قبل المجموعة، بما في ذلك العملاء الذين كانوا مؤهلين لتأجيل أقساط القروض بموجب برامج الدعم الحكومية مع التركيز بشكل خاص على العملاء الذين يعملون في القطاعات الأكثر تأثراً بجائحة كوفيد-١٩. ■ قمنا بتقييم إجراءات الحوكمة المطبقة والعوامل النوعية التي أخذتها المجموعة بعين الاعتبار عند تطبيق المخصصات الإضافية أو إجراء أي تعديلات على مخرجات نماذج خسائر الائتمان المتوقعة نظراً للقيود على البيانات أو النماذج أو أي شيء آخر. ■ قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المجموعة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية، مع مراعاة حالة عدم التأكد والتقلبات التي تشهدها السيناريوهات الاقتصادية نتيجة جائحة كوفيد-١٩. ■ قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تشكل الأساس لعمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. ■ قمنا، حيثما كان ذلك مناسباً، بالاستعانة بالمتخصصين لدينا، لمساعدتنا في مراجعة عمليات احتساب النماذج، وتقييم المدخلات، وتحديد مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، وخاصة تلك المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة والأوزان المرجحة بالاحتمالات والاقتراضات المستخدمة في أي تعديلات يدوية تم إجراؤها على مخرجات نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. ■ قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة.

كي بي ام جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

أمر المراجعة الرئيسية (تنمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
تقييم المشتقات أبرمت المجموعة عقود مشتقات مختلفة، بما في ذلك مقايضات أسعار العملات ومقايضات العملات بعملات مختلفة ("المقايضات") وعقود الصرف الأجنبي الأجلة وعقود السلع ("العقود الأجلة") والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات ("العقود المستقبلية") وخيارات أسعار العملات ("الخيارات"). تمثل المقايضات والعقود الأجلة والخيارات وعقود المشتقات مشتقات خارج الأسواق النظامية وبالتالي فإن تقييم هذه العقود يعتبر ذاتي لأنه يأخذ بعين الاعتبار عدد من الافتراضات وعمليات معايرة طرق التقييم بما في ذلك تسويات مخاطر الائتمان الخاصة بالطرف الآخر. إن غالبية هذه المشتقات مقتناه لأغراض المتاجرة، لكن بعض مقايضات أسعار العملات مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة. إن إجراء تقييم غير ملائم للمشتقات يمكن أن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة، وفي حالة عدم فعالية تغطية المخاطر، يمكن أن يكون له أثر على محاسبة التغطية أيضاً. لقد اعتبرنا هذا من أمور المراجعة الرئيسية، نظراً لوجود صعوبات وعدم موضوعية عند تقييم المشتقات، بسبب استخدام طرق تقييم معقدة ومداخلات تقييم غير قابلة للرصد في السوق. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣ (ع) حول القوائم المالية الموحدة بشأن السياسة المحاسبية المتعلقة بتقييم المشتقات، والإيضاح ١١ والذي يوضح مراكز المشتقات ومنهجية التقييم المستخدمة من قبل المجموعة.	قمنا بتقييم تصميم وتطبيق إجراءات الإدارة للرقابة بشأن تحديد القيمة العادلة للمشتقات ومحاسبة تغطية المخاطر، كما قمنا باختبار فعالية الإجراءات الرئيسية على هذه العمليات بما في ذلك اختبار إجراءات الرقابة الآلية ذات الصلة التي تغطي تحديد القيمة العادلة للمشتقات. قمنا باختبار عينة من المشتقات، وبما يلي: ■ اختبار دقة تفاصيل المشتقات وذلك بمقارنة الشروط والأحكام مع الاتفاقيات ذات الصلة وتأكيدات التعامل. ■ التحقق من دقة ومدى ملائمة المداخلات الرئيسية لنموذج التقييم. ■ الاستعانة بخبراء تقييم لمساعدتنا في إجراء تقييم مستقل للمشتقات ومقارنة النتائج مع تقييم الإدارة. ■ التحقق من فعالية تغطية المخاطر التي تقوم بها المجموعة ومحاسبة التغطية ذات الصلة وتقييم ما إذا كانت تتماشى مع متطلبات المعايير المحاسبية والمالية ذات الصلة. ■ الأخذ بعين الاعتبار مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة فيما يتعلق بأسس التقييم والمداخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة.

كي بي ام جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي البنك العربي الوطني (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
برامج دعم البنك المركزي السعودي والمنح الحكومية ذات الصلة لمواجهة جائحة كوفيد-١٩، أطلق البنك المركزي السعودي عدداً من المبادرات من بينها برامج دعم السيولة للبنوك وبرنامج دعم تمويل القطاع الخاص. وقد تم إطلاق برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس ٢٠٢٠ وذلك لتقديم الدعم اللازم للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. تضمن برنامج دعم تمويل القطاع الخاص برنامج تأجيل الدفعات والذي قامت المجموعة بموجبه بتأجيل الأقساط المستحقة السداد من قبل المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة خلال الفترة من ١٤ مارس ٢٠٢٠م حتى ٣١ مارس ٢٠٢١م. ولتعزيز المجموعة عن الخسائر المتكبدة بشأن برنامج دعم السيولة وبرنامج دعم تمويل القطاع الخاص، استلمت المجموعة ودائع بدون عمولة وبتواريخ استحقاق متفاوتة بقيمة إجمالية بلغت ٥,٠٤ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. تم احتساب الفرق بين القيمة العادلة لتلك الودائع باستخدام معدلات السوق للودائع المماثلة من حيث القيمة وفترة الاستحقاق، وتم اعتبار الودائع بدون عمولة كمنحة حكومية وتمت المحاسبة عنها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٢٠: "المنح الحكومية". لقد اعتبرنا المعالجة المحاسبية للودائع بدون عمولة كمنحة حكومية من أمور المراجعة الرئيسية وذلك لأن: ■ هذه الودائع تمثل أحدثاً هامة ومعاملات جوهرية تمت خلال السنة وبالتالي تطلبت اهتماماً كبيراً من قبل المراجعين، و ■ إثبات وقياس المنحة الحكومية تطلب من الإدارة إجراء أحكام جوهرية بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر: ● تحديد معدل الخصم الملانم الذي يتم استخدامه لاحتساب دخل المنحة على الوديعة، و ● تحديد الهدف من كل وديعة على حدة وما إذا كانت مرتبطة بتأجيل سداد القروض أو تم استلامها لدعم السيولة التي أثمرت على توقيت إثبات المنحة وقياسها. انظر السياسات المحاسبية الهامة بالإيضاح ٣ حول القوائم المالية الموحدة الذي يوضح بالتفصيل سياسة المحاسبة عن المنح الحكومية، والإيضاح ٢ (و) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بإثبات المنح الحكومية، والإيضاح ٤١ الذي يتضمن الإفصاح عن برامج دعم البنك المركزي السعودي وتفاصيل المنح الحكومية المستلمة من البنك المركزي السعودي خلال السنة.	■ قمنا بالحصول على فهم للبرامج والمبادرات المختلفة التي أطلقها البنك المركزي السعودي، وأخذنا بعين الاعتبار أهداف الودائع المختلفة التي حصلت عليها المجموعة وذلك لتقييم ما إذا تم استيفاء شروط معيار المحاسبة الدولي ٢٠ لإثبات المنح الحكومية. ■ لقد فحصنا تفاصيل الودائع التي استلمتها المجموعة خلال السنة، بما في ذلك المبالغ المستلمة وشروط الودائع وتواريخ استحقاقها. ■ قمنا بتقييم مدى معقولية معدل الخصم ذات العلاقة المستخدم في احتساب المنحة الحكومية. ■ قمنا باختبار دقة احتساب المنح الحكومية وتقييم الأسس المتعلقة بتوقيت إثبات المنح الحكومية بحيث تتطابق مع المصاريف/ التكاليف ذات العلاقة التي تهدف المنح إلى تعويضها. ■ قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات المدرجة من قبل الإدارة في القوائم المالية الموحدة فيما يتعلق بالمنح الحكومية وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٢٠.

كي بي ام جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي البنك العربي الوطني (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير المجموعة السنوي لعام ٢٠٢٠م

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير المجموعة السنوي لعام ٢٠٢٠م، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي شكل من أشكال استنتاج التأكيدات حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه، عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر أنها محرفة بشكل جوهري.

عندما نقرأ المعلومات الأخرى ويتبين لنا وجود تحريف جوهري، فإنه يتعين علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بذلك.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ومتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، كما أن الإدارة مسؤولة عن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري، ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية ما لم تعتزم الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية في المجموعة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري، ناتج عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

كي بي ام جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما قمنا بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملانة لكي تكون أساساً لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملانة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.
- تقييم مدى ملانة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملانة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة مراجعة كافية وملانة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمجموعة. ونظل المسؤولون الوحيدون عن رأينا في المراجعة.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة – من بين أمور أخرى – بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بأنها تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، وتقديم ضوابط الالتزام ذات العلاقة، إذا تطلب ذلك.

**كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون**

**تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي البنك العربي الوطني (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)**

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، واعتبارها أمور مراجعة رئيسية. سنقوم بتبيان هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحظر الأنظمة والقوانين الإفصاح الطني عن هذا الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التبعات السلبية للإبلاغ والتي تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناءً على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن البنك لم يلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، بمتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

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

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



فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٥٤



د. عبدالله حمد الفوزان
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٤٨

٢٠ رجب ١٤٤٢ هـ
(٤ مارس ٢٠٢١ م)



البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	الموجودات
١٧,١٦٧,٠٤٤	١٢,٦٣٣,٣٣٩	٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
٢,٠٦٧,٩٩٢	١,٠٨١,٩٨٤	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
١,٢٢٥,١٣٦	٩٩٤,٨٢٨	١١	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
٣٨,٠٣٨,١٤٠	٤٣,٧٧٤,٨٧٥	٦	استثمارات، صافي
١١٨,٨٣٧,١٢١	١١٣,٣٦٢,٦١٣	٧	قروض وسلف، صافي
٨٨٩,١١٥	١,٢٨٩,٧٣٢	٨	استثمارات في شركات زميلة
٢٢٢,١٩٧	٢١٩,٩٧٧		عقارات أخرى
٢,١٨٣,٦٤١	٢,٣٠٠,٧٧٠	٩	ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي
٢,٨١٢,٠٩١	٤,٧٣٧,٧٢٤	١٠	موجودات أخرى
١٨٣,٤٤٢,٤٧٧	١٨٠,٣٩٥,٨٤٢		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٣,٠٨٢,١٨١	٩,٧٩٧,٧٤٤	١٢	أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٣٤١,١٨٤	٣,٤٤٦,٩٠٥	١١	مشتقات بالقيمة العادلة السلبية
١٤٢,١٢٨,٨٩٧	١٢٩,٣٥٢,١٧٦	١٣	ودائع العملاء
٢,٠١٧,٩٠٣	٢,٨٢٩,٦٥٤	١٥	صكوك
٥,٥٢٩,٠٢٦	٥,٢٠٣,٢١٩	١٤	مطلوبات أخرى
١٥٥,٠٩٩,١٩١	١٥٠,٦٢٩,٦٩٨		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك			
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
٧,٧٥٦,٠٠٠	٨,٣١٧,٠٠٠	١٧	احتياطي نظامي
٢٣٠,٧٨٦	٢٧٩,٤٦٠		إحتياطيات أخرى
٤,٦٢٧,٢٣٢	٦,١٣٧,٨٦٧		أرباح مبقاة
٦٩٤,٢٠٥	-	٢٧	أرباح مقترح توزيعها
٢٨,٣٠٨,٢٢٣	٢٩,٧٣٤,٣٢٧		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٣٥,٠٦٣	٣١,٨١٧		حقوق الملكية غير المسيطرة
٢٨,٣٤٣,٢٨٦	٢٩,٧٦٦,١٤٤		إجمالي حقوق الملكية
١٨٣,٤٤٢,٤٧٧	١٨٠,٣٩٥,٨٤٢		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

هشام الجبر
عضو مجلس الإدارة المفوض

عبيد الرشيد
عضو مجلس الإدارة المنتخب

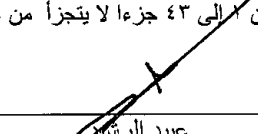
لطيفه السبهان
المدير المالي

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
٧,٦٣٢,٦٢٤	٥,٩٩١,٧٨٩	١٩	دخل العملات الخاصة
٢,٠٧٩,٦٨٥	١,١٢٣,١٣٢	١٩	مصاريف العملات الخاصة
٥,٥٥٢,٩٣٩	٤,٨٦٨,٦٥٧		صافي دخل العملات الخاصة
١,٢٩٠,٦٥١	١,٢٣٥,٧٠٣	٢٠	دخل أتعاب وعمولات
٦٣٢,٩٢٠	٦٨٦,٠١٤	٢٠	مصاريف أتعاب وعمولات
٦٥٧,٧٣١	٥٤٩,٦٨٩		دخل أتعاب وعمولات، صافي
٣٦٢,٧٩٨	٣٢١,٦٦٣		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
١٠,١٢٧	(١١٧,٤٢٤)		(خسائر) / مكاسب غير محققة من الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
(١٠,٣٩٣)	٥,٤١٦	٢١	دخل / (خسارة) المتاجرة، صافي
٨٤,٥٣١	٨٣,٣٧٥	٢٢	توزيعات أرباح
٤٠٧	١٠,٤٨٨	٢٣	مكاسب بيع استثمارات في أدوات الدين، صافي
٧٤,٦٩٨	١٠٢,٣٧٥	٢٤	دخل العمليات الأخرى، صافي
٦,٧٣٢,٨٣٨	٥,٨٢٤,٢٣٩		إجمالي دخل العمليات
١,٢٨١,١٧٠	١,١٩٢,٠٦٨	٢٩	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
٥٧,٦٩٨	٦٢,٢٨٣		إيجار ومصاريف مباني
٢٥٣,٢٠٧	٢٢٠,٢٧٢	٩	استهلاك وإطفاء
٦١٠,٧٨٢	٥٧١,٩٢٧		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢,٢٠٢,٨٥٧	٢,٠٤٦,٥٥٠		إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص الانخفاض
٩٧٠,٥٩٦	١,٢٨٢,٢٠٢	٢٥	مخصص خسائر إنخفاض الائتمان ومخصصات أخرى، صافي (عكس قيد مخصص الانخفاض) / مخصص الانخفاض للموجودات
١٨,٤٦٦	(١١,٤٠٨)		المالية الأخرى، صافي
٣,١٩١,٩١٩	٣,٣١٧,٣٤٤		إجمالي مصاريف العمليات
٣,٥٤٠,٩١٩	٢,٥٠٦,٨٩٥		صافي دخل العمليات
٩,٧١١	٤٩,٥٦٢	٨	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
-	١٥,٢١٧	٨	مكاسب بيع الاستثمار في شركة زميلة
٣,٥٥٠,٦٣٠	٢,٥٧١,٦٧٤		صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل للسنة
٢٤٨,٦٢٨	٢٨٤,٩٦٦	٢٧	مخصص الزكاة للسنة
٢٨٦,٩٩٦	٢٢٢,١٥٥	٢٧	مخصص ضريبة الدخل للسنة
(٦,٨٠٦)	(٤,٤١٣)	٢٧	عكس الضريبة المؤجلة للسنة
٣,٠٢١,٨١٢	٢,٠٦٨,٩٦٦		صافي دخل السنة
			العائد إلى:
٣,٠٢٣,٢٣٥	٢,٠٧٢,٢١٢		مساهمي البنك
(١,٤٢٣)	(٣,٢٤٦)		حقوق الملكية غير المسيطرة
٣,٠٢١,٨١٢	٢,٠٦٨,٩٦٦		صافي دخل السنة
٢,٠٢	١,٣٨	٢٦	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.


عضو مجلس الإدارة المفوض


عضو مجلس الإدارة المنتدب

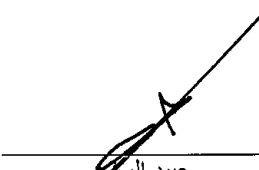

لطفية السبهان
المدير المالي

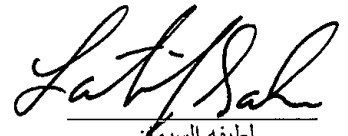
البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
٣,٠٢١,٨١٢	٢,٠٦٨,٩٦٦	صافي دخل السنة
		دخل شامل آخر:
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة
		أدوات حقوق الملكية المدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر:
١٤٤,٧٥٥	٥٨,١٠٩	- صافي التغيرات في القيمة العادلة
٢,٤٧١	٢١,٣٤٢	٣٠ مكاسب إكتوارية على خطة المنافع المحددة
		بنود يمكن أن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة
		سندات دين مدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر:
٧٦,٥٤٨	(٣١,١٤٧)	- صافي التغيرات في القيمة العادلة
٤٤١	(٢٠٧)	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
٢٢٤,٢١٥	٤٨,٠٩٧	إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
٣,٢٤٦,٠٢٧	٢,١١٧,٠٦٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
٣,٢٤٧,٤٥٠	٢,١٢٠,٣٠٩	مساهمي البنك
(١,٤٢٣)	(٣,٢٤٦)	حقوق الملكية غير المسيطرة
٣,٢٤٦,٠٢٧	٢,١١٧,٠٦٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة .


هشام الجبير
عضو مجلس الإدارة المفوض


عبيد الرشيد
عضو مجلس الإدارة المنتدب

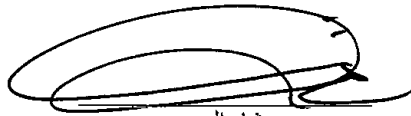

لطيفه السبهان
المدير المالي

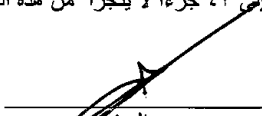
البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

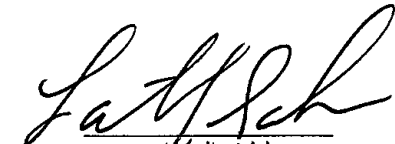
العائد لمساهمي البنك

إيضاح	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الاحتياطي في الدخل الشامل الآخر	الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة (خسائر) / مكاسب اكتوارية من خطة المنافع المحددة	الأرباح المبقاة	أرباح مقترح توزيعها	الإجمالي	حقوق الملكية غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
٢٠٢٠									
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٧٥٦,٠٠٠	٣٠٨,٧٩٤	(٧٨,٠٠٨)	٤,٦٢٧,٢٣٢	٦٩٤,٢٠٥	٢٨,٣٠٨,٢٢٣	٣٥,٠٦٣	٢٨,٣٤٣,٢٨٦
التغيرات في حقوق الملكية للسنة:									
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر	-	-	٥٨,١٠٩	-	-	-	٥٨,١٠٩	-	٥٨,١٠٩
صافي التغيرات في القيمة العادلة لسندات الدين المدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر	-	-	(٣١,١٤٧)	-	-	-	(٣١,١٤٧)	-	(٣١,١٤٧)
٣٠ مكاسب اكتوارية	-	-	-	٢١,٣٤٢	-	-	٢١,٣٤٢	-	٢١,٣٤٢
صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	-	-	(٢٠٧)	-	-	-	(٢٠٧)	-	(٢٠٧)
صافي دخل السنة	-	-	-	-	٢,٠٧٢,٢١٢	-	٢,٠٧٢,٢١٢	(٣,٢٤٦)	٢,٠٦٨,٩٦٦
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	٢٦,٧٥٥	٢١,٣٤٢	٢,٠٧٢,٢١٢	-	٢,١٢٠,٣٠٩	(٣,٢٤٦)	٢,١١٧,٠٦٣
٦ صافي خسارة التوقف عن إثبات الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر	-	-	٥٧٧	-	(٥٧٧)	-	-	-	-
١٧ محول إلى الاحتياطي النظامي	-	٥٦١,٠٠٠	-	-	(٥٦١,٠٠٠)	-	-	-	-
٢٧ توزيعات أرباح نهائية لعام ٢٠١٩	-	-	-	-	-	(٦٩٤,٢٠٥)	(٦٩٤,٢٠٥)	-	(٦٩٤,٢٠٥)
الرصيد في نهاية السنة	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٨,٣١٧,٠٠٠	٣٣٦,١٢٦	(٥٦,٦٦٦)	٦,١٣٧,٨٦٧	-	٢٩,٧٣٤,٣٢٧	٣١,٨١٧	٢٩,٧٦٦,١٤٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة .


هشام الجبر
عضو مجلس الإدارة المفوض


عبيد الرشيد
عضو مجلس الإدارة المنتخب


لطيفة السبهيان
المدير المالي

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

العائد لمساهمي البنك

إيضاح	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الاحتياطي في الدخل	الاحتياطي في الدخل (خسائر) / مكاسب	الأرباح المبقاة	أرباح مقترح توزيعها	الإجمالي	حقوق الملكية غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
٢٠١٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٣,٢١٦	(٨٠,٤٧٩)	٥,٦٧٧,٥٢٢	٨٥٠,٠٠٠	٢٦,٥٢٠,٢٥٩	٣٦,٤٨٦	٢٦,٥٥٦,٧٤٥
الرصيد المعدل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	-	-	-	-	(٧٦,٨٠٤)	-	(٧٦,٨٠٤)	-	(٧٦,٨٠٤)
تأثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ في ١ يناير ٢٠١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات في حقوق الملكية للسنة:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر	-	-	١٤٤,٧٥٥	-	-	-	١٤٤,٧٥٥	-	١٤٤,٧٥٥
صافي التغيرات في القيمة العادلة لسندات الدين المدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر	-	-	٧٦,٥٤٨	-	-	-	٧٦,٥٤٨	-	٧٦,٥٤٨
مكاسب أكتوارية	-	-	-	٢,٤٧١	-	-	٢,٤٧١	-	٢,٤٧١
صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	-	-	٤٤١	-	-	-	٤٤١	-	٤٤١
صافي دخل السنة	-	-	-	-	٣,٠٢٣,٢٣٥	-	٣,٠٢٣,٢٣٥	(١,٤٢٣)	٣,٠٢١,٨١٢
اجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	٢٢١,٧٤٤	٢,٤٧١	٣,٠٢٣,٢٣٥	-	٣,٢٤٧,٤٥٠	(١,٤٢٣)	٣,٢٤٦,٠٢٧
صافي خسارة التوقف عن إثبات الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر	-	-	١٣,٨٣٤	-	(١٣,٨٣٤)	-	-	-	-
محول إلى الاحتياطي النظامي	-	٧٥٦,٠٠٠	-	-	(٧٥٦,٠٠٠)	-	-	-	-
أسهم منحه	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٨٥٠,٠٠٠)	-	(٨٥٠,٠٠٠)
توزيعات أرباح نهائية لعام ٢٠١٨	-	-	-	-	-	(٨٥٠,٠٠٠)	(٨٥٠,٠٠٠)	-	-
توزيعات أرباح مقترحة لعام ٢٠١٩	-	-	-	-	(٦٩٤,٢٠٥)	٦٩٤,٢٠٥	-	-	-
توزيعات أرباح مرحلية لعام ٢٠١٩، صافي	-	-	-	-	(٥٣٢,٦٨٢)	-	(٥٣٢,٦٨٢)	-	(٥٣٢,٦٨٢)
الرصيد في نهاية السنة	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٧٥٦,٠٠٠	٣٠٨,٧٩٤	(٧٨,٠٠٨)	٤,٦٢٧,٢٣٢	٦٩٤,٢٠٥	٢٨,٣٠٨,٢٢٣	٣٥,٠٦٣	٢٨,٣٤٣,٢٨٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

مستام الجبر
عضو مجلس الإدارة المفوض

عبيد الرشيد
عضو مجلس الإدارة المنتدب

لطيفة السبهان
المدير المالي

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية
٣,٥٥٠,٦٣٠	٢,٥٧١,٦٧٤	صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل للسنة
		التعديلات لتسوية صافي دخل السنة إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
١,٥٦٧	٢٨,٢٦٨	إطفاء العلاوة على الاستثمارات غير المقنتاة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، صافي
٨٥,١٢٩	٦٣,٦٦٣	مصاريف عمولة خاصة على الصكوك
(٤٠٧)	(١٠,٤٨٨)	٢٣ مكاسب من بيع استثمارات في ادوات الدين، صافي
(١٠,١٢٧)	١١٧,٤٢٤	خسائر / (مكاسب) غير محققة من الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
(٨٤,٥٣١)	(٨٣,٣٧٥)	٢٢ توزيعات أرباح
٢٥٣,٢٠٧	٢٢٠,٢٧٢	٩ استهلاك وإطفاء
٣,٥٦٢	٤٦	٢٤ خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي
٩٧٠,٥٩٦	١,٢٨٢,٢٠٢	٢٥ مخصص خسائر انخفاض الائتمان ومخصصات أخرى، صافي
١٨,٤٦٦	(١١,٤٠٨)	(عكس مخصص الانخفاض) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي
(٩,٧١١)	(٤٩,٥٦٢)	٨ الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
-	(١٥,٢١٧)	٨ مكاسب محققة من استبعاد الاستثمار في شركة زميلة
-	١,٢٢٠	خسارة من بيع عقارات أخرى
٤,٧٧٨,٣٨١	٤,١١٤,٧١٩	
(٥٦,٤٨٠)	(٢١٦,٤٠٦)	صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(٢٧,٨٨٥)	(١٢١,١٦٤)	وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي
٣٥٥,١٩٨	٢٣٠,٣٠٨	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٥٢٣,٧٨٨	٤,١٦٠,٨٤٣	مشتقات بالقيمة العادلة الايجابية
(١,٧٥٢,٤٠٠)	(١,٩٢٥,٦٣٣)	قروض وسلف، صافي
(١,٥٠٠)	١,٠٠٠	موجودات أخرى
		عقارات أخرى
١,٥٤٥,٥٧٩	٦,٧١٥,٥٦٣	صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
١,٠٤٩,٨٠٠	١,١٠٥,٧٢١	أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى
٧٣,٢٨٩	(١٢,٧٧٦,٧٢٢)	مشتقات بالقيمة العادلة السلبية
(١,٢٤٦,٦٩٢)	٧٤٩,٤٧٧	ودائع العملاء
٦,٢٤١,٠٧٨	٢,٠٣٧,٧٠٦	مطلوبات أخرى
(٦٣٩,٣١٥)	(٧٤٥,٠٨٣)	
٥,٦٠١,٧١٣	١,٢٩٢,٦٢٣	
١,٢٤٤,١٠٨	٢,٠٤١,٧٤٨	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(١٠,٠١٦,٦٤٢)	(٨,٦٨٠,٣٥٤)	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
٧,٨٧٢	(٣٥١,٠٥٥)	الأنشطة الاستثمارية
(٧٨,٨٧٦)	(٧٥,٨١٩)	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مقنتاة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٥٥١	٧٥	شراء استثمارات غير مقنتاة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨٤,٥٣١	٨٣,٣٧٥	استثمارات في شركة زميلة
(٨,٧٥٧,٤٥٦)	(٦,٩٨٢,٠٣٠)	شراء ممتلكات ومعدات
		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
		توزيعات أرباح مستلمة
		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	استرداد أدوات دين مصدرة
-	٢,٨١٢,٧٦٢	متحصلات من إصدار صكوك
(١,٥٨٩,٨٠٩)	(٦٩٥,١٩٦)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٠١,١٠٥)	(٩٦,٤٧٣)	مدفوعات مطلوبات إيجار
(٨٧,٧١٧)	(٦٤,٦٧٥)	عمولة خاصة مدفوعة على الصكوك
(١,٧٧٨,٦٣١)	(٤٣,٥٨٢)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٤,٩٣٤,٣٢٤)	(٥,٧٣٢,٩٨٩)	صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
١٧,٠٩٤,٩٥٦	١٢,١٦٠,٦٣٢	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
١٢,١٦٠,٦٣٢	٦,٤٢٧,٦٤٣	٢٨ النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
٧,٤٩٨,٨٧٥	٦,٢٢٧,٨٥٧	عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
(١,٧٨٤,٦٠٥)	(١,٤٨٨,٨٢٠)	عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
٢٢١,٣٠٣	٢٦,٩٦٢	معلومات إضافية غير نقدية
		صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

١ - عام

تأسس البنك العربي الوطني (شركة مساهمة سعودية، "البنك") بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٨ بتاريخ ١٨ رجب ١٣٩٩ هـ (الموافق ١٣ يونيو ١٩٧٩ م). وقد بدأ البنك أعماله بتاريخ ٢ فبراير ١٩٨٠ م بعد أن انتقلت إليه عمليات البنك العربي المحدود في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٢٧٩١٢ بـ بتاريخ ١ ربيع الأول ١٤٠٠ هـ (الموافق ١٩ يناير ١٩٨٠ م) من خلال شبكة فروع وعدها ١٣٦ فرعاً (٢٠١٩: ١٣٨ 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.

تتضمن 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، وهي شركة مساهمة سعودية مغلقة، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٩٩٠٨ الصادر بتاريخ ٢٦ شوال ١٤٢٨ هـ (الموافق ٧ نوفمبر ٢٠٠٧)، وتقوم بتولي وإدارة الخدمات الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول التابعة للبنك والتي تشمل التعامل والإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية حسب أنظمة هيئة السوق المالية. وقد بدأت الشركة التابعة أعمالها اعتباراً من ٣ محرم ١٤٢٩ هـ (الموافق ١٢ يناير ٢٠٠٨). عليه، بدأ البنك بتوحيد القوائم المالية للشركة التابعة المذكورة أعلاه في قوائمها المالية اعتباراً من ١٢ يناير ٢٠٠٨. علماً أنه بتاريخ ١٩ محرم ١٤٣٦ هـ (الموافق ١٢ نوفمبر ٢٠١٤)، قامت الشركة التابعة بتعديل وضعها القانوني من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مغلقة. تم تعديل غرض الشركة والموافق عليه من قبل مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٨ محرم ١٤٣٧ هـ (الموافق ١٠ نوفمبر ٢٠١٥) بموجب قرار الهيئة رقم س/١٥/١٤٣٢/٦/١ ليشمل التعامل كأصيل. تم إجراء تعديل إضافي لأغراض هذه الشركة التابعة بتاريخ ٢٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢ يونيو ٢٠١٦) لإقراض عملاء الشركة لغرض التداول في الأوراق المالية بموجب تعميم البنك المركزي السعودي رقم ٣٧١٠٠٠٠١٤٨٦٧ رقم بتاريخ ١٤٣٧/٢/٥ هـ وتعميم هيئة السوق المالية رقم س/١٥/١٦٢٨٧/٦ بتاريخ ١٥/٣/١٤٣٧ هـ.

شركة العربي لتأجير المعدات الثقيلة

وهي شركة تابعة يمتلك البنك فيها نسبة ٨٧,٥% وقد تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية كشركة مساهمة سعودية مغلقة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٧٤٨٩ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ١٥ جمادى الأولى ١٤٣٠ هـ (الموافق ١٠ مايو ٢٠٠٩). وتعمل الشركة في مجال تأجير المعدات الثقيلة وتمارس أعمالها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. وقد بدأ البنك بتوحيد القوائم المالية لهذه الشركة 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 البنك المركزي السعودي لممارسة أعمال الوكالة في التأمين والأعمال ذات العلاقة بتاريخ ٥ جمادى الأولى ١٤٣٥ هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠١٤).

بالإشارة إلى المادة (٧٥) من نظام مراقبة شركات التأمين، طلبت الشركة التوقف عن أعمالها بتاريخ ٢٨ ذو القعدة ١٤٤١ هـ (الموافق ١٩ يوليو ٢٠٢٠). وافق البنك المركزي على الطلب بتاريخ ٤ ربيع الآخر ١٤٤٢ هـ (الموافق ١٩ نوفمبر ٢٠٢٠)، وتم تم إبلاغ وزارة التجارة بذلك. تعمل الشركة حالياً على استكمال إجراءات الإغلاق مع الهيئات التنظيمية ذات الصلة.

شركة المنزل المبارك للاستثمارات العقارية المحدودة

وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك ومسجلة في المملكة العربية السعودية كشركة سعودية ذات مسؤولية محدودة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٩٩٦٤٧ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ١٨ جمادى الأولى ١٤٢٥ هـ (الموافق ٦ يوليو ٢٠٠٤). تعمل هذه الشركة التابعة في مجال شراء أو بيع الأراضي والعقارات ومسك إدارة الأصول العائدة للملاك وللغير على سبيل الضمانات وبيع وشراء العقارات لأغراض التمويل بموجب موافقة البنك المركزي السعودي رقم ٣٦١٠٠٠١٠٩١٦١ بتاريخ ١٤٣٦/٨/١٠ هـ.

شركة البنك العربي الوطني للأسواق العالمية المحدودة

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

٢ - أسس الإعداد

أ (بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة طبقاً لـ:

١- المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين
يشار إليها جميعاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية"؛ نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

٢- تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، على التوالي، التزاماً بالمعايير الدولية للتقرير المالي، المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ونظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

ب (أسس القياس والعرض

تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا القياس بالقيمة العادلة للمشتقات، والأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتزامات المنافع المحددة للموظفين والتي يتم إظهارها بالقيمة الحالية للالتزام باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. إضافة إلى ذلك، يتم تسوية الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، والمسجلة بخلاف ذلك بالتكلفة، لإثبات تغيرات القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر التي تمت تغطيتها.

تم عرض قائمة المركز المالي بشكل عام على أساس السهولة.

ج (مبدأ الاستمرارية

عند إجراء تقييم الاستمرارية، أخذ البنك بعين الاعتبار مجموعة واسعة من المعلومات المتعلقة بالتوقعات الحالية والمستقبلية للربحية والتدفقات النقدية والموارد الرأسمالية الأخرى وغير ذلك.

د (أسس التوحيد

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك وذلك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة عند الضرورة لتتماشى مع القوائم المالية للبنك.

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

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

- عندما تكون لديها القدرة على التحكم في الشركة المستثمر فيها أي الحقوق الحالية التي تمنحها المسؤولية الحالية للقيام بأعمال التوجيه والإشراف على نشاطات الشركة المستثمر فيها،
- أن تكون معرضة لمخاطر أو لديها حقوق في العوائد المتغيرة من ارتباطها بالشركة المستثمر فيها، و
- أن يكون لديها القدرة على استخدام سلطاتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عوائدها.

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

- الترتيبات التعاقدية مع ذوي أحقية التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها،
- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى،
- حقوق تصويت المجموعة وحقوق التصويت المتوقعة الممنوحة بموجب أدوات حقوق الملكية مثل الاسهم.

تقوم المجموعة بإعادة التقدير فيما إذا كانت لها سيطرة على الشركة المستثمر فيها وذلك عندما تشير الحقائق إلى وجود تغير في عنصر واحد أو أكثر من الثلاثة عناصر المتعلقة بالسيطرة. يبدأ توحيد الشركات التابعة 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 الموحدة اعتباراً من تاريخ سيطرة المجموعة ولحين التوقف عن ممارسة السيطرة على الشركة التابعة.

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

د) أسس التوحيد (تتمة)

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

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

تمثل حقوق الملكية غير المسيطرة جزء من صافي الدخل أو الخسارة وصافي الموجودات غير المملوكة للمجموعة - سواء بشكل مباشر أو غير مباشر، ويتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الموحدة وضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة وذلك بصورة مستقلة عن حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك. يتم توزيع أي خسائر تتعلق بحقوق الملكية غير المسيطرة في أي شركة تابعة على حقوق الملكية غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى أن يكون رصيداً عجزاً.

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 كشهرة.

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 للعرض المدفوع والحصة المشتراة بالقيمة الدفترية لصافي موجودات الشركة التابعة، وكذلك يُسجل في حقوق الملكية أرباح أو خسائر استبعاد حقوق الملكية غير المسيطرة.

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

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

هـ) 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.

و) الأحكام والتقديرات والإفترضاات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، استخدام بعض الأحكام والتقديرات والإفترضاات 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 والإفترضاات بصورة مستمرة وذلك على أساس خبرة البنك وعوامل أخرى تشمل الحصول على المشورة المهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف والمعطيات الحالية.

لا تزال جائحة كوفيد-١٩ مستمرة في تعطيل الأسواق العالمية، حيث بدأت تشهد العديد من المناطق الجغرافية "موجة ثانية" من الإصابات وذلك على الرغم من أنها كانت قد سيطرت سابقاً على تفشي الوباء من خلال إجراءات احترازية صارمة مثل فرض القيود على السفر وعمليات الإغلاق والقواعد الصارمة للتباعد الاجتماعي. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي الوباء حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى الإجراءات غير المسبوقه والفعالة التي اتخذتها الحكومة، وقد قامت الحكومة بعد ذلك بإنهاء عمليات الإغلاق وبدأت في اتخاذ تدابير مرحلية للرجوع إلى الوضع الطبيعي.

وقد تم مؤخراً تطوير عدد من لقاحات كوفيد-١٩ واعتمادها للتوزيع الشامل من قبل مختلف الحكومات في جميع أنحاء العالم. وافقت الحكومة أيضاً على لقاح متاح حالياً للعاملين في مجال الرعاية الصحية وبعض الفئات الأخرى وسيكون متاحاً للجمهور بشكل عام خلال عام ٢٠٢١. على الرغم من وجود بعض الشكوك حول لقاح كوفيد-١٩ مثل مقدار المدة التي تستمر فيها المناعة، وما إذا كان اللقاح سيمنع انتقال العدوى أم لا، وغير ذلك؛ لكن نتائج الاختبار أظهرت معدلات نجاح عالية بشكل استثنائي. وعليه، لا تزال المجموعة تدرك حجم التحديات التي فرضها كوفيد-١٩ على الاقتصاد الجزئي والكلبي، والتي يمكن لمس الآثار الناتجة عنها لبعض الوقت، وتقوم المجموعة عن كثب بمراقبة تعرضاتها للمخاطر على مستوى أكثر دقة. قامت المجموعة بإجراء تقديرات محاسبية مختلفة في هذه القوائم المالية بناءً على توقعات الظروف الاقتصادية التي تعكس التوقعات والإفترضاات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ حول الأحداث المستقبلية التي تعتقد المجموعة أنها معقولة في ظل هذه الظروف. هناك درجة كبيرة من الأحكام المتضمنة في إعداد هذه التقديرات. كما أن الإفترضاات المعنية تخضع أيضاً للشكوك التي غالباً ما تكون خارج سيطرة المجموعة. وعليه، من المحتمل أن تختلف الأوضاع الاقتصادية الفعلية عن تلك التوقعات نظراً لأن الأحداث المتوقعة في كثير من الأحيان لا تحدث كما هو متوقع، وقد يؤثر الأثر الناتج عن هذه الاختلافات بشكل كبير على التقديرات المحاسبية المدرجة في هذه القوائم المالية.

إن التقديرات المحاسبية الهامة التي تتأثر بهذه التوقعات والشكوك المرتبطة بها تتعلق بشكل أساسي بخسائر الائتمان المتوقعة، وقياس القيمة العادلة، وتقييم القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية. تمت مناقشة تأثير جائحة كوفيد-١٩ على كافة هذه التقديرات في الإيضاح المعني في هذه القوائم المالية.

يتم اثبات مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تمت فيها المراجعة، إن كانت المراجعة تؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة المراجعة وفي الفترات المستقبلية إن كانت المراجعة تؤثر على كلاً من الفترة الحالية والفترات المستقبلية. وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والإفترضاات أو مارست فيها الأحكام.

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

و) الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) خسائر الائتمان المتوقعة بشأن الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ بشأن فئات الموجودات المالية وعلى وجه الخصوص تقدير المبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيمة الضمانات عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. وتعتمد هذه التقديرات على عدد من العوامل والتي إن حدث فيها أي تغييرات يمكن أن تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

تمثل المعلومات المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بالمجموعة مخرجات طرق معقده باستخدام عدد من الافتراضات المعنية من أجل اختيار مختلف المدخلات والأمور التي تعتمد على بعضها البعض. إن نموذج خسائر الائتمان المتوقعة والتي تراعي وجود تقديرات وأحكام محاسبية تشمل ما يلي:

- ١- إختيار طريقة التقدير أو منهجية النماذج، والتي تغطي الأحكام والافتراضات الرئيسية أدناه:
- نموذج تصنيف الائتمان الداخلي بالمجموعة، والذي يحدد احتمال التعثر عن السداد للدرجات الفردية.
- ضوابط المجموعة للتقويم فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، وأنه يجب قياس مخصصات الموجودات المالية لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ووفق تقويم نوعي.
- تحديد فئات الموجودات المالية في حالة تقويم خسائر الائتمان المتوقعة لها على أساس جماعي.
- إعداد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك مختلف المعادلات واختيار المدخلات.
- اختيار تصورات الاقتصاد الكلي المستقبلية وأوزانها المرجحة بالاحتمالات للوصول إلى المدخلات الاقتصادية لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

٢- اختيار مدخلات تلك النماذج والترابط بين تلك المدخلات مثل سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية:

- ١- قياس القيمة العادلة (إيضاح ٣٦)
- ٢- مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لاستثمارات في سندات الدين المدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٢)
- ٣- تصنيف الاستثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٦)
- ٤- تحديد السيطرة على الشركات المستثمر بها
- ٥- مخصصات الالتزامات والمصاريف
- ٦- خطة المنافع المحددة (إيضاح ٣٠)
- ٧- مبدأ الاستثمارية
- ٨- الضريبة المؤجلة
- ٩- المنح الحكومية (إيضاح ١٢)
- ١٠- الاستهلاك والإطفاء (إيضاح ٩)

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

أ) التغيرات في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بناءً على تطبيق المعايير الجديدة وبالنظر إلى البيئة الاقتصادية الحالية، فإن السياسات المحاسبية التالية تنطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ لتحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة الواردة في القوائم المالية الموحدة السنوية لعام ٢٠١٩.

ب) المنح الحكومية

يقوم البنك بإثبات المنحة الحكومية المتعلقة بالدخل في حال وجود تأكيد معقول باستلامها والتزام البنك بالشروط المرتبطة بالمنحة. تعامل المنفعة من المنحة الحكومية بمعدلات تقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق كمنحة حكومية متعلقة بالدخل. يتم إثبات الوديعة بأقل من المعدلات السائدة في السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ – الأدوات المالية. يتم قياس المنفعة بمعدلات تقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق كفرق بين القيمة العادلة الأولية للوديعة والتي يتم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، والمتحصلات المستلمة. يتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٢٠. يتم إثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل وفق أسس منتظمة على مدى الفترة التي يقوم فيها البنك بإثبات التكاليف ذات العلاقة التي سيتم التعويض عنها. لا يتم إثبات دخل المنحة إلا عندما يكون البنك هو المستفيد النهائي. وفي الحالات التي يكون فيها العميل هو المستفيد النهائي، يسجل البنك فقط المبالغ المستحقة القبض أو الدفع ذات الصلة. إذا كانت المنحة لا تتعلق مباشرة بأي تكاليف، فإنه يتم تأجيلها وإطفائها على مدى فترة الوديعة باستخدام معدل العمولة الفعلي.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج) المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

أصبحت التعديلات أدناه على المعايير والتفسيرات المحاسبية سارية على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ. تبين للإدارة أن التعديلات ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣): تعريف الأعمال
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) ومعيار المحاسبة الدولي (٨): تعريف الأهمية النسبية
- التعديلات على الإشارات إلى الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقرير المالي
- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧): إحلل سعر الفائدة المرجعي

د) المعايير المحاسبية الصادرة وغير سارية المفعول بعد

فيما يلي بيان بالمعايير المحاسبية والتعديلات التي تم إصدارها والتي يتعين الالتزام بها للسنة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. وقد اختارت المجموعة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات وليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة:

- امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩ (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦))
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) - "تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة"، تنطبق التعديلات على الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢.
- يسري تطبيقها في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣:
- المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - "عقود التأمين"، الذي يسري على الفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ أو بعد ذلك التاريخ.
- العقود المتوقعة خسارتها - تكاليف الوفاء بالعقود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧)
- إحلل سعر الفائدة المرجعي - المرحلة الثانية (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧، والمعيار الدولي للتقرير المالي ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦)
- الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦)
- الإشارة إلى الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣)

هـ) تصنيف الموجودات المالية

عند الإثبات الأولي، يتم تصنيف الموجودات المالية على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

- يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إن كانت تلبي الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالأصل لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
 - أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين

يتم قياس أدوات الدين كمدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إن كانت تلبي الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها كمدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

هـ) تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

أدوات الدين (تتمة)

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

أدوات حقوق الملكية

عند الإثبات الأولي، بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المكتناه لأغراض المتاجرة، قد تختار المجموعة بشكل لا رجعه فيه، عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. ويتم هذا الاختيار على أساس كل أداة على حدة.

الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تصنف كافة الموجودات المالية الأخرى كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إضافة لذلك، عند الإثبات الأولي، قد يقوم البنك بشكل لا رجعه فيه، بتصنيف الموجودات المالية التي تلبى المتطلبات لقياسها بالتكلفة المطفأة أو كمدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر أو كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إن كان هذا الإجراء يقلل بشكل جوهري من عدم التماثل المحاسبي الذي قد ينشأ.

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الإثبات الأولي لها، باستثناء الفترة عندما يقوم البنك بتغيير نموذج العمل الخاص به لإدارة الموجودات المالية.

تقويم نموذج الأعمال

يقوم البنك بتقويم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال ويتم تقديم هذه المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم أخذها بعين الاعتبار على:

- السياسات والأهداف الموضوعية للمحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. وبشكل خاص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات العمولة المتعاقد عليها، أو الحفاظ على معدل عمولة معين، أو مطابقة مدة هذه الموجودات المالية مع مدة المطلوبات المالية التي تمولها تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقويم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مدراء الأعمال، على سبيل المثال فيما إذا تم التعويض على أساس القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها، و
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. وبالرغم من ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منعزل، ولكن كجزء من التقويم الشامل لكيفية تحقيق هدف البنك المعلن لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم القيام بتقويم نموذج الأعمال وفق تصورات متوقعة يمكن أن تحدث بشكل معقول دون الأخذ بالاعتبار ما يسمى تصورات "أسوأ حالة" أو "حالة ضغط". وفي حالة تحقق التدفقات النقدية، بعد الإثبات الأولي، بشكل مختلف عن توقعات البنك الأصلية، فإن البنك لا يقوم بتغيير تصنيف باقي الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ذاك، ولكن يؤخذ بالاعتبار هذه المعلومات عند تقويم الموجودات المالية التي تم استحداثها أو شراؤها حديثاً.

يتم قياس الموجودات المالية المكتناه لأغراض المتاجرة والتي يتم قياس أدائها على أساس القيمة العادلة – بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك لعدم الاحتفاظ بهذه الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية معاً.

تقويم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة

لأغراض هذا التقويم، يمثل "المبلغ الأصلي" القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الإثبات الأولي. أما "الفائدة" فتتمثل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل مخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة ما، و تكاليف الإقراض الأساسية الأخرى مثل (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش الربح.

وعند تقويم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم، يأخذ البنك بالحسبان الشروط التعاقدية للأداة، ويشمل ذلك فيما إذا كان الأصل المالي يشتمل على شرط تعاقد يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تستوفى هذا الشرط. ولإجراء هذا التقويم، يأخذ البنك بعين الاعتبار:

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

هـ) تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

تقويم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة (تتمة)

- الأحداث المحتملة التي تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية ،
- ميزات الرفع المالي،
- الدفع مقدماً وشروط التمديد،
- الشروط التي تحد من مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من موجودات معينة (على سبيل المثال ترتيبات أصل بدون حق الرجوع)،
- الميزات التي تعدل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود (على سبيل المثال التعديل الدوري لأسعار الفائدة).

التخصيص بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

عند الاثبات الأولي، يمكن للمجموعة تخصيص بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يجب إدارة وتقويم والإفصاح عن الموجودات المالية المخصصة (إن وجدت) داخلياً على أساس القيمة العادلة.

و) تصنيف المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف مطلوباتها المالية، عدا الضمانات المالية والتزامات القروض، بالتكلفة المطفأة. ويتم حساب التكلفة المطفأة بعد الاخذ بعين الاعتبار أي علاوة أو خصم أو تكاليف على أنها جزء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي.

ز) التوقف عن الاثبات

١- الموجودات المالية

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية الخاصة بهذه الموجودات، أو عند تحويل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية بموجب معاملة ما يتم بموجبها تحويل ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي أو إذا لم يتم البنك بتحويل ولا بإبقاء ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي مع عدم احتفاظه بالسيطرة على الأصل المالي.

وعند التوقف عن إثبات أصل مالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية الخاصة بالجزء الذي تم التوقف عن إثباته)، و (أ) العوض المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحاً منه أي التزام جديد تم التعهد به) و (ب) أية مكاسب أو خسائر تراكمية تم إثباتها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، يجب أن يتم إثباته في قائمة الدخل الموحدة.

وعند بيع موجودات إلى طرف ثالث مع مقايضة إجمالي معدل العائد على الموجودات المحولة، يتم المحاسبة عن المعاملة كمعاملة تمويل مضمونة مشابهة لمعاملات البيع وإعادة الشراء نظراً لإبقاء البنك على كافة أو ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية هذه الموجودات.

في العمليات التي لم تقم فيها المجموعة بتحويل ، ولا بالإبقاء على ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي، لكنه احتفظ بالسيطرة على الأصل المحول، فإن البنك يستمر في إثبات الأصل المحول بقدر ارتباطه المستمر به، والذي يتم تحديده بقدر تعرضه للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

وفي بعض العمليات تبقى المجموعة على التزام خدمة الأصل المالي المحول مقابل أتعاب. يتم التوقف عن إثبات الأصل المحول في حالة استيفاء شروط التوقف عن الاثبات. يتم إثبات إما أصل خدمة أو التزام خدمة مقابل عقد الخدمة ذلك، إذا كان من المتوقع للأتعاب التي سيتم استلامها أن تكون أكثر من التعويض الكافي مقابل الخدمة (أصل) أو إذا كان من المتوقع للأتعاب التي سيتم استلامها أن تكون أقل من التعويض الكافي مقابل الخدمة (الالتزام).

إن أي مكاسب / خسائر متركمة تم إثباتها من خلال الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بسندات الاستثمار في أدوات حقوق الملكية المدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم اثباتها في الربح أو الخسارة عند التوقف عن اثبات هذه السندات. إن أي حصة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للتوقف عن اثباتها والتي أنشأها البنك أو احتفظ بها يتم اثباتها كأصل أو التزام منفصل.

٢) المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات الالتزام المالي عندما يتم استيفاء أو إلغاء أو انتهاء الالتزامات التعاقدية الخاصة به.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ح) تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

١) الموجودات المالية

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما، يقوم البنك بتقويم فيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة جوهرياً. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً، يتم اعتبار الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية. وفي هذه الحالة، يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي الأصلي مع إدراج الفرق المثبت كمكاسب أو خسائر توقف عن الإثبات ويتم إثبات أصل مالي جديد بالقيمة العادلة.

وإذا لم تختلف التدفقات النقدية من الأصل المالي المعدل المثبت بالتكلفة المطفاة بشكل جوهري، فإن التعديل لا يؤدي إلى التوقف عن إثبات الأصل المالي. وفي هذه الحالة، يقوم البنك بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وإثبات المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كمكاسب أو خسائر تعديل وتحمل في الربح أو الخسارة. وفي حالة إجراء هذا التعديل بسبب صعوبات مالية يواجهها المقترض، يتم عرض المكاسب أو الخسائر سويماً مع خسائر الانخفاض في القيمة. وفي حالات أخرى، يتم عرضها كدخل عمولة.

٢) المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات التزام مالي ما وذلك عندما يتم تعديل شروطه وعندما تختلف التدفقات النقدية للالتزام المعدل بشكل جوهري. وفي مثل هذه الحالة، يتم إثبات التزام مالي جديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. ويتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم استنفاده والالتزام المالي الجديد مع الشروط المعدلة في الربح أو الخسارة.

ط) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

تقوم المجموعة بإثبات مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى،
- الموجودات المالية التي تعتبر أدوات دين،
- مدينو عقود الإيجار،
- القروض والسلف،
- عقود الضمانات المالية الصادرة،
- التزامات القروض الصادرة.

لا يتم إثبات مخصص لقاء خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، باستثناء الأدوات المالية التالية والتي يتم قياس مخصص الخسائر لها بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.

- سندات الدين الاستثمارية التي تبين بأن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ إعداد القوائم المالية، و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها.

تعتبر المجموعة أن سندات الدين ذات مستوى ائتماني منخفض عندما تعادل درجة تصنيف المخاطر لها الدرجة المتعارف عليها عالمياً بـ "الدرجة الأولى".

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث تعثر تتعلق بالأداة المالية والتي يمكن أن تحدث خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد القوائم المالية.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة تقديرًا احتماله مرجح للخسائر الائتمانية، ويتم قياسها على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي ليس لها مستوى ائتماني منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: بالقيمة الحالية لكل العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية التي تكون واجبة السداد للمنشأة بموجب العقد؛ وبين التدفقات النقدية التي يتوقع البنك الحصول عليها).
- الموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- التزامات القروض غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية واجبة السداد للبنك في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها.
- عقود الضمانات المالية: المدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها مطروحاً منها أي مبالغ يتوقع البنك استردادها.

الموجودات المالية المعدلة

في حالة إعادة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها، أو استبدال أحد الموجودات المالية الحالية بأصل جديد نتيجة صعوبات مالية يواجهها المقترض، يتم إجراء تقويم للتأكد فيما إذا كان يجب التوقف عن إثبات الأصل المالي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

إذا لم يؤدي التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها عند احتساب العجز النقدي الناتج عن الأصل الحالي.

إذا أدى التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معاملتها كتدفقات مالية نهائية من الأصل المالي الحالي بتاريخ التوقف عن إثباته. يدرج هذا المبلغ عند حساب العجز النقدي للأصل المالي الحالي الذي تم خصمه اعتباراً من التاريخ المتوقع للتوقف عن الإثبات حتى تاريخ إعداد القوائم المالية باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي على الأصل المالي الحالي.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ط) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

بتاريخ إعداد القوائم المالية، تقوم المجموعة بإجراء تقييم للتأكد فيما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة واستثمارات الدين المدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ذات مستوى ائتماني منخفض. يعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر يكون له تأثير هام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من ذلك الأصل المالي.

ومن الأدلة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، البيانات التالية الممكن ملاحظتها:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر.
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق، أو
- إعادة هيكلة القرض أو السلفة من قبل البنك وفق شروط غير ملائمة للبنك، أو
- احتمال دخول المقترض في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، أو
- إخفاء سوق نشطة لتلك الأداة المالية بسبب صعوبات مالية.

إن القرض الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور حالة المقترض يعتبر عادة ذو مستوى ائتماني منخفض ما لم يكن هناك دليلاً على أن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض بشكل جوهري وأنه لا توجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة. إضافة إلى ذلك، تعتبر القروض المتأخرة السداد لمدة ٩٠ يوماً فأكثر قروضاً منخفضة القيمة.

عند إجراء تقييم لتحديد فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ذو مستوى ائتماني منخفض، فإن البنك ينظر في العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية بناء على عوائد السندات.
- تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- قدرة البلد على الوصول إلى أسواق المال لإصدار سندات جديدة.
- احتمال إعادة هيكلة القرض مما يؤدي إلى تكبد حامل ارتباط القرض لخسائر من خلال الاعفاء الإلزامي أو غير الإلزامي عن السداد.
- آليات الدعم الدولية الموضوعية لتأمين الدعم اللازم كمقرض أخير لذلك البلد، والنية التي تعكسها البيانات العامة من الحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات. ويشمل ذلك تقييماً لعمق تلك الآليات (وبغض النظر عن النية السياسية) وعما إذا كانت هناك القدرة على الوفاء بالشروط المطلوبة.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- التزامات القروض وعقود الضمانات المالية: تظهر بشكل عام، كمخصص.
- في الحالات التي تتضمن فيها الأداة المالية مكون ارتباط تم سحبه ومكون لم يتم سحبه، ولا يستطيع البنك تحديد خسائر الائتمان المتوقعة لمكون الارتباط للقرض بشكل مستقل عن مكون الارتباط الذي تم سحبه. يقوم البنك بعرض مخصص خسائر مجمع لكلا المكونين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية لمكون الارتباط الذي تم سحبه. يتم إظهار أي فائض من مخصص الخسائر عن إجمالي القيمة الدفترية لمكون الارتباط الذي تم سحبه كمخصص، و
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص خسائر في قائمة المركز المالي الموحدة لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تعتبر بمثابة القيمة العادلة لها. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر، ويتم إثباته في احتياطي القيمة العادلة. يتم إثبات خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة، وتدرج التغيرات بين التكلفة المطفأة للموجودات والقيمة العادلة لها في الدخل الشامل الآخر.

الشطب

يتم شطب القروض وأدوات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها. لا تزال الموجودات المالية المشطوبة تخضع لأنشطة التعزيز امتثالاً لإجراءات البنك بشأن استرداد المبالغ المستحقة. وفي حالة زيادة المبلغ المراد شطبه عن مخصص الخسارة المتراكم، يعامل الفرق أولاً كإضافة إلى المخصصات التي يتم تطبيقها بعد ذلك مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم قيد أية مبالغ مستردة لاحقة إلى مصاريف خسائر الائتمان وغيرها من المخصصات.

تقويم الضمانات

لتقليل مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، تقوم المجموعة باستخدام الضمانات، قدر الامكان. تكون الضمانات على أشكال متنوعة مثل النقدية، والأوراق المالية وخطابات الضمان/ الاعتماد، والعقارات، والذمم المدينة، والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. ولا يتم تسجيل الضمانات في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة ما لم يتم مصادرها، إلا أن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، ويتم تقويمها عند نشأتها كحد أدنى، ويعاد تقويمها على أساس دوري. أما بعض الضمانات مثل النقدية والأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات الهامش فيتم تقويمها يومياً.

وقدر الإمكان، تقوم المجموعة باستخدام البيانات من الأسواق النشطة لتقويم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. أما الموجودات المالية الأخرى التي لا يمكن تحديد قيمتها السوقية فيتم تقويمها باستخدام النماذج. يتم تقويم الضمانات غير المالية مثل العقارات على أساس البيانات المقدمة من أطراف أخرى مثل وسطاء الرهن العقاري، أو على أساس مؤشرات أسعار المساكن.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ط) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

الضمانات التي يتم مصادرتها

تتمثل سياسة المجموعة في التأكد فيما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المصادر لأغراض عمليات البنك الداخلية أو بيعه. تحول الموجودات التي يتقرر بأنها مفيدة للعمليات الداخلية إلى فئة الموجودات المعنية بالقيمة المعاد مصادرتها أو بالقيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. تحول الموجودات التي يتقرر بأنه من الأفضل بيعها إلى الموجودات المعدة للبيع بالقيمة العادلة لها (إذا كانت موجودات مالية)، وبالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع بالنسبة للموجودات غير المالية وذلك في تاريخ المصادره وبما يتفق مع سياسة المجموعة.

خلال دورة أعمالها العادية، لا تقوم المجموعة فعلياً بمصادرة عقارات أو موجودات أخرى في محفظة الأفراد لديها، ولكنها تقوم بتكليف وكلاء خارجيين لاسترداد الأموال، عموماً من خلال المزاد لتسوية الديون المعلقة. ويتم إعادة أي أموال فائضة إلى العملاء / الجهات المقترضة. ونتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية التي لا تزال تحت الاجراءات القانونية في قائمة المركز المالي الموحدة.

ي) الضمانات المالية والتزامات القروض

إن "الضمانات المالية" هي عقود تتطلب من المجموعة القيام بدفع مبالغ محددة لتعويض حامل العقد عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل مدين محدد في القيام بالسداد في الموعد المحدد وفق شروط أداة الدين. أما "التزامات القروض" فهي تعهدات مؤكدة لمنح الائتمان وفق شروط وأحكام محددة سلفاً.

يتم، في الأصل، قياس الضمانات المالية الصادرة أو الالتزامات لمنح القروض بأسعار تقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق مبدئياً بالقيمة العادلة وتطفاً القيمة العادلة الأولية على مدى فترة الضمان أو الالتزام، وبعد ذلك، يتم قياسها بالمبلغ المطفأ أو مبلغ مخصص الخسارة، أيهما أعلى.

لم تقم المجموعة بإصدار قروض مقاسه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالنسبة لالتزامات القروض الأخرى، يقوم البنك بإثبات مخصص خسارة.

ك) إثبات الإيرادات / المصاريف

دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العمولة الفعلية. يمثل معدل العمولة الفعلي السعر الذي يخصم بالضبط الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية إلى التكلفة المطفاة للأداة المالية.

وعند احتساب معدل العمولة الفعلي للأدوات المالية، بخلاف الموجودات ذات المستوى الائتماني المنخفض، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية وليس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

بالنسبة للموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض، يتم استخدام معدل العمولة الفعلي المعدل بمخاطر الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة شاملاً الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يشتمل احتساب معدل العمولة الفعلي على تكاليف المعاملات والأتعاب والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تعتبر جزءاً مكملًا من معدل العمولة الفعلي. تشتمل تكاليف المعاملات على تكاليف عرضية تتعلق مباشرة باقتناء أو إصدار أصل مالي أو مطلوبات مالية.

قياس التكلفة المطفاة ودخل العمولات الخاصة

تمثل التكلفة المطفاة لأصل مالي ما أو التزام مالي ما المبلغ الذي يتم به قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الإثبات الأولي مطروحاً منه المبلغ الأصلي المدفوع، وزائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي والمبلغ بتاريخ الاستحقاق، بعد تعديله، بالنسبة للموجودات المالية بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يمثل إجمالي القيمة الدفترية لأصل مالي ما التكلفة المطفاة لأي أصل مالي قبل تعديله بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

عند احتساب دخل أو مصروف العمولة، يطبق معدل العمولة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما يكون الأصل ليس ذا مستوى ائتماني منخفض) أو على التكلفة المطفاة للالتزام.

لكن بالنسبة للموجودات المالية التي يصبح مستواها الائتماني منخفض بعد الإثبات الأولي، يتم احتساب دخل العمولة بتطبيق معدل العمولة الفعلي على التكلفة المطفاة للأصل المالي. وفي الحالات التي لم يعد فيها الأصل ذا مستوى ائتماني منخفض، يتم احتساب دخل العمولة على أساس الإجمالي.

بالنسبة للموجودات المالية التي كانت ذات مستوى ائتماني منخفض عند الإثبات الأولي لها، يتم احتساب دخل العمولة وذلك بتطبيق معدل العمولة الفعلي المعدل بمخاطر الائتمان على التكلفة المطفاة للأصل. لا يتم احتساب دخل العمولة على أساس الإجمالي حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان على الأصل.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ك) إثبات الإيرادات والمصاريف (تتمة)

أرباح / (خسائر) تحويل العملات الأجنبية

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

دخل الأتعاب والعمولات

يدرج دخل ومصاريف الأتعاب والعمولات، والذي يشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي على الموجودات المالية أو المطلوبات المالية، في دخل / مصروف العمولة الخاصة حسبما ينطبق.

يتم إثبات دخل إدارة الموجودات والوساطة عند نقطة من الزمن وذلك عند الوفاء بالتزام الأداء الخاص بالمجموعة.

ويتم إثبات إيرادات أتعاب الخدمات البنكية الاستثمارية وتمويل الشركات على مدى فترة من الزمن وذلك عند الوفاء بالتزامات الأداء وفقاً للشروط المطبقة في العقد.

ويتم إثبات دخل الأتعاب والعمولات الأخرى – بما في ذلك أتعاب خدمة الحسابات وعمولة المبيعات وأتعاب الإيداع وأتعاب القروض المشتركة – عند تأدية الخدمات ذات العلاقة والوفاء بالتزامات الأداء عند نقطة من الزمن. وفي الحالات التي لا يتوقع فيها بأن تؤدي التعهدات المتعلقة بالقروض إلى استخدام القرض، يتم عندئذ إثبات أتعاب التعهدات لمنح القروض بطريقة القسط الثابت على مدى فترة التعهد.

يتم إثبات الأتعاب الأخرى ومصاريف العمولات التي تتعلق بشكل رئيسي بالمعاملات وأتعاب الخدمات كمصاريف وذلك عند استلام تلك الخدمات.

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الاقرار بأحقية استلامها.

صافي دخل / (خسارة) المتاجرة

يتعلق صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى المدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالمشتقات المقتناة لغير أغراض المتاجرة المحفوظ بها لأغراض إدارة المخاطر التي لا تمثل جزءاً من علاقات تغطية المخاطر، الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ل) تقديم الخدمات

تقدم المجموعة خدمات متنوعة لعملائها، ويتم تقديم هذه الخدمات إما بشكل مستقل لكل خدمة أو تقديمها في شكل حزمة مع الخدمات الأخرى. يتم إثبات دخل الوساطة عند تنفيذ العمليات ذات الصلة نيابة عن العملاء حسب السعر المتفق عليه في العقد، بعد الخصومات. يتم الوفاء بالتزامات الأداء للمجموعة عندما تقوم المجموعة بتنفيذ العملية والتي تعتبر التزام أداء في الوقت المحدد، الأمر الذي يؤدي إلى إثبات فوري للإيرادات، حيث لا يكون للمجموعة أي التزامات إضافية.

يتم إثبات أتعاب إدارة الأصول على أساس نسبة ثابتة من صافي الموجودات المدارة ("على أساس الموجودات")، أو نسبة من عائدات صافي الموجودات ("على أساس العائدات") وفقاً للشروط والأحكام المطبقة وعقود الخدمات المبرمة مع العملاء والصناديق. تقوم المجموعة بنسب الإيرادات من أتعاب الإدارة إلى الخدمات المقدمة خلال الفترة، وذلك لأن الأتعاب تتعلق مباشرة بجهود المجموعة لتحويل الخدمات لتلك الفترة. لا تخضع أتعاب إدارة الأصول لأي تراجع، ولا تتوقع الإدارة أي عكس قيد جوهري للإيرادات المثبتة سابقاً.

تبين للمجموعة بأن الإيرادات من تقديم خدمات متنوعة مرتبطة بتمويل التجارة، تمويل الشركات والخدمات الاستشارية وغيرها من الخدمات المصرفية الأخرى يجب أن يتم إثباتها عند تقديم الخدمات، أي عند الوفاء بالتزامات الأداء. في حين تقوم المجموعة بإثبات إيرادات الخدمات المجانية المرتبطة ببطاقات الائتمان على مدى فترة تقديم تلك الخدمات.

م) برنامج ولاء العملاء

تقدم المجموعة برنامج ولاء العملاء (وهو عبارة عن نقاط مكافآت)، يتيح للعملاء حاملي البطاقات الحصول على نقاط يمكن استردادها من خلال نظام شراكة البنك مع مقدمي الخدمات. يقوم البنك بتخصيص جزء من سعر العملية لنقاط المكافآت الموضوعة لأصحاب البطاقات، بناءً على سعر البيع المستقل المحدد. يتم تأجيل المبلغ المخصص لنقاط المكافآت وإثباته في قائمة الدخل الموحدة عند استرداد النقاط.

إن المبلغ التراكمي للالتزامات العقد المتعلقة بنقاط المكافأة غير المستردة يتم تسويته مع مضي الزمن على أساس الخبرة الفعلية والتوجهات الحالية المتعلقة بعملية الاسترداد.

ن) الاستثمارات في الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي تلك المنشأة التي يمتلك فيها البنك و/أو يمارس عليها تأثيراً هاماً (وليس سيطرة) على السياسات المالية والتشغيلية ولا تعتبر شركة تابعة ولا مشروعاً مشتركاً. يتم في الأصل قيد الاستثمار في الشركات الزميلة بالتكلفة، وبعد ذلك يتم محاسبته وفقاً لطريقة حقوق الملكية، ويسجل في قائمة المركز المالي الموحدة وفقاً لطريقة حقوق الملكية أو بالقيمة القابلة للاسترداد، أيهما أقل.

عندما تساوى حصة البنك في خسائر الشركة الزميلة أو تزيد عن حصته في تلك الشركة متضمنة الذمم المدينة غير المضمونة (إذ ينطبق ذلك)، فإن المجموعة 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 وشركائه 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 إعداد كل قوائم مالية، بتحديد إن كان هنالك دليل موضوعي على أن الاستثمار في الشركة الزميلة قد انخفض. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة بإحتساب مبلغ الانخفاض وذلك بالفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة والقيمة الدفترية لها ويتم إثبات هذا المبلغ في "الحصة في أرباح شركات زميلة" في قائمة الدخل الموحدة.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣- محاسبة تغطية المخاطر (تتمة)

يتم التوقف عن إتباع محاسبة تغطية المخاطر مستقبلاً وذلك عند انتهاء سريان أداة التغطية أو بيعها أو تنفيذها أو عند إنهاؤها أو عندما لم تعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، أو لم يعد متوقعاً حدوث العملية المتوقعة أو إذا أوقف البنك تخصيصها على هذا النحو. وفي ذلك الوقت، يتم الاحتفاظ بالربح أو الخسارة المتراكمة الناجمة عن أداة التغطية التي تم إثباتها في الإحتياطات 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 الإحتياطات الأخرى، إلى قائمة الدخل الموحدة.

ف) العملات الأجنبية

تعرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي والذي يعتبر أيضاً العملة الوظيفية للبنك. تقوم كل منشأة بتحديد عملتها الوظيفية، ويتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية الموحدة لكل منشأة باستخدام تلك العملة الوظيفية.

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء تلك المعاملات. تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية والمسجلة بالعملات الأجنبية (عدا البنود النقدية التي تعتبر جزءاً من صافي الاستثمار في عملية خارجية) في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إعداد قائمة المركز المالي الموحدة.

تمثل مكاسب أو خسائر العملات الأجنبية على البنود النقدية الفرق بين التكلفة المطفأة بالعمله الوظيفية في بداية السنة المعدلة بناء على معدل الربح الفعلي والدفعات خلال السنة، والتكلفة المطفأة بالعمله الأجنبية المحولة بأسعار الصرف السائدة في نهاية السنة.

تقيد أو تحمل مكاسب أو خسائر التحويل المحققة وغير المحققة على قائمة الدخل الشامل الموحدة.

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

أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع (قبل ١ يناير ٢٠١٩) أو الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية والتي تم اختيارها لعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر (اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩).

تحول البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية والمسجلة بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار الصرف بتاريخ المعاملات الأولية. تحول البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة والمسجلة بالعمله الأجنبية، بأسعار الصرف بتاريخ تحديد القيمة العادلة.

وبتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة، تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات للعمليات الخارجية للريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة، وتحول بنود قائمة الدخل الخاصة بها على أساس المتوسط المرجح لأسعار الصرف السائدة خلال السنة. يتم إثبات الفروقات الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة.

وإذا ما أدى استبعاد عملية خارجية إلى فقدان السيطرة أو التأثير الهام أو السيطرة المشتركة، يعاد تصنيف المبلغ المتراكم المدرج ضمن احتياطي التحويل المتعلق بتلك العملية الخارجية إلى قائمة الدخل الموحدة كجزء من مكاسب أو خسائر الاستبعاد. وفي حالة استبعاد المجموعة فقط جزء من حصتها في شركة تابعة تشتمل على عملية خارجية مع الاحتفاظ بالسيطرة، فإنه يعاد نسب الجزء المعني من المبلغ المتراكم إلى حقوق الملكية غير المسيطرة.

ص) مقاصة الأدوات المالية

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

ق) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها (اتفاقيات إعادة شراء) في تاريخ مستقبلي محدد في قائمة المركز المالي الموحدة ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن السندات التجارية والاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة 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 المشتركة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة الشراء العكسي) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى البنك. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات في النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي 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 الشراء العكسي على أساس العائد الفعلي.

ر) العقارات الأخرى

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

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

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ش) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكم في القيمة. لا يتم استهلاك الأراضي المملوكة. تتم المحاسبة عن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع من خلال تعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما هو ملائم، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم رسلة المصاريف اللاحقة وذلك فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للمصاريف إلى المجموعة. يتم إثبات عمليات الإصلاح والصيانة المستمرة كمصاريف عند تكبدها. يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات وفقاً لطريقة القسط الثابت، على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات وذلك على النحو التالي:

المباني	٣٣ سنة
تحسينات العقارات المستأجرة	الأقل من بين فترة الإيجار والعمر الإنتاجي
الأثاث والمعدات والسيارات	٣ إلى ١٠ سنوات

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

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

ت) الاستثمارات العقارية

تصنف الممتلكات المقتناة لأغراض الإيجار أو إنماء رأس المال كاستثمارات عقارية. يتم قياس هذه الاستثمارات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكم في القيمة. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة. إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للمباني هي (٣٠-٣٣) سنة. لا يتم احتساب الاستهلاك على الأراضي أو الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

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

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

ث) المخصصات

تجنب المخصصات، بخلاف مخصص خسائر انخفاض الائتمان، عند وجود التزامات قانونية أو متوقعة ناجمة عن أحداث سابقة، وأنه من المحتمل أن يتطلب الأمر استخدام الموارد لسداد الالتزام.

خ) محاسبة عقود الإيجار

موجودات حق الاستخدام/ التزام الإيجار

عند الإثبات الأولي، تقوم المجموعة عند نشأة عقد الإيجار بإجراء تقويم للتأكد فيما إذا كان العقد يعتبر إيجاراً أو ينطوي على عقد إيجار. يكون العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة مقابل عوض. تحدد السيطرة في حالة تدفق معظم المنافع إلى المجموعة وأنه يمكن للمجموعة توجيه استخدام هذه الموجودات.

عند نشأة العقد أو إجراء إعادة تقويم للتأكد فيما إذا كان العقد يعتبر عقد إيجار أو ينطوي على مكون إيجاري، تقوم المجموعة بتوزيع العوض الوارد في العقد لكل مكون إيجاري على أساس السعر المستقل النسبي. بالنسبة لعقود إيجار الأراضي والمباني التي تكون فيها المجموعة كمستأجر، اختارت المجموعة عدم فصل المكونات غير الإيجارية وإثبات الإيجار والمكونات غير الإيجارية كمكون إيجاري واحد.

موجودات حق الاستخدام

تطبق المجموعة نموذج التكلفة، ويقوم بقياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة:

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

التزامات الإيجار

عند الإثبات الأولي، تمثل التزامات الإيجار القيمة الحالية لكافة الدفعات المتبقية للمؤجر، ناقصاً معدل العمولة الضمني الوارد في عقد الإيجار، أو أن كان ذلك المعدل لا يمكن تحديده فوراً، يستخدم معدل العمولة الإضافي الخاص بالمجموعة وبشكل عام، تستخدم المجموعة معدل العمولة الإضافي الخاص بها كمعدل خصم.

بعد تاريخ البداية، يقوم البنك بقياس التزام الإيجار وذلك بـ:

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

يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلية. يتم إعادة القياس عندما يكون هناك تغير في دفعات الإيجار المستقبلية ناتج عن التغير في المؤشر، أو المعدل، إن كان هناك تغير في تقديرات المجموعة للمبلغ المتوقع استلامه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو اذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها للتأكد فيما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الانهاء.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

خ) محاسبة عقود الإيجار (تتمة)

موجودات حق الاستخدام/ التزام الإيجار (تتمة)

عند إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تعديل مقابل على القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام ، أو يتم تسجيله في قائمة الدخل الموحدة إذا كانت القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام قد تم تخفيضها إلى صفر.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

إرتأت المجموعة عدم إثبات موجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل البالغة مدتها ١٢ شهر أو أقل أو عقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة، وذلك يشمل معدات تقنية المعلومات. تقوم المجموعة بإثبات دفعات الإيجار المتعلقة بهذه العقود كمصاريف بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

ذ) النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة ، تعرف النقدية وشبه النقدية بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، باستثناء الوديعة النظامية. كما تشمل الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال ٩٠ يوماً.

ض) مكافأة نهاية الخدمة

يتم احتساب المنافع المستحقة لموظفي المجموعة عند انتهاء خدماتهم وفقاً للتقييم الاكتواري بما يتماشى مع نظام العمل السعودي، ويتم تضمينها في المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي الموحدة.

ظ) فقدان السيطرة

عند فقدان السيطرة، تتوقف المجموعة عن إثبات موجودات ومطلوبات للشركة التابعة، وأي حقوق ملكية غير مسيطرة وعناصر حقوق الملكية الأخرى المتعلقة بالشركة التابعة. يتم إثبات أي زيادة أو نقص ناتج عن فقدان السيطرة في قائمة الدخل الموحدة. إذا احتفظت المجموعة بأي حصة في الشركة التابعة السابقة، فإن هذه الحصة يتم قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ فقدان السيطرة. وتبعاً لذلك، يتم التعامل معها كشركة مستثمر بها يتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية أو وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة للأدوات المالية وذلك حسب مستوى التأثير المحتفظ به.

غ) الزكاة وضريبة الدخل

لقد تم تغيير أسس الأعداد اعتباراً من الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ نتيجة لإصدار التعليمات الأخيرة من البنك المركزي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩. في السابق، كان يتم إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية حسب تعميم البنك المركزي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧. ومع صدور التعليمات الأخيرة من المؤسسة بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩ يتم إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل الموحدة. قامت المجموعة بإثبات هذا التغيير في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل على التوالي.

الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). يحمل مصروف الزكاة على الربح أو الخسارة. لا تعامل الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة بشأن الزكاة.

ضريبة الدخل

يمثل مصروف (منفعة) ضريبة الدخل للفترة الضريبة المستحقة الدفع على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية وذلك على أساس الشريحة الضريبية في كل منطقة، بعد تعديلها بالتغيرات في موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة المتعلقة بالفروقات المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة.

يتم احتساب ضريبة الدخل الحالية المحملة وفقاً لأنظمة الضريبة الصادرة أو السارية المفعول في نهاية الفترة المالية في البلدان التي يعمل فيها البنك والشركات التابعة والزميلة له وتحقق دخل خاضع للضريبة. تقوم الإدارة دورياً بتقويم المواقف المتخذة في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها الأنظمة الضريبية المطبقة للتفسير، وتكوين المخصصات، حسبما هو ملائم على أساس المبالغ المتوقع دفعها للسلطات الضريبية.

يتم تسجيل التسويات الناتجة عن الربوط الضريبية النهائية خلال الفترة التي يتم فيها إجراء هذه الربوط.

ضرائب الدخل المؤجلة

يتم احتساب ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروقات المؤقتة الناتجة بين القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يتم احتساب مبلغ الضريبة المؤجلة على أساس الطريقة المتوقعة لتحقيق أو سداد القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام الشرائح الصادرة أو السارية المفعول بتاريخ إعداد القوائم المالية. يتم إثبات موجودات الضريبة المؤجلة فقط بالقدر الذي يحتمل أن تتوفر فيه أرباحاً خاضعة للضريبة في المستقبل وأنه يمكن استخدام الإعفاءات الضريبية. يتم تخفيض موجودات الضريبة المؤجلة بالقدر الذي يحتمل أن تتحقق عنه المنافع الضريبية ذات العلاقة.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

غ) الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

ضرائب الدخل المؤجلة (تتمة)

لا يتم إثبات مطلوبات وموجودات الضريبة المؤجلة بالفروقات المؤقتة بين القيمة الدفترية والأسس الضريبية للاستثمارات في العمليات الخارجية في حالة عدم مقدرة المجموعة على السيطرة على توقيت عكس الفروقات المؤقتة وأنه من المحتمل ألا يتم عكس الفروقات في المستقبل المنظور.

تتم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية وعندما تتعلق أرصدة الضريبة المؤجلة بنفس السلطة الضريبية. تتم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية عند وجود حق نظامي ملزم للمنشأة للمقاصة ونيتها للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات أو سداد المطلوبات في أن واحد.

يتم إثبات الضريبة الحالية والمؤجلة في قائمة الدخل الموحدة باستثناء قدر تعلقها بالبند المثبتة في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية. وفي هذه الحالة يتم إثبات الضريبة أيضاً.

أ) خدمات إدارة الاستثمار

قدم البنك خدمات استثمارية لعملائه من خلال شركة تابعة، وتتضمن هذه الخدمات إدارة بعض صناديق الاستثمار. يتم إثبات حصة البنك في هذه الصناديق في الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ويتم الإفصاح عن الأتعاب المكتسبة ضمن معاملات الأطراف ذات العلاقة. لا تعامل الأصول المقتناة بصفة رهن أو إئتمان كأصول للبنك ولذلك لا تضمن في القوائم المالية الموحدة.

ب ب) 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 اعتمادها من قبل الهيئة الشرعية، كما يلي:

تعريف المنتجات المتوافقة مع مبدأ تجنب العمولة

(١) **المرابحة:** وهي اتفاقية يقوم البنك بموجبها ببيع سلعة أو أصل للعميل حيث يقوم البنك بالشراء والحيازة بناء على وعد من العميل بالشراء. ويتكون سعر الشراء من التكلفة زائداً هامش ربح متفق عليه.

(٢) **الاجارة:** وهي اتفاقية يعمل البنك بموجبها كمؤجر، حيث يقوم البنك بشراء أو بناء أصل للتأجير بطلب العميل (المستأجر) بناءً على وعد منه باستئجار ذلك الأصل وفقاً لمبلغ تأجير محدد وفترة زمنية معينة تنتهي بتحويل ملكية الأصل المؤجر إلى العميل.

(٣) **التورق:** وهو شكل من أشكال المربحة حيث يقوم البنك بشراء سلعة وبيعها للعميل، ويقوم العميل ببيع تلك السلعة فوراً واستخدام العائد لتلبية متطلباته التمويلية.

يتم تضمين المنتجات المصرفية المتوافقة مع مبدأ تجنب العمولة في "القروض والسلف" وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة الموضحة في هذه القوائم المالية الموحدة.

٤ - النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

٢٠٢٠	٢٠١٩	
١,٣٥٨,٦٠٠	١,٧٢٣,٩١٠	نقد في الصندوق
٧,٢٩٤,٦٩٥	٧,٠٧٨,٢٨٩	وديعة نظامية
٣,٩٧٥,٨٩٠	٨,٣٦٣,٠٠٠	اتفاقيات إعادة شراء عكسي مع البنك المركزي السعودي
٤,١٥٤	١,٨٤٥	حساب جاري
١٢,٦٣٣,٣٣٩	١٧,١٦٧,٠٤٤	الإجمالي

طبقاً لنظام مراقبة البنوك و التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب، والإدخار، ولأجل، والودائع الأخرى تحسب بموجب متوسط الرصيد. إن الوديعة النظامية لدى البنك المركزي السعودي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك ولذلك لا تمثل جزء من النقدية وشبه النقدية (إيضاح ٢٨). يوجد للبنك أرصدة لدى البنك المركزي السعودي ذات تصنيف ائتماني جيد.

٥ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

٢٠٢٠	٢٠١٩	
١,٠٨٨,٢٤٩	١,١٣٣,٥٧٥	حسابات جارية
٧٥٠	٩٣٨,٣٠٣	إيداعات أسواق المال
(٧,٠١٥)	(٣,٨٨٦)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١,٠٨١,٩٨٤	٢,٠٦٧,٩٩٢	الإجمالي

البنك العربي الوطني – شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٥ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تتمة)

يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٠
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	
٢,٠٧١,٨٧٨	-	-	٢,٠٧١,٨٧٨	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
-	-	-	-	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
-	-	-	-	لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
-	٧٥٠	-	(٧٥٠)	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
(٩٨٢,٨٧٩)	-	-	(٩٨٢,٨٧٩)	لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
-	-	-	-	التغيرات في التعرضات وعمليات إعادة القياس
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
١,٠٨٨,٩٩٩	٧٥٠	-	١,٠٨٨,٢٤٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				إجمالي المبالغ الدفترية كما في ١ يناير ٢٠١٩
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	
١,١٣٦,٤٩٩	-	-	١,١٣٦,٤٩٩	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
-	-	-	-	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
-	-	-	-	لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
-	-	-	-	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
٩٣٥,٣٧٩	-	-	٩٣٥,٣٧٩	لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
-	-	-	-	التغيرات في التعرضات وعمليات إعادة القياس
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
٢,٠٧١,٨٧٨	-	-	٢,٠٧١,٨٧٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

فيما يلي تحليل بالتغيرات في مخصص الخسارة للأرصدة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				رصيد مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٠
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	
٣,٨٨٦	-	-	٣,٨٨٦	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
-	-	-	-	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
-	-	-	-	لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
-	-	-	-	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
٣,١٢٩	٧٥٠	-	٢,٣٧٩	لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
-	-	-	-	المحمل للسنة، صافي
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
٧,٠١٥	٧٥٠	-	٦,٢٦٥	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

البنك العربي الوطني – شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٥ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
٢,٤٥١	-	-	٢,٤٥١	رصيد مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	-	-	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
-	-	-	-	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
-	-	-	-	لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
-	-	-	-	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
-	-	-	-	لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
١,٤٣٥	-	-	١,٤٣٥	المحمل للسنة، صافي
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
٣,٨٨٦	-	-	٣,٨٨٦	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

لا تتضمن الأرصدة أعلاه أي منتجات مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

٦ - الإستثمارات، صافي

أ) تصنف الاستثمارات كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣٢,٧٣٦,٥٤٣	٣٩,٢٧٨,٠٨٢	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
١,٩٨٣,٤٣٥	٢,٠٩٨,٤٦٤	استثمارات أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٧٩١,٤١٦	١,٨٥٢,٩٣٥	استثمارات سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٥٤,٦٧٥	٥٥٨,٤١٥	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢٧,٩٢٩)	(١٣,٠٢١)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣٨,٠٣٨,١٤٠	٤٣,٧٧٤,٨٧٥	الإجمالي

تم استبعاد بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر خلال السنة وبلغ صافي الخسارة المتراكمة المحولة المدرجة ضمن حقوق الملكية المتعلقة بهذه الاستثمارات ٥٧٧ ألف ريال سعودي (٢٠١٩: ١٣,٨٣٤ ألف ريال سعودي). بلغت توزيعات الأرباح المدرجة في قائمة الدخل الموحدة ٦٧,٦٠١ ألف ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٥٣,٠٣٠ ألف ريال سعودي).

ب) الاستثمارات حسب نوع السندات:

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢٢,٥٤٩,١٦٧	٢٨,٤١٤,٧٨٤	٣,٣٥٧,٩٥٣	٣,٢٣٩,٩٨٣	١٩,١٩١,٢١٤	٢٥,١٧٤,٨٠١	سندات بعمولة ثابتة
١٢,٩٧٨,٧٩٢	١٢,٧١٦,٢٣٣	-	-	١٢,٩٧٨,٧٩٢	١٢,٧١٦,٢٣٣	سندات بعمولة عائمة
١,٩٨٣,٤٣٥	٢,٠٩٨,٤٦٤	٤٠١	٤٣٧	١,٩٨٣,٠٣٤	٢,٠٩٨,٠٢٧	أسهم
٥٥٤,٦٧٥	٥٥٨,٤١٥	٤٨٧,٠٠٠	٣٧٠,٠٧١	٦٧,٦٧٥	١٨٨,٣٤٤	أخرى
(٢٧,٩٢٩)	(١٣,٠٢١)	(٢٣٣)	-	(٢٧,٦٩٦)	(١٣,٠٢١)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (*)
٣٨,٠٣٨,١٤٠	٤٣,٧٧٤,٨٧٥	٣,٨٤٥,١٢١	٣,٦١٠,٤٩١	٣٤,١٩٣,٠١٩	٤٠,١٦٤,٣٨٤	الإجمالي

(*) يتعلق الانخفاض في القيمة بسندات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة فقط. يبلغ (عكس قيد) مخصص الانخفاض في قيمة سندات الدين المدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٢٠٧ ألف ريال سعودي (٢٠١٩: ٤٤١ ألف ريال سعودي)، وتم تحميله على قائمة الدخل الموحدة.

البنك العربي الوطني – شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٦ - الإستثمارات، صافي (تتمة)

ج) تفاصيل المراحل حسب نوع الاستثمار

يبين الجدول التالي التغيرات في القيمة الدفترية للاستثمارات في سندات الدين بالتكلفة المطفأة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
٣٢,٧٣٦,٥٤٣	-	-	٣٢,٧٣٦,٥٤٣
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٦,٥٤١,٥٣٩	-	-	٦,٥٤١,٥٣٩
-	-	-	-
٣٩,٢٧٨,٠٨٢	-	-	٣٩,٢٧٨,٠٨٢

اجمالي المبالغ الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٠

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض

التغيرات في التعرضات وعمليات إعادة القياس

مبالغ مشطوبة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
٢٣,٥٣٩,٤٣٣	-	-	٢٣,٥٣٩,٤٣٣
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٩,١٩٧,١١٠	-	-	٩,١٩٧,١١٠
-	-	-	-
٣٢,٧٣٦,٥٤٣	-	-	٣٢,٧٣٦,٥٤٣

اجمالي المبالغ الدفترية كما في ١ يناير ٢٠١٩

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض

التغيرات في التعرضات وعمليات إعادة القياس

مبالغ مشطوبة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

البنك العربي الوطني – شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٦ - الإستثمارات، صافي (تتمة)

ج) تفاصيل المراحل حسب نوع الاستثمار (تتمة)

يبين الجدول التالي التغيرات في القيمة الدفترية لاستثمارات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الإجمالي
٢,٧٩١,٤١٦	٧,٧٠٨	٢,٧٨٣,٧٠٨	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٩٣٨,٤٨١)	(٤٩)	(٩٣٨,٤٣٢)	-
-	-	-	-
١,٨٥٢,٩٣٥	٧,٦٥٩	١,٨٤٥,٢٧٦	-

اجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٠

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
التغيرات في التعرضات وعمليات إعادة القياس
مبالغ مشطوبة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الإجمالي
٢,٨٢٤,٢٨٦	-	٢,٨٢٤,٢٨٦	-
-	٧,٥٠٠	(٧,٥٠٠)	-
-	-	-	-
(٣٢,٨٧٠)	٢٠٨	(٣٣,٠٧٨)	-
٢,٧٩١,٤١٦	٧,٧٠٨	٢,٧٨٣,٧٠٨	-

القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠١٩

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
التغيرات في التعرضات وعمليات إعادة القياس
مبالغ مشطوبة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

فيما يلي تحليلاً للتغيرات في مخصص خسارة سندات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الإجمالي
٢٧,٩٢٩	-	٢٧,٩٢٩	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(١٤,٩٠٨)	-	(١٤,٩٠٨)	-
-	-	-	-
١٣,٠٢١	-	١٣,٠٢١	-

مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٠

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
صافي عكس القيد للسنة
مبالغ مشطوبة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

البنك العربي الوطني – شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٦ – الإستثمارات، صافي (تتمة)
(ج) تفاصيل المراحل حسب نوع الاستثمار (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الاجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
١١,٣٣٩	-	-	١١,٣٣٩
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٦,٥٩٠	-	-	١٦,٥٩٠
-	-	-	-
٢٧,٩٢٩	-	-	٢٧,٩٢٩

مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٩

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر

لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر

لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض

صافي المحمل للسنة

مبالغ مشطوبة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

فيما يلي تحليلاً بالتغيرات في مخصص الخسارة لسندات الدين المدرجة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الاجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
٥,١٠٢	-	١٤٤	٤,٩٥٨
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٣٧٠	-	٢٥	٣٤٥
-	-	-	-
٥,٤٧٢	-	١٦٩	٥,٣٠٣

مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٠

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر

لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر

لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض

مخصص الخسارة للسنة، صافي

مبالغ مشطوبة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الاجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
٤,٦٦١	-	-	٤,٦٦١
-	-	-	-
-	-	١٤٤	(١٤٤)
-	-	-	-
٤٤١	-	-	٤٤١
-	-	-	-
٥,١٠٢	-	١٤٤	٤,٩٥٨

مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٩

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر

لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر

لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض

صافي المحمل للسنة

مبالغ مشطوبة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

البنك العربي الوطني – شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٦ – الإستثمارات، صافي (تتمة)

(د) فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات:

٢٠١٩			٢٠٢٠			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
٢٢,٥٤٩,١٦٧	١٩,١٩١,٢١٥	٣,٣٥٧,٩٥٢	٢٨,٤١٤,٧٨٤	٢٥,١٧٣,٢٧٩	٣,٢٤١,٥٠٥	سندات بعمولة ثابتة
١٢,٩٧٨,٧٩٢	١٢,٩٧٨,٧٩٢	-	١٢,٧١٦,٢٣٣	١٢,٧١٦,٢٣٣	-	سندات بعمولة عائمة
١,٩٨٣,٤٣٥	١,٢٩٤	١,٩٨٢,١٤١	٢,٠٩٨,٤٦٤	١,٣٣٠	٢,٠٩٧,١٣٤	أسهم
٥٥٤,٦٧٥	٥٥٤,٦٧٥	-	٥٥٨,٤١٥	٥٥٨,٤١٥	-	أخرى
(٢٧,٩٢٩)	(٢٧,٩٢٩)	-	(١٣,٠٢١)	(١٣,٠٢١)	-	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣٨,٠٣٨,١٤٠	٣٢,٦٩٨,٠٤٧	٥,٣٤٠,٠٩٣	٤٣,٧٧٤,٨٧٥	٣٨,٤٣٦,٢٣٦	٥,٣٣٨,٦٣٩	إستثمارات، صافي

تتكون السندات غير المتداولة بعمولة ثابتة وعائمة، بشكل رئيسي، من الصكوك وسندات الخزينة والسندات الحكومية السعودية وتتكون الأخرى بشكل رئيسي من استثمارات في الصناديق الاستثمارية.

(هـ) فيما يلي تحليلاً للأرباح و الخسائر غير المحققة والقيم العادلة للاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة :

٢٠١٩				٢٠٢٠				
إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
٢١,٣٥٤,١٥١	(١٢٧,٧٧٧)	١,١٣٦,١٦٩	٢٠,٣٤٥,٧٥٩	٢٩,٠٥٧,٤٨٥	(٣٤١,٠٧٦)	٢,٤٥١,٤٠٨	٢٦,٩٤٧,١٥٣	سندات بعمولة ثابتة
١٢,٥١٤,١٨٣	(١١,٦٠٦)	١٣٥,٠٠٥	١٢,٣٩٠,٧٨٤	١٢,٤٧٧,٧٧٤	-	١٤٦,٨٤٥	١٢,٣٣٠,٩٢٩	سندات بعمولة عائمة
(٢٧,٩٢٩)	-	-	(٢٧,٩٢٩)	(١٣,٠٢١)	-	-	(١٣,٠٢١)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣٣,٨٤٠,٤٠٥	(١٣٩,٣٨٣)	١,٢٧١,١٧٤	٣٢,٧٠٨,٦١٤	٤١,٥٢٢,٢٣٨	(٣٤١,٠٧٦)	٢,٥٩٨,٢٥٣	٣٩,٢٦٥,٠٦١	الإجمالي

(و) فيما يلي بيان للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣٥,٧٥٨,٠٦٧	٤١,٥٥٨,٢٣٤	حكومية وشبه حكومية
٩٠٣,٨٢٤	٥٠٠,١٩٩	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٨١٦,٧٨٨	٩٣٧,٤٦٤	شركات
٥٥٩,٤٦١	٧٧٨,٩٧٨	أخرى
٣٨,٠٣٨,١٤٠	٤٣,٧٧٤,٨٧٥	الإجمالي

تتضمن الإستثمارات مبلغ ١,٠٠٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٢,٨٢١ مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مع بنوك أو عملاء آخرين. بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات ١,٢٠٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٢,٨٦٦ مليون ريال سعودي).

البيانات المذكورة أعلاه تتضمن استثمارات متوافقة مع الشريعة الإسلامية كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢٠,١١٦,١٧١	٢٦,٣٦٤,٦٧١	استثمارات بالتكلفة المطفأة
١,٦٤١,٦٧١	١,٨٩١,٩٨٧	حقوق ملكية مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٢٩٧,٩٦٨	١,٠٩٠,٧٩٦	أنوات دين مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٧,٦٧٦	١٨٨,٣٤٣	أخرى – صناديق استثمارية
(١٦,٢٩٤)	(١٠,٠٠٨)	ناقصاً: مخصص الانخفاض
٢٣,١٠٧,١٩٢	٢٩,٥٢٥,٧٨٩	الإجمالي

البنك العربي الوطني – شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٧ - القروض والسلف، صافي

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

٢٠٢٠	جاري مدين	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وأخرى	الإجمالي
قروض وسلف عاملة، إجمالي	٢,٦٦٧,٩٤٢	٣٨٥,٩٧٤	٢٩,١٤٩,٥٤٥	٨١,١٢٤,٥١٠	١١٣,٣٢٧,٩٧١
قروض وسلف غير عاملة، صافي	٣٠,٢٩٦	٥,٩٦٨	٧٣,٩٥٦	٣,٩٤٩,٤٨٣	٤,٠٥٩,٧٠٣
إجمالي القروض والسلف	٢,٦٩٨,٢٣٨	٣٩١,٩٤٢	٢٩,٢٢٣,٥٠١	٨٥,٠٧٣,٩٩٣	١١٧,٣٨٧,٦٧٤
مخصص الانخفاض	(١٢٥,٦٤٥)	(٣٦,٥٢٧)	(٣٧٦,٩٦٨)	(٣,٤٨٥,٩٢١)	(٤,٠٢٥,٠٦١)
القروض والسلف، صافي	٢,٥٧٢,٥٩٣	٣٥٥,٤١٥	٢٨,٨٤٦,٥٣٣	٨١,٥٨٨,٠٧٢	١١٣,٣٦٢,٦١٣
٢٠١٩	جاري مدين	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وأخرى	الإجمالي
قروض وسلف عاملة، إجمالي	٤,٣٢٠,٣١١	٤٦٨,٨٥٧	٢٧,٢٥١,٥٠٩	٨٧,٦٩٩,٣٧٨	١١٩,٧٤٠,٠٥٥
قروض وسلف غير عاملة، صافي	٨,٩٧٤	٧,٦٣٣	٨٩,٠٢٢	٢,٣٩٣,٠٢٠	٢,٤٩٨,٦٤٩
إجمالي القروض والسلف	٤,٣٢٩,٢٨٥	٤٧٦,٤٩٠	٢٧,٣٤٠,٥٣١	٩٠,٠٩٢,٣٩٨	١٢٢,٢٣٨,٧٠٤
مخصص الانخفاض	(٨٠,٨٧٨)	(٣٢,١٣٦)	(٣٥٩,٢٤١)	(٢,٩٢٩,٣٢٨)	(٣,٤٠١,٥٨٣)
القروض والسلف، صافي	٤,٢٤٨,٤٠٧	٤٤٤,٣٥٤	٢٦,٩٨١,٢٩٠	٨٧,١٦٣,٠٧٠	١١٨,٨٣٧,١٢١

يتضمن البند أعلاه قروض وسلف متوافقة مع الشريعة الإسلامية على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٢٥,٢٠٤,٩٣٧	١٨,٩٧٢,٥١١	مراوحة
٥٢,٢٠٢,٦٠٨	٥٥,٥٤٠,٦٥٠	تورق
٢,٧١٠,٠٩٠	٤,٨٤٢,٩١٠	أخرى
(٢,٥٦٨,٥٩٧)	(١,٨٢٠,٧٠١)	ناقصاً: مخصص الانخفاض
٧٧,٥٤٩,٠٣٨	٧٧,٥٣٥,٣٧٠	الإجمالي

يبين الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الإجمالي
١٥,٠٠٠,٨٩١	٢,٥٦٣,٨٧٣	١٠٤,٦٧٣,٩٤٠	١٢٢,٢٣٨,٧٠٤
(١,٥١٦,٤٥٤)	(١٣,٨٠٢)	١,٥٣٠,٢٥٦	-
٣,٧٤٩,٠٩٤	(١٧,٢٠٣)	(٣,٧٣١,٨٩١)	-
(٢,٠٤٣,٤١٣)	٢,٣٢٥,٠٠٩	(٢٨١,٥٩٦)	-
(٣,٣١٨,٢٧٤)	٢٥٠,٨١٠	(٨١٠,٢٩٨)	(٣,٨٧٧,٧٦٢)
-	(٩٧٣,٢٦٨)	-	(٩٧٣,٢٦٨)
١١,٨٧١,٨٤٤	٤,١٣٥,٤١٩	١٠١,٣٨٠,٤١١	١١٧,٣٨٧,٦٧٤

إجمالي القروض والسلف

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٠
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
التغيرات في التعرضات وعمليات إعادة القياس
مبالغ مشطوبة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

البنك العربي الوطني – شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٧ - القروض والسلف، صافي (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
١٢٣,٧١٥,٥٤٤	١,٥٩٠,٧٧٤	٢١,٠٨٦,٤٤٤	١٠١,٠٣٨,٣٢٦
-	(٢١,١٦٠)	(٦,٥١٤,٠٠٢)	٦,٥٣٥,١٦٢
-	(٢٩,٦٨٨)	٤,٣٠٠,٥٩٣	(٤,٢٧٠,٩٠٥)
-	١,٤٢٧,٣٤٢	(١,٢٤٩,٣٢٢)	(١٧٨,٠٢٠)
(١,١٦٩,٧٨٤)	(٩٦,٣٣٩)	(٢,٦٢٢,٨٢٢)	١,٥٤٩,٣٧٧
(٣٠٧,٠٥٦)	(٣٠٧,٠٥٦)	-	-
١٢٢,٢٣٨,٧٠٤	٢,٥٦٣,٨٧٣	١٥,٠٠٠,٨٩١	١٠٤,٦٧٣,٩٤٠

إجمالي القروض والسلف

اجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠١٩
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
التغيرات في التعرضات وعمليات إعادة القياس
مبالغ مشطوبة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
٤,٣٢٩,٢٨٥	٨,٧٧٤	٤٧٨,٠٠٣	٣,٨٤٢,٥٠٨
-	-	(٦,٥٨٥)	٦,٥٨٥
-	-	١١٠,٠٢٠	(١١٠,٠٢٠)
-	٢٦,٨٢٧	(٢٦,٨٢٧)	-
(١,٦٣١,٠٤٧)	(٤,١٦٨)	(٣٢٦,٧٩١)	(١,٣٠٠,٠٨٨)
-	-	-	-
٢,٦٩٨,٢٣٨	٣١,٤٣٣	٢٢٧,٨٢٠	٢,٤٣٨,٩٨٥

جاري مدين

اجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٠
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
التغيرات في التعرضات وعمليات إعادة القياس
مبالغ مشطوبة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

البنك العربي الوطني – شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٧- القروض والسلف، صافي (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان
المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى
العمر ذات مستوى	العمر التي لم ينخفض	العمر ذات مستوى	المتوقعة على مدى
انتماني منخفض	مستوى الائتمان لها	انتماني منخفض	١٢ شهر
الإجمالي			
٣,٧٠٠,٢٣١	١٣,٠٧٤	٢٨٤,١٢٥	٣,٤٠٣,٠٣٢
-	-	(٢٥,٦٣٠)	٢٥,٦٣٠
-	-	١٧١,٨١٤	(١٧١,٨١٤)
-	١٣,٢٣٨	(١٠,٩٢٥)	(٢,٣١٣)
٦٢٩,٠٥٤	(١٧,٥٣٨)	٥٨,٦١٩	٥٨٧,٩٧٣
-	-	-	-
٤,٣٢٩,٢٨٥	٨,٧٧٤	٤٧٨,٠٠٣	٣,٨٤٢,٥٠٨

جاري مدين

اجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠١٩
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
لموجودات مالية ليس لها مستوى انتماني منخفض
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
لموجودات مالية ذات مستوى انتماني منخفض
التغيرات في التعرضات وعمليات إعادة القياس
مبالغ مشطوبة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان
المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى
العمر ذات مستوى	العمر التي لم ينخفض	العمر ذات مستوى	المتوقعة على مدى
انتماني منخفض	مستوى الائتمان لها	انتماني منخفض	١٢ شهر
الإجمالي			
٤٧٦,٤٩٠	٨,٧٥٦	٦٧,١٠١	٤٠٠,٦٣٣
-	(٣٧٠)	(٢٧,٥٦٣)	٢٧,٩٣٣
-	(٣٩٠)	٥٧,٣٨٥	(٥٦,٩٩٥)
-	٤,٩٢٧	(١,٧٧٠)	(٣,١٥٧)
(٦٢,٠٦٣)	١٦,٦٨١	(٢٥,٤٣٢)	(٥٣,٣١٢)
(٢٢,٤٨٥)	(٢٢,٤٨٥)	-	-
٣٩١,٩٤٢	٧,١١٩	٦٩,٧٢١	٣١٥,١٠٢

بطاقات انتمان

اجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٠
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
لموجودات مالية ليس لها مستوى انتماني منخفض
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
لموجودات مالية ذات مستوى انتماني منخفض
التغيرات في التعرضات وعمليات إعادة القياس
مبالغ مشطوبة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

البنك العربي الوطني – شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٧- القروض والسلف، صافي (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الإجمالي
١٣٨,٨٣٣	١٣,١٥٦	٣٥٦,٢٨٦	٥٠٨,٢٧٥
(٧٤,٥٦٨)	(٣٧٠)	٧٤,٩٣٨	-
٣١,٤٢٦	(٣٢٧)	(٣١,٠٩٩)	-
(٣,٠٦٧)	٥,٩٦٨	(٢,٩٠١)	-
(٢٥,٥٢٣)	١٦,٤٠٥	٣,٤٠٩	(٥,٧٠٩)
-	(٢٦,٠٧٦)	-	(٢٦,٠٧٦)
٦٧,١٠١	٨,٧٥٦	٤٠٠,٦٣٣	٤٧٦,٤٩٠

بطاقات ائتمان

اجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠١٩
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
التغيرات في التعرضات وعمليات إعادة القياس
مبالغ مشطوبة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الإجمالي
١,٨٢٩,٩٦٠	١٤٨,٣٣٠	٢٥,٣٦٢,٢٤١	٢٧,٣٤٠,٥٣١
(٣٧٧,٢٥٩)	(١٣,٤٣٢)	٣٩٠,٦٩١	-
١,١٤٣,٣٥٨	(١٦,٨١٣)	(١,١٢٦,٥٤٥)	-
(٦٨,٨٧٨)	١٣٨,٥٢٤	(٦٩,٦٤٦)	-
(٦١١,٠٠٤)	٩٧,٧٥١	٢,٦١٨,٣٧٠	٢,١٠٥,١١٧
-	(٢٢٢,١٤٧)	-	(٢٢٢,١٤٧)
١,٩١٦,١٧٧	١٣٢,٢١٣	٢٧,١٧٥,١١١	٢٩,٢٢٣,٥٠١

قروض شخصية

اجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٠
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
التغيرات في التعرضات وعمليات إعادة القياس
مبالغ مشطوبة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

البنك العربي الوطني – شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٧- القروض والسلف، صافي (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الإجمالي
٢٢,٢٠٠,٢١٨	٢,١٠٣,٦٢١	١٧٦,٤٦٥	٢٤,٤٨٠,٣٠٤
٥٤٥,٨٧٣	(٥٢٥,٠٨٣)	(٢٠,٧٩٠)	-
(٩٥١,١١٠)	٩٧٨,٩٦٣	(٢٧,٨٥٣)	-
(٦١,٤١٩)	(٨٥,٠٠٠)	١٤٦,٤١٩	-
٣,٦٢٨,٦٧٩	(٦٤٢,٥٤١)	١٥٣,٧٠٩	٣,١٣٩,٨٤٧
-	-	(٢٧٩,٦٢٠)	(٢٧٩,٦٢٠)
٢٥,٣٦٢,٢٤١	١,٨٢٩,٩٦٠	١٤٨,٣٣٠	٢٧,٣٤٠,٥٣١

قروض شخصية

اجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠١٩
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
التغيرات في التعرضات وعمليات إعادة القياس
مبالغ مشطوبة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الإجمالي
٧٥,٠٦٨,٥٥٨	١٢,٦٢٥,٨٢٧	٢,٣٩٨,٠١٣	٩٠,٠٩٢,٣٩٨
١,١٠٥,٠٤٧	(١,١٠٥,٠٤٧)	-	-
(٢,٤٣٨,٣٣١)	٢,٤٣٨,٣٣١	-	-
(٢٠٨,٧٩٣)	(١,٩٤٥,٩٣٨)	٢,١٥٤,٧٣١	-
(٢,٠٧٥,٢٦٨)	(٢,٣٥٥,٠٤٧)	١٤٠,٥٤٦	(٤,٢٨٩,٧٦٩)
-	-	(٧٢٨,٦٣٦)	(٧٢٨,٦٣٦)
٧١,٤٥١,٢١٣	٩,٦٥٨,١٢٦	٣,٩٦٤,٦٥٤	٨٥,٠٧٣,٩٩٣

قروض تجارية وأخرى

اجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٠
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
التغيرات في التعرضات وعمليات إعادة القياس
مبالغ مشطوبة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

البنك العربي الوطني – شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٧- القروض والسلف، صافي (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان
المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
١٢ شهر	١٢ شهر	١٢ شهر	١٢ شهر
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
٧٥,٠٧٨,٧٩٠	١٨,٥٥٩,٨٦٥	١,٣٨٨,٠٧٩	٩٥,٠٢٦,٧٣٤
٥,٨٨٨,٧٢١	(٥,٨٨٨,٧٢١)	-	-
(٣,١١٦,٨٨٢)	٣,١١٨,٣٩٠	(١,٥٠٨)	-
(١١١,٣٨٧)	(١,١٥٠,٣٣٠)	١,٢٦١,٧١٧	-
(٢,٦٧٠,٦٨٤)	(٢,٠١٣,٣٧٧)	(٢٤٨,٩١٥)	(٤,٩٣٢,٩٧٦)
-	-	(١,٣٦٠)	(١,٣٦٠)
٧٥,٠٦٨,٥٥٨	١٢,٦٢٥,٨٢٧	٢,٣٩٨,٠١٣	٩٠,٠٩٢,٣٩٨

قروض تجارية وأخرى

اجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠١٩
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
لموجودات مالية ذات مستوى ائتمان منخفض
التغيرات في التعرضات وعمليات إعادة القياس
مبالغ مشطوبة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

ب (مخصص انخفاض خسائر الائتمان

فيما يلي بيان بحركة مخصص انخفاض خسائر الائتمان:

جاري مدين	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وأخرى	الإجمالي
٨٠,٨٧٨	٣٢,١٣٦	٣٥٩,٢٤١	٢,٩٢٩,٣٢٨	٣,٤٠١,٥٨٣
٤٤,٧٦٧	٢٦,٨٧٦	٢٣٩,٨٧٤	١,٢٨٥,٢٢٩	١,٥٩٦,٧٤٦
-	(٢٢,٤٨٥)	(٢٢٢,١٤٧)	(٧٢٨,٦٣٦)	(٩٧٣,٢٦٨)
١٢٥,٦٤٥	٣٦,٥٢٧	٣٧٦,٩٦٨	٣,٤٨٥,٩٢١	٤,٠٢٥,٠٦١

رصيد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٠
المحمل للسنة، صافي
ديون معدومة مشطوبة من مخصص الانخفاض
رصيد مخصص الانخفاض في نهاية السنة

٢٠١٩

جاري مدين	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وأخرى	الإجمالي
٢٢,٠٦٦	٣٥,٩٥٣	٤٣٢,٨٠٦	٢,١٨٦,٤٧٩	٢,٦٧٧,٣٠٤
٥٨,٨١٢	٢٢,٢٥٩	٢٠٦,٠٥٥	٧٤٤,٢٠٩	١,٠٣١,٣٣٥
-	(٢٦,٠٧٦)	(٢٧٩,٦٢٠)	(١,٣٦٠)	(٣٠٧,٠٥٦)
٨٠,٨٧٨	٣٢,١٣٦	٣٥٩,٢٤١	٢,٩٢٩,٣٢٨	٣,٤٠١,٥٨٣

رصيد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠١٩
المحمل للسنة، صافي
ديون معدومة مشطوبة من مخصص الانخفاض
رصيد مخصص الانخفاض في نهاية السنة

بلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ١,٤٣٤,٢٥٨ ألف ريال سعودي (٢٠١٩: ٩٢٦,٠٣٩ ألف ريال سعودي) (إيضاح ٢٥)، ويشتمل على ديون معدومة مشطوبة مباشرة إلى قائمة الدخل الموحدة قدرها ١٨,٢٨٦ ألف ريال سعودي (٢٠١٩: ٣٩,٩٣٧ ألف ريال سعودي)، وبعد خصم الاستردادات وقدرها ١٨٠,٧٧٤ ألف ريال سعودي (٢٠١٩: ١٤٥,٢٣٣ ألف ريال سعودي).

البنك العربي الوطني – شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٧ - قروض وسلف، صافي (تتمة)

ب (مخصص انخفاض خسائر الائتمان (تتمة)

فيما يلي تحليلًا بالتغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بشأن القروض والسلف :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الإجمالي
٣,٤٠١,٥٨٣	١,٦٨٩,١١٩	٩٢٤,٠٢٢	٧٨٨,٤٤٢
-	(١٢,١١٨)	(٤٨,٤٠٠)	٦٠,٥١٨
-	(١٣,٤٠١)	٣٥,٥٨٨	(٢٢,١٨٧)
-	٢٢٢,٨٩٢	(٢٢٠,٢٠١)	(٢,٦٩١)
١,٥٩٦,٧٤٦	١,١٣٥,٨٩٩	٢٧١,٨٢٢	١٨٩,٠٢٥
(٩٧٣,٢٦٨)	(٩٧٣,٢٦٨)	-	-
٤,٠٢٥,٠٦١	٢,٠٤٩,١٢٣	٩٦٢,٨٣١	١,٠١٣,١٠٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض

صافي المحمل للسنة

مبالغ مشطوبة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الإجمالي
٢,٦٧٧,٣٠٤	١,١٢٣,٣٧٦	١,١٢٢,٩٠٦	٤٣١,٠٢٢
-	(١٥,٦٨٧)	(٣٤١,٠٠٧)	٣٥٦,٦٩٤
-	(٢٣,٤١٨)	٤٨,٤١٠	(٢٤,٩٩٢)
-	١٤٤,٦٥٥	(١٤٣,١٤٨)	(١,٥٠٧)
١,٠٣١,٣٣٥	٧٦٧,٢٤٩	٢٣٦,٨٦١	٢٧,٢٢٥
(٣٠٧,٠٥٦)	(٣٠٧,٠٥٦)	-	-
٣,٤٠١,٥٨٣	١,٦٨٩,١١٩	٩٢٤,٠٢٢	٧٨٨,٤٤٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات
مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لموجودات
مالية ذات مستوى ائتماني منخفض

صافي المحمل للسنة

مبالغ مشطوبة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

البنك العربي الوطني – شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٧ - قروض وسلف، صافي (تتمة)

ب (مخصص انخفاض خسائر الائتمان (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى ائتماني لها	
		خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
٨٠,٨٧٨	٣٣,٥٨٤	٢٢,٣٨٩	٢٤,٩٠٥
-	-	(٤٤٥)	٤٤٥
-	-	٤٨٩	(٤٨٩)
-	٧,٤٤١	(٧,٤٤١)	-
٤٤,٧٦٧	٣٧,٩٢٨	١٧٢	٦,٦٦٧
-	-	-	-
١٢٥,٦٤٥	٧٨,٩٥٣	١٥,١٦٤	٣١,٥٢٨

خسائر الائتمان المتوقعة على حسابات جاري المدين

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر

لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر

لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض

صافي المحمل للسنة

مبالغ مشطوبة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى ائتماني لها	
		خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
٢٢,٠٦٦	٦,٧٠٦	٦,٣٢٣	٩,٠٣٧
-	-	(٨٨)	٨٨
-	-	٣,٢٠٧	(٣,٢٠٧)
-	٨١٤	(٨٠٣)	(١١)
٥٨,٨١٢	٢٦,٠٦٤	١٣,٧٥٠	١٨,٩٩٨
-	-	-	-
٨٠,٨٧٨	٣٣,٥٨٤	٢٢,٣٨٩	٢٤,٩٠٥

خسائر الائتمان المتوقعة على حسابات جاري المدين

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر

لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر

لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض

صافي المحمل للسنة

مبالغ مشطوبة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

البنك العربي الوطني – شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٧ - قروض وسلف، صافي (تتمة)

ب (مخصص انخفاض خسائر الائتمان (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان	
		المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
٣٢,١٣٦	٦,١٦٦	٦,٤٥٤	١٩,٥١٦
-	(٤١٠)	(٢,٢٨٣)	٢,٦٩٣
-	(٤٠٣)	٢,١٤٢	(١,٧٣٩)
-	٣٦٥	(٢١٨)	(١٤٧)
٢٦,٨٧٦	٢٢,٠٨٥	٣,٤٥٦	١,٣٣٥
(٢٢,٤٨٥)	(٢٢,٤٨٥)	-	-
٣٦,٥٢٧	٥,٣١٨	٩,٥٥١	٢١,٦٥٨

خسائر الائتمان المتوقعة على بطاقات الائتمان

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر

لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر

لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض

صافي المحمل للسنة

مبالغ مشطوبة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان	
		المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
٣٥,٩٥٣	١٠,٣٩٢	١٠,٣٨٩	١٥,١٧٢
-	(٤٢٨)	(٤,٧٩١)	٥,٢١٩
-	(٣٣١)	١,٤٢٠	(١,٠٨٩)
-	٤٢١	(٢٨٨)	(١٣٣)
٢٢,٢٥٩	٢٢,١٨٨	(٢٧٦)	٣٤٧
(٢٦,٠٧٦)	(٢٦,٠٧٦)	-	-
٣٢,١٣٦	٦,١٦٦	٦,٤٥٤	١٩,٥١٦

خسائر الائتمان المتوقعة على بطاقات الائتمان

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر

لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر

لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض

صافي المحمل (عكس القيد) للسنة

مبالغ مشطوبة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

البنك العربي الوطني – شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٧ - قروض وسلف، صافي (تتمة)

ب (مخصص انخفاض خسائر الائتمان (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
٤٩,٠١٦	١١٩,٦٥٠	٣٥٩,٢٤١	١٩٠,٥٧٥
(١٠,٧٠٩)	(١١,٧٠٨)	-	٢٢,٤١٧
٢١,٤٤٧	(١٢,٩٩٨)	-	(٨,٤٤٩)
(٣,٧٥٠)	٤,٥٦٠	-	(٨١٠)
١٠,٨٣٢	٢٣٠,١٩٢	٢٣٩,٨٧٤	(١,١٥٠)
-	(٢٢٢,١٤٧)	(٢٢٢,١٤٧)	-
٦٦,٨٣٦	١٠٧,٥٤٩	٣٧٦,٩٦٨	٢٠٢,٥٨٣

خسائر الائتمان المتوقعة على القروض الشخصية

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
(عكس القيد) صافي المحمل للسنة
مبالغ مشطوبة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
٨١,٦٥٣	١٣٩,٨٠٤	٤٣٢,٨٠٦	٢١١,٣٤٩
(١٨,٠٠٣)	(١٥,٢٥٩)	-	٣٣,٢٦٢
٣٢,٧١٤	(٢٣,٠١٨)	-	(٩,٦٩٦)
(٥,٥١١)	٦,٦٣٥	-	(١,١٢٤)
(٤١,٨٣٧)	٢٩١,١٠٨	٢٠٦,٠٥٥	(٤٣,٢١٦)
-	(٢٧٩,٦٢٠)	(٢٧٩,٦٢٠)	-
٤٩,٠١٦	١١٩,٦٥٠	٣٥٩,٢٤١	١٩٠,٥٧٥

خسائر الائتمان المتوقعة على القروض الشخصية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض
(عكس القيد) صافي المحمل للسنة
مبالغ مشطوبة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

البنك العربي الوطني – شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٧ - قروض وسلف، صافي (تتمة)

ب (مخصص انخفاض خسائر الائتمان (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	الإجمالي
المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى ائتماني منخفض	المتوقعة على مدى ١٢ شهر
٨٤٦,١٦٣	١,٥٢٩,٧١٩	٢,٩٢٩,٣٢٨	٥٥٣,٤٤٦
(٣٤,٩٦٣)	-	-	٣٤,٩٦٣
١١,٥١٠	-	-	(١١,٥١٠)
(٢٠٨,٧٩٢)	٢١٠,٥٢٥	-	(١,٧٣٣)
٢٥٧,٣٦٢	٨٤٥,٦٩٥	١,٢٨٥,٢٢٩	١٨٢,١٧٢
-	(٧٢٨,٦٣٦)	(٧٢٨,٦٣٦)	-
٨٧١,٢٨٠	١,٨٥٧,٣٠٣	٣,٤٨٥,٩٢١	٧٥٧,٣٣٨

خسائر الائتمان المتوقعة على القروض التجارية وأخرى

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر

لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر

لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض

صافي المحمل للسنة

مبالغ مشطوبة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	الإجمالي
المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى ائتماني منخفض	المتوقعة على مدى ١٢ شهر
١,٠٢٤,٥٤١	٩٦٦,٤٧٤	٢,١٨٦,٤٧٩	١٩٥,٤٦٤
(٣١٨,١٢٥)	-	-	٣١٨,١٢٥
١١,٠٦٩	(٦٩)	-	(١١,٠٠٠)
(١٣٦,٥٤٦)	١٣٦,٧٨٥	-	(٢٣٩)
٢٦٥,٢٢٤	٤٢٧,٨٨٩	٧٤٤,٢٠٩	٥١,٠٩٦
-	(١,٣٦٠)	(١,٣٦٠)	-
٨٤٦,١٦٣	١,٥٢٩,٧١٩	٢,٩٢٩,٣٢٨	٥٥٣,٤٤٦

خسائر الائتمان المتوقعة على القروض التجارية وأخرى

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر

لموجودات مالية ليس لها مستوى ائتمان منخفض

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر

لموجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض

صافي المحمل للسنة

مبالغ مشطوبة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

البنك العربي الوطني – شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٧ - قروض وسلف، صافي (تتمة)
(ج) فيما يلي تحليلاً بمخاطر تركيزات القروض والسلف ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة حسب القطاع الاقتصادي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
قروض عاملة	قروض غير عاملة	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	قروض وسلف، صافي	
-	-	-	-	١. حكومية وشبه حكومية
٣,١٤٤,٤٣٤	١٢,٦٧٨	(٢٣,٨٥٨)	٣,١٣٣,٢٥٤	٢. بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٦٦١,٠٤٩	-	(٩٤٣)	٦٦٠,١٠٦	٣. زراعة وأسماك
٩,٤٦٣,٣٢٣	١,٣٢٣,١٧٦	(٨٧٧,٩٨٥)	٩,٩٠٨,٥١٤	٤. تصنيع
١٧٢,٩٨٢	-	(١,٠١٠)	١٧١,٩٧٢	٥. مناجم وتعددين
٥,٨٦٩,٦٧٨	٢,٩٤٥	(٨٤,٦٣٧)	٥,٧٨٧,٩٨٦	٦. كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
٧,٠٧٧,٢٧٣	١,٣٥٨,٨٩٥	(١,١٢٦,٠١٨)	٧,٣١٠,١٥٠	٧. بناء وإنشاءات
١٠,٩١٦,٩٥٧	٥٦٢,٣٣٤	(٤٥٦,١١٣)	١١,٠٢٣,١٧٨	٨. تجارة
٧,٦٨٠,٢٥٧	٢,١٦٦	(٢٥٠,٣٥٥)	٧,٤٣٢,٠٦٨	٩. نقل واتصالات
٣,٥٠٥,١٨٨	٩,٦١٠	(٩٦,٠٥٩)	٣,٤١٨,٧٣٩	١٠. خدمات
٢٩,٥٣٥,٥١٩	٧٩,٩٢٤	(٤١٣,٤٩٦)	٢٩,٢٠١,٩٤٧	١١. قروض شخصية وبطاقات ائتمان
٣٥,٣٠١,٣١١	٧٠٧,٩٧٥	(٦٩٤,٥٨٧)	٣٥,٣١٤,٦٩٩	١٢. أخرى
١١٣,٣٢٧,٩٧١	٤,٠٥٩,٧٠٣	(٤,٠٢٥,٠٦١)	١١٣,٣٦٢,٦١٣	الأجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
قروض عاملة	قروض غير عاملة	مخصص انخفاض خسائر الائتمان	قروض وسلف، صافي	
١٤,٨٦٢	-	(٧٠)	١٤,٧٩٢	١. حكومية وشبه حكومية
٢,٩٠٣,٦١٢	١٣٨	(١٠,٧٣٨)	٢,٨٩٣,٠١٢	٢. بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٩٨٨,٣٧١	٣٩,٨٢٨	(٤٢,٤٢٩)	٩٨٥,٧٧٠	٣. زراعة وأسماك
١١,٠٠٦,١٦٥	١,٤٧٠,٥٤٤	(١,٠٢٩,٣٠٠)	١١,٤٤٧,٤٠٩	٤. تصنيع
١٦٥,٢٣٥	-	(٧٦٣)	١٦٤,٤٧٢	٥. مناجم وتعددين
٦,٠٨٤,٢٩٢	٢٤١	(٨٢,٤٩٧)	٦,٠٠٢,٠٣٦	٦. كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
٧,٨٠٢,١٨٥	٤٧٣,٣٤٣	(٦٩٧,٣٧٩)	٧,٥٧٨,١٤٩	٧. بناء وإنشاءات
١٢,٥٤٣,٦٤١	٣٣٢,٣٥٤	(٣٣٩,٩٦٦)	١٢,٥٣٦,٠٢٩	٨. تجارة
٧,٣١٢,٠٧٢	١,٨٠٤	(٢٠٧,٢٠٦)	٧,١٠٦,٦٧٠	٩. نقل واتصالات
٣,٨٢٥,٥٤٢	٢٠,٤٨٨	(٦٩,٥٥٥)	٣,٧٧٦,٤٧٥	١٠. خدمات
٢٧,٧٢٠,٣٦٦	٩٦,٦٥٥	(٣٩١,٣٧٧)	٢٧,٤٢٥,٦٤٤	١١. قروض شخصية وبطاقات ائتمان
٣٩,٣٧٣,٧١٢	٦٣,٢٥٤	(٥٣٠,٣٠٣)	٣٨,٩٠٦,٦٦٣	١٢. أخرى
١١٩,٧٤٠,٠٥٥	٢,٤٩٨,٦٤٩	(٣,٤٠١,٥٨٣)	١١٨,٨٣٧,١٢١	الأجمالي

٨ - الاستثمارات في الشركات زميلة

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٨٨٩,١١٥	٨٨٧,٢٧٦	الرصيد في بداية السنة
٣٩٣,٣٠٨	(٧,٨٧٢)	استثمار خلال السنة / (توزيعات أرباح)
٤٩,٥٦٢	٩,٧١١	الحصة في الأرباح، صافي
(٤٢,٢٥٣)	-	بيع استثمار في شركة زميلة
١,٢٨٩,٧٣٢	٨٨٩,١١٥	الرصيد في نهاية السنة

البنك العربي الوطني – شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٨ - استثمارات في شركات زميلة (تتمة)

الشركة السعودية لتمويل المساكن

شارك البنك في تأسيس الشركة السعودية لتمويل المساكن (سهل). يبلغ رأسمال الشركة الزميلة المصرح به ١ مليار ريال سعودي ويبلغ رأسمالها المصدر والمدفوع ١ مليار ريال سعودي. تبلغ حصة البنك في رأسمال الشركة المدفوع ٤٠٠ مليون ريال تمثل ٤٠% من رأسمال الشركة المصدر.

إن هذه الشركة الزميلة هي شركة متخصصة في التمويل الاسلامي للمساكن والعقارات حيث أن كافة منتجاتها متوافقة بالكامل مع الشريعة الإسلامية. وقد بدأت الشركة الزميلة أعمالها في الربع الأخير من عام ٢٠٠٧، ويتم المحاسبة عن حصة البنك في الشركة الزميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية.

شركة متلايف - آيه أي جي والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني

شارك البنك في تأسيس شركة متلايف - آيه أي جي والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني (شركة متلايف) في المملكة العربية السعودية. كان رأس المال المصرح به والمصدر لشركة متلايف ١٨٠ مليون ريال سعودي ويتكون من ١٨٠ مليون سهم (بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، ويمتلك البنك منها ٥,٤ مليون سهم (أي ما يمثل ٣٠% من رأس المال).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كانت أسهم متلايف مدرجة في سوق الأسهم السعودية، وتبلغ القيمة المتداولة لاستثمار البنك في هذه الشركة الزميلة ١٠٤,٢ مليون ريال سعودي.

أبرمت الشركة اتفاقية اندماج الزامي مع شركة ولاء للتأمين التعاوني (شركة ولاء) قبل نهاية عام ٢٠١٩. استلمت الشركة الموافقات من كافة الجهات الحكومية والتنظيمية المعنية بما في ذلك البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية. بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠٢٠، تمت الموافقة على الاندماج في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة لكلا الشركتين. في ١ مارس ٢٠٢٠، تم الإعلان عن قرار اندماج شركة شركة متلايف - آيه أي جي والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني في شركة ولاء للتأمين التعاوني. وعليه، تم إلغاء إدراج الشركة في تداول.

صندوق إي.إن.بي.آي. البوابة الاقتصادية

يمتلك البنك بشكل غير مباشر نسبة ٢٥,٤٧% في صندوق إي.إن.بي.آي. البوابة الاقتصادية (الصندوق)، وهو صندوق استثمار عقاري مغلق بطرح خاص تم تأسيسه في ٢٥ أغسطس ٢٠١٤ لمدة خمس سنوات تبدأ من تاريخ إقفال الطرح الأول بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٥. يتمثل نشاط الصندوق في تملك موجودات عقارية في مدينة الرياض كعقارات مدرة للدخل في الرياض وسيستلم البنك منها دخل إيجار ودخل تشغيل الفندق على مدى فترة الصندوق.

بتاريخ ١٠ ديسمبر ٢٠١٩، قرر مجلس إدارة الصندوق تمديد فترة الصندوق لمدة ستة أشهر إضافية تنتهي في ١٣ يوليو ٢٠٢٠، وتمت الموافقة على هذا القرار من قبل مالكي الوحدات. وبتاريخ ٢١ يونيو ٢٠٢٠، تمت الموافقة من قبل مجلس إدارة الصندوق على تمديد مدة الصندوق لفترة ستة أشهر إضافية تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠، قرر مجلس إدارة الصندوق تمديد فترة الصندوق لمدة خمسة سنوات إضافية تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. تمت المصادقة على القرار من قبل مالكي الوحدات. قامت المجموعة بإعتبارها من ١١ يناير ٢٠٢٠ بإثبات حصتها في الصندوق بناءً على المعلومات المالية المعدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

صندوق سارة الثاني للاستثمار العقاري

قامت المجموعة بالاستثمار في صندوق سارة الثاني للاستثمار العقاري، صندوق استثماري عقاري مغلق، ويعتمد من هيئة السوق المالية وذلك للحصول على دخل من مجمع سكني في الخبر. بدأ الصندوق أعماله في مايو ٢٠٢٠ وقد بلغت حصة ملكية المجموعة في الصندوق ٣١,٩%.

حصة المجموعة في القوائم المالية للشركات الزميلة:

	الشركة السعودية لتمويل المساكن		شركة متلايف - آيه أي جي والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني (*)	
	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
إجمالي الموجودات	١,٨٠٨,٣٦١	١,٧٨٥,٥٣١	-	١٢٩,٦٦٣
إجمالي المطلوبات	١,١٧٦,٨١٩	١,١٨٣,١٣٢	-	٨٧,٤١٠
إجمالي حقوق الملكية	٦٣١,٥٤٢	٦٠٢,٤٠٠	-	٤٢,٢٥٣
إجمالي الدخل	٧٦,٧٢٧	٦٤,٤١٤	-	٩,٧٧٢
إجمالي المصاريف	(٤٥,٤١٣)	(٤٠,٣٣٤)	-	(١٣,٦٢٥)

(*) بناءً على أحدث معلومات مالية متوفرة.

	صندوق إي.إن.بي.آي. البوابة الاقتصادية		صندوق سارة الثاني للاستثمار العقاري	
	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
إجمالي الموجودات	٤٢٠,٨٥٠	٤١٠,٧٦٤	٦٣٨,١٦٠	-
إجمالي المطلوبات	٢١٤,٨٠٧	٢٠٠,٥٦٥	٢١٩,٥٨٨	-
إجمالي حقوق الملكية	٢٠٦,٠٤٤	٢١٠,١٩٩	٤١٨,٥٧٢	-
إجمالي الدخل	٤٤,١٦١	٢٩,٠٤٧	٣٧,٠٩١	-
إجمالي المصاريف	(٤٠,١٨٠)	(٢٨,٧٧٠)	(١٨,٦٠٥)	-

البنك العربي الوطني – شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٩ - الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي الأراضي والمباني					
التكلفة (٢٠٢٠)	الرصيد في بداية السنة	إضافات	استبعادات	تحويلات	الرصيد في نهاية السنة
الإجمالي	أعمال قيد التنفيذ	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	المعدات والأثاث والسيارات	تحسينات العقارات المستأجرة	صافي الأراضي والمباني
٤,٨٩٢,٨٩٢	٦١,٩٤٦	١,٢٣٨,٥٦٧	٧٨٨,٤٥٢	١,٤١٥,٢٢٠	١,٣٨٨,٧٠٧
٣٣٧,٥٢٢	٢٨,٦٦١	٢٧,٣٨٤	٤,٦٥٥	٢٧٦,٨٢٢	-
(٥٢,٩٢٦)	(١٣٤)	(٢,٧٥٥)	(٣٧,٤٨٢)	(٢,١٩٨)	(١٠,٣٥٧)
-	(٨,٨٩٢)	٥,١٣١	١,٣١٩	٢,٤٤٢	-
٥,١٧٧,٤٨٨	٨١,٥٨١	١,٢٦٨,٣٢٧	٧٥٦,٩٤٤	١,٦٩٢,٢٨٦	١,٣٧٨,٣٥٠
التكلفة (٢٠١٩)					
٤,٠٤٨,٧٠٤	٦٩,١٤٠	١,١٨٨,٥١٥	٧٨٧,٩٢٣	٦٠٦,١٤٨	١,٣٩٦,٩٧٨
٧٩٦,٨١٩	-	-	-	٧٩٦,٨١٩	-
٧٨,٨٧٦	٢٦,٩٤٣	٣٧,٠٥٨	٥,٢٥٢	٩,٦١٨	٥
(٣١,٥٠٧)	(١,٤٨١)	(٣,٦٩١)	(٥,٤٦٨)	(١٢,٥٩١)	(٨,٢٧٦)
-	(٣٢,٦٥٦)	١٦,٦٨٥	٧٤٥	١٥,٢٢٦	-
٤,٨٩٢,٨٩٢	٦١,٩٤٦	١,٢٣٨,٥٦٧	٧٨٨,٤٥٢	١,٤١٥,٢٢٠	١,٣٨٨,٧٠٧
الاستهلاك المتراكم (٢٠٢٠)					
٢,٧٠٩,٢٥١	-	١,١٢٢,٢٩٢	٥٦١,٦٠٦	٥٧٥,٢٣٤	٤٥٠,١١٩
٢٢٠,٢٧٢	-	٤٢,٠١٠	٣٦,٥٩٣	١١٠,٩٤٧	٣٠,٧٢٢
(٥٢,٨٠٥)	-	(٢,٧٥٦)	(٣٧,٤١٤)	(٢,٢٧٨)	(١٠,٣٥٧)
٢,٨٧٦,٧١٨	-	١,١٦١,٥٤٦	٥٦٠,٧٨٥	٦٨٣,٩٠٣	٤٧٠,٤٨٤
٢,٣٠٠,٧٧٠	٨١,٥٨١	١٠٦,٧٨١	١٩٦,١٥٩	١,٠٠٨,٣٨٣	٩٠٧,٨٦٦
الاستهلاك المتراكم (٢٠١٩)					
٢,٤٩٦,٢١٣	-	١,٠٧٢,٠٣١	٥٢٥,٨٣٦	٤٧٣,٦٧١	٤٢٤,٦٧٥
٢٥٣,٢٠٧	-	٥٣,٩٥٢	٥٥,٠٧٢	١١٢,٧١٨	٣١,٤٦٥
(٤٠,١٦٩)	-	(٣,٦٩١)	(١٩,٣٠٢)	(١١,١٥٥)	(٦,٠٢١)
٢,٧٠٩,٢٥١	-	١,١٢٢,٢٩٢	٥٦١,٦٠٦	٥٧٥,٢٣٤	٤٥٠,١١٩
٢,١٨٣,٦٤١	٦١,٩٤٦	١١٦,٢٧٥	٢٢٦,٨٤٦	٨٣٩,٩٨٦	٩٣٨,٥٨٨

تشتمل تحسينات العقارات المستأجرة على مبلغ ٩٠٤,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٧١٦,٥ مليون ريال سعودي) تمثل موجودات حق الاستخدام، صافي.

١٠- موجودات أخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩	
١٢٣,٧٢١	١١٨,٤٥٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,٨٢٧,٨٦٤	٢,٠٢١,٨٠٣	هوامش ضمانات المشتقات
٧٨٦,١٣٩	٦٧١,٨٣٥	أخرى
٤,٧٣٧,٧٢٤	٢,٨١٢,٠٩١	الإجمالي

١١- الأدوات المالية المشتقة

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 والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق النظامية ويتم تسديد التغيرات في القيمة العادلة يومياً.

(ج) اتفاقيات الأسعار الآجلة

اتفاقيات الأسعار الآجلة عبارة عن عقود 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) 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 الخاصة بالبنك بالمبيعات، وأخذ المراكز، وموازنة أسعار الصرف. تتعلق أنشطة المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق أخذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد والاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

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

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

وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعملات. ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام استراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. إن التغطية الاستراتيجية للمخاطر، بخلاف تغطية المحفظة المرتبطة بمخاطر أسعار العملات، لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر وتقيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة.

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

وتستخدم المجموعة أيضاً مقايضات أسعار العملات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العملات بسعر عائم. وفي جميع 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.

البنك العربي الوطني – شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

١١- الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر (تتمة)

تعكس الجداول 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 الائتماني التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							٢٠٢٠
المعدل الشهري	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية
مقتناة لأغراض المتاجرة:							
٢٠,٩٧٧,٦١٣	٧,٥٨٢,٩٤٣	١٠,٥٩٥,١٧٣	٥٤٥,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٨,٩٢٣,١١٦	٤٣٤,٥٠٤	٤٦٦,١٣٤
مقايضات أسعار العملات ومقايضات أسعار العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات والخيارات							
١٣,٨١٤,٢٦٨	١٢,٢٠٥,١٣٩	٣٩٧,١٤٣	٢٠,٠٠٠	-	١٢,٦٢٢,٢٨٢	٤٧٦,١٧٥	٤٧٥,٣٦٥
٧,٤٤٥,٨٠٢	-	٢,٥١٨	١,٨٠٤,٥٦٣	٢,٨٠٩,٤٥٥	٤,٦١٦,٥٣٦	١٤,٣٨٩	٣٧,٧١٩
٢٨٦,٣٢٨	-	-	-	١٣٤,٣٦٤	١٣٤,٣٦٤	٢٢٢	٢٩٠
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:							
٢٣,٥٥٠,٠٢٠	١٩,٤٧٥,٢٠٣	٣,٦٦٤,٠٣٥	-	-	٢٣,١٣٩,٢٣٨	٢,٥٢١,٦١٥	١٥,٣٢٠
٦٦,٠٧٤,٠٣١	٣٩,٢٦٣,٢٨٥	١٤,٦٥٨,٨٦٩	٢,٣٦٩,٥٦٣	٣,١٤٣,٨١٩	٥٩,٤٣٥,٥٣٦	٣,٤٤٦,٩٠٥	٩٩٤,٨٢٨
							الإجمالي

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							٢٠١٩
المعدل الشهري	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية
مقتناة لأغراض المتاجرة:							
٢١,١٠٨,٨٣٤	٧,٣٩٨,٦٤٣	٩,٨١٨,٤٥٢	٤,٥١٣,١٦٠	-	٢١,٧٣٠,٢٥٥	٥٦١,٤٥٢	٥٩٨,٤٠٠
مقايضات أسعار العملات ومقايضات أسعار العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات والخيارات							
١٤,٥٩٧,٥٩٤	١٢,٢٠٤,٣٩١	٥٠٢,٨٥٧	-	٧,٥٠٠	١٢,٧١٤,٧٤٨	٥٦٧,٣١٨	٥٦٥,٨٣٤
٢,٩٥٥,٤٦٢	-	-	١,٩٨٠,٨٦١	٣,٢٨٨,٠٠٤	٥,٢٦٨,٨٦٥	٦,٣٤٤	٢٨,٣٥٧
١٢٦,٢٠٩	-	-	٣٨,٩٩٦	١٧١,٩٣٣	٢١٠,٩٢٩	٨٤٥	٧٣٧
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:							
٢١,٣٥١,٥٣٣	٢٠,٦٢٢,٦٤٧	٢,٧٣٩,٠٥١	١٦٨,٣٠٠	١٩٧,٥٣٩	٢٣,٧٢٧,٥٣٧	١,٢٠٥,٢٢٥	٣١,٨٠٨
٦٠,١٣٩,٦٣٢	٤٠,٢٢٥,٦٨١	١٣,٠٦٠,٣٦٠	٦,٧٠١,٣١٧	٣,٦٦٤,٩٧٦	٦٣,٦٥٢,٣٣٤	٢,٣٤١,١٨٤	١,٢٢٥,١٣٦
							الإجمالي

البيانات المذكورة أعلاه تتضمن منتجات لمشتقات متوافقة مع الشريعة الإسلامية على النحو التالي:

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							٢٠٢٠
المعدل الشهري	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية
مقتناة لأغراض المتاجرة:							
٥,٩٦٩,٨٧٨	٣,٠٦٧,٩١٠	٢,٤٥٠,٥٦٦	-	-	٥,٥١٨,٤٧٦	١٦٧,٩٢٢	٩٦,٥٢٢
مقايضات أسعار العملات ومقايضات أسعار العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات والخيارات							
٦,١٠٢,٠٤٩	٦,١٠٢,٥٨٩	-	-	-	٦,١٠٢,٥٨٩	٣,٧٢٨	٤٦٩,٧٢٩
١٢,٠٧١,٩٢٧	٩,١٧٠,٤٩٩	٢,٤٥٠,٥٦٦	-	-	١١,٦٢١,٠٦٥	١٧١,٦٥٠	٥٦٦,٢٥١
							الإجمالي

البنك العربي الوطني – شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

١١- الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

المشتقات المقنتاة لأغراض تغطية المخاطر (تتمة)

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق													
٢٠١٩	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي المبالغ الإسمية	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المعدل الشهري					
مقنّاة لأغراض المتاجرة:													
مقايضات أسعار العملات													
ومقايضات أسعار العملات													
بعملات مختلفة													
العقود المستقبلية الخاصة بأسعار													
العملات والخيارات													
٨٢,٧٣٤	٣٧٥,٦١٦	٥,٩٩٨,٥٨٦	-	٧٩٠,٢٥٢	٢,٢٨٦,٤٠٠	٢,٩٢١,٩٣٤	٥,٨٠٩,٦٠٩						
٥٤٩,٩٦١	١٢,٧٧١	٦,١٠٢,١٩٥	-	-	-	٦,١٠٢,١٩٥	٥,٩٣١,٣٩١						
٦٣٢,٦٩٥	٣٨٨,٣٨٧	١٢,١٠٠,٧٨١	-	٧٩٠,٢٥٢	٢,٢٨٦,٤٠٠	٩,٠٢٤,١٢٩	١١,٧٤١,٠٠٠						
الإجمالي													

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

		٢٠٢٠	٢٠١٩
مقنتاة لأغراض المتاجرة:			
مقايضات أسعار العملات ومقايضات أسعار العملات بعملة مختلفة			
العقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات والخيارات			
عقود الصرف الأجنبي الآجلة وعقود السلع			
خيارات العملات والسلع			
مقنتاة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:			
مقايضات أسعار العملات			
الإجمالي			
		١,٦٦٥,٩٣٧	٨٢٠,٧٥١
		٢٢٨,٢٣٢	١١٩,٢٨٤
		٣٤,٠٥٥	٩,٦٠٦
		٣٤٤	١,٠١٩
		١,٨٩٩,٩٥٠	١,٠٧٠,٤٤٢
		٣,٨٢٨,٥١٨	٢,٠٢١,١٠٢

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

وصف البنود المغطاة بمخاطرها		القيمة العادلة	القيمة عند بدء التغطية	المخاطر	أداة التغطية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
٢٠٢٠							
استثمارات بعمولة ثابتة		١٧,٢٧٣,٥٥١	١٥,٥١٩,٨٥٩	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	١٥,٣٢٠	١,٩٣٧,٩٩٣
قروض بعمولة ثابتة		٨,٤٥٣,٩١٦	٧,٨٧٠,٨٢٦	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	-	٥٨٣,٦٢٢
٢٠١٩							
استثمارات بعمولة ثابتة		١٦,٣٩٧,٩٦٩	١٥,٤٣٤,٤٢٣	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	٤٥٥	٩٧٠,٣٨٢
قروض بعمولة ثابتة		٨,٤٩٨,٠١٦	٧,٢٩٣,١١٤	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	٣١,٣٥٣	٢٣٤,٨٤٣

لا يتعرض البنك لمخاطر التغيرات في أسعار العملات المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية على الموجودات والمطلوبات المقنتاة لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل عمولة بسعر متغير. لم يستخدم البنك مقايضات أسعار العملات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية على مخاطر أسعار العملات هذه. كذلك، ونتيجة للالتزامات المؤكدة بعملة اجنبية مثل الديون المصدرة بعملة اجنبية، يتعرض البنك لمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار العملات المغطاة بمقايضات أسعار العملات بعملة مختلفة. بالنسبة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، لا يوجد لدى البنك تغطية قائمة لمخاطر التدفقات النقدية.

تم إبرام ما نسبته ٢٦,٨% تقريباً (٢٠١٩: ٣٩%) من القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم ما يقارب ٤٧% (٢٠١٩: ٤٥%) من عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم التعامل بالمشتقات من قبل قطاع الخزينة بشكل رئيسي.

البنك العربي الوطني – شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

١٢- أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩	
١٠٣,٨٢٢	١٧٨,٨٠٠	حسابات جارية
١,٠٦٤,٠٤٩	٢,٩٠٣,٣٨١	ودائع أسواق المال
٨,٦٢٩,٨٧٣	-	ودائع بدون عمولة من البنك المركزي السعودي (الإيضاحات ٣ ب و ٤١)
٩,٧٩٧,٧٤٤	٣,٠٨٢,١٨١	الإجمالي

لا تشتمل الأرقام أعلاه على أرصدة تتوافق مع الشريعة الإسلامية. تحتوي ودائع أسواق المال على اتفاقيات إعادة شراء مع البنك المركزي السعودي بلغت ١٩٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: لا شيء).

١٣- ودائع العملاء

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٧٦,٢٤١,٤٠٨	٦٦,٩٧٧,٦٦٠	تحت الطلب
٤٧,٢٠٥,٣١٠	٦٨,٣٩٣,٣١٧	لأجل
٢١٩,٠٣١	١٤١,٢٩٧	ادخار
٥,٦٨٦,٤٢٧	٦,٦١٦,٦٢٣	أخرى
١٢٩,٣٥٢,١٧٦	١٤٢,١٢٨,٨٩٧	الإجمالي

لا تتضمن الودائع لأجل أي ودائع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٢,٨٣٧ مليون ريال سعودي) مقابل بيع سندات مع اتفاقيات لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. كما تتضمن ودائع العملاء الأخرى مبالغ قدرها ٢,٠٨٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٢,٣١٤ مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء الائتمانات غير القابلة للنقض.

تشتمل الودائع على ودائع عملاء متوافقة مع الشريعة الإسلامية كالآتي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٤٤,٨٣٤,٥٦٤	٤٢,٤٨٧,٦٣٤	تحت الطلب
٢٨,٧١٩,٥٣٤	٣٠,٥٦٧,٣٧٧	لأجل
١٦١,٣١٠	١٢٧,٦٢٤	أخرى
٧٣,٧١٥,٤٠٨	٧٣,١٨٢,٦٣٥	الإجمالي

تشتمل ودائع العملاء على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالآتي :

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٣,٠٢٢,٩٣٢	٢,٣٨٧,٨٣٦	تحت الطلب
٥,٥٥٧,٦١٠	١٠,٧١٣,٦٩٤	لأجل
٥,٧٩٦	٢,٦١٧	ادخار
١٦٢,٣٣٩	٢٥٤,٢٦٦	أخرى
٨,٧٤٨,٦٧٧	١٣,٣٥٨,٤١٣	الإجمالي

١٤- مطلوبات أخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٥٣٧,٠١٣	٥٤٥,٨٤٩	مخصص مكافأة نهاية الخدمة (إيضاح ٣٠)
٥٩٤,٦١٥	٧٤٦,٦٧١	مخصص خسارة بشأن التزامات القروض وعقود الضمانات المالية (إيضاح ١٤ أ)
٥٦٥,٢٧٨	٦٤٢,٤٥٠	مصاريف مستحقة الدفع
٦٠٦,٢١٥	٨٤٥,٢١٤	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة / المخصصة (إيضاح ٢٧)
٩٤٨,٥٢٣	٧٦٠,٩٢٥	التزامات إيجار
١,٩٥١,٥٧٥	١,٩٨٧,٩١٧	أخرى
٥,٢٠٣,٢١٩	٥,٥٢٩,٠٢٦	الإجمالي

البنك العربي الوطني – شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

١٤- مطلوبات أخرى (تتمة)

(أ) الحركة في إجمالي تعرض القيمة الدفترية ومخصص التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان:

يبين الجدول التالي التغيرات في إجمالي المبالغ الاسمية للتعهدات وعقود الضمانات المالية لتوضيح شرح أهميتها للتغيرات في مخصص الخسائر لنفس الفترات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				مخصص خسائر الائتمان				إجمالي مخصص التعهدات والالتزامات الائتمانية (بالمقابل الائتماني)			
الرصيد في بداية السنة	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ليس لها مستوى ائتمان منخفض	مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	التزامات جديدة، ناقصا الالتزامات المنتهية / المستحقة	صافي المحمل / (عكس) للسنة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٢ شهر	مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
٦٨,٧٧٣	٤٧,٣٠٧	٦٣٠,٥٩١	٧٤٦,٦٧١	٩,١٨٠,٧٠٣	١,٣٥١,٦٥٠	١٢٩,٢٢٠	١٠,٦٦١,٥٧٣	٨٣,٠٥٣	(٨٣,٠٥٣)	-	-
(١,٠٣٢)	(٢,١٥٩)	-	-	(١,٥٠٠)	(٨,٨٥٦)	-	(١,٤٣٢,٩٩٩)	٢٤٥,٧٩٩	(١,١٧٧,٣٤١)	(٩,٨٥٩)	(١,٤٣٢,٩٩٩)
٤٧,٣٠٧	٢,١٣٥	(١٥٨,٩٨٤)	(١٥٢,٠٥٦)	-	-	-	-	٢٤٥,٧٩٩	(١,١٧٧,٣٤١)	(٩,٨٥٩)	(١,٤٣٢,٩٩٩)
٦٨,٧٧٣	٤٩,٤٦٤	٤٧٢,٧٢١	٥٩٤,٦١٥	٨,٥٨٢,٧٣١	٥١٦,١٢٦	١٢٩,٧١٧	٩,٢٢٨,٥٧٤	٨٣,٠٥٣	(٨٣,٠٥٣)	-	-
٢١,٧٠٤	٥٥,٨٩٤	٦٢٤,٥١٦	٧٠٢,١١٤	٨,١٤٢,٦٠٨	٦٧٢,٨٥٤	١٢٦,٨٨٤	٨,٩٤٢,٣٤٦	٥٢,٣١١	(٥٢,٣١١)	-	-
(٧٥٤)	٧٥٤	-	-	(٤٢٥,٥٤٨)	٤٢٥,٥٤٨	-	-	٢٤٥,٧٩٩	(١,١٧٧,٣٤١)	(٩,٨٥٩)	(١,٤٣٢,٩٩٩)
-	(١١٩)	١١٩	-	(١,٦٠٠)	(٣٩,٢١٧)	٤٠,٨١٧	١,٧١٩,٢٢٧	-	-	-	-
-	-	-	-	١,٤١٢,٩٣٢	٣٤٤,٧٧٦	(٣٨,٤٨١)	١,٧١٩,٢٢٧	-	-	-	-
٤٤,٩٩٣	(٦,٣٩٢)	٥,٩٥٦	٤٤,٥٥٧	٩,١٨٠,٧٠٣	١,٣٥١,٦٥٠	١٢٩,٢٢٠	٩,٢٦١,٥٧٣	٨٣,٠٥٣	(٨٣,٠٥٣)	-	-
٦٨,٧٧٣	٤٧,٣٠٧	٦٣٠,٥٩١	٧٤٦,٦٧١	٩,١٨٠,٧٠٣	١,٣٥١,٦٥٠	١٢٩,٢٢٠	٩,٢٦١,٥٧٣	٨٣,٠٥٣	(٨٣,٠٥٣)	-	-

١٥- الصكوك

بتاريخ ٧ أكتوبر ٢٠١٥، أصدر البنك صكوك ثانوية وغير مضمونة بقيمة إجمالية قدرها ٢ مليار ريال سعودي مدتها عشر سنوات مع أحقية البنك في استرداد هذه الصكوك بعد مضي ٥ سنوات. تحمل هذه الصكوك عمولة خاصة على أساس سايبور زائداً ١٤٠ نقطة أساس.

بتاريخ ٧ أكتوبر ٢٠٢٠، مارس البنك حقه في الاسترداد المبكر بنسبة ١٠٠% للمبلغ الأصلي للسندات القائمة بالإضافة إلى الفائدة المستحقة حتى تاريخ الاسترداد.

بتاريخ ٢١ أكتوبر ٢٠٢٠، قام البنك بإصدار صكوك ثانوية بمبلغ ٧٥٠ مليون دولار مدتها عشر سنوات بعمولة خاصة نسبته ٣,٣٢٦% قابلة للاسترداد بعد مضي ٥ سنوات.

١٦- رأس المال

يتكون رأسمال البنك المصرح به والمدفوع بالكامل من ١,٥٠٠ مليون سهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال للسهم الواحد (٢٠١٩: ١٥,٠٠٠ مليون سهم، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال للسهم). إن ملكية رأسمال البنك موزعة على النحو التالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٦٠%	٦٠%	مساهمون سعوديون
٤٠%	٤٠%	البنك العربي ش.م.ع – الأردن

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

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، وذلك بتقسيم صافي دخل الفترتين العائد لمساهمي البنك على ١,٥٠٠ مليون سهم وذلك للإظهار بأثر رجعي تغيير عدد الأسهم الذي ازداد نتيجة إصدار أسهم المنحة. إن ربح السهم المخفض هو نفس ربح السهم الأساسي.

١٧- الاحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، 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 ٥٦١ مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٧٥٦ مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. إن الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع.

١٨- التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، كانت هناك دعاوى قضائية روتينية مقامة ضد البنك. لم يجنب البنك أي مخصصات جوهرية لقاء هذه الدعاوى، وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه من غير المتوقع تكبد خسائر جوهرية.

(ب) الالتزامات الرأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت الالتزامات الرأسمالية للبنك ٣٩,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٤٥,٢ مليون ريال سعودي) تتعلق بشراء مباني ومعدات.

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

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

إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية – التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الثالثة – تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف. أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فتقل كثيراً عن المبلغ 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 خاصة مضمونة عادة بالبضاعة التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل.

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

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

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

٢٠٢٠	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	٢,٦٣٧,٣٥٨	٢,٠٥٤,٥٤٢	١٠١,٦٣٤	-	٤,٧٩٣,٥٣٤
خطابات ضمان	٣,٤٤١,١٤٢	١٠,٣٤٧,٨٧٣	٣,٤٤٢,٥٨٢	١٨,٧٠٩	١٧,٢٥٠,٣٠٦
قبولات	٦٨٥,٠٦٣	١,٢٢١,٦٤٦	٥,٦٧٧	-	١,٩١٢,٣٨٦
التزامات مؤكدة لمنح الائتمان	٣٨,٥١٣	١٦٨,٣٩٦	١,٨٨٤,٦٢٢	٦٨,٩٥٨	٢,١٦٠,٤٨٩
أخرى	-	-	-	١٦,١٠٢	١٦,١٠٢
الإجمالي	٦,٨٠٢,٠٧٦	١٣,٧٩٢,٤٥٧	٥,٤٣٤,٥١٥	١٠٣,٧٦٩	٢٦,١٣٢,٨١٧

٢٠١٩	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	٢,٦٩٠,٤٨٠	٢,٠٦٤,٠١٧	٥٦,٧٤١	-	٤,٨١١,٢٣٨
خطابات ضمان	٥,٠٦٠,٨١٩	١٣,٣٢٠,٢٧٨	٤,١٧٧,٨٦٤	٣٧,٤١٨	٢٢,٥٩٦,٣٧٩
قبولات	٣٥٧,٧٠٧	١,٠٩٤,٧٥٦	-	-	١,٤٥٢,٤٦٣
التزامات مؤكدة لمنح الائتمان	٨٧٠,٣٠٥	٤٥,٨٣٣	١,٦٩٠,٧٧٠	-	٢,٦٠٦,٩٠٨
أخرى	-	-	-	٧٧,٢٢١	٧٧,٢٢١
الإجمالي	٨,٩٧٩,٣١١	١٦,٥٢٤,٨٨٤	٥,٩٢٥,٣٧٥	١١٤,٦٣٩	٣١,٥٤٤,٢٠٩

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات غير المؤكدة لمحفظه القروض التجارية وقروض الشركات، والتي يمكن إلغاؤها من جانب البنك في أي وقت، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ما مجموعه ١٨,٤٧١ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ١٩,٣٨٨ مليون ريال سعودي).

البنك العربي الوطني – شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

١٨- التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

(٢) فيما يلي تحليلاً للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى :

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٢٠,٦١١,٠٩٧	٢٨,١٨٢,٢١٣	شركات
٥,٥٠٥,٦١٨	٢,٦٣٥,١٧٦	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٦,١٠٢	٧٢٦,٨٢٠	أخرى
٢٦,١٣٢,٨١٧	٣١,٥٤٤,٢٠٩	الإجمالي

(د) الموجودات المرهونة

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

٢٠٢٠		٢٠١٩	
المطلوبات ذات	الموجودات	المطلوبات ذات	الموجودات
العلاقة		العلاقة	
١٩٤,٠٠٠	٢,٨٢٠,٨٩٨	٢,٨٢٩,٠٢٨	

استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة (الإيضاحات ٦ هـ ١٢ و ١٣)

استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة (الإيضاحات ٦ هـ ١٢ و ١٣)

١٩- صافي دخل العمولات الخاصة

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٥١,٦٦١	١١٥,٩٦٠	دخل العمولات الخاصة
٨٥٨,١٨٥	٨٨٩,٩١٦	استثمارات:
٩٠٩,٨٤٦	١,٠٠٥,٨٧٦	مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢٩,٦٨١	٢١٣,٧٣٢	مقتناة بالتكلفة المطفأة
٤,٨٥٢,٢٦٢	٦,٤١٣,٠١٦	أرصدة لدى البنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى
٥,٩٩١,٧٨٩	٧,٦٣٢,٦٢٤	قروض وسلف
		الإجمالي
٢٦,٦٧٣	٥٢,٧٦٥	مصاريف العمولات الخاصة
١,٠٠٦,٩٧٨	١,٩١١,٤٧٩	أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى
٦٣,٦٦٣	٨٥,١٢٩	ودائع العملاء
٢٥,٨١٨	٣٠,٣١٢	صكوك
١,١٢٣,١٣٢	٢,٠٧٩,٦٨٥	أخرى
٤,٨٦٨,٦٥٧	٥,٥٥٢,٩٣٩	الإجمالي
		صافي دخل العمولات الخاصة

يتضمن دخل العمولات الخاصة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ دخل ناتج عن عمليات متوافقة مع الشريعة الإسلامية بمبلغ ٣,٩٥٥ مليون ريال سعودي و ٣,٧٨٠ مليون ريال سعودي، على التوالي.

البنك العربي الوطني – شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠ - دخل الأتعاب والعمولات، صافي

٢٠١٩	٢٠٢٠	دخل الأتعاب والعمولات:
٧٩,٢١٩	١٢٧,٦٥٢	تداول أسهم وإدارة صناديق
٢١٣,٥٦٩	٢٠٤,١٣٨	تمويل تجاري
٢٢٢,٨٦١	٢١٤,٦٦٨	بطاقات ائتمان
٥٠١,٣٩٨	٣٣٢,١٣٦	تسهيلات ائتمانية
٢٧٣,٦٠٤	٣٥٧,١٠٩	خدمات بنكية أخرى
١,٢٩٠,٦٥١	١,٢٣٥,٧٠٣	الإجمالي
١٩٣,٠٦٩	١٤١,٨٩٦	مصاريف الأتعاب والعمولات:
٢٢٧,٠٤٩	١٧٦,٢٦٣	بطاقات ائتمان
٢١٢,٨٠٢	٣٦٧,٨٥٥	تسهيلات ائتمانية
٦٣٢,٩٢٠	٦٨٦,٠١٤	خدمات بنكية أخرى
٦٥٧,٧٣١	٥٤٩,٦٨٩	الإجمالي
		دخل الأتعاب والعمولات، صافي

٢١ - دخل / (خسارة) المتاجرة، صافي

٢٠١٩	٢٠٢٠	سندات دين
(٨,٤٤٢)	(٢٠)	مشتقات
(١,٩٥١)	٥,٤٣٦	الإجمالي
(١٠,٣٩٣)	٥,٤١٦	

٢٢ - توزيعات الأرباح

٢٠١٩	٢٠٢٠	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣١,٥٠١	١٥,٧٧٤	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٣,٠٣٠	٦٧,٦٠١	الإجمالي
٨٤,٥٣١	٨٣,٣٧٥	

٢٣ - مكاسب بيع استثمارات في أدوات الدين، صافي

٢٠١٩	٢٠٢٠	استثمارات في سندات دين مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٠٧	٤,٦٤٢	استثمارات بالتكلفة المطفأة
-	٥,٨٤٦	الإجمالي
٤٠٧	١٠,٤٨٨	

٢٤ - دخل العمليات الأخرى، صافي

٢٠١٩	٢٠٢٠	دخل إيجارات، صافي
٦٥,٦١٤	٤٢,٧١٥	خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي
(٣,٥٦٢)	(٤٦)	أخرى
١٢,٦٤٦	٥٩,٧٠٦	الإجمالي
٧٤,٦٩٨	١٠٢,٣٧٥	

٢٥ - مخصص خسائر انخفاض الائتمان ومخصصات أخرى، صافي

٢٠١٩	٢٠٢٠	مخصص خسائر انخفاض الائتمان، صافي (إيضاح ٧)
٩٢٦,٠٣٩	١,٤٣٤,٢٥٨	(عكس قيد) مخصص التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان (إيضاح ١٤)
٤٤,٥٥٧	(١٥٢,٠٥٦)	الإجمالي
٩٧٠,٥٩٦	١,٢٨٢,٢٠٢	

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٢٦- ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للفترتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ وذلك بتقسيم صافي دخل السنة العائد لمساهمي البنك على ١,٥٠٠ مليون سهم وذلك لإظهار بأثر رجعي تأثير التغير الناتج عن زيادة عدد الأسهم بسبب إصدار أسهم المنحة. إن ربح السهم المخفض هو نفس ربح السهم الأساسي.

٢٧- توزيعات الأرباح والزيادة وضريبة الدخل

(أ) بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠١٩، أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية قدرها ٧٥٠ مليون ريال سعودي من صافي دخل السنة. وبعد خصم الزكاة، يصبح صافي الربح المقترح توزيعه للمساهمين السعوديين ٠,٥٠ ريال سعودي للسهم. سيتم خصم الالتزامات الضريبية على المساهمين غير السعوديين للفترة الحالية (السابقة وإن وجدت) من حصتهم في الأرباح الموزعة.

(ب) بتاريخ ٤ يوليو ٢٠١٩، تمت الموافقة على توزيع أرباح مرحلية قدرها ٧٥٠ مليون ريال سعودي، وذلك لدفعها المساهمين. وبعد خصم الزكاة، أصبح صافي الربح المرحلي الموزع للمساهمين السعوديين ٠,٥٠ ريال سعودي. تم خصم الالتزامات الضريبية على المساهمين الأجانب للفترة الحالية والفترة السابقة (إن وجدت) من حصتهم في الأرباح الموزعة.

(ج) الزكاة وضريبة الدخل

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

الزكاة

بلغت الزكاة المتعلقة بالمساهمين السعوديين للسنة ٢٨٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٢٤٩ مليون ريال سعودي).

ضريبة الدخل

بلغت ضريبة الدخل المستحقة على حصة المساهم غير السعودي من صافي دخل السنة الحالية ٢٢٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٢٨٧ مليون ريال سعودي).

تسوية المطالبات الزكوية مع الهيئة العامة للزكاة والدخل

قدمت المجموعة الإقرارات الزكوية والضريبية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل وسددت الزكاة وضريبة الدخل عن جميع السنوات المالية حتى وبما في ذلك عام ٢٠١٩، واستلمت الربوط حتى عام ٢٠١٣ وبموجبها قدمت الهيئة مطالبات إضافية. وبتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠١٨، توصلت المجموعة إلى اتفاق مع الهيئة العامة للزكاة والدخل لتسوية الالتزامات الزكوية بمبلغ ٦٤٩ مليون ريال للسنوات السابقة وتبعاً لذلك تم إنهاء الموقف الزكوي حتى عام ٢٠١٧. تتطلب اتفاقية التسوية من البنك سداد ٢٠% من الالتزامات الزكوية المتفق عليها مقدماً وتسديد المبالغ المتبقية على فترة خمس سنوات. إن اتفاقية التسوية نتج عنها زيادة في حقوق المساهمين قدرها ١,١١٣ مليون ريال سعودي وتمثل الزيادة في مخصص الزكاة للسنوات لغاية وبما في ذلك عام ٢٠١٧. وقد تم الإفصاح عن مخصص الزكاة في الإيضاح (١٤) حول القوائم المالية الموحدة المرفقة.

الضريبة المؤجلة

فيما يلي بيان بمكونات وحركة الضريبة المؤجلة:

٢٠٢٠			
الرصيد الافتتاحي للضريبة المؤجلة	المثبتة في الربح والخسارة	الرصيد الختامي للضريبة المؤجلة	
١٥,٣١٠	(٦,١١٦)	٩,١٩٤	الاستهلاك المتسارع للأغراض المحاسبية
٣٩,٣٤٤	٥,٨٤٤	٤٥,١٨٨	مخصص التزامات منافع الموظفين
٨,٥٦٥	٤,٦٨٥	١٣,٢٥٠	مخصص الخسائر
٦٣,٢١٩	٤,٤١٣	٦٧,٦٣٢	الإجمالي
٢٠١٩			
٦,٦٥٠	٨,٦٦٠	١٥,٣١٠	الاستهلاك المتسارع للأغراض المحاسبية
٣٨,٧٢٩	٦١٥	٣٩,٣٤٤	مخصص التزامات منافع الموظفين
١١,٠٣٤	(٢,٤٦٩)	٨,٥٦٥	مخصص الخسائر
٥٦,٤١٣	٦,٨٠٦	٦٣,٢١٩	الإجمالي

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٢٨ - النقدية وشبه النقدية

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

٢٠٢٠	٢٠١٩
٥,٣٣٨,٦٤٤	١٠,٠٨٨,٧٥٥
١,٠٨٨,٩٩٩	٢,٠٧١,٨٧٧
٦,٤٢٧,٦٤٣	١٢,١٦٠,٦٣٢

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٤)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
الإجمالي

٢٩ - سياسة التعويضات

التزاماً بتعليمات البنك المركزي 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 وجود إدارة مخاطر فعالة وتحقيق الاستقرار المالي والتعامل الرشيد مع المخاطر الناجمة عن الممارسات المتبعة بشأن التعويضات. يضع البنك في الاعتبار كافة أنواع المخاطر الجوهرية الحالية والمحتملة، والتأكد من وجود توازن بين العوامل العامة للصناعة المصرفية والعوامل الخاصة بالبنك مثل نموذج العمل، الوضع المالي، الأداء التشغيلي، أوضاع السوق، احتمالات نمو العمل، الأحكام الإدارية الملائمة وغيرها.

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

تقع على عاتق مجلس الإدارة بشكل مطلق مسؤولية تعزيز مبادئ الحوكمة الفاعلة وممارسات التعويضات السليمة. ومن أجل المساعدة في الرقابة والإشراف على تصميم وتشغيل نظام التعويضات، شكل مجلس الإدارة لجنة للترشيدات والتعويضات. تتكون لجنة الترشيحات والتعويضات من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين من مجلس الإدارة ويرأسها عضو مستقل من أعضاء المجلس. وللجنة الصلاحية المطلقة كما أنها مفوضة 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 تنتج التقييم المنتظم لخصائص تصميم ممارسات التعويضات وتطبيق السياسة بشكل سليم.

٢٠٢٠	فئات الموظفين	عدد الموظفين	تعويضات ثابتة	تكاليف متغيرة مدفوعة نقداً في عام ٢٠٢٠
١-	كبار التنفيذيين الذين يتطلب تعيينهم موافقة البنك المركزي السعودي	٢٠	٤١,٩٣٧	٣٧,٦١٨
٢-	موظفون يؤدون مهام تشتمل على مخاطر	١٨٩	٩٠,٣١٨	٣٣,٦٦٢
٣-	موظفون يؤدون مهام رقابية	٥٤٦	١٤٤,٣٤٤	٢٦,٠٢٩
٤-	موظفون آخرون	٣,٢٠٤	٦٠٣,٧٦٤	٧٥,٧٧٣
	الإجمالي	٣,٩٥٩	٨٨٠,٣٦٣	١٧٣,٠٨٢
	تعويضات متغيرة مستحقة خلال عام ٢٠٢٠		١٤٩,١٧١	
	تكاليف موظفين أخرى*		١٦٢,٥٣٤	
	إجمالي الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين		١,١٩٢,٠٦٨	

٢٠١٩	فئات الموظفين	عدد الموظفين	تعويضات ثابتة	تكاليف متغيرة مدفوعة نقداً في عام ٢٠١٩
١-	كبار التنفيذيين الذين يتطلب تعيينهم موافقة البنك المركزي السعودي	٢٠	٤٠,٤٤٣	٣٣,٤٠٥
٢-	موظفون يؤدون مهام تشتمل على مخاطر	١٨٩	٩٦,١١٨	٣٢,٩٣٣
٣-	موظفون يؤدون مهام رقابية	٥٥٨	١٤٧,٢٩٠	٢٣,٩٩٦
٤-	موظفون آخرون	٣,٤٠٣	٦٢٨,١٠٥	٦٧,٣٣٧
	الإجمالي	٤,١٧٠	٩١١,٩٥٦	١٥٧,٦٧١
	تعويضات متغيرة مستحقة خلال عام ٢٠١٩		١٤٦,٠٠٠	
	تكاليف موظفين أخرى*		٢٢٣,٢١٤	
	إجمالي الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين		١,٢٨١,١٧٠	

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٣٠- التزامات منافع الموظفين

(أ) وصف عام

يضع البنك خطة لمكافأة نهاية الخدمة لموظفيه بناءً على نظام العمل السعودي. يتم احتساب المستحقات وفق تقويم إكتواري باستخدام طريقة وحدة الانتماء المتوقعة، بينما يتم الوفاء بالتزامات سداد المنافع عند استحقاقها.

(ب) فيما يلي بيان بالمبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي الموحدة وحركة الالتزام خلال السنة بناءً على قيمتها الحالية:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٥٤٥,٨٤٩	٥٣٦,٩٤٢	التزام المنافع المحددة في بداية السنة
١١٤	٤٥١	تكلفة الخدمة السابقة
٤٨,٢٥٠	٥٠,٢٢٧	تكلفة الخدمة الحالية
١٧,٥٩٢	٢٣,٦٧٧	تكلفة العمولة الخاصة
(٥٣,٤٥٠)	(٦٢,٩٧٧)	المنافع المدفوعة
(٢١,٣٤٢)	(٢,٤٧١)	إعادة قياس نتيجة المكاسب الاكتوارية
٥٣٧,٠١٣	٥٤٥,٨٤٩	التزام المنافع المحددة في نهاية السنة

(ج) المحمل للسنة

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٤٨,٢٥٠	٥٠,٢٢٧	تكلفة الخدمة الحالية
١٧,٥٩٢	٢٣,٦٧٧	تكلفة العمولة الخاصة
١١٤	٤٥١	تكلفة الخدمة السابقة
٦٥,٩٥٦	٧٤,٣٥٥	

(د) إعادة قياس المبالغ المثبتة في الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٠	٢٠١٩	
(٤,١٧٠)	(١١,٢٧١)	مكاسب تغير الافتراضات المبنية على الخبرة
(١٧,١٧٢)	٨,٨٠٠	(مكاسب) / خسائر تغير الافتراضات المالية
(٢١,٣٤٢)	(٢,٤٧١)	

(هـ) الافتراضات الاكتوارية الأساسية (المتعلقة ببرنامج منافع الموظفين)

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٢,٦٪	٣,٤٪	معدل الخصم
٢٪	٣٪	النسبة المتوقعة لزيادة الراتب
١١,٤ سنة	١١,٧ سنة	سن التقاعد العادي

(و) حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول التالي تقييم حساسية التزام المنافع المحددة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ وفقاً للافتراضات الاكتوارية الأساسية الموضحة في البند (هـ) أعلاه:

٢٠٢٠	الأثر على التزام المنافع المحددة - زيادة / (نقص)		
السيناريو الأساسي	التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض
معدل الخصم	+١٪	(٤٧,٥٢٨)	-
	-١٪	-	٥٦,٠٢٢
النسبة المتوقعة لزيادة الراتب	+١٪	٥٥,٧٨٦	-
	-١٪	-	(٤٨,٢٢٢)
سن التقاعد العادي	+٢٠٪	(١,٧٨٦)	-
	-٢٠٪	-	١,٣٦١

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٣٠- التزامات منافع الموظفين (تتمة)

و) حساسية الافتراضات الاكتوارية (تتمة)

٢٠١٩			السيناريو الأساسي
الأثر على التزام المنافع المحددة - زيادة / (نقص)			معدل الخصم
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	
١٠%+	(٤٧,٤٠٢)	-	
١٠%-	-	٥٥,٩٠٣	
١٠%+	٥٥,٥٥٢	-	
١٠%-	-	(٤٨,٠٠١)	
٢٠%+	(٣,٠٩٣)	-	
٢٠%-	-	٢,٨٦٣	

يستند تحليل الحساسية أعلاه على تغير احد الافتراضات مع بقاء الافتراضات الأخرى ثابتة.

ز) تاريخ الاستحقاق المتوقع

فيما يلي تحليلًا لتاريخ الاستحقاق المتوقع لالتزام المنافع المحددة غير المخصصة فيما يتعلق بخطة مكافأة نهاية الخدمة:

أقل من سنة واحدة	(١-٢ سنة)	(٣-٥ سنوات)	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٦٩,٣٢٢	٦٣,٣٨٤	١٥١,٤٧٤	٢٦٣,٥٠٤	٥٤٧,٦٨٤
أقل من سنة واحدة	(١-٢ سنة)	(٣-٥ سنوات)	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٥٩,٧١٨	٦١,١٥٧	١٦٥,٣٢٥	٢٧٦,١٩٧	٥٦٢,٣٩٧

إن المتوسط المرجح لفترة التزام المنافع المحددة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ يبلغ ١١,٤ سنة (٢٠١٩: ١١,٧ سنة).

٣١- القطاعات التشغيلية

يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي (٨) بأن يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية التي تخص مكونات المجموعة، والتي تتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل الرئيس التنفيذي للبنك من أجل توزيع 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.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٣١- القطاعات التشغيلية (تتمة)

أخرى

تشمل الدخل على رأس المال والتكاليف غير الموزعة والموجودات والمطلوبات الخاصة بالإدارة العامة والأقسام المساندة الأخرى.

تقيد المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً لنظام التحويل المتبع من قبل المجموعة. إن الأسس التي بُني عليها تحديد دخل / (مصاريف) العمليات بين القطاعات التشغيلية للسنة الحالية تتماشى مع الأسس المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

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

(أ) فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

٢٠٢٠	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٤٠,٦٧٢,٠١٨	٧٦,٩٥١,٣٨٠	٦٠,٥٣٢,٧٤٣	٧٧٩,٥٠٣	١,٤٦٠,١٩٨	١٨٠,٣٩٥,٨٤٢
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	٥١٧,٢٧٣	٧٧٢,٤٥٩	١,٢٨٩,٧٣٢
إجمالي المطلوبات	٦٥,١٦٧,٢٩٣	٦٧,٤٥٣,٨١٤	١٦,٢٩٤,٥٨٣	٨١,٥٨١	١,٦٣٢,٤٢٧	١٥٠,٦٢٩,٦٩٨
دخل العمليات من العملاء الخارجيين	٢,١٨٩,٤٨٣	٣,٣٢٣,٦٧٢	١٠١,٩٠٢	١٩٣,٣٣٧	١٥,٨٤٥	٥,٨٢٤,٢٣٩
دخل / (مصاريف) العمليات بين القطاعات التشغيلية	١٨,١٣٧	(١,٠٢٩,٩٨٨)	٨٧٥,٧٢١	-	١٣٦,١٣٠	-
إجمالي دخل العمليات	٢,٢٠٧,٦٢٠	٢,٢٩٣,٦٨٤	٩٧٧,٦٢٣	١٩٣,٣٣٧	١٥١,٩٧٥	٥,٨٢٤,٢٣٩
ومنه:						
صافي دخل العمولات الخاصة	٢,٠٢٩,٩٩٠	١,٨٨٦,٠٦٩	٧٩٤,٥٩٤	٢٦,٧٣٩	١٣١,٢٦٥	٤,٨٦٨,٦٥٧
دخل أتعاب وعمولات، صافي	٦٤,٧٤١	٣٩٣,٨٩٠	(١,٠٤٢)	١٢٨,٢٧٥	(٣٦,١٧٥)	٥٤٩,٦٨٩
مخصص خسائر انخفاض الائتمان ومخصصات أخرى، صافي	٨٠,١٩٩	١,٢٠٢,٠٠٣	-	-	-	١,٢٨٢,٢٠٢
عكس قيد مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية	-	-	-	-	-	-
الأخرى، صافي	-	-	(١١,٤٠٨)	-	-	(١١,٤٠٨)
استهلاك وإطفاء	١٦٥,٢٦٥	٩,٦٠٠	١,٢٧٦	٥,٠٥١	٣٨,٦٨٠	٢٢٠,٢٧٢
إجمالي مصاريف العمليات	١,٣٢٦,٢٢٢	١,٧٨٦,٥٣٣	٨٤,٨٧٧	٨٣,٨١٣	٣٥,٨٩٩	٣,٣١٧,٣٤٤
الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي	-	-	-	-	٤٩,٥٦٢	٤٩,٥٦٢
صافي الدخل العائد لمساهمي البنك	٨٨١,٣٩٨	٤٧٨,٨٠٠	٩٢١,٠٩٧	٧٣,٦٢٥	(٢٨٢,٧٠٨)	٢,٠٧٢,٢١٢
صافي الدخل العائد لحقوق الملكية غير المسيطرة	-	-	-	-	(٣,٢٤٦)	(٣,٢٤٦)
٢٠١٩	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٤١,٠٧٢,٤١١	٨٢,٠٦٤,٥٠٥	٥٨,٢٩٧,٠٣٦	١٢٣,٧٦٩	١,٨٨٤,٧٥٦	١٨٣,٤٤٢,٤٧٧
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	٢١٠,٥٣٣	٦٧٨,٥٨٢	٨٨٩,١١٥
إجمالي المطلوبات	٦٧,١٠٦,١١٠	٧٨,٦٢٢,١٦٧	٧,٢٦٤,٧٤٦	٨٢,٦٥١	٢,٠٢٣,٥١٧	١٥٥,٠٩٩,١٩١
دخل / (خسارة) العمليات من العملاء الخارجيين	٢,٢٩٣,٢١٠	٤,٣٧٨,٤٥٥	(١٣٣,٥٨٢)	١٢٠,٦٢٧	٧٤,١٢٨	٦,٧٣٢,٨٣٨
دخل / (مصاريف) العمليات بين القطاعات التشغيلية	٤٥٦,٧٣٩	(١,٨١٠,٨٢٢)	١,٠٩٠,٤٣١	-	٢٦٣,٦٥٢	-
إجمالي دخل العمليات	٢,٧٤٩,٩٤٩	٢,٥٦٧,٦٣٣	٩٥٦,٨٤٩	١٢٠,٦٢٧	٣٣٧,٧٨٠	٦,٧٣٢,٨٣٨
ومنه:						
صافي دخل العمولات الخاصة	٢,٤٤٩,٤٣٦	٢,٠٩١,٣٢٦	٦٦٩,٢٢٠	٤٠,١٤٥	٣٠٢,٨١٢	٥,٥٥٢,٩٣٩
دخل أتعاب وعمولات، صافي	١٣٨,٥٤٢	٤٦٣,٠٣٧	٦,٣٢١	٨٤,٣٨٣	(٣٤,٥٥٢)	٦٥٧,٧٣١
مخصص خسائر انخفاض الائتمان ومخصصات أخرى، صافي	٢٠٩,٠٣١	٧٦١,٥٦٥	-	-	-	٩٧٠,٥٩٦
مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي	-	-	١٨,٤٦٦	-	-	١٨,٤٦٦
استهلاك وإطفاء	١٨٥,٩٨٤	٨,٧١٩	١,٢١٢	٤,٥١٩	٥٢,٧٧٣	٢٥٣,٢٠٧
إجمالي مصاريف العمليات	١,٦٢٠,٤٨٨	١,٣٨٨,١٨٠	١١٥,٥٤٨	٦٢,٥٦٤	٥,١٣٩	٣,١٩١,٩١٩
الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي	-	-	-	-	٩,٧١١	٩,٧١١
صافي الدخل العائد لمساهمي البنك	١,١٢٩,٤٦١	١,١٧٩,٤٥٣	٨٤١,٣٠١	٣٢,١١٧	(١٥٩,٠٩٧)	٣,٠٢٣,٢٣٥
صافي الدخل العائد لحقوق الملكية غير المسيطرة	-	-	-	-	(١,٤٢٣)	(١,٤٢٣)

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٣١- القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

قطاع خدمات الاستثمار						٢٠٢٠
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الوساطة	أخرى	الإجمالي	
٣٨,٩٠١,٤٨٤	٧٦,٦٤٤,٨٨١	٥٦,٦٤٨,٦٣٠	١٨٨,٣٤٣	٧٥٨,١٨٥	١٧٣,١٤١,٥٢٣	إجمالي الموجودات
١,١٠١,٧١٣	١١,٢٩٨,٥٣٣	١١٩,٦٦٧	٨,٠٥١	٥٦,٢٢٠	١٢,٥٨٤,١٨٤	التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان
-	١,٠٢٥,٧٠٣	٢,٦٥٢,٠٠٥	-	-	٣,٦٧٧,٧٠٨	مشتقات
قطاع خدمات الاستثمار						٢٠١٩
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الوساطة	أخرى	الإجمالي	
٣٧,٨٨٢,٣٩٩	٨١,٧٨٥,٧٣٣	٥٦,٠٩٨,٤٠٨	٦٧,٦٤١	٦٦٦,٤٥٦	١٧٦,٥٠٠,٦٣٧	إجمالي الموجودات
١,٣٢٨,٧٧٧	١٣,٥١٩,٠٧٦	١١٢,١١٤	٣٨,٦١١	٥٦,٣٨٩	١٥,٠٥٤,٩٦٧	التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان
-	١,٩٧٤,٩٤٠	١,١١٩,٣٤١	-	-	٣,٠٩٤,٢٨١	مشتقات

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

٣٢- مخاطر الائتمان

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

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

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

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

تعالج السياسة الائتمانية كافة الأنشطة والمهام ذات الصلة بإجراءات الائتمان ويشمل ذلك معايير التغطية. وتحتوي على معايير قدرة البنك لتحمل المخاطر كما تتضمن إرشادات حول الأسواق المستهدفة (الشركات، المؤسسات التجارية، الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم، والأفراد ذوي الملاءة المالية العالية)، كما تعرف السياسة نوع المقترضين / الصناعات المرغوب فيها. إن بعض المعايير تخص منتجات محددة ويتم رعايتها بواسطة سياسة المنتج الائتماني الفردي، في حين أن الأقسام الأخرى عموماً تشمل معايير الجودة الائتمانية، وغرض وشروط التسهيلات، والقروض غير المرغوب فيها، والتحليل الائتماني، وتركز المخاطر، وقدرة التسديد، والالتزام بالقوانين والأنظمة، والخسائر المتوقعة والتوثيق.

مراقبة المحفظة

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

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

٣٢- مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس المخاطر ونظام إعداد التقارير

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

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

تم وضع نظام التصنيف لتحقيق الأهداف التالية:

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

يصنف البنك المخاطر إلى ١٣ درجة، منها ١٠ درجات للقروض العاملة و ٣ للقروض غير العاملة. يتم تحديد درجة التصنيف للمقرض من خلال منهجية مبنية على النظام تأخذ بعين الاعتبار المعلومات المالية وغير المالية وتحويلها إلى درجات تصنيف واحتمالات التعثر عن السداد.

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

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

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

تتكون محفظة التجزئة من القروض الشخصية، وبطاقات الائتمان، والقروض السكنية وتأجير السيارات.

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

يمثل الجزء الأكبر من محفظة قروض التجزئة قروضاً شخصية ويتم منحها على أساس تحويل رواتب المقرضين إلى البنك وهم موظفون مدرجة أسماؤهم ضمن قائمة أصحاب العمل المعتمدين، وبشكل رئيس موظفي الحكومة. إن المعيار الرئيس للاقتراض في هذه المحفظة يشتمل على أصحاب العمل المعتمدين، والحد الأدنى للراتب، ومدة الخدمة ومعدل خدمة الدين المحدد مسبقاً. وتعتبر منتجات القروض السكنية وتأجير السيارات مضمونة بشكل عام حيث أن الموجودات ذات الصلة يملكها البنك ويتم تأجيرها للعملاء وبالتالي يتم تقليل المخاطر إلى حد كبير.

قام البنك بتطوير نظام البطاقات المبنية على النقاط بخصوص التطبيقات ونظام الدرجات المبنية على النقاط بشأن السلوك باستخدام البيانات الداخلية والخارجية لتقييم ومراقبة ومتابعة قروض العملاء لأن هذا الإجراء من المتوقع أن يجعل عملية إدارة مخاطر الائتمان أكثر كفاءة وفعالية.

جودة الأصول

تعتبر مخاطر الشركات والمؤسسات التجارية غير عاملة ويتم وضعها في فئة بدون مخصص لها في الحالات التالية:

- إذا ظل المبلغ الأصلي للقرض أو دفع الفائدة متأخراً لأكثر من تسعين يوماً بعد تاريخ الاستحقاق.
- إذا زاد مبلغ الحساب الجاري المدين عن الحد المعتمد لأكثر من تسعين يوماً أو إذا ظل الحساب الجاري المدين غير نشط لأكثر من ١٨٠ يوماً.

تنتقل مخاطر الحسابات غير العاملة بين درجات تصنيف المخاطر (مقبولة، مشكوك فيها، خسارة) وفقاً لعدد أيام التأخير عن السداد و / أو تدهور الجودة الائتمانية.

عند تحديد فيما إذا كانت مخاطر الشركات قد أصبحت منخفضة القيمة، يضع البنك أحكام لمعرفة ما إذا كانت هنالك بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود نقص في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. إن هذا الدليل قد يتضمن مؤشرات تبين أن هناك تغير سلبي في موقف حالة السداد للمقرضين. تستخدم الإدارة التقديرات بناءً على الخسائر السابقة للقروض ذات الخصائص الائتمانية المشابهة عند تقدير التدفقات النقدية. وتتم مراجعة المنهجية والافتراضات عند تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية لتقليل أي فروقات بين تقديرات الخسائر والخسائر الفعلية السابقة.

تعتبر موجودات الأفراد غير عاملة ويتم وضعها في فئة بدون مخصص في حالة تجاوز السداد لفترة تزيد عن ٩٠ يوماً بعد تاريخ الاستحقاق.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٣٢- مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل الجودة الائتمانية

أ) يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، وسندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ما لم يتم النص بشكل واضح، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ المبينة في الجدول تمثل إجمالي القيمة الدفترية. وبالنسبة للالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية، فإن المبالغ في الجدول تمثل المبالغ الملزم بها أو المضمونة، على التوالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الإجمالي
-	-	١,٠٨٢,١٣٤	١,٠٨٢,١٣٤
-	-	٦,١١٥	٦,١١٥
-	٧٥٠	-	٧٥٠
-	٧٥٠	١,٠٨٨,٢٤٩	١,٠٨٨,٩٩٩

أرصدة لدى البنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى
استثمارات من الدرجة الأولى
استثمارات دون الدرجة الأولى
غير مصنفة
إجمالي القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الإجمالي
-	-	١,٩٠٨,٥٧٧	١,٩٠٨,٥٧٧
-	-	١٢٥,٩٤٦	١٢٥,٩٤٦
-	-	٣٧,٣٥٥	٣٧,٣٥٥
-	-	٢,٠٧١,٨٧٨	٢,٠٧١,٨٧٨

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
استثمارات من الدرجة الأولى
استثمارات دون الدرجة الأولى
غير مصنفة
إجمالي القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الإجمالي
٧,١٨٣,٢٣٠	٤٦,٠٩٢	١٠١,٣٤١,٦٣١	١٠٨,٥٧٠,٩٥٣
٤,٦٨٨,٦١٣	٢٩,٦٢٤	٣٨,٧٨١	٤,٧٥٧,٠١٨
-	٤,٠٥٩,٧٠٣	-	٤,٠٥٩,٧٠٣
١١,٨٧١,٨٤٣	٤,١٣٥,٤١٩	١٠١,٣٨٠,٤١٢	١١٧,٣٨٧,٦٧٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الإجمالي
٩,٤٢١,٩٤٧	٣٤,٧٤٥	١٠٤,٦٧٣,٩٣٩	١١٤,١٣٠,٦٣١
٥,٥٧٨,٩٤٤	٣٠,٤٨٠	-	٥,٦٠٩,٤٢٤
-	٢,٤٩٨,٦٤٩	-	٢,٤٩٨,٦٤٩
١٥,٠٠٠,٨٩١	٢,٥٦٣,٨٧٤	١٠٤,٦٧٣,٩٣٩	١٢٢,٢٣٨,٧٠٤

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٣٢- مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
٢٧,٤٩٠,٢١٣	١,٨٢٢,٠٤٧	٣٤,٩٣٥	٢٩,٣٤٧,١٩٥
-	١٦٣,٨٥١	٢٤,٤٧٣	١٨٨,٣٢٤
-	-	٧٩,٩٢٤	٧٩,٩٢٤
٢٧,٤٩٠,٢١٣	١,٩٨٥,٨٩٨	١٣٩,٣٣٢	٢٩,٦١٥,٤٤٣

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
٢٥,٧٦٢,٨٧٥	١,٧٠٥,٨٧١	٣٤,٧٤٥	٢٧,٥٠٣,٤٩١
-	١٩١,١٨٩	٢٥,٦٨٦	٢١٦,٨٧٥
-	-	٩٦,٦٥٥	٩٦,٦٥٥
٢٥,٧٦٢,٨٧٥	١,٨٩٧,٠٦٠	١٥٧,٠٨٦	٢٧,٨١٧,٠٢١

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
٧٣,٨٥١,٤١٧	٥,٣٦١,١٨٤	١١,١٥٧	٧٩,٢٢٣,٧٥٨
٣٨,٧٨١	٤,٥٢٤,٧٦٢	٥,١٥١	٤,٥٦٨,٦٩٤
-	-	٣,٩٧٩,٧٧٩	٣,٩٧٩,٧٧٩
٧٣,٨٩٠,١٩٨	٩,٨٨٥,٩٤٦	٣,٩٩٦,٠٨٧	٨٧,٧٧٢,٢٣١

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
٧٨,٩١١,٠٦٤	٧,٧١٦,٠٧٦	-	٨٦,٦٢٧,١٤٠
-	٥,٣٨٧,٧٥٥	٤,٧٩٤	٥,٣٩٢,٥٤٩
-	-	٢,٤٠١,٩٩٤	٢,٤٠١,٩٩٤
٧٨,٩١١,٠٦٤	١٣,١٠٣,٨٣١	٢,٤٠٦,٧٨٨	٩٤,٤٢١,٦٨٣

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٣٢- مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				سندات دين بالتكلفة المطفأة
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	
٣٧,٥٥٤,٠٤٧	-	-	٣٧,٥٥٤,٠٤٧	استثمارات من الدرجة الأولى
-	-	-	-	استثمارات دون الدرجة الأولى
١,٧٢٤,٠٣٥	-	-	١,٧٢٤,٠٣٥	غير مصنفة
٣٩,٢٧٨,٠٨٢	-	-	٣٩,٢٧٨,٠٨٢	إجمالي القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				سندات دين بالتكلفة المطفأة
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	
٣١,١٨١,٦١٣	-	-	٣١,١٨١,٦١٣	استثمارات من الدرجة الأولى
-	-	-	-	استثمارات دون الدرجة الأولى
١,٥٥٤,٩٣٠	-	-	١,٥٥٤,٩٣٠	غير مصنفة
٣٢,٧٣٦,٥٤٣	-	-	٣٢,٧٣٦,٥٤٣	إجمالي القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				سندات الدين المدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	
١,٥٥٩,٥٣٠	-	-	١,٥٥٩,٥٣٠	استثمارات من الدرجة الأولى
٧,٦٥٩	-	٧,٦٥٩	-	استثمارات دون الدرجة الأولى
٢٨٥,٧٤٦	-	-	٢٨٥,٧٤٦	غير مصنفة
١,٨٥٢,٩٣٥	-	٧,٦٥٩	١,٨٤٥,٢٧٦	القيمة الدفترية - القيمة العادلة
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				سندات الدين المدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	
٢,٢٠٨,٨٨٦	-	-	٢,٢٠٨,٨٨٦	استثمارات من الدرجة الأولى
٩٣,٩٥٠	-	٧,٧٠٨	٨٦,٢٤٢	استثمارات دون الدرجة الأولى
٤٨٨,٥٨٠	-	-	٤٨٨,٥٨٠	غير مصنفة
٢,٧٩١,٤١٦	-	٧,٧٠٨	٢,٧٨٣,٧٠٨	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

تتكون الاستثمارات من الدرجة الأولى من مخاطر ائتمان تعادل درجة التصنيف (أ أ أ إلى ب ب ب) حسب تصنيف ستاندرد أند بورز. تتكون الاستثمارات غير المصنفة بشكل رئيسي من سندات دين الشركات، والصكوك، والصناديق الاستثمارية واستثمارات الأسهم.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٣٢- مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
٨,٥٧٣,٤٧٨	٤٧١,١٤٢	٤٩١	٩,٠٤٥,١١١
٩,٢٥٣	٤٤,٩٨٤	١,٨٤٩	٥٦,٠٨٦
-	-	١٢٧,٣٧٧	١٢٧,٣٧٧
٨,٥٨٢,٧٣١	٥١٦,١٢٦	١٢٩,٧١٧	٩,٢٢٨,٥٧٤

التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان
درجة التصنيف ٨-١: مخاطر منخفضة - مقبولة
درجة التصنيف ٩-١٠: تحت الملاحظة
درجة التصنيف ١١-١٣: دون المستوى، مشكوك فيها، خسارة
إجمالي القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
٩,١٨٠,٧٠٣	١,٢٧٢,٥٥٧	-	١٠,٤٥٣,٢٦٠
-	٧٩,٠٩٣	-	٧٩,٠٩٣
-	-	١٢٩,٢٢٠	١٢٩,٢٢٠
٩,١٨٠,٧٠٣	١,٣٥١,٦٥٠	١٢٩,٢٢٠	١٠,٦٦١,٥٧٣

التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان
درجة التصنيف ٨-١: مخاطر منخفضة - مقبولة
درجة التصنيف ٩-١٠: تحت الملاحظة
درجة التصنيف ١١-١٣: دون المستوى، مشكوك فيها، خسارة
إجمالي القيمة الدفترية

(ب) التحليل الائتماني للموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يوضح الجدول التالي التحليل الائتماني للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
صناديق استثمارية			
استثمارات من الدرجة الأولى	-	-	-
استثمارات دون الدرجة الأولى	-	-	-
غير مصنفة	٥٥٨,٤١٥	٥٥٤,٦٧٥	٥٥٤,٦٧٥
إجمالي القيمة الدفترية - القيمة العادلة	٥٥٨,٤١٥	٥٥٤,٦٧٥	٥٥٤,٦٧٥

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

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

اعتبارات تتعلق بوباء الكورونا- كوفيد ١٩

استجابة لآثار وباء الكورونا، تم تقديم العديد من برامج المساعدة للعملاء أما طوعاً من البنك أو بناء على مبادرات البنك المركزي السعودي، مثل العملاء المؤهلين لبرنامج تأجيل الدفعات (أنظر الإيضاح ٤١ لمزيد من التفاصيل). إن ممارسة حق التأجيل من قبل العميل، من تلقاء نفسه، لا يعتبر من قبل البنك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان ولذلك فإن الأثر على خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء يتم تحديده بناءً على مرحلتهم الحالية. كجزء من عملية تقييم الائتمان في البنك وخاصة بالنظر إلى الوضع الاقتصادي الحالي نتيجة مضاعفات الإغلاق، حصل البنك على معلومات إضافية من العملاء لمعرفة موقفهم المالي لسداد المبالغ المستحقة. وفي حالة وجود مؤشرات على تراجع جوهري فإن التصنيف الائتماني ومرحلة الخطورة للعميل يتم تعديلها، حيثما كان ينطبق.

لم يطرأ أي تغيير على معايير الدعم لكافة أنواع التعرضات.

٣٢ - مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

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

درجات تصنيف مخاطر الائتمان

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

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

يتراوح احتمال التعثر في زمن محدد على مدى ١٢ شهراً لتعرضات البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي للدرجات من ١ إلى ٨ تتراوح بين ٠,٣٩% إلى ٩,٩٦%. يرتفع احتمال التعثر في زمن محدد على مدى ١٢ شهراً لتعرضات البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي للدرجات ٩ و ١٠ (تحت المراقبة) قد تصل إلى ٥١,٨٥%..

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

التعرضات المتعلقة بالأفراد	التعرضات المتعلقة بالشركات
- المعلومات التي يتم الحصول عليها داخلياً وسلوك العميل - مثل استخدام تسهيلات البطاقات الائتمانية. - مقاييس الملاءة - بيانات خارجية من وكالات ائتمان مرجعية، تشمل معلومات التعثر.	- المعلومات التي يتم الحصول عليها خلال المراجعة الدورية لملفات العميل - مثل القوائم المالية المدققة، وحسابات الإدارة، والموازنات التقديرية والتوقعات. ومن الأمثلة على النواحي التي تتطلب تركيز معين: إجمالي هامش الربح، معدلات الرفع المالي، تغطية خدمة الدين، الالتزام بالتعهدات، إدارة الجودة النوعية، والتغيرات في الإدارة العليا وغيرها. - بيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية أو التغيرات في درجات التصنيف الخارجية. - سندات متداولة، وأسعار مقايضة التعثر في الائتمان للجهة المقترضة، عند توفرها. - التغير الفعلي والمتوقع المهم في البيئة السياسية والتنظيمية والتقنية للمقترض أو انشطته التجارية.

تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

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

١) وضع جدول شروط احتمال التعثر

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

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

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

بناءً على البيانات الاقتصادية المتاحة ومراعاة العديد من المعلومات الفعلية والمتوقعة، يقوم البنك بأعداد تصوره لـ "حالة أساسية" لتوقعات التوجهات المستقبلية للمتغيرات الاقتصادية إضافة إلى مجموعة تمثيلية للسيناريوهات المستقبلية المتوقعة. يقوم البنك باستخدام هذه التوقعات لتعديل التقديرات الخاصة بالتعثرات المحتملة.

٢) تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري

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

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

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

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

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

٣) الموجودات المالية المعدلة

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

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

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

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

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

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة البنك، فإن تقدير احتمال التعثر عن السداد يعكس فيما إذا أدى التعديل إلى تحسين أو استعادة قدرة البنك على تحصيل العمولة وأصل المبلغ وخبرة البنك السابقة تجاه إعادة جدولة مماثلة. وكجزء من هذه العملية، يقوم البنك بتقويم أداء السداد للجهة المقترضة مقابل الشروط التعاقدية الأصلية المعدلة وينظر في المؤشرات السلوكية المختلفة.

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

٣٢ - مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

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

٤) تعريف التعثر عن السداد

تستخدم المعايير التالية لتحديد إن كان المقرض متعثراً:

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

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

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

أن التدخلات إلى التقويم فيما إذا كانت الأداة المالية متعثرة عن السداد وأهميتها تتفاوت على مدى الزمن لإظهار التغيرات في الظروف.

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

٥) إدراج المعلومات المستقبلية

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

تمثل "الحالة الأساسية" النتيجة الأكثر احتمالاً، وتتفق مع المعلومات المستخدمة من قبل البنك لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي والموازنة. تمثل التصورات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وتشاؤماً.

يقوم البنك بتحديد وتوثيق المحركات الأساسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة. وباستخدام تحليل البيانات التاريخية، يقوم بتقدير العلاقة بين عوامل الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. تشمل التصورات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على مجموعة من المؤشرات الأساسية التالية:

المؤشرات الاقتصادية	٢٠٢٠	٢٠١٩
الناتج المحلي الإجمالي	اتجاه الارتفاع ٣٠% الاتجاه الأساسي ٤٠% اتجاه الانخفاض ٣٠%	اتجاه الارتفاع ٣٠% الاتجاه الأساسي ٤٠% اتجاه الانخفاض ٣٠%
أسعار نفط برنت	اتجاه الارتفاع ٣٠% الاتجاه الأساسي ٤٠% اتجاه الانخفاض ٣٠%	اتجاه الارتفاع ٣٠% الاتجاه الأساسي ٤٠% اتجاه الانخفاض ٣٠%
مؤشر جميع اسهم تداول	اتجاه الارتفاع ٣٠% الاتجاه الأساسي ٤٠% اتجاه الانخفاض ٣٠%	اتجاه الارتفاع ٣٠% الاتجاه الأساسي ٤٠% اتجاه الانخفاض ٣٠%

١٩- الاعتبارات الناتجة عن وباء كوفيد-١٩

١- نوع التوقعات

لم يكن هنالك أي تغيير على أنواع المتغيرات المستقبلية (المؤشرات الاقتصادية الرئيسية) المستخدمة كمداخل للنموذج في السنة الحالية.

٢- افتراضات السيناريوهات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم تحديث افتراضات السيناريوهات لتعكس الوضع الراهن لكوفيد-١٩، ويتضمن ذلك تقييم إجراءات المساندة الحكومية واستجابة الأعمال والعملاء (مثل تأجيل السداد). ويتم وضع ذلك في الحسبان عند تحديد فترة وشدة الانكماش الاقتصادي المتوقع.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٣٢ - مخاطر الائتمان (تتمة)

٥- إدراج المعلومات المستقبلية (تتمة)

٣- أوزان الاحتمالات

يضع البنك في الحساب أوزان الاحتمالات لوضع أفضل التقديرات لتتبع الخسائر المحتملة ويقوم بتحليل التداخلات والعلاقات البينية (خلال الفترات قصيرة وطويلة المدى) للمحافظ الائتمانية في البنك لتحديد ذلك.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر والخسارة للمحافظ المتنوعة للموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية لـ ١٠ إلى ١٥ سنة. لتحديد تأثير وباء الكورونا، قام البنك باستخدام الحالة الأساسية التالية على المدى القريب في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة المبنية على البيانات المحدثة المتاحة في تاريخ التقرير المالي:

المؤشرات الاقتصادية			سنوات التوقع المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام ٢٠٢٠			سنوات التوقع المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام ٢٠١٩		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣
٨٥٥	٨٧٨	٨٩٩	٨٨٥	٩٠٤	٩٢٣	٩٢٣	٩٠٤	٩٢٣
٥٣,٢٢	٦١,٥٩	٦٣,٧٧	٦٥,٨١	٦٦,٤٢	٦٧,٤٦	٦٧,٤٦	٦٦,٤٢	٦٧,٤٦
٩,١٢٩	٩,٧٥٤	١٠,١٤٣	٩,٧٢١	٩,٥٩٥	٩,٧٩٦	٩,٧٩٦	٩,٥٩٥	٩,٧٩٦

يبين الجدول التالي حساسية التغير في المؤشرات الاقتصادية لخسائر الائتمان المتوقعة المحسوبة في البنك بموجب ثلاث تصورات مختلفة:

١٣ ديسمبر ٢٠٢٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	استثمارات	قروض وسلف	التزامات وتعهدات	الإجمالي
أكثر احتمالاً (حالة أساسية)	٦,٨١٧	١٢,٢٤١	٣,٣٩٩,٠٥٤	٢٢٠,٧٠٩	٣,٦٣٨,٨٢١
أكثر تفاؤلاً (ارتفاع)	٦,١٥٥	١٠,٦١٨	٣,٢٨٤,٨٥٧	٢١٤,٦٤٢	٣,٥١٦,٢٧٢
أكثر تشاؤماً (انخفاض)	١٠,٦٤٣	٣٢,١٩٩	٤,٢١٨,٣١١	٢٦٤,٨٨٢	٤,٥٢٦,٠٣٥

٦- قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

- ١- احتمال التعثر عن السداد.
- ٢- نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد.
- ٣- التعرض عند التعثر عن السداد.

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

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

٦ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

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

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

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

حساسية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

أدى عدم التأكد من تأثير كوفيد-١٩ إلى عدم التأكد بشكل كبير من التقديرات المتعلقة بقياس مخصص البنك لخسائر الائتمان المتوقعة. قد ينتج عن الظروف المتغيرة لوباء كورونا واستجابة الحكومة والاعمال والعلاء تعديلات جوهرية على المخصص للسنوات المالية المستقبلية.

وبالنظر إلى عدم التأكد الحالي من الآثار الاقتصادية والأحكام المطبقة على العوامل المستخدمة في تحديد التعثر المتوقع للمقترضين في الفترات المستقبلية، يجب اعتبار خسائر الائتمان المتوقعة المفصح عنها من قبل البنك كأفضل تقدير ضمن نطاق التقديرات المحتملة.

يبين الجدول التالي حساسية خسائر الائتمان المتوقعة على المؤشرات الرئيسة المستخدمة في تحديدها بنهاية السنة:

الافتراضات المتأثرة	تأثير الأرباح والخسائر (٢٠٢٠)
تغيرات عناصر الاقتصاد الكلي بينما تظل الافتراضات الأخرى ثابتة	٨,٠٧٧
انخفاض أسعار النفط بنسبة ١%	١٢,٦١٨
انخفاض الناتج المحلي الإجمالي بنسبة ١%	٤,١١٣
أوزان السيناريوهات:	
سيناريو الحالة الأساسية المتأثر بنسبة -٥% مع التغير المقابل في الانخفاض	٤٤,٣٦١
سيناريو الحالة الأساسية المتأثر بنسبة +٥% مع التغير المقابل في الارتفاع	٦,١٢٧

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٣٢ - مخاطر الائتمان (تتمة)

(د) أعمار القروض والسلف (متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة)

٢٠٢٠	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وجاري مدين وأخرى	الإجمالي
متأخرة السداد (٣٠-١) يوم	١٥,٥٥٧	٦٥٥,٥٩٤	١٠١,٩٣٤	٧٧٣,٠٨٥
متأخرة السداد (٦٠-٣١) يوم	٢,٥٤٧	١٢٥,٩٠٥	١٩٨,٤٩٦	٣٢٦,٩٤٨
متأخرة السداد (٩٠-٦١) يوم	١,٧١٣	٥٨,١٥٩	٨,٨٥٨	٦٨,٧٣٠
متأخرة السداد (١٨٠-٩١) يوم	-	-	٢٢٩,٢٨٩	٢٢٩,٢٨٩
متأخرة السداد لأكثر من ١٨٠ يوم	-	-	٤٤٨,٦٠٠	٤٤٨,٦٠٠
الإجمالي	١٩,٨١٧	٨٣٩,٦٥٨	٩٨٧,١٧٧	١,٨٤٦,٦٥٢

٢٠١٩	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وجاري مدين وأخرى	الإجمالي
متأخرة السداد (٣٠-١) يوم	١٧,١٠٥	٦٦٩,٢٥٧	١٦٨,٢٢٣	٨٥٤,٥٨٥
متأخرة السداد (٦٠-٣١) يوم	٢,٨٦٦	١٣١,٤١٠	٩٤,٦٣٢	٢٢٨,٩٠٨
متأخرة السداد (٩٠-٦١) يوم	٥,٤٩٦	٥١,٤١٧	٩٤,٩٠٥	١٥١,٨١٨
متأخرة السداد (١٨٠-٩١) يوم	-	-	١١٨,٧٦٦	١١٨,٧٦٦
متأخرة السداد لأكثر من ١٨٠ يوم	-	-	٨٣٥,٨٧٣	٨٣٥,٨٧٣
الإجمالي	٢٥,٤٦٧	٨٥٢,٠٨٤	١,٣١٢,٣٩٩	٢,١٨٩,٩٥٠

(هـ) الضمانات

يحتفظ البنك، خلال دورة أعماله العادية لعمليات الإقراض، بضمانات للتقليل من مخاطر الائتمان. 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 التجارية وتتم إدارتها لمواجهة المخاطر المتعلقة بها بصافي القيمة الممكن تحقيقها. بالنسبة للموجودات المالية ذات مستوى الائتمان المنخفض بتاريخ القوائم المالية، فإن البيانات الكمية حول الضمانات المحتفظ بها ستكون مطلوبة بالقدر الذي تقلل فيه هذه الضمانات من مخاطر الائتمان.

يحصل البنك على موجودات من خلال مصادرة الضمانات المحتفظ بها كتأمين، أو يطلب تعزيزات ائتمانية أخرى. وفيما يلي الضمانات لقاء القروض التجارية وقروض الشركات:

٢٠٢٠	٢٠١٩	طبيعة الضمان المحتفظ به كتأمين
٢٥,٩٠٦,٨٥٩	٢٤,٨٧٨,٦٨٢	أسهم مدرجة
٢٦,٨١١,٦٤٣	٢٥,٢٩٤,٤٥٤	عقارات
٧,٤٤٢,٧٥٢	٧,١٧٨,٠٧٣	أخرى
٦٠,١٦١,٢٥٤	٥٧,٣٥١,٢٠٩	الإجمالي

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٣٣- تركيز مخاطر الموجودات المالية ومخاطر الائتمان والمطلوبات المالية

أ) التركيز الجغرافي

فيما يلي بيان بمخاطر الائتمان الرئيسية للبنك حسب التوزيع الجغرافي:

٢٠٢٠	المملكة العربية السعودية	الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات								
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	١,٣٥٧,٨١٦	-	٧٨٤	-	-	-	-	١,٣٥٨,٦٠٠
نقد في الصندوق	١١,٢٧٤,٧٣٩	-	-	-	-	-	-	١١,٢٧٤,٧٣٩
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	-	٩٢,٠٦١	٩٥,٥٣٥	٥٨٥,٤١٨	٣٠٦,٣٠٩	١,٩١١	-	١,٠٨١,٢٣٤
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	٧٥٠	-	-	-	-	-	٧٥٠
حسابات جارية	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات أسواق المال	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات، صافي	-	-	-	-	-	-	-	-
مدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٨٨,٣٤٣	١٧٩	٢,٦٤٣	-	-	-	٣٦٧,٢٥٠	٥٥٨,٤١٥
مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٣,٦٩٧,٩٨٧	٢٥٢,٩٧٥	٤٣٧	-	-	-	-	٣,٩٥١,٣٩٩
مقتناة بالتكلفة المطفأة	٣٩,٢٦٥,٠٦١	-	-	-	-	-	-	٣٩,٢٦٥,٠٦١
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية	٢٩٦,١٠٩	٥,٧٩٦	٦٧٧,٦٠٣	-	-	-	-	٩٧٩,٥٠٨
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	١٥,٣٢٠	-	-	-	-	١٥,٣٢٠
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض وسلف، صافي	-	-	-	-	-	-	-	-
حساب جاري مدين	٢,٥٣٧,٢٥٥	-	٣٣,٦٤٨	-	-	-	١,٦٩٠	٢,٥٧٢,٥٩٣
بطاقات ائتمان	٣٥٥,٤١٥	-	-	-	-	-	-	٣٥٥,٤١٥
قروض شخصية	٢٨,٨٤٦,٣٨٤	١٤٩	-	-	-	-	-	٢٨,٨٤٦,٥٣٣
قروض تجارية وأخرى	٧٩,١٦٩,٨٢١	٥٦٠,٧٣٠	١,٧٦٥,٧٨٨	-	-	-	٩١,٧٣٣	٨١,٥٨٨,٠٧٢
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
نعم مدينة	٤,٦١٤,٠٠٣	-	-	-	-	-	-	٤,٦١٤,٠٠٣
إجمالي الموجودات	١٧١,٦٠٢,٩٣٣	٩١٢,٣١٢	٢,٥٨٩,٤٤٣	٥٨٨,٠٦١	٣٠٦,٣٠٩	٤٦٢,٥٨٤	١٧٦,٤٦١,٦٤٢	١٧٦,٤٦١,٦٤٢
المطلوبات								
أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى	-	٨٣,٣٣٨	١,٤١١	١٨,١٦٥	٩٠٨	-	-	١٠٣,٨٢٢
حسابات جارية	-	-	-	-	-	-	-	-
ودائع أسواق المال وودائع بدون عمولة من البنك المركزي السعودي	٨,٨٢٣,٩٩٣	٧١١,٤١٥	١٥٨,٥١٤	-	-	-	-	٩,٦٩٣,٩٢٢
ودائع العملاء	-	-	-	-	-	-	-	-
تحت الطلب	٧٦,٠٣٠,٠٦٣	١٢١,٠٩٣	٥٧,٧٦٨	-	٥٢٨	٣١,٩٥٦	-	٧٦,٢٤١,٤٠٨
لأجل	٤٧,١١٧,٦٢٥	١,٥١٤	٨٢,٢٠٥	-	-	٣,٩٦٦	-	٤٧,٢٠٥,٣١٠
ادخار	٢١٩,٠٣١	-	-	-	-	-	-	٢١٩,٠٣١
أخرى	٥,٦٨٦,٤٢٧	-	-	-	-	-	-	٥,٦٨٦,٤٢٧
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية	٣٣,٨٤٦	٤,٢٥٦	٨٨٧,١٨٨	-	-	-	-	٩٢٥,٢٩٠
مقتناة لأغراض المتاجرة	٢٧,٧٦٣	١٤,١٤٥	٢,٤٧٩,٧٠٧	-	-	-	-	٢,٥٢١,٦١٥
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
مصاريف مستحقة ودائنون	٤,٠٦٨,٨٤١	-	٢,٧٥٠	-	-	-	-	٤,٠٧١,٥٩١
صكوك	٢,٨٢٩,٦٥٤	-	-	-	-	-	-	٢,٨٢٩,٦٥٤
إجمالي المطلوبات	١٤٤,٨٣٧,٢٤٣	٩٣٥,٧٦١	٣,٦٦٩,٥٤٣	١٨,١٦٥	١,٤٣٦	٣٥,٩٢٢	١٤٩,٤٩٨,٠٧٠	١٤٩,٤٩٨,٠٧٠
التعهدات والالتزامات المحتملة								
اعتمادات مستندية	٢,٤٥٥,٤٤٨	٥٩٣,٠١٦	٩١٥,١١٤	٥٥,٨٧٦	٤١,١٠٣	٧٣٢,٩٥٥	٢٢	٤,٧٩٣,٥٣٤
خطابات ضمان	١٤,٦٧٨,٩٦٦	٦٨٤,٥٦٦	١,٣٠١,٨٨٢	٦,٠٤١	-	٥٧٨,٨٥١	-	١٧,٢٥٠,٣٠٦
قبولات	٣٣٧,٤١٠	١١٠,٤٥٨	٤٩٤,٩٨٢	١٤٩,٣٨٦	-	٨٢٠,١٥٠	-	١,٩١٢,٣٨٦
التزامات مؤكدة لمنح الائتمان	٢,١٦٠,٤٨٩	-	-	-	-	-	-	٢,١٦٠,٤٨٩
أخرى	١٦,١٠٢	-	-	-	-	-	-	١٦,١٠٢
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (تظهر بمبالغ المعادل الائتماني)	٥٤٦,٨١٠	٤٦,٧٤٠	١,٦٦٤,٢٤١	١١,١٧٥	٨,٢٢١	١٤٦,٥٩١	٥٣٧,٢٣٤	٢,٧٩٥,٠٢٥
مقتناة لأغراض المتاجرة	١,٢٨٨	٢٩٦	٨٨١,٠٩٩	-	-	-	-	٨٨٢,٦٨٣
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-
التعهدات والالتزامات المحتملة	٤٩١,٠٩٠	١١٨,٦٠٣	١٨٣,٠٢٣	١١,١٧٥	٨,٢٢١	١٤٦,٥٩١	٤	٩٥٨,٧٠٧
اعتمادات مستندية	٧,٣٣٩,١٢٤	٣٤٢,٢٨٣	٦٥٠,٩٤١	٣,٠٢١	-	٢٨٩,٤٢٦	-	٨,٦٢٤,٧٩٥
خطابات ضمان	٣٣٧,٤١٠	١١٠,٤٥٨	٤٩٤,٩٨٢	١٤٩,٣٨٦	-	٨٢٠,١٥٠	-	١,٩١٢,٣٨٦
قبولات	١,٠٨٠,٢٤٥	-	-	-	-	-	-	١,٠٨٠,٢٤٥
التزامات مؤكدة لمنح الائتمان	٨,٠٥١	-	-	-	-	-	-	٨,٠٥١
أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٣٣- تركيز مخاطر الموجودات المالية ومخاطر الائتمان والمطلوبات المالية (تتمة)

أ (التركيز الجغرافي (تتمة)

٢٠١٩	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات								
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	١,٧٢١,٩٩٩	-	١,٩١١	-	-	-	-	١,٧٢٣,٩١٠
نقد في الصندوق	١٥,٤٤٣,١٣٤	-	-	-	-	-	-	١٥,٤٤٣,١٣٤
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	-	٨٧,٨٧٠	١٧٧,١٣٧	٦٩٩,٠٣٦	-	١٦٥,١٦٦	٤٨٠	١,١٢٩,٦٨٩
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣٧٥,٠٣٥	١٨٨,٢٥٦	٣٧٥,٠١٢	-	-	-	-	٩٣٨,٣٠٣
حسابات جارية	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات أسواق المال	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات، صافي	٦٧,٦٧٥	-	٢٦٢	٢,٩٥٦	-	-	٤٨٣,٧٨٢	٥٥٤,٦٧٥
مدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	-	-	-	-	-	-
مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٤,١٩٤,١٢٧	٥٥٨,٦٤٨	٢٢,٠٧٦	-	-	-	-	٤,٧٧٤,٨٥١
الأخرى	٣٢,٦٣٣,٥٣٤	٧٥,٠٨٠	-	-	-	-	-	٣٢,٧٠٨,٦١٤
مشتقات بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية	٢٢٨,٠٣٧	٣,٠٧٦	٩٦٢,٢١٥	-	-	-	-	١,١٩٣,٣٢٨
مقتناة لأغراض المتاجرة	٦٤٩	-	٣١,١٥٩	-	-	-	-	٣١,٨٠٨
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض وسلف، صافي	٤,٢١٩,٤٩٤	-	٢٨,٨٤٠	-	-	-	٧٣	٤,٢٤٨,٤٠٧
حساب جاري مدين	٤٤٤,٣٥٤	-	-	-	-	-	-	٤٤٤,٣٥٤
بطاقات ائتمان	٢٦,٩٨١,٠٩٣	-	١٩٧	-	-	-	-	٢٦,٩٨١,٢٩٠
قروض شخصية	٨٤,٦٩٢,٦٣٠	٦٢٥,٤١٦	١,٧٤٥,٩٨٦	-	-	-	٩٩,٠٣٨	٨٧,١٦٣,٠٧٠
قروض تجارية وأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	٢,٦٩٣,٦٣٨	-	-	-	-	-	-	٢,٦٩٣,٦٣٨
نظم مدينة	١٧٣,٦٩٥,٣٩٩	١,٥٣٨,٣٤٦	٣,٣٤٤,٧٩٥	٧٠١,٩٩٢	-	١٦٥,١٦٦	٥٨٣,٣٧٣	١٨٠,٠٢٩,٠٧١
إجمالي الموجودات								
المطلوبات								
أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى								
حسابات جارية	-	١٧٥,٦٠١	١,٢٤٣	١٠٠	-	١,٨٥٦	-	١٧٨,٨٠٠
ودائع أسواق المال	-	٢,٥٤٧,١٢٠	٣٥٦,٢٦١	-	-	-	-	٢,٩٠٣,٣٨١
ودائع العملاء	٦٦,٨٠١,١٩٠	١٠٤,٣٨٧	٣١,٦٧٠	-	-	٥٢٧	٣٩,٨٨٦	٦٦,٩٧٧,٦٦٠
تحت الطلب	٦٨,٣١٥,٥٧٩	١,٩٠٥	٧٢,٦٢٣	٤٨٦	-	-	٢,٧٢٤	٦٨,٣٩٣,٣١٧
لأجل	١٤١,٢٩٧	-	-	-	-	-	-	١٤١,٢٩٧
اخذار	٦,٦١٦,٦٢٣	-	-	-	-	-	-	٦,٦١٦,٦٢٣
أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية	٢٣,١٣٩	٢,٣٧٢	١,١١٠,٤٤٨	-	-	-	-	١,١٣٥,٩٥٩
مقتناة لأغراض المتاجرة	١١,٤٥٢	١٠,٠٩٨	١,١٨٣,٦٧٥	-	-	-	-	١,٢٠٥,٢٢٥
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٥,٥٢٤,٩٦٨	-	٤,٠٥٨	-	-	-	-	٥,٥٢٩,٠٢٦
مصاريف مستحقة ودائون	٢,٠١٧,٩٠٣	-	-	-	-	-	-	٢,٠١٧,٩٠٣
صكوك	١٤٩,٤٥٢,١٥١	٢,٨٤١,٤٨٣	٢,٧٥٩,٩٧٨	٥٨٦	-	٢,٣٨٣	٤٢,٦١٠	١٥٥,٠٩٩,١٩١
إجمالي المطلوبات								
التعهدات والالتزامات المحتملة								
اعتمادات مستندية	٢,١٩٠,٤٦١	٨٠٤,٢٥٨	٨٢٧,٥٢٩	١٢٤,٥٧٠	٣٠,٨٤٠	٨٢٥,٥٢٩	٨,٠٥١	٤,٨١١,٢٣٨
خطابات ضمان	١٩,١٥٨,٨٥٣	٩٧٨,٤٧٧	١,٦٥٠,٥٨٢	٦,٨٨٩	-	٧٥٥,٥٦٦	٤٦,٠١٢	٢٢,٥٩٦,٣٧٩
قبولات	٦١٢,٧٤٧	٨٢,١١٩	٢٨٥,٢٨٢	٣٥٥,٦٦٦	-	١١٦,٥٢٧	١٢٢	١,٤٥٢,٤٦٣
التزامات مؤكدة لمنح الائتمان	٢,٦٠٦,٩٠٨	-	-	-	-	-	-	٢,٦٠٦,٩٠٨
أخرى	٧٧,٢٢١	-	-	-	-	-	-	٧٧,٢٢١
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (تظهر بمبالغ المعادل الائتماني)								
مشتقات	١,٧٨٨,٤٦٦	٥٩,٥٩٧	٢١٨,٤٢٢	-	-	-	-	٢,٠٦٦,٤٨٥
مقتناة لأغراض المتاجرة	٤,٤٣٦	٢,٨٣٣	١,٠٢٠,٥٢٧	-	-	-	-	١,٠٢٧,٧٩٦
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-
التعهدات والالتزامات المحتملة	٤٣٨,٠٩٢	١٦٠,٨٥٢	١٦٥,٥٠٦	٢٤,٩١٤	٦,١٦٨	١٦٥,١٠٦	١,٦١٠	٩٦٢,٢٤٨
اعتمادات مستندية	٩,٥٧٩,٤٢٧	٤٨٩,٢٣٩	٨٢٥,٢٩١	٣,٤٤٥	-	٣٧٧,٧٨٣	٢٣,٠٠٦	١١,٢٩٨,١٩١
خطابات ضمان	٦١٢,٧٤٧	٨٢,١١٩	٢٨٥,٢٨٢	٣٥٥,٦٦٦	-	١١٦,٥٢٧	١٢٢	١,٤٥٢,٤٦٣
قبولات	١,٣٠٣,٤٥٤	-	-	-	-	-	-	١,٣٠٣,٤٥٤
التزامات مؤكدة لمنح الائتمان	٣٨,٦١١	-	-	-	-	-	-	٣٨,٦١١
أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-

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 البنك المركزي السعودي. الغرض من معامل تحويل الائتمان هو تحديد مخاطر الائتمان المحتملة المرتبطة بتنفيذ الالتزامات.

٣٣- تركيز مخاطر الموجودات المالية ومخاطر الائتمان والمطلوبات المالية (تتمة)

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

٢٠٢٠	قروض وسلف غير عاملة، صافي				مخصص خسائر انخفاض الائتمان			
	حساب جاري	بطاقات	قروض تجارية	قروض شخصية	قروض تجارية	حساب جاري	بطاقات	قروض شخصية
	مدين	ائتمان	أخرى	أخرى	مدين	بطاقات	ائتمان	أخرى
المملكة العربية السعودية	٣٠,٢٩٦	٥,٩٦٨	٧٣,٩٥٦	٣,٩٤٩,٤٨٣	١٢٥,٦٤٥	٣٦,٥٢٧	٣٧٦,٩٦٨	٣,٤٨٥,٩٢١

٢٠١٩	قروض وسلف غير عاملة، صافي				مخصص خسائر انخفاض الائتمان			
	حساب جاري	بطاقات	قروض تجارية	قروض شخصية	قروض تجارية	حساب جاري	بطاقات	قروض شخصية
	مدين	ائتمان	أخرى	أخرى	مدين	بطاقات	ائتمان	أخرى
المملكة العربية السعودية	٨,٩٧٤	٧,٦٣٣	٨٩,٠٢٢	٢,٣٩٣,٠٢٠	٨٠,٨٧٨	٣٢,١٣٦	٣٥٩,٢٤١	٢,٩٢٩,٣٢٨

٣٤- مخاطر السوق

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

(أ) مخاطر السوق - المحفظة التجارية

وضع مجلس الإدارة حدوداً لمستويات المخاطر المقبولة لإدارة المحفظة التجارية. ولإدارة مخاطر السوق للمحفظة التجارية، يقوم البنك دورياً بتطبيق طريقة القيمة المعرضة للمخاطر بهدف تقييم مراكز مخاطر السوق ولوضع تقديرات للخسائر الاقتصادية المحتملة بناءً على مجموعة من المؤشرات والاقتراضات 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 لتقييم 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 هناك قصور في استخدام طريقة القيمة المعرضة للمخاطر لأنها مبنية على معدلات ارتباط تاريخية وعلى التغيرات في أسعار السوق كما أنها تفترض بأن تكون الحركات المستقبلية على شكل بيان إحصائي.

إن طريقة القيمة المعرضة للمخاطر التي يتبعها البنك، عبارة عن تقديرات موضوعية باستخدام مستوى ثقة قدره ٩٩% من الخسائر التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم واحد. إن استخدام مستوى ثقة بنسبة 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 عمل ما 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 وإن هذه الحسابات لا تعطي مؤشرات ذات معنى عن الأرباح والخسائر التي يمكن أن تتحقق في ظل ظروف السوق غير الاعتيادية.

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

- ١- تفترض فترة الإبقاء على الثقة ليوم واحد بأن يتم تغطية أو بيع المراكز خلال فترة يوم واحد، ويعتبر ذلك افتراضاً واقعياً في معظم الحالات، ولكن قد لا ينطبق على الحالات التي يتسم فيها السوق بانعدام حاد للسيولة لفترة طويلة.
- ٢- إن مستوى الثقة بنسبة ٩٩% لا يعكس الخسائر التي قد تحدث خارج هذا المستوى. 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 عمل ما، 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 انخفضت تذبذب الأسعار وبالعكس.

إن قصور طريقة القيمة المعرضة للمخاطر يتم تجاوزه من خلال إضافة حدود القيمة المعرضة للمخاطر إلى المراكز الأخرى وكذلك إلى حدود أثار التقلبات الأخرى، وذلك يشمل الحدود الموضوعية 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 اختبارات التحمل إلى لجنة الموجودات والمطلوبات للمراجعة.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٣٤- مخاطر السوق (تتمة)

أ) مخاطر السوق - المحفظة التجارية (تتمة)

فيما يلي البيانات الخاصة بالقيمة المعرضة للمخاطر للبنك للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ بملايين الريالات السعودية:

	٢٠٢٠				٢٠١٩			
	نهاية السنة	المتوسط	عالي	منخفض	نهاية السنة	المتوسط	عالي	منخفض
مخاطر أسعار العملة الخاصة	٠,٣٣٠٦	٠,٣٣٩٧	٤,٠٥١٩	٠,٠٠٦٢	٠,٠٤٩٠	٠,٥٦٠٠	٤,٠٦٥٧	٠,٠٠٩٢
مخاطر تحويل العملات	٠,٨١٠٩	٠,٧٩٤١	٢,٥٩٥٣	٠,٢١٢٢	٠,٤٥٥٨	٠,٦٤٨٨	٤,١١٥٢	٠,١٢١٢
أثر التنوع (*)	(٠,١٨١٧)	(٠,٢٦٢١)	**	**	(٠,٢٧٧٨)	(٠,٢٥٢٦)	**	**
إجمالي القيمة المعرضة للمخاطر (قياس يوم واحد)	٠,٩٥٩٨	٠,٨٧١٧	٤,٠٩٤٨	٠,١١٦٢	٠,٢٢٧٠	٠,٩٥٦٢	٥,٢٢٩٣	٠,١٧١٥

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

(**) من غير المجدي احتساب أثر التنوع لأن الأثر العالي والمنخفض قد يحدث في أيام مختلفة لأنواع مختلفة من المخاطر.

ب) مخاطر السوق - المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية

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

١) مخاطر أسعار العملات

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

توضح الجداول التالية مدى تأثير التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العملات، مع بقاء العناصر الأخرى ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية. يتمثل الأثر على الدخل في أثر التغيرات المقترضة في أسعار العملات على صافي دخل العملات الخاصة خلال العام وذلك على أساس الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقتننة لغير أغراض المتاجرة بسعر عائم كما في ٣١ ديسمبر، بعد الأخذ في الاعتبار أثر أدوات تغطية المخاطر. تم احتساب الأثر على حقوق الملكية وذلك بإعادة تقويم الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/ المتاحة للبيع بعمولة ثابتة بما في ذلك أثر تغطية المخاطر ذات الصلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ والنتيجة عن أثر التغيرات المقترضة في أسعار العملات. يتم تحليل آثار التقلبات على حقوق الملكية حسب تاريخ استحقاق الموجودات أو المقايضات، تتم مراقبة وتحليل مخاطر المحفظة المصرفية حسب العملات ويتم الإفصاح عن الآثار المتعلقة بها بملايين الريالات السعودية.

٢٠٢٠

العملة	الزيادة في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	الأثر على حقوق الملكية			
			٦ أشهر أو أقل	سنة أو أقل	٥-١ سنوات أو أقل	أكثر من ٥ سنوات
ريال سعودي	+١٠	٣٢,٣٧	-	-	(٠,٠٧)	(٠,٠١)
دولار أمريكي	+١٠	١٥,٦٤	-	-	(٠,٤٣)	٠,١٥
أخرى	+١٠	٠,٦٨	-	-	-	(٠,٠٠)
الإجمالي						

العملة	النقص في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	الأثر على حقوق الملكية			
			٦ أشهر أو أقل	سنة أو أقل	٥-١ سنوات أو أقل	أكثر من ٥ سنوات
ريال سعودي	-١٠	(٣٢,٣٧)	-	-	٠,٠٧	٠,٠١
دولار أمريكي	-١٠	(١٥,٦٤)	-	-	٠,٤٣	(٠,١٥)
أخرى	-١٠	(٠,٦٨)	-	-	-	٠,٠٠
الإجمالي						

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٣٤ - مخاطر السوق (تتمة)

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

١) مخاطر أسعار العملات (تتمة)

٢٠١٩

العملة	الزيادة في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	الأثر على حقوق الملكية			
			٦ أشهر أو أقل	سنة أو أقل	١-٥ سنوات أو أقل	أكثر من ٥ سنوات
ريال سعودي	١٠+	٣٨,٩٠	-	-	(٠,٠٣)	(٠,١٦)
دولار أمريكي	١٠+	١٠,٨٠	(٠,٠٥)	(٠,٠٧)	(٠,٠٩)	(٠,٢٧)
أخرى	١٠+	٠,٥٠	-	(٠,٠٢)	-	-
الإجمالي						(٠,١٩)

العملة	النقص في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	الأثر على حقوق الملكية			
			٦ أشهر أو أقل	سنة أو أقل	١-٥ سنوات أو أقل	أكثر من ٥ سنوات
ريال سعودي	١٠-	(٣٨,٩٠)	-	-	٠,٠٣	٠,١٦
دولار أمريكي	١٠-	(١٠,٨٠)	٠,٠٥	٠,٠٧	٠,٠٩	٠,٢٧
أخرى	١٠-	(٠,٥٠)	-	٠,٠٢	-	-
الإجمالي						٠,١٩

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

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

يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العملات التي تتعرض لها المجموعة. كما يشتمل الجدول على الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة 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 المالية والمطلوبات المالية والمشتقات والتعهدات والالتزامات المحتملة التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٣٤ - مخاطر السوق (تتمة)

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

١) مخاطر أسعار العملات (تتمة)

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

٢٠٢٠	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
الموجودات						
٥,٣٣٨,٦٤٤	-	-	-	-	٧,٢٩٤,٦٩٥	١٢,٦٣٣,٣٣٩
٧٥٠	-	-	-	-	١,٠٨١,٢٣٤	١,٠٨١,٩٨٤
٣٨,٦١٩	٤٢,٢٤٠	٣٠٥,٦٧١	٦٠٨,٢٩٨	-	-	٩٩٤,٨٢٨
استثمارات، صافي						
-	-	-	-	-	٥٥٨,٤١٥	٥٥٨,٤١٥
مدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة -						
٢٧٣,٦٧٢	٢٨٠,٥١٠	٢٨١,٠٩٧	١,٠١٧,٦٥٧	٢,٠٩٨,٤٦٣	-	٣,٩٥١,٣٩٩
مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
١١,٨٢٥,٣٢٦	٢,٧٢٥,٣١٠	٢,٢٤٤,٢٥٦	٢٢,٤٧٠,١٦٩	-	-	٣٩,٢٦٥,٠٦١
مقتناة بالتكلفة المطفأة						
القروض والسلف، صافي						
٢,٥٧٢,٥٩٣	-	-	-	-	-	٢,٥٧٢,٥٩٣
جاري مدين						
٣٥٥,٤١٥	-	-	-	-	-	٣٥٥,٤١٥
بطاقات ائتمان						
١,٩٢٦,٣٦٢	٤,٠١١,٧٤٨	١٣,٧٢٦,١٤٩	٩,١٨٢,٢٧٤	-	-	٢٨,٨٤٦,٥٣٣
قروض شخصية						
٥٤,٧٦٩,٥١٢	٢٣,١٧٠,١٥١	٣,٥٥٢,٨٠٠	٩٥,٦٠٩	-	-	٨١,٥٨٨,٠٧٢
قروض تجارية وأخرى						
-	-	-	-	-	٤,٦١٤,٠٠٣	٤,٦١٤,٠٠٣
موجودات أخرى - نهم مدينة						
٧٧,١٠٠,٨٩٣	٣٠,٢٢٩,٩٥٩	٢٠,١٠٩,٩٧٣	٣٣,٣٧٤,٠٠٧	١٥,٦٤٦,٨١٠	-	١٧٦,٤٦١,٦٤٢
إجمالي الموجودات						
المطلوبات						
٨٧٠,٠٤٥	٤,٠٢٤,٥٧٠	٤,٧٩٩,٣٠٧	-	١٠٣,٨٢٢	-	٩,٧٩٧,٧٤٤
أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى						
٥٦,٤٩٢	٣٢,١٩١	٨٠٧,٩٢٢	٢,٥٥٠,٣٠٠	-	-	٣,٤٤٦,٩٠٥
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية						
٣٥,٥٢٠,٠١٦	١٢,٥٧٧,٢٢٠	٨,٩٢١	-	٨١,٢٤٦,٠١٩	-	١٢٩,٣٥٢,١٧٦
ودائع العملاء						
مطلوبات أخرى						
-	-	-	-	-	٤,٠٧١,٥٩١	٤,٠٧١,٥٩١
مصاريف مستحقة ودائون						
-	-	٢,٨٢٩,٦٥٤	-	-	-	٢,٨٢٩,٦٥٤
صكوك						
٣٦,٤٤٦,٥٥٣	١٦,٦٣٣,٩٨١	٨,٤٤٥,٨٠٤	٢,٥٥٠,٣٠٠	٨٥,٤٢١,٤٣٢	-	١٤٩,٤٩٨,٠٧٠
إجمالي المطلوبات						
٤٠,٦٥٤,٣٤٠	١٣,٥٩٥,٩٧٨	١١,٦٦٤,٩٦٩	٣٠,٨٢٣,٧٠٧	٢٦,٩٦٣,٥٧٢ (٦٩,٧٧٤,٦٢٢)	-	٢٦,٩٦٣,٥٧٢
أثر أسعار العملات للفجوة للموجودات والمطلوبات المالية						
١٣,٨١٣,٩٩٢	٨,٣٩٠,٠٣٠	(٤,٢٦٤,٦٦١)	(١٧,٩٣٩,٣٦١)	-	-	-
أثر أسعار العملات للتزامات والتعهدات						
٥٤,٤٦٨,٣٣٢	٢١,٩٨٦,٠٠٨	٧,٣٩٩,٥٠٨	١٢,٨٨٤,٣٤٦	٢٦,٩٦٣,٥٧٢ (٦٩,٧٧٤,٦٢٢)	-	٢٦,٩٦٣,٥٧٢
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات						
٥٤,٤٦٨,٣٣٢	٧٦,٤٥٤,٣٤٠	٨٣,٨٥٣,٨٤٨	٩٦,٧٣٨,١٩٤	٢٦,٩٦٣,٥٧٢	-	-
الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العملات						

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٣٤ - مخاطر السوق (تتمة)

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

١) مخاطر أسعار العملات (تتمة)

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

٢٠١٩	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	٨,٣٦٣,٠٠٠	-	-	-	٨,٨٠٤,٠٤٤	١٧,١٦٧,٠٤٤
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٩٣٨,٣٠٣	-	-	-	١,١٢٩,٦٨٩	٢,٠٦٧,٩٩٢
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية	٩,٨١٣	٢٨,٩٧٨	١٥٦,٣١٦	١,٠٣٠,٠٢٩	-	١,٢٢٥,١٣٦
استثمارات، صافي	-	-	-	-	٥٥٤,٦٧٥	٥٥٤,٦٧٥
مدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة -	-	-	-	-	-	-
مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٢٧,٨٣٨	٣٩٥,٩٦٦	٤٨١,٨٢٩	١,٣٨٥,٧٨٣	١,٩٨٣,٤٣٥	٤,٧٧٤,٨٥١
مقتناة بالتكلفة المطفأة	١١,٨٢٩,٢٥٠	١,٣٣٨,٦٠٠	٣,٣٩٨,٥٠٢	١٦,١٤٢,٢٦٢	-	٣٢,٧٠٨,٦١٤
القروض والسلف، صافي	٤,٢٤٨,٤٠٧	-	-	-	-	٤,٢٤٨,٤٠٧
جاري مدين	٤٤٤,٣٥٤	-	-	-	-	٤٤٤,٣٥٤
بطاقات ائتمان	١,٦٠٦,١٤٦	٤,٦١٣,١٢٥	١٤,٢١٦,٩٦٢	٦,٥٤٥,٠٥٧	-	٢٦,٩٨١,٢٩٠
قروض شخصية	٥٤,٧٦٢,٢٠٤	٢٦,٤٨٨,٩١٢	٤,٨٦٣,٣٥٣	١,٠٤٨,٦٠١	-	٨٧,١٦٣,٠٧٠
قروض تجارية وأخرى	-	-	-	-	٢,٦٩٣,٦٣٨	٢,٦٩٣,٦٣٨
موجودات أخرى - ذمم مدينة	٨٢,٧٢٩,٣١٥	٣٢,٨٦٥,٥٨١	٢٣,١١٦,٩٦٢	٢٦,١٥١,٧٣٢	١٥,١٦٥,٤٨١	١٨٠,٠٢٩,٠٧١
إجمالي الموجودات						
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى	٢,٩٠٣,٣٨١	-	-	-	١٧٨,٨٠٠	٣,٠٨٢,١٨١
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية	٥,٠٠٨	١١,٩٩٤	١٧٤,٠٨٣	٢,١٥٠,٠٩٩	-	٢,٣٤١,١٨٤
ودائع العملاء	٤٠,٦٢٧,٨٦٤	٢٥,١٩١,٠٨٩	٢,٧١٥,٦٦١	-	٧٣,٥٩٤,٢٨٣	١٤٢,١٢٨,٨٩٧
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٤,٢٣٦,٥٠٦	٤,٢٣٦,٥٠٦
مصاريف مستحقة ودائون	-	٢,٠١٧,٩٠٣	-	-	-	٢,٠١٧,٩٠٣
صكوك	٤٣,٥٣٦,٢٥٣	٢٧,٢٢٠,٩٨٦	٢,٨٨٩,٧٤٤	٢,١٥٠,٠٩٩	٧٨,٠٠٩,٥٨٩	١٥٣,٨٠٦,٦٧١
إجمالي المطلوبات						
أثر أسعار العملات للموجودات والمطلوبات المالية	٣٩,١٩٣,٠٦٢	٥,٦٤٤,٥٩٥	٢٠,٢٢٧,٢١٨	٢٤,٠٠١,٦٣٣	(٦٢,٨٤٤,١٠٨)	٢٦,٢٢٢,٤٠٠
أثر أسعار العملات للالتزامات والتعهدات	١٣,٩٨٩,٦٢٦	٨,٤١٣,٠٧٦	(٣,٣٩٩,٣٨٨)	(١٩,٠٠٣,٣١٤)	-	-
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات	٥٣,١٨٢,٦٨٨	١٤,٠٥٧,٦٧١	١٦,٨٢٧,٨٣٠	٤,٩٩٨,٣١٩	(٦٢,٨٤٤,١٠٨)	٢٦,٢٢٢,٤٠٠
الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العملات	٥٣,١٨٢,٦٨٨	٦٧,٢٤٠,٣٥٩	٨٤,٠٦٨,١٨٩	٨٩,٠٦٦,٥٠٨	٢٦,٢٢٢,٤٠٠	-

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.

٣٤ - مخاطر السوق (تتمة)

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

٢) مخاطر العملات

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

يوضح الجدول التالي العملات التي يتعرض البنك بشأنها لمخاطر جوهريّة كما في ٣١ ديسمبر فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات النقدية المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتدفقات النقدية المتوقعة. ويحتسب التحليل أثر التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العملات مقابل الريال السعودي مع بقاء العناصر الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة (بسبب تغير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية 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 الانخفاض المحتمل في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية وتظهر بملايين الريالات السعودية.

مخاطر العملات	٢٠٢٠		٢٠١٩	
	نسبة التغير في أسعار العملات (%)	الأثر على صافي الدخل	نسبة التغير في أسعار العملات (%)	الأثر على صافي الدخل
دولار أمريكي	٥+	٨,٣٩٩	٥+	٩٤,٧٣٧
	٥-	(٨,٣٩٩)	٥-	(٩٤,٧٣٧)
يورو	٣+	(٠,٠٠٥)	٣+	(٠,٠٨٩)
	٣-	٠,٠٠٥	٣-	٠,٠٨٩
جنيه استرليني	٣+	(٠,١١٠)	٣+	(٠,١٢٦)
	٣-	٠,١١٠	٣-	٠,١٢٦

٣) مراكز العملات

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

	مركز دائن (مدين)	
	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي	١٦٧,٩٨٢	١,٨٩٤,٧٤١
يورو	(١٦٢)	(٢,٩٧٤)
جنيه استرليني	(٣,٦٦٨)	(٤,٢٠٦)

٤) مخاطر أسعار الأسهم

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

فيما يلي بيان بالأثر على استثمارات البنك في الأسهم المدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/ المتاحة للبيع نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مؤشر الأسهم مع بقاء العناصر الأخرى ثابتة:

مؤشرات السوق	٢٠٢٠		٢٠١٩	
	نسبة التغيرات في المؤشر (%)	الأثر بآلاف الريالات السعودية	نسبة التغيرات في المؤشر (%)	الأثر بآلاف الريالات السعودية
تداول	٥+	١٠٤,٨٥٧	٥+	٩٩,١٠٧
	٥-	(١٠٤,٨٥٧)	٥-	(٩٩,١٠٧)

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٣٥- مخاطر السيولة

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

وطبقاً لنظام مراقبه البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يحتفظ البنك لدى مؤسسة النقد بوديعة نظامية تعادل ٧% (٢٠١٩: ٧%) من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٤% (٢٠١٩: ٤%) من إجمالي ودائع الادخار والودائع لأجل. وإضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠% من التزامات ودائعه. ويتكون هذا الاحتياطي من النقد أو سندات التنمية الحكومية السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

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

(١) تحليل المطلوبات المالية غير المخصومة حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية

يشتمل الجدول أدناه على ملخص بالاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية الخاصة بالبنك بناءً على التزامات السداد غير المخصومة المتعاقد عليها. وحيث إن العملات 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 إعداد القوائم المالية الموحدة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي المتوقع. ولا تتوقع المجموعة أن يطالب العملاء بالتسديد في التاريخ المبكر المطلوب من المجموعة الدفع فيه، كما إن الجدول لا يؤثر على التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل البنك.

٢٠٢٠	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
المطلوبات المالية						
أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى	٩٧٤,٠٥٣	٣,٩١٦,٠٢٨	٤,٨٦٢,٩٧٩	-	١٠٣,٨٢٢	٩,٨٥٦,٨٨٢
ودائع العملاء	٣٥,٢٣٣,٢٥١	١٢,٧٩٠,٦١١	١٦٦,٦١٨	-	٨١,٢٤٦,٠١٩	١٢٩,٤٣٦,٤٩٩
أدوات مالية مشتقة	١٧٣,٩٠٢	٥٧٧,٦٤٨	٢,٢١١,٨٤٩	٢,٧٥٦,٦٤٠	-	٥,٧٢٠,٠٣٩
ذمم دائنة متعاقد عليها	(٥٨,٦٩٨)	(١٩٥,٨٣١)	(٧٤٤,٢٥٣)	(٢,١٦٠,٨٠٢)	-	(٣,١٥٩,٥٨٤)
ذمم مدينة متعاقد عليها	١٦,٦٣٠	٧٨,٢١٣	٣٧٩,٦٣٢	٣,٢٣٩,٦٨٣	-	٣,٧١٤,١٥٨
صكوك	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٥,٢٠٣,٢١٩	٥,٢٠٣,٢١٩
إجمالي المطلوبات المالية	٣٦,٣٣٩,١٣٨	١٧,١٦٦,٦٦٩	٦,٨٧٦,٨٢٥	٣,٨٣٥,٥٢١	٨٦,٥٥٣,٠٦٠	١٥٠,٧٧١,٢١٣
٢٠١٩	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
المطلوبات المالية						
أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى	٢,٩٠٤,٥٠٧	-	-	-	١٧٨,٨٠٠	٣,٠٨٣,٣٠٧
ودائع العملاء	٤٠,١٠٠,٦٨٦	٢٦,٨٧٣,٨٨٩	٢,٩٦٢,٨٨٧	-	٧٢,٧٠٤,٧١٨	١٤٢,٦٤٢,١٨٠
الأدوات المالية المشتقة	٢٤٦,٧٢٥	٧٠٠,٠٣٨	٢,٧٨٤,٤٠٤	٣,٣٧١,٧٥٨	-	٧,١٠٢,٩٢٥
ذمم دائنة متعاقد عليها	(٢٢٣,٢٤٢)	(٦٤٠,٠٩٦)	(٢,١٣٣,٨٨٩)	(٢,٤٦٦,٦٣٢)	-	(٥,٤٦٣,٨٥٩)
ذمم مدينة متعاقد عليها	١٧,٩٠٣	٥٧,٤٣٦	٢٨٧,٩٤٣	٢,٠٧٤,٢٧٢	-	٢,٤٣٧,٥٥٤
صكوك	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٥,٥٢٩,٠٢٦	٥,٥٢٩,٠٢٦
إجمالي المطلوبات المالية	٤٣,٠٤٦,٥٧٩	٢٦,٩٩١,٢٦٧	٣,٩٠١,٣٤٥	٢,٩٧٩,٣٩٨	٧٨,٤١٢,٥٤٤	١٥٥,٣٣١,١٣٣

(٢) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات المالية 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.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٣٥ - مخاطر السيولة (تتمة)

(٢) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالبنك (تتمة)

٢٠٢٠	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	٥,٣٣٨,٦٤٤	-	-	-	٧,٢٩٤,٦٩٥	١٢,٦٣٣,٣٣٩
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٧٥٠	-	-	-	١,٠٨١,٢٣٤	١,٠٨١,٩٨٤
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية	٣٨,٦١٩	٤٢,٢٤٠	٣٠٥,٦٧١	٦٠٨,٢٩٨	-	٩٩٤,٨٢٨
استثمارات، صافي	-	-	-	-	٥٥٨,٤١٥	٥٥٨,٤١٥
مدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	-	-	-	-
مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	٥٩٧,٠٨٠	١,٢٥٥,٨٥٦	٢,٠٩٨,٤٦٣	٣,٩٥١,٣٩٩
مقتناة بالتكلفة المطفأة	-	٣٤٢,٦٥٨	٤,٥٨١,٦٣٥	٣٤,٣٤٠,٧٦٨	-	٣٩,٢٦٥,٠٦١
قروض وسلف، صافي	٢,٥٧٢,٥٩٣	-	-	-	-	٢,٥٧٢,٥٩٣
جاري مدين	٣٥٥,٤١٥	-	-	-	-	٣٥٥,٤١٥
بطاقات ائتمان	١,٧١٧,٧٩١	٣,٩٥٣,٧٩٣	١٣,٦١٥,٨١٧	٩,٥٥٩,١٣٢	-	٢٨,٨٤٦,٥٣٣
قروض شخصية	٣٦,٦٢٥,٨١٦	١٨,٥٩٣,٢٤٩	١٧,٤٩٨,٩٧٠	٨,٨٧٠,٠٣٧	-	٨١,٥٨٨,٠٧٢
قروض تجارية وأخرى	-	-	-	-	٤,٦١٤,٠٠٣	٤,٦١٤,٠٠٣
موجودات أخرى - ذمم مدينة	٤٦,٦٤٩,٦٢٨	٢٢,٩٣١,٩٤٠	٣٦,٥٩٩,١٧٣	٥٤,٦٣٤,٠٩١	١٥,٦٤٦,٨١٠	١٧٦,٤٦١,٦٤٢
إجمالي الموجودات						
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي	٨٦٩,٩٢٠	٤,٠٣٩,٦٩٩	٤,٧٨٤,٣٠٣	-	١٠٣,٨٢٢	٩,٧٩٧,٧٤٤
والمؤسسات المالية الأخرى	٥٦,٤٩٢	٣٢,١٩١	٨٠٧,٩٢٢	٢,٥٥٠,٣٠٠	-	٣,٤٤٦,٩٠٥
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية	٣٥,٥٧٧,٢٥٦	١٢,٥٩٩,٨٧٠	٩,٠٣١	-	٨١,٢٤٦,٠١٩	١٢٩,٣٥٢,١٧٦
ودائع العملاء	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٤,٠٧١,٥٩١	٤,٠٥١,٥٩١
مصاريف مستحقة ودائنون	-	١٦,٨٩٠	-	٢,٨١٢,٧٦٤	-	٢,٨٢٩,٦٥٤
صكوك	٣٦,٥٠٣,٦٦٨	١٦,٦٠٨,٦٥٠	٥,٦٠١,٢٥٦	٥,٣٦٣,٠٦٤	٨٥,٤٢١,٤٣٢	١٤٩,٤٩٨,٠٧٠
إجمالي المطلوبات						
٢٠١٩						
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	٨,٣٦٣,٠٠٠	-	-	-	٨,٨٠٤,٠٤٤	١٧,١٦٧,٠٤٤
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٩٣٨,٣٠٣	-	-	-	١,١٢٩,٦٨٩	٢,٠٦٧,٩٩٢
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية	٩,٨١٣	٢٨,٩٧٨	١٥٦,٣١٦	١,٠٣٠,٠٢٩	-	١,٢٢٥,١٣٦
استثمارات، صافي	-	-	-	-	٥٥٤,٦٧٥	٥٥٤,٦٧٥
مدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	-	-	-	-
مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٥٦,٥٩٦	٩٧,٦٧٣	٤٢١,٥٢٦	٢,٠١٥,٦٢١	١,٩٨٣,٤٣٥	٤,٧٧٤,٨٥١
مقتناة بالتكلفة المطفأة	-	٨٠٢,٢٤٧	٤,٥٠٠,٦٤٤	٢٧,٤٠٥,٧٢٣	-	٣٢,٧٠٨,٦١٤
قروض وسلف، صافي	٤,٢٤٨,٤٠٧	-	-	-	-	٤,٢٤٨,٤٠٧
جاري مدين	٤٤٤,٣٥٤	-	-	-	-	٤٤٤,٣٥٤
بطاقات ائتمان	١,٦٢٤,٧٨٤	٤,٥٧٢,٥٦٥	١٤,٢٣٢,٩٠٩	٦,٥٥١,٠٣٢	-	٢٦,٩٨١,٩٩٠
قروض شخصية	٣٧,٤٤٢,١٥٥	١٩,٨٢٣,١٩٣	٢٠,٢٩٥,٤٢٥	٩,٦٠٢,٢٩٧	-	٨٧,١٦٣,٠٧٠
قروض تجارية وأخرى	-	-	-	-	٢,٦٩٣,٦٣٨	٢,٦٩٣,٦٣٨
موجودات أخرى - ذمم مدينة	٥٣,٣٢٧,٤١٢	٢٥,٣٢٤,٦٥٦	٣٩,٦٠٦,٨٢٠	٤٦,٦٠٤,٧٠٢	١٥,١٦٥,٤٨١	١٨٠,٠٢٩,٠٧١
إجمالي الموجودات						
المطلوبات						
أرصدة للبنوك و البنك المركزي السعودي	٢,٩٠٣,٣٨١	-	-	-	١٧٨,٨٠٠	٣,٠٨٢,١٨١
والمؤسسات المالية الأخرى	٥,٠٠٨	١١,٩٩٤	١٧٤,٠٨٣	٢,١٥٠,٠٩٩	-	٢,٣٤١,١٨٤
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية	٤٠,٦٢٧,٨٦٤	٢٥,١٩٤,٢١٩	٢,٧١٢,٥٣١	-	٧٣,٥٩٤,٢٨٣	١٤٢,١٢٨,٨٩٧
ودائع العملاء	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٤,٢٣٦,٥٠٦	٤,٢٣٦,٥٠٦
مصاريف مستحقة ودائنون	-	١٧,٩٠٣	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠١٧,٩٠٣
صكوك	٤٣,٥٣٦,٢٥٣	٢٥,٢٢٤,١١٦	٢,٨٨٦,٦١٤	٤,١٥٠,٠٩٩	٧٨,٠٠٩,٥٨٩	١٥٣,٨٠٦,٦٧١
إجمالي المطلوبات						

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٣٦- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه عند بيع أصل ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما 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:

(أ) في السوق الرئيسي والذي يمكن الوصول إليه بالنسبة للموجودات والمطلوبات، أو

(ب) في السوق الأكثر منفعة لتلك الموجودات والمطلوبات في حالة غياب السوق الرئيس.

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

تحديد القيمة العادلة ومستويات القيمة العادلة

يستخدم البنك المستويات التالية عند تحديد 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؛ و

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

(أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة

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

الموجودات المالية

القيمة العادلة					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
٥٥٨,٤١٥	-	١٨٥,٤١٨	٣٧٢,٩٩٧	٥٥٨,٤١٥	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
٣,٩٥١,٣٩٩	٢,٠٩٧,١٣٣	١,٨٥٣,٣٧٣	٨٩٣	٣,٩٥١,٣٩٩	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩٩٤,٨٢٨	-	٩٩٤,٨٢٨	-	٩٩٤,٨٢٨	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
					مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
١,٠٨١,٩٨٤	-	-	-	١,٠٨١,٩٨٤	موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة
٣٩,٢٦٥,٠٦١	-	٤١,٥٢٢,٢٣٨	-	٤١,٥٢٢,٢٣٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١١٣,٣٦٢,٦١٣	-	-	١١٩,٨٤١,٤٣٥	١١٩,٨٤١,٤٣٥	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
					قروض وسلف

القيمة العادلة					٣١ ديسمبر ٢٠١٩
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
٥٥٤,٦٧٥	-	٦٧,٦٧٥	٤٨٧,٠٠٠	٥٥٤,٦٧٥	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
٤,٧٧٤,٨٥١	١,٩٨٢,١٤٢	٢,٧٩١,٨١٦	٨٩٣	٤,٧٧٤,٨٥١	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٢٢٥,١٣٦	-	١,٢٢٥,١٣٦	-	١,٢٢٥,١٣٦	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
					مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
٢,٠٦٧,٩٩٢	-	-	-	٢,٠٦٧,٩٩٢	موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة
٣٢,٧٠٨,٦١٤	-	٣٣,٨٤٠,٤٠٥	-	٣٣,٨٤٠,٤٠٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١١٨,٨٣٧,١٢١	-	-	١٢٣,٠١٨,٣٦٥	١٢٣,٠١٨,٣٦٥	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
					قروض وسلف

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٣٦ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

المطلوبات المالية				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
القيمة الدفترية	القيمة العادلة			الإجمالي
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة	٣,٤٤٦,٩٠٥	٣,٤٤٦,٩٠٥	-	٣,٤٤٦,٩٠٥
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية				
مطلوبات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة	٩,٧٩٧,٧٤٤	-	-	٩,٧٩٧,٧٤٤
أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى	١٢٩,٣٥٢,١٧٦	-	-	١٢٩,٣٥٢,١٧٦
ودائع العملاء	٢,٨٢٩,٦٥٤	-	٢,٨٢٩,٦٥٤	٢,٨٢٩,٦٥٤
صكوك				
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
القيمة الدفترية	القيمة العادلة			الإجمالي
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة	٢,٣٤١,١٨٤	٢,٣٤١,١٨٤	-	٢,٣٤١,١٨٤
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية				
مطلوبات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة	٣,٠٨٢,١٨١	-	-	٣,٠٨٢,١٨١
أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى	١٤٢,١٢٨,٨٩٧	-	-	١٤٢,١٢٨,٨٩٧
ودائع العملاء	٢,٠١٧,٩٠٣	-	٢,٠٢٤,٢٣٥	٢,٠٢٤,٢٣٥
صكوك				

ب) قياس القيمة العادلة

١) التحويل بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

لا يوجد تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

٢) القيمة العادلة للمستوى الثالث

تسوية القيمة العادلة للمستوى الثالث

يوضح الجدول التالي حركة القيمة العادلة للمستوى الثالث للسنة:

٢٠١٩		٢٠٢٠		
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
١,٨٩٣	٤٧٦,١٨٣	٨٩٣	٤٨٧,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
-	١٢,٩٣١	-	(١١٥,١٤٧)	اجمالي المكاسب غير المحققة في قائمة الدخل الشامل الموحدة
(١,٠٠٠)	(٢,١١٤)	-	١,١٤٤	تسويات/ تعديلات
٨٩٣	٤٨٧,٠٠٠	٨٩٣	٣٧٢,٩٩٧	الرصيد في نهاية السنة

٣٦- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

ب (قياس القيمة العادلة (تتمة)

٣ (طرق التقييم والمدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة

يوضح الجدول التالي طرق التقييم المستخدمة في قياس المستوى الثاني والثالث للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، إضافة إلى المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة التي تم استخدامها:

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

تأثير وباء الكورونا على تقييم القيمة العادلة لاستثمارات البنك غير المتداولة

أدى وباء الكورونا إلى أن تقوم الإدارة بتوسيع المدخلات والتحليلات لدعم المنهجية الحالية للقيمة العادلة للاستثمارات غير المتداولة. وقد استخدم البنك المعايير الإضافية التالية في ظل عدم وجود أسعار حالية وبناء على المعلومات المتوفرة لدى البنك:

- مراجعة أداء الاستثمارات بعد تفشي وباء الكورونا المتعلق بالاغلاق والقيود المفروضة، للتأكد من أن التقييم يعكس بدقة التأثير السلبي الناجم عن انتشار الوباء على مستوى العالم.
- تخفيض المصروفات ومقاييس التدفق النقدي الموجودة من قبل إدارة الجهة المستثمر بها للحد من آثار وباء الكورونا ومسار الاعمال خلال فترة التعافي بعد الاغلاق الناجم عن وباء الكورونا والتأثير على الإيرادات المحتملة على المدى الطويل.

مع الأخذ بعين الاعتبار أن الاستثمارات غير المتداولة تتكون مسبقاً من سندات ثابتة الدخل صادرة من حكومة المملكة العربية السعودية، فإن التأثير السلبي الناتج عن وباء الكورونا محدود إلى حد كبير لاستثمارات الصناديق الخاصة وصناديق التغطية بمبلغ ٥٥٨ مليون ريال في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وتم تقييم هذه الاستثمارات من قبل مراجع خارجي مستقل، وتم تحميل الأثر السلبي على حساب الأرباح والخسائر حيث يتم تصنيف مثل هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٣٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك، خلال دورة أعماله العادية، مع أطراف ذات علاقة. وتترى 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 البنك المركزي السعودي.

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٢٨,٦٧٣	٤٦,٦٥٠	المساهم الرئيس غير السعودي وشركاته المنتسبة:
٦٠٠,٨٢٨	١,٣٥٦,٨٤٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٤٠٢,٦٩٩	١,٧٢٢,٩٦٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		تعهدات والتزامات محتملة
		أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم:
٥,٩١٢,٢٩٣	٧,٠٦٦,٥٣٤	قروض وسلف
٦,٨٧٥,٢٩٧	١١,٧٥٥,٦٠٨	ودائع العملاء
١,٧٣٢,٤٧٤	٢,٢٥٣,٩١٦	تعهدات والتزامات محتملة
		صناديق البنك الاستثمارية وأخرى:
٢٦٦,٢٠١	٦٧,٦٧٦	استثمارات
١,٢٢٨,٦٧٨	١,١٦٣,٧٨١	قروض وسلف
٤١٠,٨٩٩	٥٨٤,٢٨١	ودائع العملاء
		شركات زميلة:
١,٢٥٥,٨٠٣	٨٥٥,١٨٦	استثمارات في شركات زميلة
٣,٢١١,٠٩٩	٢,٦٥٠,٤١٣	قروض وسلف
١٦,٥٠٨	٥٢,١٥٣	ودائع العملاء
١٠٠	٤٧,٥٤٣	تعهدات والتزامات محتملة

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

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٢٧٣,٢٦١	٣٨١,٧٠٨	دخل عمولات خاصة
(٢٦٦,٥٢١)	(٣٢٤,٩٥٠)	مصاريف عمولات خاصة
٦٠,٢٥٠	٥٨,٥٣٥	دخل أتعاب وعمولات
١٥,٢١٧	-	أرباح بيع استثمار في شركة زميلة
٤٩,٥٦٢	٩,٧١١	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
(٦,٧٠٩)	(٦,٩٣٥)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٥٠,٢٩٨)	(٤٢,٥٧١)	مصاريف متفرقة
(٣١,٦٩٠)	(٨٢٥)	عقود التأمين

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٦١,٨٣٠	٥٩,٢٧٣	مزاي قصيرة الأجل (رواتب وبدلات)
٧,٣٧٦	٧,٠٤٠	مزاي ما بعد التعيين (مكافأة نهاية الخدمة والتأمينات الاجتماعية)

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٣٨ - كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة في إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل البنك المركزي السعودي والحفاظ على مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية وكذلك الحفاظ على رأسمال أساسي قوي. خلال السنة، قامت المجموعة بالالتزام بكافة متطلبات رأس المال النظامية المطلوبة.

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

قامت البنك المركزي السعودي بوضع إطار عمل وإرشادات بخصوص تطبيق هيكل رأس المال طبقاً لما نصت عليه توصيات لجنة بازل ٣ والتي سري مفعولها اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣. عليه، تم إظهار الركن (١) للموجودات المرجحة المخاطر الموحدة وإجمالي رأس المال والنسب ذات العلاقة الخاصة بالمجموعة وكما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
١٤٠,٢٧٠,١٤٠	١٤٧,٧٩٨,٥٥٨	مخاطر الائتمان - الموجودات المرجحة المخاطر
١٤,٠٢٢,٢٠٨	١٣,٦٧٠,١٨٥	مخاطر العمليات - الموجودات المرجحة المخاطر
١,١٢٠,١٦٣	١,٦٠٣,٥٩١	مخاطر السوق - الموجودات المرجحة المخاطر
١٥٥,٤١٢,٥١١	١٦٣,٠٧٢,٣٣٤	إجمالي الركن (١) - الموجودات المرجحة المخاطر
٣٠,٢٨٥,٦١٥	٢٧,٩٤٤,٧٩١	رأس المال الأساسي
٣,٩٥٣,٢٢٧	٢,٩٥١,٢٨٦	رأس المال المساند
٣٤,٢٣٨,٨٤٢	٣٠,٨٩٦,٠٧٧	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند

نسبة كفاية رأس المال

نسبة كفاية رأس المال الأساسي	١٩,٤٩%	١٧,١٤%
نسبة كفاية رأس المال الأساسي + رأس المال المساند	٢٢,٠٣%	١٨,٩٥%

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

تقوم المجموعة بالحفاظ على إدارة قاعدة رأس المال بشكل نشط وذلك لتغطية المخاطر اللازمة للأعمال. يتم مراقبة كفاية رأسمال المجموعة باستخدام إجراءات، من بينها القواعد والنسب الموضوعة من قبل لجنة بازل والمتبعة من قبل البنك المركزي السعودي بشأن الإشراف البنكي.

٣٩ - خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها، تشمل على إدارة بعض الصناديق الاستثمارية. يبلغ إجمالي موجودات هذه الصناديق ٦,٣٩٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٤,٨٠٨ مليون ريال سعودي).

لا يتم توحيد القوائم المالية لهذه الصناديق في هذه القوائم المالية الموحدة، وذلك لأن المجموعة لا تتعرض بشكل جوهري للتغيرات في العائدات وبالتالي فإنها غير مؤهلة لاعتبارها شركة تابعة. تدرج حصة المجموعة في هذه الصناديق غير الموحدة ضمن الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة، كما تدرج الأتعاب المكتسبة لقاء إدارة تلك الصناديق ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

إن الموجودات المودعة كإمانات لدى المجموعة، بصفقتها وصية أو مؤتمنة عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية الموحدة.

٤٠ - التحول من سعر الفائدة بين البنوك (إحلال سعر الفائدة المرجعي):

يتم حالياً إجراء مراجعة وإعادة هيكلة أساسية لمؤشرات أسعار الفائدة الرئيسية على مستوى العالم. ويقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل إرشاداته على مرحلتين لتسهيل عملية التحول من سعر الفائدة بين البنوك بشكل أكثر سلاسة.

- المرحلة ١ - المرحلة الأولى من التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي: ٩ "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي: ٣٩ "الأدوات المالية": الإثبات والقياس، و المعيار الدولي للتقرير المالي ٧: "الأدوات المالية: الإفصاحات على الأمور المتعلقة بمحاسبة تغطية المخاطر. تقدم التعديلات النهائية، الصادرة في سبتمبر ٢٠١٩، والتي عدلت متطلبات محددة لمحاسبة تغطية المخاطر، إعفاءً من الآثار المحتملة لعدم التأكد الناتجة عن إحلال سعر الفائدة بين البنوك. تسري التعديلات اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠، وتعتبر إلزامية بالنسبة لكافة أدوات تغطية المخاطر التي تأثرت مباشرة بإحلال سعر الفائدة بين البنوك. قامت المجموعة بتطبيق هذه التعديلات، جنباً إلى جنب مع إعفاء التغطية المتعلق بأدوات تغطية المخاطر قبل الإحلال.

- المرحلة ٢ - تتعلق المرحلة الثانية باستبدال أسعار الفائدة المرجعية بأسعار بديلة خالية من المخاطر. وفي الوقت الراهن، هناك عدم تأكد من توقيت وطرق التحول المتعلقة بالمرحلة ٢. ونتيجة لحالات عدم التأكد هذه، يستمر استخدام سعر الفائدة بين البنوك كسعر مرجعي في الأسواق المالية ويستخدم في تقييم الأدوات تتجاوز تواريخ استحقاقها التاريخ المتوقع لنهاية الأدوات المتعلقة بسعر الفائدة بين البنوك. وعليه، تعتقد المجموعة أن هيكل السوق الحالي يدعم استمرار محاسبة تغطية المخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
(بآلاف الريالات السعودية)

٤٠- التحول من سعر الفائدة بين البنوك (إحلال سعر الفائدة المرجعي) (تتمة):

تتعرض المجموعة لمخاطر سعر الفائدة بين البنوك على أدواتها المالية التي سيتم استبدالها أو تعديلها كجزء من المبادرة على مستوى السوق. وهناك عدم يقين حول طرق التحول، وتتوقع المجموعة أن يكون لتعديل سعر الفائدة بين البنوك آثار تشغيلية ومحاسبية وقانونية وشرعية على إدارة المخاطر في جميع مجالات عملها. أنشأت المجموعة لجنة وظائف شاملة تتعلق بسعر الفائدة بين البنوك لإدارة تحولها للأسعار البديلة. وتشمل أهداف لجنة سعر الفائدة بين البنوك تقييم مدى التعرض للمخاطر ومرجعية العقود القانونية إلى سعر الفائدة بين البنوك، وما إذا كانت هذه العقود تحتاج إلى تعديل نتيجة لتعديل سعر الفائدة بين البنوك وكيفية إدارة التواصل حول تعديل سعر الفائدة بين البنوك مع الأطراف المقابلة وكذلك مضامين النظام. تتعاون لجنة سعر الفائدة بين البنوك مع وحدات العمل الأخرى وترجع إدارياً إلى لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات. تقوم لجنة سعر الفائدة بين البنوك حالياً بتنفيذ تقييم شامل (مالي وغير مالي) على التحول بحيث يتم تحديد إذا ما كان هناك تأثير جوهري أولاً. يتضمن هذا تقييم التأثير الكمي الذي قد ينتج عن التحول.

تعمل الإدارة حالياً على مشروع يتعلق بأنشطة التحول الشاملة الخاصة بالمجموعة وتواصل الانخراط مع مختلف الجهات المعنية لدعم التحول بصورة منظمة. يتسم المشروع بالأهمية من حيث الحجم والتعقيد وسيؤثر على المنتجات والأنظمة والعمليات الداخلية.

يبين الجدول التالي المخاطر الجوهرية الخاصة بآبيور للبنك في نهاية السنة الخاضعة للإصلاح في انتظار التحول إلى معدل خالي من المخاطر. ستظل هذه المخاطر قائمة لحين توقف آبيور ومن ثم تحويلها في المستقبل، مثلاً، يستثني الجدول مخاطر آبيور التي ستنتهي قبل أن يكون التحول مطلوباً:

بآلاف الريالات السعودية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	القيمة الاسمية للموجودات المالية غير المشتقة	القيمة الاسمية للمطلوبات المالية غير المشتقة	المبالغ الاسمية للمشتقات
ليبور يورو (شهر واحد)	٣٠,٦٧٣	-	-
ليبور جنبة إسترليني (٣ شهور)	٨٢٨,٤١٣	-	٢٢٣,١٥٧
ليبور جنبة إسترليني (٦ أشهر)	٤٢,٧٧٠	-	-
ليبور دولار أمريكي (شهر واحد)	١,٢٦٧,٦٩٩	-	٩,٩٣٢,٠٠٨
ليبور دولار أمريكي (٣ شهور)	٣٣٣,٤٩١	-	١٥,٢٠٠,٧٩٨
ليبور دولار أمريكي (٦ أشهر)	١,٣٦٧,٣١٩	-	١١,٠٦٣,٥٣٦
الإجمالي	٣,٨٧٠,٣٦٥	-	٣٦,٤١٩,٤٩٩

٤١- تأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

لمواجهة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، قام البنك المركزي السعودي بإطلاق برنامج لدعم تمويل القطاع الخاص في مارس ٢٠٢٠ وذلك بتقديم الدعم اللازم للمؤسسات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وفقاً لتعريف البنك المركزي السعودي من خلال التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٦٤٩٠٢ بتاريخ ١٦ جمادى الآخر ١٤٣٨هـ. يتكون هذا البرنامج بشكل أساسي من الآتي:

- برنامج تأجيل الدفعات؛
- برنامج تمويل الإقراض؛
- برنامج دعم ضمانات التمويل؛ و
- برنامج دعم رسوم عمليات نقاط البيع والتجارة الإلكترونية.

كجزء من برنامج تأجيل الدفعات، يطلب من البنك تأجيل الأقساط لمدة تسعة أشهر (فترة التأجيل الأول البالغة ستة أشهر تبعها فترة تمديد إضافية مدتها ثلاثة أشهر) على تسهيلات القروض الممنوحة للشركات المؤهلة كمنشآت صغيرة ومتوسطة ومتناهية الصغر. تعتبر إعفاءات تأجيل سداد الأقساط كدعم سيولة قصيرة الأجل لمواجهة الأمور المتعلقة بالتدفقات النقدية المحتملة للمقترض. وقد قام البنك بتفعيل إعفاءات تأجيل السداد وذلك بتأجيل الأقساط المستحقة السداد خلال الفترة من ١٤ مارس ٢٠٢٠ حتى ١٤ سبتمبر ٢٠٢٠ لمدة ستة أشهر ثم تأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ حتى ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠ لمدة ثلاثة أشهر بدون زيادة في فترة التسهيلات.

تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغيرات في ضوء التسهيلات الائتمانية وتمت معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ كتعديل في شروط الترتيب. وقد نتج عن ذلك عرض خسائر التعديل كجزء من صافي دخل التمويل.

إضافة إلى ما ورد أعلاه، قام البنك المركزي السعودي في ٨ ديسمبر ٢٠٢٠ بتمديد برنامج تأجيل الدفعات من خلال السماح بتأجيل الدفعات لمدة ثلاثة أشهر إضافية للشركات المؤهلة كمنشآت صغيرة ومتوسطة ومتناهية الصغر وذلك خلال الفترة من ١٥ ديسمبر ٢٠٢٠ حتى ٣١ مارس ٢٠٢١ دون زيادة في فترة التسهيلات.. تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغيرات الخاصة بالتسهيلات الائتمانية وتمت معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ باعتبارها تعديلاً في شروط الاتفاقية. وقد نتج عن ذلك إثبات البنك لخسارة تعديل إضافية قدرها ٥٦,٥ مليون ريال سعودي.

نتيجة للبرنامج المذكور أعلاه والتמידات ذات الصلة، قام البنك بتأجيل مدفوعات قدرها ٥,٧ مليار ريال سعودي تخص محفظة الشركات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر، ونتيجة لذلك قام بإثبات خسارة تعديل قدرها ١٨٤,٤ مليون ريال سعودي خلال السنة. وقد بلغ إجمالي التعرض لهؤلاء العملاء مبلغ ١٦,٨ مليار ريال في نهاية السنة.

يعتبر البنك بصفة عامة أن تأجيل الدفعات في ظل ترتيبات صعبة كمؤشر لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان ولكن تأجيل الدفعات بموجب حزمة المساندة الحالية للكورونا، بمعزل، لا يعامل كمؤشر على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. يستمر البنك في مراقبة محافظ الإقراض بشكل وثيق ويقوم بتقييم مستويات المخصصات كلما تطورت الأوضاع المحيطة بوباء الكورونا، وعلى كل حال، قام البنك بتجنيب مبلغ ١٠٠,٦ مليون ريال سعودي تحسباً لتردي أوضاع الائتمان المحتملة.

٤١- تأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي (تتمة)

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص (تتمة)

قام البنك بحجز مبلغ ٢٠٨ مليون ريال سعودي كزيادة اجمالية لخسائر الائتمان المتوقعة لمحفظه الشركات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر والتي يبلغ اجمالي تعرضها ١٦,٨ مليار ريال سعودي.

في حال انتقال رصيد حزم الدعم المتعلقة بوباء الكورونا في المرحلة (١) الى المرحلة (٢)، فسوف يتم توفير مخصص إضافي لخسائر الائتمان المتوقعة خلال العام ٢٠٢١ بناء على التسهيلات الائتمانية وتقييم المستوى والقدرة على سداد المبالغ المستحقة بعد انتهاء فترة التأجيل.

ولتعويض كافة التكاليف ذات العلاقة التي يتوقع البنك تكبدها بموجب برامج البنك المركزي السعودي والجهات العامة الأخرى، حصل البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على ودائع بدون عمولة من البنك المركزي السعودي قدرها ٥,٠٤ مليار ريال سعودي بتاريخ استحقاق مختلفة، وهي مؤهلة لاعتبارها منح حكومية. تبين للإدارة، بناءً على المراسلات الواردة من البنك المركزي السعودي، أن هذه المنحة الحكومية تتعلق في الأساس بالتعويض عن خسائر التعديل المتكبد نتيجة تأجيل دفعات الأقساط.

تمت المحاسبة عن المنفعة من التمويل المقدم على شكل إعانة بشكل منتظم وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. ونتج عن ذلك إجمالي دخل قدره ٤٢١,١ مليون ريال سعودي بنهاية ديسمبر ٢٠٢٠ ومنها مبلغ ١٨٤,٤ مليون ريال سعودي تم إثباتها في قائمة الدخل كما تم تأجيل مبلغ ٢٣٦,٧ مليون ريال سعودي. قامت الإدارة بممارسة بعض الأحكام عند إثبات وقياس دخل المنحة. خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم إثبات مبلغ قدره ٣٩,٠ مليون ريال سعودي على قائمة الدخل، والذي يتعلق بتعديل دخل اليوم الأول.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، شارك البنك في برامج ضمانات القروض التابعة للبنك المركزي السعودي، وكان الأثر المحاسبي الناتج عن ذلك غير جوهري. علاوة على ذلك قام البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بإثبات تعويض من البنك المركزي السعودي نظير رسوم عمليات نقاط البيع وخدمات التجارة الإلكترونية قدره ١٣,٥ مليون ريال سعودي.

دعم السيولة من قبل البنك المركزي السعودي للقطاع المصرفي السعودي بمبلغ ٥٠ مليار ريال سعودي

تمشيا مع صلاحيات الاستقرار النقدي والمالي، قامت البنك المركزي السعودي بضخ خمسين مليار ريال سعودي من أجل:

- تعزيز السيولة في القطاع المصرفي وتمكينه من مواصلة دوره في تقديم تسهيلات الائتمان لشركات القطاع الخاص؛
- إعادة جدولة تسهيلات الائتمان الحالية دون تكبد أي أتعاب إضافية؛
- دعم الخطط القائمة بهدف الحفاظ على مستويات التوظيف في القطاع الخاص؛
- الإعفاء من بعض رسوم الخدمات المصرفية التي تم التنازل عنها للعملاء.

في هذا الصدد، استلم البنك خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٠ ودعية بدون عمولة بقيمة ٤,٠٢ مليار ريال سعودي تستحق خلال سنة واحدة. تبين للإدارة، بناءً على المراسلات الواردة من البنك المركزي السعودي، أن هذه المنحة الحكومية تتعلق في الأساس بدعم السيولة. تمت المحاسبة عن المنفعة من معدل التمويل المقدم على شكل إعانة وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. وقد نتج عن ذلك إجمالي دخل قدره ٧١,٩ مليون ريال سعودي، تم إثبات مبلغ ٥٧,٣ مليون ريال سعودي منه في قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وتم تأجيل المبلغ المتبقي.

مبادرة البنوك - دعم قطاع الرعاية الصحية

تقديرًا للجهود الكبيرة التي يبذلها موظفو الرعاية الصحية لحماية صحة المواطنين والمقيمين استجابة لتفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، قرر البنك طوعاً تأجيل دفعات الأقساط لجميع العاملين في مجال الرعاية الصحية في القطاعين العام والخاص، الذين لديهم تسهيلات ائتمان لدى المصرف وذلك لفترة ثلاثة أشهر. وقد نتج عن ذلك قيام البنك بإثبات خسارة تعديل اليوم الواحد بمبلغ ٤٥,٢ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وتم عرضها كجزء من صافي دخل التمويل. عند نهاية الثلاثة أشهر التي قام البنك بتأجيل الدفعات فيها طوعاً، قام البنك بمعالجة كاملها لتأثيرها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٤٢- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف/ تعديل بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية لتتماشى مع عرض الحسابات للسنة الحالية.

٤٣- اعتماد القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ ١١ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٣ فبراير ٢٠٢١).