



(المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك الأول
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)
(المعروف سابقًا بالبنك السعودي الهولندي)

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة للبنك الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي الهولندي) ("البنك") والشركات التابعة له (بشار إليهم مجتمعين بـ"المجموعة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفصيرية الأخرى من (١) إلى (٤٠).

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية للتقارير المالية، و
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية. 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 آداب وسلوك المهنة الصادرة عن مجلس معايير آداب وسلوك المهنة الدولي للمحاسبين المهنيين وكذلك متطلبات آداب وسلوك المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعةنا للقوائم المالية، كما إننا التزمنا بمسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك القواعد والمتطلبات. 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 رأينا منفصلاً حول تلك الأمور. فيما يلي وصف لكل أمر من أمور المراجعة الرئيسية وكيفية معالجته:

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك الأول
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)
(المعروف سابقًا بالبنك السعودي الهولندي) - تتمة

أمور المراجعة الرئيسية

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا
الانخفاض في قيمة القروض والسلف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغ إجمالي القروض والسلف ٧٤,٨٩٥ مليون ريال سعودي، جنب مقابلها مخصص انخفاض في خسائر الائتمان بمبلغ ٢,١٥٢ مليون ريال سعودي. تشتمل هذه المخصصات على مخصص قروض محددة ومخصص انخفاض مجبى على أساس المحفظة.	<p>قمنا بتقدير تصميم وتطبيق إجراءات الإدارة للرقابة على عملية تكوين ومراجعة مخصص انخفاض القروض المحددة ومخصص الانخفاض على أساس المحفظة، كما قمنا باختبار فعالية الإجراءات الرئيسية على هذه العمليات.</p> <p>قمنا باختبار عينة من القروض والسلف لغرض تقويمها الخاص فيما إذا وقعت أحداث الانخفاض وأن الانخفاض قد تم تحديده وتسجله عند حدوثه.</p> <p>عند احتساب انخفاض القيمة لكل عميل على حدة، قمنا باختبار الافتراضات المتعلقة بتحديد الانخفاض بما في ذلك التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ومعدلات الخصم والتحصيل المتوقع من أي ضمان ذات علاقة الخ. بالنسبة للفروع التي يتم تقويمها لكل عميل على حدة، قمنا أيضًا باختبار عينة من القروض والسلف المنوحة لقطاعات الأعمال التي تأثرت سلباً بالأوضاع الاقتصادية الحالية لتقويم الانخفاض الذي أعدته الإدارة لذلك القروض. بالنسبة لنموذج الانخفاض المجبى على أساس المحفظة المستخدم من قبل الإدارة ضمن إجراءات أخرى، قمنا باختبار:</p> <ul style="list-style-type: none"> • على أساس العينة، مخرجات البيانات السابقة إلى الأنظمة ذات العلاقة. • الافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة بما في ذلك احتمالية التعرّض، وخسارة التعرّض الافتراضية، وتحليل أيام الإخفاق في السداد إلخ، المستخدمة في النماذج. • على أساس العينة، عمليات الاحتساب في النماذج.
<ul style="list-style-type: none"> • تحديد الأحداث التي أدت إلى وجود الانخفاض والتقديرات المستخدمة في احتساب الانخفاض في القروض والسلف المنوحة لكل شركة على حدة. • استخدام الافتراضات المتعلقة باحتساب الانخفاض في محفظة القروض والسلف واستخدام النماذج لعمليات الاحتساب تلك. • تقويم تعرض المجموعة لبعض قطاعات الأعمال المتأثرة بالأوضاع الاقتصادية الحالية. 	<p>يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة بالإيضاح (٣)(١) حول القوائم المالية الموحدة للسياسات المحاسبية الهامة المتعلقة بالانخفاض في قيمة القروض والسلف، وكذلك الإيضاح (٢)(١) الذي يتضمن إفصاح حول التقديرات المحاسبية الهامة بشأن الانخفاض في قيمة القروض والسلف، والإيضاح (٧)(ب) الذي يتضمن إفصاح حول الانخفاض في قيمة القروض والسلف.</p>
	-

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك الأول
الموقرین
(شركة مساهمة سعودية)
(المعروف سابقًا بالبنك السعودي الهولندي) - تتمة

أمور المراجعة الرئيسية - تتمة

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا
<p>الزكاة</p> <p>تقوم المجموعة بتقديم إقراراتها الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") على أساس سنوي. قامت الهيئة بإجراء الربوط للأعوام من ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٣، ونتج عنها مطالبات بزكاة إضافية قدرها ٢٨١,٦ مليون ريال سعودي. ويعود السبب في ذلك بشكل أساسي إلى قيام الهيئة باستبعاد بعض الاستثمارات طويلة الأجل وإضافة التمويل طويل الأجل إلى وعاء الزكاة. لم توافق المجموعة على تفسير الهيئة وقدمت احتجاجات على مختلف مستويات لجان الاعتراض المتاحة.</p> <p>لم يتم إجراء الربوط لعامي ٢٠١٤ و ٢٠١٥ بعد. وبناءً على الربوط النهائي الذي أجرتها الهيئة للأعوام من ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٣، فإنه إذا ما تم استبعاد الاستثمارات طويلة الأجل وإضافة التمويل طويل الأجل إلى وعاء الزكاة، فإن ذلك سيؤدي إلى التعرض لمطالبات زكوية إضافية. لم يتم الإفصاح عن المبالغ المحتملة للمطالبات الزكوية الإضافية في القوائم المالية الموحدة لاعتقاد الإدارة بأن مثل هذا الإفصاح يمكن أن يعود بالضرر على البنك.</p> <p>قامت الإدارة بإجراء التقديرات بخصوص هذه المسألة وحجم الالتزامات الزكوية (ويتوقف ذلك على النتيجة المستقبلية للربوط التي تجريها الهيئة)، وبناءً على هذه التقديرات، تتوقع الإدارة بأن تكون نتيجة الاعتراض في صالحها.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا من أمور المراجعة الرئيسية لأنه يتطلب من الإدارة تبني تقديرات هامة ولأن المطالبات الإضافية للهيئة قد تكون جوهرية بالنسبة لقوائم المالية الموحدة.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح (٣) (ذ) بخصوص السياسة المحاسبية المتعلقة بالزكاة والإيضاح ٢٦ بخصوص الإفصاحات المتعلقة بالزكاة.</p>	<ul style="list-style-type: none"> لتقويم الوضع والنتيجة المحتملة لهذا الأمر، فقد اطلعنا على المراسلات التي تمت بين المجموعة والهيئة العامة للزكاة والدخل ومستشاري الزكاة لدى المجموعة لتحديد مبلغ المطالبات الإضافية الذي طالبت به الهيئة. قمنا بعقد اجتماعات مع المكلفين بالحكومة والإدارة العليا بالمجموعة للحصول على أحدث المعلومات المتعلقة بالزكاة ونتائج المراسلات مع لجان الاعتراض ذات العلاقة. كما قمنا بالاستعانة بخبراء داخليين لدينا لتقويم مدى كفاية صافي التعرض المفصح عنه لسنوات الربوط التي أجرتها الهيئة، ومدى ملاءمة الأحكام التي أجرتها الإدارة بشأن الزكاة بناءً على الحقائق والظروف المحيطة بالمجموعة. كما قمنا بتقويم مدى ملائمة الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك الأول
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)
(المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي) - تتمة

أمور المراجعة الرئيسية – تتمة

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا
أتعاب الخدمات البنكية <p>تقوم المجموعة باحتساب أتعاب مقدماً عن معاملات وخدمات القروض المنوحة للشركات والأفراد. ونظرًاً لكثره عدد المعاملات التي في معظمها أتعاب غير جوهرية، تقوم الإدارة بإجراء تسويات على العائد الفعلي بناءً على بعض المستويات، ويتم إثبات هذه التسويات في قائمة الدخل الموحد.</p> <p>يجب إثبات كافة هذه الأتعاب والتي تمثل جزءاً لا يتجزأ من عملية إنشاء الأداة المالية، بغض النظر عن هذه المستويات، كتسوية على العائد الفعلي للقروض التمويلية.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا من أمور المراجعة الرئيسية لأن استخدام الأفتراضات لوضع المستويات قد يؤدي إلى إظهار ربحية المجموعة بأكبر/أقل من قيمتها بصورة جوهرية.</p> <p>يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهمامة في الإيضاح رقم ٣(ز) (٣) حول القوائم المالية الموحدة.</p>	<p>قمنا بتقويم تصميم وتطبيق إجراءات الإدارة للرقابة على تطبيق المستويات، كما قمنا باختبار فعالية الإجراءات الرئيسية على هذه المعاملات.</p> <p>لقد أخذنا في الاعتبار الافتراضات التي أجرتها المجموعة وقمنا بتقويم المستويات التي وضعتها لإجراء تسويات على العائد الفعلي للقروض التمويلية وتسجيل هذه التسويات في قائمة الدخل الموحد.</p> <p>لقد حصلنا على تقويم الإدارة لأثر استخدام المستويات المذكورة سابقاً و:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ قمنا، على أساس العينة، بتنبع بيانات السنوات السابقة والحالية المستخدمة من قبل الإدارة في تقويمها مع السجلات المحاسبية ذات العلاقة؛ و ○ قمنا بتقويم أثر استخدام المستويات (والافتراضات ذات العلاقة المستخدمة في عمليات الاحتساب) عند إثبات دخل الأتعاب والعمولات ودخل العمولات الخاصة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك الأول
(شركة مساهمة سعودية)
(المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي) - تتمة

أمور المراجعة الرئيسية - تتمة

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا
<p>الانخفاض في قيمة الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، يوجد لدى المجموعة استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة بـ٢١,٥٨٠ مليون ريال سعودي. تشمل هذه الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة على أسهم وسندات وصكوك شركات تخضع لخطر الانخفاض في القيمة وذلك إما بسبب أوضاع السوق وأو مشاكل السيولة التي تواجهها الجهات المصدرة.</p> <p>لتقدير الانخفاض في الأسهم، تقوم الإدارة بمراقبة التقلبات في أسعار الأسهم وتستخدم معايير الانخفاض "الجوهرى" أو "المستمر" في القيمة العادلة دون التكفة كأساس لتحديد الانخفاض في القيمة. إن الانخفاض "الجوهرى" أو "المستمر" في القيمة العادلة دون التكفة يعتبر دليلاً موضوعياً على الانخفاض في القيمة. إن التحديد فيما إذا كان الانخفاض "جوهرى" أو "مستمر" يتطلب إبداء الأحكام. وللتتأكد فيما إذا كان الانخفاض جوهري، يتم تقدير الانخفاض في القيمة العادلة مقابل تكفة أدوات الأسهم. وللتتأكد فيما إذا كان الانخفاض مستمر، يتم تقدير الانخفاض مقابل الفترة التي تكون فيها القيمة العادلة لأدوات الأسهم دون التكفة.</p> <p>بخصوص أدوات الدين مثل سندات/صكوك الشركات، فإن الإدارة تعتبرها منخفضة القيمة عند وجود دليل يشير إلى وقوع انخفاض في الموقف المالي للجهة المصدرة أو أداء الصناعة أو القطاع، والتغيرات في التقنية والتدفقات النقدية التشغيلية وأو التمويلية للجهة المصدرة.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا من أمور المراجعة الرئيسية لأن تقدير الانخفاض في القيمة يتطلب من الإدارة تبني تقييرات هامة، وأن الأثر المحتمل للانخفاض قد يكون جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية الموحدة.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح (٣)(ل) حول القوائم المالية بخصوص السياسة المحاسبية المتعلقة بالانخفاض في قيمة الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، والإيضاح (٢)(م) بخصوص التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة، والإيضاح (٣) و (٤) بخصوص الإفصاحات حول مخاطر الائتمان ومخاطر السوق، على التوالي.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • قمنا بتقديم تصميم وتطبيق إجراءات الإدارة للرقابة على الانخفاض في قيمة الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، كما قمنا باختبار فعالية الإجراءات الرئيسية على هذه العمليات، بما في ذلك: • تحديد الإدارة لمؤشرات الانخفاض "الجوهرى" أو "المستمر" في القيمة العادلة للأسهم وأي تعذر من قبل الجهة المصدرة فيما يتعلق بسندات/صكوك الشركات. • مراجعة الإدارة وموافقتها على منهجية ونتائج الانخفاض. • بالنسبة لاستثمارات الأسهم، قمنا، على أساس العينة، بـتقدير مدى ملائمة المعايير الموضوعة من قبل الإدارة لتحديد الانخفاض "الجوهرى" أو "المستمر" في القيمة العادلة للاستثمارات. • تقويم أسس تحديد التكفة والقيمة العادلة للاستثمارات. • تتبع تكفة الاستثمارات إلى السجلات المحاسبية ذات العلاقة وتتبع تقييم الاستثمارات إلى أعمال الإدارة على التقويم العادل للاستثمارات (وذلك إما على أساس القيمة السوقية أو طرق التقويم)؛ • الأخذ بعين الاعتبار التقلبات/التغيرات في أسعار الأسهم خلال فترة امتلاكها للتتأكد فيما إذا كان الاستثمار بـمعايير الانخفاض "الجوهرى" أو "المستمر" في القيمة. • بالنسبة لسندات/صكوك الشركات، قمنا، على أساس العينة، بتقويم الملاعة الائتمانية للأطراف الأخرى بناءً على معلومات السوق المتوفرة، والتي زودتنا بها الإدارة، والتدفقات النقدية من الأدوات وذلك للأخذ بعين الاعتبار أي تعثرات بناءً على شروط وأحكام إصدار هذه السندات/الصكوك.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك الأول
الموقرین
(شركة مساهمة سعودية)
(المعروف سابقًا بالبنك السعودي الهولندي) - تتمة

أمور المراجعة الرئيسية – تتمة

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا
<p>الموجودات الأخرى</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، اشتملت الموجودات الأخرى للمجموعة على مبلغ ٤٣٧ مليون ريال سعودي. تم صرف هذا المبلغ في الأصل إلى طرف آخر تغير في السداد، وتتوقع الإدارة استرداد هذا الرصيد من أحد الجهات ذات علاقة. لقد توصلت المجموعة إلى تسوية مع الجهة ذات العلاقة لاسترداد هذا المبلغ.</p> <p>قامت المجموعة بتجنيد بمخصص انخفاض في القيمة قدره ١٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ لقاء الرصيد القائم بسبب حالة عدم التأكيد حول توقيت استرداد هذا الرصيد.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا من أمور المراجعة الرئيسية نظرًا لعدم التأكيد حول توقيت استرداد هذا المبلغ والشروط المتعلقة باتفاقية التسوية التي قد تؤثر على استرداده.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١٠ حول القوائم المالية الموحدة بخصوص الإفصاح عن الأرصدة المدينة المذكورة أعلاه.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • قمنا بالإجراءات التالية: • قراءة اتفاقية التسوية وتوصلنا مع الجهة ذات العلاقة لنقويم الأحكام والشروط المتعلقة بالاتفاقية. • عقد اجتماعات مع المكلفين بالحكومة والإدارة العليا بالمجموعة للحصول على أحدث المعلومات المتعلقة بهذا الأمر ونتائج المراسلات مع الجهة ذات العلاقة. • عقد اجتماعات مع ممثل الجهة ذات العلاقة لمناقشة مجرى الاتفاقية. • تقويم الأسس التي تستخدمها الإدارة لنقويم مدى كفاية مخصص الانخفاض لقاء الأرصدة المدينة. • تقويم مدى ملائمة الإفصاحات المتضمنة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك الأول
الموقررين
(شركة مساهمة سعودية)
(المعروف سابقًا بالبنك السعودي الهولندي) - تتمة

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام ٢٠١٦

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى المذكورة في تقرير البنك السنوي. تكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام ٢٠١٦ ، 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 أنتا لا ولن نبدي أي من أشكال التأكيدات حولها.

وفيما يتعلق بمراجعةنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه، 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 بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

عندما نقرأ المعلومات الأخرى ويتبين لنا وجود أخطاء جوهريّة بها، فإنه يتبعنا علينا إبلاغ المكلفين بالحكمة بذلك.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية للتقارير المالية 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 أخطاء جوهريّة، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

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

إن المكلفين بالحكمة 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 أخطاء جوهريّة سواءً كانت ناتجة 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 لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية ستكشف دائمًا عن أي خطأ جوهري عند وجوده. تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعة، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

**تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك الأول
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)
(المعروف سابقًا بالبنك السعودي الهولندي) - تتمة**

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة - تتمة

وكمجزء من المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما قمنا بـ:

- تحديد وتقويم مخاطر وجود أخطاء جوهيرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي خطأ جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواؤ 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 ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.
- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإداره.
- استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبية و، استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكًّا كبيراً حول مقدرة 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 و، إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، تعديل 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 أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقويم العرض العام وهيكيل ومحفوظ 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 وملائمة 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 الجهة الوحيدة المسئولة عن رأينا في المراجعة.
- سنقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة - من بين أمور أخرى - بشأن النطاق والتوكيل المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.
- كما نقوم بتزويد المكلفين بالحكومة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، ونبلغهم بكلفة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بأنها تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، ووسائل الحماية ذات العلاقة، حيثما يتطلب ذلك.



كى بي أم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك الأول
(شركة مساهمة سعودية)
(المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي) - تتمة

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحكمة، 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 العلني 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.

ك.ب.م.جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب. ٩٢٨٧٦
١١٦٦٣
الرياض
المملكة العربية السعودية

إرنست و يونغ

ص.ب. ٢٧٣٢
١١٤٦١
الرياض
المملكة العربية السعودية

عبد الله حمد الفوزان
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٤٨

وليد عازي توفيق
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٣٧

٧ جمادى الثاني ١٤٣٨ هـ
(٢٠١٧) ٦ مارس



البنك الأول
 (المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر

بألاف الريالات السعودية

٢٠١٥	٢٠١٦	إضافات	
٧,٦٣٧,٨٦٩	٧,٤٨٧,٣٧٩	٤	الموجودات
٧٣٤,٦١٥	١,٠٢٤,٣٦٩	٥	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣٠٧,٥٩٧	٣٩٣,٧٧٩	١١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢١,٢٦٣,٢٩٦	٢١,٤٥٨,٤٩٨	٦	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
٧٦,٤١٢,١٩٠	٧٢,٧٤٣,٠٩٧	٧	استثمارات، صافي
١٢,٥٦٧	٣٥,٦٩٧	٨	قرض وسلف، صافي
٨٠١,٠٤٦	١,٢٨١,٠٢٣	٩	استثمار في شركة زميلة
٩٠١,١٥٤	٨٤٦,٦٥٨	١٠	ممتلكات ومعدات، صافي
١٠٨,٠٧٠,٣٣٤	١٠٥,٠٧٠,٥٠٠		موجودات أخرى، صافي
			إجمالي الموجودات
١٠٨,٠٧٠,٣٣٤	١٠٥,٠٧٠,٥٠٠		
			المطلوبات وحقوق المساهمين
١,٣٥٧,١٦٧	١,٣٤٧,٧٣٢	١٢	المطلوبات
١٤٨,٤٧٦	٢٧٠,٧٩٣	١١	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨٩,٠٨٨,١٧٤	٨٥,٣٥٨,٧٨٨	١٣	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
٣,٩٦٦,٩٧٥	٣,٩٠٩,٩٠٥	١٤	ودائع العملاء
١,٥٤٢,٣٤٨	١,٣٢٠,٤٨٨	١٥	سندات دين ثانوية
٩٦,٠٤٣,١٤٠	٩٢,٢٠٧,٧٠٦		مطلوبات أخرى
٩٦,٠٤٣,١٤٠	٩٢,٢٠٧,٧٠٦		إجمالي المطلوبات
٥,٧١٥,٣٦٠	١١,٤٣٠,٧٢٠	١٦	حقوق المساهمين
١	٢٦٦,١٨٣	١٧	رأس المال
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٨	احتياطي نظامي
(٣٧,٦٩١)	٤١,١٤٧	١٩	احتياطي عام
٥,٧١٥,٣٦٠	-	٢٠	احتياطي ممتلكات أخرى
٢٥٥,٥٢٨	١,٠٥٤,٠٧٢	٢١	احتياطي أسهم مجانية
٢٩٧,١٩٩	-	٢٢	أرباح مبقة
(٤٨,٥٦٢)	(٥٩,٣٢٨)	٢٣	أرباح متزوج توزيعها
١٢,٠٢٧,١٩٤	١٢,٨٦٢,٧٩٤		احتياطي برنامج أسهم
١٠٨,٠٧٠,٣٣٤	١٠٥,٠٧٠,٥٠٠		إجمالي حقوق المساهمين
			إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تنتمي الإضافات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

١ -



Soren Nikolajsen
Managing Director



Maha Al-Sudairi
Board Secretary & Chief Governance Officer



Abdullah Aloraini
Chief Financial Officer

البنك الأول
 (المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)

قائمة الدخل الموحدة

للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر

بألاف الريالات السعودية

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
٢,٨٩٠,٩٣١	٤,٠٨٢,٦٢٤	٢٠
٥٩٢,٩٢٩	١,٥٧٥,٣٠٧	٢٠
٢,٢٩٨,٠٠٢	٢,٥٠٧,٣١٧	صافي دخل العمولات الخاصة
٨٨٦,٨٢٦	٧٨٤,٧٤١	٢١
١٧٨,٩٤٨	١٦٠,٨٤٨	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٢١٠,٠٢٦	١٢٩,٧٨٧	٢٢
٥,٨٠٢	-	أرباح استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
٥,٤٨٠	١١,٤٤٦	توزيعات أرباح من استثمارات متاحة للبيع
١٥,٠٠	٩٠,٦٥٨	أرباح استثمارات مقتنة لغير أغراض المتاجرة
٣,٦٠٠,١٢٤	٢,٦٨٤,٧٩٧	إجمالي دخل العمليات
٦٧٦,٢٥٨	٦٩٣,٢٢٥	٢٤
١١٥,٩٦	١٤٢,١٦٩	إيجار ومصاريف المباني
١١٧,٤٨٧	١٢٢,٠٣٩	استهلاك وإطفاء
٢٤٩,٦٤٢	٣٧٨,١٢٣	مصاريف عمومية وإدارية
-	١٢٠,٢٤٦	مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
٤١٨,١٨٨	١,١٦٧,٣٨٩	مخصص الانخفاض في خسائر الائتمان وأخرى، صافي
١,٥٧٧,٤٨١	٢,٦٢٢,٢٠١	إجمالي مصاريف العمليات
٢,٠٢٢,٧٥٣	١,٠٦١,٥٩٦	دخل العمليات
(٢٢٦)	٢,١٣٠	الحصة في ربح / (خسارة) الشركة الزميلة
٢,٠٢٢,٤٢٧	١,٠٦٤,٧٢٦	صافي دخل السنة
١,٧٧	٠,٩٢	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالي ريال السعودي لكل سهم)

تنتهي الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجاوزها من هذه القوائم المالية الموحدة

Soren Nikolajsen
Managing Director

Maha Al-Sudairi
Board Secretary & Chief Governance Officer

Abdullah Aloraini
Chief Financial Officer

البنك الأول
 المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي
قائمة الدخل الشامل الموحدة
 للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر
 بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٥

٢٠١٦

ايضاح

١,٠٦٤,٧٢٦	١,٠٦٤,٧٢٦	صافي دخل السنة
-----------	-----------	----------------

بنود الدخل الشامل الأخرى:

بنود الدخل الشامل الأخرى التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل
الموحدة في الفترات اللاحقة

استثمارات متاحة للبيع:

(٢٨,١٩٢)	(٤,٤٥٧)	١٨	- صافي التغير في القيمة العادلة
<u>(١٣,٦٦٢)</u>	<u>٨٣,٠١٦</u>	<u>١٨</u>	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
<u>(٤١,٢٥٥)</u>	<u>٧٨,٥٥٩</u>		
تنطية مخاطر التدفقات النقدية:			
<u>-</u>	<u>٢٧٩</u>	<u>١٨</u>	- صافي التغير في القيمة العادلة
<u>(٤١,٢٥٥)</u>	<u>٧٨,٨٣٨</u>		اجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>١,٩٨١,١٧٢</u>	<u>١,١٤٣,٥٦٤</u>		اجمالي الدخل الشامل للسنة



تنتهي الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ جزءاً لا يتجاوز من هذه القائمات المالية الموحدة

- ٣ -

Soren Nikolajsen
Managing Director

Maha Al-Sudairi
Board Secretary & Chief Governance Officer

Abdullah Aloraini
Chief Financial Officer

البنك الأول
 (المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للمسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر
بألف ريالات السعودية

احتياطي آخر											٢٠١٦	
احتياطي إجمالي	احتياطي حقوق أرباح	احتياطي أرباح مبقة	احتياطي أرباح مجانية	احتياطي مفترض توزيعها برنامج أسهم المساهمين	احتياطي الاستثمارات خارج المتاحف المالية	احتياطي المتاحة للبيع المتطلبات النقدية	احتياطي عام	احتياطي نظامي	رأس المال	إضافات		
١٢,٤٧,١٩٦	(٤٨,٥٦٢)	٢٩٧,١٩٩	٢٥٥,٥٧٨	٥,٧١٥,٣٦٠	- (٢٧,٦٩١)	١٣٠,٠٠٠	١	٥,٧١٥,٣٦٠			الرصيد في بداية السنة	
١,٠٦٤,٧٦٦	-	-	١,٠٦٤,٧٦٦	-	-	-	-	-	-	-	صافي دخل السنة	
(٤,١٧٨)	-	-	-	-	٢٧٩	(٤,١٦٧)	-	-	-	-	١٨	صافي التغير في القيمة العادلة
٨٣,٠١٣	-	-	-	-	-	٨٣,٠١٣	-	-	-	-	١٨	صافي المبالغ المحولة إلى قسمة
١,١٤٣,٥٦٦	-	-	١,٠٦٤,٧٦٦	-	٢٧٩	٧٨,٥٥٩	-	-	-	-		الدخل الموحدة
-	-	-	(٤٢٦,١٨٢)	-	-	-	٢٦٦,١٨٢	-	-	-	١٧	محول إلى الاحتياطي النظامي
-	-	-	-	(٥,٧١٥,٣٦٠)	-	-	-	-	٥,٧١٥,٣٦٠	-	١٦	أسهم مجانية مصدرة
(٢٩٧,١٩٩)	-	(٢٩٧,١٩٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦	توزيعات أرباح مفروضة
(١٠,٧٦٥)	(١٠,٧٦٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧	معاملات برنامج الأسهم
١٢,٤٦٢,٧٩٦	(٤٨,٥٦٢)	-	١,٠٦٤,٧٦٦	-	٢٧٩	٤٠,٨٦٨	١٣٠,٠٠٠	٢٦٦,١٨٢	١١,٤٣٠,٧٦٠			الرصيد في نهاية السنة
١٢,٤٦٢,٧٩٦	(٤٨,٥٦٢)	٢٩٧,١٩٩	٢٥٥,٥٧٨	٥,٧١٥,٣٦٠	- (٢٧,٦٩١)	١٣٠,٠٠٠	١	٥,٧١٥,٣٦٠			٢٠١٥	
١٢,٤٦٢,٧٩٦	٢٨,١٣٣	٦٦٩,١٦٤	٧,٩,٣٦	٩٥٢,٥٦٠	-	٢,٥٦٤	١٣٠,٠٠٠	٣,٥٣٦,٣٥٥	٤,٧٦٢,٨٠٠			الرصيد في بداية السنة
٢,٠٢٢,٤٢٧	-	-	٢,٠٢٢,٤٢٧	-	-	-	-	-	-	-	١٨	صافي دخل السنة
(٢٨,١٩٢)	-	-	-	-	-	(٢٨,١٩٢)	-	-	-	-	١٨	صافي التغير في القيمة العادلة
(١٣,٠١٣)	-	-	-	-	-	(١٣,٠١٣)	-	-	-	-	١٨	صافي المبالغ المحولة إلى قسمة الدخل
١,٩٨١,١٧٣	-	-	٢,٠٢٢,٤٢٧	-	(٤١,٢٥٥)	-	-	-	-	-		الموحدة
-	-	-	(٥٠٥,٦٠٧)	-	-	-	-	٥٠٥,٦٠٧	-	-	١٧	محول إلى الاحتياطي النظامي
-	-	-	(١,٦٧٣,٣٩٩)	٥,٧١٥,٣٦٠	-	-	-	(٤,٠٤١,٩٦١)	-	-	١٦	أسهم مجانية مفترحة
-	-	-	-	(٩٥٢,٥٦٠)	-	-	-	-	٩٥٢,٥٦٠	-	١٦	أسهم مجانية مصدرة
-	-	٢٩٧,١٩٩	(٢٩٧,١٩٩)	-	-	-	-	-	-	-	٢٦	أرباح مفترض توزيعها
(٦٦٩,١٦٤)	-	(٦٦٩,١٦٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦	توزيعات أرباح مفروضة
(٨٦,٤٧٧)	(٨٦,٤٧٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧	أسهم البنك لدى صندوق برنامج أسهم موظفي البنك الأول
٩,٧٨١	٩,٧٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧	معاملات برنامج الأسهم
١٢,٤٦٢,٧٩٦	(٤٨,٥٦٢)	٢٩٧,١٩٩	٢٥٥,٥٧٨	٥,٧١٥,٣٦٠	- (٢٧,٦٩١)	١٣٠,٠٠٠	١	٥,٧١٥,٣٦٠				الرصيد في نهاية السنة

تغطي الإضافات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجاوزها من هذه القوائم المالية الموحدة

Soren Nikolajsen
Managing Director

Maha Al-Sudairi

Board Secretary & Chief Governance Officer

Abdullah Aloraini
Chief Financial Officer

البنك الأول
 المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
 للستين المنتهيتين في ٢١ ديسمبر
 بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
٢,٠٢٢,٤٢٧	١,٠٦٤,٧٢٦		الأنشطة التشغيلية صافي دخل السنة
(١٠٤,٦٥٦)	(٨١,٥٩٢)		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
(١٠٠)	١,٤٤٥		(تراكم الخصومات) وإطفاء العلاوة على الاستثمارات المتقدة لغير أغراض المتاجرة، صافي خسارة / (ربح) استبعاد ممتلكات ومعدات
(١٥,٥٥٠)	(٩٠,٦٥٨)	٢٣	أرباح استثمارات متقدة لغير أغراض المتاجرة
٣٦,١٣٥	٣٦,١٣٥		القيمة العادلة للمشتققات، صافي سندات بين ثانوية
٩٤٦	٢,٩٣٠		استهلاك وإطفاء
١١٧,٤٨٧	١٢٢,٠٣٩	٩	مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
-	١٢٠,٢٤٦		مخصص الانخفاض في خسائر الائتمان وأخرى، صافي
٤١٨,١٨٨	١,١٦٧,٣٨٩	٧	الحصة في (ربح)/خسارة شركة زميلة
٢٢٦	(٣,١٣٠)	٨	معاملات برنامج الأسهم
١٦,١٨٢	١٠,٨٥٠		
٢,٤٩١,٧٨٥	٢,٣٥٠,٣٣٥		
(٧٧٤,١٤٨)	٤٨,٦٦٨		صافي (الزيادة) / (النقص) في الموجودات التشغيلية:
-	(١٤٥,٠٠٠)		وديعة نظرية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(١١,٢٨٩,١٧٥)	٢,٥١,٧٠٤		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوم من تاريخ الاقتناء
٤٤٦,٧٥٨	٣٢,٩٦٦		قروض وسلف، صافي موجودات أخرى
(١,٦٩٧,٦٧٦)	(٩,٤٣٥)		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
١٢,٦٦١,٥٤٢	(٣,٧٢٩,٣٨٦)		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٣٢١,٣٢٥)	(٢٢١,٨٦٠)		ودائع العملاء
٩٦٧,٧٦١	٨٢٧,٩٥٢		مطلوبات أخرى
١٥,٣٠٠,١٤٢	١٣,٨٦٥,٨٢٨		صافي النقية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(١٧,٧٢٠,٦١٠)	(١٣,٧٣٠,١٨٨)		المحصل من بيع واستحقاق استثمارات متقدة لغير أغراض المتاجرة
-	(٢٠,٠٠٠)	٨	شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٣٩٢,١٤٥)	(٦٠٣,٤٦١)	٩	استثمار في شركة زميلة
١٠٠	-		شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٧٢٢,٥١٢)	(٤٨٧,٨٢١)		المحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٦١٩,١٦٤)	(٢٩٧,١٩٩)	١٦	صافي النقية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٦١٩,١٦٤)	(٢٩٧,١٩٩)		توزيعات أرباح مدفوعة
(٢,٤١٣,٩١٦)	٤٢,٩٣٢		نقية الزيادة / (النقص) في الأنشطة التمويلية
٦,٣١٠,٢٤٨	٣,٨٩٦,٣٣٢		صافي النقية وشبها في بداية السنة
٣,٨٩٦,٣٣٢	٣,٩٣٩,٢٦٦	٢٧	النقية وشبها في نهاية السنة
٢,٦٥٢,٦٨٠	٣,٨٤٦,٠٦٨		عمولات خاصة متبرضة خلال السنة
٥٥٨,٤١٠	١,٤٣٦,٣٤٤		عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
(٤١,٢٥٥)	٧٨,٨٣٨		
معلومات إضافية غير نقية صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة			

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

البنك الأول
(المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)
إيصالات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١ - عام

البنك الأول (المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي) (يشار إليه فيما بعد "البنك")، شركة مساهمة سعودية، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم ٨٥/٨٥ م الصادر بتاريخ ٢٩ ذي الحجة ١٣٩٦ هـ (الموافق ٢١ ديسمبر ١٩٧٦ م). بدأ البنك أعماله في ١٧ شعبان ١٣٩٧ هـ (الموافق ٢ أكتوبر ١٩٧٧ م)، بعد أن انتقلت إليه عمليات بنك الجيني نيزرلاند إن. في. في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٦٤٩٢٥ ٦ جمادى الثاني ١٤٠٧ هـ (الموافق ٥ فبراير ١٩٨٧ م) وذلك من خلال شبكة فروعه وعدها ٦٥ فرعاً (٢٠١٥ م: ٦٠ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن العنوان المسجل للمركز الرئيسي للبنك هو:

البنك الأول (المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)
المركز الرئيسي
شارع الضباب
ص. ب. ١٤٦٧
الرياض ١١٤٣١
المملكة العربية السعودية

إن هدف البنك وشركته التابعة (ويشار إليهم مجتمعين بـ"المجموعة") القيام بتقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية والاستثمارية. كما تقدم المجموعة لعملائها منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية (غير خاضعة لعمولات) يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة منشأة من قبل البنك.

اعتباراً من ٢٧ صفر ١٤٣٨ هـ (الموافق ٢٧ نوفمبر ٢٠١٦ م)، تم تغيير اسم البنك من البنك السعودي الهولندي إلى البنك الأول.

تشمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركته التابعة. وفيما يلي تفاصيل هذه الشركات التابعة:

شركة الأول للاستثمار (المعروفة سابقاً بشركة السعودية الهولندي المالية)

تأسست شركة الأول للاستثمار، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك، في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ٢٠٠٧٣٩-١ بموجب السجل التجاري رقم ١٠٠٠٢٤٢٣٧٨ ٣٠ ذي الحجة ١٤٢٨ هـ (الموافق ٩ يناير ٢٠٠٨ م) لتولي وإدارة الخدمات الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول الخاصة بالمجموعة والمنظمة من قبل هيئة السوق المالية والتي تشمل التعامل، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية. بدأت الشركة أعمالها اعتباراً من ٢ ربیع الثاني ١٤٢٩ هـ (الموافق ٨ أبريل ٢٠٠٨ م).

شركة الأول العقارية (المعروفة سابقاً بشركة السعودية الهولندي العقارية)

تأسست شركة الأول العقارية، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك من خلال الملكية المباشرة، في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٠٧٧٢ ٢١ جمادى الأولى ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٦ مايو ٢٠٠٨ م) بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد تم تأسيس الشركة لتسجيل ملكية الأصول العقارية التي يحصل عليها البنك كضمانات من مقرضيه.

شركة الأول لوكالة التأمين (المعروفة سابقاً بشركة السعودية الهولندي لوكالة التأمين)

تأسست شركة الأول لوكالة التأمين، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك من خلال الملكية المباشرة، في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٠٢٥٠ ٢٩ محرم ١٤٣٢ هـ (الموافق ٤ يناير ٢٠١١ م) بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد تم تأسيس الشركة للعمل كوكيل لبيع المنتجات التأمينية لشركة الوطنية للتأمين، شركة زميلة.

٢ - أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة طبقاً لمعايير المحاسبة للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ، كما تم إعداد القوائم المالية الموحدة لتتوافق مع متطلبات نظام مراقبة البنوك وأحكام نظام الشركات بالمملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

ب) أسس القياس والعرض

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء البنود التالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- المشتقات.
- الاستثمارات المتاحة للبيع.
- الموجودات المالية والمطلوبات المالية المثبتة والمصنفة كأدوات تحوط لتعطية مخاطر القيمة العادلة والتي يتم تعديلها بالتغييرات في القيمة العادلة وال الخاصة بالخطر الذي تم تغطيته.

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يعتبر العملة الوظيفية للبنك، وقد تم تقرير المعلومات المالية لأقرب ألف، ما لم يرد خلاف ذلك.

د) الافتراضات والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، استخدام بعض الافتراضات والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والتي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. كما يتطلب الأمر من الإدارة أن تمارس حكمها عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. ويتم تقدير هذه الافتراضات والتقديرات والأحكام باستمرار وذلك بالاعتماد على الخبرة السابقة وعوامل أخرى، تتضمن توقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في مثل هذه الظروف والحصول على استشارات مهنية. وتتضمن البنود الهامة التي تستخدم فيها الإداره التقديرات أو الأحكام أو تلك التي تمارس فيها الافتراضات ما يلي :

١) الانخفاض في قيمة القروض والسلف

تقوم الإدارة على أساس شهري بمراجعة محفظة القروض الخاصة بها للتأكد من وجود انخفاض خاص وجماعي في قيمتها. ولتحديد وجوب تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة، تقوم الإدارة باستخدام أحكامها لتحديد ما إذا كانت هناك أي بيانات يمكن ملاحظتها تشير إلى أن هناك انخفاضاً يمكن قياسه في التدفقات النق比ة المستقلة المقديرية. وقد يحتوي هذا الدليل على بيانات يمكن ملاحظتها والتي تشير إلى أن هناك تغيراً عكسياً في حالة السداد لمجموعة من المفترضين. وتستخدم الإدارة التقديرات بناء على الخبرة السابقة للحسابات ذات خصائص مخاطر انتظام مماثلة حيث يوجد دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. وتنتمي مراجعة المنهجية والأحكام المستخدمة في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النق比ة المستقلة بانتظام للحد من أي فروقات بين الخسائر المقدرة والخسائر الفعلية (انظر إيضاح رقم ٧)

٢) قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات والاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل والممتلكة للبيع بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي. وقد تم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية الممتلكة بالتكلفة المطفأة والممتلكة حتى تاريخ الاستحقاق في الإيضاح رقم ٦(د).

تعرف القيمة العادلة أنها السعر الذي سيتم استلامه لبيع موجودات أو دفعه لتحويل مطلوبات بموجب عملية نظمية تمت بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. وبينما قياس القيمة العادلة على افتراض أن عملية بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تمت إما:

- في السوق الأساسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في السوق الأكثر ملائمة لذلك الموجودات أو المطلوبات في حالة عدم توفر سوق أساسي

يجب أن تكون المجموعة متمكنة من الوصول للسوق الأساسي أو السوق الأكثر ملائمة. وتقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات والتي قد يستخدمها المتعاملين في السوق لتسعير الموجودات أو المطلوبات وذلك بافتراض أن المتعاملين في السوق يسعون لتحقيق أفضل منفعة اقتصادية لهم. وتستخدم المجموعة طرق تقييم ملائمة في الظروف والتي يتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة والتي تزيد من استخدام المدخلات ذات الصلة التي يمكن ملاحظتها وتقلل من استخدام المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها.

إن كافة الموجودات والمطلوبات والتي تقاس بالقيمة العادلة أو الظاهرة في القوائم المالية الموحدة السنوية يتم تصنيفها من خلال تسلسل القيمة العادلة المبين أدناه ومبنية على أدنى مستوى مدخل والذي يعتبر جوهري لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول : أسعار السوق المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة.

المستوى الثاني : طرق تقدير حيث يمكن ملاحظة أدنى مستوى مدخل والذي يعتبر جوهري لقياس القيمة العادلة بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث : طرق تقدير حيث لا يمكن ملاحظة أدنى مستوى مدخل والذي يعتبر جوهري لقياس القيمة العادلة.

وبالنسبة للموجودات والمطلوبات والمسجلة في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان هناك تحويلات قد حصلت بين المستويات في التسلسل بإعادة تقييم التصنيف (بناء على أدنى مستوى مدخل والذي يعتبر جوهري لقياس القيمة العادلة ككل) ، بتاريخ نهاية كل فترة مالية. ويقوم مثمنون خارجيون بتقييم الموجودات الهامة مثل العقارات والموجودات المالية الممتلكة للبيع، والمطلوبات الهامة مثل العرض المحتشم. إن عمل المثمنين الخارجيين يقتصر سنوياً من قبل لجنة التقييم بعد التباحث مع لجنة المراجعة بالبنك والحصول على موافقتها. وتشتمل أسس ومعايير الاختيار على الإلام بالسوق، والسمعة والاستقلالية وما إذا تمت مراعاة المعيير المهني.

٣) الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع وسندات الدين

تمارس المجموعة الأحكام لتقدير الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع وسندات الدين، بتاريخ اعداد كل قوائم مالية، ويتضمن ذلك تحديد الانخفاض الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة دون تكفلها. ولتحديد ما إذا كان الانخفاض جوهري، يتم تقدير الانخفاض في القيمة العادلة مقابل التكلفة الأصلية للأصل عند الآثبات الأولي لاستثمارات الأسهم. ولتحديد ما إذا كان الانخفاض مستمر، يتم تقدير الانخفاض مقابل الفترة والتي كانت فيها القيمة العادلة للأصل دون تكفله الأصلية عند الآثبات الأولي. إن تحديد ما هو جوهري يتطلب القيام بممارسة الأحكام. وللقيام بهذه الأحكام، تقوم المجموعة ضمن عوامل أخرى بتقييم القلب الطبيعي في سعر الأداة والتدبر في الوضع المالي للمنشأة المستثمر بها وأداء الصناعة والقطاع والتغير في التقنية والتغيرات التقنية التشغيلية والتمويلية. وللتتأكد من وجود دليل موضوعي على وقوع إنخفاض في قيمة استثمارات الدين المتاحة للبيع ، يأخذ البنك بعين الاعتبار كافة الأدلة المتاحة بما في ذلك البيانات القابلة للملحوظة أو أية معلومات حول أحداث تتعلق خصيصاً بأدوات مالية قد ينتج عنها انخفاضاً في استرداد التدفقات النقية المستقبلية. إن الصعوبات المالية للمصدر وكذلك أي عوامل أخرى مثل المعلومات المتعلقة بمخاطر السيولة والمخاطر المالية، ومستويات وتوجهات التغير لموجودات مالية مماثلة، والتوجهات والظروف المحلية، والقيمة العادلة للخدمات والكافالات قد تأخذ بعين الاعتبار مفردة أو مجتمعة، للتتأكد من وجود دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة.

البنك الأول
(المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

د) الأفتراضات والتقديرات والآحكام المحاسبية الهمامة – تتمة
٤) تصنيف الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تتبع المجموعة متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ في تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو الممکن تحديدها ذات الاستحقاق الثابت كاستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. وللقيام بهذه الأحكام، تقوم الإداره بتقديرها وقدرتها على الاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق. وفي حالة عدم قدرة المجموعة على إبقاء هذه الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، باستثناء بعض الحالات الخاصة، على سبيل المثال بيع قریب من تاريخ الاستحقاق أو أن المبلغ غير جوهري، يتطلب من المجموعة إعادة تصميف كافة الاستثمارات المصنفة كمقتنة حتى تاريخ الاستحقاق إلى استثمارات متاحة للبيع.

٥) تحديد السيطرة على المستثمر به

تخصيص مؤشرات السيطرة المبينة في الإيضاح رقم ٣ (أ) لأحكام الإداره التي يمكن أن يكون لها أثر جوهري على حصة المجموعة في صناديق الاستثمار.

صناديق الاستثمار

تقوم المجموعة بدور مدير الصندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. إن تحديد مدى سيطرة المجموعة على تلك الصناديق في معظم الأوقات يتطلب التركيز على تقدير المنافع الاقتصادية للمجموعة في الصندوق (والمتضمنة أية حصص مسجلة واتّباع الإداره المتوقعة) وحقوق المستثمرين في إقالة مدير الصندوق. ونتيجة لذلك، فقد استنتجت المجموعة أنها تقوم بدور وكيل للمستثمرين في كافة الحالات، وعليه لم تقم بتوحيد القوائم المالية لهذه الصناديق، راجع الإيضاحين (٦) و (٣٦).

هـ) مخصص الالتزامات والمطالبات القانونية

تنقى المجموعة مطالبات قانونية خلال دورة أعمالها العادية. وقد قامت الإداره بإجراء الأحكام بشأن احتمال تجنيب مخصص لقاء المطالبات. إن تاريخ انتهاء المطالبات القانونية والمبلغ المطلوب سداده غير مؤكد بما في ذلك مبلغ تدفقات المنافع الاقتصادية الخارجية المحتملة. يعتمد توقيت وتكاليف المطالبات القانونية على الإجراءات النظامية المتبعه.

و) مبدأ الاستمرارية

قامت الإداره بتقييم مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وافتنتع بأن المجموعة لديها الموارد الازمة للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. كما أن الإداره ليست على علم بأية حالات عدم يقين قد تثير الشكوك حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وبناءً على ذلك ، تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية .

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهمامة

إن السياسات المحاسبية الهمامة المتبعه في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة موضحة أدناه:

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتماشي مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ديسمبر ٢٠١٥ فيما عدا اتباع التعديلات على المعايير الحالية والتفسيرات الجديدة المذكورة أدناه والتي لم يكن لديها أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة خلال السنة الحالية أو السنوات السابقة والتي يعتقد أن يكون لها أثر غير جوهري في الفترات المستقبلية:

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) – "القواعد المالية الموحدة"، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) "الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : "الاستثمارات في الشركات الزميلة"

تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، وتتناول ثلاثة أمور نشأت عند تطبيق الاستثناء المتعلق بالمنشآت الاستثمارية المذكور في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠). توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) بأن الاعفاء من العرض في القوائم المالية الموحدة ينطبق على المنشأة الأم التي تعتبر شركة تابعة لمنشأة استثمارية وذلك في حالة قيام المنشأة الاستثمارية بقياس الشركات التابعة بالقيمة العادلة. إضافة إلى ذلك، يتم فقط توحيد الشركة التابعة لمنشأة استثمارية التي لا تعتبر نفسها منشأة استثمارية تقدم خدمات إسناد لمنشأة المستثمر. يتم قياس كافة الشركات التابعة الأخرى لمنشأة استثمارية بالقيمة العادلة. تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) للمستثمر – عند استخدام طريقة حقوق الملكية – البقاء على قياس القيمة العادلة المطبق من قبل الشركة الزميلة أو المشروع المشترك للمنشأة المستثمرة على حصتها في الشركات التابعة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) – "عرض القوائم المالية"

تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، وتوضح المتطلبات الحالية لمعايير المحاسبة الدولي رقم (١) الحالية والتي تتعلق بالتالي :-

- المتطلبات المتعلقة بالأهمية النسبية المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (١).
- يجوز فصل بنود محددة في قوائم الربح أو الخسارة، والدخل الشامل الآخر، وقائمة المركز المالي.
- لدى المنشآت المرؤنة في ترتيب عرض الإيضاحات حول القوائم المالية.

يجب عرض الحصة في الدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي يتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية بشكل إجمالي وكونه مستقل، ويتم التصنيف بين البنود التي تم أو لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة.

كما توضح التعديلات المتطلبات التي يتم تطبيقها عند عرض المجاميع الفردية الإضافية في قائمة المركز المالي أو قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - "الممتلكات والآلات والمعدات"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) - "الموجودات غير الملموسة".
طبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، وتقصر استخدام نسبة الإيرادات الناتجة على إجمالي الإيرادات التي يتوقع أن تنتج من أجل استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات، وفي ظروف محدودة جداً، بجوز استخدامها في إطفاء الموجودات غير الملموسة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - "الممتلكات والآلات والمعدات"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) - "الزراعة".

طبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، تم تغيير نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ليتضمن الموجودات البيولوجية التي تستوفي تعريف الأشجار المنتجة مع بقاء الأشجار المثمرة في طور النمو ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١. كما أن المنح الحكومية التي تتعلق بالأشجار المثمرة سيتم احتسابها طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٠ "المحاسبة على المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدات الحكومية" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) - القوائم المالية المنفصلة

طبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، وتسمح للمنشأة إتباع طريقة حقوق الملكية المذكورة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) عند المحاسبة في قوائمها المالية المنفصلة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة.

دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للأعوام من ٢٠١٢ - ٢٠١٤

طبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، وفيما يلي ملخص بهذه التعديلات:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٥): "الموجودات غير المتداولة المعدة للبيع والعمليات المتوقفة"

تم تعديله لتوضيح أن الانتقال من طريقة بيع إلى أخرى لا يعتبر خطة جديدة للاستبعاد بل يعتبر استمراً للخطة الأصلية. وبالتالي، ليس هناك انقطاع في تطبيق المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): "الأدوات المالية: الإفصاحات"

يوضح التعديل بأن عقود الخدمات التي تتضمن على أتعاب يمكن أن تشكل إرتباطاً مستمراً مع الأصل المالي. يجب تقدير طبيعة الأتعاب والترتيب، وذلك للتأكد فيما إذا كانت الإفصاحات مطلوبة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧)، وأنه يجب إجراء التقييم باشر رجعي. كما تم تعديل المعيار ليوضح بأن متطلبات الإفصاح عن المقاصلة لا تتطابق على القوائم المالية المرحلية الموجزة ما لم تقدم هذه الإفصاحات تحدثاً هاماً عن المعلومات الواردة في آخر تقرير سنوي.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): "مزايا الموظفين"

توضح التعديلات بأنه يجب تقويم مدى عمق سندات الشركات ذات الجودة العالية على أساس العملة المسجل بها الالتزام، بدلاً من البلد الذي وقع فيه الالتزام. وفي حالة عدم وجود مثل هذا السوق لسندات الشركات ذات الجودة العالية بتلك العملة، فإنه يتم استخدام أسعار السندات الحكومية.

أ) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة للبنك الأول (المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي) وشركاته التابعة والتي يتم إعدادها حتى ٣١ ديسمبر من كل سنة ، ويتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المعتمدة من قبل البنك. ويتم تعديل السياسات المحاسبية حسبما هو ضروري لتنماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك .

الشركات التابعة هي الشركات المستترم بها والتي تسيطر عليها المجموعة. وتقوم المجموعة بالسيطرة على شركة مستترم فيها ، عندما تكون معرضة أو لديها حقوق في العوائد المتغيرة من خلال مشاركتها في الشركة المستترم فيها ولديها القراءة على التأثير في هذه العوائد من خلال سيطرتها على الشركة المستترم فيها. إن القوائم المالية للشركات التابعة متضمنة في القوائم المالية الموحدة من تاريخ بدء السيطرة ولغاية توقيف السيطرة.

تدرج نتائج أعمال الشركات التابعة المشترأة أو المباعة خلال السنة، إن وجدت، في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً من تاريخ سريان الشراء أو حتى تاريخ سريان البيع، حسبما هو ملائم. وقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة وطرق تقييم لمعاملات متباينة وأحداث أخرى في حالات مشابهة.

وعلى وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الشركة المستترم بها فقط إذا كان لدى المجموعة:

- سيطرة على الشركة المستترم فيها (أي حقوق موجدة والتي تعطيها القراءة على التحكم بالأنشطة ذات الصلة للشركة المستترم فيها).

- مخاطر أو حقوق في العوائد المتغيرة من علاقتها في الشركة المستترم فيها.

- القراءة على استخدام سيطرتها على الشركة المستترم فيها للتأثير على العوائد.

عندما يكون لدى المجموعة أقل من حقوق تصويت الأغلبية أو حقوق مماثلة في الشركة المستترم فيها ، تقوم المجموعة بالنظر في كافة الحقائق والحالات لتقييم ما إذا كان لديها السيطرة على الشركة المستترم فيها والمتضمنة:

- الترتيب التعاوني مع أصحاب التصويت الآخرين في الشركة المستترم فيها.

- حقوق ناشئة من ترتيبات تعاقية أخرى

- حقوق تصويت المجموعة أو حقوق تصويت محتملة اكتسبت عن طريق حقوق الملكية مثل الأسهم.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم إذا كانت مسيطرة أو غير مسيطرة على شركة مستترم فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أنه هناك تغيرات في واحدة أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة ويبداً توحيد الشركة التابعة من تاريخ حصول المجموعة للسيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عند فقدان المجموعة للسيطرة على الشركة التابعة. ويتم تضمين موجودات ومطلوبات ودخل ومصاريف الشركة التابعة المشترأة أو المستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل الشامل الموحدة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة ولغاية توقيف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

البنك الأول
(المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(أ) أسس توحيد القوائم المالية – تتمة

إن جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والدخل والمصاريف والتدفقات النقدية المتداخلة بين شركات المجموعة والمتعلقة بالمعاملات بين شركات المجموعة يتم استبعادها بالكامل عند التوحيد.

تقوم المجموعة بإدارة الموجودات المقتناه على سبيل الأمانة وكذلك الأدوات الاستثمارية الأخرى نيابة عن المستثمرين. ولا يتم إدراج القوائم المالية لهذه المنشآت في هذه القوائم المالية الموحدة باستثناء الحالات التي يكون فيها للمجموعة سيطرة على المنشأ.

يتم المحاسبة عن التغير في حصص ملكية الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية. وإذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة فإنها:

- تلغى إثبات الموجودات (متضمنة الشهرة، إن وجدت) والمطلوبات للشركة التابعة.
- تلغى إثبات القيمة الدفترية لحقوق الملكية غير المسسيطرة.
- تلغى إثبات فروقات التحويل المترافقه والمسجلة ضمن حقوق الملكية.
- تثبت القيمة العادلة للبلوغ المستلم.
- تثبت القيمة العادلة لأي استثمار محفظة به.
- تثبت أي فائض أو عجز في الدخل أو الخسارة.

تعيد تصنيف حصة الشركة الأم في العناصر المثبتة سابقاً في قائمة الدخل الشامل الموحدة إلى قائمة الدخل الموحدة أو الأرباح المبقاة، حسبما هو ملائم، كما قد يتطلب إذا قامت المجموعة بالاستبعاد المباشر للموجودات والمطلوبات ذات الصلة.

(ب) الاستثمارات في الشركات الزميلة

تسجل الاستثمارات في الشركات الزميلة أولياً بالتكلفة ويتم محاسبتها لاحقاً وفقاً لطريقة حقوق الملكية على أساس القوائم المالية المدققة السنوية أو أحدث قوائم مالية متوفرة. إن الشركة الزميلة هي منشأة يوجد للمجموعة تأثير جوهري (ولكن ليس سيطرة) على سياساتها المالية والتشغيلية ولا تعتبر شركة تابعة أو مشروع مشترك. ويتم قيد الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتلفظ زادداً للتغيرات على حصة المجموعة في صافي الموجودات لما بعد الشراء ناقصاً أي انخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية. يتم قيد حصة المجموعة من أرباح وخسائر شركاتها الزميلة بعد الشراء ضمن قائمة الدخل الموحدة ويتم قيد حصتها في التغيرات في قائمة الدخل الشامل ضمن الاحتياطيات. ويتم تعديل التغيرات اللاحقة للتحفيزات المترافقه لما بعد الشراء مقابل القيمة الدفترية للاستثمار. وفي الحالات التي تتعادل أو تتجاوز فيها حصة المجموعة في خسائر الشركة حصتها في الشركة الزميلة، بما في ذلك أية ذمم مدينة غير مضمونة أخرى، لا تقوم المجموعة بقيد خسائر أضافية باستثناء عند تكبدتها التزامات أو قيامها بدفعات باليابنة عن الشركة الزميلة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة من المعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة بقدر حصتها في الشركات الزميلة. وتعكس قائمة الدخل الموحدة حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركة الزميلة. عندما يكون هناك تغير مسجل مباشر في حقوق ملكية الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بقيد حصتها بأي تغيرات والإفصاح عنها في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة.

يتم إظهار حصة المجموعة في ربح / خسارة الشركة الزميلة كbind مستقل على قائمة الدخل الموحدة. ويكون هذا الربح / الخسارة خاص بحقوق مساهمي الشركة الزميلة وعليه فإن هذا الربح / الخسارة هو الربح / الخسارة بعد ضريبة الدخل وحقوق الملكية غير المسطرة في الشركات التابعة للشركة الزميلة. وتعد القوائم المالية للشركة الزميلة لنفس الفترة المالية الخاصة بالمجموعة. وعند الضرورة، يتم إجراء التعديلات كي تتماشي السياسات المحاسبية مع تلك المتبعة من قبل المجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان هناك حاجة لقيد خسائر انخفاض في القيمة إضافية على استثمارها في الشركة الزميلة. وتقوم المجموعة بتحديد في تاريخ إعداد كل قوائم مالية ما إذا كان هناك دليل موضوعي أن الاستثمار في الشركة الزميلة منخفض القيمة. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة بحساب مبلغ الانخفاض في القيمة والذي يمثل الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة والقيمة الدفترية ويتم قيد المبلغ في "الحصة في ربح شركة زميلة" في قائمة الدخل الموحدة.

(ج) محاسبة تاريخ التداول

يتم في الأصل إثبات وإلغاء إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية لهذه الأداة. إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بالشراء أو البيع هي عمليات شراء أو بيع للموجودات المالية التي تتطلب أن يتم تسليم الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

إن العقد الذي يتطلب سداد صافي التغيير في قيمة العقد أو يسمح بذلك لا يعتبر عقداً اعتيادياً، بل تتم المحاسبة عن هذا العقد كمشتق وذلك في الفترة بين تاريخ التداول وتاريخ السداد.

(د) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

يتم، في الأصل، إثبات الأدوات المالية المشتقة والتي تتضمن عقود تحويل العملات الأجنبية، وعقود تحويل العملات الأجنبية والسلع الآجلة ومقاييس أسعار العملات وخيارات السلع والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات واتفاقات الأسعار الآجلة، ومقاييس أسعار العملات والعملات ، وخيارات أسعار العملات والعملات (المكتتبة والمشتراء) بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات، ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة ويتم إثبات مصاريف المعاملة في قائمة الدخل الموحدة. وتقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية، وضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية. وتحدد القيمة العادلة باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة أونماذج التسعير، حسبما هو ملائم.

إن معالجة التغيرات في القيمة العادلة تعتمد على تصنيف الأدوات المشتقة بحسب الفئات التالية:

البنك الأول
(المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

د) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط - تتمة
١) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تدرج أية تغيرات فيقيمة العادلة للأدوات المشتقة المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة ويوضح عنها في صافي دخل المتاجرة. وتتضمن الأدوات المالية المشتقة المقتناة لأغراض المتاجرة كل تلك الأدوات المالية المشتقة غير المؤهلة لمحاسبة التحوط والمتضمنة المشتقات المدمجة.

٢) المشتقات المدمجة

يتم معاملة الأدوات المالية المشتقة المدمجة في الأدوات المالية الأخرى على أنها أدوات مالية مشتقة منفصلة ويتم قيمتها العادلة إذا لم تكن خصائصها ومخاطرها الاقتصادية مرتبطة بشكل وثيق بالعقد الأساسي ولم يكن اقتناء العقد الأساسي لأغراض المتاجرة أو لتدرج قيمته العادلة في قائمة الدخل. وتحسب الأدوات المالية المشتقة المدمجة المنفصلة عن العقود الأساسية بقيمتها العادلة في محفظة المتاجرة مع قيد التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

٣) محاسبة التحوط

تقوم المجموعة بتصنيف بعض الأدوات المشتقة كأدوات تحوط في علاقات تحوط مؤهلة لإدارة التعرض لمخاطر أسعار العمولات وتحويل العملات الأجنبية والاتصال بما في ذلك التعرض الناشئ عن معاملات متوقعة حوثها بنسبة عالية والتزامات موكدة، وإدارة خطر معين، تقوم المجموعة بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تتحقق فيها معايير محددة.

لأغراض محاسبة التحوط، يتم تصنيف التحوطات إلى فئتين هما: (أ) تحوطات مخاطر القيمة العادلة والتي تحوط التعرض للتغيرات في القيمة العادلة لموجودات أو مطلوبات ما تم إثباتها (أو الموجودات أو المطلوبات في حالة تحويل محفظة) أو الالتزامات التي لم يتم إثباتها أو جزء محدد من هذا الموجودات أو المطلوبات أو الالتزام المؤكد والتي تتعلق بخطر محدد قد يؤثر على صافي الربح أو الخسارة المسجلة. (ب) تحوطات مخاطر التدفقات النقدية والتي تحوط التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بموجودات أو مطلوبات مثبتة أو بمعاملة متوقعة محتمل حوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي الأرباح أو الخسائر المسجلة.

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة التحوط، فإنه يتوقع بأن يكون التحوط ذا فعالية عالية، أي أن يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية من أدوات التحوط بشكل فعال مع التغيرات التي طرأت على الأداة المحوطة، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. وعند بداية التحوط، يتم توثيق أهداف واستراتيجية إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة التحوط والأداة المتعلقة بالتحوط وطبيعة الخطر المحوط وطريقة تقييم فعالية علاوة التحوط قبل الإدارة. ولاحقاً، يجب تقييم مدى فعالية التحوط بصورة مستمرة.

وبتاريخ كل عملية تقييم لفعالية التحوط، يتوقع أن تكون علاقة التحوط فعالة جداً في المستقبل، والتأكد من أنها قد كانت فعالة من قبل (فعالية بأثر رجعي) لفتره معينة وذلك لكي تكون مؤهلة لمحاسبة التحوط، ويتم إجراء تقييم رسمي من خلال مقارنة فعالية أداة التحوط في تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للمخاطر المحوطه لأداة التحوط وذلك مع بداية التحوط وكل نهاية ربع سنوي بشكل مستمر، ويتوقع أن يكون التحوط فعالاً جداً إذا كان في حالة تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للمخاطر المحوطة خلال الفترة التي تم تحديد التحوط لها مع أداة التحوط بنسبة تتراوح من ٨٠٪ إلى ١٢٥٪ وأن يكون من المتوقع يتم إجراء هذه التسوية في الفترات المستقبلية، ويتم الاعتراف بعدم فعالية التحوط في قائمة الدخل الموحدة ضمن "صافي دخل المتاجرة"، وفي الحالات التي تغير فيها أداة التحوط معاملة توقعات، يقوم البنك أيضاً بتقييم ما إذا كانت المعاملة محتملة بشكل كبير وما إذا كانت تؤدي للتعرض لحدث تغيرات في التدفقات النقدية مما قد يؤثر على قائمة الدخل الموحدة.

تحوط مخاطر القيمة العادلة

عندما تختصص أداة مالية مشتقة كادة تحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة، يدرج أي ربح أو خسارة ناشئ عن إعادة قياس أداة تحوط إلى قيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة مع التغير في القيمة العادلة للأداة المحوطه المتعلقة بالخطر المحوط.

في الحالات التي يتوقف فيها تحوط مخاطر القيمة العادلة للأدوات المحوطه الخاضعة لعمولات والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة عن التزامها بشرط محاسبة التحوط، أو بيعها، أو تنفيذها، أو إنهاء سريانها، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للأداة المحوطه عند نهايتها والقيمة الاسمية على مدى الفترة المتبقية من التحوط الأساسي باستخدام سعر العمولة الخاصة الغلي. إذا تم إلغاء إثبات الأداة المحوطه يتم إثبات القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

تحوط مخاطر التدفقات النقدية

بالنسبة لتحوط التدفقات النقدية المخصصة والمؤهلة، تستخدم الأدوات المشتقة للتحوط عن التغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بخطر محدد مرتبط بالموجودات أو المطلوبات التي تم إثباتها أو العمليات المتوقع حوثها بشكل كبير والتي يمكن أن تؤثر على قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناتجة عن أداة التحوط والذي تم تحديده على أنه جزء فعال في الدخل الشامل الموحدة الآخر مباشرةً، على أن يتم إثبات الجزء غير الفعال، إن وجد، ضمن قائمة الدخل الموحدة. أما بالنسبة لتحوطات مخاطر التدفقات النقدية التي تؤثر على المعاملات المستقبلية والتي تم إثبات الأرباح أو الخسائر ضمن الاحتياطيات الأخرى، يتم تحويلها إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي أثرت فيها الأدوات المحوطه على قائمة الدخل الموحدة. وفي الحالات التي لا تتوقع فيها المجموعة استرداد كافة أو جزء من الخسارة المثبتة في الدخل الشامل الآخر خلال فترة مستقبلية واحدة أو أكثر، عندئذ ستزيد تضييفها في قائمة الدخل الموحدة - كتسوية إعادة تصنيف - المبلغ الذي لم يتم إثباته.

وعندما تؤدي المعاملة المحوطه المتبايناً بها إلى إثبات موجودات أو مطلوبات غير مالية، عندئذ يجب الأخذ بعين الاعتبار الربح والخسارة المتعلقة بها والتي سبق إثباتها مباشرةً في الدخل الشامل الآخر، في القناس المبدئي لتكلفة الاقتناء أو القيمة الدفترية الأخرى لهذه الموجودات أو المطلوبات. وعند انتهاء سريان أداة التحوط أو بيعها أو إنهائها أو تنفيذها أو في حال لم تعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة التحوط، أو التوقع بعدم حدوث المعاملة المتبايناً بها، أو إلغاء تخصيصها على هذا النحو، فإنه يتم التوقف عن محاسبة التحوط مستقبلاً. وفي ذلك الوقت، يتم تحويل الربح أو الخسارة المترافقه الناتجه عن أداة تحوط التدفقات النقدية، التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر عند فترة فعالية التحوط، من حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة حين حدوث العملية المتبايناً بها. وفي حالة التوقع بعدم حدوثها، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المترافقه المثبت ضمن بنود "الدخل الشامل الأخرى" مباشرةً إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.

العملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية الموحدة للمجموعة بالريال السعودي والتي يعتبر أيضاً العملة الوظيفية للبنك. تقوم كل منشأة في المجموعة بتحديد عملتها الوظيفية الخاصة بها، ويتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية الموحدة لكل منشأة باستخدام تلك العملة. تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بالأسعار الفورية السائدة عند تاريخ إجراء تلك المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية (عدا البنود النقدية التي تعتبر جزءاً من صافي الاستثمار في عملية أجنبية) المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إعداد القوائم المالية. إن ربح أو خسارة

البنك الأول
(المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

هـ) العملات الأجنبية - تتمة

تحويل العملات الأجنبية الخاصة بالبنود النقدية يمثل الفرق بين التكلفة المطفأة في العملة الوظيفية في بداية السنة معدلة بمعدل العمولة الفعلية والمدفوعات خلال السنة، والتكلفة المطفأة في العملات الأجنبية محولة بسعر الصرف السائد في نهاية السنة. إن جميع الفروقات التي تنشأ عن الأنشطة غير التجارية تسجل ضمن الإيرادات غير التشغيلية الأخرى في قائمة الدخل الموحدة، باستثناء الفروقات الناتجة عن الاقتراض بالعملات الأجنبية والتي تومن تحوط فعال مقابل صافي الاستثمار في المنشأة الأجنبية.

يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن سداد المعاملات أو تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية في نهاية الفترة والمسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة، باستثناء الفروقات الناتجة عن إعادة تحويل أدوات الأسهم المتاحة للبيع أو عند تأجيلها فتسجل في الدخل الشامل الآخر كأداة تحوط تدفقات نقدية مؤهلة وصافي تحوطات استثمار مؤهلة وذلك بقدر التحوطات الفعلة. ويتم إدراج أرباح و خسائر البنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع ما لم يكن لها استراتيجية تحوط فعالة. يتم تحويل البنود غير النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بأسعار التحويل السائدة عند تاريخ إجراء المعاملات الأولى. فيما يتم تحويل البنود غير النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بأسعار التحويل السائدة عند تاريخ تحديد القيمة العادلة.

و) مقاصة الأدوات المالية

تم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق قانوني ملزم لمقاصة المبالغ المتبعة أو عندما يكون لدى المجموعة نية للتسوية على أساس الصافي، أو إثبات الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.
لا تتم مقاصة الدخل والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة إلا إذا تطلب الأمر أو مسموح به وفقاً لأي معيار محاسبى أو تفسير وكما هو موضح في السياسات المحاسبية للمجموعة.

ز) إثبات الإيرادات/المصاريف

١) دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة لجميع الأدوات المالية، باستثناء التي تصنف كممتنة لأغراض المتاجرة أو تلك المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل الموحدة باستخدام معدل العمولة الفعلية.
إن معدل العمولة الخاصة الفعلى هو المعدل الذي يخصم المدفوعات والمقوضات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للموجودات والمطلوبات المالية (أو حينما مناسب، لفترة أقصر) إلى القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية. وعند حساب معدل العمولة الخاصة الفعلى، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ بالاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأدوات المالية باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية.

ويتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات المالية، والمطلوبات المالية إذا أعادت المجموعة النظر في تقييماتها للمدفوعات والمقوضات. وتحسب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل العمولة الخاصة الفعلى، ويتم إدراج التغيير في القيمة الدفترية كدخل أو مصاريف عمولات خاصة. وبعد إثبات خسارة انخفاض في القيمة على أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية، يتم الاستثمار في إثبات دخل العمولات الخاصة في قائمة المركز المالي الموحدة على أساس معدل العمولة الخاصة الفعلى على القيمة الدفترية للأصل. ويتم احتساب معدل العمولة الخاصة الفعلى بعد الأخذ بالاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأدوات المالية (الدفع المسبق والخيارات وغيرها) وجميع الأتعاب المدفوعة أو المتصلة، وتکاليف المعاملات والخصوصيات أو العلاوات والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الخاصة الفعلى. وتعتبر تکاليف المعاملات تکاليف عرضية تتصل بشكل مباشر باقتناء أو إصدار أو استبعاد موجودات أو مطلوبات مالية.

٢) أرباح / (خسائر) تحويل عملات أجنبية

يتم إثبات ربح / (خسارة) تحويل عملات أجنبية عند اكتسابها / تبدها، كما هو مبين في سياسة العملات الأجنبية سابقاً.

٣) دخل الأتعاب والعمولات

يدرج دخل الأتعاب والعمولات والذي يشكل جزء لا يتجزأ من معدل العمولة الخاصة الفعلى في قياس الموجودات المتعلقة بها. ويتم إثبات دخل الأتعاب والعمولات الذي لا يشكل جزء لا يتجزأ من حساب معدل العمولة الخاصة الفعلى على الموجودات أو المطلوبات المالية، عند تقديم الخدمة المتعلقة كما يلي:

- يتم إثبات أتعاب المحافظ والاستشارات الإدارية الأخرى وأتعاب الخدمات على فترة عقود الخدمات المتعلقة بها على أساس زمني نسبي.
- الأتعاب المستلمة عن إدارة الأصول وإدارة الثروات وخدمات التخطيط المالي وخدمات الحفظ والخدمات المماثلة الأخرى والتي يتم تقديمها خلال فترة زمنية، فيتم إثباتها عند تقديم الخدمة.
- توجل أتعاب الالتزام لمنح القروض التي يتوقع سحبها وأتعاب الائتمان الأخرى (مع أي مصاريف عرضية أخرى) ويتم إثباتها كتسوية لمعدل العمولة الخاصة الفعلى على القرض. وفي حال عدم توقع أن ينتج عن التزام قرض سحب قرض ، فإن أتعاب الالتزام لمنح القروض يتم إثباتها على أساس القسط الثابت خلال فترة الالتزام.
- تقييد مصاريف الأتعاب والعمولات الأخرى ذات العلاقة بشكل أساسي بأتعاب المعاملات والخدمات، عند استلام الخدمة، ويتم الإفصاح عنها بعد خصم دخل الأتعاب والعمولات ذات العلاقة .

٤) توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية المجموعة لاستلامها. ويتم قيد توزيعات الأرباح كجزء من صافي دخل المتاجرة أو صافي دخل الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل أو دخل العمليات الأخرى بناء على تصنيف أداة الأسهم ذات الصلة.

٥) أرباح (خسائر) الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

يتعلق صافي الدخل من الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل بالموجودات والمطلوبات المالية المصنفة كأدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، وتشتمل على كافة التغيرات المحققة وغير المحققة في القيمة العادلة والعمولات الخاصة وتوزيعات الأرباح وفروقات تحويل العملات الأجنبية.

٦) صافي دخل / (خسارة) المتاجرة

تضمن النتائج التي تنشأ من أنشطة المتاجرة جميع الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة ودخل أو مصاريف العمولات الخاصة المتعلقة بها، وتوزيعات الأرباح عن الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة وفروقات تحويل العملات الأجنبية. وتتضمن عدم الفعالية المسجلة في معاملات التحوط.

ح) ربح أو خسارة اليوم الواحد

عندما تكون قيمة المعاملة مختلفة عن القيمة العادلة لنفس الأداة في المعاملات السوقية الأخرى والتي يمكن ملاحظتها أو تكون مبنية على أساس طريقة تقدير حيث أن المتغيرات تتضمن على بيانات من الأسواق التي يمكن ملاحظتها فقط، ثبت المجموعة فوراً الفروقات بين قيمة المعاملة والقيمة العادلة (ربح أو خسارة اليوم الواحد) في قائمة الدخل الموحدة ضمن "صافي دخل المتاجرة". وفي الحالات التي يكون فيها استخدام بيانات لا يمكن ملاحظتها، يدرج الفرق بين قيمة المعاملة والقيمة طبقاً لطريقة التقديم في قائمة الدخل الموحدة فقط عندما تصبح المدخلات يمكن ملاحظتها، أو عندما يتم إلغاء إثبات الأداة.

ط) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة شراء) في قائمة المركز المالي الموحدة عندما تقوم المجموعة بالإبقاء بشكل جوهري على جميع المخاطر والمكافئات المصاحبة للملكية. ويستمر قياس هذه الموجودات وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعه المتعلقة بالاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، والمتحدة للبيع، والمقدمة حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة. ويتم تصنيف هذه المعاملات كقرض مضمون ويتم إظهار الالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء البالغ المستلم منه بموجب هذه الاتفاقيات في "الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "دائع العملاء"، حسبما هو ملائم.

ويتم اعتبار الفرق بين أسعار البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة وينتسب على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس سعر العمولة الخاصة الفعلي. لا يتم إثبات الموجودات المباعة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة بيع) في قائمة المركز المالي الموحدة حيث أن تلك الموجودات غير خاضعة لسيطرة المجموعة. وتدرج البالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات في "النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي" أو "الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "القروض و السلف" حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين أسعار الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة ، ويستحوذ على مدى فترة اتفاقية إعادة البيع على أساس سعر العمولة الخاصة الفعلي.

ي) الاستثمارات الإثبات الأولى

يتم في الأصل إثبات جميع الاستثمارات بالقيمة العادلة، زائداً تكاليف المعاملات العرضية المباشرة ويتم إثباتها لاحقاً بناء على تصنيفها كمقتناة حتى تاريخ الاستحقاق أو درجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل أو متاحة للبيع أو استثمارات أخرى مقننة بالتكلفة المطفأة. يتم إطفاء العلاوة والخصم على أساس سعر العمولة الخاصة الفعلي ويتم قيدها ضمن دخل العمولات الخاصة.

تحديد القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للأوراق المالية التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية على أساس متوسط أسعار العرض والطلب المتداولة بالسوق عند نهاية يوم العمل. وتحدد القيمة العادلة للموجودات المدار والاستثمارات في صناديق الاستثمار بالرجوع إلى صافي قيمة الموجودات المعلن والذي يساوي تقريباً القيمة العادلة.

أما بالنسبة للأوراق المالية والتي لا يوجد لها سوق متداول، فيتم إجراء تغيير مناسب للقيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية للأدوات المشابهة لها بشكل جوهري، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة لها أو على أساس ما يخص تلك الاستثمارات في صافي الموجودات ذات العلاقة. وعندما لا يمكن الوصول إلى القيمة العادلة في الأسواق النشطة، فإنها تحدد باستخدام أساليب تقدير متعددة والتي تتضمن استخدام طرق حساسية.

إعادة تصفيف

لا يتم إعادة تصفيف الاستثمارات المدرجة في قائمة الدخل بعد الإثبات الأولى، باستثناء الأدوات غير المشتركة المدرجة في قيمتها العادلة في قائمة الدخل والتي يمكن إعادة تصفيف الأدوات الأخرى، باستثناء المدرجة في قائمة الدخل عند الإثبات الأولى (أي استثمارات مقننة لأغراض المتاجرة)، خارج فئة الاستثمارات المدرجة في حال لو أنها لم تعد مقننة لغرض بيعها أو شرائها في المدى القريب ، واستيفاء الشروط التالية:

• إذا أوفت الاستثمارات بتعريفها على أنها "مقننة بالتكلفة المطفأة" وأنه لم تكن هناك حاجة لتصنيفها كمقننة لأغراض المتاجرة عند الإثبات الأولى، عندئذ يحق للمجموعة إعادة تصفيفها إذا كان لديها الرغبة والقدرة على الاستثمار في اقتناص الاستثمارات المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.

• إذا لم تقم الاستثمارات بشروط تعريفها على أنها مقننة بالتكلفة المطفأة، عندها يتم إعادة تصفيفها خارج فئة استثمارات مقننة لأغراض المتاجرة فقط في ظروف نادرة".

يمكن إعادة تصفيف الأوراق المالية المتاحة للبيع إلى "استثمارات أخرى مقننة بالتكلفة المطفأة" إذا اطبق عليها شروط تعريف "استثمارات أخرى مقننة بالتكلفة المطفأة" و إذا كان لدى المجموعة الرغبة والقدرة على الاستثمار باقتناص تلك الأدوات المالية للمستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.

القياس اللاحق

تمت المحاسبة عن كل فئة من فئات الاستثمارات وعرضها على الأساس الموضح في الفقرات التالية:

١) الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تصنف الاستثمارات في هذه الفئة حيث تكون استثمارات مقننة لأغراض المتاجرة أو استثمارات مصنفة على أنها مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل من قبل الإدارة عند الإثبات الأولى. ويتم اقتناص الاستثمارات المقننة لأغراض المتاجرة بشكل أساسى لغرض البيع أو إعادة الشراء في المدى القصير الأجل، ويتم إدراجها في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة، ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة ضمن صافي دخل أو (خسارة) المتاجرة.

القياس اللاحق - تتمة

يمكن إدراج الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل من قبل الإدارة عند الإثبات الأولى في حالة كان القيام بذلك يقال بشكل كبير من اختلافات القياس التي تظهر في حالة عدم تطبيق ذلك باستثناء أدوات الأسهم التي لا يوجد لها سعر تداول في سوق نشط والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثق به.

يتم تسجيل الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة و يتم إثبات التغيرات في قائمة الدخل الموحدة خلال السنة التي نشأت فيها هذه التغيرات. كما يتم عرض دخل العمولات الخاصة وتوزيعات الأرباح على الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل ك Khal متأخرة أو دخل أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل - في قائمة الدخل الموحدة.

٢) الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع هي عبارة عن أدوات حقوق ملكية غير مشتقة وسندات دين غير مصنفة كاستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق أو استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة وغير مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل والتي ينوي اقتناها لفترة غير محددة والتي يمكن أن تبع استجابة لاحتياجات السيولة أو التغيرات في أسعار العمولات الخاصة أو أسعار الصرف الأجنبي أو أسعار الأسهم.

تسجل الاستثمارات المصنفة "استثمارات متاحة للبيع" في الأصل بالقيمة العادلة زائداً مصاريف المعاملات العرضية وال المباشرة و يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة باستثناء أدوات الأسهم غير المتداولة والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة في قائمة الدخل بشكل موثق و يتم إظهارها بالتكلفة. يتم إثبات الربح أو الخسارة غير المحققة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر لحين إلغاء إثبات الاستثمار أو تحققه أو انخفاض قيمته و يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المترافق والمسجلة في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الموحدة.

٣) الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ذات تاريخ استحقاق ثابت ولدى المجموعة القدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كاستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. يتم في الأصل إثبات الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق بالقيمة العادلة شاملة تكاليف المعاملات العرضية وال المباشرة وتقاس بعد ذلك بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتضاء باستخدام معدل العمولة الخاصة الفعلي. كما يدرج أي ربح أو خسارة ناجمة عن هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عندما يتم إلغاء إثبات الاستثمار أو انخفاض قيمتها.

إن الاستثمارات التي تصنف كاستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق لا يمكن عادة بيعها أو إعادة تصنيفها دون التأثير على قدرة المجموعة لاستخدام هذا التصنيف ولا يمكن إدراجها كأداة تحوط بالنسبة لسعر العمولة أو مخاطر الدفع المسبق وذلك بسبب طبيعة هذا الاستثمار الطويل الأجل. إلا أن عمليات البيع وإعادة التصنيف في أي من الحالات التالية لن يؤثر على قدرة المجموعة باستخدام هذا التصنيف :

- عمليات البيع أو إعادة التصنيف الفريدة جداً من تاريخ الاستحقاق لدرجة أن التغيرات في سعر العمولة الخاصة في السوق لن يكون لها أثر جوهري على القيمة العادلة.
- عمليات البيع أو إعادة التصنيف بعد قيام المجموعة بتحصيل كامل أصل مبلغ الموجودات بشكل كبير.
- عمليات البيع أو إعادة التصنيف العائنة إلى أحداث غير متكررة ومعزولة وخارجية عن سيطرة المجموعة والتي لا يمكن التنبؤ بها بشكل منطقي.

٤) الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها غير المتداولة بسوق نشط ك "استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة". تظهر هذه الاستثمارات والتي لم يتم تحوط قيمتها العادلة بالتكلفة المطفأة، باستخدام سعر العمولة الخاصة الفعلي بعد خصم مخصص الانخفاض في القيمة و يتم إثبات أي ربح أو خسارة في قائمة الدخل الموحدة عندما يتم إلغاء إثبات الاستثمار أو انخفاض قيمته.

ك) القروض والسلف

تعتبر القروض والسلف موجودات مالية غير مشتقة تم منحها أو اقتناها بواسطة المجموعة ذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها. و يتم إثبات القروض والسلف عندما يقدم النقد إلى المفترضين. و يتم إلغاء الإثبات عندما يسد المفترضين التزاماتهم أو عندما يتم شطب هذه القروض، أو عندما يتم تحويل جميع المنافع والمخاطر المصاحبة للملكية بشكل جوهري. يتم القياس المبدئي لكافة القروض والسلف، بالقيمة العادلة شاملة مصاريف اقتناها.

بعد ذلك ، يتم إظهار القروض والسلف غير المتداولة بسوق نشط والتي لم يتم تحوط قيمتها العادلة، بالتكلفة المطفأة ناقصاً أي مبلغ مشطوب ومخصص انخفاض خسائر الائتمان. أما بالنسبة للقروض والسلف التي تم تحوطها، يتم تسوية الجزء المتعلق بالبند الذي تم التحوط لقيمتها العادلة مقابل القيمة الدفترية.

ل) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم، بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، إجراء، تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على وقوع انخفاض في قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من تلك الموجودات و يتم إثبات أي انخفاض في القيمة بالتغييرات في القيمة الدفترية.

وتأخذ المجموعة بعين الاعتبار الدليل على الانخفاض في قيمة القروض والسلف والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق وذلك على أساس الأصل الخاص أو الجماعي.

وعندما يتبين أن الموجودات المالية غير قابلة للتحصيل يتم شطبها مقابل مخصص الانخفاض بها مباشرة أو عن طريق إدراجها في قائمة الدخل الموحدة. وتشطب الموجودات المالية فقط في الظروف التي استنفذت فيها جميع المحاولات الممكنة لاستردادها وبعد تحديد مبلغ الخسارة فيها.

إذا انخفض مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة في فترة لاحقة وكان من الممكن ربط الانخفاض في القيمة موضوعياً بحدث وقع بعد إثبات الانخفاض (مثل التحسن في درجة ائتمان المدينين)، فإنه يتم عكس مخصص الانخفاض في القيمة السابق إثباته بواسطة تعديل حساب المخصص، كما يتم إثبات المبلغ الذي تم عكسه في قائمة الدخل الموحدة في مخصص خسائر ائتمان.

البنك الأول
(المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ل) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - تتمة
١) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة

يتم تصنيف الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية كمنخفضة في القيمة في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض قيمتها نتيجة لحدث أو أحداث وقعت بعد الإثبات الأولى للأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية وأن لخسارة الحدث تأثير على التدفقات النقية المستقبلية المقدرة لهذا الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية التي يمكن قياسها بشكل موثوق به.

ويتم تكوين مخصص خاص لخسائر الإنفاق الناتجة للانخفاض في قيمة القرض، أو أي من الموجودات المالية الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، إذا كان هناك دليل موضوعي بأن المجموعة لن تتمكن من تحصيل كافة المبالغ المستحقة. إن مبلغ المخصصات الخاصة هو عبارة عن الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة المقدرة القابلة للاسترداد. إن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد تمثل القيمة الحالية للتدفقات النقية المستقبلية المتوقعة والتي تتضمن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد من الضمانات والموجودات المرهونة، بعد خصمها على أساس سعر العمولة الخاصة الفعلي الأصلي.

تعتبر القروض الشخصية منخفضة القيمة وذلك عندما يتأخر سدادها لعدد معين من الأيام طبقاً لبرامج المنتجات ذات العلاقة. حيث أنه يتم تحديد مقاييس مخاطر القروض الشخصية على أساس "جماعي" وليس "فردي"، فإنه يتم أيضاً بحسب مخصصات القروض الشخصية على أساس "جماعي" باستخدام طريقة "معدل التدفق". يعطي المخصص ٧٠٪ من القروض غير العاملة (فيما عدا تمويل السكن) التي تعتبر متأخرة السداد بعد مدة ٩٠ يوم والقروض التي تصل لحد الشطب بعد مدة تأخير ١٨٠ يوماً. أما في حالة التمويل السكني، يجب مخصص للقروض غير العاملة عندما تكون متأخرة السداد لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر وتصل لحد الشطب بعد مدة تأخير ٧٢٠ يوماً.

إضافة للمخصص الخاص لخسائر الإنفاق، يجب مخصص جماعي للانخفاض في القيمة على أساس المحفظة لقاء خسائر الإنفاق وذلك في حالة وجود دليل موضوعي على وجود خسائر غير محددة بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. إن المخصص الجماعي مبني على أساس إيضاح في مستوى التصنيف الإنفاق (انخفاض درجات تصنيف مخاطر الإنفاق) للموجودات المالية منذ تاريخ منحها. وقدر هذا المخصص بناء على عدة عوامل تتضمن تصنيفات الإنفاق المحددة للجهة / الجهات المفترضة، والظروف الاقتصادية الحالية وخبرة المجموعة في التعامل مع الجهة / الجهات المفترضة، وأية معلومات أخرى متاحة عن حالات التغير السابقة.

ولا تعتبر القروض التي تم إعادة التفاوض على شروطها كقروض متأخرة السداد، ولكن تعامل كقروض جديدة. وتنبئ سياسات وممارسات إعادة الجدولة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن المدفوعات مستمرة في الغالب. كما تستمر القروض في الخضوع لتقدير الانخفاض في قيمتها سواءً فردياً أو جماعياً باستخدام سعر العمولة الخاصة الفعلي الأصلي للقرض.

ويتم إعادة التفاوض بشأن القروض والسلف بشكل عام كجزء من العلاقة المستمرة مع العميل أو بسبب تغير عكسي في حالة المفترض. وفي الحال الأخيرة، فـ ينتج عن إعادة التفاوض تمديد تاريخ استحقاق الدفع أو جداول السداد حيث تقوم المجموعة بعرض سعر عمولة معدل المفترضين المتعارفين فعلياً. وينتج عن ذلك، الاستمرار في اعتبار القرض متأخر السداد ومنخفض في القيمة بشكل فردي حيث أن دفعات العمولات الخاصة المعاد التفاوض فيها وأصل القرض لا تسترد القيمة الدفترية الأساسية للقرض. وفي حالات أخرى، ينتج عن إعادة التفاوض اتفاقية جديدة وتغيير كفرض جديد. أن سياسات وتطبيقات إعادة الجدولة مبنية على مؤشرات أو أحكام تشير إلى أن المدفوعات مستمرة في الغالب. ويستمر القرض بخضوعه لتقدير الانخفاض في القيمة بشكل فردي أو جماعي والمحاسبة باستخدام سعر العمولة الخاصة الفعلي الأصلي للقرض.

٢) انخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

بالنسبة لسدادات الدين المصنفة كمتاحة للبيع، تقوم الإدارة بإجراء تقدير فردي للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة وفق نفس المعايير المتبعة بشأن الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة. ومع ذلك ، فإن المبلغ المسجل للانخفاض في القيمة هو الخسارة المتراكمة التي تقاد على أنها الفرق بين الكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية ، ناقصاً خسائر الانخفاض في قيمة هذه الاستثمارات المتباينة سابقاً في قائمة الدخل الموحدة .

في الفترات اللاحقة، إذا كان هناك زيادة في القيمة العادلة لسدادات الدين وأن هذه الزيادة تتعلق بصورة موضوعية بحدث ائتماني وقع بعد إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة ، يتم عكس الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل الموحدة .

بالنسبة لاستثمارات الأسهم المتاحة للبيع، يعتبر الانخفاض الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة دون التكلفة دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة ولا يسمح بعكس مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل الموحدة طالما أن الموجودات بقيت مسجلة في السجلات، وعليه فإن أي زيادة في القيمة العادلة بعد تسجيل الانخفاض في القيمة يجب أن تسجل ضمن قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة. وفي حال إلغاء إثبات الموجودات المالية، يتم تسجيل الربح أو الخسارة المتراكمة المتباينة - سابقاً في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة - في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

م) العقارات الأخرى

تؤول للمجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بعض العقارات وذلك سداداً للقروض والسلف المستحقة. وتعتبر هذه الموجودات العقارية كموجودات معدة للبيع، وتظهر عند الإثبات الأولى بصافي القيمة القابلة البيعية للقروض والسلف المستحقة والقيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية ، أيهما أقل ، ناقصاً تكاليف البيع (إذا كانت جوهريّة). ولا يتم تحويل استهلاك على مثل هذه الموجودات العقارية ويتبع إثبات إيرادات الإيجار من العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة. وبعد الإثبات الأولى، يتم تسجيل الانخفاض اللاحق في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع في قائمة الدخل الموحدة. كما يتم تسجيل الربح الناتج عن إعادة تقدير القيمة العادلة اللاحق ناقصاً تكاليف بيع هذه الموجودات بقدر عدم زیادتها عن الانخفاض المتراكם المثبت في قائمة الدخل الموحدة، وتظهر الأرباح والخسائر من الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

ن) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بإعداد كل قوائم مالية بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر عن وجود انخفاض في قيمة الموجودات. وفي حالة وجود المؤشر أو عندما يكون مطلوباً إجراء اختبار سنوي للتأكد من وجود انخفاض في القيمة، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد. إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة

البنك الأول
(المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ن) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية. تتمة للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية، أيهما أكبر. عندما تكون القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية أكبر من القيمة القابلة للاسترداد، يتم اعتبار الأصل منخفض القيمة ويتم تخفيض قيمته إلى القيمة القابلة للاسترداد. ولتقدير القيمة الحالية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى القيمة الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المتعلقة بذلك الأصل. ولتحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع ، يتم استخدام طريقة تقييم مناسبة. إن هذه الحسابات معززة بمضاعفات التقييم وأسعار الأسهم المتداولة للجهات المدرجة أو أية مؤشرات متوفرة للقيمة العادلة.

وبالنسبة للموجودات، باستثناء الشهرة إن وجدت ، يتم عمل تقييم بتاريخ إعداد كل قوائم مالية لمدى توفر مؤشر أن خسائر الانخفاض بالقيمة المثبتة سابقاً لم تعد موجودة أو انخفضت. وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر ، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقدية. ويتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً فقط في حالة وجود تغير بالافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل منذ آخر اثبات لخسارة الانخفاض في القيمة. إن العكس محدود حيث أن القيمة الدفترية لذلك الأصل لا تزيد عن القيمة القابلة للاسترداد ولا تزيد عن القيمة الدفترية والتي من الممكن تحديدها ، بعد خصم الاستهلاك ، وفيما لو لم يتم اثبات خسارة الانخفاض في القيمة في السنوات السابقة. يتم اثبات عكس القيد هذا في قائمة الدخل الموحدة.

س) الممتلكات والمعدات

تقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك والإطفاء المترافق و خسائر الانخفاض المترافق في القيمة. ولا يتم استهلاك الأراضي المملوكة. يتم المحاسبة عن التغيرات في الأعمار الإنتاجية المقدرة بتغيير الفترة أو الطريقة، حسماً هو ملائم، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم مراجعة القيمة المتبقية وال عمر الإنتاجي للموجودات وتعديلها عند الحاجة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية. يتم استهلاك /إطفاء تكفة الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات وهي كما يلي:

المبني	تحسيبات المبني المستأجرة
فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي ، أي ١٠ سنوات، أيهما أقل	٣٣ سنة
الاثاث والمفروشات وأجهزة وبرامج الحاسب الآلي والسيارات	٣ إلى ١٠ سنوات

تحدد الأرباح و الخسائر الناتجة عن الاستبعاد وذلك بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية ، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة. ويتم مراجعة جميع الموجودات للتأكد من وجود أي انخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قائمة للاسترداد. أي قيمة دفترية يتم تخفيضها فوراً إلى القيمة القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات أكبر من القيمة المقدرة القابلة للاسترداد.

ع) المطلوبات المالية

يتم، في الأصل، إثبات كافة ودائع أسوق المال وودائع العملاء وسندات الدين الأخرى المصدرة، بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات. ويتم إثبات المطلوبات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل في الأصل بالقيمة العادلة ويتم تسجيل تكلفة المعاملات مباشرة في قائمة الدخل الموحدة ويتم لاحقاً قياس جميع المطلوبات المالية، باستثناء تلك المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل أو التي تم تحوط قيمتها العادلة، بالتكلفة المطافأة والتي يتم حسابها بعد الأخذ في الاعتبار مبلغ الخصم أو العلاوة. وتطأ العلاوات والخصومات على أساس معدل العمولة الخاصة الفعلى حتى تاريخ الاستحقاق وتحول إلى مصاريف العمولات الخاصة.

ويتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل عند الإثبات الأولى لها إذا كان القيام بذلك سيخفض بشكل جوهري من الاختلافات في القیاس والذي من شأنه أن ينشأ لولا ذلك. ويتم قياس هذه المطلوبات بعد الإثبات الأولى بالقيمة العادلة ويتم إدراج الربح أو الخسارة الناتجة في قائمة الدخل الموحدة.

تعديل المطلوبات المالية المدرجة في تحوط القيمة العادلة للتغيرات في القيمة العادلة يقدر المخاطر التي يتم تحوطها. ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة للمطلوبات المالية المقتناة بالتكلفة المطافأة، يتم إدراج الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الموحدة عند إلغاء الإثبات.

ف) الضمانات المالية والتزامات القروض

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادلة بمنح ضمانات مالية واعتمادات مستندية وقبولات. إن عقد الضمان المالي هو عبارة عن عقد يترتّب عليه قيام المصدر بسداد مبالغ معينة لتعويض الشخص المتضرر من الخسارة الناتجة عن تعثر المدين عن سداد المبلغ عند استحقاقه وذلك وفقاً للشروط والأصولية أو العدالة الخاصة بترتيب سداد الدين، ويتم، في الأصل، إثبات الضمانات المالية في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة ضمن المطلوبات الأخرى، ويمثل ذلك قيمة العلاوة المستلمة. وبعد الإثبات الأولى، يتم قياس التزامات المجموعة اتجاه كل ضمان إما بالعلاوة غير المطافأة أو بأفضل تقدير المصروفات المطلوبة لتسوية أيهـة التزامات مالية تظهر نتيجة لهذه الضمانات، أيهما أكبر. ويتم إثبات أي زيادة في المطلوبات المرتبطة بالضمانات المالية في قائمة الدخل الموحدة تحت بند "مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي". كما يتم إثبات العلاوة المحصلة في قائمة الدخل الموحدة ضمن "دخل الأتعاب والعمولات، صافي" على أساس طريقة القسط الثابت وعلى مدى فترة سريان الضمان.

وتعتبر التزامات القروض التزامات مؤكدة لمنع الائتمان بموجب أحكام وشروط محددة مسبقاً.

ص) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما تتمكن الإدارة بشكل موثوق به، من تقدير التزام قانوني حالياً أو متوقع ناتج عن أحداث ماضية وتكون احتمالية دفع مبالغ لتسوية الالتزام أعلى من احتمال عدم الدفع.

ق) محاسبة عقود الإيجار

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

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

البنك الأول
(المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)
إيصالات حول القوائم المالية الموحدة – تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(ر) النقدية وشبيه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تشمل "النقدية وشبيه النقدية" المبالغ المدرجة كعملات ورقية ومعدنية في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، باستثناء الوديعة الظاظمية. كما تشتمل على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء والخاضعة لخطر غير جوهري للتغيرات في القيمة العادلة.

ش) إلغاء إثبات الأدوات المالية

يتم إلغاء إثبات الموجودات المالية (أو أي جزء منها أو أي جزء من مجموعة من الموجودات المالية المماثلة) وذلك عند انتهاء الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من هذه الموجودات أو عند تحويل أصل وإن هذا التحويل مؤهل لإلغاء الإثبات. وفي الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن المجموعة نقلت موجودات مالية، فإنه يتم إلغاء الإثبات في حالة قيام المجموعة بنقل كل المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الموجودات. وفي حالات التي لا يتم فيها نقل أو البقاء على كل المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الموجودات المالية، يتم إلغاء الإثبات فقط في حالة تخلي المجموعة عن السيطرة على الموجودات المالية. وتقوم المجموعة بتسجيل الموجودات أو المطلوبات بشكل منفصل في حالة الحصول على الحقوق والالتزامات الناتجة عن العمليات.

ويتم إلغاء إثبات المطلوبات المالية (أو أي جزء منها) وذلك فقط عند استفادتها، أي عند تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو الغاؤه أو انتهاء مدة سريانه.

ت) معاملات برنامج الأسهم

يصنف برنامج الأسهم الخاص بالمجموعة كبرنامج مسدد على شكل أسهم. ويتم تحديد القيمة العادلة للأسهم، التي تتوقع المجموعة منها، في تاريخ الاستحقاق وتقييد كمصروف على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة الاستحقاق مع ما يقابلها من زيادة فياحتياطي برنامج أسهم. إن التفاصيل الخاصة بالبرنامج وتحديد القيمة العادلة للسهم مذكورة في الإيضاح رقم (٣٧) .

تقوم الإدارة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية ، بتعديل تقييماتها لعدد الأسهم التي قد تستحق. ويتم إثبات أثر التعديل على التقديرات الأصلية (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة خلال فترة الاستحقاق المتبقية مع تعديل مقابل الاحتياطي برنامج الأسهم الأساسي.

ث) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

إن الالتزامات المتعلقة بمكافأة نهاية الخدمة للموظفين تحدد على أساس تقييم اكتواري من قبل اكتواري مستقل. ويأخذ التقييم الاكتواري في الاعتبار ما نص عليه نظام العمل في المملكة العربية السعودية .

خ) مزايا الموظفين قصيرة الأجل

يتم قياس مزايا الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوص ويتم تسجيلها كمصادر عند تقديم الخدمة ذات الصلة. ويتم الاعتراف بالالتزام المبلغ المتوقع دفعه على حساب المكافآت النقدية قصيرة الأجل أو برامج تقاسم الأرباح إذا كان لدى المجموعة التزام حالي أو التزام متوقع لدفع هذا المبلغ كنتيجة لخدمة سبب تأثيرها بواسطة الموظف ويمكن تقدير هذه الالتزامات بشكل موثوق به.

ذ) الزكاة وضريبة الدخل

بموجب أنظمة الزكاة وضريبة الدخل بالمملكة العربية السعودية، فإن الزكاة وضرائب الدخل هي التزام على المساهمين السعوديين وغير السعوديين، على التوالي. ويتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في الوعاء الزكوي أو صافي الدخل المعدل باستخدام الأسس الموضحة بموجب أنظمة الزكاة، ويتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين غير السعوديين في صافي الدخل المعدل للسنة.

لا يتم تحمل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة وتستقطع من توزيعات الأرباح الحالية والمستقبلية المستحقة للمساهمين.

ض) خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها من خلال شركتها التابعة. وتتضمن هذه الخدمات إدارة بعض صناديق الاستثمار بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين. وتدرج حصة المجموعة في هذه الصناديق في الاستثمارات المتاحة للبيع ويتم الإفصاح عن الائتمان المكتسبة ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

لا تعتبر الموجودات المحفظة بها بصفة الأمانة أو بصفة الوكالة موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة.

ظ) المنتجات المصرافية غير الخاضعة لعمولة خاصة

إضافة للخدمات المصرافية التقليدية، تقدم المجموعة لعملائها بعض المنتجات المصرافية غير الخاضعة لعمولة خاصة والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة على النحو التالي:

تدرج كافة المنتجات المصرافية غير الخاضعة لعمولة خاصة ضمن "القروض و السلف " و "ودائع العملاء" و "الأرصدة لدى وللبنوك والمؤسسات المالية الأخرى" وفقاً لسياسات المحاسبة المتتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

تعريف المنتجات غير الخاضعة لعمولة خاصة

- ١ - **المراحضة:** عبارة عن اتفاقية تبيع بموجبها المجموعة للعميل سلعة أو أصل تم شرائه واقتنائه من قبل المجموعة بناء على وعد مستلم من العميل بشرائه. ويشمل سعر البيع التكالفة زائداً هامش ربح منتف على.
- ٢ - **الإجارة:** هو اتفاق تقوم بموجبه المجموعة ، بصفتها المؤجر، بشراء أو بناء عقار للإيجار وفقاً لطلب العميل (المستأجر) ، بناء على وعده بتأجيره العقار لمدة محددة متافق عليها والتي يمكن أن تنتهي بنقل ملكية العقار إلى المستأجر.

البنك الأول
 (المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)
 إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بألاف الريالات السعودية

٥) المنتجات المصرفية غير الخاضعة لعمولة خاصة - تتمة

٣ - **المشاركة:** عبارة عن اتفاقية بين المجموعة وعميل للمساهمة في منشأة استثمارية أو في امتلاك بعض الممتلكات تنتهي بقيام العميل بشراء للكامل الملكية. ويتم تقاسم الأرباح والخسائر حسب نصوص الاتفاقية.

٤ - **التورق:** شكل من أشكال عمليات المراقبة تقوم بموجبها المجموعة بشراء سلعة وبيعها للعميل. ويقوم العميل ببيع السلعة في الحال مستخدماً المتاحصلات في تمويل احتياجاته.

٤ - **النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي**

٢٠١٥	٢٠١٦
٧٧٥,٨٩٣	٧٦٧,٣٦٣
١٥١,٩١٧	١٢٣,٥٣٢
٤,٤٧٦,١٥٢	٤,٤٢٧,٤٨٤
٢,٢٣٣,٩٠٧	٢,١٦٩,٠٠٠
٧,٦٣٧,٨٦٩	٧,٤٨٧,٣٧٩

نقد في الصندوق

حسابات جارية

أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي :

- وديعة نظامية

- إتفاقيات إعادة بيع مع مؤسسة النقد العربي السعودي

الإجمالي

وفقاً لمطلبات نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يتعين على المجموعة الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب متوية محددة من الودائع تحت الطلب والإدخار والأجل والودائع الأخرى ويتم احتسابها في نهاية كل شهر. إن الوديعة النظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي غير متوفرة لتمويل عمليات المجموعة اليومية وبناء عليه لا تعتبر جزءاً من النقدية وشبكة النقية (راجع الإيضاح رقم ٢٧).

٢٠١٥	٢٠١٦
٥٤٦,٨٨٨	٤٢٨,٨٩٣
١٨٧,٧٢٧	٥٩٥,٤٧٦
٧٣٤,٦١٥	١,٠٢٤,٣٦٩

حسابات جارية

إيداعات أسواق المال

الإجمالي

جودة ائتمان الأرصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الأخرى يتم إدارتها بموجب درجات تصنيف ائتمان صادر عن وكالات تصنيف ائتمان خارجية مرموقة. يوضح الجدول أدناه جودة ائتمان للأرصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الأخرى:

٢٠١٥	٢٠١٦
٧٢٣,٨٠٢	١,٠١٥,٧٢٨
١٠,٨١٣	٨,٦٤١
٧٣٤,٦١٥	١,٠٢٤,٣٦٩

مصنفة من الدرجة الأولى (AAA إلى BBB)

غير مصنفة

الإجمالي

٦ - **الاستثمارات ، صافي**

(أ) **تصنيف الاستثمار كما يلي :**

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
١٣,٨٨٥	-	-	-	١٣,٨٨٥	-
١٦٩,٢٨٣	١٦٩,٣٥٢	-	-	١٦٩,٢٨٣	١٦٩,٣٥٢
٣٤٢,٢٨٨	١٤٢,٤١٠	-	-	٣٤٢,٢٨٨	١٤٢,٤١٠
١٤٧,٥٦٦	١٥١,٢٢٧	-	-	١٤٧,٥٦٦	١٥١,٢٢٧
٦٧٣,٠٢٢	٤٦٢,٩٨٩	-	-	٦٧٣,٠٢٢	٤٦٢,٩٨٩

١- متاحة للبيع ، صافي

سندات بعمولة ثابتة

سندات بعمولة متغيرة

أسهم

صناديق استثمارية

اجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع ، صافي

تشمل الأسهم المدرجة ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع أسهم غير متداولة بمبلغ ٣,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٣,٤ مليون ريال سعودي) مسجلة بالتكلفة والتي تقارب القيمة العادلة لهذه الاستثمارات.

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
١٨,٨٦٦,٦٨٤	١٣,٢٧٩,١٠٨	٣٤٣,٥٠٣	٣٤٢,٧٥١	١٨,٥٢٣,١٨١	١٢,٩٣٦,٣٥٧
١,٦٤٨,٤٠٤	٧,٤٥٤,٦١٠	١٦٨,٣٣١	٤٤٣,٢٦١	١,٤٨٠,٠٧٣	٧,٠١١,٣٤٩

٢- استثمارات أخرى

مقتنة بالتكلفة

المطفأة

سندات بعمولة ثابتة

سندات بعمولة متغيرة

اجمالي الاستثمارات الأخرى المقتنة بالتكلفة المطفأة

البنك الأول
(المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بـالآلاف من الريالات السعودية ٦- الاستثمارات ، صافي - تتمة	٣- استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق سندات بعمولة ثابتة سندات بعمولة متغيرة إجمالي الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق إجمالي الاستثمارات ، صافي

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
١٥,٠١٥	١,٦٤٠	-	-	١٥,٠١٥	١,٦٤٠
٦٠,١٧١	٦٠,١٥١	٦٠,١٧١	٦٠,١٥١	-	-
٧٥,١٨٦	٦١,٧٩١	٦٠,١٧١	٦٠,١٥١	١٥,٠١٥	١,٦٤٠
٢١,٢٦٣,٢٩٦	٢١,٢٥٨,٤٩٨	٥٧٢,٠٠٥	٨٤٦,١٦٣	٢٠,٦٩١,٢٩١	٢٠,٤١٢,٣٣٥

فأمة الإدارة في ١ يوليو ٢٠٠٨م، بتحديد بعض الاستثمارات المتاحة للبيع، والتي كانت لديها نية واضحة للاحتفاظ بها في المدى المنظور بدلاً من بيعها على المدى القصير. ونتيجة لذلك ، تم إعادة تصنيف هذه الأدوات من استثمارات متاحة للبيع إلى استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطافة. ولو لم يتم إعادة التصنيف، لاشتغل الاحتياطي الأخرى على أرباح قيمة عادلة غير محققة بمبلغ ٨,٥٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٨,٦٦ مليون ريال سعودي)، وإثبات خسارة بمبلغ ١,١٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١,٩٩ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل الموحدة بشأن عمليات إعادة التصنيف هذه.

يعكس الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للاستثمارات المعاد تصنيفيها:

٢٠١٥		٢٠١٦		استثمارات متاحة للبيع أعيد تصنيفها إلى استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطافة	
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة		
٦٨,٢٩٧	٦٨,٢٥٥	٦٤,٨٦٠	٦٥,٧٢٥		

(ج) فيما يلي تحليلًـا لمكونات الاستثمارات :

٢٠١٥		٢٠١٦		سندات بعمولة ثابتة	
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة
١٨,٨٩٥,٥٨٤	١٨,٥٦٩,٥٧٦	٣٢٦,٥٠٨	١٣,٢٨٠,٧٤٨	١٢,٩٣٦,٤١٣	٣٤٤,٣٣٥
١,٨٧٧,٨٥٨	١,٠٣٧,٤٢٥	٨٤٠,٤٣٣	٧,٦٨٤,١١٣	٦,٩٢٧,٦٠٢	٧٥٦,٥١١
٣٤٢,٢٨٨	٣,٤٣٨	٣٣٨,٨٥٠	١٤٢,٤١٠	٣,٤٣٨	١٣٨,٩٧٢
١٤٧,٥٦٦	-	١٤٧,٥٦٦	١٥١,٢٢٧	-	١٥١,٢٢٧
٢١,٢٦٣,٢٩٦	١٩,٦٠٩,٩٣٩	١,٦٥٣,٣٥٧	٢١,٢٥٨,٤٩٨	١٩,٨٦٧,٤٥٣	١,٣٩١,٠٤٥

ت تكون السندات غير المتداولة بشكل أساسي، من سندات خزينة وسندات حكومية سعودية وسندات بعمولة متغيرة والتي يتم تداولها بين البنوك داخل المملكة العربية السعودية. وتحدد قيم هذه السندات باستخدام طريقة تسعير ملائمة.

(د) فيما يلي تحليلًـا للأرباح غير المحققة والخسائر غير المحققة المقتناة بالتكلفة المطافة والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق:

٢٠١٥		٢٠١٦		(١) استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطافة	
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية
١٨,٨٢٦,٧٦٣	(٥٣,١٥٦)	١٣,٢٣٥	١٨,٨٦٦,٦٨٤	١٣,٢١٨,٦٦٧	(٧٤,٧٤٣)
١,٦٤٨,٥٦٧	(٢٤)	١٨٧	١,٦٤٨,٤٤٠	٧,٤٧٩,٩٦٣	(٨٦٦)
٢٠,٤٧٥,٣٣٠	(٥٣,١٨٠)	١٣,٤٢٢	٢٠,٥١٥,٠٨٨	٢٠,٦٩٨,٦٣٠	(٧٥,٦٠٩)
١٥,٣٩٤	-	٣٧٩	١٥,٠١٥	١,٦٥٢	-
٥٨,٤٠١	(١,٧٧٠)	-	٦٠,١٧١	٥٨,٤٢١	(١,٧٣٠)
٧٣,٧٩٥	(١,٧٧٠)	٣٧٩	٧٥,١٨٦	٦٠,٠٧٣	(١,٧٣٠)

٢٠١٥		٢٠١٦		(٢) استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية
١٥,٣٩٤	-	٣٧٩	١٥,٠١٥	١,٦٥٢	-
٥٨,٤٠١	(١,٧٧٠)	-	٦٠,١٧١	٥٨,٤٢١	(١,٧٣٠)
٧٣,٧٩٥	(١,٧٧٠)	٣٧٩	٧٥,١٨٦	٦٠,٠٧٣	(١,٧٣٠)
				١٢	١,٦٤٠
				٦٠,١٧١	-
				٦٠,٠٧٣	٦١,٧٩١

البنك الأول
(المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بألف ريالات السعودية

٦- استثمارات ، صافي - تتمة

هـ) فيما يلي تحليل للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٨,٥٣٧,١٨٨	١٨,١٠٨,٢٩٣	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
١,٣٧٤,٩٦٤	١,٧١٩,٧٦٨	شركات
١,٢٠٠,١٤٠	١,٢٧٥,٧٧٢	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٥١,٠٠٤	١٥٤,٦٦٥	أخرى
٢١,٢٦٣,٢٩٦	٢١,٢٥٨,٤٩٨	اجمالي الاستثمارات ، صافي

ان الاستثمارات الأخرى المقتنة بالتكلفة البالغة ٦٣٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١٠ مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء مع العملاء. تبلغ القيمة السوقية لهذه الاستثمارات ٦٣٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١٠ مليون ريال سعودي).

و) المخاطر الائتمانية التي تتعرض لها الاستثمارات

٢٠١٥											
الإجمالي	المقتنة حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطفأة	الاستثمارات الأخرى المقتنة	متاحة للبيع	الإجمالي	المقتنة حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطفأة	الاستثمارات الأخرى	متاحة للبيع	الإجمالي	المقتنة حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطفأة	الاستثمارات الأخرى	متاحة للبيع
١٧,٩٨١,١٠٩	١٧,٠٦٩,٢٠٩	١٥,٠١٥	١٣,٨٨٥	١٦,٤٦٦,٣٣٥	١٦,٤٦٤,٦٩٥	١,٦٤٠	-	-	-	-	سندات سيادية سعودية
٢,٦٩٠,٧٠٤	٢,٦٣٠,٥٣٣	٦٠,١٧١	-	٢,١٦٩,٣٧١	٢,١٠٩,٢٢٠	٦٠,١٥١	-	-	-	-	استثمارات من الدرجة الأولى غير مصنفة
١,١٣٢,١٩٥	٨١٥,٣٤٦	-	٣١٦,٨٤٩	١,٤٨٠,٣٨٢	١,١٥٩,٨٠٣	-	٣٢٠,٥٧٩	-	-	-	اجمالي المخاطر الائتمانية التي تتعرض لها استثمارات
٢٠,٩٢١,٠٠٨	٢٠,٥١٥,٠٨٨	٧٥,١٨٦	٣٣٠,٧٣٤	٢١,١١٦,٠٨٨	٢٠,٧٣٣,٧١٨	٦١,٧٩١	٣٢٠,٥٧٩	٣٤٢,٢٨٨	١٤٢,٤١٠	-	أهم إجمالي الاستثمارات، صافي
٢١,٢٦٣,٢٩٦	٢٠,٥١٥,٠٨٨	٧٥,١٨٦	٦٧٣,٠٢٢	٢١,٢٥٨,٤٩٨	٢٠,٧٣٣,٧١٨	٦١,٧٩١	٤٦٢,٩٨٩	-	-	-	-

تشتمل الاستثمارات من الدرجة الأولى على استثمارات تعادل درجة تصنيفها من AAA إلى BBB-. صادرة عن وكالة تصنيف خارجية. وبالنسبة للسندات الخاصة غير المصنفة، ولكن تم تعيينها ، يتم استخدام تصنيف المصدر. وتبلغ السندات التي تدرج تحت هذه التصنيف ١,٨٨٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١,٨٩١ مليون ريال سعودي).

٧ - القروض والسلف ، صافي

أ) القروض والسلف المقتنة بالتكلفة المطفأة

٢٠١٦											
الإجمالي	قرهود وسلف عاملة - إجمالي	قرهود وسلف غير عاملة صافي	اجمالي القروض والسلف	مخصص انخفاض خسائر الائتمان	اجمالي القروض والسلف، صافي	الإجمالي	قرهود وسلف عاملة - إجمالي	قرهود وسلف غير عاملة صافي	اجمالي القروض والسلف	مخصص انخفاض خسائر الائتمان	اجمالي القروض والسلف، صافي
٧٣,٢٣٩,٨٠١	٥١,٢٧٣,٠٠٥	١٩,٢٥٧,٤٤٣	٣٧٠,٠٣٦	٢,٣٣٩,٣١٧	٢,٣٣٩,٣١٧	٧٣,٢٣٩,٨٠١	٥١,٢٧٣,٠٠٥	١٩,٢٥٧,٤٤٣	٣٧٠,٠٣٦	٢,٣٣٩,٣١٧	٢,٣٣٩,٣١٧
١,٦٥٥,٥٣٦	١,١٧٠,٦٢١	١٦٠,٥٦٧	٢٠,٨٠٧	٣٠٣,٥٤١	٣٠٣,٥٤١	١,٦٥٥,٥٣٦	١,١٧٠,٦٢١	١٦٠,٥٦٧	٢٠,٨٠٧	٣٠٣,٥٤١	٣٠٣,٥٤١
٧٤,٨٩٥,٣٣٧	٥٢,٤٤٣,٦٢٦	١٩,٤١٨,٠١٠	٣٩٠,٨٤٣	٢,٤٦٢,٨٥٨	٢,٤٦٢,٨٥٨	٧٤,٨٩٥,٣٣٧	٥٢,٤٤٣,٦٢٦	١٩,٤١٨,٠١٠	٣٩٠,٨٤٣	٢,٤٦٢,٨٥٨	٢,٤٦٢,٨٥٨
(٢,١٥٢,٢٤٠)	(١,٤٢٩,٨٧٤)	(٣٢٦,٣٠٥)	(٢١,٧٧٠)	(٣٧٤,٢٩١)	(٣٧٤,٢٩١)	(٢,١٥٢,٢٤٠)	(١,٤٢٩,٨٧٤)	(٣٢٦,٣٠٥)	(٢١,٧٧٠)	(٣٧٤,٢٩١)	(٣٧٤,٢٩١)
٧٢,٧٤٣,٠٩٧	٥١,٠١٣,٧٥٢	١٩,٠٩١,٧٠٥	٣٦٩,٠٧٣	٢,٢٦٨,٥٦٧	٢,٢٦٨,٥٦٧	٧٢,٧٤٣,٠٩٧	٥١,٠١٣,٧٥٢	١٩,٠٩١,٧٠٥	٣٦٩,٠٧٣	٢,٢٦٨,٥٦٧	٢,٢٦٨,٥٦٧

٢٠١٥											
الإجمالي	قرهود تجارية	قرهود شخصية	بطاقات ائتمان	جارى مدين	الإجمالي	قرهود تجارية	قرهود شخصية	بطاقات ائتمان	جارى مدين	الإجمالي	قرهود تجارية
٧٦,٩٦٣,٠٠٩	٥٨,٩٩٢,٤٢٠	١٥,١٢٥,٥٧٩	٣١٣,٥٧٤	٢,٥٣١,٨٣٦	٢,٥٣١,٨٣٦	٧٦,٩٦٣,٠٠٩	٥٨,٩٩٢,٤٢٠	١٥,١٢٥,٥٧٩	٣١٣,٥٧٤	٢,٥٣١,٨٣٦	٢,٥٣١,٨٣٦
٨٢٤,٢٢١	٤٦٩,٦٩١	٥٣,٤٠٧	٦,٧٩١	٢٩٤,٣٣٢	٢٩٤,٣٣٢	٨٢٤,٢٢١	٤٦٩,٦٩١	٥٣,٤٠٧	٦,٧٩١	٢٩٤,٣٣٢	٢٩٤,٣٣٢
٧٧,٧٨٧,٢٣٠	٥٩,٤٦١,٧١١	١٥,١٧٨,٩٨٦	٣٢٠,٣٦٥	٢,٨٢٦,١٦٨	٢,٨٢٦,١٦٨	٧٧,٧٨٧,٢٣٠	٥٩,٤٦١,٧١١	١٥,١٧٨,٩٨٦	٣٢٠,٣٦٥	٢,٨٢٦,١٦٨	٢,٨٢٦,١٦٨
(١,٣٧٥,٠٤٠)	(٨٥٥,٩٨٦)	(١٧٨,٦٢٧)	(٧,٨٨٩)	(٣٣٢,٥٣٨)	(٣٣٢,٥٣٨)	(١,٣٧٥,٠٤٠)	(٨٥٥,٩٨٦)	(١٧٨,٦٢٧)	(٧,٨٨٩)	(٣٣٢,٥٣٨)	(٣٣٢,٥٣٨)
٧٦,٤١٢,١٩٠	٥٨,٦٠٥,٧٢٥	١٥,٠٠٠,٣٥٩	٣١٢,٤٧٦	٢,٤٩٣,٦٣٠	٢,٤٩٣,٦٣٠	٧٦,٤١٢,١٩٠	٥٨,٦٠٥,٧٢٥	١٥,٠٠٠,٣٥٩	٣١٢,٤٧٦	٢,٤٩٣,٦٣٠	٢,٤٩٣,٦٣٠

البنك الأول
 (المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)
 إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بـالـرـيـالـاتـ السـعـودـيـةـ

٧ - القروض والسلف ، صافي - تتمة
 بـ)ـ الـحـرـكـةـ فيـ مـخـاصـصـ خـاسـارـ الـانـتـمـانـ :

٢٠١٦	ايضاح	جارى مدين	انتظام	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة		٣٣٢,٥٣٨	٧,٨٨٩	١٧٨,٦٢٧	٨٥٥,٩٨٦	١,٣٧٥,٠٤٠
المكون خلال السنة		١١٠,١٣٧	٣١,٥٠٠	٢٩٤,٢٠٦	٨٣٣,٢٩٣	١,٢٦٩,١٣٦
استرداد مبالغ مكونة سابقاً	(٢)	(٣,٤٧٨)	-	-	(٢٨,٧٠٦)	(٣٢,١٨٤)
ديون مدومة مشطوبة		١٠٦,٦٥٩	٣١,٥٠٠	٢٩٤,٢٠٦	٨٠٤,٥٨٧	١,٢٣٦,٩٥٢
مخصص خسائر مخاطر غير مباشرة محول للمطلوبات الأخرى	(١)	(٦٤,٩٠٦)	(١٧,٦١٩)	(١٤٦,٥٢٨)	(١٦٢,٨١٩)	(٣٩١,٨٧٢)
الرصيد في نهاية السنة		٣٧٤,٢٩١	٢١,٧٧٠	٣٢٦,٣٠٥	(٦٧,٨٨٠)	٢,١٥٢,٢٤٠
٢٠١٥		٣٤٠,٣٨٥	٦,٦١٦	١٣٨,٩٢٠	٨٦٦,١٣٠	١,٣٥٢,٠٥١
الرصيد في بداية السنة		٤٣,٩٧٦	١٧,٧٦١	١٣٠,٣٥٦	١٨٢,٧١٢	٣٧٤,٨٠٥
المكون خلال السنة		(٣٢,٠١٣)	-	-	(٢٢,٢٩٢)	(٥٤,٣٠٥)
استرداد مبالغ مكونة سابقاً	(٢)	١١,٩٦٣	١٧,٧٦١	١٣٠,٣٥٦	١٦٠,٤٢٠	٣٢٠,٥٠٠
ديون مدومة مشطوبة		(١٩,٨١٠)	(١٦,٤٨٨)	(٩٠,٦٤٩)	(١٧٠,٥٦٤)	(٢٧٧,٥١١)
الرصيد في نهاية السنة		٣٣٢,٥٣٨	٧,٨٨٩	١٧٨,٦٢٧	٨٥٥,٩٨٦	١,٣٧٥,٠٤٠

٧ـ)ـ يـشـمـلـ مـخـاصـصـ الـاـنـخـافـصـ السـنـةـ عـلـىـ اـنـخـافـصـ جـمـاعـيـ قـدـرهـ ٣٠٢ـ مـلـيـونـ رـيـالـ سـعـودـيـ (٢٠١٥ـ:ـ ٥٦ـ مـلـيـونـ رـيـالـ سـعـودـيـ)،ـ وـمـخـاصـصـ خـاسـارـ مـخـاطـرـ غيرـ مـباـشـةـ قـدـرهـ ٤٨ـ مـلـيـونـ رـيـالـ (٢٠١٥ـ:ـ ٢ـ مـلـيـونـ رـيـالـ سـعـودـيـ).

٧ـ(ـ٢ـ)ـ مـخـاصـصـ خـاسـارـ الـانـتـمـانـ وـأـخـرىـ،ـ صـافـيـ

٢٠١٥	٢٠١٦	مخصص خسائر الائتمان	مخصصات أخرى (ايضاح رقم ١٠)
٣٧٤,٨٠٥	١,٢٦٩,١٣٦		
١٤٩,٩٠٨	-		
٥٢٤,٧١٣	١,٢٦٩,١٣٦		
(٥٤,٣٠٥)	(٣٢,١٨٤)		
(٥٢,٢٢٠)	(٦٩,٥٦٣)		
٤١٨,١٨٨	١,١٦٧,٣٨٩		

جـ)ـ جـوـدةـ الـائـتمـانـ الـخـاصـةـ بـالـقـرـوـضـ وـالـسـلـفـ

١ـ)ـ قـرـوـضـ وـسـلـفـ غـيرـ مـتأـخـرـةـ السـدـادـ وـغـيرـ مـنـخـفـضـةـ الـقيـمةـ
 صـنـفـتـ الـمـجـمـوعـةـ مـحـفـظـةـ الـقـرـوـضـ وـالـسـلـفـ غـيرـ مـتأـخـرـةـ السـدـادـ وـغـيرـ مـنـخـفـضـةـ الـقيـمةـ إـلـىـ ثـلـاثـ فـنـاتـ هـيـ:ـ قـرـوـضـ مـنـظـمـةـ وـقـرـوـضـ مـرـضـيـةـ وـقـرـوـضـ تـحـتـ الـمـلاـحةـ حـسـبـ نـظـامـ التـصـنـيفـ الدـاخـلـيـ لـلـمـجـمـوعـةـ.

إـنـ الـقـرـوـضـ وـالـسـلـفـ الـمـصـنـفـةـ كـقـرـوـضـ مـنـظـمـةـ تـعـتـبـرـ قـرـوـضـ عـاـمـلـةـ لـهـاـ خـصـائـصـ أـسـاسـيـةـ قـوـيـةـ وـتـشـمـلـ تـاـكـ الـقـرـوـضـ الـتـيـ تـظـهـرـ صـفـاتـ تـسـمـعـ لـهـاـ بـمـواـجـهـةـ الـظـرـوفـ الـتـجـارـيـةـ وـالـمـالـيـةـ وـالـاقـتصـاديـةـ دـوـنـ إـلـاـقـةـ ضـرـرـ جـوـهـريـ بـقـدـرـةـ الـمـلـتـزـمـ بـالـلـوـفـاءـ بـالـتـزـامـاتـهـ.

إـنـ الـقـرـوـضـ وـالـسـلـفـ الـمـصـنـفـةـ كـقـرـوـضـ مـرـضـيـةـ وـمـوجـبـهاـ تـعـتـبـرـ الـجـهـاتـ الـمـقـرـضـةـ قـادـرـةـ عـلـىـ الـلـوـفـاءـ بـالـتـزـامـاتـهـ وـيـتـوقـعـ انـ تـسـتـمـرـ عـلـىـ ذـلـكـ فـيـ الـمـدىـ الـمـتوـسـطـ وـلـكـ هـنـاكـ اـحـتمـالـ تـأـثـرـهـ بـالـظـرـوفـ الـتـجـارـيـةـ وـالـاقـتصـاديـةـ الـحـرـجـةـ وـالـتـيـ يـمـكـنـ أـنـ تـقـلـلـ مـقـدـرـةـ الـمـلـتـزـمـ عـلـىـ الـلـوـفـاءـ بـالـتـزـامـاتـهـ فـيـ الـمـسـتـقـبـلـ.

تـشـتـمـلـ الـقـرـوـضـ وـالـسـلـفـ تـحـتـ الـمـلاـحةـ عـلـىـ قـرـوـضـ وـسـلـفـ عـاـمـلـةـ،ـ حـالـيـةـ وـسـارـيـةـ فـيـماـ يـخـتـصـ بـسـدـادـ أـصـلـ الـقـرـوـضـ وـالـعـوـلـةـ الـخـاصـةـ.ـ إـلـاـ هـذـاـ النـوعـ مـنـ الـقـرـوـضـ يـتـطـلـبـ مـنـ الـادـارـةـ الـاـنـتـبـاهـ الشـدـيدـ لـعـدـ مـقـرـدـةـ الـجـهـاتـ الـمـقـرـضـةـ عـلـىـ الـلـوـفـاءـ بـالـتـزـامـاتـهـ وـأـنـهـ يـوـجـدـ تـعـرـفـ أـوـ دـعـمـ السـدـادـ،ـ تـعـتـمـدـ هـذـهـ الـجـهـاتـ الـمـقـرـضـةـ عـلـىـ الـظـرـوفـ الـتـجـارـيـةـ وـالـمـالـيـةـ وـالـاقـتصـاديـةـ الـإـيجـابـيـةـ لـلـوـفـاءـ بـالـتـزـامـاتـهـ بـالـكـامـلـ وـفـيـ الـوقـتـ الـمـحـددـ.

٢٠١٦	جارى مدين	انتظام	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
منتظمة	٦٩,١٤١	-	-	٧,٨٤٢,٢٣٥	٧,٩١١,٣٧٦
مرضية	٢,٠٦١,٧٢٧	٣٣٠,٦٥٢	١٨,٤٨٥,٨٧٥	٤٢,٠٧٨,٨٣٤	٦٢,٩٥٧,٠٨٨
تحت الملاحظة	١٤٥,٥٥٩	-	-	٦٦٦,٩٩٢	٨١٢,٥٥١
الإجمالي	٢,٢٧٦,٤٢٧	٣٣٠,٦٥٢	١٨,٤٨٥,٨٧٥	٥٠,٥٨٨,٠٦١	٧١,٦٨١,٠١٥

البنك الأول
 (المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)
 إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بألف ريالات السعودية

٧ - القروض والسلف ، صافي - تتمة

١) قروض وسلف غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة. تتمة

بطاقات

الإجمالي	قروض تجارية	قروض شخصية	ائتمان	جارى مدين	٢٠١٥
٢٣,٩٧٤,٤٩٦	٢٣,٦٠٤,١٥٦	-	-	٣٧٠,٣٤٠	منتظمة
٥٢,١٩٠,٦٢٠	٣٥,٢٥٢,٦٥٧	١٤,٥٨٤,٨٥٥	٢٧٨,٤٦٠	٢,٠٧٤,٦٤٨	مرضية
١٤٤,٧٥٣	٧٣,٧٣١	-	-	٧١,٠٢٢	تحت الملاحظة
٧٦,٣٠٩,٨٦٩	٥٨,٩٣٠,٥٤٤	١٤,٥٨٤,٨٥٥	٢٧٨,٤٦٠	٢,٥١٦,٠١٠	الإجمالي

٢) أعمار القروض والسلف متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

الإجمالي	قروض تجارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	جارى مدين	٢٠١٦
٩٣٦,٨٥٣	٢٦٥,٩٤١	٦١٥,٣١٤	٢٦,٤١١	٢٩,١٨٧	غاية ٣٠ يوم
٣٥٤,٧٣٠	١٦٤,٦٢٨	١٥٦,٢٥٤	١٢,٩٧٣	٢٠,٨٧٥	من ٣١ إلى ٩٠ يوم
٢٦٧,٢٠٣	٢٥٤,٣٧٥	-	-	١٢,٨٢٨	من ٩١ إلى ١٨٠ يوم
١,٥٥٨,٧٨٦	٦٨٤,٩٤٤	٧٧١,٥٦٨	٣٩,٣٨٤	٦٢,٨٩٠	الإجمالي

الإجمالي	قروض تجارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	جارى مدين	٢٠١٥
٥٤٢,٠٦٣	٤٠,٣٥١	٤٦٠,٦٤٤	٢٥,٤١٦	١٥,٦٥٢	غاية ٣٠ يوم
١٠٥,٠٥٧	١٥,١٥٩	٨٠,٠٨٠	٩,٦٩٨	١٢٠	من ٣١ إلى ٩٠ يوم
٦,٠٢٠	٥,٩٦٦	-	-	٥٤	من ٩١ إلى ١٨٠ يوم
٦٥٣,١٤٠	٦١,٤٧٦	٥٤٠,٧٢٤	٣٥,١١٤	١٥,٨٢٦	الإجمالي

ت تكون القروض والسلف المتأخرة السداد وغير منخفضة القيمة اعلاه من اجمالي القروض، بإستثناء حسابات الجاري مدين و القروض التجارية التي تشمل مبالغ أقساط متأخرة السداد. بلغت حسابات الجاري مدين و القروض التجارية متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٢,٩١٣,٤٠ مليون ريال (٢٠١٥: ٥٩٥,٩٥ مليون ريال سعودي).

د) فيما يلي تحليل بمخاطر تركزات القروض والسلف ومخصص انخفاض خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية:

مخصص	انخفاض خسائر الائتمان	غير عاملة	عاملة	٢٠١٦
قرص وسلف، صافي				
١,١٤٩,٦٩٩	-	-	١,١٤٩,٦٩٩	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
٢,٠٤٤,١٤٠	-	-	٢,٠٤٤,١٤٠	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٧٢٢,٤٢٦	(٦٥٤)	٦٥٤	٧٢٢,٤٢٦	زراعة وأسماك
١٢,٢٩٧,٠٠٧	(٢٧٠,٥٩٠)	٢٨٥,٥٩٠	١٢,٢٨٢,٠٠٧	تصنيع
٢٧٣,٦٤٠	-	-	٢٧٣,٦٤٠	مناجم وتعدين
١,٩٧٣,٦٦٣	(٩٢,٩٥٧)	٩٢,٩٥٧	١,٩٧٣,٦٦٣	كهرباء ومياه وغاز وخدمات صحية
١٠,٠٢٣,٠٦٠	(٤١١,٧٠٩)	٧٠٩,٨٩١	٩,٧٢٤,٨٧٨	بناء وإنشاءات
١٦,٢٥٣,٨٤١	(٣٠٨,٧٨١)	٣٠٨,٧٨١	١٦,٢٥٣,٨٤١	تجارة
٢,٧٦٥,٦٣٧	(٦,٧٣٧)	٦,٧٣٧	٢,٧٦٥,٦٣٧	نقل واتصالات
٣,٦١٠,٣١٦	(٦٩,٥٥٢)	٦٩,٥٥٢	٣,٦١٠,٣١٦	خدمات
١٩,٦٩٨,٥٣٠	(١١٠,٣٢٣)	١٨١,٣٧٤	١٩,٦٢٧,٤٧٩	قرص شخصية وبطاقات ائتمان
٢,٨١٢,٠٧٥	-	-	٢,٨١٢,٠٧٥	أخرى
٧٣,٦٢٤,٠٣٤	(١,٢٧١,٣٠٣)	١,٦٥٥,٥٣٦	٧٣,٢٣٩,٨٠١	مخصص انخفاض المحفظة
(٨٨٠,٩٣٧)	(٨٨٠,٩٣٧)	-	-	الإجمالي
٧٢,٧٤٣,٠٩٧	(٢,١٥٢,٢٤٠)	١,٦٥٥,٥٣٦	٧٣,٢٣٩,٨٠١	

البنك الأول (المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي) إيصالات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بألف الريالات السعودية

مخصص انخفاض خسائر الانتهاء	غير عاملة	عاملة	٢٠١٥
قروض وسلف، صافي			
١,٢٦١,٤٣٣	-	١,٢٦١,٤٣٣	مؤسسات حكومية وشبة حكومية
٢,٤٦٣,٦٥٥	-	٢,٤٦٣,٦٥٥	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٩٦٦,٦٤٦	(٣٣١)	٣٣١	زراعة وأسماك
١٤,١٦٩,١٥٨	(٢٦٥,٤١١)	٢٦٥,٤١١	تصنيع
٤٤٢,٨٢٣	-	-	مناجم وتعدين
١,٩٨٤,٥٨٦	-	-	كهرباء ومياه وغاز وخدمات صحية
١١,٣٦٢,١٥٧	(١٩٣,٠٢٠)	١٩٣,٠٢٠	بناء وإنشاءات
١٨,٣٥٨,١٠٨	(٢٨٥,٤٣٧)	٢٨٥,٤٣٧	تجارة
٣,٢٣٨,٣٢٠	(٦,٩٠٧)	٦,٩٠٧	نقل واتصالات
٣,٨٠٧,٥٣٦	(١٢,٩١٧)	١٢,٩١٧	خدمات
١٥,٤٦٧,١٠٨	(٣٢,٢٤٣)	٦٠,١٩٨	قروض شخصية وبطاقات ائتمان
٣,٤٦٩,٤٣٤	-	-	أخرى
٧٦,٩٩٠,٩٦٤	(٧٩٦,٢٦٦)	٨٢٤,٢٢١	مخصص انخفاض المحفظة
(٥٧٨,٧٧٤)	(٥٧٨,٧٧٤)	-	الإجمالي
٧٦,٤١٢,١٩٠	(١,٣٧٥,٠٤٠)	٨٢٤,٢٢١	
		٧٦,٩٦٣,٠٠٩	

تتضمن القروض والسلف منتجات مصرافية إسلامية بقيمة ٥٠ مليار ريال سعودي (٤٢:٢٠١٥).

هـ) الضمادات

تقوم المجموعة، خلال دوره وأعمالها العادلة في أنشطة الإقراض، بالاحتفاظ بضمانات للحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بها. وتتضمن هذه الضمانات غالباً ودائماً لأجل، وتحت الطلب ووائمه نقدية أخرى، وضمانات مالية وأسهم محلية ودولية وعقارات وموارد ثابتة أخرى. ويحتفظ بالضمانات بصفة أساسية مقابل القروض التجارية والشخصية ويتم إدارتها مقابل المخاطر المتعلقة بها على أساس صافي القيمة البيعية لها. يبلغ إجمالي القيمة العادلة للضمانات ٣٠,٦٨ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٦: ٣٠,٣٦ مليار ريال سعودي).

٨ - الاستثمار في شركة زميلة

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٢,٧٩٣	١٢,٥٦٧	الرصيد في بداية السنة
-	٢٠,٠٠٠	إستثمارات إضافية خلال السنة
(٢٢٦)	٣,١٣٦	الحصة في ربح / (خسارة) الشركة الزميلة
١٢,٥٦٧	٣٥,٦٩٧	الرصيد في نهاية السنة

يمثل الاستثمار في شركة زمالة %٢٠ (٢٠١٥) من أسهم الشركة الوطنية للتأمين والتي تأسست في المملكة العربية السعودية عملاً بالمرسوم الملكي رقم م/٥٣ ب تاريخ ٢١ شوال ١٤٣٠ هجري (الموافق ١٠ أكتوبر ٢٠٠٩). خلال العام قام البنك بالاكتتاب بالكامل بحقوق الأولوية المطروحة من قبل شركة الوطنية للتأمين بواقع سهم لكل سهم مملوك ويتوسط بـ ٤ مليون ريال سعودي.

٩- الممتلكات والمعدات ، صافي فيما يلي ، تفاصيل الممتلكات والمعدات :

الإجمالي	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ	السيارات والآثاث	المفروشات والآلات الحاسوب الآلي	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	المستاجرة	تحسينات المباني والمباني	الأراضي والمباني	٢٠١٦ التكلفة:
٢,٠٩١,١٨٦	١٧٢,٣٣٥	٥,٥٣٣	٢٢٦,٤٠٥	٩٧٢,٤٨٣	٣١٧,٧١٥	٣٩٦,٧١٥		الرصيد في بداية السنة
٦٠٣,٤٦١	٢١٦,٣٥١	-	-	-	-	٣٨٧,١١٠		الإضافات خلال السنة
(٢,٣٥٠)	-	(١٨٢)	(٦)	(٢,١٦٢)	-	-		الاستبعادات خلال السنة
-	(١٤٣,٦٩٧)	-	٥٥,٩٠٥	٨٧,٧٩٢	-	-		محول من الأعمال الرأسمالية
٢,٦٩٢,٢٩٧	٢٤٤,٩٨٩	٥,٣٥١	٢٨٢,٣٠٤	١,٠٥٨,١١٣	٣١٧,٧١٥	٧٨٣,٨٢٥		تحت التنفيذ خلال السنة
								الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك / الإطفاء المترافق:

الرصيد في بداية السنة	المجمل للسنة	الاستبعادات خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة	صافي القيمة الدفترية:	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١,٢٩٠,١٤٠	- ٣,٩٨٦	١٨٠,٠٠٩	٧٦٩,٣٧٣	٢٧٩,٥٨٧	٥٧,١٨٥
١٢٢,٠٣٩	- ٥٥١	١٣,٣٤٩	٩٣,٦٠٩	١١,٨٥٤	٢,٦٧٦
(٩٠)	- (١٨٢)	(١)	(٧٢٢)	-	-
١,٤١١,٢٧٤	- ٤,٣٥٥	١٩٣,٣٥٧	٨٦٢,٢٦٠	٢٩١,٤٤١	٥٩,٨٦١
١,٢٨١٠٢٣	٢٤٤,٩٨٩	٩٩٦	٨٨,٩٤٧	١٩٥,٨٥٣	٧٢٣,٩٦٤

البنك الأول
 (المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)
 إيضاحات حول القوانين المالية الموحدة - تتمة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بألف ريالات السعودية
٩- الممتلكات والمعدات ، صافي - تتمة

الأعمال	الرأسمالية	المفروشات	أجهزة وبرامج	تحسينات المباني	الأراضي		٢٠١٥
الإجمالي	تحت التنفيذ	السيارات	والآلات	الحاسب الآلي	المستأجرة	والمباني	التكلفة:
١,٦٩٩,٥٠٨	١٠٥,٦٦٧	٦,٠٠٠	٢١٣,٩٤٧	٨٦٦,٠٣١	٣١٣,٩٧٣	١٩٣,٨٩٠	
٣٩٢,١٤٥	١٨٩,٣٢٠	-	-	-	-	٢٠٢,٨٢٥	
(٤٦٧)	-	(٤٦٧)	-	-	-	-	
-	(١٢٢,٦٥٢)	-	١٢,٤٥٨	١٠٦,٤٥٢	٣,٧٤٢	-	
٢,٠٩١,١٨٦	١٧٢,٣٣٥	٥,٥٣٣	٢٢٦,٤٠٥	٩٧٢,٤٨٣	٣١٧,٧١٥	٣٩٦,٧١٥	
الاستهلاك / الإطفاء المتراكم:							
١,١٧٣,١٢٠	-	٣,٩١٠	١٧٣,٢٤٢	٦٧٨,٧١٧	٢٦٤,٣٣٦	٥٢,٩١٥	
١١٧,٤٨٧	-	٥٤٣	٦,٧٦٧	٩٠,٦٥٦	١٥,٢٥١	٤,٢٧٠	
(٤٦٧)	-	(٤٦٧)	-	-	-	-	
١,٢٩٠,١٤٠	-	٣,٩٨٦	١٨٠,٠٠٩	٧٦٩,٣٧٣	٢٧٩,٥٨٧	٥٧,١٨٥	
٨٠١,٠٤٦	١٧٢,٣٣٥	١,٥٤٧	٤٦,٣٩٦	٢٠٣,١١٠	٣٨,١٢٨	٣٣٩,٥٣٠	

١٠ - الموجودات الأخرى، صافي

ذمم مدينة، صافي	آخرى	الإجمالي
٨٣٣,٨٤٢	٧٢٧,٢٣٣	٨٣٣,٨٤٢
٦٧,٣١٢	١١٩,٤٢٥	٦٧,٣١٢
٩٠١,١٥٤	٨٤٦,٦٥٨	٩٠١,١٥٤

تضمن الموجودات الأخرى، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، مبلغ وقدره ٤٣٧,١٥٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٤٣٧,٤٩٠ مليون ريال سعودي) والتي في حالة تغير الطرف الأساسي عن سدادها تتوقع الإدارة استردادها من جهة ذات علاقة وفقاً لاتفاقية سداد بين المجموعة والجهة ذات العلاقة. قامت المجموعة بتكوين مخصص انخفاض قدره ١٤٩,٩١٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١٤٩,٩١١ مليون ريال سعودي)، مقابل الرصيد القائم بسبب عدم التأكد من توقيت استرداد هذا الرصيد.

١١ - المشتقات

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط:

أ) المقايسات :

تمثل المقايسات التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. وبالنسبة لمقايسات أسعار العمولات، تقوم الأطراف الأخرى عادة بتبادل دفع العمولات بالسعر الثابت والمتحير وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما بالنسبة لمقايسات أسعار العمولات بعملات مختلفة، فيتم بموجبها تبادل أصل المبلغ مع دفع العمولات بسعر ثابت ومتحير بعملات مختلفة.

ب) العقود الآجلة والمستقبلية :

أن العقود الآجلة والمستقبلية هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية معينة بسعر و تاريخ محددين في المستقبل. ويتم تصميم العقود الآجلة خصيصاً لتلبية احتياجات معينة ويتم التعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق المالية النظامية، ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

ج) اتفاقيات الأسعار الآجلة :

أن اتفاقيات الأسعار الآجلة هي عبارة عن عقود خاصة بأسعار العمولات ويتم تداولها بشكل فردي وتتصن على أن يسدد نقدا الفرق بين سعر العمولة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ خلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

د) الخيارات :

أن الخيارات هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (حامل الخيار) لبيع أو شراء عملة أو بضاعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المحددة.

المشتقات المقناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقناة لأغراض المتاجرة لدى المجموعة بالميارات، وتكون المراكز، وموازنة أسعار الصرف. وتتعلق أنشطة المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق تكوين المراكز بإدارة مراكز مخاطر السوق مع توقيع 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 المقناة لأغراض تحوط المخاطر

تنبع المجموعة نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر والتي يتعلّق جزء منها بإدارة المخاطر التي تتعرّض لها المجموعة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العمولات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرّرها مجلس الإدارة والإدارة.

لقد وضع مجلس الإدارة مستوى معين لمخاطر السوق التي تشمل على مخاطر العملات ومخاطر أسعار العمولات الخاصة. وقد قامت الإدارة من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك بوضع حدود للمخاطر لضمان بقاءها ضمن الحدود المقرّرة من قبل مجلس الإدارة. وجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها تقوم المجموعة بمراقبة المراكز بانتظام وباستخدام المشتقات لا غرض التحوط وذلك لتقليل تعرّضها لمخاطر اسعار العملات والعمولات الخاصة. ويتم ذلك عادة من خلال تحوط مخاطر معاملات محددة.

وستستخدم المجموعة مقاييس أسعار العمولات لتحوط مخاطر العمولات الناتجة عن مخاطر أسعار عمولات ثابتة محددة. وستستخدم المجموعة أيضاً مقاييس أسعار العمولات لتحوط مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العمولات بأسعار متغيرة. وفي جميع هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة تحوط المخاطر وأهدافها رسمياً بما في ذلك تفاصيل الأدوات المحوطة مخاطرها وأداة تحوط المخاطر، ويتم قيد هذه المعاملات على أنها تحوط مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

تلخص الجداول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية والمبالغ الأسمية للأدوات المالية المقناة ، مع تحليلها للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق والمعدل الشهري. أن المبالغ الأسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي ، إن هذه المبالغ الأسمية لا تعكس عن مخاطر الائتمان التي تتعرّض لها المجموعة والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

البنك الأول

(المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بآلاف الريالات السعودية
١١ - المشتقات - تتمة

٢٠١٦

المعدل الشهري	المبالغ الاسمية حسب تاريخ الاستحقاق						القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الابيجية	الأدوات المالية المشتقة
	أكثر من خمس سنوات	١ إلى ٥ سنوات	١ شهر	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	٢,٨٠٢,٤٥٩			
٢٨,٢٦٩,٩٧٨	٢,٥٤٣,٥٧٢	١٩,٣١٩,٨٥٤	٢,٨٠٢,٤٥٩	٤١٠,٨٤١	٢٥,٠٧٦,٧٢٦	٥٠,٦٥٣	١١٦,١٠٠		مقننة لأغراض المتاجرة:
٢٦,٨٢٦,٥٥١	-	٤,٣٣٧,٢٣٠	٦,١٥٠,٢٦٠	٧,٣٦٩,٢٠٧	١٧,٨٥٦,٦٩٧	٤٥,٣٧٠	٩٦,٩١٤		م مقابلات أسعار العملات الخاصة
٣٦,١٠٤,٨١٠	-	٥,٣٤٣,٤٤٣	١٣,٤١٤,٤٦٩	٦,٠٣٤,٦٧٤	٢٤,٧٩٢,٥٨٦	١٦٧,٠٤٤	١٧٥,٣٤٥		عقود الصرف الأجنبي وعقود السلع الآجلة
٨٩٨,٧١٠	١,٠٢١,٧٢٠	-	-	-	١,٠٢١,٧٢٠	٣,٦٣٨	٥,٤٢٠		خيارات العملات والسلع
٣٧,٥١٠	-	٣٧,٥١٩	-	-	٣٧,٥١٩	٩٢٨	-		خيارات أسعار العملات الخاصة
٢,٨٧٠,٨٩٢	-	-	-	٥,١٠٣,٦١٧	٥,١٠٣,٦١٧	٣,١٦٠	-	مقننة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية:	
									مقابلات أسعار العملات الخاصة
									الإجمالي
									القيم العادلة لاتفاقيات مقاومة
									القيم العادلة قبل المقاومة

٢٠١٥

المعدل الشهري	المبالغ الاسمية حسب تاريخ الاستحقاق						القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الابيجية	الأدوات المالية المشتقة
	أكثر من خمس سنوات	١ إلى ٥ سنوات	١ شهر	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	٢,٨٠٢,٤٥٩			
٢٨,٤٢٧,٠٩٦	٣,٦٦٣,٠٣٦	٢١,٠٧٠,١٠٢	١,٨٨٤,٥١٠	٤٤٠,٢٨٢	٢٧,٠٥٧,٩٣٠	٥٨,٠٧٥	١٤٢,٥٢١		مقننة لأغراض المتاجرة:
٢١,٣٥٣,٣٨٣	-	٧٤٦,٠٢٩	٦,١٢٦,٨٤٢	١٢,٨١٢,٤١٤	١٩,٦٨٥,٢٨٥	٣٥,٢٢٢	٦٩,٢٦٣		م مقابلات أسعار العملات الخاصة
٤٩,٧٧٩,٥٨٠	-	١٢,٦٩٨,١٠٠	١٩,٤٨٨,٤٦٩	٦,٩٦٨,١١٧	٣٩,١٥٤,٦٨٦	٤٩,٨٣٠	٩١,٥٥٦		عقود الصرف الأجنبي وعقود السلع الآجلة
٥٦١,٩١١	٤٧٠,٨٠٠	-	-	-	٤٧٠,٨٠٠	٣,٨٨١	٤,٢٥٧		خيارات العملات والسلع
٨٤,٤١٧	-	٣٧,٥٣٩	-	-	٣٧,٥٣٩	١,٤٦٨	-		خيارات أسعار العملات الخاصة
									الإجمالي
									القيم العادلة لاتفاقيات مقاومة
									القيم العادلة قبل المقاومة

البنك الأول
 (المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)
 إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تتمة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بألف الريالات السعودية
 ١١ – المشتقات – تتمة

بلغ صافي القيمة العادلة للمشتقات ١٢٢,٩٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١٥٩,١٢ مليون ريال سعودي).

تعكس الجداول أدناه ملخصاً بالأدوات المحوطبة مخاطرها وطبيعة المخاطر المحوطبة وأداة تحوط المخاطر وقيمتها العادلة:

أدوات التحوط		البنود المحوطبة		وصف البنود	
القيمة العادلة	القيمة العادلة عند التكلفة عند بداية التحوط	المخاطر	القيمة العادلة	القيمة العادلة عند التكلفة عند بداية التحوط	٢٠١٦
السلبية	الإيجابية	أداة التحوط	القيمة العادلة	القيمة العادلة	
٩٢٨	-	مقاييسات أسعار العولات الخاصة	٣٧,٥٠٤	٤٢,١٨٥	استثمارات بعمولة خاصة ثابتة
٣,١٦٠	-	مقاييسات أسعار العولات الخاصة	٢,٥٥٢,٤٣٨	٢,٥٥٥,٨٧٧	ودائع بعمولة خاصة ثابتة

أدوات التحوط		البنود المحوطبة		وصف البنود	
القيمة العادلة	القيمة العادلة عند التكلفة عند بداية التحوط	المخاطر	القيمة العادلة	القيمة العادلة عند التكلفة عند بداية التحوط	٢٠١٥
السلبية	الإيجابية	أداة التحوط	القيمة العادلة	القيمة العادلة	
١,٤٦٨	-	مقاييسات أسعار العولات الخاصة	٣٧,٥٠٤	٤٣,٥٩٢	استثمارات بعمولة خاصة ثابتة

بلغ صافي الخسائر على الأدوات المحوطبة والمقدنة كتحوط مخاطر القيمة العادلة ٥٤٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٩٣,٠٠ مليون ريال سعودي). تم إبرام ما نسبته ١٩,٢٪ (٥٩,٣٪) تقريباً من القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالمجموعة مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من ٢١,٥٪ (١٢٪) من إجمالي عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات مع طرف واحد بتاريخ إعداد القوائم المالية. ويتم التعامل بالمشتقات من قبل قطاع خزينة المجموعة. إن الهوامش المودعة والمستلمة من الأطراف الأخرى للمشتقات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بلغت ٦٢,٥١ مليون ريال سعودي و ٧٤,٦٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٢١٠,١٨ مليون ريال سعودي و ٤٣,٦٧ مليون ريال سعودي)، على التوالي.

١٢ - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	حسابات جارية
٦١٧,٥٥٥	٦٣٨,٣٤٦	ودائع أسواق المال
٧٣٩,٦١٢	٧٠٩,٣٩٦	الإجمالي
١,٣٥٧,١٦٧	١,٣٤٧,٧٣٢	

٢٠١٥	٢٠١٦	١٢ - ودائع العملاء
٥٣,٧٥٦,٥١٧	٥١,٢٠٨,٢٤٣	لأجل
٣٣,٧٩٨,٢٠٤	٣١,٧٥٢,٨٥٣	تحت الطلب
٤٥٣,٧٥٤	٤٦٣,٩٠٤	ادخار
١,٠٧٩,٦٩٩	١,٩٣٣,٧٨٨	أخرى
٨٩,٠٨٨,١٧٤	٨٥,٣٥٨,٧٨٨	الإجمالي

تنضم الودائع لأجل :

- (١) ودائع بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مع العملاء
 (٢) ودائع إسلامية

تنضم ودائع العملاء مبلغ قدره ١,٦٦٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٨٣٣ مليون ريال سعودي) من الهوامش كضمانات متحجزة لقاء التزامات غير قابلة للنفاذ، وودائع أخرى غير خاضعة لعمولات خاصة قدرها ٣٢ مليار ريال سعودي (٢٠١٥: ٣٤ مليار ريال سعودي). إن الودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالتالي: كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٥	٢٠١٦	لأجل
١٠,٠٠٠	٦٣٨,٠٠٠	تحت الطلب
٢٩,٨٣١,٥٠٦	٢٤,٦٨٦,٢٢٢	ادخار
		أخرى
		الإجمالي

البنك الأول
(المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بألف ريالات السعودية
١٤ - سندات الدين الثانوية

تمثل سندات الدين المصدرة سندات الدين التالية:

مصدرة في ١٢ ديسمبر ٢٠١٣:
 أصدرت المجموعة صكوك ثانوية من الشريحة الثانية غير مضمونة بقيمة ٢,٥٠٠ مليون ريال سعودي وتستحق في عام ٢٠٢٣. ولدى المجموعة الخيار، بشرط الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي الخطية المسبقة، في استرداد هذه الصكوك بقيمتها الاستردادية في شهر ديسمبر ٢٠١٨ او في حالة حدوث تغيرات معينة تؤثر على النظام الضريبي والمعالجة الخاصة برأس المال النظامي لهذه الصكوك. إن معدل العمولات المدفوعة والمتعلقة بالصكوك أعلىه هي ٦ أشهر سايبور زائداً ١٥٥ نقطة أساس (٢٠١٥: ٦ أشهر سايبور زائداً ١٥٥ نقطة أساس).

مصدرة في ٢٦ نوفمبر ٢٠١٢:

أصدرت المجموعة صكوك ثانوية من الشريحة الثانية غير مضمونة بقيمة ١,٤٠٠ مليون ريال سعودي وتستحق في عام ٢٠١٩. ولدى المجموعة الخيار ، بشرط الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي الخطية المسبقة، في استرداد هذه الصكوك بقيمتها الاستردادية في شهر نوفمبر ٢٠١٧ او في حالة حدوث تغيرات معينة تؤثر على النظام الضريبي والمعالجة الخاصة برأس المال النظامي لهذه الصكوك. إن معدل العمولات المدفوعة والمتعلقة بالصكوك أعلىه هي ٦ أشهر سايبور زائداً ١١٥ نقطة أساس (٢٠١٥: ٦ أشهر سايبور زائداً ١١٥ نقطة أساس).

لم ت تعرض المجموعة لأي تعذر في سداد أصل المبالغ أو العمولات المتعلقة بها ولا يوجد أية اخفاقات في الوفاء بهذه الالتزامات خلال عام ٢٠١٦ أو ٢٠١٥.

١٥ - المطلوبات الأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
١,١١٠,١٣١	٧٧٩,٣٩١	مصاريف مستحقة وذمم دائنة
٤٣٢,٢١٧	٥٤١,٠٩٧	أخرى
١,٥٤٢,٣٤٨	١,٣٢٠,٤٨٨	الإجمالي

١٦ - رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ١,١٤٣,٠٧ مليون سهم (٢٠١٥: ٥٧١,٥٤ مليون سهم)، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠١٥: ١٠ ريال سعودي).

إن ملكية رأس المال موزعة على النحو التالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
٣,٤٢٩,٢١٦	٦,٨٥٨,٤٣٢	%٦٠
٢,٢٨٦,١٤٤	٤,٥٧٢,٢٨٨	%٤٠
٥,٧١٥,٣٦٠	١١,٤٣٠,٧٢٠	%١٠٠

مساهمون سعوديون
 بنك أي بي أن أمري ان في
الإجمالي

وافق مساهمو البنك على إصدار أسهم مجانية بواقع سهم لكل سهم مملوك خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد في الثاني من شهر مايو ٢٠١٦، ونتيجة لذلك، تم اصدار ٥٧١,٥٤ مليون سهم (٢٠١٥: ٩٥,٢٦ مليون سهم بواقع سهم لكل ٥ أسهم مملوكة)، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي، وذلك برسملة الاحتياطي النظامي والأرباح المبقاء.

خلال السنة، دفعت المجموعة أيضاً توزيعات أرباح نقدية قدرها ٢٩٧,٢٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٦١٩,١٦ مليون ريال سعودي). بلغ صافي الربح الموزع للسهم للمساهمين السعوديين ٠,٢٥ ريال سعودي لكل سهم (٢٠١٥: ١ ريال لكل سهم) و للمساهمين الأجانب ٠,٢٢ ريال سعودي لكل سهم (٢٠١٥: ٠,٩٢ ريال سعودي لكل سهم).

١٧ - الاحتياطي النظامي

بمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، يجب تحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الاحتياطي رأس المال البنك المدفوع. عليه، تم تحويل مبلغ وقدره ٢٦٦,١٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٥٠٥,٦١ مليون ريال سعودي) من الأرباح المبقاء إلى الاحتياطي النظامي.

١٨ - الاحتياطيات الأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
٣,٥٦٤	(٣٧,٦٩١)	الرصيد في بداية السنة
(٢٨,١٩٢)	(٤,١٧٨)	صافي التغير في القيمة العادلة
(١٣,٠٦٣)	٨٣,٠١٦	صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(٣٧,٦٩١)	٤١,١٤٧	الرصيد في نهاية السنة

البنك الأول
 (المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)
 إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تتمة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بألف ريالات السعودية
 ١٩ - التزادات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و٢٠١٥، كانت هناك بعض الدعاوى القضائية المقدمة ضد المجموعة ضد المجموعة والتي نشأت في دورة الأعمال الاعتبادية. ولم يتم تكوين مخصص خلال السنة (٢٠١٥: لاشى)، وذلك بناءً على الرأي المهني للمستشار القانوني الذي يشير إلى أنه ليس من المتوقع نشوء خسائر إضافية نتيجة هذه الدعاوى.

ب) الالتزامات الرأسمالية

لدى المجموعة التزادات الرأسمالية بمبلغ ٩٦,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٩٣,١ مليون ريال سعودي) تتصل بتحسينات المبني المستأجرة وشراء أجهزة وبرامج حاسوب آلي.

ج) التزادات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتهاء

إن الغرض الرئيسي من هذه الأدوات هو ضمان توفير التمويل للعملاء عند الطلب.

إن خطابات الضمان والاعتمادات المستدية القائمة، والتي تعتبر ضمانات غير قابلة للنفاذ بالسداد من قبل المجموعة في حالة عدم تمكن العملاء من الوفاء بالتزاماتهم تجاه الأطراف الثالثة، تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها التزادات والسلف. إن المتطلبات النقدية الخاصة بخطابات الضمانات والاعتمادات المستدية القائمة تعتبر أقل بكثير من مبلغ التزادات لأن المجموعة عادة لا تتوقع أن يقوم الطرف الثالث بسحب المبالغ وفقاً لاتفاقية.

تعتبر الاعتمادات المستدية بمثابة تزادات خطية من المجموعة نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال بحدود معينة وفق شروط وأحكام محددة، مضمونة عادة بالبضاعة التي تتعلق بها، وبالتالي فإنها غالباً تحمل مخاطر أقل.

تمثل القبولاً تزادات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. وتتوقع المجموعة أن يتم تقديم معظم القبولاً قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل الالتزامات غير القابلة للنفاذ منح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان المندرج على شكل قروض وسلف وضمانات واعتمادات مستدية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع أن يكون أقل بكثير من إجمالي الالتزام غير المستخدم لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير الائتمان 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 تحليل بالاستحقاقات لقاء التزادات والالتزامات المحتملة للمجموعة :

						٢٠١٦
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	خطابات ضمان	
١٩,٥٧٨,٩٨٧	١٧٤,٥٩٠	٨,٣٧١,٩٤٠	٩,٣٨٤,٨٧٦	١,٦٤٧,٥٨١		
٤,٩٦٢,٢١٨	-	٣١٣,٤٢٢	٢,٤٤٩,٥٢٢	٢,١٩٩,٢٧٤		
٢,٢٣١,٠٤٢	-	٣١,١٤٣	٨٧٤,٩٠٣	١,٣٢٤,٩٩٦		
٢,١٢٩,٤٠٩	١,٩٥٢,٤٧٥	١٧٦,٩٣٤	-	-		
٢٨,٩٠١,٦٥٦	٢,١٢٧,٠٦٥	٨,٨٩٣,٤٣٩	١٢,٧٠٩,٣٠١	٥,١٧١,٨٥١		
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	خطابات ضمان	
						٢٠١٥
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	خطابات ضمان	
٢٢,٧١٧,٢٩٥	٢٥٥,٠٦٩	٨,٦٣٢,٨٠٤	١٠,٧٧٩,٧٧٣	٣,٠٤٩,٦٤٩		
٥,٣٤٥,٦٥٥	-	١٧٩,٦٣٠	٣,٠٩٠,٣٤٥	٢,٠٧٥,٦٨٠		
٣,٣٣٣,٥٦٠	-	٩٨٨	٢٠,٧٧٤	٣,٣١١,٧٩٨		
٢,٨٧٠,٧٧٢	٢,٢٩٩,٥٨٩	٥٤٤,٣٩٧	٢٦,٧٨٦	-		
٣٤,٢٦٧,٢٨٢	٢,٥٥٤,٦٥٨	٩,٣٥٧,٨١٩	١٣,٩١٧,٦٧٨	٨,٤٣٧,١٢٧		

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات القائمة والذي يمكن نقضه من جهة واحدة في أي وقت من قبل المجموعة ٣٨,٠٦ مليار ريال سعودي (٢٠١٥: ٣٦,٨٥ مليار ريال سعودي).

البنك الأول
 (المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)
 إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تتمة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بألف الريالات السعودية
 ١٩ - التعهادات والالتزامات المحتملة – تتمة
 ٢) فيما يلي تحليلًا للتعهادات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

٢٠١٥	٢٠١٦
١٩١,٣٩٢	٨٦,٦٣٦
٣٠,٧٥٨,٥٥٨	٢٤,٢٦١,٨٨٠
٣,٠٨١,٧٢٦	٣,١٦٨,٤٢٦
٢٣٥,٦٠٦	١,٣٨٤,٧١٤
٣٤,٢٦٧,٢٨٢	٢٨,٩٠١,٦٥٦

مؤسسات حكومية وشبه حكومية
شركات
بنوك ومؤسسات مالية أخرى
أخرى
الإجمالي

٤) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية
 فيما يلي تحليلًا بالحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود إيجار تشغيلية غير قابلة للإلغاء، التي أبرمتها المجموعة كمستأجر:

٢٠١٥	٢٠١٦
٧٩,٩٤٥	٨٧,٠٢٠
٢٣٩,٧٠٩	٢٤٥,٥٢٨
٢٦٣,٠٣٩	٢٤٧,٩٣٠
٥٨٢,٦٩٣	٥٨٠,٤٧٨

أقل من سنة
من سنة إلى خمس سنوات
أكثر من خمس سنوات
الإجمالي

٢٠ - دخل ومصاريف العمولات الخاصة

٢٠١٥	٢٠١٦
٦,٤١٣	٦,٧٨٧
٢,٤٥٠	٢,٠٤٣
٢١٣,٨٣٤	٣٨١,٦٥٩
٢٢٢,٦٩٧	٣٩٠,٤٨٩
٩,٦٥٠	١٥,٤٠١
٢,٦٥٨,٥٨٤	٣,٦٧٦,٧٣٤
٢,٨٩٠,٩٣١	٤,٠٨٢,٦٢٤

٢٠١٥	٢٠١٦
٤,٢٤٨	٤٠,١٣٧
٤٩٦,٥٢٠	١,٤٠٦,٩٦٩
٩٢,١٦١	١٢٨,٢٠١
٥٩٢,٩٢٩	١,٥٧٥,٣٠٧

دخل العمولات الخاصة :
استثمارات متاحة للبيع
استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
قروض وسلف
الإجمالي

مصاريف العمولات الخاصة :
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
سندات دين ثانوية
الإجمالي

٢١ - دخل الأتعاب والعمولات ، صافي

٢٠١٥	٢٠١٦
٤١٦,٨٥٩	٣٣٥,٢٢٧
٣٣٥,٣٤٠	٣٠٥,٣٣٨
١٣٢,٦٣٧	١٤٦,٠٩٨
٥١,٥٩٦	٣٩,٤٧٣
٦٠,٢٢٠	٧٦,٩٢٢
٩٩٦,٦٥٢	٩٠٣,٠٥٨

٢٠١٥	٢٠١٦
٦٩,٣٩٥	٦٩,٩٠٢
٤٠,٤٣١	٤٨,٤١٥
١٠٩,٨٢٦	١١٨,٣١٧
٨٨٦,٨٢٦	٧٨٤,٧٤١

دخل الأتعاب والعمولات من :
تمويل الشركات والخدمات الاستشارية
عمليات التمويل التجاري
منتجات بطاقات
وساطة الأسهم وإدارة الصناديق
أخرى
إجمالي دخل الأتعاب والعمولات
مصاريف الأتعاب والعمولات :
منتجات بطاقات
أخرى
إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات
دخل الأتعاب والعمولات ، صافي

٢٢ - دخل المتاجرة، صافي

٢٠١٥	٢٠١٦
٢١٠,٠٢٦	١٢٩,٧٨٧
٢١٠,٠٢٦	١٢٩,٧٨٧

متاجرات وأخرى، صافي
الإجمالي

البنك الأول
 (المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)
 إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تتمة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بألف ريالات السعودية

٢٣ - أرباح استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

٢٠١٥	٢٠١٦
١٥,٠٥٠	٩٠,٦٥٨
١٥,٠٥٠	٩٠,٦٥٨

أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع

الإجمالي

٤ - رواتب ومصاريف الموظفين

يلخص الجدول التالي فئات موظفي المجموعة وفق اللائح الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يخص التعويضات ويتضمن إجمالي مبالغ التعويضات الثابتة والمتغيرة المدفوعة إلى الموظفين خلال السنين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ بالإضافة إلى طريقة الدفع.

٢٠١٦				
فئات الموظفين				
الإجمالي	أسهم	نقداً	تعويضات ثابتة مدفوعة	عدد الموظفين
٤٨,٦٤١	١٠,٠٤٠	١٢,٠٧٠	٢٦,٥٣١	١٦
٤٨,١٣٢	٢,١١٨	٦,٠٢٤	٣٩,٩٩٠	١٣٣
١٧٠,٥٦٢	٨,٦٥٦	٢٣,١٠٩	١٣٨,٧٩٧	٦٤٨
٣٠٥,٩١٧	٥,٤٨٨	٢٩,٢١١	٢٧١,٢١٨	١,٨٠٣
٥٧٣,٢٥٢	٢٦,٣٠٢	٧٠,٤١٤	٤٧٦,٥٣٦	٢,٦٠٠
تعويضات متغيرة مدفوعة				
٤٨,٠٩٦				
٨٢,٥٧٨				
٨٦,٠١٥				
٦٩٣,٢٢٥				

تعويضات متغيرة مستحقة خلال السنة
 مصاريف الموظفين الأخرى المدفوعة خلال السنة
 مصاريف الموظفين الأخرى المستحقة خلال السنة
إجمالي رواتب ومصاريف الموظفين

٢٠١٥				
فئات الموظفين				
الإجمالي	أسهم	نقداً	تعويضات ثابتة مدفوعة	عدد الموظفين
٤٧,٨٢٩	١٢,٣٨٢	١٠,٦٥١	٢٤,٧٩٦	١٦
٣٦,٨٦٧	١,٤٢٤	٤,١٨٢	٣١,٢٦١	١٢٤
١٥٥,٦١٥	٩,٣١٥	١٩,٠٢٠	١٢٧,٢٨٠	٦٠٧
٣٠٤,١٩٩	٥,٤١٨	٢٧,٧٨٤	٢٧٠,٩٩٧	١,٧٩٧
٥٤٤,٥١٠	٢٨,٥٣٩	٦١,٦٣٧	٤٥٤,٣٣٤	٢,٥٤٤
تعويضات متغيرة مدفوعة				
٧٣,٢١٩				
١١٢,٥٥٥				
٣٦,١٥٠				
٦٧٦,٢٥٨				

تعويضات متغيرة مستحقة خلال السنة
 مصاريف الموظفين الأخرى المدفوعة خلال السنة
 مصاريف الموظفين الأخرى المستحقة خلال السنة
إجمالي رواتب ومصاريف الموظفين

كبار المدراء التنفيذيين الذين يتطلب تعينهم الحصول على عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي:

تشتمل هذه الفئة على موظفي الإدارة العليا والذين لديهم المسؤولية والتوفيق لإعداد الاستراتيجيات والتوجيه والتحكم بنشاطات المجموعة. وتتضمن هذه الفئة العضو المنتدب وبعض المدراء التابعين له مباشرة.

الموظفون الذين يقومون بمهام إدارة الرقابة والمخاطر:

تشير هذه الفئة إلى الموظفين العاملين في الإدارات غير الخاضعة لأنشطة تحمل المخاطر حيث أنهم يقومون بأعمال المراجعة والرقابة ومنهم على سبيل المثال إدارة المخاطر وإدارة الالتزام وإدارة التدقيق الداخلي وإدارة العمليات والإدارة المالية. وتعتبر هذه المهام مستقلة بشكل تام عن وحدات تحمل المخاطر.

الموظفون الذين يقومون بنشاطات تحمل المخاطر:

تشتمل هذه الفئة على الموظفين القائمين بوحدات إدارة الأعمال (مجموعة مصرافية الشركات ومجموعة مصرافية الأفراد وإدارة الخزينة وشركة الأول للاستثمار)، والذين لديهم مسؤولية تنفيذ وتطبيق استراتيجية المجموعة نيابة عنها، على سبيل المثال الموظفين الذين يقومون بتقديم التوصيات بخصوص حدود الإنفاق وتنسuir القروض وأخذ وتنفيذ عروض الأعمال ونشاطات عمليات إدارة الخزينة وخدمات إدارة الاستثمار والوساطة.

البنك الأول
(المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بالألف ريالات السعودية
٤ - رواتب ومصاريف الموظفين - تتمة
الموظفون الآخرون:

تشمل هذه الفئة جميع الموظفين الآخرين في المجموعة باستثناء المذكورين أعلاه.
سياسة التعويضات للمجموعة:

إن الهدف من هذه السياسة هو إنشاء وتطبيق سياسات وإجراءات التعويضات التي تدعم تحقيق إستراتيجية وثقافة المجموعة وتعكس إدارة المخاطر الحدودية والالتزام بأنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي.

وتهدف سياسة التعويضات للمجموعة لمكافأة الأداء المعدل بالمخاطر والسلوك الملائم المتماشي مع القيم المشتركة للمجموعة. وفي هذا السياق، يتم قياس الأداء وذلك بتعديل ومراجعة المخاطر من قبل إدارة مخاطر مستقلة. بالإضافة إلى ذلك تتم مراجعة سياسة التعويضات من قبل إدارة المخاطر لضمان تعديل المكافآت بنفس مستوى المخاطر المتبدلة.

ويتحمل مجلس الإدارة مسؤولية ضمان التطبيق الفعال لسياسة التعويضات. وتقوم لجنة الترشيحات والمكافآت "اللجنة" - والتي تتضمن ستة أعضاء غير تنفيذيين من بينهم عضوان مستقلان - بإلادة المجلس في هذا الخصوص. وتسلم هذه اللجنة التقارير والتوصيات من الإدارة التنفيذية بمساعدة إدارة الموارد البشرية. وتقوم اللجنة بالمراجعة والموافقة على جميع قرارات التعويضات المتعلقة بجميع الموظفين.

ولن يكونرؤساء وحدات إدارة الأعمال والرقابة والتي يتم مراقبتها من قبل إدارة التدقيق الداخلي وإدارة الالتزام وإدارة المخاطر ومخاطر الائتمان، أي مدخلات لقرارات تعويضات الموظفين في إدارات الرقابة. ويتم تحديد توصيات التعويضات بناءً على مفهوم واضح للقيمة الإجمالية للمكافأة وأن القرارات تأخذ بالاعتبار التوازن بين المنافسة الخارجية والإمكانية مع التركيز على بناء ترتيبات تعويضات تقوم على أساس الحافز والأداء.

٢٥ - ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للستين المنتهتين ٢٠١٦ و ٢٠١٥ وذلك بتقسيم صافي دخل السنة العائد للمساهمين على ١,١٤٣,٠٧ مليون سهم. وذلك لإظهار، بأثر رجعي، أثر التغير في عدد الأسهم الذي إزداد نتيجة لإصدار الأسهم المجانية بواقع سهم لكل سهم خلال السنة.

٢٦ - توزيعات الأرباح والزكاة وضريبة الدخل

إقترن مجلس الإدارة عدم توزيع أي أرباح للسنة الحالية (٢٠١٥: ٢٩٧,٢٠ مليون ريال سعودي). ان الالتزامات الزكوية والضريبة المتعلقة بالمساهمين السعوديين والمساهمين غير السعوديين هي كما يلي:

أ) المساهمون السعوديون

بلغت الزكاة المقدرة المتعلقة بالمساهمين السعوديين للسنة ١٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٣٥ مليون ريال سعودي) وسوف تستقطع من حصتهم من توزيعات الأرباح في المستقبل.

ب) المساهمون غير السعوديين

بلغت ضريبة الدخل المقدرة على المساهمين غير السعوديين عن حصصهم في دخل السنة الحالية ٩٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١٦٤ مليون ريال سعودي). وسوف تستقطع من حصتهم من توزيعات الأرباح في المستقبل.

ج) الريبوط الزكوية ضريبة الدخل

قدم البنك إقراراته الزكوية والضريبية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") عن جميع السنوات المالية ولغاية وبما في ذلك ٢٠١٥. وقد استلم البنك الريبوط الزكوية والضريبية للسنوات من ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٣ والتي تطالب بدفع التزامات إضافية بمبلغ ٢٨١,٦ مليون ريال سعودي. ويعود السبب في ذلك بشكل أساسي لقيام الهيئة باستبعاد بعض الاستثمارات طويلة الأجل واضافة التمويل طويل الأجل الى الوعاء الزكوي. وقد تم الاعتراض على الأساس الذي تم بموجبه فرض هذه الالتزامات الزكوية الإضافية من قبل البنك بالتعاون مع البنوك الأخرى في المملكة العربية السعودية وهو في انتظار رد الهيئة. وتعتقد الادارة بأن نتيجة الاعتراض المذكور سيكون في صالحها وبالتالي لم يجب مخصصات لقاء المطالبات الإضافية أعلاه.

لم يتم اجراء الريبوط الزكوية العالمي لعامي ٢٠١٤ و ٢٠١٥ بعد. وبناءً على الريبوط النهائي الذي أجرتها الهيئة للأعوام من ٢٠٠٥ إلى ٢٠١٣ ، فإنه إذا ما تم استبعاد الاستثمارات طويلة الأجل واضافة التمويل طويل الأجل إلى وعاء الزكاة ، فإنه سيؤدي إلى التعرض لمطالبات زكوية إضافية وإن هذه المسألة لا تزال موضوع اهتمام كافة القطاع المصرفي وأن الإفصاح عنها سيعود بالضرر على البنك بخصوص هذه المسألة.

٢٧ - النقية وشبه النقية

ت تكون النقية وشبه النقية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي:

٢٠١٥	٢٠١٦
٧,٦٣٧,٨٦٩	٧,٤٨٧,٣٧٩
(٤,٤٧٦,١٥٢)	(٤,٤٢٧,٤٨٤)
٣,١٦١,٧١٧	٣,٠٥٩,٨٩٥
٧٣٤,٦١٥	٨٧٩,٣٦٩
٣,٨٩٦,٣٣٢	٣,٩٣٩,٢٦٤

نقية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (إيضاح ٤)
وديعة نظامية

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتضاء
الإجمالي

البنك الأول
(المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

**بألف ريالات السعودية
٢٨ - القطاعات التشغيلية**

يتم تحديد القطاعات التشغيلية وفقاً للتقارير الداخلية عن مكونات المجموعة والتي تتم مراجعتها باستمرار من قبل أعضاء الإدارة العليا المسؤولين عن صنع القرارات التشغيلية في البنك من أجل تخصيص الموارد لهذه القطاعات ولتقييم أدائها. وتتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط التجارية العادلة، ويتم عادة إعادة توزيع الأموال بين هذه القطاعات التشغيلية مما ينتج عنه تحويل تكاليف تمويل بينها. كما تحمل عمولات خاصة على القطاعات التشغيلية على أساس سعر موحد يمثل تقريباً التكافة الحدية للأموال. تقاس الإيرادات من الأطراف الخارجية المفصح عنها للإدارة العليا بنفس الطريقة المبينة في قائمة الدخل الموحدة. لم يطرأ أي تغيير على أسس تحديد القطاعات أو أسس قياس ربح أو خسارة أي قطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. فيما يلي القطاعات التشغيلية بالمجموعة والتي يتم رفع التقارير بشأنها:

قطاع الشركات

يقوم قطاع الشركات بتقديم سلسلة متكاملة من المنتجات والخدمات للشركات، والمنشآت الكبيرة. كما يقوم أيضاً بقبول ودائع العملاء وتقديم التمويل الذي يتضمن على القروض لأجل والحسابات الجارية المدينة والقروض المشتركة وخدمات التمويل التجاري. وتشتمل الخدمات المقيدة للعملاء على الخدمات المصرفية من خلال شبكة الانترنت ومن خلال خدمات المعاملات العالمية وخدمة مركزية تقوم بإدارة جميع حوالات العملاء، سواء الكترونياً أو غير ذلك.

قطاع الأفراد

يعمل قطاع الأفراد من خلال شبكة الفروع المحلية ومكاتب الصرف الآلي مدعمة بخدمات مركز الهاتف البنكي على مدى ٢٤ ساعة. كما يقوم القطاع بقبول ودائع العملاء على شكل حسابات ادخار وودائع متعددة، وتقديم منتجات وخدمات مصرافية للأفراد التي تشتمل على القروض الشخصية، والحسابات الجارية المدينة، وبطاقات الائتمان، للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

قطاع الأعمال المصرفي الاستثمارية وخدمات الاستثمار

يقدم قطاع الأعمال المصرفي الاستثمارية وخدمات الاستثمار، خدمات تتعلق بالتعامل والإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية.

قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات

يتعامل قطاع الخزينة بشكل أساسي مع أسواق المال، وتحويل العملات الأجنبية وأسعار العمولات الخاصة والأدوات المشتقة الأخرى للشركات والعملاء الاعتباريين ولحساب المجموعة نفسها. كما أن هذا القطاع مسؤول عن إدارة التمويل وإدارة المخاطر المركزية وإدارة المحفظة الاستثمارية الخاصة بالمجموعة. تشمل لجنة الموجودات والمطلوبات عمليات إدارة موجودات ومطلوبات المجموعة، والتي لا تتعلق بأنشطة قطاعات المجموعة والأنشطة الرئيسية للخزينة من خلال المحافظة على السيولة على مستوى المجموعة وإدارة المركز المالي الموحد لها. كما تتضمن صافي الإيرادات والمصاريف الداخلية للإدارات على أسعار تحويل الأموال المعتمدة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وتتضمن الدخل والمصاريف غير الموزعة والمتعلقة بالمركز الرئيسي والإدارات الأخرى.

أ) فيما يلي تحليل للموجودات والإيرادات والناتج الخاص بالمجموعة وذلك حسب القطاعات التشغيلية للسندين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

الإجمالي	الموجودات والمطلوبات	خدمات الاستثمار	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	المصرفي الاستثمارية	قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات	الإجمالي
٢,٥٠٧,٣١٧	(٦٣٢,٥٣٨)	-	١,٠٢٧,٩٤٢	٢,١١١,٩١٣	١٠٢٧,٩٤٢	٢,١١١,٩١٣	٢٠١٦
٧٨٤,٧٤١	(٤٣,٢١٧)	٤٧,١٧٢	١٨٣,٥٧٩	٥٩٧,٢٠٧	٤٧,١٧٢	١٨٣,٥٧٩	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
١٢٩,٧٨٧	١٠,٧٧٦	١,٣٨٦	١٢,٥٥٢	١٠٥,٠٧٣	١٠,٧٧٦	١٢,٥٥٢	دخل المتاجرة، صافي
٢٦٢,٩٥٢	١٠٢,١٠٣	-	٤٧,٢٧٠	١١٣,٥٧٩	١٠٢,١٠٣	٤٧,٢٧٠	إيرادات أخرى (مصاريف) / إيرادات بين القطاعات
-	٧١٢,٤٦٦	١١,٠٦٣	١٨٨,٧٦١	(٩١٢,٢٩٠)	٧١٢,٤٦٦	١١,٠٦٣	إيرادات / (مصاريف) خارجية:
٣,٦٨٤,٧٩٧	١٤٩,٥٩٠	٥٩,٦٢١	١,٤٦٠,١٠٤	٢,٠١٥,٤٨٢	١٤٩,٥٩٠	٥٩,٦٢١	صافي دخل العمولات الخاصة
١,٣٣٥,٥٦٦	١١٠,٥٣٨	٤٣,٨٩٦	٧٥١,٩٤٠	٤٢٩,١٩٢	١١٠,٥٣٨	٤٣,٨٩٦	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
١,١٦٧,٣٨٩	-	-	٣١٤,٠٣٤	٨٥٣,٣٥٥	-	-	إجمالي إيرادات القطاع
١٢٠,٢٤٦	١٢٠,٢٤٦	-	-	-	١٢٠,٢٤٦	-	إجمالي مصاريف العمليات
(٣,١٣٠)	(٣,١٣٠)	-	-	-	(٣,١٣٠)	-	بنود غير نقية جوهرية أخرى:
١,٠٦٤,٧٢٦	(٧٨,٠٦٤)	١٥,٧٢٥	٣٩٤,١٣٠	٧٣٢,٩٣٥	١٥,٧٢٥	٣٩٤,١٣٠	مخصص الانخفاض في خسائر الائتمان ، صافي
١٠٥,٠٧٠,٥٠٠	٣١,٧٧٣,٠٧٤	٥٥٤,٣٢٩	٢١,٤٦٩,٣٩٧	٥١,٢٧٣,٧٠٠	٣١,٧٧٣,٠٧٤	٥٥٤,٣٢٩	مخصص الإنخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
٩٢,٢٠٧,٧٠٦	٣٨,٢٤٢,٨٨٧	١٦,٢٦٩	٢٧,٦٨١,٤٤٩	٢٦,٢٦٧,١٠١	٣٨,٢٤٢,٨٨٧	١٦,٢٦٩	(إيرادات) غير تشغيلية
							أرباح / (خسائر) القطاع
							موجودات القطاع
							مطلوبات القطاع

البنك الأول
(المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)
إيصالات حول القوانين المالية الموحدة - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بألف ريالات السعودية
٢٨ - القطاعات التشغيلية - تتمة

٢٠١٥					
الإجمالي	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الخزينة	
٢,٢٩٨,٠٠٢	(٧٢١,٤٠٥)	-	٧٦٥,٤٢٩	٢,٢٥٣,٩٧٨	أيرادات / (مصاريف) خارجية:
٨٨٦,٨٢٦	(٥٢,٢٥٠)	٥٦,١٩٧	١٩٢,٠٦٢	٦٩٠,٨١٧	صافي دخل العمولات الخاصة
٢١٠,٠٢٦	٧٠,٢٧٦	٢,١٧٤	٥,٠٥٨	١٣٢,٥١٨	دخل الاتساع والعمولات، صافي
٥,٨٠٢	-	٥,٨٠٢	-	-	مكاسب استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي
١٩٩,٤٧٨	٢٠,٥٣٠	-	٤٦,٨٢٧	١٣٢,١٢١	أيرادات أخرى / (مصاريف) / أيرادات بين القطاعات
-	١,٠٩٩,٩٦٢	٣,٧٦٥	١١٤,٤٧٥	(١,٢١٨,٢٠٢)	أجمالي إيرادات القطاع
٣,٦٠٠,١٣٤	٤١٧,١١٣	٦٧,٩٣٨	١,١٢٣,٨٥١	١,٩٩١,٢٣٢	إجمالي مصاريف العمليات
١,١٥٩,٢٩٣	٨٩,١٠٠	٤٦,٢٧٤	٦٣١,١٠٠	٣٩٢,٨١٩	بنود غير نominative جوهرية أخرى: مخصص الانخراط في خسائر الائتمان وأخرى، صافي
٤١٨,١٨٨	١٤٩,٩٠٨	-	٩٥,٨٩٨	١٧٢,٣٨٢	خسائر غير تشغيلية
٢٢٦	٢٢٦	-	-	-	أرباح القطاع
٢,٠٢٢,٤٢٧	١٧٧,٨٧٩	٢١,٦٦٤	٣٩٦,٨٥٣	١,٤٢٦,٠٣١	

موجودات القطاع
مطلوبات القطاع

ب) فيما يلي تحليلاً للحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

٢٠١٦					
الإجمالي	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الأفراد	قطاع الخزينة	
٩٥,٧٣٠,٢١٢	٥١,٢٧٣,٧٠٠	٢١,٤٦٩,٣٩٧	٢٢,٩٨٧,١١٥	٩٥٢,٦٩٠	موجودات مالية غير مشتقة
١٢,٥٣١,٨٨٢	١٢,٥٣١,٨٨٢	-	-	-	تعهدات وإلتزامات محتملة
١,٦٢٧,٤٧٤	٨٢٢,١٠٤	-	٨٠٥,٣٧٠	-	مشتقات

٢٠١٥					
الإجمالي	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الأفراد	قطاع الخزينة	
٩٨,٩٦٨,٩٦٧	٥٩,٠٦٩,٢٢٦	١٧,٣٤٢,٩٦٤	٢٢,٥٥٦,٧٧٧	-	موجودات مالية غير مشتقة
١٦,١٩٨,٣٢٤	١٦,١٩٨,٣٢٤	-	-	-	تعهدات وإلتزامات محتملة
١,٧٤٥,٨٥٢	٧١٠,١٨٦	-	١,٠٣٥,٦٦٦	-	مشتقات

إن مخاطر الائتمان تتضمن القيمة الدفترية للموجودات المالية غير المشتقة باستثناء النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والممتلكات والمعدات.
إن مخاطر الائتمان تتضمن أيضاً قيمة المعادل الائتماني للتعهدات والإلتزامات المحتملة والمشتقات.

٢٩ - مخاطر الائتمان
تتمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية، مما يؤدي إلى تكبّد الطرف الآخر لخسارة مالية. ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان أساساً من أنشطة الإقراض والتي ينتج عنها القروض والسلف والأنشطة الاستثمارية. ويوجد أيضاً مخاطر ائتمان على التعهدات والإلتزامات المحتملة والمشتقات المتعلقة بالائتمان. وتحاول المجموعة السيطرة على مخاطر الائتمان وذلك من خلال مراقبتها ووضع حدوداً للمعاملات مع أطراف أخرى محددة، وتقييم الملاعة الائتمانية لهذه الأطراف بصورة مستمرة.

إضافةً لمراقبة حدود الائتمان، تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بنشاطها التجاري وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في الظروف الملائمة والحد كذلك من فترات التعرض للمخاطر. كما قد تقوم الإدارة في حالات معينة بإقالة المعاملات أو التنازل عنهاصالح أطراف أخرى لتقليل مخاطر الائتمان. وتتمثل مخاطر الائتمان الخاصة بالمجموعة بشأن المشتقات التكفلة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات إذا فشلت الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتها. وللحكم في مستوى مخاطر الائتمان التي تتحملها المجموعة، تقوم الإدارة بتقييم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب التي تنتفع بها في أنشطة الإقراض .
ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاولة عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر على مقدرتهم في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.
ويشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة نتيجة التطورات التي قد تطرأ بصناعة ما أو على منطقة جغرافية معينة.

البنك الأول
(المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بألف ريالات السعودية
٢٩ - مخاطر الائتمان - تتمة

تقوم الإدارة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنويع أنشطة الإقراض لضمان عدم التركز غير المبرر في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة. كما تقوم أيضاً بأخذ الضمانات حسب ما هو ملائم ، أو تسعى إلى الحصول على ضمانات إضافية من الطرف الآخر بمجرد ملاحظة مؤشرات تدل على انخفاض قيمة القروض والسلف ذات العلاقة، وتراقب الإدارة بانتظام القيمة السوقية للضمانات وتحل محلها مخاطر إضافية طبقاً للاتفاقيات المبرمة إذا تطلب الأمر. وتراقب القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها أثناء مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الانخفاض في القيمة . وتراجع الإدارة بانتظام سياسات إدارة المخاطر وأنظمتها لتعكس التغيرات في منتجات الأسواق وأفضل الممارسات المستجدة.

تمثل سندات الدين المدرجة في المحفظة الاستثمارية، بشكل أساسى، مخاطر ديون سيادية. وتم تحليл الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح رقم (٦). ولمزيد من التفاصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (٧). كما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات والتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح رقم (١١) والإيضاح رقم (١٩)، على التوالي. وتم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمجموعة حسب القطاعات التشغيلية في الإيضاح (٢٨).

يعكس الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمجموعة حسب توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات حصلت عليها المجموعة أو تعزيزات ائتمانية:

٢٠١٥	٢٠١٦	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧٣٤,٦١٥	١,٠٢٤,٣٦٩	استثمارات، صافي
٢٠,٩٢١,٠٠٨	٢١,١١٦,٠٨٨	قرض وسلف، صافي
٧٦,٤١٢,١٩٠	٧٧,٧٤٣,٠٩٧	موجودات أخرى ، صافي
٩٠١,١٥٤	٨٤٦,٦٥٨	مشتقات
١,٧٤٥,٨٥٢	١,٦٢٧,٤٧٤	التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان
١٦,١٩٨,٣٢٤	١٢,٥٣١,٨٨٢	الإجمالي
١١٦,٩١٣,١٤٣	١٠٩,٨٨٩,٥٦٨	

تستخدم المجموعة نظام تصنيف ائتماني كأداة للمساعدة في إدارة جودة مخاطر الائتمان لمحفظة الإقراض. وبالإضافة إلى الفئات الثلاثة المذكورة في الإيضاح (٧)، تحفظ الإدارة بدرجات تميز بين المحافظ العاملة والمنخفضة قيمتها وتوزع مخصصات المحافظة والمخصصات الخاصة على التوالي. وتتفق الإدارة بتصنيف وتحديد درجة كل جهة من الجهات المقترضة بناءً على أهداف ومعايير محددة مثل نشاط الجهة المقترضة والتడفقات النقدية، وهيكلة رأس المال، والضمانات، وجودة الإدارة وصفات المقترض . وتقوم أيضاً بتصنيف الجودة لكافة الجهات المقترضة الحالية ويتم مراجعة نتائج ذلك من قبل وحدة مستقلة لإدارة المخاطر.

٣٠ - التركيز الجغرافي

فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان:

الموجودات	٢٠١٦							
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٧,٤٨٧,٣٧٩							
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٧,٤٨٧,٣٧٩							
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	٤٩٧,٥٧٦							
استثمارات، صافي	٢٨٣,٤٤٦							
قرض وسلف، صافي	٢٨٣,٤٤٦							
استثمار في شركة زميلة	٢٠٤,١٢,٣٣٥							
ممتلكات ومعدات، صافي	٣٥,٦٩٧							
موجودات أخرى، صافي	١,٢٨١,٠٢٣							
الإجمالي	٤٤٦,٦٧٩							
المطلوبات	٢٠١٦							
أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣٣٥,٤٤١							
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	١٠١,٣٣١							
ودائع العملاء	٨٢,٠٥٥,٩٣١							
سندات دين ثانوية	٣٩,٥٩,٩٥٥							
مطلوبات أخرى	١,٢٦٨,٥١٥							
الإجمالي	٨٧,٦٧١,١٢٣							
التعهدات والالتزامات المحتملة	٢٠١٦							
موجودات	٤٤٦,٦٧٩							
الإجمالي	٤٤٦,٦٧٩							
الموجودات	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥
الإجمالي	٤٤٦,٦٧٩	٧,٤٨٧,٣٧٩	٧,٤٨٧,٣٧٩	٧,٤٨٧,٣٧٩	٧,٤٨٧,٣٧٩	٧,٤٨٧,٣٧٩	٧,٤٨٧,٣٧٩	٧,٤٨٧,٣٧٩
الإجمالي	٤٤٦,٦٧٩	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١
الإجمالي	٤٤٦,٦٧٩	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١
الإجمالي	٤٤٦,٦٧٩	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١
الإجمالي	٤٤٦,٦٧٩	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١
الإجمالي	٤٤٦,٦٧٩	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١
الإجمالي	٤٤٦,٦٧٩	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١
الإجمالي	٤٤٦,٦٧٩	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١
الإجمالي	٤٤٦,٦٧٩	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١
الإجمالي	٤٤٦,٦٧٩	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١
الإجمالي	٤٤٦,٦٧٩	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١
الإجمالي	٤٤٦,٦٧٩	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١
الإجمالي	٤٤٦,٦٧٩	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١
الإجمالي	٤٤٦,٦٧٩	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١
الإجمالي	٤٤٦,٦٧٩	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١
الإجمالي	٤٤٦,٦٧٩	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١
الإجمالي	٤٤٦,٦٧٩	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١
الإجمالي	٤٤٦,٦٧٩	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١
الإجمالي	٤٤٦,٦٧٩	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١
الإجمالي	٤٤٦,٦٧٩	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١
الإجمالي	٤٤٦,٦٧٩	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١
الإجمالي	٤٤٦,٦٧٩	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١
الإجمالي	٤٤٦,٦٧٩	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١
الإجمالي	٤٤٦,٦٧٩	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١
الإجمالي	٤٤٦,٦٧٩	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١
الإجمالي	٤٤٦,٦٧٩	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١
الإجمالي	٤٤٦,٦٧٩	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١
الإجمالي	٤٤٦,٦٧٩	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١
الإجمالي	٤٤٦,٦٧٩	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١
الإجمالي	٤٤٦,٦٧٩	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١
الإجمالي	٤٤٦,٦٧٩	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١
الإجمالي	٤٤٦,٦٧٩	٣٣٥,						

البنك الأول
(المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بألف الريالات السعودية

٣٠ - التركز الجغرافي - تتمة

								٢٠١٥
								الموجودات
الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	الأمريكيتين	أوروبا	الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة ومنطقة	
٧,٦٣٧,٨٦٩	-	-	-	-	-	٧,٦٣٧,٨٦٩	٧,٦٣٧,٨٦٩	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٧٣٤,١١٥	٤,٦٠١	٨٧	٣٦٠,٩٠٨	٣٧,٠٩٦	٣٣١,٤٨٧	٤٣٦	٤٣٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٠٧,٥٩٧	-	-	-	١٤٩,٥٣٦	١٦,١٠٤	١٤١,٩٥٧	١٤١,٩٥٧	القيمة العادلة الإيجابية لمشتقات
٢١,٢٢٣,٢٩٦	١٠٠,٠٧٦	-	-	١٨٧,٦٩٥	٢٨٤,٢٢٤	٢٠,٦٩١,٢٩١	٢٠,٦٩١,٢٩١	استثمارات، صافي
٧٦,٤١٢,١٩٠	-	-	-	-	-	٧٦,٤١٢,١٩٠	٧٦,٤١٢,١٩٠	قروض وسلف، صافي
١٢,٥٦٧	-	-	-	-	-	-	١٢,٥٦٧	استثمار في شركة زميلة
٨٠١,٠٤٦	-	-	-	-	-	-	٨٠١,٠٤٦	ممتلكات ومعدات، صافي
٩٠١,١٥٤	-	٢	١,٨٤١	٢٧,٩٢٢	٢٨٩,٨٤١	٥٨١,٥٤٨	٥٨١,٥٤٨	موجودات أخرى، صافي
١٠٨,٠٧٠,٣٣٤	١٠٤,٦٧٧	٨٩	٣٦٢,٧٤٩	٤٠٢,٢٤٩	٩٢١,٦٦٦	١٠٦,٢٧٨,٩٠٤	١٠٦,٢٧٨,٩٠٤	الإجمالي
المطلوبات								
١,٣٥٧,١٦٧	٣٨,٤٧٨	٣٧٠	٨,٣٠٦	٧٦,٥٧١	٨٣٠,٠٤٨	٤٠٣,٣٩٤	٤٠٣,٣٩٤	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٤٨,٤٧٦	-	-	٨,١٩٠	٣٠,٩٦٥	٢٠,١١١	٨٩,٢١٠	٨٩,٢١٠	القيمة العادلة السلبية لمشتقات
٨٩,٠٨٨,١٧٤	-	-	-	-	-	٨٩,٠٨٨,١٧٤	٨٩,٠٨٨,١٧٤	دائع العملاء
٣,٩٠٦,٩٧٥	-	-	-	-	-	-	-	سداد دين ثانوية
١,٥٤٢,٣٤٨	٣	-	٤,٥٨١	٣١,٩٤٧	٧,٨١٢	١,٤٩٨,٠٠٥	١,٤٩٨,٠٠٥	مطليبات أخرى
٩٦,٠٤٣,١٤٠	٣٨,٤٨١	٣٧٠	٢١,٠٧٧	١٣٩,٤٨٣	٨٥٧,٩٧١	٩٤,٩٨٥,٧٥٨	٩٤,٩٨٥,٧٥٨	الإجمالي
٣٤,٢٦٧,٢٨٢	٥٨٣,٤٤٦	١١,٠٤٤	٦٢,١٩٠	١,٢٨٩,٣٠١	٥٧٥,٤٧١	٣١,٧٤٥,٨٣٠	٣١,٧٤٥,٨٣٠	التعهدات والالتزامات المحتملة
مخاطر الائتمان القصوى (مبينة بالمعادل)								
١٦,١٩٨,٣٢٤	٢٢٦,٨٧٣	٥,٥٢٢	٣١,٢٢٣	٦١٤,٠٣٤	٢٢٦,٩٩٧	١٥,٠٩٣,٦٧٥	١٥,٠٩٣,٦٧٥	تعهدات والتزامات محتملة
١,٧٤٥,٨٥٢	٥٠	-	١,٩٧٥	٧٧٢,٣٥٠	١٦٤,٣٠٧	٨٠٧,١٧٠	٨٠٧,١٧٠	مشتقات

يعكس مبلغ المعادل الائتماني المبالغ الناتجة عن تحويل التعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات للمجموعة إلى مخاطر الائتمان باستخدام معدلات تحويل الائتمان محددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. إن الغرض من استخدام معدلات تحويل الائتمان هو تحديد مخاطر الائتمان المحتملة نتيجة قيام المجموعة بتنفيذ تعهداتها. إن جميع القروض والسلف المنخفضة القيمة ومخصصات خسائر الائتمان هي داخل المملكة العربية السعودية.

٣١ - مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتنقلات القيمة العادلة أو التغيرات الناتجة للتحولات في متغيرات السوق مثل أسعار العمولات الخاصة وأسعار تحويل العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. وتصنف الإداره تعرضها لمخاطر السوق كمخاطر عمليات تجارية أو غير تجارية أو مصرافية. إن مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات التجارية يتم إدارتها ومراقبتها باستخدام منهج "القيمة المعرضة للمخاطر". أما مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات غير التجارية فيتم إدارتها ومراقبتها باستخدام مزيج من القيمة المعرضة للمخاطر واختبار الجهد وتحليل الحساسية.

أ- مخاطر السوق - العمليات التجارية

وضع مجلس الإدارة حدوداً لمستوى المخاطر المقبولة عند إدارة العمليات التجارية. ولإدارة مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات التجارية، تطبق الإدارة يومياً منهج القيمة المعرضة للمخاطر لتقييم أوضاع مخاطر السوق وأيضاً لتقييم الخسائر الاقتصادية المحتملة استناداً إلى مجموعة افتراضات وتغيرات في ظروف السوق. إن منهج القيمة المعرضة للمخاطر يقدر احتمال التغير السلبي في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى ثقة محدد وعلى مدى فترة زمنية معينة. وتستخدم المجموعة نماذج محاكاة لتقييم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية للعمليات التجارية بناء على معلومات تاريخية. وعادة يتم تصميم مناهج القيمة المعرضة للمخاطر لقياس مخاطر السوق في الأحوال الاعتيادية للسوق، ولذلك يوجد قصور في استخدام منهج القيمة المعرضة للمخاطر لأنه يعتمد على الارتباطات التاريخية المتباينة والتقابلات في أسعار السوق ويفترض أن التحركات المستقبلية ستكون على شكل بيان إحصائي.

كما أن قياس القيمة المعرضة للمخاطر الذي تستخدمه الإدارة مبني على أساس تقديرات باستخدام مستوى ثقة بنسبة ٩٩% من الخسائر المحتملة والتي لا يتوقع تجاوزها إذا استقرت أوضاع السوق الحالية دون تغير لمدة يوم واحد. ويعني استخدام مستوى الثقة عند ٩٩% بأن زيادة الخسائر عن القيمة المعرضة للمخاطر على مدى يوم واحد لن تحدث أكثر من مرة واحدة كل مائة يوم بالمتوسط. وتمثل القيمة المعرضة للمخاطر المحفوظة في نهاية يوم العمل ولا تحتسب أي خسائر ممكن أن تحدث خارج نطاق مستوى الثقة المحدد. ومن الممكن أن تختلف النتائج النهائية الفعلية عن تلك المحاسبة باستخدام القيمة المعرضة للمخاطر وبصفة خاصة، فإن احتساب القيمة المعرضة للمخاطر لا يقدم مؤشراً ذا معنى عن الأرباح أو الخسائر خلال أوضاع السوق ذات الأحوال غير الاعتيادية.

ولتغلب على القصور أعلاه في استخدام منهج "القيمة المعرضة للمخاطر"، تقوم الإدارة بالحفاظ على إطار من الحدود غير النموذجية والتي تظهر الخسائر المحتملة عن تغير في أحد عوامل السوق ولا تقوم بأي افتراضات حول سلوكيات عوامل السوق. وعلاوة على ذلك، تقوم الإدارة باستخدام حدود وقف الخسائر

البنك الأول
 (المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)
 إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بألف ريالات السعودية
٣١ - مخاطر السوق - تتمة

على مخاطر السوق وتقوم باختبارات الجهد للمحفظة لمحاكاة الظروف التي تحدث خارج فترات الثقة الاعتيادية. ويتم الإبلاغ عن الخسائر المحتملة التي تحدث تحت ظروف اختبارات الجهد بانتظام للجنة الموجودات والمطلوبات لراجعتها.
 يوضح الجدول أدناه معلومات مرتبطة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

٢٠١٦ القيمة المعرضة للمخاطر					
كم في ٣١ ديسمبر					
المتوسط للسنة					
مالي المخاطر	مالي المخاطر	مالي المخاطر	مالي المخاطر	مالي المخاطر	مالي المخاطر
٢٣٦	٥١	١٣٢	٥٣		
٩٧٩	٨٠	٥١٢	٣٨٧		

٢٠١٥ القيمة المعرضة للمخاطر					
كم في ٣١ ديسمبر					
المتوسط للسنة					
مالي المخاطر	مالي المخاطر	مالي المخاطر	مالي المخاطر	مالي المخاطر	مالي المخاطر
٥٠٩	١٣٣	٣٤١	٣٥		
٤٨٩	٥٦	٢٧٦	١٥٧		

بـ - مخاطر السوق - المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو بالعمليات المصرفية

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو بالعمليات المصرفية بصفة رئيسية من التغيرات في أسعار العمولات و أسعار الصرف الأجنبي و أسعار الأسهم .

١) مخاطر أسعار العمولات الخاصة
 تحدث مخاطر أسعار العمولات من إمكانية تأثير التغيرات في أسعار العمولات الخاصة على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وقد أقر مجلس الإدارة حدوداً لفجوات أسعار العمولات الخاصة لفترات محددة. وتراقب الإدارة المراكز يومياً وتستخدم استراتيجيات تحوط لضمان بقاء المراكز ضمن حدود الفجوات المقررة.

ويبيّن الجدول أدناه أثر التغيرات المحتملة المقولة في أسعار العمولات مع الإبقاء على المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين بالمجموعة. إن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات الخاصة على صافي دخل العمولات الخاصة لسنة واحدة بناء على الموجودات والمطلوبات المالية المقننة لغير أغراض المتاجرة بعملة متغيرة كما في نهاية السنة متضمنة تأثير أدوات التحوط. ويتم احتساب الأثر على حقوق المساهمين بإعادة تقييم الموجودات المالية المتاحة للبيع ذات السعر الثابت ذات صلة كما في نهاية السنة على أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات الخاصة . ويتم تحليل الأثر على حقوق المساهمين حسب استحقاق الموجودات أو المقايسات.

يتم مراقبة التعرض للمخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية وتحليلها بتركيز العملات و يتم الأفصاح عن آثارها أدناه بملايين الريالات السعودية:

٢٠١٦

٢٠١٦					
التأثير على حقوق المساهمين					
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	١٢ إلى ٦ شهور	٦ أشهر أو أقل	التأثير على صافي دخل العمولات الخاصة
-	-	-	-	-	٤
-	-	-	-	-	(٤)
(١٣)	-	(١٣)	-	-	٢٧
١٣	-	١٣	-	-	(٢٧)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

٢٠١٥

٢٠١٥					
التأثير على حقوق المساهمين					
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	١٢ إلى ٦ شهور	٦ أشهر أو أقل	التأثير على صافي دخل العمولات الخاصة
-	-	-	-	-	(١٢)
-	-	-	-	-	١٢
(١٢)	-	-	(٥)	(٧)	٣٨
١٢	-	-	٥	٧	(٣٨)
-	-	-	-	-	١
-	-	-	-	-	(١)

تتم إدارة التعرض للمخاطر المختلفة المتعلقة بالقلبات في أسعار العمولات الخاصة في السوق على المركز المالي والتدفقات النقدية للمجموعة . ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لعدم النطابق في إعادة تجديد أسعار العمولات التي قد يتم التعهد بها، حيث تتم مراقبتها بشكل يومي من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وإدارة المخاطر وإدارة الخزينة بالمجموعة. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة نتيجة لعدم تطابق أو وجود فجوات بين قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات المالية المشتقة الأخرى التي تستحق أو التي يتم إعادة تجديد أسعارها خلال فترة زمنية محددة. وتم إدارة هذه المخاطر بمطابقة تواريخ إعادة تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر. ويشتمل الجدول أدناه على ملخص للتعرض للمخاطر لأسعار العمولات الخاصة.

البنك الأول
(المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بألف ريالات السعودية

٣١ - مخاطر السوق - تتمة

كما يشتمل على موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تواريخ تجديد الأسعار التعاقدية أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً.

٢٠١٦	الموجودات					
	الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر
٧,٤٨٧,٣٧٩	٥,٣١٨,٣٧٩	-	-	-	-	٢,١٦٩,٠٠٠
١,٠٢٤,٣٦٩	٤٢٨,٨٩٣	-	-	١٤٥,٢١٣	٤٥٠,٢٦٣	
٣٩٣,٧٧٩	-	-	٥٣,٢٦٥	٢٥٤,٧٣٢	٨٥,٧٨٢	
٢١,٢٥٨,٤٩٨	٢٩٣,٦٣٧	١,٩٠٣,٢٦٠	٤,٦٧٦,٢١٧	١,٦٢٨,٣٧٦	١٢,٧٥٧,٠٠٨	
٧٢,٧٤٣,٠٩٧	-	٨,٦٠٨,٦٨٧	٨,٦٥٨,٦٩٧	١٦,٥٣٥,٧٣٥	٣٨,٩٣٩,٩٧٨	
٣٥,٦٩٧	٣٥,٦٩٧	-	-	-	-	
٨٤٦,٦٥٨	٥٥٩,٤١٧	-	-	-	-	٢٨٧,٢٤١
١٠٣,٧٨٩,٤٧٧	٦,٦٣٦,٠٢٣	١٠,٥١١,٩٤٧	١٣,٣٨٨,١٧٩	١٨,٥٦٤,٠٥٦	٥٤,٦٨٩,٢٧٢	
المطلوبات						
١,٣٤٧,٧٣٢	٦٣٨,٣٣٦	-	١٢,٧٧٩	١٤٧,١٥٩	٥٤٩,٥٠٨	
٢٧٠,٧٩٣	-	٢,٤٥٠	٢٦,٠٦٢	١٩٣,٢٩٠	٤٥,٩٩١	
٨٥,٣٥٨,٧٨٨	٣٢,٣١٦,١٣٦	-	١٧١,١٠٦	١٣,٥٣٣,٧٢٩	٣٩,٣٣٧,٨١٧	
٣,٩٠٩,٩٠٥	-	-	-	٩,٩٠٥	٣,٩٠٠,٠٠٠	
١,٣٢٠,٤٨٨	١,٣٢٠,٤٨٨	-	-	-	-	
١٢,٨٦٢,٧٩٤	١٢,٨٦٢,٧٩٤	-	-	-	-	
١٠٥,٧٠٠,٥٠٠	٤٧,١٣٧,٧٥٤	٢,٤٥٠	٢٠٩,٨٩٧	١٣,٨٨٧,٠٨٣	٤٣,٨٣٣,٣١٦	
	١٠,٥٠٩,٤٩٧	١٣,١٧٨,٢٨٢	٤,٦٧٦,٩٧٣	١٠,٨٥٥,٩٥٦		
	(١٠٩,٧٧٠)	(٦٧١,٥١٤)	٩٠,٨٥٠	٦٩٠,٤٣٤		
	١٠,٣٩٩,٧٢٧	١٢,٥٠٦,٧٦٨	٤,٧٦٧,٨٢٣	١١,٥٤٦,٣٩٠		
	٣٩,٢٢٠,٧٠٨	٢٨,٨٢٠,٩٨١	١٦,٣١٤,٢١٣	١١,٥٤٦,٣٩٠		
المطلوبات						
٧,٦٣٧,٨٦٩	٥,٤٠٣,٩٦٣	-	-	-	٢,٢٢٣,٩٠٦	
٧٣٤,٦١٥	٥٤٦,٨٨٨	-	-	-	١٨٧,٧٧٧	
٣٠,٧,٥٩٧	-	٤,٢٥٧	٦٧,٧٦٣	٧٥,٢٩٦	١٦٠,٢٨١	
٢١,٢٦٣,٢٩٦	٤٨٩,٨٥٤	١,٧٢٢,٤٠٩	٤,٦٥٠,٣١٦	٦,١٥٨,٩٨٣	٨,٢٤١,١٧٣٤	
٧٦,٤١٢,١٩٠	-	٦,٨٦١,٢٦٨	٨,٠٦٥,٨٥٩	١٩,٧٥٤,٨٨٠	٤١,٧٣٠,١٨٣	
١٢,٥٦٧	١٢,٥٦٧	-	-	-	-	
٩٠١,١٥٤	٦١٣,٥٧٦	-	-	-	٢٨٧,٥٧٨	
١٠٧,٢٦٩,٢٨٨	٧,٠٦٦,٨٤٨	٨,٥٨٧,٩٣٤	١٢,٧٨٣,٩٣٨	٢٥,٩٨٩,١٥٩	٥٢,٨٤١,٤٠٩	
	٨,٥٧٩,٣٣٢	١٢,٥٤٢,٦١٦	١٩,٢٢٧,٥٤٠	٢٧٩,٨٥٤		
	(٥٠,٩٩٣)	(٦٤١,٦١١)	٦,٥٣٩	٦٨٦,٠٦٥		
	٨,٥٢٨,٣٣٩	١١,٩٠١,٠٠٥	١٩,٢٣٤,٠٧٩	٩٦٥,٩١٩		
	٤٠,٦٢٩,٣٤٢	٣٢,١٠١,٠٠٣	٢٠,١٩٩,٩٩٨	٩٦٥,٩١٩		
المطلوبات						
١,٣٥٧,١٦٧	٦١٧,٥٥٥	-	٩,١٤٢	٩,٨٣٦	٧٢٠,٦٣٤	
١٤٨,٤٧٦	-	٣,٩٠٦	٤٠,١٧٧	٦٩,٧٢٣	٣٤,٦٧٠	
٨٩,٠٨٨,١٧٤	٣٤,٣١٠,١٣٩	٤,٦٩٦	١٩٢,٠٠٣	٦,٦٧٥,٠٨٥	٤٧,٩٦٠,٢٥١	
٣,٩٠٦,٩٧٥	-	-	-	٦,٩٧٥	٣,٩٠٠,٠٠٠	
١,٥٤٢,٣٤٨	١,٥٤٢,٣٤٨	-	-	-	-	
١٢,٠٢٧,١٩٤	١٢,٠٢٧,١٩٤	-	-	-	-	
١٠٨,٠٧٠,٣٣٤	٤٨,٤٩٧,٢٣٦	٨,٦٠٢	٢٤١,٣٢٢	٦,٧٦١,٦١٩	٥٢,٥٦١,٥٥٥	
	٨,٥٧٩,٣٣٢	١٢,٥٤٢,٦١٦	١٩,٢٢٧,٥٤٠	٢٧٩,٨٥٤		
	(٥٠,٩٩٣)	(٦٤١,٦١١)	٦,٥٣٩	٦٨٦,٠٦٥		
	٨,٥٢٨,٣٣٩	١١,٩٠١,٠٠٥	١٩,٢٣٤,٠٧٩	٩٦٥,٩١٩		
	٤٠,٦٢٩,٣٤٢	٣٢,١٠١,٠٠٣	٢٠,١٩٩,٩٩٨	٩٦٥,٩١٩		

البنك الأول
(المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بألف ريالات السعودية
٣١ - مخاطر السوق - تتمة

يمثل أثر مخاطر أسعار العملات الخاصة على المشتقات صافي القيمة الأساسية التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العملات الخاصة.
 إن العائد الفعلي لأداة مالية نقدية هو العائد الذي تحصل عليه المجموعة من عملياتها مع الأخذ في الاعتبار سعر العملة الخاصة التعاقدية.

(٢) - مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار تحويل العملات الأجنبية . وقد وضع مجلس الإدارة حد مستوى معين لمخاطر السوق بما في ذلك مخاطر العملات ووضعت لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة حدوداً لمراكز العملات وشكل إجمالي يتم مراقبتها يومياً. تستخدمن استراتيجيات التحوط لضمانبقاء المراكز ضمن هذه الحدود. يظهر الجدول أدناه العملات التي تتعرض للمخاطر الجوهرية كما في نهاية السنة بشأن الموجودات والمطلوبات المالية لغير أغراض المتاجرة ، والتفقات المالية المتوقعة . ويحتسب التحليل تأثير التغيرات المحتملة في العملة مقابل الريال السعودي ، مع تشبيث باقي المتغيرات الأخرى ، على قائمة الدخل الموحدة (نتيجة القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لغير أغراض المتاجرة الخاصة لمخاطر العملات). ويظهر التأثير الإيجابي زيادة محتملة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين ، بينما يظهر التأثير السلبي صافي الانخفاض المحتمل في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين.

٢٠١٦

<u>التأثير على صافي الدخل</u>	<u>التغير في سعر العملة (%)</u>	<u>مخاطر العملات</u>
٢,٢٦٥ (٢,٢٦٥)	٥ (٥)	دولار أمريكي
٦٤ (٦٤)	٥ (٥)	درهم إماراتي
٥ (٥)	٥ (٥)	فرنك سويسري
٦ (٦)	٥ (٥)	يورو
٢٦ (٢٦)	٥ (٥)	جنيه استرليني
٦٩ (٦٩)	٥ (٥)	ين ياباني
١٣٧ (١٣٧)	٥ (٥)	أخرى

٢٠١٥

<u>التأثير على صافي الدخل</u>	<u>التغير في سعر العملة (%)</u>	<u>مخاطر العملات</u>
(٢,٤٢٦) ٢,٤٢٦	٥ (٥)	دولار أمريكي
٤,٤٤٤ (٤,٤٤٤)	٥ (٥)	درهم إماراتي
٠ (٠)	٥ (٥)	فرنك سويسري
٦ (٦)	٥ (٥)	يورو
٥ (٥)	٥ (٥)	جنيه استرليني
٣ (٣)	٥ (٥)	ين ياباني
١٢٧ (١٢٧)	٥ (٥)	أخرى

فيما يلي تحليلأً بصافي مخاطر العملات الأجنبية الجوهرية التي تتعرض لها المجموعة كما في نهاية السنة:

مركز مدين / (دان) ٢٠١٥

	٢٠١٦
٤٨,٥٢٧)	٤٥,٢٩٧
٨٤,٨٨٨	١,٢٧٠
(٣)	٩٩
(١٢٣)	١١٣
(١٠٩)	٥٢٥
(٥٤)	١,٣٨٢
٢,٥٤٠	٢,٧٤٠

دولار أمريكي
 درهم إماراتي
 فرانك سويسري
 يورو
 جنيه استرليني
 ين ياباني
 أخرى

البنك الأول
 (المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)
 إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

- بألف الريالات السعودية
 ٣- مخاطر السوق - تتمة
 ٣) مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر الأسهم إلى مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة للمجموعة نتيجة للتغيرات المحتملة والمعقولة في مستويات مؤشرات الأسهم وسعر الأسهم الفردية. فيما يلي الآثر على استثمارات الأسهم المتاحة للبيع الخاص بالمجموعة بسبب التغيرات المحتملة والمعقولة في مستويات مؤشرات الأسهم مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة:

٢٠١٥		٢٠١٦	
مؤشرات السوق	التغير في أسعار الأسهم %	الأثر بآلاف الريالات السعودية	التغير في أسعار الأسهم %
١٦,٩٤٣	٥+	٦,٩٤٩	٥+
(١٦,٩٤٣)	٥-	(٦,٩٤٩)	٥-
٣٣,٨٨٥	١٠+	١٣,٨٩٧	١٠+
(٣٣,٨٨٥)	١٠-	(١٣,٨٩٧)	١٠-

٣- مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها المجموعة في تلبية التزاماتها المتعلقة بالمتطلبات المالية والتي يتم تسويتها بتسليم النقد أو موجودات مالية أخرى. ويمكن أن تنشأ مخاطر السيولة عند وجود إضطراب في السوق أو تخفيض التصنيف الائتماني والذي يمكن أن يؤدي إلى شح في بعض مصادر التمويل في وقت قصير. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل، وتم إدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقدية وبشهادة النقدية والأوراق المالية القابلة للتداول.

١) تحليل تاريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات

يشمل الجدول أدناه ملخصاً لاستحقاقات موجودات ومطلوبات المجموعة. ويتم تحديد تاريخ الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بنهاية السنة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدى ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلى حسب ما تظهره الواقع التاريخي حول الاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة. وتقوم الإدارة بمراقبة تواريخ الاستحقاق لضمان توفر السيولة الكافية. ويتم مراقبة مركز السيولة بشكل يومي، ويتم إجراء اختبارات الجهد المنقطعة بشأن السيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية في السوق. تخضع كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة للمراجعة والموافقة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. يتم إصدار تقارير يومية تغطي مركز السيولة للبنك والشركات التابعة العاملة الأخرى. كما يقدم بانتظام تقريراً موجزاً إلى لجنة الموجودات والمطلوبات يشمل على كافة الاستثناءات والإجراءات التصحيحية المتخذة كما ترفع تقارير منتظمة لمجلس الإدارة واللجان التابعة له بشأن مؤشرات مخاطر السيولة الأساسية.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل ٧% (٢٠١٥: ٧%) من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٤% (٢٠١٥: ٤%) من ودائع الأدخار والودائع لأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠% من التزامات ودائعه على شكل نقد أو سندات التنمية الحكومية السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أيام. كما يمكن للبنك الحصول على تمويل إضافي من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية السعودية ولغاية ٥% (٢٠١٥: ٥%) من القيمة الاسمية للسندات المقتناة.

٢) فيما يلي تحليلاً لتاريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في نهاية السنة:

								٢٠١٦
		الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	١ إلى شهر	خلال ١٢ شهر	بدون تاريخ استحقاق محدد	الموجودات
٧,٤٨٧,٣٧٩	-	-	-	-	-	-	٣,٠٥٩,٨٩٥	٤,٤٢٧,٤٨٤
١,٠٢٤,٣٦٩	-	-	-	١٤٥,٠٠٠	٤٥٠,٤٧٦	٤٥٠,٤٧٦	٤٢٨,٨٩٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٩٣,٧٧٩	-	٥٣,٢٦٥	٢٥٤,٧٣٢	٨٥,٧٨٢	-	-	-	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
٢١,٢٥٨,٤٩٨	٧,٧٣٥,٤١٣	٦,٣١٦,٧٤٥	١,٢١٠,٩٧٣	٥,٧٠١,٧٣٠	٢٩٣,٦٣٧	-	-	استثمارات ، صافي
٧٢,٧٤٣,٠٩٧	١٢,٤٢٩,٥٥٠	١٨,٢٩٥,٣٥٣	١٥,٩٢٩,٦٥١	٢٤,٢٤٩,٦٤٠	١,٨٣٩,٤٠٣	-	-	قرض وسلف ، صافي
٣٥,٦٩٧	-	-	-	-	-	-	٣٥,٦٩٧	استثمار في شركة زميلة
١,٢٨١,٠٢٣	-	-	-	-	-	-	١,٢٨١,٠٢٣	ممتلكات ومعدات ، صافي
٨٤٦,٦٥٨	-	-	-	-	-	-	٨٤٦,٦٥٨	موجودات أخرى ، صافي
١٠٥,٠٧٠,٥٠٠	٢٠,١٦٤,٤٦٣	٢٤,٦٦٥,٣٦٣	١٧,٥٤٠,٣٥٦	٣٣,٥٤٧,٥٢٣	٩,١٥٢,٧٩٥			الإجمالي

المطلوبات وحقوق المساهمين

								٢٠١٦
		الإجمالي	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	القيمة العادلة السلبية للمشتقات	ودائع العملاء	سدادات دين ثانوية	مطلوبات أخرى	حقوق المساهمين
١,٣٤٧,٧٣٢	-	١٢,٧٢٨	١٤٧,١٥٩	٥٤٩,٥٠٨	٦٣٨,٣٣٧	-	-	
٢٧٠,٧٩٣	٢,٤٤٩	٢٦,٠٦٢	١٩٦,٢٩٠	٤٥,٩٩٢	-	-	-	
٨٥,٣٥٨,٧٨٨	-	١,١٤٤,٠٧٣	١٢,٥٦٠,٧٦٣	٣٦,٤٥٤,٢٩١	٣٥,١٩٩,٦٦١	-	-	
٣,٩٠٩,٩٠٥	٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	٩,٩٠٥	-	-	-	-	
١,٣٢٠,٤٨٨	-	-	-	-	١,٣٢٠,٤٨٨	-	-	
١٢,٨٦٢,٧٩٤	-	-	-	-	١٢,٨٦٢,٧٩٤	-	-	
١٠٥,٠٧٠,٥٠٠	٢,٥٠٢,٤٤٩	٢,٥٨٢,٨٦٣	١٢,٩١٤,١١٧	٣٧,٠٤٩,٧٩١	٥٠,٠٢١,٢٨٠			الإجمالي

البنك الأول
(المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بألف الريالات السعودية
٣٢ - مخاطر السيولة - تتمة

٢٠١٥							
الموجودات							
الإجمالي	٥ أكثر من سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهر	٣ أشهر	خلال استحقاق محدد	بدون تاريخ استحقاق محدد	
٧,٦٣٧,٨٦٩	-	-	-	-	٣,١٦١,٧١٧	٤,٤٧٦,١٥٢	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٧٣٤,٦١٥	-	-	-	-	١٨٧,٧٢٧	٥٤٦,٨٨٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٠٧,٥٩٧	٥٣,٩٦٣	١١٩,٩٦٤	٧١,٦٤٧	٦٢,٠٢٣	-	-	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
٢١,٢٦٣,٢٩٦	٢,٣٨١,٧١٤	٥,٦٤٣,٦٥٢	٥,٧٧٨,٢٦٦	٦,٩٦٩,٨١٠	٤٨٩,٨٥٤	-	استثمارات، صافي
٧٦,٤١٢,١٩٠	١٢,٩٥٢,٢٢٣	٢١,٧٧٦,١٦٠	١٦,٦٢٥,٤٨٤	٢٢,٧٤٤,٨٩١	٢,٣١٣,٤٣٢	-	قروض وسلف، صافي
١٢,٥٦٧	-	-	-	-	-	١٢,٥٦٧	استثمار في شركة زميلة
٨٠١,٠٤٦	-	-	-	-	-	٨٠١,٠٤٦	ممتلكات ومعدات، صافي
٩٠١,١٥٤	-	-	-	-	-	٩٠١,١٥٤	موجودات أخرى، صافي
١٠٨,٠٧٠,٣٣٤	١٥,٣٨٧,٩٠٠	٢٧,٥٣٩,٧٧٦	٢٢,٤٧٥,٣٩٧	٣٣,١٢٦,١٦٨	٩,٥٤١,٠٩٣		الإجمالي
المطلوبات وحقوق المساهمين							
١,٣٥٧,١٦٧	-	٩,١٤٢	٩,٨٣٦	٧٤٠,٦٣٥	٥٩٧,٥٥٤	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٤٨,٤٧٦	٣٠,٨٨٢	٥٦,٩٢٧	٤٣,٦٠٦	١٧,٠٦١	-	-	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
٨٩,٠٨٨,١٧٤	٤,٦٩٦	١٩٢,٠٠٣	٦,٦٧٥,٠٨٥	٤٦,٧٦٤,٥٧٦	٣٥,٤٥١,٨١٤	-	ودائع العملاء
٣,٩٠٦,٩٧٥	٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	٦,٩٧٥	-	-	-	سداد دين ثانوية
١,٥٤٢,٣٤٨	-	-	-	-	١,٥٤٢,٣٤٨	-	مطلوبات أخرى
١٢,٠٢٧,١٩٤	-	-	-	-	١٢,٠٢٧,١٩٤	-	حقوق المساهمين
١٠٨,٠٧٠,٣٣٤	٢,٥٣٥,٥٧٨	١,٦٥٨,٠٧٢	٦,٧٣٥,٥٠٢	٤٧,٥٢٢,٢٧٢	٤٩,٦١٨,٩١٠		الإجمالي

وقد تم إظهار تواريخ الاستحقاقات المتراكمة للالتزامات والتعهدات والمشتقات في الإيضاح رقم (١٩) و (١١) حول القوائم المالية الموحدة، على التوالي.

٣) تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بتاريخ الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية للمجموعة كما في نهاية السنة بناء على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. وبما أن الجدول يشمل أيضاً العمولات الخاصة المدفوعة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ، فإن الأرصدة الإجمالية لا تتطابق مع الأرصدة الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحدة. وقد تم تحديد تواريخ الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية في نهاية السنة حتى تواريخ الاستحقاقات التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاقات الفعلية المتوقعة. تتوقع المجموعة أن العديد من العملاء لن يقوموا بطلب استرداد ودائعهم في أقرب وقت يحسب على المجموعة الدفع فيه. وبناء عليه إن الجدول لا يعكس التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظاهر الوقائع التاريخية الخاصة بالاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة.

٢٠١٦							
المطلوبات المالية							
الإجمالي	٥ أكثر من سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهر	٣ أشهر	خلال استحقاق محدد	بدون تاريخ استحقاق محدد	
١,٣٥١,١٨٠	-	١٣,٣٤٨	١٤٩,٩٢٩	٥٤٩,٥٦٦	٦٣٨,٣٣٧	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨٥,٩٢٢,٧٣٩	-	١,١٥٣,٨٥٠	١٢,٨٠٣,٧٢٩	٣٦,٧٦٥,٤٩٩	٣٥,١٩٩,٦٦١	-	ودائع العملاء
٥,٠٦٦,٤٣٥	٢,٦٦١,٨٤٣	٢,٢٤٦,١٧١	١٥٨,٤٢١	-	-	-	سداد دين ثانوية
(١,٤٣٣,٧٠٩)	(١١٢,٣٢٢)	(٨٧١,٨٥٣)	(٣٣٢,١٦٥)	(١١٧,٣٦٩)	-		المشتقات
١,٤٩٧,٦٢٧	١١٢,٩٥٩	٩٠٥,٨٦٠	٣٥٤,٨٩٨	١٢٣,٩١٠	-		نعم دائنة متعاقد عليها
٩٢,٤٠٤,٢٧٢	٢,٦٦٢,٤٨٠	٣,٤٤٧,٣٧٦	١٣,١٣٤,٨١٢	٣٧,٣٢١,٦٠٦	٣٥,٨٣٧,٩٩٨		نعم مدينة متعاقد عليها
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة							
٢٠١٥							
المطلوبات المالية							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
١,٣٥٧,٩٤٧	-	٩,٨٩٤	٩,٨٤١	٧٤٠,٦٥٧	٥٩٧,٥٥٥	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨٩,٢٢٠,٥١٨	٥,٠١٢	٢٠١,٥٤٣	٦,٧٤٤,٦٧٨	٤٦,٨١٧,٤٧١	٣٥,٤٥١,٨١٤	-	ودائع العملاء
٥,١٣٠,٥٤٤	٢,٨١٤,٩٤٦	٢,١٧٨,٣٢٢	١٣٧,٢٧٦	-	-	-	سداد دين ثانوية
(١,٣٤٤,٧٢٥)	(١٢٥,٤٣٤)	(٨٤٦,٥٤٣)	(٢٩٢,٥٩٤)	(٨٠,١٥٤)	-		مشتقات
١,٤٣٠,١٢٥	١٢٨,٩٧٨	٨٨٧,٢٧٠	٣٢٢,٠٧١	٩١,٨٠٦	-		نعم دائنة متعاقد عليها
٩٥,٧٩٤,٤٠٩	٢,٨٢٣,٥٠٢	٢,٤٣٠,٤٨٦	٦,٩٢١,٢٧٧	٤٧,٥٦٩,٧٨٠	٣٦,٠٤٩,٣٦٩		نعم مدينة متعاقد عليها
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة							

البنك الأول
 (المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)
 إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بالألف ريالات السعودية
 ٣- القيمة العادلة للأدوات المالية
تحديد القيمة العادلة وتسلسلها

تستخدم الإدارة التسلسل التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والاقتراح عنها:

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

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتشابهة أو أساليب تقدير أخرى حيث تكون كل المدخلات الهامة مبنية على بيانات سوقية يمكن ملاحظتها ،

المستوى الثالث: أساليب تقدير حيث يكون كل مدخل هام غير مبني على بيانات سوقية يمكن ملاحظتها.

٢٠١٦

الموجودات المالية التي تقادس بالقيمة العادلة

أدوات مالية مشتقة

استثمارات مالية متاحة للبيع

الموجودات المالية التي لا تقادس بالقيمة العادلة

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

استثمارات مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق

استثمارات أخرى مقتناء بالتكلفة المطفأة

قروض وسلف

الإجمالي

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية
٣٩٣,٧٧٩	-	٣٩٣,٧٧٩	-	٣٩٣,٧٧٩
٤٦٢,٩٨٩	٣,٤٣٨	١٦٩,٣٥١	٢٩٠,٢٠٠	٤٦٢,٩٨٩
١,٠٢٤,٣٦٩	-	١,٠٢٤,٣٦٩	-	١,٠٢٤,٣٦٩
٦٠٠,٧٣	-	١,٦٥٢	٥٨,٤٢١	٦١,٧٩١
٢٠,٦٩٨,٦٣٠	-	٢٠,١٩٨,٩٦٧	٤٩٩,٦٦٣	٢٠,٧٣٣,٧١٨
٧٢,٦١٤,٨٣٣	٧٢,٦١٤,٨٣٣	-	-	٧٢,٧٤٣,٠٩٧
٩٥,٢٥٤,٦٧٣	٧٢,٦١٨,٢٧١	٢١,٧٨٨,١١٨	٨٤٨,٢٨٤	٩٥,٤١٩,٧٤٣

٢٧٠,٧٩٣	-	٢٧٠,٧٩٣	-	٢٧٠,٧٩٣
١,٣٤٧,٧٣٢	-	١,٣٤٧,٧٣٢	-	١,٣٤٧,٧٣٢
٨٥,٣٥٨,٧٨٨	-	٨٥,٣٥٨,٧٨٨	-	٨٥,٣٥٨,٧٨٨
٣,٩٠٩,٩٥	-	٣,٩٠٩,٩٥	-	٣,٩٠٩,٩٥
٩٠,٦١٦,٤٤٥	-	٩٠,٦١٦,٤٤٥	-	٩٠,٦١٦,٤٤٥

٣٠٧,٥٩٧	-	٣٠٧,٥٩٧	-	٣٠٧,٥٩٧
٦٧٣,٠٢٢	٣,٤٣٨	١٨٣,١٦٨	٤٨٦,٤١٦	٦٧٣,٠٢٢
٧٣٤,٦١٥	-	٧٣٤,٦١٥	-	٧٣٤,٦١٥
٧٣,٧٩٥	-	١٥,٣٩٤	٥٨,٤٠١	٧٥,١٨٦
٢٠,٤٧٥,٣٣٠	-	١٩,٨٥١,٢٠١	٦٢٤,١٢٩	٢٠,٥١٥,٠٨٨
٧٧,٠٥١,٠٧٥	٧٧,٠٥١,٠٧٥	-	-	٧٦,٤١٢,١٩٠
٩٩,٣٥٥,٤٣٤	٧٧,٠٥٤,٥١٣	٢١,٠٩١,٩٧٥	١,١٦٨,٩٤٦	٩٨,٧١٧,٦٩٨

١٤٨,٤٧٦	-	١٤٨,٤٧٦	-	١٤٨,٤٧٦
١,٣٥٧,١٦٧	-	١,٣٥٧,١٦٧	-	١,٣٥٧,١٦٧
٨٩,٠٨٨,١٧٤	-	٨٩,٠٨٨,١٧٤	-	٨٩,٠٨٨,١٧٤
٣,٩٠٦,٩٧٥	-	٣,٩٠٦,٩٧٥	-	٣,٩٠٦,٩٧٥
٩٤,٥٠٠,٧٩٢	-	٩٤,٥٠٠,٧٩٢	-	٩٤,٥٠٠,٧٩٢

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة باستثناء الاستثمارات المقتناء بالتكلفة المطفأة والاستثمارات الأخرى المقتناء بالتكلفة المطفأة والقروض والسلف المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة.

٢٠١٥

المطلوبات المالية التي تقادس بالقيمة العادلة

أدوات مالية مشتقة

ودائع العملاء

المطلوبات المالية التي لا تقادس بالقيمة العادلة

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

سدادات دين ثانوية

الإجمالي

١٤٨,٤٧٦	-	١٤٨,٤٧٦	-	١٤٨,٤٧٦
١,٣٥٧,١٦٧	-	١,٣٥٧,١٦٧	-	١,٣٥٧,١٦٧
٨٩,٠٨٨,١٧٤	-	٨٩,٠٨٨,١٧٤	-	٨٩,٠٨٨,١٧٤
٣,٩٠٦,٩٧٥	-	٣,٩٠٦,٩٧٥	-	٣,٩٠٦,٩٧٥
٩٤,٥٠٠,٧٩٢	-	٩٤,٥٠٠,٧٩٢	-	٩٤,٥٠٠,٧٩٢

تحدد القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات الأخرى المقتناء بالتكلفة المطفأة والاستثمارات المقتناء حتى تاريخ الاستحقاق على أساس الأسعار المتداولة في السوق عند توفرها ، أو طرق التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة، إن ودائع العملاء المرتبطة بعمولة خاصة لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية لأن أسعار العمولات الخاصة الحالية بالسوق لموجودات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن الأسعار المتعاقدة عليها ، إن القيمة العادلة للنقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ، والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية لها حيث أن هذه الأرصدة هي لفترات قصيرة الأجل مما يعطي انطباعاً بأن المعدلات بحسب السجلات لا تختلف بشكل جوهري عن المعدلات السائدة في السوق .

ذلك فإن القيمة العادلة لسدادات الدين الثانوية تقارب القيمة الدفترية لها حيث أنها تحمل سعر عمولة متغير يعاد تسعيره كل ستة أشهر.

البنك الأول
(المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بألف الريالات السعودية

٣٣- القيمة العادلة للأدوات المالية- تتمة

إن القيمة التي تم الحصول عليها من طريقة التقييم ذات العلاقة قد تختلف عن سعر المعاملة للأداة المالية في تاريخ المعاملة. ويشار إلى الفرق بين قيمة سعر المعاملة وقيمة طريقة التقييم بـ "ربح وخسارة اليوم الواحد". حيث يتم إطفائه على مدى عمر المعاملة للأداة المالية أو يؤجل إلى أن يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام المعلومات المتوفرة من السوق والتي يمكن ملاحظتها أو يتحقق عند الاستبعاد. ويتم إثبات التغير اللاحق في القيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة دون عكس ربح وخسارة اليوم الواحد.

إن الهدف من طرق التقييم هو التوصل إلى قياس للقيمة العادلة بحيث يعكس السعر الذي سيتم استلامه مقابل بيع أصل أو الذي سيتم سداده لتحويل المطلوبات بموجب المعاملات الاعتيادية بين المتعاملين في السوق في تاريخ القياس، وتستخدم المجموعة عدة نماذج تقييم معتمدة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية أكثر شيوعاً وأقل تعقيداً، وغالباً ما تكون الأسعار الملاحظة أو مدخلات النموذج متاحة في السوق وذلك فيما يتعلق ببيانات الدين والأسهم المدرجة والمشتقات المتداولة والمشتقات البسيطة المتداولة خارج الأسواق المالية الموازية كقيايس أسعار العمولات وأن توفر هذه الأمور يقلل من الحاجة إلى حكم الإدارة وتغييرها، كما يقلل من نسبة عدم التأكيد المصاحب لتحديد القيم العادلة، ويختلف توفر هذه الأسعار القابلة للملاحظة في السوق والمدخلات بحسب المنتجات والأسواق وقد تتغير حسب أحداث معينة وحالات عامة تتعلق بالأسواق المالية.

يوضح الجدول التالي طرق التقييم المستخدمة في قياس القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر والمدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة المستخدمة:

النوع	طريقة التقييم	المدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة	العلاقة المتداخلة بين المدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة للملاحظة
استثمارات متاحة للبيع	تشتمل طرق التقييم على صافي القيمة الحالية والتడفقات النقدية المخصومة ، والمقارنة مع أدوات مالية مماثلة تتواجد بشأنها أسعار السوق القابلة للملاحظة. تشتمل الإفتراءات والمدخلات المستخدمة في طرق التقييم على معدلات خالية من العمولات وهوامش الائتمان وعلاوات أخرى غيرها مستخدمة في تقدير معدلات الخصم، وأسعار السندات والأسهم، وأسعار تحويل العملات الأجنبية	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات أخرى مقتناة بالقيمة المطفأة	تشتمل طرق التقييم على صافي القيمة الحالية والتڈفقات النقدية المخصومة ، والمقارنة مع أدوات مالية مماثلة تتواجد بشأنها أسعار السوق القابلة للملاحظة. تشتمل الإفتراءات والمدخلات المستخدمة في طرق التقييم على معدلات خالية من العمولات وهوامش الائتمان وعلاوات أخرى غيرها مستخدمة في تقدير معدلات الخصم، وأسعار السندات والأسهم، وأسعار تحويل العملات الأجنبية	لا يوجد	لا ينطبق
القروض والسلف	تم إظهارها بالقيمة العادلة باستخدام طرق التڈفقات النقدية المخصومة التي تستخدم بيانات ومدخلات السوق القابلة للملاحظة لمحنيات العائد وهوامش الائتمان.	هوامش الائتمان	كما اتسع نطاق هامش الائتمان، كان الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة أعلى.

٤- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل المجموعة، خلال دورة أعمالها العادي، مع أطراف ذات علاقة. وتم هذه المعاملات بنفس شروط التعامل العادلة مع الأطراف الأخرى ، تخضع المعاملات المصرفية للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

إن الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات ما لم تكن مدرجة في أماكن أخرى في القوائم المالية الموحدة كما في تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة هي كالتالي:

٢٠١٥ ٢٠١٦

بنك أي بي أن أمري إن. في
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
مشتقات بالقيمة العادلة ، صافي
التعهدات والالتزامات المحتملة
الشركات الزميلة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنسبة التي يمارس عليها تأثير جوهري :
قروض وسلف
مشتقات بالقيمة العادلة ، صافي
استثمارات
ودائع العملاء
سندات دين ثانوية
التعهدات والالتزامات المحتملة

١٣,٧٤٤	٢٤٣,٥٠٩
٢٨,٣٠٧	٣,١٢٩
(١,٩٧٦)	(١,٧١٠)
١٦٠,٦٧٧	٨١,٢٥٦
<u>٢٠١٥</u>	<u>٢٠١٦</u>
٧١١,٣٣٠	٧٤٩,٠١٩
١١,٢٠٥	٩,٩٧٢
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٢٨
٦,٢٦٤,٦٧٣	٩,٦٤٤,١٠٨
٧٢٢,٠٠٠	٦٩٨,٦٩٦
٤٨,٢١٥	١٥,٤٤٧

صناديق الاستثمار المدارة من قبل المجموعة:

استثمارات	١٤٧,٥٦٦	١٥١,٢٢٧
قرض وسلف	١٧٠,٧٧٥	-
سندات دين ثانوية	١٥,٠٠٠	١٥,٠٢٨
ودائع العملاء	٣٦١,٦٠٧	٢٥٩,٥٧٤
مشتقات بالقيمة العادلة، صافي	١٠,٥٠٢	٣,٢١٠

يفصل بكار المساهمين الآخرين (باستثناء المساهم غير السعودي) أولئك الذين يمتلكون أكثر من ٥٪ من رأس المال المصدر للبنك. إن الدخل والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة هي كالتالي:

البنك الأول
(المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بألف ريالات السعودية
٤- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - تتمة

٢٠١٥	٢٠١٦	دخل عمولات خاصة مصاريف عمولات خاصة أتعاب خدمات بنكية، صافي أتعاب خدمات إدارة مصاريف عمومية وإدارية مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف أخرى ذات علاقة تغويضات مدفوعة لكتاب موظفي الإدارة مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة لكتاب موظفي الإدارة
١٤,٩٠١	١٤,٢٦٢	
١١٢,٥٣٠	١٩٦,٧٦٩	
٢,٦٠٩	١,٢١٨	
١٨,٧١٩	١٤,٨٩٨	
٢٣,٤٩٩	٢٥,٧٦٩	
٣,٧٠٨	٤,٧٩٢	
٤٧,٨٢٩	٤٨,٦٤١	
-	٣,٩٤٩	

يقصد بكتاب موظفي الإدارة الأشخاص الذين لهم المسؤلية والصلاحيّة في التخطيط الاستراتيجي والتوجيه والتحكم في أنشطة المجموعة.

٥- كفاية رأس المال
إن أهداف المجموعة، عند إدارة رأس المال هي الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والحفاظ على مقدرة المجموعة على الاستثمار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية ومن خلال الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية.

تقوم الإدارة بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي بشكل يومي. تتطلب التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة للمخاطر عند أو تزيد عن الحد المتفق عليه وهي ٨٪.
وتقوم الإدارة بمراقبة مدى كفاية رأس المال باستخدام النسب المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يعبر عن هذه النسبة كثافة متوية وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المجموعة المؤهل مع الموجودات والتعهدات والالتزامات المحتملة المدرجة في قائمة المركز المالي الموحد والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية. وقد التزمت المجموعة خلال السنة بكامل متطلبات رأس المال النظامي.

فيما يلي مكونات الموجودات المرجحة للمخاطر ورأس المال والنسب:

٢٠١٥	٢٠١٦	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة للمخاطر مخاطر العملات للموجودات المرجحة للمخاطر مخاطر السوق للموجودات المرجحة للمخاطر مجموع الموجودات المرجحة للمخاطر للرئيزة الأولى
٩٦,٣٢٥,٩٨٦	٩٠,٢١٤,٣٩٦	
٤,٧١٠,٣٣٨	٥,٤٩٨,٥٨٨	
٢٧٨,٣٥٦	٢١٠,٧٥٤	
١٠١,٣١٤,٦٨٠	٩٥,٩٢٣,٧٣٨	
١١,٧٢٩,٩٩٥	١٢,٨٦٢,٧٩٤	
٤,٠٥٨,٧٧٤	٤,٢٢٠,٩٣٧	
١٥,٧٨٨,٧٦٩	١٧,٠٨٣,٧٣١	
١١,٥٨	١٣,٤١	مجموع رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
١٥,٥٨	١٧,٨١	نسبة كفاية رأس المال %
		نسبة رأس المال الأساسي
		نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

٦- خدمات إدارة الاستثمار والوساطة
تقدّم المجموعة لعملائها خدمات إدارة الاستثمار تشمل على إدارة صناديق استثمارية ومحافظ استثمارية بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين وي موجودات بلغ إجماليها ٣,٢٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٣,٥٩ مليون ريال سعودي) ويشتمل ذلك الصناديق المدارة بموجب المحافظ الاستثمارية المعتمدة من الهيئة الشرعية وقدرها ١,٥٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١,٣٩ مليون ريال سعودي). لا يتم توحيد القوائم المالية لهذه الصناديق في القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تدرج حصة المجموعة في هذه الصناديق في الاستثمارات المتاحة للبيع، وتدرج الأتعاب المكتسبة لقاء إدارة تلك الصناديق ضمن "المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة". إن الموجودات المودعة كملايات لدى المجموعة، بصفتها وصية أو مؤمنة عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالمجموعة، وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية الموحدة.

٧- احتياطي برنامج أسهم

- خلال شهر يناير ٢٠٠٨، أطلقت المجموعة برنامج السداد على أساس الأسهم بـ("البرنامج") والخاص بالمدراء التنفيذيين وكبار الموظفين بـ("الموظفين المؤهلين"). تمت الموافقة على البرنامج الأولى من قبل مجلس الإدارة خلال اجتماعهم المنعقد في ١٠ ذي القعدة ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٠٠٧ نوفمبر ٢٠٠٧) ومؤسسة النقد العربي السعودي بالخطاب المؤرخ في ٢٦ صفر ١٤٢٩ هـ (الموافق ٤ مارس ٢٠٠٨). ان شروط الاستحقاق تم تعديليها في عام ٢٠٠٩ وتمت الموافقة على هذا التعديل من قبل مجلس الإدارة خلال الاجتماع المنعقد في ٥ شعبان ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢٧ يوليو ٢٠٠٩) ومؤسسة النقد العربي السعودي بموجب خطابها المؤرخ في ٢٠ ذي القعدة ١٤٣٠ هـ (الموافق ٩ نوفمبر ٢٠٠٩). بناء على البرنامج المعدل، فإن الموظفين المؤهلين سيحصلون على أسهم البنك، إذا تم استيفاء الشروط التالية:
 - يطلب من الموظفين المؤهلين الاستثمار في العمل لدى المجموعة لمدة سنتين من تاريخ المنح ليحصلوا على نصف الأسهم المنوحة وسنة أخرى للحصول على المتنقي.
 - بالإضافة إلى تحقيق المجموعة لمستويات نمو محددة والتي وافق عليها مجلس الإدارة حيث يستحق الموظفين المؤهلين عدد معين من الأسهم عند كل مستوى.

البنك الأول
(المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بألف الريالات السعودية

٣٧- احتياطي برنامج أسهم - تتمة

بموجب أحكام البرنامج، لا تصبح المجموعة المالك القانوني لهذه الأسهم في أي وقت وإلى أن يحين فترة المنح لتلك الأسهم فهي لن تحصل على أي حق في التصويت. بموجب البرنامج ، فإن شركة الأول للاستثمار ستدير صندوق برنامج الأسهم ("الصندوق") والتي تعمل وفقاً للأحكام والشروط التي وافق عليها مجلس إدارة البنك في الاجتماع المشار إليه أعلاه ، ومؤسسة النقد العربي السعودي في الخطاب المشار إليه أعلاه. إن أي تعديلات أخرى على أحكام وشروط البرنامج تتطلب الحصول على موافقة مسبقة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

خلال عام ٢٠٠٨، قام الصندوق بشراء ٢,١٥ مليون سهم من أسهم البنك بقيمة ١١٤ مليون ريال سعودي ويتم الاحتفاظ بها على سبيل الأمانة لحين استحقاقها للموظفين المؤهلين. خلال عام ٢٠١٢، قام البنك بشراء مليون سهم و ٩٩,٠٦٣ سهم خلال عام ٢٠١٦ ، بمبلغ وقدره ٢٧ مليون ريال سعودي و ٢٥ مليون ريال سعودي، على التوالي. وفي تاريخ الاستحقاق، تنقل ملكية هذه الأسهم للموظفين. يتم تحديد عدد الأسهم المنوحة وفقاً للمعادلة المبنية على الأداء التي صادق عليها مجلس الإدارة، وبخضوع لموافقة لجنة الترشيحات والمكافآت.

وفقاً لشروط البرنامج، يتم منح الأسهم للموظفين المؤهلين سنوياً وسيتم استحقاقها كما هو موضح أعلاه. وقد تم منح الشريحة الأولى في عام ٢٠٠٨ واستحققت في عام ٢٠١١. كما تم منح الشريحة الثانية من البرنامج في شهر مارس ٢٠١١ ، واستحققت في شهر يناير ٢٠١٣ و ٢٠١٤ . وقد قامت المجموعة بمنح خمس شرائح إضافية من البرنامج في شهر مارس ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ و ٢٠١٥ و ٢٠١٦ ، على التوالي، مازالت البرامج من ٢٠١٤ إلى ٢٠١٦ في فترات الاستحقاق. إن تفاصيل البرنامج هي كما يلي:

منحت في عام ٢٠١٤	منحت في عام ٢٠١٥	منحت في عام ٢٠١٦	تاريخ بدء البرنامج
مارس ٢٠١٤	مارس ٢٠١٥	مارس ٢٠١٦	قيمة الأسهم المنوحة بتاريخ المنح (باليارال السعودي)
٢١,٠٧,٩٣٦	٢٨,٥٣٨,٦٢	٢٦,٣١,٩٦٩	القيمة العادلة لكل سهم بتاريخ المنح (باليارال السعودي)
٤٠,٢٤	٤٥,٥٦	٢٧	عدد الأسهم المنوحة
٥٢٢,٠٦٦	٦٢٦,٣٩٦	٩٧٤,١٤٧	فتره الاستحقاق
مارس ٢٠١٧-٢٠١٦	مارس ٢٠١٨-٢٠١٧	مارس ٢٠١٩-٢٠١٨	طريقة السداد
أسهم البنك	أسهم البنك	أسهم البنك	طريقة السداد

خلال العام الحالي، قام البنك بإعادة تقييم موقفه وقام بتوحيد صندوق برنامج أسهم الموظفين ("الصندوق") في القوائم المالية الموحدة. ونتيجة لذلك ، قامت المجموعة بثبات أسهم البنك التي يملكها الصندوق كأسهم خزينة بمبلغ ٨٦,٤٨ مليون ريال سعودي، وتم عرضها ضمن احتياطي برنامج أسهم، في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة.

كانت الحركة في عدد الأسهم المنوحة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ كالتالي :

عدد الأسهم	في بداية السنة
٢٠١٥	٢٠١٦
١,٥٩٨,٣٤٥	١,٨٦٣,٢٩٤
٩٤٢,٨٤٥	٣,٠٦٥,٢١٤
(٦٢١,٠٢٠)	(٧٥٩,٠٣٨)
(٥٦,٨٧٦)	(٧٥٢,٤٦٩)
<u>١,٨٦٣,٢٩٤</u>	<u>٣,٤١٧,٠٠١</u>

خلال العام، بلغ مخصص برنامج الأسهم المحمل على قائمة الدخل الموحدة مبلغ ١٠,٨١ مليون ريال (٢٠١٥: ١٦,١٨ مليون ريال)

٣٨- التغيرات المستقبلية في إطار إعداد التقارير المالية الدولية

لقد ارتأت المجموعة عدم الاتباع المبكر للمعايير التالية التي تم نشرها ويعتبر الالتزام بها مستقبلاً من قبل المجموعة.
ف فيما يلي موجزاً بالمعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة وتعديلاتها والتي يسري مفعولها على الفترات المستقبلية.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) – الأدوات المالية

يسري المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، ويحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). ستقوم المجموعة بثبات مخصص الخسائر على أساس طريقة خسائر الائتمان المتوقعة بعد الأخذ بعين الاعتبار المعلومات المستقبلية. سيتم تطبيق إطار العمل مع السياسات والإجراءات الرقابية التفصيلية بما في ذلك الأدوار والمسؤوليات. تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر طريقة خسائر الائتمان المتوقعة على تخطيط هيكل رأس المال النظامي.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) – الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

يطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ . يقم المعيار الجديد طريقة مكونة من خمس خطوات لتحديد تاريخ إثبات الإيرادات وبأي مبلغ. سيتخرج عن تطبيق هذا المعيار أثر هام بشأن الكيفية التي يتم بموجبها إثبات الإيرادات وتاريخ ذلك، وإجراء أحكام وتقديرات جديدة، مع إمكانية الالزام في إثبات الإيرادات أو تأجيلها.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)

تطبق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) - "ضرائب الدخل" ، على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ . توضح التعديلات بأن وجود فروقات مؤقتة قابلة للاستقطاع يتوقف فقط على مقارنة القيمة الدفترية للموجودات والوعاء الضريبي لها في نهاية الفترة المالية، ولا تتأثر بالتغييرات المستقبلية المحتملة في القيمة الدفترية أو الطريقة المتوقعة لاسترداد الأصل. عليه، ستكون هناك فروقات مؤقتة إذا ما تم الافتراض بأن الوعاء الضريبي سيقى بالتكلفة الأصلية لسندات الدين.

البنك الأول
 (المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)
 إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بألف الريالات السعودية

٣٨- التغيرات المستقبلية في إطار إعداد التقارير المالية الدولية- تتمة

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢)

تطبق التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) - "الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم"، على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. تطبي التعديلات تصنيف وقياس ثلاثة نواحي محاسبية، الأولى: قياس الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم المسددة نقداً، والثانية: تصنيف الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم المسددة بعد خصم ضرائب الاستقطاع، والثالثة: المحاسبة عن تعديل الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم من "المسددة نقداً" إلى "المسددة على شكل أسهم".

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)

يطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) - "عقود الإيجار" على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. يستبعد المعيار الجديد طريقة المحاسبة المزدوجة المذكورة للمستأجرين بمعايير المحاسبة الدولي رقم (١٧)، والتي تميز بين الإيجارات التمويلية داخل قائمة المركز المالي والإيجارات التشغيلية خارج قائمة المركز المالي. وبدلأ من ذلك، يقترح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) طريقة المحاسبة داخل قائمة المركز المالي.

٣٩- أرقام المقارنة

تم إعادة ترتيب بعض أرقام السنة الماضية كي تتناسب مع العرض للسنة الحالية. تم أدنى الإفصاح عن أثر عمليات إعادة التصنيف هذه على القوائم المالية الموحدة

<u>المبالغ بعد إعادة التصنيف</u>	<u>إعادة التصنيف</u>	<u>كما وردت سابقاً</u>	<u>٢٠١٥ ديسمبر ٣١</u>
٧٦,٤١٢,١٩٠	٢٦٨,٣٤٠	٧٦,١٤٣,٨٥٠	الموجودات
٢١,٢٦٣,٢٩٦	٣٦,٨١١	٢١,٢٢٦,٤٨٥	قروض وسلف، صافي
٧٣٤,٦١٥	٣٢	٧٣٤,٥٨٣	استثمارات، صافي
٣٠٧,٥٩٧	٣٠٧,٥٩٧	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩٠١,١٥٤	(٦١٢,٧٨٠)	١,٥١٣,٩٣٤	القيمة العادلة الأنيابية للمشتقات
<u>٩٩,٦١٨,٨٥٢</u>	<u>-</u>	<u>٩٩,٦١٨,٨٥٢</u>	موجودات أخرى، صافي
<hr/>			
١,٣٥٧,١٦٧	٢٩٣	١,٣٥٦,٨٧٤	المطلوبات
١٤٨,٤٧٦	١٤٨,٤٧٦	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨٩,٠٨٨,١٧٤	٢٥٦,١١١	٨٨,٨٣٢,٠٦٣	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
٣,٩٠٦,٩٧٥	٦,٩٧٥	٣,٩٠٠,٠٠٠	ودائع العملاء
١,٥٤٢,٣٤٨	(٤١١,٨٥٥)	١,٩٥٤,٢٠٣	سندات دين ثانوية
<u>٩٦,٠٤٣,١٤٠</u>	<u>-</u>	<u>٩٦,٠٤٣,١٤٠</u>	مطلوبات أخرى

٤٠- موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ جمادي الأولى ١٤٣٨ هـ (الموافق ٢٣ فبراير ٢٠١٧).