



(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك الأول
المقرين
(شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة للبنك الأول ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى من (١) إلى (٤٠).

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي

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

أمور المراجعة الرئيسية

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك الأول
(شركة مساهمة سعودية) - تنمة

أمور المراجعة الرئيسية - تنمة

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا
<p>الانخفاض في قيمة القروض والسلف</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغ إجمالي القروض والسلف ٦٦,٤١٢ مليون ريال سعودي، جنب مقابلها مخصصات انخفاض في القيمة بمبلغ ٢,٧٧٣ مليون ريال سعودي. تشمل هذه المخصصات على مخصص قروض محددة ومخصص انخفاض مجنب على أساس المحفظة.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا من أمور المراجعة الرئيسية لأنه يتطلب من الإدارة تبني تقديرات معقدة وذاتية والقيام بافتراضات لتحديد الانخفاض وتوقيت إثبات هذا الانخفاض.</p> <p>وبشكل خاص، يتضمن تحديد الانخفاض في القروض والسلف ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ تحديد الأحداث التي أدت إلى وجود الانخفاض والتقديرات المستخدمة في احتساب الانخفاض في القروض والسلف الممنوحة لشركات محددة. ○ استخدام الافتراضات المتعلقة باحتساب الانخفاض الجماعي في محفظة القروض والسلف واستخدام النماذج في عمليات الاحتساب تلك. ○ تقويم تعرض المجموعة لبعض الصناعات المتأثرة بالأوضاع الاقتصادية الحالية. <p>يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة بالإيضاح ٣- ل (١) حول القوائم المالية الموحدة بخصوص السياسات المحاسبية الهامة المتعلقة بالانخفاض في قيمة القروض والسلف، وكذلك الإيضاح ٢- د (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>	<p>قمنا بتقويم تصميم وتطبيق واختبار فعالية إجراءات الرقابة الأساسية بشأن:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● تحديد القروض والسلف المنخفضة القيمة. ● إجراءات الإدارة بشأن تكوين ومراجعة الانخفاض المحدد والجماعي. <p>قمنا باختبار عينة من القروض والسلف لغرض تقويمنا الخاص فيما إذا وقعت أحداث الانخفاض وأن الانخفاض قد تم تحديده وتسجيله عند حدوثه بصورة منتظمة.</p> <p>عند احتساب الانخفاض في القيمة على أساس فردي، قمنا باختبار، على سبيل المثال الافتراضات المستخدمة في احتساب الانخفاض بما في ذلك التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ومعدلات الخصم والاسترداد المقدرة من الضمانات المعنية... إلخ. كما اشتملت عينة القروض والسلف التي قمنا باختبارها على التعرض لبعض قطاعات الأعمال التي تأثرت سلباً بالأوضاع الاقتصادية الحالية.</p> <p>بالنسبة لنموذج الانخفاض المجنب على أساس المحفظة المستخدم من قبل المجموعة، 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 خسارة التعثر، وتحليل أيام الإخفاق في السداد، المستخدمة في النماذج. ● على أساس العينة، عمليات الاحتساب في النماذج.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك الأول
(شركة مساهمة سعودية) - تنمة
المقرين

أمور المراجعة الرئيسية - تنمة

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 بزيادة إضافية قدرها ٢٨٢,١ 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 اعتراضات على مختلف مستويات لجان الاعتراض المتاحة. تعتقد الإدارة بأن نتيجة الاعتراضات ستكون في صالحها، وأن المجموعة قامت بتسجيل مخصصات ملائمة مقابل المطالبات الإضافية.</p> <p>لم يتم إجراء الربوط للأعوام من ٢٠١٤ والتالية بعد. وبناءً على الربوط النهائية التي 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 للقوائم المالية الموحدة.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣ (د) بخصوص السياسة المحاسبية المتعلقة بالزكاة والإيضاح ٢٦ (ج) بخصوص الإفصاحات المتعلقة بالزكاة.</p>	<p>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.</p> <p>قمنا بعقد اجتماعات مع المكلفين بالحوكمة والإدارة العليا بالمجموعة للحصول على أحدث المعلومات المتعلقة بالزكاة ونتائج المراسلات مع لجان الاعتراض ذات العلاقة.</p> <p>كما قمنا بالاستعانة بخبراء داخليين لدينا لتقويم مدى كفاية صافي التعرض المفصّل عنه لسنوات الربوط التي أجرتها الهيئة، ومدى ملائمة الأحكام التي أجرتها الإدارة بشأن الزكاة بناءً على الحقائق والظروف المحيطة بالمجموعة.</p> <p>كما قمنا بتقويم مدى ملائمة الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك الأول
(شركة مساهمة سعودية) - تنمة
المقرين

أمور المراجعة الرئيسية - تنمة

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا
<p>أتعاب الخدمات البنكية</p> <p>تقوم المجموعة باحتساب أتعاب مقدما عن معاملات وخدمات القروض الممنوحة للشركات والأفراد. ونظراً لكثرة عدد المعاملات التي في معظمها أتعاب غير جوهرية، تقوم الإدارة بإجراء تسويات على العائد الفعلي للقروض التمويلية بناءً على بعض المستويات، ويتم إثبات هذه التسويات في قائمة الدخل الموحدة.</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 الافتراضات لوضع المستويات من قبل الإدارة قد يؤدي إلى إظهار ربحية المجموعة بأكثر/أقل من قيمتها بصورة جوهرية.</p> <p>يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة في الإيضاح رقم ٣(ز) و (١) و (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.</p> <p>لقد حصلنا على تقويم الإدارة لأثر استخدام المستويات المذكورة سابقاً و:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ قمنا، على أساس العينة، بتتبع البيانات الحالية والسابقة المستخدمة من قبل الإدارة في تقويمها مع السجلات المحاسبية ذات العلاقة؛ و ○ قمنا بتقويم أثر استخدام المستويات من قبل الإدارة (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) - تنمة
المقرين

أمور المراجعة الرئيسية – تنمة

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا
<p>الموجودات الأخرى</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، اشتملت الموجودات الأخرى للمجموعة على مبلغ قدره ٤٣٧,١٥ مليون ريال سعودي. تم صرف هذا المبلغ في الأصل إلى طرف آخر تعثر في السداد، وتتوقع الإدارة استرداد هذا الرصيد من إحدى الجهات ذات علاقة. لقد توصلت المجموعة إلى اتفاقية تسوية مع الجهة ذات العلاقة لاسترداد هذا المبلغ.</p> <p>قامت المجموعة بتجنيب مخصص انخفاض في القيمة قدره ١٤٩,٩١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ لقاء الرصيد القائم بسبب عدم التأكد من توقيت استرداد هذا الرصيد.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا من أمور المراجعة الرئيسية نظراً لعدم التأكد من 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>	<p>قمنا بالإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • قراءة اتفاقية التسوية التي تم التوصل إليها مع الجهة ذات العلاقة لتقويم الأحكام والشروط المتعلقة بالاتفاقية. • عقد اجتماعات مع المكلفين بالحوكمة 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 لتقويم 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
(شركة مساهمة سعودية) - تنمة
الموقرين

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام ٢٠١٧

إن مجلس إدارة البنك مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام ٢٠١٧، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

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

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

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

مسؤوليات مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، ومتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، كما أن مجلس الإدارة مسؤول عن أنظمة الرقابة الداخلية التي يراها ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

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

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك الأول
(شركة مساهمة سعودية) - تنمة
المقرين

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر وجود التحريف الجوهري في القوائم المالية الموحدة، سواء كان ناتج 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 تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.
 - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
 - استنتاج مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية و، استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً 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، أو، إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
 - الحصول على أدلة مراجعة كافية 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. ونظّل مسؤولين بصورة مشتركة عن رأينا في المراجعة.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة – من بين أمور أخرى – بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.



كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك الأول
(شركة مساهمة سعودية) - تنمة
الموقرين

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

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

ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، واعتبارها أمور مراجعة رئيسية. نقوم 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.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

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

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

ناصر أحمد الشطري
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٥٤

إرنست ويونغ

ص.ب ٢٧٣٢٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٤

٦ جمادى الثاني ١٤٣٩ هـ
(٢٢ فبراير ٢٠١٨)



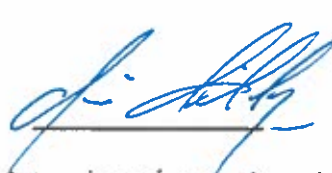
البنك الأول
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر
بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٦ (معدلة)	٢٠١٧	إيضاحات	الموجودات
٧,٤٨٧,٣٧٩	١٥,١٣٧,٠٠٥	٤	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٠٢٤,٣٦٩	٢,١١٥,٢٧١	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٩٣,٧٧٩	٢١٢,٢١٨	١١	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
٢١,٢٥٨,٤٩٨	١٦,٦٨٨,٧٤٧	٦	استثمارات، صافي
٧٢,٧٤٣,٠٩٧	٦٣,٦٣٩,٤٨٣	٧	قروض ومصرف، صافي
٣٥,٦٩٧	٤٥,٥٠٧	٨	استثمار في شركة زميلة
١,٢٨١,٠٢٣	١,٣٤٧,٠٠٩	٩	ممتلكات ومعدات، صافي
٧٦٦,٢١٢	٦٨٤,٥٩٠	١٠	موجودات أخرى، صافي
١٠٤,٩٩٠,٠٥٤	٩٩,٨٦٩,٨٣٠		إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	المطلوبات
١,٣٤٧,٧٣٢	٣,٣٤٤,٦٧١	١٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٧٠,٧٩٣	٩١,٦٧٩	١١	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
٨٥,٣٥٨,٧٨٨	٧٨,٢٧٤,٩٦٣	١٣	ودائع العملاء
٣,٩٠٩,٩٠٥	٢,٥٠٥,٠٢٦	١٤	سندات دين ثانوية
١,٤٤٠,١١١	٢,٠٥٣,٧٩٥	١٥	مطلوبات أخرى
٩٢,٣٢٧,٣٢٩	٨٦,٢٧٠,١٣٤		إجمالي المطلوبات

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	حقوق المساهمين
١١,٤٣٠,٧٢٠	١١,٤٣٠,٧٢٠	١٦	رأس المال
٢٦٦,١٨٣	٦٠٠,٠٦٢	١٧	احتياطي نظامي
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠		احتياطي عام
٤١,١٤٧	١٣,١٢٩	١٨	احتياطيات أخرى
٨٥٤,٠٠٣	١,٢٩٧,٧٢٨		أرباح مبقاة
-	١٧١,٤٦١	٢٦	أرباح مقترح توزيعها
(٥٩,٣٢٨)	(٤٣,٤٠٤)	٣٧	احتياطي برنامج أسهم
١٢,٦٦٢,٧٢٥	١٣,٥٩٩,٦٩٦		إجمالي حقوق المساهمين
١٠٤,٩٩٠,٠٥٤	٩٩,٨٦٩,٨٣٠		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين


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

- ١ -

Maha Al-Sudairi
Board Secretary & Chief Governance Officer

Soren Nikolajsen
Managing Director

Abdullah Aloraini
Chief Financial Officer

البنك الأول
قائمة الدخل الموحدة
للمنتين المنتهين في ٣١ ديسمبر
بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
٤,٠٨٢,٦٢٤	٣,٩٠٣,٢٨٩	٢٠	دخل العملات الخاصة
١,٥٧٥,٣٠٧	١,١٣٧,٥٢٧	٢٠	مصاريف العملات الخاصة
٢,٥٠٧,٣١٧	٢,٧٦٥,٧٦٢		صافي دخل العملات الخاصة
٧٨٤,٧٤١	٦٨٩,٧٩٩	٢١	دخل الأتعاب والعملات، صافي
١٦٠,٨٤٨	١٢٩,٨٨٥		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
١٢٩,٧٨٧	٩٥,٩١٦	٢٢	دخل المتاجرة، صافي
١١,٤٤٦	-		توزيعات أرباح من استثمارات متاحة للبيع
٩٠,٦٥٨	٣٠,٢٦٠	٢٣	أرباح استثمارات ممتدة لغير أغراض المتاجرة
٣,٦٨٤,٧٩٧	٣,٧١١,٦٢٢		إجمالي دخل العمليات
٦٩٣,٢٢٥	٦٧٠,٨٤٥	٢٤	رواتب ومصاريف الموظفين
١٤٢,١٦٩	١٤٠,٢٣٠		إيجار ومصاريف المباني
١٢٢,٠٣٩	١٦٥,١٩١	٩	استهلاك وإطفاء
٣٧٨,١٣٣	٢٨٩,٣٤٩		مصاريف عمومية وإدارية
١٢٠,٢٤٦	-		مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
١,١٦٧,٣٨٩	١,١٢٠,٢٩٩	٧ ب (٢)	مخصص الانخفاض في خسائر الائتمان، صافي
٢,٦٢٣,٢٠١	٢,٣٨٥,٩١٤		إجمالي مصاريف العمليات
١,٠٦١,٥٩٦	١,٣٢٥,٧٠٨		دخل العمليات
٣,١٣٠	٩,٨١٠	٨	الحصة في ربح شركة زميلة
١,٠٦٤,٧٢٦	١,٣٣٥,٥١٨		صافي دخل السنة
٠,٩٣	١,١٧	٢٥	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي لكل سهم)





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

- ٢ -

Maha Al-Sudairi
Board Secretary & Chief Governance Officer

Soren Nikolajsen
Managing Director

Abdullah Aloraini
Chief Financial Officer

البنك الأول
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للمنتهين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر
بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
١,٠٦٤,٧٢٦	١,٣٣٥,٥١٨	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:
(٤,٤٥٧)	(٤,٠٦٠)	١٨
١٢٠,٢٤٦	-	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٣٧,٢٣٠)	(٢٤,٣٦٠)	- مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
٨٣,٠١٦	(٢٤,٣٦٠)	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
٧٨,٥٥٩	(٢٨,٤٢٠)	إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع
٢٧٩	٤٠٢	١٨
٧٨,٨٣٨	(٢٨,٠١٨)	تغطية مخاطر التدفقات النقدية:
		- صافي التغير في القيمة العادلة
		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
١,١٤٣,٥٦٤	١,٣٠٧,٥٠٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة





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

- ٣ -

Maha Al-Sudairi
Board Secretary & Chief Governance Officer

Soren Nikolajsen
Managing Director

Abdullah Aloraini
Chief Financial Officer

البذك الأول

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

للمنتهين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر

بآلاف الريالات السعودية

احتياطات أخرى

إيضاحات	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي عام	احتياطي الاستثمارات المتداولة	احتياطي نفقة مخاطر التقلبات النقدية	احتياطي مجتمعية	أرباح مقترح توزيعها	برامج أسهم	إجمالي حقوق المساهمين
٢٠١٧	١١,٤٣٠,٧٢٠	٢٦٦,١٨٣	١٣٠,٠٠٠	٤٠,٨٦٨	٢٧٩	-	١,٠٥٤,٠٧٢	(٥٩,٣٢٨)	١٢,٨٦٢,٧٩٤
الرصيد في بداية السنة - كما ورد سابقاً									
٢٦ تأثير التعديل - مخصص الزكاة و ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٠٠,٠٦٩)
الرصيد في بداية السنة - معدل	١١,٤٣٠,٧٢٠	٢٦٦,١٨٣	١٣٠,٠٠٠	٤٠,٨٦٨	٢٧٩	-	٨٥٤,٠٠٣	(٥٩,٣٢٨)	١٢,٦٦٢,٧٢٥
صافي دخل السنة	-	-	-	-	-	-	١,٣٣٥,٥١٨	-	١,٣٣٥,٥١٨
١٨ صافي التغير في القيمة المعلنة	-	-	-	(٤,٠٦٠)	٤٠٢	-	-	-	(٣,٦٥٨)
١٨ صافي المبلغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	-	-	-	(٢٤,٣٦٠)	-	-	-	-	(٢٤,٣٦٠)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	(٢٨,٤٢٠)	٤٠٢	-	١,٣٣٥,٥١٨	-	١,٣٠٧,٥٠٠
١٧ محول إلى الاحتياطي النظامي	-	٣٣٣,٨٧٩	-	-	-	-	(٣٣٣,٨٧٩)	-	-
٢٦ أرباح مقترح توزيعها	-	-	-	-	-	-	١٧١,٤٦١	-	-
٢٦ مخصص الزكاة للسنة	-	-	-	-	-	-	(٢٦,٨٨٤)	-	(٢٦,٨٨٤)
٢٦ مخصص ضريبة الدخل للسنة	-	-	-	-	-	-	(١٠٢,١٨٨)	-	(١٠٢,١٨٨)
٢٦ مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنوات السابقة	-	-	-	-	-	-	(٢٥٧,٣٨١)	-	(٢٥٧,٣٨١)
٢٧ معاملات برنامج الأسهم	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٩٢٤	١٥,٩٢٤
الرصيد في نهاية السنة	١١,٤٣٠,٧٢٠	٦٠٠,٠٦٢	١٣٠,٠٠٠	١٦,٤٤٨	٦٨١	-	١,٢٩٧,٧٢٨	(١٣,٤٠٤)	١٣,٥٩٩,٦٩٦
٢٠١٦	٥,٧١٥,٣٦٠	١	١٣٠,٠٠٠	(٣٧,٦٩١)	-	-	٢٥٥,٥٢٨	٢٦٧,١٩٩	١٢,٠٢٧,١٩٤
الرصيد في بداية السنة - كما ورد سابقاً									
٢٦ تأثير التعديل - مخصص الزكاة و ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	(١٥٩,٣٤١)	(١٣٩,٧٨٧)
الرصيد في بداية السنة - معدل	٥,٧١٥,٣٦٠	١	١٣٠,٠٠٠	(٣٧,٦٩١)	-	-	١٧٥,٠٨٢	١٣٧,٨٥٨	١١,٧٨٧,٤٠٧
صافي دخل السنة	-	-	-	-	-	-	١,٠٦٤,٧٢٦	-	١,٠٦٤,٧٢٦
١٨ صافي التغير في القيمة المعلنة	-	-	-	(٤,٤٥٧)	٢٧٩	-	-	-	(٤,١٧٨)
١٨ صافي المبلغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	-	-	-	٨٣,٠١٦	-	-	-	-	٨٣,٠١٦
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	٧٨,٥٥٩	٢٧٩	-	١,٠٦٤,٧٢٦	-	١,١٤٣,٥٦٤
١٧ محول إلى الاحتياطي النظامي	-	٢٦٦,١٨٢	-	-	-	-	(٢٦٦,١٨٢)	-	-
أسهم مجتمعية مصدرة	-	-	-	-	-	-	(٥,٧١٥,٣٦٠)	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	-	-	(١٣٧,٨٥٨)	-	(١٣٧,٨٥٨)
٢٦ مخصص الزكاة للسنة - محل	-	-	-	-	-	-	(٢٥,١٠٦)	-	(٢٥,١٠٦)
٢٦ مخصص ضريبة الدخل للسنة - محل	-	-	-	-	-	-	(٩٤,٥١٧)	-	(٩٤,٥١٧)
٢٧ معاملات برنامج الأسهم	-	-	-	-	-	-	-	(١٠,٧٦٥)	(١٠,٧٦٥)
الرصيد في نهاية السنة - معدل	١١,٤٣٠,٧٢٠	٢٦٦,١٨٣	١٣٠,٠٠٠	٤٠,٨٦٨	٢٧٩	-	٨٥٤,٠٠٣	(٥٩,٣٢٨)	١٢,٦٦٢,٧٢٥

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

Soren Nikolajsen
Managing Director

Abdullah Aloraini
Chief Financial Officer

Maha Al-Sudairi
Board Secretary & Chief Governance Officer

البنك الأول
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للمنتئين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر
بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
١,٠٦٤,٧٢٦	١,٣٣٥,٥١٨		صافي دخل السنة
(٨١,٥٩٢)	(٤,٤٠٥)		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
١,٤٤٥	-		(تراكم الخصومات) و إطفاء العلاوة على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(٩٠,٦٥٨)	(٣٠,٢٦٠)	٢٣	خسارة إستبعاد ممتلكات ومعدات
٣٦,١٣٥	٢,٤٤٧		أرباح استثمارات مكتناة لغير أغراض المتاجرة
٢,٩٣٠	(٤,٨٧٩)		القيمة العادلة للمشتقات، صافي
١٢٢,٠٢٩	١٦٥,١٩١	٩	سندات دين ثانوية
١٢٠,٢٤٦	-		استهلاك وإطفاء
١,١٦٧,٣٨٩	١,١٢٠,٢٩٩	٧ ب (٢)	مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
(٣,١٣٠)	(٩,٨١٠)	٨	مخصص الانخفاض في خسائر الائتمان، صافي
١٠,٨٠٥	١٣,٦٨٦	٣٧	الحصة في ربح شركة زميلة
٢,٣٥٠,٣٣٥	٢,٥٨٧,٧٨٧		معاملات برنامج الأسهم
٤٨,٦٦٨	٣٢١,٢٧٣		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(١٤٥,٠٠٠)	٥,٠٠٠		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢,٥٠١,٧٠٤	٧,٩٨٣,٣١٥		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوم من تاريخ الاقتناء
٣٢,٩٢٦	٨٣,٨٦٠		قروض وملف، صافي
(٩,٤٣٥)	١,٩٩٦,٩٣٩		موجودات أخرى
(٣,٧٢٩,٣٨٦)	(٧,٠٨٣,٨٢٥)		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(٣٨١,٢٠١)	٢٢٧,٢٣١		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٦٨,٦١١	٦,١٢١,٥٨٠		ودائع العملاء
			مطلوبات أخرى
			صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
١٣,٨٦٥,٨٢٨	٧,١٢١,٣٩٨		الأنشطة الاستثمارية
(١٣,٧٣٠,١٨٨)	(٢,٥٤٥,٠٠٠)		الحاصل من بيع واستحقاق استثمارات مكتناة لغير أغراض المتاجرة
(٢٠,٠٠٠)	-	٨	شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٦٠٣,٤٦١)	(٢٣١,١٧٧)	٩	إستثمار في شركة زميلة
(٤٨٧,٨٢١)	٤,٣٤٥,٢٢١		شراء ممتلكات ومعدات
			صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(١٣٧,٨٥٨)	-	١٦	الأنشطة التمويلية
-	(١,٤٠٠,٠٠٠)	١٤	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٣٧,٨٥٨)	(١,٤٠٠,٠٠٠)		سداد سندات دين ثانوية
٤٢,٩٣٢	٩,٠٦٦,٨٠١		النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٣,٨٩٦,٣٣٢	٣,٩٣٩,٢٦٤		صافي الزيادة في النقدية و شبه النقدية
٣,٩٣٩,٢٦٤	١٣,٠٠٦,٠٦٥	٢٧	النقدية و شبه النقدية في بداية السنة
٣,٨٤٦,٠٦٨	٣,٩٤٩,٦٣٣		النقدية و شبه النقدية في نهاية السنة
١,٤٣٦,٢٤٤	١,٣٠٤,٧٥٠		عمولات خاصة مقبوضة خلال السنة
			عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
٧٨,٨٣٨	(٢٨,٠١٨)		معلومات إضافية غير نقدية
			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

٥

Maha Al-Sudairi
Board Secretary & Chief Governance Officer

Soren Nikolajsen
Managing Director

Abdullah Aloraini
Chief Financial Officer

البنك الأول
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١- عام

البنك الأول (يشار إليه فيما بعد "البنك")، شركة مساهمة سعودية، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم م/٨٥ الصادر بتاريخ ٢٩ ذي الحجة ١٣٩٦هـ (الموافق ٢١ ديسمبر ١٩٧٦م). بدأ البنك أعماله في ١٧ شعبان ١٣٩٧هـ (الموافق ٢ أغسطس ١٩٧٧م)، بعد أن انتقلت إليه عمليات بنك الجميني نيدرلاند إن. في. في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٦٤٩٢٥ بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٠٧هـ (الموافق ٥ فبراير ١٩٨٧م) وذلك من خلال شبكة فروع وعدها ٦٧ فرعاً (٢٠١٦م: ٦٥ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن العنوان المسجل للمركز الرئيسي للبنك هو:

البنك الأول
المركز الرئيسي
شارع الضباب
ص. ب. ١٤٦٧
الرياض ١١٤٣١
المملكة العربية السعودية

إن هدف البنك وشركاته 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.

خلال العام، قرر مجلس إدارة البنك خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٥ أبريل ٢٠١٧ الدخول في مناقشات مبدئية مع البنك السعودي البريطاني (ساب)، وهو بنك مدرج في المملكة العربية السعودية، لدراسة إمكانية اندماج البنكين. إن الدخول في هذه المناقشات لا يعني أن الاندماج سيحدث بين البنكين. وفي حالة الاتفاق على الاندماج، فإن ذلك يخضع لشروط مختلفة منها، على سبيل المثال لا الحصر، موافقة الجمعية العامة غير العادية لكل بنك من البنكين و موافقة الجهات الرقابية المعنية في المملكة العربية السعودية.

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة. وفيما يلي تفاصيل هذه الشركات التابعة:

شركة الأول للاستثمار

تأسست شركة الأول للاستثمار، وهي شركة مساهمة سعودية مغلقة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك، في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ٣٩-٢٠٠٧ بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٢٣٧٨ بتاريخ ٣٠ ذي الحجة ١٤٢٨هـ (الموافق ٩ يناير ٢٠٠٨م) 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 ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ٨ أبريل ٢٠٠٨م). تم تحويل شركة الأول للاستثمار من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة سعودية خلال السنة.

شركة الأول 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 بتاريخ ٢١ جمادى الأولى ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٦ مايو ٢٠٠٨م) بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد تم تأسيس الشركة لتسجيل ملكية الأصول العقارية التي يحصل عليها البنك كضمانات من مقترضيه.

شركة الأول 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 ١٠١٠٣٠٠٢٥٠ بتاريخ ٢٩ محرم ١٤٣٢هـ (الموافق ٤ يناير ٢٠١١م) بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد تم تأسيس شركة للعمل كوكيل لبيع المنتجات التأمينية لشركة الوطنية للتأمين، شركة زميلة. بالإضافة إلى الشركات التابعة المذكورة أعلاه، قام البنك خلال السنة الحالية بتأسيس شركة ذات أغراض خاصة وهي الأول للأسواق المالية المحدودة، شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك، وقد تم تأسيسها بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي فقط لتسهيل تداول بعض الأدوات المالية المشتقة. ولكونها شركة تابعة، تم توحيدها في هذه القوائم المالية الموحدة لأن البنك يسيطر عليها.

٢- أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة:

- وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل، والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ما عدا تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢) "ضرائب الدخل وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية (٢١) "الرسوم" حتى الآن حيث أنها تتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. وبموجب التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ وتعديلاته اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل "تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي"، حيث تستحق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين ضمن الأرباح المبقاه.
- وتمشياً مع أحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك.
- إضافة لذلك، فإن تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي أعلاه قد ألغى معايير المحاسبة الحالية الخاصة بالبنوك التجارية التي صدرت من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ولم تعد واجبة التطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧.
- يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣ (أ) ٣ (ذ) المتعلق بالسياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل وكذلك الإيضاح رقم ٢٦ بشأن أثر التغيير في السياسة المحاسبية الناتج عن تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي.

(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 لتغطية مخاطر القيمة العادلة والتي يتم تعديلها بالتغيرات في القيمة العادلة والخاصة بالخطر الذي تم تغطيته.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يعتبر العملة الوظيفية للبنك، وقد تم تقريب 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 تقييم 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 الإدارة 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 النقدية المستقبلية التقديرية. وقد يحتوي هذا الدليل على بيانات يمكن ملاحظتها والتي تشير إلى أن هناك تغيراً عكسياً في حالة السداد لمجموعة من المقترضين. وتستخدم الإدارة التقديرات بناء على الخبرة السابقة للخسائر في القروض ذات خصائص مخاطر ائتمان مماثلة حيث يوجد دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. ويتم مراجعة المنهجية والأحكام المستخدمة في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بانتظام للحد من أية فروقات بين الخسائر المقدرة و الخسائر الفعلية (أنظر إيضاح رقم ٧)

(٢) قياس القيمة العادلة

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

تعرف القيمة العادلة أنها السعر الذي سيتم استلامه لبيع موجودات أو دفعه لتحويل مطلوبات بموجب عملية نظامية تمت بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. ويبنى 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 لتلك الموجودات أو المطلوبات في حالة عدم توفر سوق أساسي

يجب أن تكون المجموعة متمكنة من الوصول للسوق الأساسي أو السوق الأكثر ملائمة. وتُقاس 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 جوهرى لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق الرئيسية النشطة.

المستوى الثاني: الأسعار المعدلة في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة باستخدام طرق تقييم تعتبر مدخلاتها هامة لقياس القيمة العادلة بشكل مباشر و غير مباشر.

المستوى الثالث: طرق تقييم حيث لا يمكن ملاحظة أدنى مستوى مدخل والذي يعتبر جوهرى 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 جوهرى لقياس القيمة العادلة ككل)، بتاريخ نهاية كل فترة مالية. ويقوم مثنون خارجيون بتقييم الموجودات الهامة مثل العقارات والموجودات المالية المتاحة للبيع، والمطلوبات الهامة مثل العوض المحتمل. إن عمل المثلثين الخارجيين يتقرر سنوياً من قبل لجنة التقييم بعد التباحث مع لجنة المراجعة بالبنك والحصول على موافقتها. وتشتمل أسس ومعايير الاختيار على الإلمام بالسوق، والسمعة والاستقلالية وما إذا تمت مراعاة المعايير المهنية.

(٣) الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع وسندات الدين

تمارس المجموعة الأحكام لتقدير الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع وسندات الدين، بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، ويتضمن ذلك تحديد الانخفاض الجوهرى أو المستمر في القيمة العادلة دون تكلفتها. ولتحديد ما إذا كان الانخفاض جوهرى، يتم تقييم الانخفاض في القيمة العادلة مقابل التكلفة الأصلية للأصل عند الإثبات الأولى لاستثمارات الأسهم. ولتحديد ما إذا كان الانخفاض مستمر، يتم تقييم الانخفاض مقابل الفترة والتي كانت فيها القيمة العادلة للأصل دون تكلفتها الأصلية عند الإثبات الأولى.

إن تحديد ماهو جوهرى يتطلب القيام بممارسة الأحكام. وللقيام بهذه الأحكام، تقوم المجموعة ضمن عوامل أخرى بتقييم التقلب الطبيعي في سعر الأداة والتدهور في الوضع المالي للمنشأة المستثمر بها وأداء الصناعة والقطاع والتغير في التقنية والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

البنك الأول

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

وللتأكد من وجود دليل موضوعي على وقوع انخفاض في قيمة استثمارات الديون المتاحة للبيع ، يأخذ البنك بعين الاعتبار كافة الأدلة المتاحة بما في ذلك البيانات القابلة للملاحظة أو أية معلومات حول أحداث تتعلق خصيصاً بأدوات مالية قد ينتج عنها انخفاضاً في استرداد التدفقات النقدية المستقبلية. إن الصعوبات المالية للمصدر وكذلك أي عوامل أخرى مثل المعلومات المتعلقة بمخاطر السيولة و المخاطر المالية، ومستويات وتوجهات التعثر لموجودات مالية مماثلة، والتوجهات والظروف الاقتصادية المحلية ،والقيمة العادلة للضمانات والكفالات قد تؤخذ بعين الاعتبار منفردة أو مجتمعة، للتأكد من وجود دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة.

٤) تصنيف الاستثمارات المكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق

تتبع المجموعة متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ في تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وذات الاستحقاق الثابت كاستثمارات مكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق. وللقيام بهذه الأحكام، تقوم الإدارة بتقييم نيتها وقدرتها على الاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق. وفي حالة عدم قدرة المجموعة على الاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، باستثناء بعض الحالات الخاصة، على سبيل المثال بيع الاستثمارات في تاريخ قريب من تاريخ الاستحقاق أو أن المبلغ غير جوهري، يتطلب من المجموعة إعادة تصنيف كافة الاستثمارات المصنفة كمكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق إلى استثمارات متاحة للبيع.

٥) تحديد السيطرة على المستثمر به

تخضع مؤشرات السيطرة المبينة في الإيضاح رقم ٣ (أ) لأحكام الإدارة 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 تقييم المنافع الاقتصادية للمجموعة في الصندوق (والمضمنة أية حصص مسجلة وأتعاب الإدارة 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

تتلقى المجموعة مطالبات قانونية خلال دورة أعمالها العادية. وقد قامت الإدارة بإجراء الأحكام بشأن احتمال تجنب مخصص لقاء المطالبات. إن تاريخ انتهاء المطالبات القانونية والمبلغ المطلوب سداد غير مؤكد بما في ذلك مبلغ تدفقات المنافع الاقتصادية الخارجية المحتملة. يعتمد توقيت وتكاليف المطالبات القانونية على الاجراءات النظامية المتبعة.

و) مبدأ الاستمرارية

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

ز) خطة منافع محددة

تقوم المجموعة بعمل خطة لمكافأة نهاية الخدمة لموظفيها بناء على نظام العمل في المملكة العربية السعودية. يتم استحقاق المطلوبات بناء على طريقة أئتمان الوحدة المتوقعة و تماشياً مع التقييم الأكتواري الدوري.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة موضحة أدناه:

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م فيما عدا:

أ- التغيير في السياسة المحاسبية فيما يتعلق باحتساب الزكاة و ضريبة الدخل.

عدلت المجموعة سياساتها المحاسبية فيما يخص الزكاة و ضريبة الدخل و بدأت في استحقاق الزكاة و ضريبة الدخل بشكل ربع سنوي و يتم تحميلها على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المؤقتة بالتماشى مع توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي للزكاة و ضريبة الدخل. في السابق كان يتم خصم الزكاة و ضريبة الدخل من الأرباح الموزعة قبل دفعها للمساهمين. في حالة عدم دفع أرباح المساهمين كان يتم حساب الزكاة و ضريبة الدخل على أساس عند دفعها. وقد أثر هذا التغيير بأثر رجعي و تم الإفصاح عنه كما هو مبين بالإيضاح رقم ٢٦.

ب- تعديلات على المعايير المحاسبية التالية و التي ليس لها تأثير جوهري على قوائم المركز المالي الموحدة للمجموعة سواء في الفترة الحالية أو الفترة السابقة كما يتوقع أن لن يكون له تأثير جوهري في المستقبل. فيما يلي ملخص التعديلات على النحو التالي:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧، قائمة التدفقات النقدية لجان المبادرة بالإفصاح يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.
- التعديلات تقدم إفصاح إضافي سيمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية. هذا التعديل جزء من المبادرة بالإفصاح الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية الذي يستمر في اكتشاف الطرق لتحسين الإفصاح عن القوائم المالية.
- لم ينتج عن اتباع التعديلات أعلاه أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة باستثناء بعض الإفصاحات الإضافية.

لقد ارتأتى البنك عدم التطبيق المبكر للتعديلات و التنقيحات على المعايير الدولية للتقارير المالية و التي تم نشرها و تعين على البنوك الالتزام بها للسنوات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.

البنك الأول
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(أ) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك الأول 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 لتتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك .

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

تدرج نتائج أعمال الشركات التابعة المشتراة أو المباعية 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 متماثلة وأحداث أخرى في حالات مشابهة. وعلى وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر بها فقط إذا كان لدى المجموعة:

- سيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي حقوق موجودة والتي تعطيها القدرة على التحكم بالأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها).
- مخاطر أو حقوق في العوائد المتغيرة من علاقتها في الشركة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على العوائد.
- عندما يكون لدى المجموعة أقل من حقوق تصويت الأغلبية أو حقوق مماثلة في الشركة المستثمر فيها ، تقوم المجموعة بالنظر في كافة الحقائق والحالات لتقييم ما إذا كان لديها السيطرة على الشركة المستثمر فيها والمتضمنة:
- الترتيب التعاقدى مع أصحاب التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- حقوق ناشئة من ترتيبات تعاقدية أخرى
- حقوق تصويت المجموعة أو حقوق تصويت محتملة اكتسبت عن طريق حقوق الملكية مثل الأسهم.

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

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

تقوم المجموعة بإدارة الموجودات المقتناة 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 المنشأة.

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

- تلغي إثبات الموجودات (متضمنة الشهرة، إن وجدت) والمطلوبات للشركة التابعة.
- تلغي إثبات القيمة الدفترية لحقوق الملكية غير المسيطرة.
- تلغي إثبات فروقات التحويل المتراكمة والمسجلة ضمن حقوق الملكية.
- تثبت القيمة العادلة للمبلغ المستلم.
- تثبت القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ 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، وكما هو مطلوب من المجموعة في حالة استبعاد المجموعة بصورة مباشرة.

(ب) الاستثمارات في الشركات الزميلة

تسجل الاستثمارات في الشركات الزميلة أولاً 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 بالتكلفة زائداً التغيرات 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 الاحتياطات. ويتم تعديل التغيرات اللاحقة المتراكمة لما بعد الشراء مقابل القيمة الدفترية للاستثمار. وفي الحالات التي تعادل 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 إضافية مالم تتكبد التزامات أو قامت بدفعات بالنيابة عن الشركة الزميلة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة من المعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة بقدر حصتها في الشركات الزميلة. وتنعكس قائمة الدخل الموحدة حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركة الزميلة. عندما يكون هناك تغير مسجل مباشرة 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 كبند مستقل في قائمة الدخل الموحدة. ويكون هذا الربح / الخسارة خاص بمساهمي الشركة الزميلة وعليه فإن هذا الربح / الخسارة هو الربح / الخسارة بعد ضريبة الدخل وحقوق الملكية غير المسيطرة في الشركات التابعة للشركة الزميلة. بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان هناك حاجة لقيد خسائر انخفاض إضافية بشأن 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 إثباتات 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 التغير 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 ومقايضات أسعار العملات وخيارات السلع والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات و اتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقايضات أسعار العملات والعمولات، وخيارات أسعار العملات والعمولات (المكتنبة والمشتراة) بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات، ويعد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة ويتم إثبات مصاريف المعاملة في قائمة الدخل الموحدة. وتفيد 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 أو نماذج التسعير، حسبما هو ملائم.

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

١) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تدرج أية تغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة ويفصح 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 قيدها بقيمتها 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 العملات وتحويل العملات الأجنبية والالتزام بما في ذلك التعرض الناشئ عن معاملات متوقع حدوثها بنسبة عالية والتزامات مؤكدة. ولإدارة 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 تحويط محفظة) أو الالتزامات التي لم يتم إثباتها أو جزء محدد من هذا الموجودات أو المطلوبات أو الالتزام المؤكد والتي تتعلق بخاطر محدد قد يؤثر على صافي الربح أو الخسارة المسجلة. (ب) تحوطات مخاطر التدفقات النقدية والتي تحوط التعرض للتغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بموجودات أو مطلوبات مثبتة أو بمعاملة متوقعة محتمل حدوثها 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 وإستراتيجية إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة التحوط والبنود المحوطة له وطبيعة الخطر المحوطة وطريقة تقييم فعالية علاقة التحوط من 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) لفترة 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 المحوطة 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 إجراء هذه التسوية في الفترات المستقبلية، ويتم الاعتراف بعدم فعالية التحوط في قائمة الدخل الموحدة ضمن "صافي دخل المتاجرة"، وفي الحالات التي تعتبر فيها أداة التحوط معاملة متوقعة، يقوم البنك أيضاً بتقييم ما إذا كانت المعاملة محتملة بشكل كبير وما إذا كانت تؤدي للتعرض لحدوث تغيرات في التدفقات النقدية مما قد يؤثر على قائمة الدخل الموحدة.

تحوط مخاطر القيمة العادلة

عند تخصيص أداة مالية مشتقة كأداة 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 المحوطة المتعلقة بالخطر المحوط.

في الحالات التي يتوقف فيها تحوط مخاطر القيمة العادلة للأدوات المحوطة الخاضعة لعمولات والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة عن الوفاء بشرط محاسبة التحوط، أو بيعها، أو تنفيذها، أو إنهاء سريانها، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للأداة المحوطة عند نهايتها والقيمة الاسمية على مدى الفترة المتبقية من التحوط الأساسي باستخدام سعر العمولة الخاصة الفعلي. إذا تم إلغاء إثبات الأداة المحوطة 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 بخاطر محدد مرتبط بالموجودات أو المطلوبات التي تم إثباتها أو العمليات المتوقعة حدوثها 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 مباشرة، على أن يتم إثبات الجزء غير الفعال، إن وجد، ضمن قائمة الدخل الموحدة. أما بالنسبة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية التي تؤثر على المعاملات المستقبلية والتي تم إثبات الأرباح أو الخسائر ضمن الاحتماليات الأخرى، يتم تحويلها إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي أثرت فيها الأدوات المحوطة على قائمة الدخل الموحدة. وفي الحالات التي لا تتوقع فيها المجموعة استرداد

البنك الأول

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

كافة أو جزء من الخسارة المثبتة في الدخل الشامل الآخر خلال فترة مستقبلية واحدة أو أكثر، عندئذ ستعيد تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة - كتسوية إعادة تصنيف - المبلغ الذي لم يتم إثباته.

وعندما تؤدي المعاملة المحوطة المتنبأ بها إلى إثبات موجودات أو مطلوبات غير مالية، عندئذ يجب الأخذ بعين الاعتبار الربح والخسارة المتعلقة بها والتي سبق إثباتها مباشرة في الدخل الشامل الآخر، في القياس المبدئي لتكلفة الاقتناء أو القيمة الدفترية الأخرى لهذه الموجودات أو المطلوبات. وعند انتهاء سريان أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو تنفيذها أو في حال لم تعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة التحوط، أو التوقع بعدم حدوث المعاملة المتنبأ بها، أو إلغاء تخصيصها على هذا النحو، فإنه يتم التوقف عن محاسبة التحوط مستقبلاً. وفي ذلك الوقت، يتم تحويل الربح أو الخسارة المتراكمة الناتجة 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 المتنبأ بها. وفي حالة التوقع بعدم حدوثها، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المثبت ضمن بنود "الدخل الشامل الأخرى" مباشرة إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.

هـ) العملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية الموحدة للمجموعة بالريال السعودي والذي يعتبر أيضا 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 تحويل العملات الأجنبية الخاصة بالبنود النقدية يمثل الفرق بين التكلفة المطفأة في العملة الوظيفية في بداية السنة معدلة بمعدل العملة 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 تؤمن 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 حقوق الملكية المتاحة للبيع أو عند تأجيلها فتسجل في الدخل الشامل الآخر كأداة تحوط تدفقات نقدية مؤهلة وصافي تحوطات استثمار مؤهلة وذلك بقدر التحوطات الفعالة. ويتم إدراج أرباح وخسائر 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 الأولية. 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

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق قانوني ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة أو عندما يكون لدى المجموعة نية للتسوية على أساس الصافي، أو تحقيق 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 محاسبي 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 تلك المصنفة كمقتناة لأغراض المتاجرة أو مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل الموحدة باستخدام معدل العملة الخاصة الفعلي.

إن معدل العملة الخاصة الفعلي هو المعدل الذي يخصم المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للموجودات والمطلوبات المالية (أو حينما مناسب، لفترة أقصر) إلى القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية. وعند حساب معدل العملة الخاصة الفعلي، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ بالاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأدوات المالية باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية.

ويتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات المالية أو المطلوبات المالية إذا قامت المجموعة بتعديل تقديراتها للمدفوعات والمقبوضات. وتحسب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل العملة الخاصة الفعلي، ويتم إدراج التغيير في القيمة الدفترية كدخل أو مصاريف عمولات خاصة. وبعد إثبات خسارة الانخفاض في القيمة على أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية، يتم الاستمرار في إثبات دخل العمولات الخاصة في قائمة المركز المالي الموحدة على أساس معدل العملة الخاصة الفعلي على القيمة الدفترية للأصل. ويتم احتساب معدل العملة الخاصة الفعلي بعد الأخذ بالاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأدوات المالية (الدفع المسبق والخيارات وغيرها) وجميع الأتعاب المدفوعة أو المتحصلة، وتكاليف المعاملات والخصومات أو العلاوات والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العملة الخاصة الفعلي. وتعتبر تكاليف المعاملات تكاليف عرضية تتعلق بشكل مباشر باقتناء أو إصدار أو استبعاد موجودات أو مطلوبات مالية.

٢) أرباح / (خسائر) تحويل العملات الأجنبية

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

٣) دخل الأتعاب والعمولات

يدرج دخل الأتعاب والعمولات والذي يشكل جزء لا يتجزأ من معدل العملة الخاصة الفعلي في قياس الموجودات المتعلقة بها. ويتم إثبات دخل الأتعاب والعمولات الذي لا يشكل جزء لا يتجزأ من حساب معدل العملة الخاصة الفعلي 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.
- تؤجل أتعاب الالتزام لمنح القروض التي يتوقع سحبها وأتعاب الائتمان الأخرى (مع أي مصاريف عرضية أخرى) ويتم إثباتها كتسوية لمعدل العملة الخاصة الفعلي على القرض. وفي حال عدم توقع أن ينتج عن التزام قرض سحب قرض، فإن أتعاب الالتزام لمنح القروض يتم إثباتها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الالتزام.
- تقيد 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 حقوق الملكية 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

تتضمن 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 المكتتاة لأغراض المتاجرة وفروقات تحويل العملات الأجنبية. وتتضمن عدم الفعالية المسجلة في معاملات التحوط.

ج) 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 تقييم حيث أن المتغيرات تشتمل على بيانات من الأسواق التي يمكن ملاحظتها فقط، تثبت 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 التقييم 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 والمكاسب المصاحبة للملكية. ويستمر قياس هذه الموجودات وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة المتعلقة بالاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، والمتاحة للبيع، والمقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات الأخرى المكتتاة بالتكلفة المطفأة. ويتم تصنيف هذه المعاملات كقرض مضمون ويتم إظهار الالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الاتفاقيات في "الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "ودائع العملاء"، حسبما هو ملائم.

ويتم اعتبار الفرق بين أسعار البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة وتستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس سعر العمولة الخاصة الفعلي. لا يتم إثبات الموجودات المشتراة 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 المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات في "النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي" أو "الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "الفروض والسلف" حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين أسعار الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة، ويستحق 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 مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل أو متاحة للبيع أو استثمارات أخرى مكتتاة 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 المدارة والاستثمارات في صناديق الاستثمار بالرجوع إلى صافي قيمة الموجودات المعلن والذي يساوي تقريباً القيمة العادلة.

أما بالنسبة للأوراق المالية والتي لا يوجد لها سعر سوق متداول، فيتم إجراء تقدير مناسب للقيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى 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 تقييم متعددة والتي تتضمن استخدام طرق حسابية.

إعادة تصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل بعد الإثبات الأولى، باستثناء الأدوات غير المشتقة المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل وبخلاف ذلك المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل عند الإثبات الأولى (أي استثمارات مكتتاة لأغراض المتاجرة)، خارج فئة الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل في حال لو أنها لم تعد مكتتاة لغرض بيعها أو شرائها في المدى القريب، واستيفاء الشروط التالية:

- إذا أوفت الاستثمارات بتعريفها على أنها "مكتتاة بالتكلفة المطفأة" وأنه لم تكن هناك حاجة لتصنيفها كمقتناة لأغراض المتاجرة عند الإثبات الأولى، عندئذ يحق للمجموعة إعادة تصنيفها إذا كان لديها الرغبة والقدرة على الاستمرار في اقتناء الاستثمارات في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
- إذا لم تَفِ الاستثمارات بشروط تعريفها على أنها مكتتاة بالتكلفة المطفأة، عندها يتم إعادة تصنيفها خارج فئة استثمارات مكتتاة لأغراض المتاجرة فقط في "ظروف نادرة".

يمكن إعادة تصنيف الأوراق المالية المتاحة للبيع إلى "استثمارات أخرى مكتتاة بالتكلفة المطفأة" إذا انطبق عليها شروط تعريف "استثمارات أخرى مكتتاة بالتكلفة المطفأة" و إذا كان لدى المجموعة الرغبة والقدرة على الاستمرار باقتناء تلك الأدوات المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.

تتم 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 مقتناة لأغراض المتاجرة أو استثمارات مصنفة على أنها مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل من قبل الإدارة عند الإثبات الأولي. ويتم اقتناء الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة بشكل أساسي 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.

يمكن إدراج الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل من قبل الإدارة عند الإثبات الأولي في حالة كان القيام بذلك يقلل 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 موثوق به.

يتم تسجيل الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة. ويتم 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 كدخل متاجرة 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 اقتنائها لفترة غير محددة والتي يمكن أن تباع 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 والمباشرة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة باستثناء أدوات حقوق الملكية غير المتداولة والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق ويتم إظهارها بالتكلفة. يتم إثبات الربح أو الخسارة غير المحققة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر لحين إلغاء إثبات الاستثمار أو انخفاض قيمته وعندئذ يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة والمسجلة في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الموحدة.

٣) الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وذات تاريخ استحقاق ثابت ولدى المجموعة النية والمقدرة 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 والمباشرة وتقاس بعد ذلك بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء باستخدام معدل العمولة الخاصة الفعلي. كما يدرج أي ربح أو خسارة ناجمة عن هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عندما يتم إلغاء إثبات الاستثمارات 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 القريبة 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 العائدة إلى أحداث غير متكررة ومعزولة وخارجة عن سيطرة المجموعة والتي لا يمكن التنبؤ بها بشكل منطقي.

٤) الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وغير 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 ويتم 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 اقتنائها بواسطة المجموعة وذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها. ويتم إثبات القروض والسلف عندما يقدم النقد إلى المقترضين. ويتم إلغاء الإثبات عندما يسدد المقترضين التزاماتهم أو عندما يتم شطب هذه القروض، أو عندما يتم تحويل جميع المنافع و المخاطر المصاحبة للملكية بشكل جوهري. يتم قياس لكافة القروض والسلف، في الأصل بالقيمة العادلة شاملة مصاريف اقتنائها.

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 لقيمه 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 ويتم إثبات أي انخفاض في القيمة بالتغيرات 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.

البنك الأول

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

وعندما يتبين أن الموجودات المالية غير قابلة للتحويل، يتم شطبها مقابل مخصص الانخفاض في القيمة المتعلق بها مباشرة أو عن طريق إدراجها في قائمة الدخل الموحدة. وتشطب الموجودات المالية فقط في الظروف التي استنفدت 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 التصنيف الائتماني للمدين)، فإنه يتم عكس مخصص الخسائر المثبتة سابقاً وذلك بتعديل حساب المخصص. كما يتم إثبات المبلغ الذي تم عكسه في قائمة الدخل الموحدة في مخصص خسائر إنتمان.

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 الأولي للأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية وأن لخسارة الحدث تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لهذا الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية التي يمكن قياسها بشكل موثوق به.

ويتم تكوين مخصص خاص لخسائر الائتمان نتيجة 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 النقدية 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. وحيث أنه يتم تحديد مقاييس مخاطر القروض الشخصية على أساس "جماعي" وليس "فردى"، فإنه يتم أيضاً احتساب مخصصات القروض الشخصية على أساس "جماعي" باستخدام طريقة "معدل التدفق". يغطي 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 تأخر ١٨٠ يوماً. بالنسبة للتمويل السكني، يتم تخفيض درجة التصنيف الائتماني به و تجميد دخل العمولة الخاص به عندما يعتبر القرض متأخر السداد لمدة ٩٠ يوماً. يجنب مخصص للقروض غير العاملة عندما تكون متأخرة السداد لمدة ١٨٠ يوماً أو أكثر وتصل لحد الشطب بعد مدة تأخر ٧٢٠ يوماً.

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

ولا تعتبر القروض التي تم إعادة التفاوض على شروطها كقروض متأخرة السداد، ولكن تعامل كقروض جديدة. وتبنى سياسات وممارسات إعادة الجدولة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن المدفوعات ستستمر في الغالب. كما تستمر القروض في الخضوع لتقييم 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 ظروف المقرض. وفي الحالة الأخيرة، قد ينتج عن إعادة التفاوض تمديد تاريخ استحقاق الدفعة أو جداول السداد حيث تقوم المجموعة بعرض سعر عمولة خاصة معدل للمقرضين المتعثرين 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 وتعتبر كقرض جديد. أن سياسات وتطبيقات إعادة الجدولة مبنية على مؤشرات أو أحكام تشير إلى أن المدفوعات ستستمر في الغالب. ويستمر القرض بخضوعه لتقييم الانخفاض في القيمة بشكل فردي أو جماعي والمحاسبة باستخدام سعر العمولة الخاصة الفعلي الأصلي للقرض.

٢) انخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

بالنسبة لسندات الدين المصنفة كمتاحة للبيع، تقوم الإدارة بإجراء تقييم 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 تقاس على أنها الفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً خسائر الانخفاض في قيمة هذه الاستثمارات المثبتة سابقاً في قائمة الدخل الموحدة.

في الفترات اللاحقة، إذا كان هناك زيادة في القيمة العادلة لسندات 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 للاستثمارات في حقوق الملكية 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 المثبتة - 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 الأولي بصافي القيمة القابلة للبيعية للقروض والسلف المستحقة والقيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية، أيهما أقل، ناقصاً تكاليف البيع (إذا كانت جوهريّة). ولا يتم تحميل استهلاك على مثل هذه الموجودات العقارية ويتم إثبات إيرادات الإيجار من العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة. وبعد الإثبات الأولي، يتم تسجيل الانخفاض اللاحق في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع في قائمة الدخل الموحدة. كما يتم تسجيل الربح الناتج عن إعادة تقييم القيمة العادلة اللاحق ناقصاً تكاليف بيع هذه الموجودات بقدر عدم زيادتها عن الانخفاض المتراكم المثبت في قائمة الدخل الموحدة، وتظهر الأرباح والخسائر من الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

(ن) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر عن وجود إنخفاض 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 للأصل أو الوحدة المدركة للنقدية ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية، أيهما أكبر. عندما تكون القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدركة للنقدية أكبر من القيمة القابلة للاسترداد، يتم اعتبار الأصل منخفض القيمة ويتم تخفيض قيمته إلى القيمة القابلة للاسترداد. ولتقييم القيمة الحالية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى القيمة الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقديرات 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 الاسهم 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 الدليل، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل أو الوحدة المدركة للنقدية. ويتم عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً فقط في حالة وجود تغير بالافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل منذ آخر إثبات 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 إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس القيد هذا في قائمة الدخل الموحدة.

(س) الممتلكات والمعدات

تقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك والإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكمة في القيمة. ولا يتم استهلاك الأراضي المملوكة. يتم المحاسبة عن التغيرات في الأعمار الانتاجية المقدرة بتغيير الفترة أو الطريقة، حسبما هو ملائم، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم مراجعة القيمة المتبقية والعمر الانتاجي للموجودات وتعديلها عند الحاجة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية. يتم استهلاك /إطفاء تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات وهي كما يلي:

المباني	٣٣ سنة
تحسينات المباني المستأجرة	فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي، أي ٥ سنوات، أيهما أقل
الأثاث والمفروشات وأجهزة وبرامج الحاسب الآلي والسيارات	٣ إلى ١٠ سنوات

تحدد الأرباح والخسائر 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 قابلة 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 أسواق المال وودائع العملاء وسندات الدين الثانوية 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 المطفأة والتي يتم حسابها بعد الأخذ في الاعتبار مبلغ الخصم أو العلاوة. وتطفاً العلاوات والخصومات على أساس معدل العمولة الخاصة الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق وتحول إلى مصاريف العمولات الخاصة.

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

تعدل المطلوبات المالية المدرجة في تحوط القيمة العادلة الفعالة بالتغيرات في القيمة العادلة بقدر المخاطر التي يتم تحوطها. ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة للمطلوبات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة، يتم إدراج الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الموحدة عند إلغاء الإثبات.

(ف) الضمانات المالية والتزامات القروض

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية بمنح ضمانات مالية واعتمادات مستندية وقبولات. إن عقد الضمان المالي هو عبارة عن عقد يترتب عليه قيام المصدر بسداد مبالغ معينة لتعويض الشخص المتضرر من الخسارة الناتجة عن تعثر المدين عن سداد المبلغ عند استحقاقه وذلك وفقاً للشروط الأصلية أو المعدلة 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 الأولي، يتم قياس التزامات المجموعة اتجاه كل ضمان إما بالعلاوة غير المطفأة أو بأفضل تقدير للمصروفات المطلوبة لتسوية أية 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 الائتمان والعمولات، صافي" على أساس طريقة القسط الثابت وعلى مدى فترة سريان الضمان. وتعتبر التزامات القروض التزامات مؤكدة لمنح الائتمان بموجب أحكام وشروط محددة مسبقاً.

البنك الأول
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(ص) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما تتمكن الإدارة بشكل موثوق به، من تقدير التزام قانوني حالي 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 تبرمها المجموعة كمستأجر عقود إيجار تشغيلية. يصنف عقد الإيجار كعقد إيجار تمويلي إذا ما حول كافة المخاطر و المنافع المصاحبه لملكية الأصل المعني ، والا يعتبر الإيجار عقد إيجار تشغيلي. تحمل الدفعات بموجب عقود الإيجار التشغيلية على قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

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

(ر) النقدية و شبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تشمل "النقدية و شبه النقدية" المبالغ على العملات الورقية والمعدنية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، باستثناء الوديعة النظامية. كما تشمل 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 إنتهاء الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من هذه الموجودات أو عند تحويل أصل وإن هذا التحويل مؤهل للإلغاء الإثبات. وفي الحالات التي تظهر فيها دلالات على ان 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 الإبقاء 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 استنفادها، أي عند تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه 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 منحها، في تاريخ الاستحقاق وتقيد كمصروف على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة الاستحقاق مع ما يقابلها من زيادة في احتياطي برنامج أسهم. إن التفاصيل الخاصة بالبرنامج وتحديد القيمة العادلة للسهم مذكورة في الإيضاح رقم (٣٧) .

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

(ث) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تحسب المزايا المستحقة للموظفين عند انتهاء خدماتهم وفق تقويم اكتوبر طبقا لنظام العمل في المملكة العربية السعودية . تدرج هذه الالتزامات تدخل ضمن المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي الموحدة.

(خ) مزايا الموظفين قصيرة الأجل

يتم قياس مزايا الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم ويتم تسجيلها كمصاريف عند تقديم الخدمة ذات الصلة. ويتم الاعتراف بالتزام 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 سبق تأديتها من قبل الموظف ويمكن تقدير هذه الالتزامات بشكل موثوق به.

(ذ) الزكاة وضريبة الدخل

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. يتم استحقاق الزكاة و ضريبة الدخل بشكل ربع سنوي و تحمل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة و يتم اثبات الالتزام المقابل لذلك في قائمة المركز المالي الموحدة.

(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 الأتعاب المكتسبة ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

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

(ظ) المنتجات المصرفية غير الخاضعة لعمولة خاصة

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

تدرج كافة المنتجات المصرفية غير الخاضعة لعمولة خاصة ضمن " القروض و السلف " و "ودائع العملاء" و "الأرصدة لدى للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى" وفقا للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

البنك الأول
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بالآلاف الريالات السعودية

تعريف المنتجات غير الخاضعة لعمولة خاصة

- ١- **المرابحة:** عبارة عن اتفاقية تباع بموجبها المجموعة للعميل سلعة أو أصل تم شرائه واقتنائه من قبل المجموعة بناء على وعد مستلم من العميل بشرائه. ويشمل سعر البيع التكلفة زائداً هامش ربح متفق عليه .
- ٢- **الإجارة:** هو اتفاق تقوم بموجبه المجموعة ، بصفتها المؤجر، بشراء أو بناء عقار للإيجار وفقاً لطلب العميل (المستأجر) ، بناء على وعده منه بإستئجار العقار لمدة محددة متفق عليها والتي يمكن أن تنتهي بنقل ملكية العقار إلى المستأجر.
- ٣- **المشاركة:** عبارة عن اتفاقية بين المجموعة وعميل للمساهمة في منشأة استثمارية أو في امتلاك بعض الممتلكات تنتهي بقيام العميل بشراء لكامل الملكية. ويتم تقاسم الأرباح والخسائر حسب نصوص الاتفاقية.
- ٤- **التورق:** شكل من أشكال عمليات المراجعة تقوم بموجبها المجموعة بشراء سلعة وبيعها للعميل. ويقوم العميل ببيع السلعة في الحال مستخدماً المتحصلات في تمويل احتياجاته.

٤ - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

نقد في الصندوق

حسابات جارية

أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي :

- ودیعة نظامية

- إتفاقيات إعادة بيع مع مؤسسة النقد العربي السعودي

الإجمالي

٢٠١٦	٢٠١٧
٧٦٧,٣٦٣	٨٧٦,٢٧٠
١٢٣,٥٣٢	١٤٥,٥٢٤
٤,٤٢٧,٤٨٤	٤,١٠٦,٢١١
٢,١٦٩,٠٠٠	١٠,٠٠٩,٠٠٠
٧,٤٨٧,٣٧٩	١٥,١٣٧,٠٠٥

وفقاً لمتطلبات نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يتعين على المجموعة الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب والادخار ولأجل 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 و شبه النقدية (راجع الإيضاح رقم ٢٧).

٥ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

حسابات جارية

إيداعات أسواق المال

الإجمالي

٢٠١٦	٢٠١٧
٤٢٨,٨٩٣	٩١٤,٨٩٩
٥٩٥,٤٧٦	١,٢٠٠,٣٧٢
١,٠٢٤,٣٦٩	٢,١١٥,٢٧١

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

٢٠١٦	٢٠١٧
١,٠١٥,٧٢٨	٢,١٠٣,٣١٩
٨,٦٤١	١١,٩٥٢
١,٠٢٤,٣٦٩	٢,١١٥,٢٧١

مصنفة من الدرجة الأولى (AAA إلى BBB)

غير مصنفة

الإجمالي

٦- الاستثمارات ، صافي

(أ) تصنف الاستثمارات كما يلي :

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
١٦٩,٣٥٢	١٦٩,٧٩٥	-	-	١٦٩,٣٥٢	١٦٩,٧٩٥
١٤٢,٤١٠	٤,٣٣٠	-	-	١٤٢,٤١٠	٤,٣٣٠
١٥١,٢٢٧	١٥٣,٣٤٧	-	-	١٥١,٢٢٧	١٥٣,٣٤٧
٤٦٢,٩٨٩	٣٢٧,٤٧٢	-	-	٤٦٢,٩٨٩	٣٢٧,٤٧٢

١- متاحة للبيع ، صافي

سندات بعمولة متغيرة

أسهم

صناديق استثمارية

إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع ، صافي

تشمل الأسهم المدرجة ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع أسهم غير متداولة بمبلغ قدره ٤,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٣,٤ مليون ريال سعودي) مسجلة بالتكلفة والتي تقارب القيمة العادلة لهذه الاستثمارات.

البنك الأول
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بآلاف الريالات السعودية

٢ - استثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأة

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
١٣,٢٧٩,١٠٨	٨,٠٣٨,٨٠٧	٣٤٢,٧٥١	٣٨,٢٢٣	١٢,٩٣٦,٣٥٧	٨,٠٠٠,٥٨٤	سندات بعمولة ثابتة
٧,٤٥٤,٦١٠	٨,٢٦٢,٣١٧	٤٤٣,٢٦١	٥٦٥,٢٨٩	٧,٠١١,٣٤٩	٧,٦٩٧,٠٢٨	سندات بعمولة متغيرة
٢٠,٧٣٣,٧١٨	١٦,٣٠١,١٢٤	٧٨٦,٠١٢	٦٠٣,٥١٢	١٩,٩٤٧,٧٠٦	١٥,٦٩٧,٦١٢	إجمالي الاستثمارات الأخرى المكتناة بالتكلفة المطفأة

٣ - استثمارات مكتناة حتى تاريخ الاستحقاق

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
١,٦٤٠	-	-	-	١,٦٤٠	-	سندات بعمولة ثابتة
٦٠,١٥١	٦٠,١٥١	٦٠,١٥١	٦٠,١٥١	-	-	سندات بعمولة متغيرة
٦١,٧٩١	٦٠,١٥١	٦٠,١٥١	٦٠,١٥١	١,٦٤٠	-	إجمالي الاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٢١,٢٥٨,٤٩٨	١٦,٦٨٨,٧٤٧	٨٤٦,١٦٣	٦٦٣,٦٦٣	٢٠,٤١٢,٣٣٥	١٦,٠٢٥,٠٨٤	إجمالي الاستثمارات، صافي

(ب) الاستثمارات المعاد تصنيفها

قامت الإدارة في ١ يوليو ٢٠٠٨، 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 مكتناة بالتكلفة المطفأة بالقيمة العادلة. تم استحقاق الاستثمارات بشكل كامل خلال السنة و تم تحويل خسارة بمبلغ ٠,٤٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ١,١٥ مليون ريال سعودي) إلى قائمة الدخل الموحدة وتمثل اطفاء لأحتياطي الاستثمارات المتاحة للبيع حيث تم تكوينه بتاريخ إعادة التصنيف. يعكس الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للاستثمارات المعاد تصنيفها:

٢٠١٦		٢٠١٧		
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
٦٥,٧٢٥	٦٤,٨٦٠	-	-	استثمارات متاحة للبيع أعيد تصنيفها إلى استثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأة

(ج) فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات :

٢٠١٦			٢٠١٧			
متداولة	غير متداولة	الإجمالي	متداولة	غير متداولة	الإجمالي	
٢٤٢,٣٠٦	٧,٧٩٦,٥٠١	٨,٠٣٨,٨٠٧	٢٤٢,٣٠٦	٧,٧٩٦,٥٠١	٨,٠٣٨,٨٠٧	سندات بعمولة ثابتة
٣٢٥,١٨٩	٨,١٦٧,٠٧٤	٨,٤٩٢,٢٦٣	٣٢٥,١٨٩	٨,١٦٧,٠٧٤	٨,٤٩٢,٢٦٣	سندات بعمولة متغيرة
-	٤,٣٣٠	٤,٣٣٠	-	٤,٣٣٠	٤,٣٣٠	أسهم
١٥٣,٣٤٧	-	١٥٣,٣٤٧	١٥٣,٣٤٧	-	١٥٣,٣٤٧	صناديق استثمارية
٧٢٠,٨٤٢	١٥,٩٦٧,٩٠٥	١٦,٦٨٨,٧٤٧	٧٢٠,٨٤٢	١٥,٩٦٧,٩٠٥	١٦,٦٨٨,٧٤٧	إجمالي الاستثمارات، صافي

تتكون السندات غير المتداولة بشكل أساسي، من سندات 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 تحليلاً للأرباح والخسائر غير المحققة والقيم العادلة للاستثمارات الأخرى المكتناة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق:

٢٠١٦				٢٠١٧				
القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة العادلة	
١٣,٢٧٩,١٠٨	١٤,٣٠٢	(٧٤,٧٤٣)	١٣,٢١٨,٦٦٧	٨,٠٣٨,٨٠٧	٨,٤٢٣	(٨٩,٢٣٢)	٧,٩٥٧,٩٩٨	(١) استثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأة
٧,٤٥٤,٦١٠	٢٦,٢١٩	(٨٦٦)	٧,٤٧٩,٩٦٣	٨,٢٦٦,٨٨٣	٢٢,٥١٠	(١٧,٩٤٤)	٨,٢٦٦,٨٨٣	سندات بعمولة ثابتة
٢٠,٧٣٣,٧١٨	٤٠,٥٢١	(٧٥,٦٠٩)	٢٠,٦٩٨,٦٣٠	١٦,٢٢٤,٨٨١	٣٠,٩٣٣	(١٠٧,١٧٦)	١٦,٢٢٤,٨٨١	سندات بعمولة متغيرة
١٦,٣٠١,١٢٤	-	-	-	١٥,٦٩٧,٦١٢	-	-	-	إجمالي
١٦,٣٠١,١٢٤	-	-	-	١٥,٦٩٧,٦١٢	-	-	-	(٢) استثمارات مكتناة حتى تاريخ الاستحقاق
١٦,٣٠١,١٢٤	-	-	-	١٥,٦٩٧,٦١٢	-	-	-	سندات بعمولة ثابتة
١٦,٣٠١,١٢٤	-	-	-	١٥,٦٩٧,٦١٢	-	-	-	سندات بعمولة متغيرة
١٦,٣٠١,١٢٤	-	-	-	١٥,٦٩٧,٦١٢	-	-	-	إجمالي

البنك الأول
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بآلاف الريالات السعودية

هـ (فيما يلي تحليلاً للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

٢٠١٦	٢٠١٧
١٨,١٠٨,٢٩٣	١٣,٥٥٢,٩٩٢
١,٧١٩,٧٦٨	١,٩٠٧,٠٨٠
١,٢٧٥,٧٧٢	١,٠٧٠,٩٩٨
١٥٤,٦٦٥	١٥٧,٦٧٧
٢١,٢٥٨,٤٩٨	١٦,٦٨٨,٧٤٧

مؤسسات حكومية وشبه حكومية
شركات
بنوك ومؤسسات مالية أخرى
أخرى
إجمالي الاستثمارات ، صافي

ان الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة البالغة ٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٦٣٨ مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء مع العملاء. تبلغ القيمة السوقية لهذه الاستثمارات ٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٦٣٨ مليون ريال سعودي).

و (المخاطر الائتمانية التي تتعرض لها الاستثمارات

٢٠١٦				٢٠١٧				
المقتناة حتى تاريخ	الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة	الإجمالي	متاحة للبيع	المقتناة حتى تاريخ	الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة	الإجمالي	متاحة للبيع	
١٦,٤٦٤,٦٩٥	١٦,٤٦٤,٦٩٥	١٦,٤٦٤,٦٩٥	-	١٢,٠٣١,٨٦١	١٢,٠٣١,٨٦١	١٢,٠٣١,٨٦١	-	سندات سيادية سعودية
٦٠,١٥١	٣,١٠٩,٢٢٠	٣,١٦٩,٣٧١	-	٦٠,١٥١	٢,٩٢٢,٣٣٢	٢,٩٨٢,٤٨٣	-	استثمارات من الدرجة الأولى
-	١,١٥٩,٨٠٣	١,٣٢٩,١٥٥	١٦٩,٣٥٢	-	١,٣٤٦,٩٣١	١,٥١٦,٧٢٦	١٦٩,٧٩٥	غير مصنفة
١٦٩,٣٥٢	٢٠,٧٣٣,٧١٨	٢٠,٩٦٤,٨٦١	٢٩٣,٦٣٧	١٦٩,٣٥٢	١٦,٣٠١,١٢٤	١٦,٥٣١,٠٧٠	١٦٩,٧٩٥	إجمالي المخاطر الائتمانية التي تتعرض لها الاستثمارات
-	-	٢٩٣,٦٣٧	-	-	-	١٥٧,٦٧٧	١٥٧,٦٧٧	أسهم وصناديق استثمار
٦٠,١٥١	٢٠,٧٣٣,٧١٨	٢١,٢٥٨,٤٩٨	٤٦٢,٩٨٩	٦٠,١٥١	١٦,٣٠١,١٢٤	١٦,٦٨٨,٧٤٧	٣٢٧,٤٧٢	إجمالي الاستثمارات، صافي

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 تصنيف مصدرها ، يتم استخدام تصنيف المصدر. وتبلغ السندات التي تدرج تحت هذه التصنيف ٦٣٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ١,٨٨٨ مليون ريال سعودي).

٧ - القروض والسلف ، صافي

أ (القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة

٢٠١٧	جاري مدين	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
قروض وسلف عاملة – إجمالي	١,٩٤٥,٨٩٣	٣٨٠,٩٤٥	١٨,٢٤٨,٤٧١	٤٣,٨٥١,٤٣٢	٦٤,٤٢٦,٧٤١
قروض وسلف غير عاملة، صافي	٣٧٤,٣٤٥	١٥,٢٦٩	١٤٥,٦٤٧	١,٤٥٠,٣٤٣	١,٩٨٥,٦٠٤
إجمالي القروض والسلف	٢,٣٢٠,٢٣٨	٣٩٦,٢١٤	١٨,٣٩٤,١١٨	٤٥,٣٠١,٧٧٥	٦٦,٤١٢,٣٤٥
مخصص انخفاض خسائر الائتمان	(٤٤٤,٢٣٧)	(١٥,٥٩٠)	(٢٨١,٢٧٩)	(٢,٠٣١,٧٥٦)	(٢,٧٧٢,٨٦٢)
إجمالي القروض والسلف، صافي	١,٨٧٦,٠٠١	٣٨٠,٦٢٤	١٨,١١٢,٨٣٩	٤٣,٢٧٠,٠١٩	٦٣,٦٣٩,٤٨٣

٢٠١٦	جاري مدين	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
قروض وسلف عاملة – إجمالي	٢,٣٣٩,٣١٧	٣٧٠,٠٣٦	١٩,٢٥٧,٤٤٣	٥١,٢٧٣,٠٠٥	٧٣,٢٣٩,٨٠١
قروض وسلف غير عاملة، صافي	٣٠٣,٥٤١	٢٠,٨٠٧	١٦٠,٥٦٧	١,١٧٠,٦٢١	١,٦٥٥,٥٣٦
إجمالي القروض والسلف	٢,٦٤٢,٨٥٨	٣٩٠,٨٤٣	١٩,٤١٨,٠١٠	٥٢,٤٤٣,٦٢٦	٧٤,٨٩٥,٣٣٧
مخصص انخفاض خسائر الائتمان	(٣٧٤,٢٩١)	(٢١,٧٧٠)	(٣٢٦,٣٠٥)	(١,٤٢٩,٨٧٤)	(٢,١٥٢,٢٤٠)
إجمالي القروض والسلف، صافي	٢,٢٦٨,٥٦٧	٣٦٩,٠٧٣	١٩,٠٩١,٧٠٥	٥١,٠١٣,٧٥٢	٧٢,٧٤٣,٠٩٧

قروض وسلف عاملة – إجمالي
قروض وسلف غير عاملة، صافي
إجمالي القروض والسلف
مخصص انخفاض خسائر الائتمان
إجمالي القروض والسلف، صافي

البنك الأول
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بالآلاف الريالات السعودية

(ب) الحركة في مخصص انخفاض خسائر الائتمان :

٢٠١٧	إيضاح	جاري مدين	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة		٣٧٤,٢٩١	٢١,٧٧٠	٣٢٦,٣٠٥	١,٤٢٩,٨٧٤	٢,١٥٢,٢٤٠
المكون خلال السنة	ب(١) (٢)	٩٧,٦٣٧	٣٨,٦٢٨	١٤٦,٤٧٥	٩٢١,٣٧٦	١,٢٠٤,١١٦
استرداد مبالغ مكونة سابقاً	ب(٢)	-	-	-	(٧,٧٤٦)	(٧,٧٤٦)
ديون معدومة مشطوبة		٩٧,٦٣٧	٣٨,٦٢٨	١٤٦,٤٧٥	٩١٣,٦٣٠	١,١٩٦,٣٧٠
مخصص خسائر مخاطر غير مباشرة محول للمطلوبات الأخرى		(١٩,٤٢١)	(٤٤,٨٠٨)	(١٩١,٥٠١)	(٢٩١,٤٤٣)	(٥٤٧,١٧٣)
الرصيد في نهاية السنة		٤٤٤,٢٣٧	١٥,٥٩٠	٢٨١,٢٧٩	٢,٠٣١,٧٥٦	٢,٧٧٢,٨٦٢
٢٠١٦		٣٣٢,٥٣٨	٧,٨٨٩	١٧٨,٦٢٧	٨٥٥,٩٨٦	١,٣٧٥,٠٤٠
الرصيد في بداية السنة		١١٠,١٣٧	٣١,٥٠٠	٢٩٤,٢٠٦	٨٣٣,٢٩٣	١,٢٦٩,١٣٦
المكون خلال السنة	ب(١) (٢)	(٣,٤٧٨)	-	-	(٢٨,٧٠٦)	(٣٢,١٨٤)
استرداد مبالغ مكونة سابقاً	ب(٢)	١٠٦,٦٥٩	٣١,٥٠٠	٢٩٤,٢٠٦	٨٠٤,٥٨٧	١,٢٣٦,٩٥٢
ديون معدومة مشطوبة		(٦٤,٩٠٦)	(١٧,٦١٩)	(١٤٦,٥٢٨)	(١٦٢,٨١٩)	(٣٩١,٨٧٢)
مخصص خسائر مخاطر غير مباشرة محول للمطلوبات الأخرى		-	-	-	(٦٧,٨٨٠)	(٦٧,٨٨٠)
الرصيد في نهاية السنة		٣٧٤,٢٩١	٢١,٧٧٠	٣٢٦,٣٠٥	١,٤٢٩,٨٧٤	٢,١٥٢,٢٤٠

ب(١) يشتمل مخصص الانخفاض للسنة على مخصص انخفاض جماعي قدره ١٨٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٦ : ٣٠٢ مليون ريال سعودي).

ب(٢) مخصص الانخفاض في خسائر الائتمان، صافي

٢٠١٦	٢٠١٧
١,٢٦٩,١٣٦	١,٢٠٤,١١٦
(٣٢,١٨٤)	(٧,٧٤٦)
(٦٩,٥٦٣)	(٧٦,٠٧١)
١,١٦٧,٣٨٩	١,١٢٠,٢٩٩

مخصص الانخفاض في خسائر الائتمان

ناقص: استرداد مبالغ مكونة سابقاً

استرداد مبالغ مشطوبة سابقاً

إجمالي مخصص الانخفاض في خسائر الائتمان، صافي

(ج) جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف

(١) قروض وسلف غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

صنفت المجموعة محفظة القروض والسلف غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة إلى ثلاث فئات هي: قروض منتظمة وقروض مرضية وقروض تحت الملاحظة حسب نظام التصنيف الداخلي للمجموعة.

إن القروض والسلف المصنفة كقروض منتظمة تعتبر قروض عاملة لها خصائص أساسية قوية وتشمل تلك القروض التي تظهر صفات تسمح لها بمواجهة الظروف التجارية والمالية والاقتصادية دون إلحاق ضرر جوهري بقدرة الملتزم بالوفاء بالتزاماته.

إن القروض والسلف المصنفة كقروض مرضية وبموجبها تعتبر الجهات المقرضة قادرة على الوفاء بالتزاماتها ويتوقع أن تستمر على ذلك في المدى المتوسط، ولكن هناك احتمال تأثرها بالظروف التجارية والاقتصادية الحرجة والتي يمكن أن تقلل من قدرة الملتزم على الوفاء بالتزاماته في المستقبل.

تشتمل القروض والسلف تحت الملاحظة على قروض وسلف عاملة، حالية وسارية فيما يختص بسداد أصل القرض والعمولة الخاصة. إلا أن هذا النوع من القروض يتطلب من الإدارة الانتباه الشديد لعدم مقدرة الجهات المقرضة على الوفاء بالتزاماتها وأنه يوجد تعثر أو عدم السداد، تعتمد هذه الجهات المقرضة على الظروف التجارية والمالية والاقتصادية الإيجابية للوفاء بالتزاماتها بالكامل وفي الوقت المحدد.

٢٠١٧	جاري مدين	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
منتظمة	٩,٨٠٠	-	-	٦,٨٩٤,٢٣٤	٦,٩٠٤,٠٣٤
مرضية	١,٧٥٨,٩٤٠	٣٤٦,٣٢٠	١٧,٥٩٨,٠٠٩	٣٤,٩٨٦,٣٤٤	٥٤,٦٨٩,٦١٣
تحت الملاحظة	١٧١,٥٥٦	-	-	١,٧٨٦,٨٤٤	١,٩٥٨,٤٠٠
الإجمالي	١,٩٤٠,٢٩٦	٣٤٦,٣٢٠	١٧,٥٩٨,٠٠٩	٤٣,٦٦٧,٤٢٢	٦٣,٥٥٢,٠٤٧
٢٠١٦	٦٩,١٤١	-	-	٧,٨٤٢,٢٣٥	٧,٩١١,٣٧٦
منتظمة	٢,٠٦١,٧٢٧	٣٣٠,٦٥٢	١٨,٤٨٥,٨٧٥	٤٢,٠٧٨,٨٣٤	٦٢,٩٥٧,٠٨٨
مرضية	١٤٥,٥٥٩	-	-	٦٦٦,٩٩٢	٨١٢,٥٥١
تحت الملاحظة	٢,٢٧٦,٤٢٧	٣٣٠,٦٥٢	١٨,٤٨٥,٨٧٥	٥٠,٥٨٨,٠٦١	٧١,٦٨١,٠١٥

البنك الأول
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بآلاف الريالات السعودية

٢ (أ) أعمار القروض والسلف متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

٢٠١٧	جاري مدين	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
لغاية ٣٠ يوم	٤,٩٧٩	٢٥,٣٢٣	٥٠٦,٩٥٨	٨٨,٤٧٠	٦٢٥,٧٣٠
من ٣١ إلى ٩٠ يوم	١٩	٩,٣٠٢	١٤٣,٥٠٤	١٨,٤٠٢	١٧١,٢٢٧
أكثر من ٩٠ يوم	٥٩٩	-	-	٧٧,١٣٨	٧٧,٧٣٧
الإجمالي	٥,٥٩٧	٣٤,٦٢٥	٦٥٠,٤٦٢	١٨٤,٠١٠	٨٧٤,٦٩٤
٢٠١٦	٢٩,١٨٧	٢٦,٤١١	٦١٥,٣١٤	٢٦٥,٩٤١	٩٣٦,٨٥٣
لغاية ٣٠ يوم	٢٠,٨٧٥	١٢,٩٧٣	١٥٦,٢٥٤	١٦٤,٦٢٨	٣٥٤,٧٣٠
من ٣١ إلى ٩٠ يوم	١٢,٨٢٨	-	-	٢٥٤,٣٧٥	٢٦٧,٢٠٣
أكثر من ٩٠ يوم	٦٢,٨٩٠	٣٩,٣٨٤	٧٧١,٥٦٨	٦٨٤,٩٤٤	١,٥٥٨,٧٨٦

تتكون القروض والسلف المتأخرة السداد وغير منخفضة القيمة المذكورة أعلاه من إجمالي القروض، باستثناء 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 ٢٠١٧ مبلغ ١,٦٥٥,٩٨٠ مليون ريال (٢٠١٦: ٢,٩١٣,٤٠٠ مليون ريال سعودي).

د) فيما يلي تحليلاً بمخاطر تركيزات القروض والسلف ومخصص انخفاض خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية:

٢٠١٧	عاملة	غير عاملة	مخصص انخفاض خسائر الائتمان	قروض وسلف، صافي
مؤسسات حكومية وشبه حكومية	١,٠٠٣,٢١٨	-	-	١,٠٠٣,٢١٨
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	١,١٢٥,٧٠٩	-	-	١,١٢٥,٧٠٩
زراعة وأسماك	٧٥١,٦٢٢	٣٠٤	(٣٠٤)	٧٥١,٦٢٢
تصنيع	١٠,٤٠١,٣٨٢	٣٧٤,٧٤٨	(٣٧٤,٧٤٨)	١٠,٤٠١,٣٨٢
كهرباء ومياه وغاز وخدمات صحية	١,٤٠٦,٩٣٢	٧,١٩٣	(٧,١٩٣)	١,٤٠٦,٩٣٢
بناء وإنشاءات	٨,٩٤٣,٨١٤	٩٠٩,٦٣٩	(٧٠٩,٦٠٧)	٩,١٤٣,٨٤٦
تجارة	١٣,٣٣٠,٢٩٢	٤٥٤,٥٦٢	(٤٣٢,٢٤٥)	١٣,٣٥٢,٦٠٩
نقل واتصالات	٢,٤٧٥,٨٣٥	٧,٦٥٤	(٧,٦٥٤)	٢,٤٧٥,٨٣٥
خدمات	٣,٤٠٤,٢٠٩	٦٨,٤١٣	(٦٨,٤١٣)	٣,٤٠٤,٢٠٩
قروض شخصية وبطاقات ائتمان	١٨,٦٢٩,٤١٦	١٦٠,٩١٦	(١٠٤,٢٧٦)	١٨,٦٨٦,٠٥٦
أخرى	٢,٩٥٤,٣١٢	٢,١٧٥	(٢,١٧٥)	٢,٩٥٤,٣١٢
مخصص انخفاض المحفظة	٦٤,٤٢٦,٧٤١	١,٩٨٥,٦٠٤	(١,٧٠٦,٦١٥)	٦٤,٧٠٥,٧٣٠
الإجمالي	٦٤,٤٢٦,٧٤١	١,٩٨٥,٦٠٤	(١,٠٦٦,٢٤٧)	٦٣,٦٣٩,٤٨٣
٢٠١٦	عاملة	غير عاملة	مخصص انخفاض خسائر الائتمان	قروض وسلف، صافي
مؤسسات حكومية وشبه حكومية	١,١٤٩,٦٩٩	-	-	١,١٤٩,٦٩٩
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٢,٠٤٤,١٤٠	-	-	٢,٠٤٤,١٤٠
زراعة وأسماك	٧٢٢,٤٢٦	٦٥٤	(٦٥٤)	٧٢٢,٤٢٦
تصنيع	١٢,٢٨٢,٠٠٧	٢٨٥,٥٩٠	(٢٧٠,٥٩٠)	١٢,٢٩٧,٠٠٧
كهرباء ومياه وغاز وخدمات صحية	١,٩٧٣,٦٦٣	٩٢,٩٥٧	(٩٢,٩٥٧)	١,٩٧٣,٦٦٣
بناء وإنشاءات	٩,٧٢٤,٨٧٨	٧٠٩,٨٩١	(٤١١,٧٠٩)	١٠,٠٢٣,٠٦٠
تجارة	١٦,٢٥٣,٨٤١	٣٠٨,٧٨١	(٣٠٨,٧٨١)	١٦,٢٥٣,٨٤١
نقل واتصالات	٢,٧٦٥,٦٣٧	٦,٧٣٧	(٦,٧٣٧)	٢,٧٦٥,٦٣٧
خدمات	٣,٦١٠,٣١٦	٦٩,٥٥٢	(٦٩,٥٥٢)	٣,٦١٠,٣١٦
قروض شخصية وبطاقات ائتمان	١٩,٦٢٧,٤٧٩	١٨١,٣٧٤	(١١٠,٣٢٣)	١٩,٦٩٨,٥٣٠
أخرى	٣,٠٨٥,٧١٥	-	-	٣,٠٨٥,٧١٥
مخصص انخفاض المحفظة	٧٣,٢٣٩,٨٠١	١,٦٥٥,٥٣٦	(١,٢٧١,٣٠٣)	٧٣,٦٢٤,٠٣٤
الإجمالي	٧٣,٢٣٩,٨٠١	١,٦٥٥,٥٣٦	(٨٨٠,٩٣٧)	٧٢,٧٤٣,٠٩٧

تتضمن القروض والسلف منتجات مصرفية إسلامية بقيمة ٤٣ مليار ريال سعودي (٢٠١٦: ٥٠ مليار ريال سعودي).

البنك الأول
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بآلاف الريالات السعودية

هـ) الضمانات

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية في أنشطة الإقراض، بالاحتفاظ بضمانات للحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بها. وتتضمن هذه الضمانات غالباً ودائع لأجل، وتحت الطلب وودائع نقدية أخرى، وضمانات مالية وأسهم محلية ودولية وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. ويحتفظ بالضمانات بصفة أساسية مقابل القروض التجارية والشخصية ويتم إدارتها مقابل المخاطر المتعلقة بها على أساس صافي القيمة البيعية لها. ويبلغ إجمالي القيمة العادلة للضمانات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ٢٦,٢ مليار ريال سعودي (٢٠١٦: ٣٠,٦٨ مليار ريال).

٨ - الاستثمار في شركة زميلة

٢٠١٦	٢٠١٧
١٢,٥٦٧	٣٥,٦٩٧
٢٠,٠٠٠	-
٣,١٣٠	٩,٨١٠
٣٥,٦٩٧	٤٥,٥٠٧

الرصيد في بداية السنة
إستثمارات إضافية خلال السنة
الحصة في ربح الشركة الزميلة
الرصيد في نهاية السنة

يمثل الاستثمار في شركة زميلة ٢٠% (٢٠١٦: ٢٠%) من أسهم الشركة الوطنية للتأمين والتي تأسست في المملكة العربية السعودية عملاً بالمرسوم الملكي رقم م/٥٣ بتاريخ ٢١ شوال ١٤٣٠ هجري (الموافق ١٠ أكتوبر ٢٠٠٩). خلال عام ٢٠١٦ قام البنك بالاكتتاب بالكامل بحقوق الأولوية المطروحة من قبل شركة الوطنية للتأمين بواقع سهم لكل سهم مملوك وبموجبه بلغ إجمالي تكلفة الاستثمارات ٤٠ مليون ريال سعودي.

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

الأراضي والمباني	تحسينات المباني المستأجرة	برامج الحاسب الآلي	أجهزة الحاسب الآلي	المفروشات والأثاث	السيارات	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ	الإجمالي
٧٨٣,٨٢٥	٣١٧,٧١٥	٦٣٥,٧٠٧	٤٢٢,٤٠٦	٢٨٢,٣٠٤	٥,٣٥١	٢٤٤,٩٨٩	٢,٦٩٢,٢٩٧
-	-	-	-	-	-	٢٣١,١٧٧	٢٣١,١٧٧
٢١,٥٤٦	٩٠,٨٦٩	١٠٢,٧٠٦	٧٨,٠٣٦	٥٩,٥٣٧	-	(٣٥٢,٦٩٤)	-
٨٠٥,٣٧١	٤٠٨,٥٨٤	٧٣٨,٤١٣	٥٠٠,٤٤٢	٣٤١,٨٤١	٥,٣٥١	١٢٣,٤٧٢	٢,٩٢٣,٤٧٤
٥٩,٨٦١	٢٩١,٤٤١	٤٤٨,٥٦٤	٤١٣,٦٩٦	١٩٣,٣٥٧	٤,٣٥٥	-	١,٤١١,٢٧٤
١١,٩٩٢	١٥,٣٢٨	٧٨,٨٦٢	٢٦,٩٦٠	٣١,٦٥٩	٣٩٠	-	١٦٥,١٩١
٧١,٨٥٣	٣٠٦,٧٦٩	٥٢٧,٤٢٦	٤٤٠,٦٥٦	٢٢٥,٠١٦	٤,٧٤٥	-	١,٥٧٦,٤٦٥
٧٣٣,٥١٨	١٠١,٨١٥	٢١٠,٩٨٧	٥٩,٧٨٦	١١٦,٨٢٥	٦٠٦	١٢٣,٤٧٢	١,٣٤٧,٠٠٩

الاستهلاك / الإطفاء المتراكم:

الرصيد في بداية السنة
المحمل للسنة
الرصيد في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الأراضي والمباني	تحسينات المباني المستأجرة	برامج الحاسب الآلي	أجهزة الحاسب الآلي	المفروشات والأثاث	السيارات	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ	الإجمالي
٣٩٦,٧١٥	٣١٧,٧١٥	٥٦٣,٧٣٧	٤٠٨,٧٤٦	٢٢٦,٤٠٥	٥,٥٣٣	١٧٢,٣٣٥	٢,٠٩١,١٨٦
٣٨٧,١١٠	-	-	-	-	-	٢١٦,٣٥١	٦٠٣,٤٦١
-	-	-	(٢,١٦٢)	(٦)	(١٨٢)	-	(٢,٣٥٠)
-	-	٧١,٩٧٠	١٥,٨٢٢	٥٥,٩٠٥	-	(١٤٣,٦٩٧)	-
٧٨٣,٨٢٥	٣١٧,٧١٥	٦٣٥,٧٠٧	٤٢٢,٤٠٦	٢٨٢,٣٠٤	٥,٣٥١	٢٤٤,٩٨٩	٢,٦٩٢,٢٩٧

الاستهلاك / الإطفاء المتراكم:

الرصيد في بداية السنة
المحمل للسنة
الاستبعادات خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية:
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١,٢٩٠,١٤٠	-	٣,٩٨٦	١٨٠,٠٠٩	٣٩٧,٠٨١	٣٧٢,٢٩٢	٢٧٩,٥٨٧	٥٧,١٨٥
١٢٢,٠٣٩	-	٥٥١	١٣,٣٤٩	١٧,٣٣٧	٧٦,٢٧٢	١١,٨٥٤	٢,٦٧٦
(٩٠٥)	-	(١٨٢)	(١)	(٧٢٢)	-	-	-
١,٤١١,٢٧٤	-	٤,٣٥٥	١٩٣,٣٥٧	٤١٣,٦٩٦	٤٤٨,٥٦٤	٢٩١,٤٤١	٥٩,٨٦١
١,٢٨١,٠٢٣	٢٤٤,٩٨٩	٩٩٦	٨٨,٩٤٧	٨,٧١٠	١٨٧,١٤٣	٢٦,٢٧٤	٧٢٣,٩٦٤

البنك الأول

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بآلاف الريالات السعودية

١٠ - الموجودات الأخرى، صافي

٢٠١٦	٢٠١٧	
(معدلة)		
٦٤٦,٧٨٧	٦١٢,٦٦٥	ذمم مدينة، صافي
١١٩,٤٢٥	٧١,٩٢٥	أخرى
٧٦٦,٢١٢	٦٨٤,٥٩٠	الإجمالي

تتضمن الموجودات الأخرى، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، مبلغ وقدره ٤٣٧,١٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٤٣٧,١٥ مليون ريال سعودي). والتي تم دفع هذا المبلغ في الأصل إلى طرف ثالث والذي تعثر عن السداد وإن الإدارة تتوقع استردادها من جهة ذات علاقة. توصلت المجموعة إلى اتفاقية سداد مع الجهة ذات العلاقة لاسترداد المبلغ. قامت المجموعة بتكوين مخصص انخفاض قدره ١٤٩,٩١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦: ١٤٩,٩١ 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) المقايضات :

تمثل المقايضات التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. وبالنسبة لمقايضات أسعار العملات، تقوم الأطراف الأخرى عادة بتبادل دفع العملات بالسعر الثابت والمتغير وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما بالنسبة لمقايضات أسعار العملات بعملة مختلفة، فيتم بموجبها تبادل أصل المبلغ مع دفع العملات بسعر ثابت ومتغير بعملة 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 وتاريخ محدد 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 العملات 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 العملات ويتم تداولها بشكل فردي وتنص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العملة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ وخلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

(د) الخيارات :

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 المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة لدى المجموعة بالمبيعات، وتكوين 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 توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد والاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

المشتقات المقتناة لأغراض التحوط

تتبع المجموعة نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر والتي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها مجلس الإدارة والإدارة.

لقد وضع مجلس الإدارة مستوى معين لمخاطر السوق التي تشمل على مخاطر العملات ومخاطر أسعار العملات الخاصة. وقد قامت الإدارة من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك بوضع حدود للمخاطر لضمان بقاءها ضمن الحدود المقررة من قبل مجلس الإدارة. وكجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها تقوم المجموعة بمراقبة المراكز بانتظام وتستخدم المشتقات لأغراض التحوط وذلك لتقليل تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعملات الخاصة. ويتم ذلك عادة من خلال تحوط مخاطر معاملات محددة.

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

تحوطات التدفقات النقدية

تتعرض المجموعة للتغيير في التدفقات النقدية للعملات المستقبلية لأصول و مطلوبات غير متداولة و التي تحمل عمولة ذات نسبة متغيرة، تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات كتحوطات للتدفقات النقدية لمخاطر أسعار العملات هذه. ونتيجة للالتزامات المؤكدة بالعملات الأجنبية كالدیون الصادرة بالعملات الأجنبية تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية وأسعار العملات والناتج تحوطها بمقايضات أسعار العملات لعملة مختلفة. مما يلي جدولاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ يبين الفترات التي يتوقع أن تحدث فيها التدفقات النقدية المغطاة و متى يتوقع أن تؤثر على قائمة الدخل:

٢٠١٦	٢٠١٧	
خلال سنة واحدة		
٧,٠٦٢	٨,٣٦٦	التدفقات النقدية (الأصول)
(٧,٠٧١)	(١٤,٥٦٩)	التدفقات النقدية (الالتزامات)
(٩)	(٦,٢٠٣)	صافي التدفقات النقدية

البنك الأول
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بآلاف الريالات السعودية

يوضح الجدول التدفقات النقدية لدخل العمولات الخاصة التي يتوقع ان تنتج عنه البنود التي تم التحوط لها في تحوطات التدفقات النقدية و ذلك على أساس محفظة تجديد أسعار الموجودات و المطلوبات المتحوط لها.

المبالغ الاسمية حسب تاريخ الاستحقاق					إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الايجابية	الأدوات المالية المشتقة ٢٠١٧
المعدل الشهري	أكثر من خمس سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر				
٢٩,٨٣٦,٦١٨	٢,٤٧٣,٧٢٦	٢٤,٧١٣,٨٣٣	٣,٧٩١,٣٦٠	٨٦٤,١٢٠	٣١,٨٤٣,٠٣٩	٥٣,١٩٢	١٢٥,١٣٠	مقتناة لأغراض المتاجرة:
١٤,٣٧٢,٤٩٢	-	٣٥٥,٥٦٨	٣,٥٦٠,١٨٩	٧,١٤٦,٥١٦	١١,٠٦٢,٢٧٣	٢٩,٩١٦	٥٩,٤١٩	مقايضات أسعار العملات الخاصة
١٢,٨٤٨,١٤٤	-	٩٥,١٠٩	٣,٢٣٠,٠٥٣	٢,٨٥٤,٣٦٣	٦,١٧٩,٥٢٥	٣,٧٦٥	٢٠,٢٠٨	عقود الصرف الأجنبي وعقود السلع الآجلة
٢,٢٤٢,٨٠٩	٢,١٢١,٧٦٨	-	-	-	٢,١٢١,٧٦٨	٣,٨٧١	٧,٤٦١	خيارات العملات والسلع
٣٧,٥٠٢	-	٣٧,٥٠٠	-	-	٣٧,٥٠٠	٣٦٦	-	خيارات أسعار العملات الخاصة
٢,٥٩٨,٨٠١	-	-	-	٤,١٩٦,١٣٧	٤,١٩٦,١٣٧	٥٦٩	-	مقتناة لتحوط مخاطر القيمة العادلة:
٤,٥٩٥,٤٩٤	٢٥,٢٠٢,٠١٠	١٠,٥٨١,٦٠٢	١٥,٠٦١,١٣٦	٥٥,٤٤٠,٢٤٢	٩١,٦٧٩	٢١٢,٢١٨	-	مقايضات أسعار العملات الخاصة
					٨٤٣,٧٢٧	٨٤٣,٧٢٧		الإجمالي
					٩٣٥,٤٠٦	١,٠٥٥,٩٤٥		القيم العادلة لاتفاقيات مقاصة
								القيم العادلة قبل المقاصة

الأدوات المالية المشتقة ٢٠١٦	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي المبالغ الاسمية	المبالغ الاسمية حسب تاريخ الاستحقاق				المعدل الشهري
				أكثر من خمس سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	
مقتناة لأغراض المتاجرة:	١١٦,١٠٠	٥٠,٦٥٣	٢٥,٠٧٦,٧٢٦	٤١٠,٨٤١	٢,٨٠٢,٤٥٩	١٩,٣١٩,٨٥٤	٢,٥٤٣,٥٧٢	٢٨,٢٦٩,٩٧٨
مقايضات أسعار العملات الخاصة	٩٦,٩١٤	٤٥,٣٧٠	١٧,٨٥٦,٦٩٧	٧,٣٦٩,٢٠٧	٦,١٥٠,٢٦٠	٤,٣٣٧,٢٣٠	-	٢٦,٨٢٦,٥٥١
عقود الصرف الأجنبي وعقود السلع الآجلة	١٧٥,٣٤٥	١٦٧,٠٤٤	٢٤,٧٩٢,٥٨٦	٦,٠٣٤,٦٧٤	١٣,٤١٤,٤٦٩	٥,٣٤٣,٤٤٣	-	٣٦,١٠٤,٨١٠
خيارات العملات والسلع	٥,٤٢٠	٣,٦٣٨	١,٠٢١,٧٢٠	-	-	-	١,٠٢١,٧٢٠	٨٩٨,٧١٠
خيارات أسعار العملات الخاصة	-	٩٢٨	٣٧,٥١٩	-	-	٣٧,٥١٩	-	٣٧,٥١٠
مقتناة لتحوط مخاطر القيمة العادلة:	-	-	-	-	-	-	-	-
مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	٣,١٦٠	٥,١٠٣,٦١٧	٥,١٠٣,٦١٧	-	-	-	٢,٨٧٠,٨٩٢
مقتناة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية:	٣٩٣,٧٧٩	٢٧٠,٧٩٣	٧٣,٨٨٨,٨٦٥	١٨,٩١٨,٣٣٩	٢٢,٣٦٧,١٨٨	٢٩,٠٣٨,٠٤٦	٣,٥٦٥,٢٩٢	-
مقايضات أسعار العملات الخاصة الإجمالي	١,٤١٤,٤٤١	١,٤١٤,٤٤١	-	-	-	-	-	-
القيم العادلة لاتفاقيات مقاصة	١,٨٠٨,٢٢٠	١,٦٨٥,٢٣٤	-	-	-	-	-	-
القيم العادلة قبل المقاصة	-	-	-	-	-	-	-	-

البنك الأول
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بالآلاف الريالات السعودية

يبلغ صافي القيمة العادلة للمشتقات ١٢٠,٥٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ١٢٢,٩٩ مليون ريال سعودي).

تعكس الجداول أدناه ملخصاً بالأدوات المحوطة مخاطر ها وطبيعة المخاطر المحوطة وأداة تحوط المخاطر وقيمتها العادلة:

أدوات التحوط		البند المحوطة			وصف البند ٢٠١٧
القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	أداة التحوط	المخاطر	القيمة العادلة بداية التحوط	
٣٦٦	-	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	القيمة العادلة	٣٧,٥٠٤	٤٠,٢٤٩
٥٦٩	-	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	التدفقات النقدية	٣,٠٢٦,١٨٦	٣,٠٣٥,٣٧٢
أدوات التحوط		البند المحوطة			وصف البند ٢٠١٦
القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	أداة التحوط	المخاطر	القيمة العادلة بداية التحوط	
٩٢٨	-	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	القيمة العادلة	٣٧,٥٠٤	٤٢,١٨٥
٣,١٦٠	-	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	التدفقات النقدية	٢,٥٥٢,٤٣٨	٢,٥٥٥,٨٧٧

بلغ صافي المكاسب على الأدوات المحوطة والمقتناة كتحوط مخاطر القيمة العادلة ٠,٥٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٠,٥٤ مليون ريال سعودي).

تم إبرام ما نسبته ٢٦,٤٢ % (٢٠١٦: ١٩,٢ %) تقريباً من القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالمجموعة مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من ٩ % (٢٠١٦: ٢١,٥ %) من إجمالي عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات مع طرف واحد بتاريخ إعداد القوائم المالية. ويتم التعامل بالمشتقات من قبل قطاع خزينة المجموعة. بلغت الهوامش المودعة والمستلمة من الاطراف الأخرى المشتقات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٣٨,٠٦ مليون ريال سعودي و ٢٣,٢١ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٦٢,٥١ مليون ريال سعودي و ٧٤,٦٤ مليون ريال سعودي)، على التوالي.

١٢- الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	حسابات جارية ودائع أسواق المال الإجمالي
٦٣٨,٣٣٦	٤٢٢,٨٣٨	
٧٠٩,٣٩٦	٢,٩٢١,٨٣٣	١٣- ودائع العملاء
١,٣٤٧,٧٣٢	٣,٣٤٤,٦٧١	
٢٠١٦	٢٠١٧	لأجل تحت الطلب اخر أخرى الإجمالي
٥١,٢٠٨,٢٤٣	٤٧,٣٨٧,٥٠٩	
٣١,٧٥٢,٨٥٣	٢٩,٣٧٠,٦٠٠	تتضمن الودائع لأجل :
٤٦٣,٩٠٤	٤٠٣,٠٤٦	
١,٩٣٣,٧٨٨	١,١١٣,٨٠٨	(١) ودائع بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مع العملاء (٢) ودائع إسلامية
٨٥,٣٥٨,٧٨٨	٧٨,٢٧٤,٩٦٣	

تتضمن ودائع العملاء مبلغ قدره ٨١٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ١,٦٦٥ مليون ريال سعودي) من الهوامش كضمانات محتجزة لقاء التزامات غير قابلة للنفق، وودائع أخرى غير خاضعة لعمولات خاصة قدرها ٣٠ مليار ريال سعودي (٢٠١٦: ٣٢ مليار ريال سعودي). إن الودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالاتي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٦	٢٠١٧	لأجل تحت الطلب اخر أخرى الإجمالي
٣,٩٨٥,٢٣١	٥,٣٣١,٣٥٣	
٣,٢١٨,٢٧٤	٢,٤٩٤,٧٠٣	تتضمن الودائع لأجل :
٣٤,٨٣٣	٢٦,٨٧٧	
٧١,١٢٩	٧٩,٦٤٠	(١) ودائع بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مع العملاء (٢) ودائع إسلامية
٧,٣٠٩,٤٦٧	٧,٩٣٢,٥٧٣	

البنك الأول
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بآلاف الريالات 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 أو في حالة حدوث تغيرات معينة تؤثر على النظام الضريبي والمعالجة الخاصة برأس المال النظامي لهذه الصكوك. إن معدل العمولات المدفوعة والمتعلقة بالصكوك أعلاه هي ٦ أشهر سايبور زاندا ١٥٥ نقطة أساس (٢٠١٦: ٦ أشهر سايبور زاندا 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. واتخذت المجموعة خيار الاسترداد المبكر لهذه الصكوك بسعر الاسترداد في نوفمبر ٢٠١٧. دفعت سعر العمولة بأعلى من متوسط ٦ أشهر سايبور زاندا ١١٥ نقطة أساس (٢٠١٦: ٦ أشهر سايبور زاندا ١١٥ نقطة أساس). تم الحصول على جميع الموافقات المطلوبة من السلطات التنظيمية لغرض الاسترداد.

لم تتعرض المجموعة لأي تعثر في سداد أصل المبالغ أو العمولات المتعلقة بها ولا يوجد أية أخفاقات في الوفاء بهذه الالتزامات خلال عام ٢٠١٧ أو ٢٠١٦.

١٥- المطلوبات الأخرى

٢٠١٦ (معدلة)	٢٠١٧	مصاريف مستحقة ودمم دائنة
٧٧٩,٣٩١	١,١٠٠,٣٣٠	زكاة و ضريبة
١١٩,٦٢٣	٣٨٦,٤٥٣	أخرى
٥٤١,٠٩٧	٥٦٧,٠١٢	الإجمالي
<u>١,٤٤٠,١١١</u>	<u>٢,٠٥٣,٧٩٥</u>	

١٦- رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ١,١٤٣,٠٧ مليون سهم ، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠١٦: ١,١٤٣,٠٧ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال).
إن ملكية رأسمال البنك موزعة على النحو التالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	النسبة	مساهمون سعوديون
٦,٨٥٨,٤٣٢	٦,٨٥٨,٤٣٢	%٦٠	بنك أي بي أن أمرو ان.في
٤,٥٧٢,٢٨٨	٤,٥٧٢,٢٨٨	%٤٠	الإجمالي
<u>١١,٤٣٠,٧٢٠</u>	<u>١١,٤٣٠,٧٢٠</u>	<u>%١٠٠</u>	

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 رأسمال البنك المدفوع. عليه، تم تحويل مبلغ وقدره ٣٣٣,٨٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٢٦٦,١٨ مليون ريال سعودي) من الأرباح المبقاه إلى الاحتياطي النظامي.

١٨- الاحتياطات الأخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	الرصيد في بداية السنة
(٣٧,٦٩١)	٤١,١٤٧	صافي التغير في القيمة العادلة
(٤,١٧٨)	(٣,٦٥٨)	صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
٨٣,٠١٦	(٢٤,٣٦٠)	الرصيد في نهاية السنة
<u>٤١,١٤٧</u>	<u>١٣,١٢٩</u>	

البنك الأول
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بآلاف الريالات السعودية

١٩- التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦، كانت هناك بعض الدعاوى القضائية المقامة ضد المجموعة والتي نشأت في دورة الأعمال الاعتيادية. ولم يتم تكوين مخصص خلال السنة (٢٠١٦: لا شيء)، وذلك بناءً على الرأي المهني للمستشار القانوني الذي يشير إلى أنه ليس من المتوقع تكبد خسائر إضافية نتيجة هذه الدعاوى.

(ب) الالتزامات الرأسمالية

لدى المجموعة التزامات رأسمالية بمبلغ ٤٠,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٩٦,٧ مليون ريال سعودي) تتعلق بتحسينات المباني المستأجرة وشراء أجهزة وبرامج حاسب آلي.

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

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

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

تعتبر الاعتمادات المستندية بمثابة تعهدات 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 القبولات تعهدات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. وتتوقع المجموعة أن يتم تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل الالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح على شكل قروض وسلف وضمانات واعتمادات مستندية. 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 عن إجمالي الالتزام غير المستخدم لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو انتهائها بدون تقديم التمويل المطلوب.

(١) فيما يلي تحليل بالاستحقاقات التعاقدية لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة للمجموعة :

٢٠١٧	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
خطابات ضمان	١,٥٥٦,٣٢١	٩,٤٤٢,١٨٣	٥,٩٣١,٦٣٤	٢١٢,٣٠٣	١٧,١٤٢,٤٤١
اعتمادات مستندية	٢,٧٧٠,٨٣٩	٢,٢٦٣,٩٨٣	٢٤٠,٥٨٨	-	٥,٢٧٥,٤١٠
قبولات	١,١٩٢,٦٤٥	٥٣٣,٩٨٢	٨,٢٧٦	-	١,٧٣٤,٩٠٣
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	-	٣٢,٠٠٨	٧٢,٨٥٦	١,٩٠٧,٣٣٨	٢,٠١٢,٢٠٢
الإجمالي	٥,٥١٩,٨٠٥	١٢,٢٧٢,١٥٦	٦,٢٥٣,٣٥٤	٢,١١٩,٦٤١	٢٦,١٦٤,٩٥٦

٢٠١٦	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
خطابات ضمان	١,٦٤٧,٥٨١	٩,٣٨٤,٨٧٦	٨,٣٧١,٩٤٠	١٧٤,٥٩٠	١٩,٥٧٨,٩٨٧
اعتمادات مستندية	٢,١٩٩,٢٧٤	٢,٤٤٩,٥٢٢	٣١٣,٤٢٢	-	٤,٩٦٢,٢١٨
قبولات	١,٣٢٤,٩٩٦	٨٧٤,٩٠٣	٣١,١٤٣	-	٢,٢٣١,٠٤٢
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	-	-	١٧٦,٩٣٤	١,٩٥٢,٤٧٥	٢,١٢٩,٤٠٩
الإجمالي	٥,١٧١,٨٥١	١٢,٧٠٩,٣٠١	٨,٨٩٣,٤٣٩	٢,١٢٧,٠٦٥	٢٨,٩٠١,٦٥٦

يبلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات القائمة والذي يمكن نقضه من جهة واحدة في أي وقت من قبل المجموعة ٢٨,٦ مليار ريال سعودي (٢٠١٦: ٣٨,٠٦ مليار ريال سعودي).

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

٢٠١٦	٢٠١٧
٨٦,٦٣٦	١٠١,٩٨٧
٢٤,٢٦١,٨٨٠	٢١,٤٩٥,٧٤٧
٣,١٦٨,٤٢٦	٤,١٣٧,٧٧٣
١,٣٨٤,٧١٤	٤٢٩,٤٤٩
٢٨,٩٠١,٦٥٦	٢٦,١٦٤,٩٥٦

مؤسسات حكومية وشبه حكومية
شركات
بنوك ومؤسسات مالية أخرى
أخرى
الإجمالي

البنك الأول
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بآلاف الريالات السعودية

(د) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

فيما يلي تحليلاً بالحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود إيجار تشغيلية غير قابلة للإلغاء، التي أبرمتها المجموعة كمستأجر:

٢٠١٦	٢٠١٧
١٦,٥٨٨	١٩,٨٤٩
٤٧,٩٨٦	٣٩,٩٨٩
٧,٠٨٦	٥,٤٥٩
٧١,٦٦٠	٦٥,٢٩٧

أقل من سنة

من سنة إلى خمس سنوات

أكثر من خمس سنوات

الإجمالي

٢٠- دخل ومصاريف العمولات الخاصة

دخل العمولات الخاصة من:

الاستثمارات:

متاحة للبيع

مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

قروض وسلف

الإجمالي

٢٠١٦	٢٠١٧
٦,٧٨٧	٧,٠٢٩
٢,٠٤٣	١,٧٦٣
٣٨١,٦٥٩	٣٤٩,٧١٠
٣٩٠,٤٨٩	٣٥٨,٥٠٢
١٥,٤٠١	٨٢,١١٤
٣,٦٧٦,٧٣٤	٣,٤٦٢,٦٧٣
٤,٠٨٢,٦٢٤	٣,٩٠٣,٢٨٩

مصاريف العمولات الخاصة على:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

سندات دين ثانوية

الإجمالي

٢٠١٦	٢٠١٧
٤٠,١٣٧	١٦,١٤٤
١,٤٠٦,٩٦٩	٩٨٦,٣٢٠
١٢٨,٢٠١	١٣٥,٠٦٣
١,٥٧٥,٣٠٧	١,١٣٧,٥٢٧

٢١- دخل الأتعاب والعمولات ، صافي

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 على:

منتجات بطاقات

أخرى

إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات

دخل الأتعاب والعمولات، صافي

٢٠١٦	٢٠١٧
٣٣٥,٢٢٧	٢٦١,٦٤١
٣٠٥,٣٣٨	٢٦٦,٨٧٦
١٤٦,٠٩٨	١٥٧,١٤٩
٣٩,٤٧٣	٢٨,٧٣٩
٧٦,٩٢٢	٧٠,٩٠٧
٩٠٣,٠٥٨	٧٨٥,٣١٢
٦٩,٩٠٢	٧٢,٦١٢
٤٨,٤١٥	٢٢,٩٠١
١١٨,٣١٧	٩٥,٥١٣
٧٨٤,٧٤١	٦٨٩,٧٩٩

٢٢- دخل المتاجرة، صافي

مشتقات وأخرى، صافي

الإجمالي

٢٠١٦	٢٠١٧
١٢٩,٧٨٧	٩٥,٩١٦
١٢٩,٧٨٧	٩٥,٩١٦

٢٣- أرباح استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة

أرباح محققة من بيع استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة

الإجمالي

٢٠١٦	٢٠١٧
٩٠,٦٥٨	٣٠,٢٦٠
٩٠,٦٥٨	٣٠,٢٦٠

البنك الأول
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بآلاف الريالات السعودية

٢٤- رواتب ومصاريف الموظفين

يلخص الجدول التالي فئات موظفي المجموعة وفق اللوائح الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يخص التعويضات ويتضمن إجمالي مبالغ التعويضات الثابتة والمتغيرة المدفوعة إلى الموظفين خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ بالإضافة إلى طريقة الدفع.

٢٠١٧					فئات الموظفين
عدد الموظفين	تعويضات ثابتة مدفوعة	تعويضات متغيرة مدفوعة	نقدًا	أسهم	
١٥	٢٣,٩٦٩	٦,٨٣٨	٣,٥٧٤	٣٤,٣٨١	كبار المدراء التنفيذيين الذين يتطلب تعيينهم الحصول على
١٣٧	٤٠,٠٩١	٥,١٨٠	١,٠٤٦	٤٦,٣١٧	عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي
٦٤٣	١٤١,٣٣٣	١٥,٦٧٢	٤,٥٥٨	١٦١,٥٦٣	موظفون يقومون بمهام الرقابة وإدارة المخاطر
١,٦٨٣	٢٥٨,٧٤١	٢٢,٤٢٩	٢,٦٧٨	٢٨٣,٨٤٨	موظفون يقومون بنشاطات تحمل المخاطر
٢,٤٧٨	٤٦٤,١٣٤	٥٠,١١٩	١١,٨٥٦	٥٢٦,١٠٩	موظفون آخرون
	٥٩,٣٢٥				الإجمالي
	٧٥,٧٢٢				تعويضات متغيرة مستحقة خلال السنة
	٧١,٦٦٤				مصاريف الموظفين الأخرى المدفوعة خلال السنة
	٦٧٠,٨٤٥				مصاريف الموظفين الأخرى المستحقة خلال السنة
					إجمالي رواتب ومصاريف الموظفين

٢٠١٦					فئات الموظفين
عدد الموظفين	تعويضات ثابتة مدفوعة	تعويضات متغيرة مدفوعة	نقدًا	أسهم	
١٦	٢٦,٥٣١	١٢,٠٧٠	١٠,٠٤٠	٤٨,٦٤١	كبار المدراء التنفيذيين الذين يتطلب تعيينهم الحصول على
١٣٣	٣٩,٩٩٠	٦,٠٢٤	٢,١١٨	٤٨,١٣٢	عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي
٦٤٨	١٣٨,٧٩٧	٢٣,١٠٩	٨,٦٥٦	١٧٠,٥٦٢	موظفون يقومون بمهام الرقابة وإدارة المخاطر
١,٨٠٣	٢٧١,٢١٨	٢٩,٢١١	٥,٤٨٨	٣٠٥,٩١٧	موظفون يقومون بنشاطات تحمل المخاطر
٢,٦٠٠	٤٧٦,٥٣٦	٧٠,٤١٤	٢٦,٣٠٢	٥٧٣,٢٥٢	موظفون آخرون
	٤٨,٠٩٦				الإجمالي
	٨٢,٥٧٨				تعويضات متغيرة مستحقة خلال السنة
	٨٦,٠١٥				مصاريف الموظفين الأخرى المدفوعة خلال السنة
	٦٩٣,٢٢٥				مصاريف الموظفين الأخرى المستحقة خلال السنة
					إجمالي رواتب ومصاريف الموظفين

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

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

الموظفون الذين يقومون بمهام الرقابة وإدارة المخاطر:

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 بوحدة إدارة الأعمال (مجموعة مصرفية الشركات ومجموعة مصرفية 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 الائتمان وتسعير القروض وأخذ وتنفيذ عروض الأعمال ونشاطات عمليات إدارة الخزينة وخدمات إدارة الاستثمار والوساطة.

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 الحذرة والالتزام بأنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي.

وتهدف سياسة التعويضات للمجموعة لمكافحة الأداء المعدل بالمخاطر والسلوك الملازم المتماسي مع القيم المشتركة للمجموعة. وفي هذا السياق، يتم قياس الأداء وذلك بتعديل المخاطر ويتم مراجعته من قبل إدارة مخاطر مستقلة. بالإضافة إلى ذلك تتم مراجعة سياسة التعويضات من قبل إدارة المخاطر لضمان تعديل المكافآت بنفس مستوى المخاطر المتكبدة.

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

ولن يكون لرؤساء وحدات إدارة الأعمال والرقابة والتي يتم مراقبتها من قبل إدارة التدقيق الداخلي وإدارة الالتزام وإدارة المخاطر ومخاطر الائتمان، أي تدخلات 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.

البنك الأول
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بآلاف الريالات السعودية

٢٥- ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦ وذلك بتقسيم صافي دخل السنة العائد للمساهمين على ١,١٤٣,٠٧ مليون سهم.

٢٦- الأرباح المقترحة توزيعها والزكاة وضريبة الدخل

إقترح مجلس الإدارة خلال الاجتماع الذي عقد في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٧ توزيع أرباح نقدية تقدر بحوالي ٤٠٠,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: لا شيء). بعد خصم الزكاة والذي سينتج عنه صافي ٠,٢٥ ريال للسهم الواحد (٢٠١٦: لا شيء) للمساهمين السعوديين. أما التزامات ضريبة الدخل على المساهمين الأجانب سوف تخصم من حصتهم الحالية والمستقبلية من الأرباح الموزعة.

كما ورد في الإيضاح رقم ٣ قام البنك بتغيير سياسته المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل وبالتالي تم تحميل الزكاة وضريبة الدخل للسنة الحالية والسابقة في قائمة التغيرات الموحدة في حقوق المساهمين. التزامات الزكاة وضريبة الدخل للمساهمين السعوديين والأجانب:

(أ) المساهمون السعوديون

بلغت الزكاة المقدرة المتعلقة بالمساهمين السعوديين للسنة ٢٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٢٥ مليون ريال سعودي) وسوف تستقطع من حصتهم من توزيعات الأرباح الحالية والمستقبلية.

(ب) المساهمون غير السعوديين

تقدر ضريبة الدخل المستحقة على حصة السنة الحالية من دخل المساهمين الأجانب بـ ١٠٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٩٥ مليون ريال سعودي) وسوف تستقطع من حصتهم من توزيعات الأرباح الحالية والمستقبلية.

كان للتغيير في السياسات المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل كما هو موضح أعلاه التأثير التالي على بنود قائمة المركز المالي الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة:

الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٦	التعديل	الرصيد كما ورد في ١ يناير ٢٠١٦	
٨٢٠,٧٠٨	(٨٠,٤٤٦)	٩٠١,١٥٤	الموجودات الأخرى
١,٧٠١,٦٨٩	١٥٩,٣٤١	١,٥٤٢,٣٤٨	المطلوبات الأخرى
١٧٥,٠٨٢	(٨٠,٤٤٦)	٢٥٥,٥٢٨	مجموع الأرباح المبقة
١٣٧,٨٥٨	(١٥٩,٣٤١)	٢٩٧,١٩٩	أرباح مقترحة توزيعها
١١,٧٨٧,٤٠٧	(٢٣٩,٧٨٧)	١٢,٠٢٧,١٩٤	إجمالي حقوق المساهمين
الرصيد المعدل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	التعديل	الرصيد كما ورد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٧٦٦,٢١٢	(٨٠,٤٤٦)	٨٤٦,٦٥٨	الموجودات الأخرى
١,٤٤٠,١١١	١١٩,٦٢٣	١,٣٢٠,٤٨٨	المطلوبات الأخرى
٨٥٤,٠٠٣	(٢٠٠,٠٦٩)	١,٠٥٤,٠٧٢	مجموع الأرباح المبقة
١٢,٦٦٢,٧٢٥	(٢٠٠,٠٦٩)	١٢,٨٦٢,٧٩٤	إجمالي حقوق المساهمين

لم ينتج عن التغيير في السياسة المحاسبية أعلاه أي أثر على قائمة الدخل الموحدة أو قائمة الدخل الشامل الموحدة أو قائمة التدفقات النقدية الموحدة لهذا العام أو عام ٢٠١٦.

ج (الربوط الزكوية ضريبة الدخل

قدم البنك إقراراته الزكوية والضريبية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") عن جميع السنوات المالية ولغاية وبما في ذلك ٢٠١٦. وقد استلم البنك الربوط الزكوية والضريبية للسنوات من ٢٠٠٥ وحتى ٢٠١٣ والتي تطالب بدفع التزامات إضافية بمبلغ ٢٨٢,١ مليون ريال سعودي. هذا التعرض الإضافي يتعلق بشكل أساسي بالزكاة الناتجة عن استبعاد بعض الاستثمارات طويلة الأجل وإضافة التمويل طويل الأجل إلى الوعاء الزكوي من قبل الهيئة. 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. إن الإدارة واثقة بأن نتيجة الاعتراض المذكور ستكون في صالحها، ومع ذلك قام البنك بتسجيل مخصصات مناسبة مقابل التعرض المذكور أعلاه.

لم يتم إجراء الربوط الزكوية للأعوام من ٢٠١٤ وحتى ٢٠١٦ بعد. وبناءً على الربوط النهائية التي أجرتها الهيئة للأعوام من ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٣، فإنه إذا ما تم استبعاد الاستثمارات طويلة الأجل وإضافة التمويل طويل الأجل إلى وعاء الزكاة، فإنه سيؤدي إلى التعرض لمطالبات زكوية إضافية وإن هذه المسألة لاتزال موضع اهتمام كافة القطاع المصرفي وأن الإفصاح عنها سيعود بالضرر على البنك بخصوص هذه المسألة.

٢٧- النقدية و شبه النقدية

تتكون النقدية و شبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
٧,٤٨٧,٣٧٩	١٥,١٣٧,٠٠٥	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (إيضاح ٤)
(٤,٤٢٧,٤٨٤)	(٤,١٠٦,٢١١)	وديعة نظامية
٣,٠٥٩,٨٩٥	١١,٠٣٠,٧٩٤	
٨٧٩,٣٦٩	١,٩٧٥,٢٧١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء
٣,٩٣٩,٢٦٤	١٣,٠٠٦,٠٦٥	الإجمالي

البنك الأول
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بالآلاف الريالات 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 العادية، 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 التكلفة الحدية للأموال. تقاس الإيرادات من الأطراف الخارجية المفصّل 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 ٢٠١٦. 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 يشتمل على القروض لأجل والحسابات الجارية المدينة والقروض المشتركة وخدمات التمويل التجاري. وتشتمل الخدمات المقدمة للعملاء على الخدمات المصرفية من خلال شبكة الإنترنت ومن خلال خدمات المعاملات العالمية وخدمة مركزية تقوم بإدارة جميع حوالات العملاء، سواء إلكترونياً أو غير ذلك.

قطاع الأفراد

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

قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار

يقدم قطاع الأعمال المصرفية 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 العملات 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 تحليلاً للموجودات والإيرادات والنتائج الخاصة بالمجموعة وذلك حسب القطاعات التشغيلية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر:

قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار		قطاع الأفراد		قطاع الشركات		٢٠١٧
قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات		قطاع الأفراد		قطاع الشركات		إيرادات / (مصاريف) خارجية:
الإجمالي		قطاع الأفراد		قطاع الشركات		صافي دخل العملات الخاصة
٢,٧٦٥,٧٦٢	(٣٥٢,١٦٣)	٢,٠٩٠	١,٠٥٨,٥٣١	٢,٠٥٧,٣٠٤		دخل الأتعاب والعملات، صافي
٦٨٩,٧٩٩	(٢٤,٦٢٦)	٣١,٤٢٦	١٨٠,٤٦٠	٥٠٢,٥٣٩		دخل المتاجرة، صافي
٩٥,٩١٦	٤٠,٠٢٧	١,٥٥٢	٢,٣٤٩	٥١,٩٨٨		إيرادات أخرى
١٦٠,١٤٥	٣٠,٢٦٠	-	٥١,٢٥٤	٧٨,٦٣١		(مصاريف) / إيرادات بين القطاعات
-	٧٦٠,٠٣٩	٩,٢٥٤	٢٣٥,٤٨٣	(١,٠٠٤,٧٧٦)		إجمالي إيرادات القطاعات
٣,٧١١,٦٢٢	٤٥٣,٥٣٧	٤٤,٣٢٢	١,٥٢٨,٠٧٧	١,٦٨٥,٦٨٦		مصاريف العمليات
١,٢٦٥,٦١٥	٦٦,٦٤٠	٣٧,٥٧٠	٧٦٧,٥١٠	٣٩٣,٨٩٥		بنود غير نقدية جوهرية أخرى: مخصص الانخفاض في خسائر الائتمان، صافي إيرادات غير تشغيلية
١,١٢٠,٢٩٩	-	-	١٧٩,٩٩٩	٩٤٠,٣٠٠		أرباح القطاعات
(٩,٨١٠)	(٩,٨١٠)	-	-	-		موجودات القطاعات
١,٣٣٥,٥١٨	٣٩٦,٧٠٧	٦,٧٥٢	٥٨٠,٥٦٨	٣٥١,٤٩١		مطلوبات القطاعات
٩٩,٨٦٩,٨٣٠	٣٥,٤٨٢,٣١٧	٧٤٨,٠٣٠	١٩,٩٧٧,٥٧٧	٤٣,٦٦١,٩٠٦		
٨٦,٢٧٠,١٣٤	٣٦,٤٨٧,٩٤٠	٢٠٨,٨٨٤	٢٧,١٨٠,٦٨١	٢٢,٣٩٢,٦٢٩		

البنك الأول
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بـآلاف الريالات السعودية

٢٠١٦	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار	قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات	الإجمالي
إيرادات / (مصاريف) خارجية:					
صافي دخل العمليات الخاصة	٢,١١١,٩١٣	١,٠٢٧,٩٤٢	-	(٦٣٢,٥٣٨)	٢,٥٠٧,٣١٧
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	٥٩٧,٢٠٧	١٨٣,٥٧٩	٤٧,١٧٢	(٤٣,٢١٧)	٧٨٤,٧٤١
دخل المتاجرة، صافي	١٠٥,٠٧٣	١٢,٥٥٢	١,٣٨٦	١٠,٧٧٦	١٢٩,٧٨٧
إيرادات أخرى	١١٣,٥٧٩	٤٧,٢٧٠	-	١٠٢,١٠٣	٢٦٢,٩٥٢
(مصاريف) / إيرادات بين القطاعات	(٩١٢,٢٩٠)	١٨٨,٧٦١	١١,٠٦٣	٧١٢,٤٦٦	-
إجمالي إيرادات القطاعات	٢,٠١٥,٤٨٢	١,٤٦٠,١٠٤	٥٩,٦٢١	١٤٩,٥٩٠	٣,٦٨٤,٧٩٧
مصاريف العمليات	٤٢٩,١٩٢	٧٥١,٩٤٠	٤٣,٨٩٦	١١٠,٥٣٨	١,٣٣٥,٥٦٦
بنود غير نقدية جوهرية أخرى: مخصص الانخفاض في خسائر الائتمان ، صافي	٨٥٣,٣٥٥	٣١٤,٠٣٤	-	-	١,١٦٧,٣٨٩
بنود غير نقدية جوهرية أخرى: مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	-	١٢٠,٢٤٦
إيرادات غير تشغيلية	-	-	-	-	(٣,١٣٠)
أرباح / (خسائر) القطاعات	٧٣٢,٩٣٥	٣٩٤,١٣٠	١٥,٧٢٥	(٧٨,٠٦٤)	١,٠٦٤,٧٢٦
موجودات القطاعات	٥١,٢٧٣,٧٠٠	٢١,٤٦٩,٣٩٧	٥٥٤,٣٢٩	٣١,٦٩٢,٦٢٨	١٠٤,٩٩٠,٠٥٤
مطلوبات القطاعات	٢٦,٢٦٧,١٠١	٢٧,٦٨١,٤٤٩	١٦,٢٦٩	٣٨,٣٦٢,٥١٠	٩٢,٣٢٧,٣٢٩

(ب) فيما يلي تحليلاً للحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة حسب القطاعات التشغيلية:

٢٠١٧	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات	الإجمالي
موجودات مالية غير مشتقة	٤٣,٦٦١,٩٠٦	١٩,٩٧٧,٥٧٧	١٩,٣٣٠,٩٣١	٨٢,٩٧٠,٤١٤
تعهيدات والتزامات محتملة	١٢,٦٩٣,٣٤٠	-	-	١٢,٦٩٣,٣٤٠
مشتقات مبنية بالمعادل الائتماني لها	٤٣٨,٦٩١	-	٤٦٢,٣٦٠	٩٠١,٠٥١
٢٠١٦				
موجودات مالية غير مشتقة	٥١,٢٧٣,٧٠٠	٢١,٤٦٩,٣٩٧	٢٢,٧٥٥,٤٤٢	٩٥,٤٩٨,٥٣٩
تعهيدات والتزامات محتملة	١٢,٥٣١,٨٨٢	-	-	١٢,٥٣١,٨٨٢
مشتقات مبنية بالمعادل الائتماني لها	٨٢٢,١٠٤	-	٨٠٥,٣٧٠	١,٦٢٧,٤٧٤

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 للتعهيدات والتزامات المحتملة والمشتقات.

٢٩- مخاطر الائتمان

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

إضافة لمراقبة حدود الائتمان، تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطتها التجارية 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 بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف أخرى لتقليل مخاطر الائتمان. وتمثل مخاطر الائتمان الخاصة بالمجموعة بشأن المشتقات التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات إذا فشلت الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتها. وللتحكم في مستوى مخاطر الائتمان التي تحملها المجموعة، تقوم الإدارة بتقييم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب التي تتبعها في أنشطة الإقراض. ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر على قدرتهم 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.

تقوم الإدارة بإدارة مخاطر الائتمان ضمن سياسة إدارة المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة وبما يتفق مع توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك بوضع حدود و تنظيم استراتيجيات لضمان التنوع الملائم لأنشطة الإقراض. لضمان عدم التركيز 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 وتطلب ضمانات إضافية طبقاً للاتفاقيات

البنك الأول

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بالآلاف الريالات السعودية

المبرمة إذا تطلب الأمر. كما وتراقب الإدارة 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 أساسي، مخاطر ديون سيادية. وتم تحليل 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 الإيضاحين رقم (١١) و (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 ٢٠١٧ و ٢٠١٦ دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات حصلت عليها المجموعة أو تعزيزات ائتمانية:

٢٠١٦ (معدلة)	٢٠١٧	
١,٠٢٤,٣٦٩	٢,١١٥,٢٧١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٠,٩٦٤,٨٦١	١٦,٥٣١,٠٧٠	استثمارات، صافي
٧٢,٧٤٣,٠٩٧	٦٣,٦٣٩,٤٨٣	قروض وسلف، صافي
٧٦٦,٢١٢	٦٨٤,٥٩٠	موجودات أخرى، صافي
١,٦٢٧,٤٧٤	٩٠١,٠٥١	مشتقات
١٢,٥٣١,٨٨٢	١٢,٦٩٣,٣٤٠	التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان
١٠٩,٦٥٧,٨٩٥	٩٦,٥٦٤,٨٠٥	الإجمالي

تستخدم المجموعة نظام تصنيف ائتماني كأداة للمساعدة في إدارة جودة مخاطر الائتمان لمحفظة الإقراض. وبالإضافة إلى الفئات الثلاثة المذكورة في الإيضاح (٧)، تحتفظ الإدارة بدرجات تصنيف أخرى تميز بين المحافظ العاملة والمنخفضة قيمتها وتوزع مخصصات المحفظة والمخصصات الخاصة على التوالي. وتقوم الإدارة بتصنيف وتحديد درجة لكل جهة من الجهات المقترضة بناءً على أهداف ومعايير محددة مثل نشاط الجهة المقترضة والتدفقات النقدية، وهيكل رأس المال، والضمانات، وجودة الإدارة وصفات المقترض. وتقوم أيضا 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:

٢٠١٧	المملكة العربية السعودية	الشرق الأوسط ومنطقة التعاون الخليجي	أوروبا	الأمريكتين	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات							
١٥,١٣٧,٠٠٥	١٥,١٣٧,٠٠٥	-	-	-	-	-	١٥,١٣٧,٠٠٥
٥٧٢,٧٩٢	٥٧٢,٧٩٢	٦٥٣,٦٨٠	٧٧٠,٤٨٣	١٠٢,٩٩٩	٣٣٠	١٤,٩٨٧	٢,١١٥,٢٧١
١٠٧,٥٣٥	١٠٧,٥٣٥	٤٥,٥٢٦	٥٩,١٥٧	-	-	-	٢١٢,٢١٨
١٦,٠٢٥,٠٨٥	١٦,٠٢٥,٠٨٥	٩٨,٣٧٤	١٨٨,٢٨١	٣٧٧,٠٠٧	-	-	١٦,٦٨٨,٧٤٧
٦٣,٦٣٩,٤٨٣	٦٣,٦٣٩,٤٨٣	-	-	-	-	-	٦٣,٦٣٩,٤٨٣
٤٥,٥٠٧	٤٥,٥٠٧	-	-	-	-	-	٤٥,٥٠٧
١,٣٤٧,٠٠٩	١,٣٤٧,٠٠٩	-	-	-	-	-	١,٣٤٧,٠٠٩
٣١٢,٥١٦	٣١٢,٥١٦	٢٩٨,٥٢٥	٤٥,٤٨٧	٢٨,٠٦٢	-	-	٦٨٤,٥٩٠
٩٧,١٨٦,٩٣٢	٩٧,١٨٦,٩٣٢	١,٠٩٦,١٠٥	١,٠٦٣,٤٠٨	٥٠٨,٠٦٨	٣٣٠	١٤,٩٨٧	٩٩,٨٦٩,٨٣٠
المطلوبات							
٣,٠١١,٩٦١	٣,٠١١,٩٦١	٢٥٥,٦٣٨	٤٤,٣٦٧	١١,٢٧٨	٣٨٦	٢١,٠٤١	٣,٣٤٤,٦٧١
٥٩,٤٦٣	٥٩,٤٦٣	٧,١٨٩	٢٣,٦٥٣	١,٣٧٤	-	-	٩١,٦٧٩
٧٨,٢٧٤,٩٦٣	٧٨,٢٧٤,٩٦٣	-	-	-	-	-	٧٨,٢٧٤,٩٦٣
٢,٥٠٥,٠٢٦	٢,٥٠٥,٠٢٦	-	-	-	-	-	٢,٥٠٥,٠٢٦
١,٩٨٧,٠٥٠	١,٩٨٧,٠٥٠	٢١,٧١٢	٤٢,٨٩٨	٢,١٣٥	-	-	٢,٠٥٣,٧٩٥
٨٥,٨٣٨,٤٦٣	٨٥,٨٣٨,٤٦٣	٢٨٤,٥٣٩	١١٠,٩١٨	١٤,٧٨٧	٣٨٦	٢١,٠٤١	٨٦,٢٧٠,١٣٤
٢٢,٥٢٢,٥٣٠	٢٢,٥٢٢,٥٣٠	٥٧٣,٦٠٩	١,٠٧٥,٦٨٣	٣٦٣,٨٩٢	-	١,٦٢٩,٢٤٢	٢٦,١٦٤,٩٥٦
التعهدات والالتزامات المحتملة							
مخاطر الائتمان القصوى (مبنية بالمعادل الائتماني لها)							
١١,٣٢٤,٤١٦	١١,٣٢٤,٤١٦	٢٩٠,٥٩٦	٤٨٥,٥٣٢	١٧٤,١١٦	-	٤١٨,٦٨٠	١٢,٦٩٣,٣٤٠
٤٦١,٦١٦	٤٦١,٦١٦	١٩٠,٥٥٥	٢٤٨,٤٠٥	٤٧٥	-	-	٩٠١,٠٥١

البنك الأول
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٦	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	الأمريكتين	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات							
٧,٤٨٧,٣٧٩	٧,٤٨٧,٣٧٩	-	-	-	-	-	٧,٤٨٧,٣٧٩
٤٩٧,٥٧٦	٤٩٧,٥٧٦	٣٤,٦٣٢	٢٩٠,٩١٣	١٨٢,٦١٦	١٧٧	١٨,٤٥٥	١,٠٢٤,٣٦٩
٢٨٣,٤٤٦	٢٨٣,٤٤٦	٢٨,٧٥٩	٨١,٥٧٤	-	-	-	٣٩٣,٧٧٩
٢٠,٤١٢,٣٣٥	٢٠,٤١٢,٣٣٥	٢٨١,٠٣٤	١٨٧,٥٩٣	٣٧٧,٥٣٦	-	-	٢١,٢٥٨,٤٩٨
٧٢,٣٩٥,٢١٠	٧٢,٣٩٥,٢١٠	-	-	٣٤٧,٨٨٧	-	-	٧٢,٧٤٣,٠٩٧
٣٥,٦٩٧	٣٥,٦٩٧	-	-	-	-	-	٣٥,٦٩٧
١,٢٨١,٠٢٣	١,٢٨١,٠٢٣	-	-	-	-	-	١,٢٨١,٠٢٣
٣٦٥,٦٣٣	٣٦٥,٦٣٣	٣٠٩,٦٥٤	٧٤,٦٥٠	١٦,٢٢٩	٢	٤٤	٧٦٦,٢١٢
١٠٢,٧٥٨,٢٩٩	١٠٢,٧٥٨,٢٩٩	٦٥٤,٠٧٩	٦٣٤,٧٣٠	٩٢٤,٢٦٨	١٧٩	١٨,٤٩٩	١٠٤,٩٩٠,٠٥٤
المطلوبات							
٣٣٥,٤٤١	٣٣٥,٤٤١	٣٠٧,٤٣٢	٣١٠,٦٨٩	١٧,٥٣٩	٣٧١	٣٧٦,٢٦٠	١,٣٤٧,٧٣٢
١٠١,٣٣١	١٠١,٣٣١	٩٢,٥٦٦	٧٢,٦٠٢	٤,٢٩٤	-	-	٢٧٠,٧٩٣
٨٣,٣٦٧,٦٥٦	٨٣,٣٦٧,٦٥٦	١,٩٩١,١٣٣	-	-	-	-	٨٥,٣٥٨,٧٨٩
٣,٩٠٩,٩٠٥	٣,٩٠٩,٩٠٥	-	-	-	-	-	٣,٩٠٩,٩٠٥
١,٣٨٨,١٣٨	١,٣٨٨,١٣٨	١٢,٤٩٩	٣٧,١٧١	٢,٣٠٣	-	-	١,٤٤٠,١١١
٨٩,١٠٢,٤٧١	٨٩,١٠٢,٤٧١	٢,٤٠٣,٦٣٠	٤٢٠,٤٦٢	٢٤,١٣٦	٣٧١	٣٧٦,٢٦٠	٩٢,٣٢٧,٣٣٠
٢٥,٠١١,٤٠٢	٢٥,٠١١,٤٠٢	١,٥٠٩,١٩٨	١,٢١٨,٣٨٩	٦٠٧,٤٠١	١١,٠٠٥	٥٤٤,٢٦١	٢٨,٩٠١,٦٥٦
مخاطر الائتمان القصوى (مبينة بالمعادل الائتماني لها)							
١٠,٨٥٦,٨١٣	١٠,٨٥٦,٨١٣	٧٣٦,٤٠٩	٤٧٤,٠٢٠	٢٢٦,٣١٨	٥,٥٠٢	٢٣٢,٨٢٠	١٢,٥٣١,٨٨٢
٩٦٣,٦٠٦	٩٦٣,٦٠٦	٢٥٦,٣٦٨	٤٠٧,٠٣١	٤٦٩	-	-	١,٦٢٧,٤٧٤

يعكس مبلغ المعادل الائتماني المبالغ الناتجة عن تحويل التعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات الخاصة للمجموعة إلى مخاطر ائتمان باستخدام معدلات تحويل ائتمان محددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. إن الغرض من استخدام معدلات تحويل الائتمان هو لتحديد 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 بتقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في متغيرات السوق مثل أسعار العملات الخاصة وأسعار تحويل العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. وتصنف الإدارة تعرضها لمخاطر السوق كمخاطر عمليات تجارية أو غير تجارية أو مصرفية.

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 لتقدير 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 المتبادلة والتقلبات 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 مخاطر المحفظة في نهاية يوم العمل ولا تحتسب أي خسائر ممكن أن تحدث خارج نطاق مستوى الثقة المحدد. ومن الممكن أن تختلف النتائج التجارية الفعلية عن تلك المحسوبة 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.

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

البنك الأول
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بالآلاف الريالات السعودية

يوضح الجدول أدناه معلومات مرتبطة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

٢٠١٧				
القيمة المعرضة للمخاطر	مخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية	مخاطر أسعار العملات الخاصة	مخاطر أسعار الصرف الأجنبي الأجل	مخاطر عقود الصرف
كما في ٣١ ديسمبر	٣٨	٦٧	٥	١١٠
المتوسط للسنة	١٤٠	٢٦٢	٧٢	٤٧٤
٢٠١٦				
القيمة المعرضة للمخاطر	مخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية	مخاطر أسعار العملات الخاصة	مخاطر أسعار الصرف الأجنبي الأجل	مخاطر عقود الصرف
كما في ٣١ ديسمبر	٥٣	١٣٢	٥١	٢٣٦
المتوسط للسنة	٣٨٧	٥١٢	٨٠	٩٧٩

ب- 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 العملات و أسعار الصرف الأجنبي و أسعار الأسهم .

(١) مخاطر أسعار العملات الخاصة

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

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

يتم مراقبة التعرض للمخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية وتحليلها بتركز العملات ويتم الإفصاح عن آثارها أدناه بملايين الريالات السعودية:

٢٠١٧

الأثر على حقوق المساهمين					الأثر على صافي دخل العمولات الخاصة	الزيادة / (النقص) في نقاط الأساس	العملة
٦ أشهر أو أقل	٦ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي			
-	-	-	-	-	-	٢٥	دولار أمريكي
-	-	-	-	-	-	(٢٥)	
(١٠٧)	(٣)	-	-	-	٣٥	٢٥	ريال سعودي
١٠٧	٣	-	-	-	(٣٥)	(٢٥)	
-	-	-	-	-	-	٢٥	أخرى
-	-	-	-	-	-	(٢٥)	

٢٠١٦						
العملة	الزيادة / (النقص) في نقاط الأساس	الأثر على صافي دخل العملوات الخاصة	الأثر على حقوق المساهمين			
			٦ أشهر أو أقل	٦ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
دولار أمريكي	٢٥	٤	-	-	-	-
	(٢٥)	(٤)	-	-	-	-
ريال سعودي	٢٥	٢٧	(١٠٥)	(٣)	(١٢)	-
	(٢٥)	(٢٧)	١٠٥	٣	١٢	-
أخرى	٢٥	-	-	-	-	-
	(٢٥)	-	-	-	-	-

تتم إدارة التعرض للمخاطر المختلفة المتعلقة بالتقلبات في أسعار العملات الخاصة السائدة في السوق على المركز المالي والتدفقات النقدية للمجموعة. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود مستوى مخاطر أسعار العملات الخاصة التي تتعرض لها المجموعة. يتم مراقبة هذه الحدود من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وإدارة المخاطر وإدارة الخزينة بالمجموعة. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لعدم تطابق أو لوجود فجوات بين قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات المالية المشتقة الأخرى التي تستحق أو التي يتم إعادة تجديد أسعارها خلال فترة زمنية محددة. وتتم إدارة هذه المخاطر بمطابقة تواريخ إعادة تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر. ويشتمل الجدول أدناه على ملخص لتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة. كما يشتمل على موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تواريخ تجديد الأسعار التعاقدية أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً.

البنك الأول
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٧	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
الموجودات						
تقديعية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	١٠,٠٠٩,٠٠٠	-	-	-	٥,١٢٨,٠٠٥	١٥,١٣٧,٠٠٥
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١,١٢٤,٨٠٤	٧٥,٥٦٨	-	-	٩١٤,٨٩٩	٢,١١٥,٢٧١
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	٢٥,٠٤٧	٥٧,٠٤٠	٩٩,٦٣١	٣٠,٥٠٠	-	٢١٢,٢١٨
استثمارات، صافي	٧,٦٨٠,١٢٢	٨٦٤,٥٢٩	٧,٨٠٢,٤٤٦	١٨٣,٩٧٣	١٥٧,٦٧٧	١٦,٦٨٨,٧٤٧
قروض وسلف، صافي	٣٥,٢٦٧,٨٢٧	١٣,٧٤٠,٠١٦	٦,٧٤٢,٢٨٤	٧,٨٨٩,٣٥٦	-	٦٣,٦٣٩,٤٨٣
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	٤٥,٥٠٧	٤٥,٥٠٧
موجودات أخرى، صافي	٣٣٦,٢٧٥	٢٢,٥٨٠	-	-	٣٢٥,٧٣٥	٦٨٤,٥٩٠
الإجمالي	٥٤,٤٤٣,٠٧٥	١٤,٧٥٩,٧٣٣	١٤,٦٤٤,٣٦١	٨,١٠٣,٨٢٩	٦,٥٧١,٨٢٣	٩٨,٥٢٢,٨٢١

المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢,٩٠١,٤٠٠	١٣,٣٢٩	٧,١٠٤	-	٤٢٢,٨٣٨	٣,٣٤٤,٦٧١
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	١٢,٧٢١	٢٠,٥٥٣	٣٢,٤٨١	٢٥,٩٢٤	-	٩١,٦٧٩
ودائع العملاء	٣٧,٨٤٠,٦٨٧	١٠,١٥٥,٣٩٤	١٢٤,١٢٧	-	٣٠,١٥٤,٧٥٥	٧٨,٢٧٤,٩٦٣
سندات دين ثانوية	-	٢,٥٠٥,٠٢٦	-	-	-	٢,٥٠٥,٠٢٦
مطلوبات أخرى	٤٤,٩١٦	٢٤,٤٣٨	-	-	١,٩٨٤,٤٤١	٢,٠٥٣,٧٩٥
حقوق المساهمين	-	-	-	-	١٣,٥٩٩,٦٩٦	١٣,٥٩٩,٦٩٦
إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين	٤٠,٧٩٩,٧٢٤	١٢,٧١٨,٧٤٠	١٦٣,٧١٢	٢٥,٩٢٤	٤٦,١٦١,٧٣٠	٩٩,٨٦٩,٨٣٠
أثر أسعار العملات الخاصة - فجوة المركز المالي	١٣,٦٤٣,٣٥١	٢,٠٤٠,٩٩٣	١٤,٤٨٠,٦٤٩	٨,٠٧٧,٩٠٥	-	٢٨,٢٤٢,٨٩٨
أثر أسعار العملات الخاصة على الأدوات المالية المشتقة	٦٠٨,٨٠٧	(٣٢,٥٦٥)	(٥٨٥,٦١٧)	٩,٣٧٥	-	٣٨,٢٤٢,٨٩٨
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	١٤,٢٥٢,١٥٨	٢,٠٠٨,٤٢٨	١٣,٨٩٥,٠٣٢	٣٠,١٥٥,٦١٨	٣٨,٢٤٢,٨٩٨	٣٨,٢٤٢,٨٩٨

٢٠١٦	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
الموجودات						
تقديعية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٢,١٦٩,٠٠٠	-	-	-	٥,٣١٨,٣٧٩	٧,٤٨٧,٣٧٩
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤٥٠,٢٦٣	١٤٥,٢١٣	-	-	٤٢٨,٨٩٣	١,٠٢٤,٣٦٩
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	٨٥,٧٨٢	٢٥٤,٧٣٢	٥٣,٢٦٥	-	-	٣٩٣,٧٧٩
استثمارات، صافي	١٢,٧٥٧,٠٠٨	١,٦٢٨,٣٧٦	٤,٦٧٦,٢١٧	١,٩٠٣,٢٦٠	٢٩٣,٦٣٧	٢١,٢٥٨,٤٩٨
قروض وسلف، صافي	٣٨,٩٣٩,٩٧٨	١٦,٥٣٥,٧٣٥	٨,٦٥٨,٦٩٧	٨,٦٠٨,٦٨٧	-	٧٢,٧٤٣,٠٩٧
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	٣٥,٦٩٧	٣٥,٦٩٧
موجودات أخرى، صافي	٣٤٤,٧٥٩	٢٩,١٦١	-	-	٣٩٢,٢٩٢	٧٦٦,٢١٢
الإجمالي	٥٤,٧٤٦,٧٩٠	١٨,٥٩٣,٢١٧	١٣,٣٨٨,١٧٩	١٠,٥١١,٩٤٧	٦,٤٦٨,٨٩٨	١٠٣,٧٠٩,٠٣١
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥٤٩,٥٠٨	١٤٧,١٥٩	١٢,٧٢٩	-	٦٣٨,٣٣٦	١,٣٤٧,٧٣٢
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	٤٥,٩٩١	١٩٦,٢٩٠	٢٦,٠٦٢	٢,٤٥٠	-	٢٧٠,٧٩٣
ودائع العملاء	٣٩,٣٣٧,٨١٧	١٣,٥٣٣,٧٢٩	١٧١,١٠٦	-	٣٢,٣١٦,١٣٦	٨٥,٣٥٨,٧٨٨
سندات دين ثانوية	-	٣,٩٠٩,٩٠٥	-	-	-	٣,٩٠٩,٩٠٥
مطلوبات أخرى	٥٨,٢٩٢	٣١,٩٤٥	-	-	١,٣٤٩,٨٧٤	١,٤٤٠,١١١
حقوق المساهمين	-	-	-	-	١٢,٦٦٢,٧٢٥	١٢,٦٦٢,٧٢٥
إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين	٣٩,٩٩١,٦٠٨	١٧,٨١٩,٠٢٨	٢٠٩,٨٩٧	٢,٤٥٠	٤٦,٩٦٧,٠٧١	١٠٤,٩٩٠,٠٥٤
أثر أسعار العملات الخاصة - فجوة المركز المالي	١٤,٧٥٥,١٨٢	٧٧٤,١٨٩	١٣,١٧٨,٢٨٢	١٠,٥٠٩,٤٩٧	-	٢٨,٢٤٢,٨٩٨
أثر أسعار العملات الخاصة على الأدوات المالية المشتقة	٦٩٠,٤٣٤	٩٠,٨٥٠	(٦٧١,٥١٤)	(١٠٩,٧٧٠)	-	٣٨,٢٤٢,٨٩٨
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	١٥,٤٤٥,٦١٦	٨٦٥,٠٣٩	١٢,٥٠٦,٧٦٨	٩,٩٣٨	٣٩,٢١٧,١٥٠	٣٩,٢١٧,١٥٠

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

البنك الأول
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بآلاف الريالات السعودية

(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 وبشكل إجمالي يتم مراقبتها يومياً. تستخدم استراتيجيات التحوط لضمان بقاء المراكز ضمن هذه الحدود. يظهر الجدول أدناه العملات التي تتعرض المجموعة بشأنها لمخاطر جوهريّة كما في نهاية السنة بشأن الموجودات والمطلوبات المالية المكتتاه لغير أغراض المتاجرة ، والتدفقات المالية المتوقعة. ويحتسب التحليل تأثير التغيرات المحتملة في العملات الأجنبية مقابل الريال السعودي، مع تثبيت باقي المتغيرات الأخرى، على قائمة الدخل الموحدة (نتيجة القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المكتتاه لغير أغراض المتاجرة الخاضعة 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.

٢٠١٧

مخاطر العملات	التغير في سعر العملة (%)	التأثير على صافي الدخل
دولار أمريكي	٥	٣,٧٣٤
درهم إماراتي	٥	(٣,٧٣٤)
فرنك سويسري	٥	(٣٠)
يورو	٥	(١٠)
جنيه استرليني	٥	١٠
ين ياباني	٥	(٦٨)
أخرى	٥	٦٨
	٥	(٣٢)
	٥	٣٢
	٥	٢٨
	٥	(٢٨)
	٥	١٣٢
	٥	(١٣٢)

٢٠١٦

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

مركز العملات:

فيما يلي تحليلًا بصافي مخاطر العملات الأجنبية الجوهريّة التي تتعرض لها المجموعة كما في نهاية السنة:

فائض / (عجز)	٢٠١٦	٢٠١٧
دولار أمريكي	٤٥,٢٩٧	٧٤,٦٨٩
درهم إماراتي	١,٢٧٠	(٦٠٨)
فرنك سويسري	٩٩	(٢٠٣)
يورو	١١٣	(١,٣٦٧)
جنيه استرليني	٥٢٥	(٦٤٠)
ين ياباني	١,٣٨٢	٥٥٨
أخرى	٢,٧٤٠	٢,٦٤٢

البنك الأول
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بالآلاف الريالات السعودية

٣ مخاطر أسعار الأسهم

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

مؤشرات السوق	التغير في أسعار الأسهم %	الأثر بالآلاف الريالات السعودية	التغير في أسعار الأسهم %	الأثر بالآلاف الريالات السعودية
تداول	٥+	-	٥+	٦,٩٤٩
	٥-	-	٥-	(٦,٩٤٩)
	١٠+	-	١٠+	١٣,٨٩٧
	١٠-	-	١٠-	(١٣,٨٩٧)

٣٢ مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها المجموعة في تلبية التزاماتها المتعلقة بالمطلوبات المالية والتي يتم تسويتها بتسليم النقد أو موجودات مالية أخرى. ويمكن أن تنشأ مخاطر السيولة عند وجود اضطراب 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، وتتم إدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كاف للنقدية وشبه 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 التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي حسب ما تظهره الوقائع التاريخية 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 المنتظمة 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% (٢٠١٦: ٧%) من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٤% (٢٠١٦: ٤%) من ودائع الادخار والودائع لأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠% من التزامات ودائعه على شكل نقد أو سندات التتمية الحكومية السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للبنك الحصول على تمويل إضافي من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التتمية الحكومية السعودية ولغاية ٧٥% من القيمة الاسمية للسندات المقنتاة.

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

٢٠١٧ الموجودات	بدون تاريخ استحقاق محدد	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٤,١٠٦,٢١١	١١,٠٣٠,٧٩٤	-	-	-	١٥,١٣٧,٠٠٥
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٩١٤,٨٩٩	١,١٢٤,٨٠٤	٧٥,٥٦٨	-	-	٢,١١٥,٢٧١
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	-	٢٥,٠٤٧	٥٧,٠٤٠	٩٩,٦٣١	٣٠,٥٠٠	٢١٢,٢١٨
استثمارات ، صافي	١٥٧,٦٧٧	٦٣,٣٨٢	٢٣٩,٣٧٢	٩,٣٣٥,٩٩٢	٦,٨٩٢,٣٢٤	١٦,٦٨٨,٧٤٧
قروض وسلف ، صافي	١,١٥٤,٥٤٤	٢٣,٢٥٥,٢٢٨	١٢,١١٤,١٨٧	١٥,٦٢٩,٥٢٩	١١,٥٣٥,٩٩٥	٦٣,٦٣٩,٤٨٣
استثمار في شركة زميلة	٤٥,٥٠٧	-	-	-	-	٤٥,٥٠٧
ممتلكات ومعدات ، صافي	١,٣٤٧,٠٠٩	-	-	-	-	١,٣٤٧,٠٠٩
موجودات أخرى ، صافي	٦١٢,٩٧٦	٤٩,٠٣٤	٢٢,٥٨٠	-	-	٦٨٤,٥٩٠
الإجمالي	٨,٣٣٨,٨٢٣	٣٥,٤٩٨,٢٨٩	١٢,٥٠٨,٧٤٧	٢٥,٠٦٥,١٥٢	١٨,٤٥٨,٨١٩	٩٩,٨٦٩,٨٣٠

المطلوبات وحقوق المساهمين

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤٢٢,٨٣٨	٢,٩٠١,٤٠٠	١٣,٣٢٩	٧,١٠٤	-	٣,٣٤٤,٦٧١
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	-	١٢,٧٢١	٢٠,٥٥٣	٣٢,٤٨١	٢٥,٩٢٤	٩١,٦٧٩
ودائع العملاء	٣٠,١٥٤,٧٥٥	٣٧,٨٤٠,٦٨٧	١٠,١٥٥,٣٩٤	١٢٤,١٢٧	-	٧٨,٢٧٤,٩٦٣
سندات دين ثانوية	-	-	٥,٠٢٦	-	-	٢,٥٠٥,٠٢٦
مطلوبات أخرى	١,٩٨٤,٤٤١	٤٤,٩١٦	٢٤,٤٣٨	-	-	٢,٠٥٣,٧٩٥
حقوق المساهمين	١٣,٥٩٩,٦٩٦	-	-	-	-	١٣,٥٩٩,٦٩٦
الإجمالي	٤٦,١٦١,٧٣٠	٤٠,٧٩٩,٧٢٤	١٠,٢١٨,٧٤٠	١٦٣,٧١٢	٢,٥٢٥,٩٢٤	٩٩,٨٦٩,٨٣٠

البنك الأول
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بالآلاف الريالات السعودية						
٢٠١٦	بدون تاريخ استحقاق محدد	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٤,٤٢٧,٤٨٤	٣,٠٥٩,٨٩٥	-	-	-	٧,٤٨٧,٣٧٩
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤٢٨,٨٩٣	٤٥٠,٢٦٣	١٤٥,٢١٣	-	-	١,٠٢٤,٣٦٩
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	-	٨٥,٧٨٢	٢٥٤,٧٣٢	٥٣,٢٦٥	-	٣٩٣,٧٧٩
استثمارات، صافي	٢٩٣,٦٣٧	٥,٧٠١,٧٣٠	١,٢١٠,٩٧٣	٦,٣١٦,٧٤٥	٧,٧٣٥,٤١٣	٢١,٢٥٨,٤٩٨
قروض وسلف، صافي	١,٨٣٩,٤٠٣	٢٤,٢٤٩,٦٤٠	١٥,٩٢٩,٦٥١	١٨,٢٩٥,٣٥٣	١٢,٤٢٩,٠٥٠	٧٢,٧٤٣,٠٩٧
استثمار في شركة زميلة	٣٥,٦٩٧	-	-	-	-	٣٥,٦٩٧
ممتلكات ومعدات، صافي	١,٢٨١,٠٢٣	-	-	-	-	١,٢٨١,٠٢٣
موجودات أخرى، صافي	٦٧٩,٥٣٣	٥٧,٥١٨	٢٩,١٦١	-	-	٧٦٦,٢١٢
الإجمالي	٨,٩٨٥,٦٧٠	٣٣,٦٠٤,٨٢٨	١٧,٥٦٩,٧٣٠	٢٤,٦٦٥,٣٦٣	٢٠,١٦٤,٤٦٣	١٠٤,٩٩٠,٠٥٤
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٦٣٨,٣٣٦	٥٤٩,٥٠٨	١٤٧,١٥٩	١٢,٧٢٩	-	١,٣٤٧,٧٣٢
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	-	٤٥,٩٩١	١٩٦,٢٩٠	٢٦,٠٦٢	٢,٤٥٠	٢٧٠,٧٩٣
ودائع العملاء	٣٥,١٩٩,٦٦١	٣٦,٤٥٤,٢٩١	١٢,٥٦٠,٧٦٣	١,١٤٤,٠٧٣	-	٨٥,٣٥٨,٧٨٨
سندات دين ثانوية	-	-	٩,٩٠٥	١,٤٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,٩٠٩,٩٠٥
مطلوبات أخرى	١,٣٤٩,٨٧٤	٥٨,٢٩٢	٣١,٩٤٥	-	-	١,٤٤٠,١١١
حقوق المساهمين	١٢,٦٦٢,٧٢٥	-	-	-	-	١٢,٦٦٢,٧٢٥
الإجمالي	٤٩,٨٥٠,٥٩٦	٣٧,١٠٨,٠٨٢	١٢,٩٤٦,٠٦٢	٢,٥٨٢,٨٦٤	٢,٥٠٢,٤٥٠	١٠٤,٩٩٠,٠٥٤

وقد تم إظهار تواريخ الاستحقاقات المتركمة للتعهدات و الالتزامات المحتملة والمشتقات في الإيضاح رقم (١٩ ج) و (١١) حول القوائم المالية الموحدة ، على التوالي.

٣) تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بتواريخ الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية للمجموعة كما في نهاية السنة بناء على التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة. 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 يجب على المجموعة الدفع فيه. وبناء عليه، إن الجدول لا يعكس التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية الخاصة بالاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة.

٢٠١٧	بدون تاريخ استحقاق محدد	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
المطلوبات المالية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤٢٢,٨٣٨	٢,٩٠٢,٠٨٩	١٣,٥٩٠	٧,٥٢٩	-	٣,٣٤٦,٠٤٦
ودائع العملاء	٣٠,١٥٤,٧٥٥	٣٨,٠٦٥,١١٥	١٠,٣١٥,٨٨٦	١٣١,٧٢٠	-	٧٨,٦٦٧,٤٧٦
سندات دين ثانوية	-	-	١٠٧,٠٩٠	٦٥٧,٣٤٧	٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,٢٦٤,٤٣٧
المشتقات						
ذمم دائنة متعاقد عليها	-	(٤,٧٠٦,٦٣٩)	(٢,٧٧٤,٦٦٧)	(٨٢٩,٣١٩)	-	(٨,٣١٠,٦٢٥)
ذمم مدينة متعاقد عليها	-	٤,٧٣٠,٥٧٧	٢,٨٢٢,٥٥٣	٨٦٥,٨٠١	-	٨,٤١٨,٩٣١
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة	٣٠,٥٧٧,٥٩٣	٤٠,٩٩١,١٤٢	١٠,٤٨٤,٤٥٢	٨٣٣,٠٧٨	٢,٥٠٠,٠٠٠	٨٥,٣٨٦,٢٦٥
٢٠١٦						
المطلوبات المالية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٦٣٨,٣٣٦	٥٤٩,٥٦٦	١٤٩,٩٢٩	١٣,٣٤٨	-	١,٣٥١,١٧٩
ودائع العملاء	٣٥,١٩٩,٦٦١	٣٦,٧٦٥,٤٩٩	١٢,٨٠٣,٧٢٩	١,١٥٣,٨٥٠	-	٨٥,٩٢٣,٧٣٩
سندات دين ثانوية	-	-	١٥٨,٤٢١	٢,٢٤٦,١٧١	٢,٦٦١,٨٤٣	٥,٠٦٦,٤٣٥
مشتقات						
ذمم دائنة متعاقد عليها	-	(١١٧,٣٦٩)	(٣٣٢,١٦٥)	(٨٧١,٨٥٣)	(١١٢,٣٢٢)	(١,٤٣٣,٧٠٩)
ذمم مدينة متعاقد عليها	-	١٢٣,٩١٠	٣٥٤,٨٩٨	٩٠٥,٨٦٠	١١٢,٩٥٩	١,٤٩٧,٦٢٧
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة	٣٥,٨٣٧,٩٩٧	٣٧,٣٢١,٦٠٦	١٣,١٣٤,٨١٢	٣,٤٤٧,٣٧٦	٢,٦٦٢,٤٨٠	٩٢,٤٠٤,٢٧١

البنك الأول
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بآلاف الريالات السعودية

٣٣- القيمة العادلة للأدوات المالية

تحديد القيمة العادلة وتسلسلها

تستخدم الإدارة التسلسل التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والافصاح 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 تقييم أخرى حيث تكون كل المدخلات الهامة مبنية على بيانات سوقية يمكن ملاحظتها ،
المستوى الثالث: أساليب تقييم حيث يكون كل مدخل هام غير مبني على بيانات سوقية يمكن ملاحظتها.

القيمة العادلة

٢٠١٧

الموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة	القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
أدوات مالية مشتقة	٢١٢,٢١٨	-	٢١٢,٢١٨	-	٢١٢,٢١٨
استثمارات مالية متاحة للبيع	٣٢٧,٤٧٢	١٥٣,٣٤٧	١٦٩,٧٩٥	٤,٣٣٠	٣٢٧,٤٧٢
إجمالي الموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة	٥٣٩,٦٩٠	١٥٣,٣٤٧	٣٨٢,٠١٣	٤,٣٣٠	٥٣٩,٦٩٠
الموجودات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة					
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢,١١٥,٢٧١	-	٢,١١٥,٢٧١	-	٢,١١٥,٢٧١
استثمارات مكتناة حتى تاريخ الاستحقاق	٦٠,١٥١	-	٦٠,٠٥٢	-	٦٠,٠٥٢
استثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأة	١٦,٣٠١,١٢٤	-	١٦,٢٢٤,٨٨١	-	١٦,٢٢٤,٨٨١
قروض وسلف	٦٣,٦٣٩,٤٨٣	-	-	٦٣,٣٨٨,٨٦٣	٦٣,٣٨٨,٨٦٣
الإجمالي	٨٢,١١٦,٠٢٩	-	١٨,٤٠٠,٢٠٤	٦٣,٣٨٨,٨٦٣	٨١,٧٨٩,٠٦٧
المطلوبات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة					
أدوات مالية مشتقة	٩١,٦٧٩	-	٩١,٦٧٩	-	٩١,٦٧٩
المطلوبات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣,٣٤٤,٦٧١	-	٣,٣٤٤,٦٧١	-	٣,٣٤٤,٦٧١
ودائع العملاء	٧٨,٢٧٤,٩٦٣	-	٧٨,٢٧٤,٩٦٣	-	٧٨,٢٧٤,٩٦٣
سندات دين ثانوية	٢,٥٠٥,٠٢٦	-	٢,٥٠٥,٠٢٦	-	٢,٥٠٥,٠٢٦
الإجمالي	٨٤,١٢٤,٦٦٠	-	٨٤,١٢٤,٦٦٠	-	٨٤,١٢٤,٦٦٠

٢٠١٦

الموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة	٣٩٣,٧٧٩	-	٣٩٣,٧٧٩	-	٣٩٣,٧٧٩
أدوات مالية مشتقة	٤٦٢,٩٨٩	٢٩٠,١٩٩	١٦٩,٣٥٢	٣,٤٣٨	٤٦٢,٩٨٩
استثمارات مالية متاحة للبيع	٨٥٦,٧٦٨	٢٩٠,١٩٩	٥٦٣,١٢١	٣,٤٣٨	٨٥٦,٧٦٨
إجمالي الموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة	١,٠٢٤,٣٦٩	-	١,٠٢٤,٣٦٩	-	١,٠٢٤,٣٦٩
الموجودات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة					
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٦١,٧٩١	-	٦٠,٠٧٣	-	٦٠,٠٧٣
استثمارات مكتناة حتى تاريخ الاستحقاق	٢٠,٧٣٣,٧١٨	-	٢٠,٦٩٨,٦٣٠	-	٢٠,٦٩٨,٦٣٠
استثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأة	٧٢,٧٤٣,٠٩٧	-	-	٧٢,٦١٤,٨٣٣	٧٢,٦١٤,٨٣٣
قروض وسلف	٩٤,٥٦٢,٩٧٥	-	٢١,٧٨٣,٠٧٢	٧٢,٦١٤,٨٣٣	٩٤,٣٩٧,٩٠٥
الإجمالي	٢٧٠,٧٩٣	-	٢٧٠,٧٩٣	-	٢٧٠,٧٩٣
المطلوبات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة					
أدوات مالية مشتقة	١,٣٤٧,٧٣٢	-	١,٣٤٧,٧٣٢	-	١,٣٤٧,٧٣٢
المطلوبات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٨٥,٣٥٨,٧٨٨	-	٨٥,٣٥٨,٧٨٨	-	٨٥,٣٥٨,٧٨٨
ودائع العملاء	٣,٩٠٩,٩٠٥	-	٣,٩٠٩,٩٠٥	-	٣,٩٠٩,٩٠٥
سندات دين ثانوية	٩٠,٦١٦,٤٢٥	-	٩٠,٦١٦,٤٢٥	-	٩٠,٦١٦,٤٢٥
الإجمالي	٩٠,٦١٦,٤٢٥	-	٩٠,٦١٦,٤٢٥	-	٩٠,٦١٦,٤٢٥

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة باستثناء الاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المكتناة بالتكلفة المطفأة والقروض والسلف المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف كثيرا عن قيمتها الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة.

البنك الأول
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بالآلاف الريالات السعودية

تحدد القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات الأخرى المكتتاة بالتكلفة المضافة والاستثمارات المكتتاة 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 العملات الخاصة

الحالية بالسوق لموجودات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن الأسعار المتعاقد عليها . إن القيمة العادلة للنقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي و الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ، والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة 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 . كذلك فإن القيمة العادلة لسندات الدين الثانوية تقارب القيمة الدفترية لها حيث أنها تحمل سعر عمولة متغير يعاد تسعيره كل ستة أشهر .

إن القيمة التي تم الحصول عليها من طريقة تقييم ما قد تختلف عن سعر المعاملة للأداة المالية في تاريخ المعاملة . ويشار إلى الفرق بين 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 لأدوات مالية أكثر شيوعاً وأقل تعقيداً ، وغالباً ما تكون الأسعار القابلة للملاحظة أو مدخلات النموذج متاحة في السوق وذلك فيما يتعلق بسندات الدين والأسهم المدرجة والمشتقات المتداولة والمشتقات البسيطة المتداولة خارج الأسواق المالية الموازية كمقايضات أسعار العملات وأن توفر الأسعار القابلة للملاحظة في السوق و مدخلات النماذج يقلل من الحاجة إلى حكم الإدارة وتقديرها ، كما يقلل من نسبة عدم التأكد 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 والقيمة العادلة
استثمارات متاحة للبيع	تشتمل طرق التقييم على صافي القيمة الحالية والتدفقات النقدية المخصومة ، والمقارنة مع أدوات مالية مماثلة تتواجد بشأنها أسعار السوق القابلة للملاحظة . تشتمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في طرق التقييم على معدلات خالية من العملات ، ومعدلات العملات كقياس هوامش ائتمان وعلاوات أخرى غير مستخدمة في تقدير معدلات الخصم ، وأسعار السندات والأسهم ، وأسعار تحويل العملات الأجنبية	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات أخرى مكتتاة بالقيمة المضافة	تشتمل طرق التقييم على صافي القيمة الحالية والتدفقات النقدية المخصومة ، والمقارنة مع أدوات مالية مماثلة تتواجد بشأنها أسعار السوق القابلة للملاحظة . تشتمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في طرق التقييم على معدلات خالية من العملات ، ومعدلات العملات كقياس هوامش ائتمان وعلاوات أخرى غير مستخدمة في تقدير معدلات الخصم ، وأسعار السندات والأسهم ، وأسعار تحويل العملات الأجنبية	لا يوجد	لا ينطبق
القروض والسلف	تم إظهارها بالقيمة العادلة باستخدام طرق التدفقات النقدية المخصومة التي تستخدم بيانات ومدخلات السوق القابلة للملاحظة لمنحنيات العائد وهوامش الائتمان .	هوامش الائتمان	كلما اتسع نطاق هامش الائتمان ، كان الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة أعلى .

٣٤ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل المجموعة ، خلال دورة أعمالها العادية ، مع أطراف ذات علاقة . وتتم 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:

	٢٠١٧	٢٠١٦
بنك أي بي أن أمرو إن . في		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٨٩,٣٣٧	٢٤٣,٥٠٩
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١,٩٩٠	٣,١٢٩
مشتقات بالقيمة العادلة ، صافي	٢٣٩	(١,٧١٠)
التعهدات والالتزامات المحتملة	٤٥,٧٦٩	٨١,٢٥٦
الشركات الزميلة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة التي يمارس عليها تأثير جوهري :		
قروض وسلف	٥٧٦,٦٨٩	٧٤٩,٠١٩
مشتقات بالقيمة العادلة ، صافي	٩,٣٦٦	٩,٩٧٢
استثمارات	-	٤٠,٠٢٨
ودائع العملاء	٤,٦٥٦,٧٧٤	٩,٦٤٤,١٠٨
سندات دين ثانوية	٤٢٤,٥٣٣	٦٩٨,٦٩٦
التعهدات والالتزامات المحتملة	٢٨٩,١٤٦	١٥,٤٤٧
صناديق الاستثمار المدارة من قبل المجموعة:		
استثمارات	١٥٣,٣٤٧	١٥١,٢٢٧
سندات دين ثانوية	١٥,٢٧١	١٥,٠٢٨
ودائع العملاء	١٦٧,٤٥٣	٢٥٩,٥٧٤
مشتقات بالقيمة العادلة ، صافي	٣١١	٣,٢١٠

البنك الأول
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بالآلاف الريالات السعودية

يقصد بكبار 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:

٢٠١٦	٢٠١٧	
١٤,٢٦٢	١٢,٨٨٠	دخل عمولات خاصة
١٩٦,٧٦٩	١٩٠,٣٣٦	مصاريف عمولات خاصة
١,٢١٨	٩٤٤	أتعاب خدمات بنكية، صافي
١٤,٨٩٨	١٧,٧٣٢	أتعاب خدمات إدارة
٢٥,٧٦٩	٤١,٣٢٠	مصاريف عمومية وإدارية
٤,٧٩٢	٤,٧٦٣	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف أخرى ذات علاقة
٤٨,٦٤١	٣٤,٣٨١	تعويضات مدفوعة لكبار موظفي الإدارة
٣,٩٤٩	٦٩١	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة لكبار موظفي الإدارة

يقصد بكبار موظفي الإدارة الأشخاص الذين لهم المسؤولية والصلاحيات في إعداد الاستراتيجيات والتوجيه والتحكم في أنشطة المجموعة.

٣٥- كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة، عند إدارة رأس المال، في الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والحفاظ على مقدرة المجموعة على الاستمرار 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 المخاطر 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 النسب كنسبة مئوية وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأسمال المجموعة المؤهل مع الموجودات والتعهدات والالتزامات المحتملة المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية. وقد التزمت المجموعة خلال السنة بكامل متطلبات رأس المال النظامي.

فيما يلي مكونات الموجودات المرجحة المخاطر ورأس المال والنسب:

٢٠١٦	٢٠١٧	
(معدلة)		
٩٠,١٣٣,٩٥٠	٧٧,٤١٤,٦٧٠	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
٥,٤٩٨,٥٨٨	٦,٢٦٢,٧٠٠	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
٢١٠,٧٥٤	٢٢٣,١١٤	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
٩٥,٨٤٣,٢٩٢	٨٣,٩٠٠,٤٨٤	مجموع لركيزة الأولى - للموجودات المرجحة المخاطر
١٢,٦٦٢,٧٢٥	١٣,٥٩٩,٦٩٦	رأس المال الأساسي
٤,٢٢٠,٩٣٧	٣,٤٦٧,٦٨٣	رأس المال المساند
١٦,٨٨٣,٦٦٢	١٧,٠٦٧,٣٧٩	مجموع رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
		نسبة كفاية رأس المال %
١٣,٢١	١٦,٢١	نسبة رأس المال الأساسي
١٧,٦٢	٢٠,٣٤	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

٣٦- خدمات إدارة الاستثمار والوساطة

تقدم المجموعة لعملائها خدمات إدارة الاستثمارات تشتمل على إدارة صناديق استثمارية و محافظ استثمارية بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين وبموجودات بلغ إجماليها ٢,٨٥ مليار ريال سعودي (٢٠١٦: ٣,٢٩ مليار ريال سعودي) ويشتمل ذلك الصناديق المدارة بموجب المحافظ الاستثمارية المعتمدة من الهيئة الشرعية وقدرها ١,٥٦ مليار ريال سعودي (٢٠١٦: ١,٥٥ مليار ريال سعودي). لا يتم توحيد القوائم المالية لهذه الصناديق في القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تدرج استثمارات المجموعة في هذه الصناديق في الاستثمارات المتاحة للبيع، وتدرج الأتعاب المكتسبة لقاء إدارة تلك الصناديق ضمن "المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة". إن الموجودات المودعة كإمانات لدى المجموعة، بصفتها وصية أو مؤتمنة عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالمجموعة، وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية الموحدة.

٣٧- احتياطي برنامج أسهم

خلال شهر يناير ٢٠٠٨، أطلقت المجموعة برنامج السداد على أساس الأسهم ("البرنامج") والخاص بالمدراء التنفيذيين وكبار الموظفين ("الموظفين المؤهلين"). تمت الموافقة على البرنامج الأولي من قبل مجلس الإدارة خلال اجتماعهم المنعقد في ١٠ ذي القعدة ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٠ نوفمبر ٢٠٠٧) ومؤسسة النقد العربي السعودي بالخطاب المؤرخ في ٢٦ صفر ١٤٢٩ هـ (الموافق ٤ مارس ٢٠٠٨). ان شروط الاستحقاق تم تعديلها 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 خلال عام ٢٠١٧، فإن الموظفين المؤهلين سيحصلون على أسهم البنك، إذا تم استيفاء الشروط التالية:

- يجب على الموظفين المؤهلين الاستمرار في العمل لدى المجموعة لمدة سنة واحدة من تاريخ المنح ليحصلوا على ثلث الأسهم الممنوحة وستين من تاريخ المنح للحصول على الثلث الثاني و ٣ سنوات من تاريخ المنح للحصول على الثلث المتبقى.
- 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
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بآلاف الريالات السعودية

تطبق التعديلات التي تمت على البرنامج خلال عام ٢٠١٧ ، و المتعلقة بفترة استحقاق المنحة – على المنح لعام ٢٠١٧ فقط و ان فترة استحقاق المنح السابقة ستخضع للسياسة المطبقة ما قبل التعديل أعلاه. يجب على الموظفين المؤهلين الاستمرار في العمل لدى المجموعة لمدة سنتين من تاريخ المنح للحصول على نصف الأسهم المستحقة و سنة أخرى للحصول على باقي الأسهم.

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، فان 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 ٩٩٩,٠٦٣ 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 الممنوحة وفقاً للمعادلة المبينة على الأداء التي صادق عليها مجلس الإدارة، ويخضع 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 ست شرائح إضافية من البرنامج في شهر مارس ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ و ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ على التوالي، مازالت البرامج من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٧ في فترات الاستحقاق. إن تفاصيل البرنامج (بالريال السعودي) هي كما يلي:

تاريخ بدء البرنامج	منحت في عام ٢٠١٧	منحت في عام ٢٠١٦	منحت في عام ٢٠١٥
قيمة الأسهم الممنوحة بتاريخ المنح (ريال سعودي)	١١,٨٥٥,٨٢٠	٢٦,٣٠١,٩٦٩	٢٨,٥٣٨,٦٠٢
القيمة العادلة لكل سهم بتاريخ المنح (ريال سعودي)	١٢	٢٧	٤٥,٥٦
عدد الأسهم الممنوحة	٩٨٧,٩٨٥	٩٧٤,١٤٧	٦٢٦,٣٩٦
فترة الاستحقاق	مارس ٢٠٢٠-٢٠١٨	مارس ٢٠١٩-٢٠١٨	مارس ٢٠١٨-٢٠١٧
طريقة السداد	أسهم البنك	أسهم البنك	أسهم البنك

كانت الحركة في عدد الأسهم الممنوحة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ كالتالي :

عدد الأسهم	٢٠١٧	٢٠١٦
في بداية السنة	٣,٤١٧,٠٠١	١,٨٦٣,٢٩٤
أسهم ممنوحة خلال السنة	٩٨٧,٩٨٥	٣,٠٦٥,٢١٤
أسهم مستحقة خلال السنة	(١,١١٦,٨٤٥)	(٧٥٩,٠٣٨)
أسهم ملغاة خلال السنة	(٣٠٩,٥٠٥)	(٧٥٢,٤٦٩)
	٢,٩٧٨,٦٣٦	٣,٤١٧,٠٠١

خلال العام، بلغ مخصص برنامج الأسهم المحمل على قائمة الدخل الموحدة مبلغ ١٣,٦٩ مليون ريال (٢٠١٦: ١٠,٨١ مليون ريال)

٣٨- التغيرات المستقبلية في أطر إعداد التقارير المالية الدولية

لقد ارتأت المجموعة عدم اتباع المبكر للمعايير الجديدة و التعديلات التالية الصادرة و السارية المفعول على السنوات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ و تقوم حالياً بدراسة أثرها.

فيما يلي موجزاً بالمعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة وتعديلاتها والتي يسري مفعولها في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.

- المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) – الأدوات المالية

تطبيق وتحليل أثر المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)

استراتيجية التطبيق

خلال شهر يوليو ٢٠١٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية (٩): الأدوات المالية، والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي (٣٩): الأدوات المالية – الاثبات والقياس، ويطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، مع السماح بالتطبيق المبكر له. يعتبر البنك تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) مشروعاً مهماً، وبالتالي قام بتشكيل فريق تطبيق يضم أعضاء من إدارة المخاطر والإدارة المالية وتقنية المعلومات، والعمليات والأقسام المعنية الأخرى من أجل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) بنجاح. يدار المشروع من قبل المدير المالي ورئيس إدارة المخاطر.

التصنيف والقياس

يتوقف تصنيف وقياس الموجودات المالية (فيما عدا أدوات حقوق الملكية والمشتقات)، على الكيفية التي يتم بموجبها إدارة هذه الموجودات المالية (نموذج عمل المنشأة) وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية لها. تحدد هذه العوامل فيما إذا تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المكتتاه لأغراض المتاجرة، يجوز للبنك، بشكل غير قابل للإلغاء، أن يختار تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، مع عدم إعادة التصنيف اللاحق للأرباح أو الخسائر إلى قائمة الدخل. يمكن القيام بذلك على أساس كل استثمار على حده.

إن غالبية الموجودات المالية، المصنفة كقروض وذمم مدينة والمقاسة بالتكلفة المطفأة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩)، يتوقع أيضاً قياسها بالتكلفة المطفأة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩). يتوقع الاستمرار في قياس سندات الدين المصنفة كمكتتاه حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطفأة. إن سندات الدين المصنفة كمكتتاه للبيع وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) يجوز قياسها، وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وفق ظروف معينة.

وطبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩)، تبقى المحاسبة عن المطلوبات المالية إلى حد كبير تماماً مثل ما ورد في معيار المحاسبة الدولي (٣٩)، باستثناء معالجة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن مخاطر الائتمان الخاصة بالمنشأة والمتعلقة بالمطلوبات المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تم تحويل قواعد التوقف عن الإثبات من معيار المحاسبة الدولي (٣٩)، ولم يتم تغييرها. عليه، لا يتوقع البنك أي أثر جوهري على مطلوباته المالية وسياسة التوقف عن الإثبات الخاصة به.

الانخفاض في القيمة

سيقوم البنك بإثبات مخصصات الانخفاض على أساس "طريقة خسائر الائتمان المتوقعة" المستقبلية بشأن الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويشمل ذلك، بشكل أساسي، التمويل، والاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (فيما عدا الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية) والإيداعات بين البنوك، والضمانات البنكية ومديني عقود الإيجار، والالتزامات المتعلقة بالائتمان. لن يتم إثبات خسائر انخفاض بشأن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية. تمثل المدخلات الرئيسية لقياس خسائر الائتمان الشروط المتعلقة بالتغيرات التالية:

- احتمال التعثر.
- الخسارة الناتجة عن التعثر.
- مخاطر التعثر.

يتم استخراج المؤشرات أعلاه عموماً من نماذج إحصائية معدة داخلياً وبيانات تاريخية أخرى ويتم تعديلها بالمعلومات المستقبلية. سيقوم البنك بتصنيف موجوداته المالية إلى الثلاثة مراحل التالية طبقاً للمنهجية المذكورة في المعيار الدولي للتقارير المالية (٩):

المرحلة ١ : **الموجودات العاملة:** الموجودات المالية التي لم تنخفض جودتها الائتمانية بصورة جوهريّة منذ استحداثها. يسجل المخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر.

المرحلة ٢ : **الموجودات غير العاملة:** الموجودات المالية التي انخفضت جودتها الائتمانية بصورة جوهريّة منذ استحداثها. يتم إجراء تقييم الجودة الائتمانية هذا وذلك بمقارنة احتمال التعثر على مدى العمر المتبقي بتاريخ إعداد القوائم المالية مع احتمال التعثر على مدى العمر المتبقي عند فترة من الزمن تم تقديرها بتاريخ الإثبات الأولي للمخاطر (معدلة بالتغيرات في التوقعات المتعلقة بالسداد المبكر). يسجل مخصص الانخفاض على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

المرحلة ٣ : **الموجودات منخفضة القيمة:** بالنسبة للموجودات المنخفضة القيمة، سيقوم البنك بإثبات مخصص الانخفاض على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

كذلك، سيأخذ البنك بعين الاعتبار المعلومات المستقبلية عند تقييمه للانخفاض الجوهري في مخاطر الائتمان منذ استحداثها وقياس خسائر الائتمان المتوقعة. تشمل المعلومات المستقبلية على عناصر مثل عوامل الاقتصاد الكلي (مثل البطالة، وإجمالي نمو الناتج المحلي، والتضخم، ومعدلات الأرباح أو أسعار المساكن) والتوقعات الاقتصادية التي يتم الحصول عليها من مصادر داخلية وخارجية. لتقويم مجموعة من النتائج المحتملة، يعتزم البنك صياغة سيناريوهات محتملة. ولكل سيناريو، سيقوم البنك باستخراج خسائر الائتمان المتوقعة، وتطبيق طريقة "النتيجة المرجحة بالاحتمالات" لتحديد مخصص الانخفاض طبقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية. إن البنك الآن في مرحلة التطبيق النهائية وبموجبها يتم حالياً تطبيق النظامين بصورة موازية ويتم تفعيل ذلك على مختلف المستويات والطرق.

محاسبة تغطية المخاطر

تهدف متطلبات محاسبة التغطية العامة إلى تبسيط عملية تغطية المخاطر، وخلق علاقة أقوى مع استراتيجية إدارة المخاطر والسماح بتطبيق محاسبة التغطية على عدد كبير من أدوات التغطية والمخاطر. ومع ذلك، فإنها لن تتناول بوضوح استراتيجية محاسبة التغطية الكلية والتي تعتبر مهمة بالنسبة للبنوك. ونتيجة لذلك، يسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) باختيار سياسة محاسبية تقوم على الاستمرار بتطبيق متطلبات محاسبة تغطية المخاطر المذكورة في معيار المحاسبة الدولي (٣٩) بدلاً من المتطلبات المذكورة في المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

وبناء على التحاليل التي تم إجراؤها حتى تاريخه، يتوقع البنك اختيار السياسة المحاسبية المتمثلة في الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التغطية المذكورة في المعيار الدولي للتقارير المالية (٣٩).

الأثر الكلي المتوقع

قام البنك بمراجعة موجوداته ومطلوباته المالية، ويتوقع الأثر التالي من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) في ١ يناير ٢٠١٨:

طبقاً للأحكام الانتقالية المتعلقة بالتطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩)، يسمح للبنك إثبات أي فرق بين القيمة الدفترية السابقة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والقيمة الدفترية في بداية السنة المالية التي تشمل تاريخ التطبيق المبدئي، في فتح قائمة دخل المتغيرات الموحدة لحقوق الملكية. وبناء عليه، يقدر التأثير الكلي على حقوق الملكية وإجمالي الموجودات في حدود ٠,٤٧% إلى ١,١٢% و ٠,٠٦% إلى ٠,١٥% على التوالي في تاريخ التطبيق المبدئي، في الأرباح المبقة الافتتاحية نتيجة لتطبيق طريقة خسائر الائتمان المتوقعة بدلاً من طريقة خسائر الائتمان المتكبدة.

يشتمل النقص المقدّر في حقوق المساهمين وإجمالي الموجودات على أثر كل من تصنيف وتغيرات قياس قائمة المركز المالي والزيادة في مخصصات انخفاض الائتمان مقارنة مع تلك المطبقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩). يعتبر التقويم أعلاه تقديراً عند فترة معينة من الزمن وليس توقعاً. إن الأثر الفعلي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) يختلف كثيراً عن هذا التقدير. يستمر البنك في تعديل النماذج والمنهجيات والضوابط الرقابية ومراقبة التطورات في أو عن طريق اتخاذ القرار وذلك بالتطبيق مقدماً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) في ١ يناير ٢٠١٨.

بناءً على الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، فإن أثر يوم واحد للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) (الذي سيطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨)، ستطبق التكلفة المطفأة بالحد المسموح به و نسبة الخفض تقدر بحوالي ٠,٢% من إجمالي نسبة كفاية رأس المال. هناك آثار أساسية إضافية تستحق تسليط الضوء عليها وهي كالآتي:

- يجب إعادة تصنيف بعض الاستثمارات البالغة ١٨٨ مليون ريال سعودي، التي لم تف بشروط تصنيفها إما بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو بالتكلفة المطفأة إلى الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تقدر الخسائر المتعلقة بالقيمة العادلة بحوالي ١٨ مليون ريال سعودي و سوف تقيد على قائمة التغيرات الموحدة وقائمة حقوق الملكية في ١ يناير ٢٠١٨.
- الأرباح أو الخسائر المحققة عن بيع أدوات حقوق الملكية لن يتم تحميلها قائمة الدخل المالي الموحدة و قيمة الاستثمارات لهذا التصنيف ليست جوهريّة.

استحدث المعيار الجديد أيضاً متطلبات إفصاحات موسعة، وتغيرات في العرض، والتي يتوقع أن تغير طبيعة ومدى إفصاحات البنك بشأن أدواته المالية وخاصة في السنة التي يتم فيها تطبيق المعيار الجديد.

الحوكمة والضوابط الرقابية

يتفق هيكل الحوكمة والضوابط الرقابية المطبقة حالياً مع وثيقة الارشادات المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) والتي تنطبق على البنوك السعودية. تتطلب هذه الارشادات من البنوك إعداد إطار حوكمة معتمد من مجلس الإدارة مع وضع سياسات وضوابط رقابية تفصيلية بما في ذلك تحديد الأدوار والمستويات.

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

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

- المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦)

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

البنك الأول
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (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. تغطي التعديلات تصنيف وقياس ثلاث 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".

٣٩- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام السنة الماضية كي تتماشى مع العرض للسنة الحالية.

٤٠- موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ جمادى الأولى ١٤٣٩ هـ (الموافق ١٥ فبراير ٢٠١٨ م).