



(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
(شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة للبنك الأول ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ"المجموعة")، والتي تشمل 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 لسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات 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 لسنة 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 مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وذلك وفقاً لقواعد أداء وسلوك المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعةنا للقوائم المالية الموحدة، كما إننا 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
الموقرين
إلى السادة مساهمي البنك الأول
(شركة مساهمة سعودية) - تتمة

أمور المراجعة الرئيسية - تتمة

كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا	أمر المراجعة الرئيسي
<p>فمنا بتقدير تصميم وتطبيق واختبار فعالية إجراءات الرقابة الأساسية بشأن:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تحديد القروض والسلف المنخفضة القيمة. • إجراءات الإدارية بشأن تكوين ومراجعة الانخفاض المحدد والجماعي. <p>فمنا 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، فمنا باختبار، على سبيل المثال الافتراضات المستخدمة في احتساب الانخفاض بما في ذلك التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ومعدلات الخصم والاستردادات المقدرة من الضمانات المعنية ... إلخ. كما اشتملت عينة القروض والسلف التي فمنا باختبارها على التعرض لبعض قطاعات الأعمال التي تأثرت سلباً بالأوضاع الاقتصادية الحالية.</p> <p>بالنسبة لنموذج الانخفاض المجبى على أساس المحفظة المستخدم من قبل المجموعة، فمنا 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 التثثر، وتحليل أيام الإخفاق في السداد، المستخدمة في النماذج. • على أساس العينة، عمليات الاحتساب في النماذج. 	<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 مجبى على أساس المحفظة.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا من أمور المراجعة الرئيسية لأنه يتطلب من الإدارة تبني تقديرات معقدة وذاتية والقيام بافتراضات لتحديد الانخفاض وتوفيق إثبات هذا الانخفاض.</p> <p>وبشكل خاص، يتضمن تحديد الانخفاض في القروض والسلف ما يلى:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ تحديد الأحداث التي أدت إلى وجود الانخفاض والتقديرات المستخدمة في احتساب الانخفاض في القروض والسلف المنوحة لشركات محددة. ○ استخدام الافتراضات المتعلقة باحتساب الانخفاض الجماعي في محفظة القروض والسلف واستخدام النماذج في عمليات الاحتساب تلك. ○ تقويم تعرض المجموعة لبعض الصناعات المتاثرة بالأوضاع الاقتصادية الحالية. <p>يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة بالإيضاح ٣- ل(١) حول القوائم المالية الموحدة بخصوص السياسة 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>

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

أمور المراجعة الرئيسية - تتمة

كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا	أمر المراجعة الرئيسي
<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 طالبته به الهيئة.</p> <p>فمنا بعقد اجتماعات مع المكلفين بالحكومة والإدارة العليا بالمجموعة للحصول على أحدث المعلومات المتعلقة بالزكاة ونتائج المراسلات مع لجان الاعتراض ذات العلاقة.</p>	<p>الزكاة</p> <p>تقوم المجموعة بتقديم إقراراتها الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") على أساس سنوي. قامت الهيئة بإجراء الربوط للأعوام من ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٣، ونتج عنها مطالبات بزكاة إضافية قدرها ٢٨٢ 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 تتوافق المجموعة على تفسير الهيئة وقدمت احتجاجات 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>كما قمنا بالاستعانة بخبراء داخليين لدينا لتقويم مدى كفاية صافي التعرض المفصح 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>	<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) (ز) بخصوص السياسة المحاسبية المتعلقة بالزكاة والإيضاح ٢٦ (ج) بخصوص الإفصاحات المتعلقة بالزكاة.</p>

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

أمور المراجعة الرئيسية - تتمة

كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا	أمر المراجعة الرئيسي
<p>فمنا 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 أحيرتها 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. 	<p>أتعاب الخدمات البنكية</p> <p>تقوم المجموعة باحتساب أتعاب مقدماً عن معاملات وخدمات القروض الممنوعة للشركات والأفراد. ونظرًا لكثره عدد المعاملات التي في معظمها أتعاب غير جوهرية، تقوم الإدارة بإجراء تسويات على العائد الفعلي للقروض التمويلية بناءً على بعض المستويات، و يتم 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 بأكبر/أقل من قيمتها بصورة جوهرية.</p> <p>يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهمة في الإيضاح رقم ٣(ز)(١) و (٣) حول القوائم المالية الموحدة.</p>

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

أمور المراجعة الرئيسية - تتمة

كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا	أمر المراجعة الرئيسي
<p>فمنا بالإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> قراءة اتفاقية التسوية التي تم التوصل إليها مع الجهة ذات العلاقة لنقويم الأحكام والشروط المتعلقة بالاتفاقية. عقد اجتماعات مع المكلفين بالحكومة والإدارة العليا بالمجموعة للحصول على أحدث المعلومات المتعلقة بهذا الأمر ونتائج المراسلات مع الجهة ذات العلاقة. عقد اجتماعات مع ممثل الجهة ذات العلاقة لمناقشة مجرى الاتفاقية. تقويم الأسس التي تستخدمها الإدارة لنقويم مدى كفاية مخصص الانخفاض لقاء الأرصدة المدينة. تقويم مدى ملائمة الإفصاحات المتضمنة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة. 	<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 تغير في السداد، وتنوّع 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 بتجنّب مخصص انخفاض في القيمة قدره ١٤٩,٩١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ لقاء الرصيد القائم بسبب عدم التأكيد من توقيت استرداد هذا الرصيد.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا من أمور المراجعة الرئيسية نظراً لعدم التأكيد 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>

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

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 براجعتنا 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 ويتبيّن لنا وجود تحريف جوهري، فإنه يتبيّن علينا إبلاغ المكلفين بالحكومة بذلك.

مسؤوليات مجلس الإدارة والمكلفين بالحكومة حول القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدهلة 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.

ان المكلفين بالحكومة 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) - تتمة

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

نتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة لكل 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 وتحدد جوهريتها، بمفرداتها أو في مجموعها، إذا كان يتوقف بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

وكل جزء 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 وتقويم 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 الخطأ الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.
- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تشير شكاً كبيراً حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتبعنا 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.
- تقويم العرض العام وهيكل ومحنوي القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمجموعة. ونظل مسؤولين بصورة مشتركة عن رأينا في المراجعة.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة - من بين أمور أخرى - بشأن النطاق والتوكيل المخاطر للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.



كى بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



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

مسؤوليات مراجعى الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

كما نقوم بتزويد المكلفين بالحكومة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وابلاغهم 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 بالحكومة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة لاتخاذ مراجعة القوائم المالية الموحدة لل فترة الحالية، واعتبارها أمور مراجعة رئيسية. نقوم بتبيين هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحظر الأنظمة والقوانين الإفصاح العلني عن هذا الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا يتبع الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التبعات السلبية للإبلاغ والتي تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

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

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

ناصر احمد الشطري
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٥٤



٦ جمادى الثاني ١٤٣٩هـ
(٢٠١٨ فبراير ٢٢)

أرنست ووونج
ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦٦
المملكة العربية السعودية

فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٤



البنك الأول
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر
بألاف 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 وسلف، صافي
٣٥,٦٩٧	٤٥,٥٠٧	٨	استثمار في شركة زميلة
١,٢٨١,٠٢٢	١,٣٤٧,٠٠٩	٩	ممتلكات ومعدات، صافي
٧٦٦,٢١٢	٦٨٤,٥٩٠	١٠	موجودات أخرى، صافي
<u>١٠٤,٩٩٠,٠٥٤</u>	<u>٩٩,٨٦٩,٨٣٠</u>		<u>اجمالي الموجودات</u>

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات	القيمة العادلة السلبية للمشتقات	ودائع العملاء	سندات دين ثانوية	مطلوبات أخرى	اجمالي المطلوبات
١,٣٤٧,٧٣٢	٤,٣٤٤,٦٧١	١٢			
٢٧٠,٧٩٣	٩١,٦٧٩	١١			
٨٥,٣٥٨,٧٨٨	٧٨,٢٧٤,٩٦٣	١٣			
٢,٩٠٩,٩٠٥	٢,٥٠٥,٠٢٦	١٤			
١,٤٤٠,١١١	٢,٠٥٣,٧٩٥	١٥			
<u>٩٢,٣٢٧,٣٢٩</u>	<u>٨٦,٢٧٠,١٢٤</u>				

حقوق المساهمين
رأس المال
احتياطي نظامي
احتياطي عام
احتياطيات أخرى
أرباح مبقة
أرباح مفترض توزيعها
احتياطي برنامج أسمهم
اجمالي حقوق المساهمين
اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

Maha Al-Sudairi

Board Secretary & Chief Governance Officer

Soren Nikolajsen
Managing Director

Abdullah Aloraini
Chief Financial Officer

البنك الأول
 قائمة الدخل الموحدة
 للستين المنتهيين في ٣١ ديسمبر
 بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
٤,٠٨٢,٦٢٤	٢,٩٠٢,٢٨٩	٢٠	دخل العمولات الخاصة
١,٥٧٥,٣٠٧	١,١٣٧,٥٢٧	٢٠	مصاريف العمولات الخاصة
٢,٥٠٢,٣١٧	٢,٧٦٥,٧٦٢		صافي دخل العمولات الخاصة
٧٨٤,٧٤١	٦٨٩,٧٩٩	٢١	دخل الأتعاب والعمولات، 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 متاحة لغير أغراض المتاجرة
٣,٦٨٤,٧٩٧	٢,٧١١,٦٢٢		إجمالي دخل العمليات
٦٩٣,٢٢٥	٦٧٠,٨٤٥	٢٤	رواتب ومصاريف الموظفين
١٤٢,١٦٩	١٤٠,٢٣٠		إيجار ومصاريف العقارات
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	(٢٧)	مخصص الانخفاض في خسائر الائتمان، صافي
٢,٣٢٢,٢٠١	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	١,٣٢٥,٥١٨		صافي دخل السنة
٠,٩٣	١,١٧	٢٥	ربح السهم الأساسي والمفضض (بالي ريال السعودي لكل سهم)

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

Maha Al-Sudairi
 Board Secretary & Chief Governance Officer

Soren Nikolajsen
 Managing Director

Abdullah Aloraini
 Chief Financial Officer

البنك الأول
 قائمة الدخل الشامل الموحدة
 للستين المنتهيين في ٣١ ديسمبر
 بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٦

٢٠١٧

إيضاح

١,٠٦٤,٧٢٦

١,٢٣٥,٥١٨

صافي دخل السنة

بنود الدخل الشامل الأخرى:

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

استثمارات متاحة للبيع:

(٤,٤٥٧)	(٤,٠٦٠)	١٨
١٢٠,٢٤٦	-	
(٣٧,٢٣٠)	(٢٤,٣٦٠)	
<u>٨٢,٠١٦</u>	<u>(٢٤,٣٦٠)</u>	

- صافي التغير في القيمة العادلة
- مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة

٧٨,٥٥٩	(٢٨,٤٢٠)	
<u>٢٧٩</u>	<u>٤٠٢</u>	<u>١٨</u>
٧٨,٨٣٨	(٢٨,٠١٨)	
<u>١,١٤٣,٥٦٤</u>	<u>١,٣٠٧,٥٠٠</u>	

اجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

تحطيم مخاطر التدفقات النقدية:

- صافي التغير في القيمة العادلة

اجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى

اجمالي الدخل الشامل للسنة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤، جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

- ٣ -

الذكاء الذهلي

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

المنترين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر

بألاف الريالات السعودية

تحتاج الإضافات 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
الستين المنتهية في ٢١ ديسمبر
بألف 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:
١,٤٤٠	-	٤٣	(تراكم الخصومات) و إبقاء العلاوة على الاستثمارات المتبقية لغير أغراض المتاجرة، صافي خسارة إبتعاد ممتلكات ومعدات
(٩٠,٦٥٨)	(٢٠,٢٦٠)		أرباح استثمارات متبقية لغير أغراض المتاجرة
٣٦,١٣٥	٢,٤٤٧		القيمة العادلة للثباتات، صافي سندات دين ثانوية
٢,٩٣٠	(٤,٨٧٩)		استهلاك وإطفاء
١٢٢,٠٣٩	١٦٥,١٩١	٩	مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
١٢٠,٢٤٦	-		مخصص الانخفاض في خسائر الائتمان، صافي الحصة في ربح شركة زميلة
١,١٦٧,٣٨٩	١,١٢٠,٢٩٩	(٢) ٧	عملات برنامج الأheim
(٣,١٣٠)	(٩,٨١٠)	٨	
١٠,٨٠٥	١٣,٧٨٦	٣٧	
٢,٣٥٠,٣٣٥	٢,٥٨٧,٧٨٧		
٤٨,٦٦٨	٣٢١,٢٧٣		صافي (الزيادة) / (النقص) في الموجودات التشغيلية:
(١٤٥,٠٠٠)	٥,٠٠٠		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢,٥١,٧٠٤	٧,٩٨٣,٣١٥		أرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوم من تاريخ الاقتضاء
٣٢,٩٢٦	٨٣,٨٦٠		قرض وسلف، صافي موجودات أخرى
(٩,٤٣٥)	١,٩٩٦,٩٣٩		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(٣,٧٢٩,٣٨١)	(٧,٠٨٣,٨٢٥)		أرصدة للبنك والمؤسسات المالية الأخرى
(٣٨١,٢٠١)	٢٢٧,٢٣١		ودائع العملاء
٦٦٨,٦١١	٦,١٢١,٥٨٠		مطلوبات أخرى
١٣,٨٦٥,٨٢٨	٧,١٢١,٣٩٨		صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(١٣,٧٣٠,١٨٨)	(٢,٥٤٥,٠٠٠)		المحصل من بيع واستحقاق استثمارات متبقية لغير أغراض المتاجرة
(٢٠,٠٠٠)	-	٨	شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٦٠,٣٦١)	(٢٢١,١٧٧)	٩	استثمار في شركة زميلة
(٤٨٧,٨٢١)	٤,٣٤٥,٢٢١		شراء ممتلكات ومعدات
(١٣٧,٨٥٨)	-		صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
-	(١,٤٠٠,٠٠)	١٦	الأنشطة التمويلية
(١٣٧,٨٥٨)	(١,٤٠٠,٠٠)	١٤	توزيعات أرباح مدفوعة
٤٢,٩٣٢	٩,٠٦٦,٨٠١		سداد سندات دين ثانوية
٣,٨٩٣,٣٣٢	٣,٩٣٩,٢٦٦		النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٣,٩٣٩,٢٦٤	١٣,٠٠٦,٠٦٥		صافي الزيادة في النقدية و شبه النقدية
٣,٨٤٩,٠٦٨	٣,٩٤٩,٦٣٢	٢٧	النقدية و شبه النقدية في بداية السنة
١,٤٣٦,٢٤٤	١,٣٠٤,٧٥٠		النقدية و شبه النقدية في نهاية السنة
٧٨,٨٣٨	(٢٨,٠١٨)		عمولات خاصة متوقفة خلال السنة
			عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
			معلومات إضافية غير نقدية
			صافي التغيرات في القيمة العادلة والبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة

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

Maha Al-Sudairi
Board Secretary & Chief Governance Officer

Soren Nikolajsen
Managing Director

Abdullah Aloraini
Chief Financial Officer

١ - عام

البنك الأول (يشار إليه فيما بعد "البنك")، شركة مساهمة سعودية، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم ٨٥/١ الصادر بتاريخ ٢٩ ذي الحجة ١٣٩٦هـ (الموافق ٢١ ديسمبر ١٩٧٦م). بدأ البنك أعماله في ١٧ شعبان ١٣٩٧هـ (الموافق ٢٠٠٨٧م)، بعد أن انتقلت إليه عمليات بنك الجميuni نيدرلاند إن. في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٦٤٩٢٥٥ بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٠٧هـ (الموافق ٥ فبراير ١٩٨٧م) وذلك من خلال شبكة فروعه وعددها ٦٧ فرعاً (٦٥ فرعاً في المملكة العربية السعودية. إن العنوان المسجل للمركز الرئيسي للبنك هو:

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

إن هدف البنك وشركته التابعة (ويشار اليهم مجتمعين بـ"المجموعة") القيام بتقييم كافة أنواع الخدمات المصرفية والاستثمارية، كما تقدم المجموعة لعملائها منتجات مصرافية متوافقة مع الشريعة الإسلامية (غير خاضعة لمعمولات) يتم اعتمادها والشراف 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 السعوي البريطاني (ساب)، وهو بنك مدرج في المملكة العربية السعودية، لدراسة إمكانية اندماج البنوك. إن الدخول في هذه المناقشات لا يعني أن الاندماج سيحدث بين البنوك. وفي حالة الاتفاق على الاندماج، فإن ذلك يخضع لشروط مختلفة منها، على سبيل المثال لا الحصر، موافقة الجمعية العامة غير العادية لكل بنك من البنوك وموافقة 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 مغلفة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك، في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ٢٠٠٧-٣٩-١ بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٤٢٣٧٨ 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، وتقييم المشورة وحفظ الأوراق المالية. بدأت الشركة أعمالها اعتباراً من ٢٠٠٨م (الموافق ٨ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ). تم تحويل شركة الأول للاستثمار من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة سعودية خالل السنة.

شـكـةـ الـأـوـاـ،ـ الـعـقـاءـةـ

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 لتسهيل ملكة الأصول العقارية التي يحصل عليها البنك كضمانات من مفترضه.

شركة الأول له كالة التأمين

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 الاعداد

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 وتقدير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية (٢١)" الرسوم حتى الآن حيث أنها تتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. وبموجب التعليم رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ وتعديلاته اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل " تعليم مؤسسة النقد العربي السعودي" ، حيث

إضافة لذلك، فإن تعليمي مؤسسة النقد العربي السعودي أعلاه قد ألغى معايير المحاسبة الحالية الخاصة بالبنوك التجارية التي صدرت

يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣ (أ) ٣ (ذ) المتعلق بالسياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل وكذلك الإيضاح رقم ٢٦ بشأن أثر

ب) أسس القياس والعرض

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

- المشتقات.
- الاستثمارات المتاحة للبيع.
- الموجودات المالية والمطلوبات المالية المثبتة والمصنفة كأدوات تحوط لتعطية مخاطر القيمة العادلة والتي يتم تعديتها بالغيرات في القيمة العادلة والخاصة بالخطر الذي تم تعطينه.

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

د) الافتراضات والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، استخدام بعض الافتراضات والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والتي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. كما يتطلب الأمر من الإدارة أن تمارس حكمها عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. ويتم 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 أحکامها لتحديد ما إذا كانت هناك أي بيانات يمكن ملاحظتها تشير إلى أن هناك انخفاضاً يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية القصيرة. وقد يحتوي هذا الدليل على بيانات يمكن ملاحظتها والتي تشير إلى أن هناك تغيراً عكسياً في حالة السداد لمجموعة من المقرضين. وتستخدم الإدارة التقديرات بناء على الخبرة السابقة للخسائر في القروض ذات خصائص مخاطر اتمنان مماثلة حيث يوجد دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. وتحصل مراجعة المنهجية والأحكام المستخدمة في تقييم مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بانتظام للحد من أي فروقات بين الخسائر المقدرة والخسائر الفعلية (أنظر أيضاً 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 المفترة بالتكلفة المطفأة والمفترة حتى تاريخ الاستحقاق في الإيضاح رقم ٦).

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

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

يجب أن تكون المجموعة متمكنة من الوصول للسوق الأساسي أو السوق الأكثر ملائمة. وتقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات والتي قد يستخدمها المتعاملين في السوق لتنبئي الموجودات أو المطلوبات وذلك بافتراض أن المتعاملين في السوق يسعون لتحقيق أفضل منفعة اقتصادية لهم. وتستخدم المجموعة طرق تقييم ملائمة في الظروف والتي يتتوفر 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 ومبني على أدنى مستوى مدخل والذي يعتبر جوهري 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 وغير مباشر.

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

وبالنسبة للموجودات والمطلوبات والمسجلة في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان هناك تحويلات قد حصلت بين المستويات في التسلسل بإعادة تقييم التصنيف (بناء على أدنى مستوى مدخل والذي يعتبر جوهري لقياس القيمة العادلة ككل) ، بتاريخ نهاية كل فترة مالية. ويقوم مئمنون خارجيون بتقييم الموجودات الهامة مثل العقارات والموجودات المالية المتاحة للبيع، والمطلوبات الهامة مثل العرض المحتمل. إن عمل المئمنين الخارجيين يقرر سنوياً من قبل لجنة التقييم بعد التباحث مع لجنة المراجعة بالبنك والحصول على موافقتها. وتشتمل أسس ومعايير الاختيار على الإلام بالسوق، والسمعة والاستقلالية وما إذا تمت مراعاة 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 الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة دون تكفلتها. ولتحديد ما إذا كان الانخفاض جوهري ، يتم تقييم الانخفاض في القيمة العادلة مقابل التكلفة الأصلية للأصل عند الإثبات الأولي لاستثمارات الأسهم. ولتحديد ما إذا كان الانخفاض مستمر، يتم تقييم الانخفاض مقابل الفترة والتي كانت فيها القيمة العادلة للأصل دون تكفلته الأصلية عند الإثبات الأولي.

إن تحديد ما هو جوهري يتطلب القيام بممارسة الأحكام، وللقيام بهذه الأحكام، تقوم المجموعة ضمن عوامل أخرى بتقدير التقلب الطبيعي في سعر الأداة والتهاون في الوضع المالي للمنشأة المستثمر بها وأداء الصناعة والقطاع والتغير في التقنية والتغيرات النقدية التشغيلية والتمويلية.

البنك الأول

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

٤) تصنيف الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تتبع المجموعة متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ في تصنيف الموجودات المالية غير المنشقة ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها و ذات الاستحقاق الثابت كاستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. وللقيام بهذه الأحكام، تقوم الإدارة بتقييم بنيتها و قدرتها 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 الأستثمارات في تاريخ قريب من تاريخ الاستحقاق أو أن المبلغ غير جوهري، يتطلب من المجموعة إعادة تصنيف كافة الاستثمارات المصنفة كممتلكات حتى تاريخ الاستحقاق إلى استثمارات متاحة للبيع.

٥) تحديد السيطرة على المستثمر به

تخصيص 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 (والمتضمنة أية حصة 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).

٦) مخصص الالتزامات والمطالبات القانونية

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

و) مبدأ الاستمرارية

قامت الإدارة بتقييم مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، واقتصرت بأن المجموعة لديها الموارد الازمة للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. كما أن الإدارة ليست على علم بأية حالات عدم يقين قد تثير 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 انتظام الوحدة المتوقعة وتماشياً مع التقييم الافتراضي الدوري.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعية 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 ٢٠١٦ فيما عدا:

أ- التغير 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 تحميela على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المؤقتة بالتماشي 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 باثر 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 يمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم المطلوبات الناتجة عن الانشطة التمويلية. هذا التعديل جزء من المبادرة بالإفصاح الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية الذي يستمر في اكتشاف الطرق لتحسين الإفصاح عن القوائم المالية.
- لم ينبع عن اتباع التعديلات أعلاه أي أثر جوهري على القائم المالية الموحدة باستثناء بعض الإفصاحات الإضافية.

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

(أ) أسس توحيد القوائم المالية

تنضمن 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 لتنماشى 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 القراءة 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 توقيف السيطرة.

تدرج نتائج أعمال الشركات التابعة المشترأة أو المباعة خلال السنة، إن وجدت، في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً من تاريخ سريان الشراء أو حتى تاريخ سريان البيع، حسبما هو ملائم. وقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة وطرق تقدير لمعاملات مماثلة 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 تعطى 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 التعاوني مع أصحاب التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- حقوق ناشئة من ترتيبات تعاقية أخرى
- حقوق تصويت المجموعة أو حقوق تصويت محتملة اكتسبت عن طريق حقوق الملكية مثل الأسهم.

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

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

تقوم المجموعة بإدارة الموجودات المقتناء 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 فإنه:

- تلغى إثبات الموجودات (متضمنة الشهرة، إن وجدت) والمطلوبات للشركة التابعة.
 - تلغى إثبات القيمة الدفترية لحقوق الملكية غير المسيطرة.
 - تلغى إثبات فروقات التحويل المترافقه والمسجلة ضمن حقوق الملكية.
 - ثبت القيمة العادلة للملبغ المستلم.
 - ثبت القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به.
 - ثبت 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 المبقاء، حسبما هو ملائم، وكما هو مطلوب من المجموعة في حالة استبعاد المجموعة بصورة مباشرة.

(ب) الاستثمارات في الشركات الزميلة

تسجل الاستثمارات في الشركات الزميلة أولياً بالتكلفة ويتم محاسبتها لاحقاً وفقاً لطريقة حقوق الملكية على أساس القوائم المالية المدققة السنوية أو أحدث قوائم مالية متوفرة. إن الشركة الزميلة هي منشأة يوجد للمجموعة تأثير جوهري (ولكن ليس سيطرة) على سياساتها المالية والتشربالية ولا تعتبر شركة تابعة أو مشروع مشترك. ويتم قيد الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة زائد التغيرات على حصة المجموعة في صافي الموجودات لاما بعد الشراء ناقصاً أي انخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية. يتم قيد حصة المجموعة من أرباح وخسائر شركاتها الزميلة بعد الشراء ضمن قائمة الدخل الموحدة ويتم قيد حصتها في التغيرات في قائمة الدخل الشامل ضمن الاحتياطيات. ويتم تعديل التغيرات اللاحقة المترافقه لما بعد الشراء مقابل القيمة الدفترية للاستثمار. وفي الحالات التي تتعادل أو تتجاوز فيها حصة المجموعة في خسائر الشركة حصتها في الشركة الزميلة، بما في ذلك أيه دم مدين غير مضمونة أخرى، لا تقوم المجموعة بقيد خسائر أضافية مالا 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. وتعكس 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 كبدل 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 اضافية بشأن استثماراتها 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.

البنك الأول

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

ج) محاسبة تاريخ التداول

يتم في الأصل إثبات وإلغاء إثبات كافة العمليات الاعتبادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية لهذه الأداة. إن العمليات الاعتبادية 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 المترافق عليها في السوق.

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

د) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

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

إن معالجة التغيرات في القيمة العادلة تعتمد على تصنیف 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 قياسها العادلة إذا لم تكن خصائصها ومخاطرها الاقتصادية مرتبطة بشكل وثيق بالعقد الأساسي ولم يكن اقتناه العقد الأساسي لأغراض المتاجرة أو لدرج 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 والاتتمان بما في ذلك التعرض الناشئ عن معاملات متوقعة حدوثها بنسبة عالية والتزامات مؤكدة. وإدارة خطر معين، تقوم المجموعة بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تتحقق فيها معايير محددة.

لأغراض محاسبة التحوط، يتم تصنیف التحوطات إلى فئتين هما: (أ) تحوطات مخاطر القيمة العادلة والتي تحوط التعرض للتغيرات في القيمة العادلة لموجودات أو مطلوبات ما تم إثباتها (أو الموجودات أو المطلوبات في حالة تحويل محفظة) أو الالتزامات التي لم يتم إثباتها أو جزء محدد من هذه الموجودات أو المطلوبات أو الالتزام المؤكّد والتي تتعلق بخطر 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 واستراتيجية إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة التحوط والبند المحوط له وطبيعة الخطط المعروض 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 تراوح 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 بتقدير ما إذا كانت المعاملة محتملة بشكل كبير وما إذا كانت تؤدي للتحوط لحدث 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 الخاصة لعمولات والتى يتم قياسها بالتكلفة المطافحة 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 الفعلى. إذا تم إلغاء إثبات الأداة المحوطة يتم إثبات القيمة العادلة غير المطافحة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

تحوط مخاطر التدفقات النقدية

بالنسبة لتحوط التدفقات النقدية المخصصة والمؤهلة، تستخدم الأدوات المشتقة للتحوط عن التغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بخطر محدد مرتبط بال الموجودات 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 لتحوطات مخاطر التدفقات النقدية التي تؤثر على المعاملات المستقبلية والتي تم إثبات الأرباح أو الخسائر ضمن الاحتياطيات الأخرى، يتم تحويلها إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي أثرت فيها الأدوات المحوطة على قائمة الدخل الموحدة. وفي الحالات التي لا تتوافق فيها المجموعة استرداد

البنك الأول

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

كافأة أو جزء من الخسارة المتباعدة 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.

و عندئذ تؤدي المعاملة المحوطة المتباعدة 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. و عند انتهاء سريان أداة التحوط أو بيعها أو إنهائها أو تنفيذها أو في حال لم تعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة التحوط، أو التوقع بعدم حدوث المعاملة المتباعدة بها، أو إلغاء تخصيصها على هذا النحو، فإنه يتم التوقف عن محاسبة التحوط مستقلاً. وفي ذلك الوقت، يتم تحويل الربح أو الخسارة المترافقية 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 المتباعدة بها. وفي حالة التوقف بعدم حدوثها، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المترافقية المتباعدة ضمن بنود "الدخل الشامل الأخرى" مباشرة إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.

هـ) العملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية الموحدة للمجموعة بالريال السعودي والتي يعتبر أيضاً العملاة الوظيفية للبنك. تقوم كل منشأة في المجموعة بتحديد عملتها الوظيفية الخاصة بها، ويتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية الموحدة لكل منشأة باستخدام تلك العملاة. 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 المطلوبة في العملاة الوظيفية في بداية السنة معدلة بمعدل العملاة الفعلية والمدفوعات خلال السنة، والتكلفة المطلوبة في العملات الأجنبية محولة بسعر الصرف السائد في نهاية السنة. إن جميع الفروقات التي تنشأ عن الأنشطة غير التجارية تسجل ضمن الإيرادات غير التشغيلية الأخرى في قائمة الدخل الموحدة، باستثناء الفروقات الناتجة عن الاقتراض بالعملات الأجنبية والتي تومن تحوط فعال مقابل صافي الاستثمار في المنشأة الأجنبية.

يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن سداد المعاملات أو تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية في نهاية الفترة والمسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة، باستثناء الفروقات الناتجة عن إعادة تحويل أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع أو عند تأجيلها فتسجل في الدخل الشامل الآخر كأداة تحوط تدفقات نقدية مؤهلة وصافي تحوطات استثمار مؤهلة وذلك بقدر التحوطات الفعلة. ويتم إدراج أرباح و خسائر الربح 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 المتباعدة 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 كمقدنة لأغراض المتاجرة أو مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل الموحدة باستخدام معدل العملاة الخاصة الفعلي. إن معدل العملاة الخاصة الفعلي هو المعدل الذي يخصم المدفوعات والمقوضات النقدية المقدرة خلال العمر المتوقع للموجودات والمطلوبات المالية (أو حيثما مناسب، لفترة أقصر) إلى القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية. و عند حساب معدل العملاة الخاصة الفعلي، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ بالاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأدوات المالية باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية.

و يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات المالية أو المطلوبات المالية إذا قامت المجموعة بتعديل تقييراتها للمدفوعات والمقوضات. و تحسب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل العملاة 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 الاستثمار في إثبات دخل العمولات الخاصة في قائمة المركز المالي الموحدة على أساس معدل العملاة الخاصة الفعلي على القيمة الدفترية للأصل. و يتم احتساب معدل العملاة الخاصة الفعلي بعد الأخذ بالاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأدوات المالية (الدفع المسبق والخيارات وغيرها) وجميع الأتعاب المدفوعة أو المتخصصة، وتكليف العمارات والخدمات أو العلامات التجارية والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العملاة الخاصة الفعلي. و تعتبر 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 / تبدها، كما هو مبين في سياسة العملات الأجنبية سابقاً.

٣) دخل الأتعاب والعمولات

يدرج دخل الأتعاب والعمولات والذي يشكل جزء لا يتجزأ من معدل العملاة الخاصة الفعلي في قياس الموجودات المتعلقة بها. و يتم إثبات دخل الأتعاب والعمولات الذي لا يشكل جزء لا يتجزأ من حساب معدل العملاة 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.
- توجل أتعاب الالتزام لمنع القروض التي يتوقع سحبها وأتعاب الائتمان الأخرى (مع أي مصاريف عرضية أخرى) و يتم إثباتها كتسوية لمعدل العملاة الخاصة الفعلي على القرض. وفي حال عدم توقع أن يتخرج عن التزام فرض سحب قرض، فإن أتعاب الالتزام لمنع القروض يتم إثباتها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الالتزام.
- تقييد مصاريف الأتعاب والعمولات الأخرى ذات العلاقة بشكل أساسى بأتعاب المعاملات والخدمات، عند استلام الخدمة، و يتم الافصاح عنها بعد خصم دخل الأتعاب والعمولات ذات العلاقة.

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

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

٧) 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 تشمل 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.

٨) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستم إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة شراء) في قائمة المركز المالي الموحدة عندما تقع المجموعة بالإبقاء بشكل جوهري على جميع المخاطر والمكافئات المصاحبة للملكية. ويستمر قياس هذه الموجودات وفقاً للسياسات المحاسبية المتتبعة المتعلقة بالاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، والمتحدة للبيع، والمفتوحة حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات الأخرى المقتناة 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 وستتحقق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس سعر العمولة الفعلية. لا يتم إثبات الموجودات المشتراء 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 "القروض و السلف" حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين أسعار الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة ، وستتحقق على مدى فترة اتفاقية إعادة البيع على أساس سعر العمولة الفعلية.

٩) الاستثمارات

الإثبات الأولي

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

١٠ تحديد القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للأوراق المالية التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية على أساس متوسط أسعار العرض والطلب المتداولة بالسوق عند نهاية يوم العمل. وتحدد القيمة العادلة للموجودات المدار والاستثمارات في صناديق الاستثمار بالرجوع إلى صافي قيمة الموجودات المعلن والذي يساوي تقريباً القيمة العادلة. أما بالنسبة للأوراق المالية والتي لا يوجد لها سوق متداول، فيتم إجراء تدبير 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.

١١ إعادة تصفيف

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

- إذا أوفت الاستثمارات بتعريفها على أنها "مقدنة بالتكلفة المطفأة" وأنه لم تكن هناك حاجة لتصنيفها كمقدنة لأغراض المتاجرة عند الإثبات الأولى، عندئذ يحق للمجموعة إعادة تصفيفها إذا كان لديها الرغبة والقدرة على الاستثمار في اقتناص الاستثمارات في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق .
- إذا لم تفِ الاستثمارات بشروط تعريفها على أنها مقدنة بالتكلفة المطفأة، عندما يتم إعادة تصفيفها خارج فئة استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة فقط في "ظروف نادرة".

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

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

١) الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

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

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 مقتنأة حتى تاريخ الاستحقاق أو استثمارات أخرى مقتنأة بالتكلفة المطفأة وغير مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل 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 وال المباشرة 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 المترافقه والمسجلة في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الموحدة.

٣) الاستثمارات المقتنأة حتى تاريخ الاستحقاق

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

إن الاستثمارات التي تصنف كاستثمارات مقتنأة 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 وخارجية عن سيطرة المجموعة والتي لا يمكن التنبؤ بها بشكل منطقي.

٤) الاستثمارات الأخرى المقتنأة بالتكلفة المطفأة

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وغير المتداولة بسوق نشط كـ "استثمارات أخرى مقتنأة 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 اقتناها بواسطة المجموعة ذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها. ويتم إثبات القروض والسلف عندما يقدم النقد إلى المفترضين. ويتم إلغاء الإثبات عندما يسدد المفترضين التزاماتهم أو عندما يتم شطب هذه القروض، أو عندما يتم تحويل جميع المنافع والمخاطر المصاحبة للملكية بشكل جوهري. يتم قياس لكافة القروض والسلف، في الأصل بالقيمة العادلة شاملة مصاريف اقتناها.

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

ل) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم، بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، إجراء، تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على وقوع انخفاض في قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقلة المتوقعة من تلك الموجودات ويتم إثبات أي انخفاض في القيمة بالتغييرات في القيمة الدفترية. وتأخذ المجموعة بعين الاعتبار الدليل على الانخفاض في قيمة القروض والسلف والاستثمارات المقتنأة حتى تاريخ الاستحقاق وذلك على أساس الأصل الخاص أو الجماعي.

وعندما يتبيّن أن الموجودات المالية غير قابلة للتحصيل، يتم شطّلها مقابل مخصص الانخفاض في القيمة المترافق بها مباشرةً 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 (مثلاً 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 الإنفاق.

١) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة

يتم تصنيف الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية كمخصصة في القيمة في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض قيمتها نتاجاً لحدث أو أحد أحداث وقعت بعد الإثبات الأولي للأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية وأن خسارة 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 الإنفاق نتاجاً لانخفاض 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 المتوقعة والتي تتضمن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد من الضمانات والموجودات المرهونة، بعد خصمها على أساس سعر العمولة الخاصة الفعلي الأصلي.

تتبرأ القروض الشخصية منخفضة القيمة وذلك عندما يتأخّر سدادها لعدد معين من الأيام طبقاً لبرامج المنتجات ذات العلاقة. وحيث أنه يتم تحديد مقاييس مخاطر القروض الشخصية على أساس "جماعي" وليس "فردي"، فإنه يتم أيضاً إحتساب مخصصات القروض الشخصية على أساس "جماعي" ب باستخدام طريقة "معدل التدفق". يعطي المخصص ٧٠٪ من القروض غير العاملة (فيما عدا تمويل السكن) التي تعتبر متأخرة السداد بعد مدة ٩٠ يوم والقروض التي تصل لحد الشطب بعد مدة تأخّر ١٨٠ يوماً. بالنسبة للتمويل السككي، يتم تخفيض درجة التصنيف الائتماني به وتجميد دخل العمولة الخاصة به عندما يعتبر القرض متأخر السداد لمدة ٩٠ يوماً. يجب مخصص القروض غير العاملة عندما تكون متأخرة السداد لمدة ١٨٠ يوماً أو أكثر وتحصل لحد الشطب بعد مدة تأخّر ٧٢٠ يوماً.

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

ولا تعتبر القروض التي تم إعادة التفاوض على شروطها كقرض متأخر السداد، ولكن تعامل كقرض جديد. وتبني سياسات وسياسات إعادة الجدولة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن المدفوعات مستمرة في الغالب. كما تستمر القروض في الخصوص لتقدير الانخفاض في قيمتها سواءً فردياً أو جماعياً باستخدام سعر العمولة الخاصة الفعلي الأصلي للقرض.

ويتم إعادة التفاوض بشأن القروض والسلف بشكل عام كجزء من العلاقة المستمرة مع العميل أو بسبب تغيير عكسي في ظروف المقترض. وفي الحالات الأخيرة، قد ينتج عن إعادة التفاوض تدديد تاريخ استحقاق الدفع أو جداول السداد حيث تقوم المجموعة بعرض سعر عمولة خاصة معدل للمقترضين المترافقين فعلياً. وينتج عن ذلك، الاستمرار في اعتبار القرض متأخر السداد ومنخفض في القيمة بشكل فردي حيث أن دفعات العمولات الخاصة المعد القروض فيها وأصل القرض لا تسترد القيمة الدفترية الأساسية للقرض. وفي حالات أخرى، ينتج عن إعادة التفاوض اتفاقية جديدة وتغير كقرض جديد. أن سياسات وتطبيقات إعادة الجدولة مبنية على مؤشرات أو أحكام تشير إلى أن المدفوعات مستمرة في الغالب. ويستمر القرض بخضوعه لتقدير الانخفاض في القيمة بشكل فردي أو جماعي والمحاسبة باستخدام سعر العمولة الخاصة الفعلي الأصلي للقرض.

٢) انخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

بالنسبة لسدادات الدين المصنفة كمتاحة للبيع، تقوم الإدارة بإجراء تقييم فردي للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة وفق نفس المعايير المتتبعة بشأن الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة. ومع ذلك ، فإن المبلغ المسجل للانخفاض في القيمة هو الخسارة المترافقه التي تقيس 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 لسدادات الدين وأن هذه الزيادة تتعلق بصورة موضوعية بحدث ائتماني وقع بعد إثبات خسارة الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة ، يتم عكس الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل الموحدة .

بالنسبة للاستثمارات في حقوق الملكية المتاحة للبيع، يعتبر الانخفاض الجوهرى أو المستمر في القيمة العادلة دون التكلفة دليلاً موضوعياً على الانخفاض في القيمة ولا يسمح عكس 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 المترافقه المثبتة - سابقاً في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة - في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

البنك الأول

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(م) العقارات الأخرى

تؤول للمجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بعض العقارات وذلك سادساً للقروض والسلف المستحقة. وتعتبر هذه الموجودات العقارية كموجودات معدة للبيع، وتظهر عند الإثبات الأولي بصفتها القيمة القابلة للبيعية للقروض والسلف المستحقة والقيمة العادلة للمتلكات المعنية ، أيهما أقل ، ناقصاً تكاليف البيع (إذا كانت جوهرية). ولا يتم تحويل 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 زیادتها عن الانخفاض المتراكم المثبت في قائمة الدخل الموحدة، وتعتبر الأرباح والخسائر من الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

(ن) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتأريخ إعداد كل قوائم مالية بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر عن وجود انخفاض في قيمة الموجودات. وفي حالة وجود المؤشر أو عندما يكون مطلوباً إجراء اختبار سنوي للتأكد من وجود انخفاض في القيمة، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد. إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية، أيهما أكبر. عندما تكون القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية أكبر من القيمة القابلة للاسترداد، يتم اعتبار الأصل منخفض القيمة ويتم تخفيض قيمته إلى القيمة القابلة للاسترداد. وتقييم القيمة الحالية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى القيمة الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المتعلقة بذلك الأصل. وتحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع ، يتم استخدام طريقة تقييم مناسبة. إن هذه الحسابات معززة بمضاعفات التقييم وأسعار الأسهم المتداولة للجهات المدرجة أو أية مؤشرات متوفرة للقيمة العادلة.

وبالنسبة للموجودات، باستثناء الشهرة إن وجدت ، يتم عمل تقييم بتاریخ 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 المدرة للنقدية. ويتم عكس فيد خسارة الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً فقط في حالة وجود تغير بالاقرارات 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 المتراكم في القيمة. ولا يتم استهلاك الأرضي المملوكة. يتم المحاسبة عن التغيرات في الأعمار الإنتاجية المقدرة بتغيير الفترة أو الطريقة، حسبما هو ملائم، و يتم اعتبارها كتغيرات في التقييرات المحاسبية. يتم مراجعة القيمة المثبتة وال عمر الإنتاجي للموجودات وتعديلها عند الحاجة بتاریخ إعداد كل قوائم مالية. يتم استهلاك إطفاء تكاليف الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت على أساس الأعمار الإنتاجية المترقبة للموجودات وهي كما يلي:

المبني	تحسينات المبني المستأجرة	الأثاث والمفروشات وأجهزة وبرامج الحاسوب الآلي والسيارات
٣ سن	٣ سن	٣ إلى ١٠ سنوات

تحدد الأرباح و الخسائر الناتجة عن الاستبعاد وذلك بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية ، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة. ويتم مراجعة جميع الموجودات للتأكد من وجود أي انخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون 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 أسوق المال وودائع العملاء وسندات الدين الأخرى المصدرة، بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات. ويتم إثبات المطلوبات المالية المدرجة قيمتها العادلة في الأصل بالقيمة العادلة ويتم تسجيل تكاليف 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. وتطأ العلاوات والخصومات على أساس معدل العمولة الخاصة الفعلى حتى تاريخ الاستحقاق وتحول إلى مصاريف العمولات الخاصة.

ويتم تصنیف المطلوبات المالية على أنها مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل عند الإثبات الأولي لها إذا كان القيام بذلك سيخضع بشكل جوهری من الاختلافات في القیاس والذي من شأنه أن ينشأ لولا ذلك. ويتم قیاس هذه المطلوبات بعد الإثبات الأولي بالقيمة العادلة ويتم إدراج الربح أو الخسارة الناتجة في قائمة الدخل الموحدة.

تعديل المطلوبات المالية المدرجة في تحوط القيمة العادلة بالتغييرات في القيمة العادلة بقدر المخاطر التي يتم تحوطها. ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة للمطلوبات المالية المقدنة 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 تغیر 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، ويتمثل ذلك قيمة العلاوة المستلمة. وبعد الإثبات الأولي، يتم قياس الضمانات المجمعة اتجاه كل ضمان إما بالعلاوة غير المطفأة أو بأفضل تقيير للمصروفات المطلوبة لتسوية أية إلتزامات 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 الألعاب والعمولات، صافي" على أساس طريقة القسط الثابت وعلى مدى فترة سريان الضمان. وتعتبر التزامات القروض التزامات موكدة لمنع الائتمان بوجب 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 تترتب لها المجموعة كمستأجر عقد إيجار تشغيلية. يصنف عقد الإيجار كعقد إيجار تمويلي إذا ما حول كافة المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المعنى ، والاعتبر الإيجار عقد إيجار تشغيلي. تحمل الدفعات بموجب عقود الإيجارة التشغيلية على قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

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

ر) النقدية و شبة 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 انتهاء الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من هذه الموجودات أو عند تمويل أصل وإن هذا التمويل مؤهل لإلغاء الإثبات. وفي الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن المجموعة نقلت موجودات مالية، فإنه يتم إلغاء إثبات في حالة قيام المجموعة بنقل كل المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الموجودات. وفي حالات التي لا يتم فيها نقل أو البقاء على كل المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الموجودات المالية، يتم إلغاء إثبات فقط في حالة تخلي المجموعة عن السيطرة على الموجودات المالية. وتقوم المجموعة بتسجيل الموجودات أو المطلوبات بشكل مفصل في حالة الحصول على الحقوق والالتزامات الناتجة عن العمليات.

و يتم إلغاء إثبات المطلوبات المالية (أو أي جزء منها) وذلك فقط عند استنفاذها، أي عند تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدة سريانه.

ت) معاملات برنامج الأسماء

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

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

ث) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تحسب المزايا المستحقة للموظفين عند انتهاء خدماتهم وفق تقويم اكتواري 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 مخصوص ويتم تسجيلها كمصاريف عند تقديم الخدمة ذات الصلة. ويتم الاعتراف بالالتزام المبلغ المتوقع دفعه على حساب المكافآت النقدية قصيرة الأجل أو برامج تقاسم الأرباح إذا كان لدى المجموعة التزام حالي أو 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 إثبات الالتزام المقابل لذلك في قائمة المركز المالي الموحدة.

ض) خدمات إدارة الاستثمار

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

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

ظ) المنتجات المصرافية غير الخاضعة لعمولة خاصة

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

تدرج كافة المنتجات المصرافية غير الخاضعة لعمولة خاصة ضمن "القروض و السلف" و "دائع العملاء" و "الأرصدة لدى وللبنوك 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

بألاف الريالات السعودية
تعريف المنتجات غير الخاضعة لعمولة خاصة

- ١- **المرااحة:** عبارة عن اتفاقية تبيع بموجبها المجموعة للعميل سلعة أو أصل تم شرائه واقتائه من قبل المجموعة بناء على وعد مستلم من العميل بشرائه. ويشمل سعر البيع التكفة زائداً هامش ربح متفق عليه.
- ٢- **الإجارة:** هو اتفاق تقوم بموجبه المجموعة ، بصفتها المؤجر، بشراء أو بناء عقار للايجار وفقاً لطلب العميل (المستأجر) ، بناء على وعده منه بـاستئجار العقار لمدة محددة متفق عليها والتي يمكن أن تنتهي بـنقل ملكية العقار إلى المستأجر.
- ٣- **المشاركة:** عبارة عن اتفاقية بين المجموعة وعميل للمساهمة في منشأة استثمارية أو في امتلاك بعض الممتلكات تنتهي بـقيام العميل بـشراء لـكامل الملكية. ويتم تقاسم الأرباح والخسائر حسب نصوص الاتفاقية.
- ٤- **التمويل:** شكل من أشكال عمليات المرااحة تقوم بموجبها المجموعة بـشراء سلعة وبيعها للعميل. ويقوم العميل بـبيع السلعة في الحال مستخدماً المـتحصلـاتـ في تمويل احتياجاته.

٤- النقـديـةـ والأـرـصـدـةـ لـدـىـ مـؤـسـسـةـ الـنـقـدـ الـعـرـبـيـ السـعـوـدـيـ

٢٠١٦	٢٠١٧	نـقـدـ فـيـ الصـنـدـوقـ
٧٦٧,٣٦٣	٨٧٦,٢٧٠	
١٢٣,٥٣٢	١٤٥,٥٢٤	حـسـابـاتـ جـارـيةـ
٤,٤٢٧,٤٨٤	٤,١٠٦,٢١١	
٢,١٦٩,٠٠٠	١٠٠,٠٩,٠٠٠	أـرـصـدـةـ لـدـىـ مـؤـسـسـةـ الـنـقـدـ الـعـرـبـيـ السـعـوـدـيـ
٧,٤٨٧,٣٧٩	١٥,١٣٧,٠٠٥	
الإجمالي		- وـديـعـةـ نـظـامـيـةـ
		- إـنـقـيـاقـاتـ إـعـادـةـ بـيـعـ مـعـ مـؤـسـسـةـ الـنـقـدـ الـعـرـبـيـ السـعـوـدـيـ

وفقاً لمـتـطلـباتـ نـظـامـ مـراـقبـةـ الـبـنـوـكـ وـالـتـعـلـيمـاتـ الصـادـرـةـ عنـ مـؤـسـسـةـ الـنـقـدـ الـعـرـبـيـ السـعـوـدـيـ،ـ يـتـعـينـ عـلـىـ المـجـمـوـعـةـ الـاحـفـاظـ بـوـدـيـعـةـ نـظـامـيـةـ لـدـىـ مـؤـسـسـةـ الـنـقـدـ الـعـرـبـيـ السـعـوـدـيـ بـنـسـبـ مـؤـوـيـةـ مـحـدـدـةـ مـنـ الـوـدـائـعـ تـحـتـ الـطـلـبـ وـالـإـدـخـارـ وـلـأـجلـ وـالـوـدـائـعـ الـأـخـرـيـ وـيـتـمـ اـحـسـابـهـاـ فـيـ نـهـاـيـةـ كـلـ شـهـرـ.ـ إـنـ الـوـدـيـعـةـ الـنـظـامـيـةـ لـدـىـ مـؤـسـسـةـ الـنـقـدـ الـعـرـبـيـ السـعـوـدـيـ غـيرـ مـتـوـفـرـ لـتـمـوـيلـ عـلـىـ الـمـجـمـوـعـةـ الـيـوـمـيـةـ وـبـنـاءـ عـلـىـ لـاـ تـعـتـبـرـ جـزـءـ مـنـ الـنـقـدـ وـشـبـهـ الـنـقـدـ (ـرـاجـعـ الإـيـضـاحـ رـقـمـ ٢٧ـ).

٥- الأـرـصـدـةـ لـدـىـ الـبـنـوـكـ وـالـمـؤـسـسـاتـ الـمـالـيـةـ الـأـخـرـىـ

٢٠١٦	٢٠١٧	حـسـابـاتـ جـارـيةـ
٤٢٨,٨٩٣	٩١٤,٨٩٩	
٥٩٥,٤٧٦	١,٢٠٠,٣٧٢	إـيدـاعـاتـ أـسـوـاقـ الـمـالـ
١,٠٢٤,٣٦٩	٢,١١٥,٢٧١	
الإجمالي		الـإـجمـالـيـ

تم إـدـارـةـ جـودـةـ اـنـتـمـانـ الـأـرـصـدـةـ لـدـىـ الـبـنـوـكـ وـالـمـؤـسـسـاتـ الـمـالـيـةـ الـأـخـرـىـ يـتـمـ إـدـارـتـهـاـ بـمـوـجـبـ درـجـاتـ تـصـنـيـفـ اـنـتـمـانـ صـادـرـةـ عنـ وـكـالـاتـ تـصـنـيـفـ اـنـتـمـانـ خـارـجـيـةـ مـرـمـوـقـةـ.ـ يـوـضـحـ الجـدولـ أـدـنـاهـ جـودـةـ اـنـتـمـانـ لـلـأـرـصـدـةـ لـدـىـ الـبـنـوـكـ وـالـمـؤـسـسـاتـ الـمـالـيـةـ الـأـخـرـىـ:

٢٠١٦	٢٠١٧	مـصـنـفـةـ مـنـ الـدـرـجـةـ الـأـلـوـىـ (ـBـBـBـ إـلـىـ AـAـAـ)
١,٠١٥,٧٢٨	٢,١٠٣,٣١٩	
٨,٦٤١	١١,٩٥٢	غـيرـ مـصـنـفـةـ
١,٠٢٤,٣٦٩	٢,١١٥,٢٧١	
الإجمالي		الـإـجمـالـيـ

٦- الـإـسـتـثـمـارـاتـ ،ـ صـافـيـ

أـ) تـصـنـفـ الـإـسـتـثـمـارـاتـ كـمـاـ يـلـيـ :

الـإـجمـالـيـ	خـارـجـ الـمـلـكـةـ	دـاخـلـ الـمـلـكـةـ
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
١٦٩,٣٥٢	١٦٩,٧٩٥	١٦٩,٣٥٢
١٤٢,٤١٠	٤,٣٣٠	١٤٢,٤١٠
١٥١,٢٢٧	١٥٣,٣٤٧	١٥١,٢٢٧
٤٦٢,٩٨٩	٣٢٧,٤٧٢	٤٦٢,٩٨٩
الـإـجمـالـيـ		٣٢٧,٤٧٢
ـمـتـاحـةـ لـلـبـيعـ ،ـ صـافـيـ		ـسـدـنـاتـ بـعـوـلـةـ مـتـغـيـرـةـ
		ـأـسـهـمـ
		ـصـنـادـيقـ اـسـتـثـمـارـيـةـ
		ـإـجمـالـيـ الـإـسـتـثـمـارـاتـ الـمـتـاحـةـ لـلـبـيعـ ،ـ صـافـيـ

تشـمـلـ الـأـسـهـمـ الـمـدـرـجـةـ ضـمـنـ الـإـسـتـثـمـارـاتـ الـمـتـاحـةـ لـلـبـيعـ أـسـهـمـ غـيرـ مـتـادـولـةـ بـمـبـلـعـ قـدـرـهـ ٤,٣ـ مـلـيـونـ رـيـالـ سـعـوـدـيـ (ـ٢٠١٦ـ:ـ ٣,٤ـ مـلـيـونـ رـيـالـ سـعـوـدـيـ)ـ مـسـجـلـةـ بـالـتـكـلـفـةـ وـالـتـقـارـبـ الـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ لـهـذـهـ الـإـسـتـثـمـارـاتـ.

البنك الأول

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بألاف الريالات السعودية

٢- استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة

المطفأة

الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
١٣,٢٧٩,١٠٨	٨,٠٣٨,٨٠٧	٢٤٢,٧٥١	١٢,٩٣٦,٣٥٧	٨,٠٠٠,٥٨٤	٧,٠١١,٣٤٩
٧,٤٥٤,٦١٠	٨,٢٦٢,٣١٧	٤٤٣,٢٦١	٥٦٥,٢٨٩	٧,٦٩٧,٠٢٨	
٢٠,٧٣٣,٧١٨	١٦,٣٠١,١٢٤	٧٨٦,٠١٢	٦٠٣,٥١٢	١٩,٩٤٧,٧٠٦	١٥,٦٩٧,٦١٢

٣- استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

سندات بعمولة ثابتة

سندات بعمولة متغيرة

إجمالي الاستثمارات الأخرى المقتناة

بالتكلفة المطفأة

الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
١,٦٤٠	-	-	١,٦٤٠	-	-
٦٠,١٥١	٦٠,١٥١	٦٠,١٥١	٦٠,١٥١	٦٠,١٥١	-
٦١,٧٩١	٦٠,١٥١	٦٠,١٥١	٦٠,١٥١	٦٠,١٥١	-
٢١,٢٥٨,٤٩٨	١٦,٦٨٨,٧٤٧	٨٤٦,١٦٣	٦٦٣,٦٦٣	٢٠,٤١٢,٣٣٥	١٦,٠٢٥,٠٨٤

ب) الاستثمارات المعد تصنيفها

قامت الإدارة في ١ يوليو ٢٠٠٨م، بتحديد بعض الاستثمارات المتاحة للبيع، والتي كانت لديها نية واضحة للاحتفاظ بها في المدى المنظور بدلاً من بيعها على المدى القصير. ونتيجة لذلك ، تم إعادة تصنيف هذه الأدوات من استثمارات متاحة للبيع إلى استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة بالقيمة العادلة. تم استحقاق الاستثمارات بشكل كامل خلال السنة و تم تحويل خسارة بمبلغ ٤٠,٤٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ١,١٥ مليون ريال سعودي) إلى قائمة الدخل الموحد وتمثل اطفاء لأحتياطي الاستثمار المتاح للبيع حيث تم تكوينه بتاريخ إعادة التصنيف. يعكس الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للاستثمارات المعد تصنيفها:

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
٦٤,٨٦٠	٦٥,٧٢٥	-	-	-	-

استثمارات متاحة للبيع أعيد تصنيفها إلى استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة

ج) فيما يلي تحليلً لمكونات الاستثمارات :

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة
١٣,٢٨٠,٧٤٨	١٢,٩٣٦,٤١٣	٣٤٤,٣٣٥	٨,٠٣٨,٨٠٧	٧,٧٩٦,٥٠١	٢٤٢,٣٠٦
٧,٦٨٤,١١٣	٦,٩٢٧,٦٠٢	٧٥٦,٥١١	٨,٤٩٢,٢٦٣	٨,١٦٧,٠٧٤	٣٢٥,١٨٩
١٤٢,٤١٠	٣,٤٣٨	١٣٨,٩٧٢	٤,٣٣٠	٤,٣٣٠	-
١٥١,٢٢٧	-	١٥١,٢٢٧	١٥٣,٣٤٧	-	١٥٣,٣٤٧
٢١,٢٥٨,٤٩٨	١٩,٨٦٧,٤٥٣	١,٣٩١,٠٤٥	١٦,٦٨٨,٧٤٧	١٥,٩٦٧,٩٠٥	٧٢٠,٨٤٢

ت تكون 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 تحليلً للأرباح والخسائر غير المحققة والقيم العادلة للاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق:

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
القيمة العادلة	اجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	اجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية
١٣,٢١٨,٦٦٧	(٧٤,٧٤٣)	١٤,٣٠٢	١٣,٢٧٩,١٠٨	٧,٩٥٧,٩٩٨	(٨٩,٢٣٢)
٧,٤٧٩,٩٦٣	(٨٦٦)	٢٦,٢١٩	٧,٤٥٤,٦١٠	٨,٢٦٦,٨٨٣	(١٧,٩٤٤)
٢٠,٦٩٨,٦٣٠	(٧٥,٦٠٩)	٤٠,٥٢١	٢٠,٧٣٣,٧١٨	١٦,٢٢٤,٨٨١	(١٠٧,١٧٦)
١,٦٥٢	-	١٢	١,٦٤٠	-	-
٥٨,٤٢١	(١,٧٣٠)	-	٦٠,١٥١	٦٠,٠٥٢	(٩٩)
٦٠,٠٧٣	(١,٧٣٠)	١٢	٦١,٧٩١	٦٠,٠٥٢	(٩٩)

١) استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة

سندات بعمولة ثابتة

سندات بعمولة متغيرة

أسهم

صناديق استثمارية

إجمالي الاستثمارات ، صافي

الاستحقاق

سندات بعمولة ثابتة

سندات بعمولة متغيرة

الإجمالي

٢) استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

سندات بعمولة ثابتة

سندات بعمولة متغيرة

الإجمالي

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

بألاف الريالات السعودية

هـ) فيما يلي تحليلًا 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					
الإجمالي	المقتناء حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطفأة	متاحة للبيع	الإجمالي	المقتناء حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطفأة	متاحة للبيع	الإجمالي	المقتناء حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطفأة	متاحة للبيع	الإجمالي	المقتناء حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطفأة	متاحة للبيع
١٦,٤٦٦,٣٣٥	١٦,٤٦٤,٦٩٥	١,٦٤٠	-	١٢,٠٣١,٨٦١	١٢,٠٣١,٨٦١	-	-	-	-	-	-
٣,١٦٩,٣٧١	٣,١٠٩,٢٢٠	٦٠,١٥١	-	٢,٩٨٢,٤٨٣	٢,٩٢٢,٣٣٢	٦٠,١٥١	-	-	-	-	-
١,٣٢٩,١٥٥	١,١٥٩,٨٠٣	-	١٦٩,٣٥٢	١,٥١٦,٧٢٦	١,٣٤٦,٩٣١	-	-	-	-	١٦٩,٧٩٥	-
٢٠,٩٦٤,٨٦١	٢٠,٧٣٣,٧١٨	٦١,٧٩١	١٦٩,٣٥٢	١٦,٥٣١,٠٧٠	١٦,٣٠١,١٢٤	٦٠,١٥١	١٦٩,٧٩٥	١٥٧,٦٧٧	١٥٧,٦٧٧	١٥٧,٦٧٧	١٥٧,٦٧٧
٢١,٢٥٨,٤٩٨	٢٠,٧٣٣,٧١٨	٦١,٧٩١	٤٦٢,٩٨٩	١٦,٦٨٨,٧٤٧	١٦,٣٠١,١٢٤	٦٠,١٥١	٣٢٧,٤٧٢	٣٢٧,٤٧٢	٣٢٧,٤٧٢	٣٢٧,٤٧٢	٣٢٧,٤٧٢

سندات سيادية سعودية
استثمارات من الدرجة الأولى
غير مصنفة
إجمالي المخاطر
الائتمانية التي تتعرض
لها الاستثمارات
أسهم وصناديق استثمار
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 استخدام تصنيف المصدر. وتبلغ السندات التي تتدرج تحت هذه التصنيف ٦٣٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ١,٨٨٨ مليون ريال سعودي).

٧ - القروض والسلف ، صافي

أ) القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة

الإجمالي	قروض تجارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	جارى مدين	٢٠١٧
٦٤,٤٢٦,٧٤١	٤٣,٨٥١,٤٣٢	١٨,٢٤٨,٤٧١	٣٨٠,٩٤٥	١,٩٤٥,٨٩٣	قروض وسلف عاملة - إجمالي
١,٩٨٥,٦٠٤	١,٤٤٠,٣٤٣	١٤٥,٦٤٧	١٥,٢٦٩	٣٧٤,٣٤٥	قروض وسلف غير عاملة، صافي
٦٦,٤١٢,٣٤٥	٤٥,٣٠١,٧٧٥	١٨,٣٩٤,١١٨	٣٩٦,٢١٤	٢,٣٢٠,٢٣٨	إجمالي القروض والسلف
(٢,٧٧٢,٨٦٢)	(٢,٠٣١,٧٥٦)	(٢٨١,٢٧٩)	(١٥,٥٩٠)	(٤٤٤,٢٣٧)	مخصص انخفاض خسائر الائتمان
٦٣,٦٣٩,٤٨٣	٤٣,٢٧٠,٠١٩	١٨,١١٢,٨٣٩	٣٨٠,٦٢٤	١,٨٧٦,٠٠١	إجمالي القروض والسلف، صافي

٧٣,٢٣٩,٨٠١	٥١,٢٧٣,٠٠٥	١٩,٢٥٧,٤٤٣	٣٧٠,٠٣٦	٢,٣٣٩,٣١٧	٢٠١٦
١,٦٥٥,٥٣٦	١,١٧٠,٦٢١	١٦٠,٥٦٧	٢٠,٨٠٧	٣٠٣,٥٤١	قروض وسلف عاملة - إجمالي
٧٤,٨٩٥,٣٣٧	٥٢,٤٤٣,٦٢٦	١٩,٤١٨,٠١٠	٣٩٠,٨٤٣	٢,٦٤٢,٨٥٨	قروض وسلف غير عاملة، صافي
(٢,١٥٢,٢٤٠)	(١,٤٢٩,٨٧٤)	(٢٢٦,٣٠٥)	(٢١,٧٧٠)	(٣٧٤,٢٩١)	إجمالي القروض والسلف
٧٢,٧٤٣,٠٩٧	٥١,٠١٣,٧٥٢	١٩,٠٩١,٧٠٥	٣٦٩,٠٧٣	٢,٢٦٨,٥٦٧	مخصص انخفاض خسائر الائتمان

البنك الأول

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بألاف الريالات السعودية

ب) الحركة في مخصص انخفاض خسائر الائتمان :

الإجمالي	قرض تجارية	قرض شخصية	بطاقات ائتمان	جارى مدين	إيضاح	٢٠١٧
٢,١٥٢,٢٤٠	١,٤٢٩,٨٧٤	٣٢٦,٣٠٥	٢١,٧٧٠	٣٧٤,٢٩١		
١,٢٠٤,١١٦	٩٢١,٣٧٦	١٤٦,٤٧٥	٣٨,٦٢٨	٩٧,٦٣٧		
(٧,٧٤٦)	(٧,٧٤٦)	-	-	-		
١,١٩٦,٣٧٠	٩١٣,٦٣٠	١٤٦,٤٧٥	٣٨,٦٢٨	٩٧,٦٣٧		
(٥٤٧,١٧٣)	(٢٩١,٤٤٣)	(١٩١,٥٠١)	(٤٤,٨٠٨)	(١٩,٤٢١)		
(٢٨,٥٧٥)	(٢٠,٣٥٥)	-	-	(٨,٢٧٠)		
<u>٢,٧٧٢,٨٦٢</u>	<u>٢,٠٣١,٧٥٦</u>	<u>٢٨١,٢٧٩</u>	<u>١٥,٥٩٠</u>	<u>٤٤٤,٢٣٧</u>		
١,٣٧٥,٠٤٠	٨٥٥,٩٨٦	١٧٨,٦٢٧	٧,٨٨٩	٣٣٢,٥٣٨		
١,٢٦٩,١٣٦	٨٣٣,٢٩٣	٢٩٤,٢٠٦	٣١,٥٠٠	١١٠,١٣٧		
(٣٢,١٨٤)	(٢٨,٧٠٦)	-	-	(٣,٤٧٨)		
١,٢٣٦,٩٥٢	٨٠٤,٥٨٧	٢٩٤,٢٠٦	٣١,٥٠٠	١٠٦,٦٥٩		
(٣٩١,٨٧٢)	(١٦٢,٨١٩)	(٤٦,٥٢٨)	(١٧,٦١٩)	(٦٤,٩٠٦)		
(٦٧,٨٨٠)	(٦٧,٨٨٠)	-	-	-		
<u>٢,١٥٢,٢٤٠</u>	<u>١,٤٢٩,٨٧٤</u>	<u>٣٢٦,٣٠٥</u>	<u>٢١,٧٧٠</u>	<u>٣٧٤,٢٩١</u>		

٧(١) يشتمل مخصص الانخفاض للسنة على مخصص انخفاض جماعي قدره ١٨٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٣٠٢ مليون ريال سعودي).

٧(٢) مخصص الانخفاض في خسائر الائتمان، صافي

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

مخصص الانخفاض في خسائر الائتمان
ناتج: استرداد مبالغ مكونة سابقاً
استرداد مبالغ مشطوبة سابقاً
اجمالي 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 ثلاثة 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 وتشتمل 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 المقترضة قادرة على الوفاء بالتزاماتها ويتوقع أن تستمر على ذلك في المدى المتوسط ولكن هناك احتمال تأثيرها بالظروف التجارية والاقتصادية الحرجة والتي يمكن أن تقلل من قدرة الملتزم بالتزاماته في المستقبل.

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

الإجمالي	قرض تجارية	قرض شخصية	بطاقات ائتمان	جارى مدين	٢٠١٧
٦,٩٠٤,٠٣٤	٦,٨٩٤,٢٣٤	-	-	٩,٨٠٠	منتظمة
٥٤,٦٨٩,٦١٣	٣٤,٩٨٦,٣٤٤	١٧,٥٩٨,٠٠٩	٣٤٦,٣٢٠	١,٧٥٨,٩٤٠	مرضية
١,٩٥٨,٤٠٠	١,٧٨٦,٨٤٤	-	-	١٧١,٥٥٦	تحت الملاحظة
<u>٦٣,٥٥٢,٠٤٧</u>	<u>٤٣,٦٦٧,٤٢٢</u>	<u>١٧,٥٩٨,٠٠٩</u>	<u>٣٤٦,٣٢٠</u>	<u>١,٩٤٠,٢٩٦</u>	<u>الاجمالي</u>

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

البنك الأول

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بألاف الريالات السعودية

٢) أعمار القروض والسلف متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

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

ت تكون القروض والسلف المتأخرة السداد وغير منخفضة القيمة المذكورة اعلاه من اجمالي 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 ٦٥٥,٩٨٠ مليون ريال (٢٠١٦: ٢,٩١٣,٤٠٠ مليون ريال سعودي).

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

مخصص انخفاض قروض وسلف، صافي	خسائر الائتمان	غير عاملة	عاملة	٢٠١٧
١,٠٠٣,٢١٨	-	-	١,٠٠٣,٢١٨	
١,١٢٥,٧٠٩	-	-	١,١٢٥,٧٠٩	
٧٥١,٦٢٢	(٣٠٤)	٣٠٤	٧٥١,٦٢٢	
١٠,٤٠١,٣٨٢	(٣٧٤,٧٤٨)	٣٧٤,٧٤٨	١٠,٤٠١,٣٨٢	
١,٤٠٦,٩٣٢	(٧,١٩٣)	٧,١٩٣	١,٤٠٦,٩٣٢	
٩,١٤٣,٨٤٦	(٧٠٩,٦٠٧)	٩٠٩,٦٣٩	٨,٩٤٣,٨١٤	
١٣,٣٥٢,٦٠٩	(٤٣٢,٢٤٥)	٤٥٤,٥٦٢	١٣,٣٣٠,٢٩٢	
٢,٤٧٥,٨٣٥	(٧,٦٥٤)	٧,٦٥٤	٢,٤٧٥,٨٣٥	
٣,٤٠٤,٢٠٩	(٦٨,٤١٣)	٦٨,٤١٣	٣,٤٠٤,٢٠٩	
١٨,٦٨٦,٠٥٦	(١٠٤,٢٧٦)	١٦٠,٩١٦	١٨,٦٢٩,٤١٦	
٢,٩٥٤,٣١٢	(٢,١٧٥)	٢,١٧٥	٢,٩٥٤,٣١٢	
٦٤,٧٥٥,٧٣٠	(١,٧٠٦,٦١٥)	١,٩٨٥,٦٠٤	٦٤,٤٢٦,٧٤١	
(١,٠٦٦,٢٤٧)	(١,٠٦٦,٢٤٧)	-	-	
٦٣,٦٣٩,٤٨٣	(٢,٧٧٢,٨٦٢)	١,٩٨٥,٦٠٤	٦٤,٤٢٦,٧٤١	مخصص انخفاض المحفظة
<hr/>				

مخصص انخفاض قروض وسلف، صافي	خسائر الائتمان	غير عاملة	عاملة	٢٠١٦
١,١٤٩,٦٩٩	-	-	١,١٤٩,٦٩٩	
٢,٠٤٤,١٤٠	-	-	٢,٠٤٤,١٤٠	
٧٢٢,٤٢٦	(٦٥٤)	٦٥٤	٧٢٢,٤٢٦	
١٢,٢٩٧,٠٠٧	(٢٧٠,٥٩٠)	٢٨٥,٥٩٠	١٢,٢٨٢,٠٠٧	
١,٩٧٣,٦٦٣	(٩٢,٩٥٧)	٩٢,٩٥٧	١,٩٧٣,٦٦٣	
١٠,٠٢٣,٠٦٠	(٤١١,٧٠٩)	٧٠٩,٨٩١	٩,٧٢٤,٨٧٨	
١٦,٢٥٣,٨٤١	(٣٠٨,٧٨١)	٣٠٨,٧٨١	١٦,٢٥٣,٨٤١	
٢,٧٦٥,٦٣٧	(٦,٧٣٧)	٦,٧٣٧	٢,٧٦٥,٦٣٧	
٣,٦١٠,٣١٦	(٦٩,٥٥٢)	٦٩,٥٥٢	٣,٦١٠,٣١٦	
١٩,٦٩٨,٥٣٠	(١١٠,٣٢٣)	١٨١,٣٧٤	١٩,٦٢٧,٤٧٩	
٣,٠٨٥,٧١٥	-	-	٣,٠٨٥,٧١٥	
٧٣,٦٢٤,٠٣٤	(١,٢٧١,٣٠٣)	١,٦٥٥,٥٣٦	٧٣,٢٣٩,٨٠١	
(٨٨٠,٩٣٧)	(٨٨٠,٩٣٧)	-	-	
٧٢,٧٤٣,٠٩٧	(٢,١٥٢,٢٤٠)	١,٦٥٥,٥٣٦	٧٣,٢٣٩,٨٠١	مخصص انخفاض المحفظة
<hr/>				

تتضمن القروض والسلف منتجات مصرافية إسلامية بقيمة ٤٣ مليار ريال سعودي (٢٠١٦: ٥٠٠ مليون ريال سعودي).

البنك الأول

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بألاف 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 ودائع نقدية أخرى، وضمانات مالية وأسمهم محلية ودولية وعقارات وموارد ثابتة أخرى. ويحتفظ بالضمانات بصفة أساسية مقابل التفروض التجاري والشخصية ويتم إدارتها مقابل المخاطر المتعلقة بها على أساس صافي القيمة البيعية لها. وبلغ إجمالي القيمة العادلة للضمانات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ٢٦,٢ ملiard ريال سعودي (٣٠,٦٨: ٢٠١٦).

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
الاستثمارات إضافية خلال السنة
الحصة في ربح الشركة الزميلة
الرصيد في نهاية السنة

يمثل الاستثمار في شركة زميلة ٢٠٪ (٢٠١٦) من أسهم الشركة الوطنية للتأمين والتي تأسست في المملكة العربية السعودية عملاً بالمرسوم الملكي رقم ٥٣/م٣ بتاريخ ٢١ شوال ١٤٣٠ هجري (الموافق ١٠ أكتوبر ٢٠١٦). خلال عام ٢٠١٦ قام البنك بالاكتتاب بالكامل بحقوق الأولوية المطروحة من قبل شركة الوطنية للتأمين بواقع سهم مملوك وبموجبه بلغ إجمالي تكالفة الاستثمارات ٤٠ مليون ريال سعودي.

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

الإجمالي	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ	المفروشات والآثاث	السيارات	أجهزة الحاسب الآلي	برامج الحاسب الآلي	تحسينات المباني المستأجرة	الأراضي والمباني	٢٠١٧
٢,٦٩٢,٢٩٧	٢٤٤,٩٨٩	٥,٣٥١	٢٨٢,٣٠٤	٤٢٢,٤٠٦	٦٣٥,٧٠٧	٣١٧,٧١٥	٧٨٣,٨٢٥	٢٠١٧
٢٣١,١٧٧	٢٣١,١٧٧	-	-	-	-	-	-	التكلفة:
-	(٣٥٢,٦٩٤)	-	٥٩,٥٣٧	٧٨,٠٣٦	١٠٢,٧٠٦	٩٠,٨٦٩	٢١,٥٤٦	الرصيد في بداية السنة
٢,٩٢٣,٤٧٤	١٢٣,٤٧٢	٥,٣٥١	٣٤١,٨٤١	٥٠٠,٤٤٢	٧٣٨,٤١٣	٤٠٨,٥٨٤	٨٠٥,٣٧١	الإضافات خلال السنة
								محول من الأعمال الرأسمالية
								تحت التنفيذ خلال السنة
								الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك / الإطفاء المتراكم:
الرصيد في بداية السنة
المحمل للسنة
الرصيد في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٧ دسمبر ٣١

١,٤١١,٢٧٤	-	٤,٣٥٥	١٩٣,٣٥٧	٤١٣,٦٩٦	٤٤٨,٥٦٤	٢٩١,٤٤١	٥٩,٨٦١	٢٠١٦
١٦٥,١٩١	-	٣٩٠	٣١,٦٥٩	٢٦,٩٦٠	٧٨,٨٦٢	١٥,٣٢٨	١١,٩٩٢	التكلفة:
١,٥٧٦,٤٦٥	-	٤,٧٤٥	٢٢٥,٠١٦	٤٤٠,٦٥٦	٥٢٧,٤٢٦	٣٠٦,٧٦٩	٧١,٨٥٣	الرصيد في بداية السنة
١,٣٤٧,٠٠٩	١٢٣,٤٧٢	٦٦	١١٦,٨٢٥	٥٩,٧٨٦	٢١٠,٩٨٧	١٠١,٨١٥	٧٣٣,٥١٨	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٧ دسمبر ٣١

الإجمالي	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ	المفروشات والآثاث	السيارات	أجهزة الحاسب الآلي	برامج الحاسب الآلي	تحسينات المباني المستأجرة	الأراضي والمباني	٢٠١٦
٢,٠٩١,١٨٦	١٧٢,٣٣٥	٥,٥٣٣	٢٢٦,٤٠٥	٤٠٨,٧٤٦	٥٦٣,٧٣٧	٣١٧,٧١٥	٣٩٦,٧١٥	التكلفة:
٦٠٣,٤٦١	٢١٦,٣٥١	-	-	-	-	-	٣٨٧,١١٠	الرصيد في بداية السنة
(٢,٣٥٠)	-	(١٨٢)	(٦)	(٢,١٦٢)	-	-	-	الإضافات خلال السنة
-	(١٤٣,٦٩٧)	-	٥٥,٩٠٥	١٥,٨٢٢	٧١,٩٧٠	-	-	الاستبعادات خلال السنة
٢,٦٩٢,٢٩٧	٢٤٤,٩٨٩	٥,٣٥١	٢٨٢,٣٠٤	٤٢٢,٤٠٦	٦٣٥,٧٠٧	٣١٧,٧١٥	٧٨٣,٨٢٥	محول من الأعمال الرأسمالية
								تحت التنفيذ خلال السنة
								الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك / الإطفاء المتراكم:
الرصيد في بداية السنة
المحمل للسنة
الاستبعادات خلال السنة
محول من الأعمال الرأسمالية
تحت التنفيذ خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

١,٢٩٠,١٤٠	-	٣,٩٨٦	١٨٠,٠٠٩	٣٩٧,٠٨١	٣٧٢,٢٩٢	٢٧٩,٥٨٧	٥٧,١٨٥	٢٠١٦
١٢٢,٠٣٩	-	٥٥١	١٣,٣٤٩	١٧,٣٣٧	٧٦,٢٧٢	١١,٨٥٤	٢,٦٧٦	التكلفة:
(٩٠٥)	-	(١٨٢)	(٦)	(٧٢٢)	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة
١,٤١١,٢٧٤	-	٤,٣٥٥	١٩٣,٣٥٧	٤١٣,٦٩٦	٤٤٨,٥٦٤	٢٩١,٤٤١	٥٩,٨٦١	صافي القيمة الدفترية:
١,٢٨١,٠٢٣	٢٤٤,٩٨٩	٩٩٦	٨٨,٩٤٧	٨,٧١٠	١٨٧,١٤٣	٢٦,٢٧٤	٧٢٣,٩٦٤	كما في ٣١ دسمبر ٢٠١٦

البنك الأول

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بألاف الريالات السعودية

١٠ - الموجودات الأخرى، صافي

٢٠١٦	٢٠١٧
(معدلة)	
٦٤٦,٧٨٧	٦١٢,٦٦٥
١١٩,٤٢٥	٧١,٩٢٥
<u>٧٦٦,٢١٢</u>	<u>٦٨٤,٥٩٠</u>

ذمم مدينة، صافي
أخرى
الإجمالي

تتضمن الموجودات الأخرى، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، مبلغ وقدره ٤٣٧,١٥٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٤٣٧,١٥٤ مليون ريال سعودي). والتي تم دفع هذا المبلغ في الأصل إلى طرف ثالث والذي تغير عن السداد وان الإداره تتوقع استردادها من جهة ذات علاقه. توصلت المجموعة الى اتفاقية سداد مع الجهة ذات العلاقة لاسترداد المبلغ. قامت المجموعة بتكوين مخصص انخفاض قدره ١٤٩,٩١٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٧: ١٤٩,٩١٤ مليون ريال سعودي)، مقابل الرصيد القائم بسبب عدم التأكيد من توقيت استرداد هذا الرصيد.

١١ - المشتقات

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

(أ) المقايسات :

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

(ب) العقود الآجلة والمستقبلية :

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

(ج) اتفاقيات الأسعار الآجلة :

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

(د) الخيارات :

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

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة لدى المجموعة بالمباعات، وتكوين المراكز، وموازنة أسعار الصرف. و تتعلق أنشطة المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. و يتعلق تكوين المراكز بإدارة مراكز مخاطر السوق مع توقيع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. و تتعلق 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 يتصل جزء منها بإدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العمولات 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 العمولات الخاصة. وقد قامت الإداره من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك بوضع حدود للمخاطر لضمان بقاءها ضمن الحدود المقرره من قبل مجلس الإدارة. وكمجزء من ادارة موجوداتها ومتطلباتها تقوم المجموعة بمراقبة المراكز بانتظام و تستخدم المشتقات لاغراض التحوط وذلك لقليل تعرضاها لمخاطر اسعار العملات والعمولات الخاصة. ويتم ذلك عادة من خلال تحوط مخاطر معاملات محددة.

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

تحوطات التدفقات النقدية

تتعرض المجموعة للتغير في التدفقات النقدية للعمولات المستقبلية لأصول و مطلوبات غير متداولة و التي تحمل عمولة ذات نسبة متغيرة، تستخدم المجموعة مقاييس أسعار العمولات كتحوطات للتدفقات النقدية لمخاطر العمولات هذه. و نتيجة للالتزامات المؤكدة بالعمولات الأجنبية كالديون الصادرة بالعمولات الأجنبية تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية وأسعار العمولات والناتج تحوطها بمقاييس أسعار العمولات لعمولات مختلفة. مما يلي جدولًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ يبين الفترات التي يتوقع ان تحدث فيها التدفقات النقدية المغطاة و متى يتوقع ان تؤثر على قائمة الدخل:

٢٠١٦	٢٠١٧
٧,٠٦٢	٨,٣٦٦
(٧,٠٧١)	(١٤,٥٦٩)
(٩)	(٦,٢٠٣)

التدفقات النقدية (الأصول)

التدفقات النقدية (الالتزامات)

صافي التدفقات النقدية

البنك الأول

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بألاف الريالات السعودية

يوضح الجدول التدفقات النقدية لدخل العمولات الخاصة التي يتوجه عن البند الذي تم التحوط لها في تحوطات التدفقات النقدية و ذلك على أساس محفظة تجديد أسعار الموجودات و المطلوبات المتحوط لها.

المبالغ الاسمية حسب تاريخ الاستحقاق							القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	المبالغ الاسمية إجمالي المبالغ	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة	الادوات المالية المشتقة ٢٠١٧	
المعدل الشهري	أكثر من خمس سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	١ إلى ١٢ شهر	٣٠٧٣٦٦١٨							
٢٩,٨٣٦,٦١٨	٢,٤٧٣,٧٢٦	٢٤,٧١٣,٨٣٣	٣,٧٩١,٣٦٠	٨٦٤,١٢٠	٣١,٨٤٣,٠٣٩	٥٣,١٩٢	١٢٥,١٣٠	٥٣,١٩٢	٣١,٨٤٣,٠٣٩	٣٠٧٣٦٦١٨	١٢٥,١٣٠	مقننة لأغراض المتاجرة:	
١٤,٣٧٢,٤٩٢	-	٣٥٥,٥٦٨	٣,٥٦٠,١٨٩	٧,١٤٦,٥١٦	١١,٠٦٢,٢٧٣	٢٩,٩١٦	٥٩,٤١٩	٢٩,٩١٦	١١,٠٦٢,٢٧٣	٣٥٥,٥٦٨	٥٩,٤١٩	مقاييسن أسعار العمولات الخاصة	
١٢,٨٤٨,١٤٤	-	٩٥,١٠٩	٣,٢٣٠,٠٥٣	٢,٨٥٤,٣٦٣	٦,١٧٩,٥٢٥	٣,٧٦٥	٢٠,٢٠٨	٣,٧٦٥	٦,١٧٩,٥٢٥	٣,٢٣٠,٠٥٣	٢٠,٢٠٨	عقود الصرف الأجنبي وعقد السلع الآجلة	
٢,٢٤٢,٨٠٩	٢,١٢١,٧٦٨	-	-	-	٢,١٢١,٧٦٨	٣,٨٧١	٧,٤٦١	٣,٨٧١	٢,١٢١,٧٦٨	٢,١٢١,٧٦٨	٧,٤٦١	خيارات العملات والسلع	
٣٧,٥٠٢	-	٣٧,٥٠٠	-	-	٣٧,٥٠٠	٣٦٦	-	٣٦٦	٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠	-	خيارات أسعار العمولات الخاصة	
٢,٥٩٨,٨٠١	-	-	-	-	٤,١٩٦,١٣٧	٥٦٩	-	-	٤,١٩٦,١٣٧	٤,١٩٦,١٣٧	٥٦٩	مقننة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية:	
٤,٥٩٥,٤٩٤	٢٥,٢٠٢,٠١٠	١٠,٥٨١,٦٠٢	١٥,٠٦١,١٣٦	٥٥,٤٤٠,٢٤٢	٩١,٦٧٩	٢١٢,٢١٨	-	-	٩١,٦٧٩	٥٥,٤٤٠,٢٤٢	٩١,٦٧٩	مقاييسن أسعار العمولات الخاصة	
الإجمالي							٨٤٣,٧٢٧	٨٤٣,٧٢٧	٩٣٥,٤٠٦	٩٣٥,٤٠٦	١,٠٥٥,٩٤٥	القيم العادلة لاتفاقيات مقاصة	
													القيم العادلة قبل المقاصة

المبالغ الاسمية حسب تاريخ الاستحقاق							القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	المبالغ الاسمية إجمالي المبالغ	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة	الادوات المالية المشتقة ٢٠١٦	
المعدل الشهري	أكثر من خمس سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	١ إلى ١٢ شهر	٣٠٧٣٦٩,٩٧٨							
٢٨,٢٦٩,٩٧٨	٢,٥٤٣,٥٧٢	١٩,٣١٩,٨٥٤	٢,٨٠٢,٤٥٩	٤١٠,٨٤١	٢٥,٠٧٦,٧٢٦	٥٠,٦٥٣	١١٦,١٠٠	٥٠,٦٥٣	٢٥,٠٧٦,٧٢٦	٢,٥٤٣,٥٧٢	١١٦,١٠٠	مقننة لأغراض المتاجرة:	
٢٦,٨٢٦,٥٥١	-	٤,٣٣٧,٢٣٠	٦,١٥٠,٢٦٠	٧,٣٦٩,٢٠٧	١٧,٨٥٦,٦٩٧	٤٥,٣٧٠	٩٦,٩١٤	٤٥,٣٧٠	١٧,٨٥٦,٦٩٧	٤,٣٣٧,٢٣٠	٩٦,٩١٤	مقاييسن أسعار العمولات الخاصة	
٣٦,١٠٤,٨١٠	-	٥,٣٤٣,٤٤٣	١٣,٤١٤,٤٦٩	٦,٠٣٤,٦٧٤	٢٤,٧٩٢,٥٨٦	١٦٧,٠٤٤	١٧٥,٣٤٥	١٦٧,٠٤٤	٢٤,٧٩٢,٥٨٦	٥,٣٤٣,٤٤٣	١٧٥,٣٤٥	عقود الصرف الأجنبي وعقد السلع الآجلة	
٨٩٨,٧١٠	١,٠٢١,٧٢٠	-	-	-	١,٠٢١,٧٢٠	٣,٦٣٨	٥,٤٢٠	٣,٦٣٨	١,٠٢١,٧٢٠	١,٠٢١,٧٢٠	٥,٤٢٠	خيارات العملات والسلع	
٣٧,٥١٠	-	٣٧,٥١٩	-	-	٣٧,٥١٩	٩٢٨	-	-	٣٧,٥١٩	٣٧,٥١٩	٩٢٨	خيارات أسعار العمولات الخاصة	
٢,٨٧٠,٨٩٢	-	-	-	-	٥,١٠٣,٦١٧	٣,١٦٠	-	-	٥,١٠٣,٦١٧	٥,١٠٣,٦١٧	٣,١٦٠	مقننة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية:	
٣,٥٦٥,٢٩٢	٢٩,٠٣٨,٠٤٦	٢٢,٣٦٧,١٨٨	١٨,٩١٨,٣٣٩	٧٣,٨٨٨,٨٦٥	٢٧٠,٧٩٣	٣٩٣,٧٧٩	-	-	٢٧٠,٧٩٣	٧٣,٨٨٨,٨٦٥	٣٩٣,٧٧٩	مقاييسن أسعار العمولات الخاصة	
الإجمالي							١,٤١٤,٤٤١	١,٤١٤,٤٤١	١,٦٨٥,٢٣٤	١,٦٨٥,٢٣٤	١,٨٠٨,٢٢٠	القيم العادلة لاتفاقيات مقاصة	
													القيم العادلة قبل المقاصة

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

بألف الريالات السعودية

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

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

أدوات التحوط				البند المحوطة				وصف البند ٢٠١٧
القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	أداة التحوط	المخاطر	القيمة عند بداية التحوط	القيمة العادلة	المخاطر	القيمة العادلة	
٣٦٦	-	مقاييس أسعار العولات الخاصة	القيمة العادلة	٣٧,٥٠٤	٤٠,٢٤٩	ثابتة	استثمارات بعمولة خاصة	
٥٦٩	-	مقاييس أسعار العولات الخاصة	التدفقات النقدية	٣٠,٢٦,١٨٦	٣,٠٣٥,٣٧٢	ودائع بعمولة خاصة ثابتة	ودائع بعمولة خاصة ثابتة	
أدوات التحوط								
القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	أداة التحوط	المخاطر	القيمة عند بداية التحوط	القيمة العادلة	المخاطر	القيمة العادلة	وصف البند ٢٠١٦
٩٢٨	-	مقاييس أسعار العولات الخاصة	القيمة العادلة	٣٧,٥٠٤	٤٢,١٨٥	ثابتة	استثمارات بعمولة خاصة	
٣,١٦٠	-	مقاييس أسعار العولات الخاصة	التدفقات النقدية	٢,٥٥٢,٤٣٨	٢,٥٥٥,٨٧٧	ودائع بعمولة خاصة ثابتة	ودائع بعمولة خاصة ثابتة	

بلغ صافي المكاسب على الأدوات المحوطه والمكتننه كتحوط مخاطر القيمة العادلة ٥٦٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٥٤٠ مليون ريال سعودي). تم إبرام ما نسبته ٤٢,٤٢٪ (١٩,٢٪) تقريباً من القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالمجموعة مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من ٦٪ (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 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
٦٣٨,٣٣٦	٤٢٢,٨٣٨
٧٠٩,٣٩٦	٢,٩٢١,٨٣٣
١,٣٤٧,٧٣٢	٣,٣٤٤,٦٧١

٢٠١٦	٢٠١٧
٥١,٢٠٨,٢٤٣	٤٧,٣٨٧,٥٠٩
٣١,٧٥٢,٨٥٣	٢٩,٣٧٠,٦٠٠
٤٦٣,٩٠٤	٤٠٣,٠٤٦
١,٩٣٣,٧٨٨	١,١١٣,٨٠٨
٨٥,٣٥٨,٧٨٨	٧٨,٢٧٤,٩٩٣

حسابات جارية
ودائع أسواق المال
الإجمالي

١٣- ودائع العملاء

أجل
تحت الطلب
ادخار
أخرى
الإجمالي

تضمن الودائع لأجل :

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

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

٢٠١٦	٢٠١٧
٣,٩٨٥,٢٣١	٥,٣٣١,٣٥٣
٣,٢١٨,٢٧٤	٢,٤٩٤,٧٠٣
٣٤,٨٣٣	٢٦,٨٧٧
٧١,١٢٩	٧٩,٦٤٠
٧,٣٠٩,٤٦٧	٧,٩٣٢,٥٧٣

أجل
تحت الطلب
ادخار
أخرى
الإجمالي

البنك الأول

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بألف الريالات السعودية

١٤- سندات الدين الثانوية

تمثل سندات الدين المصدرة سندات الدين التالية:

مصدرة في ١٢ ديسمبر ٢٠١٣:

أصدرت المجموعة سكوك ثانوية من الشريحة الثانية غير مضمونة بقيمة ٢,٥٠٠ مليون ريال سعودي وتستحق في عام ٢٠٢٣. ولدى المجموعة خيار، بشرط الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي الخطية المسبقة، في استرداد هذه السكوك بقيمتها الاستردادية في شهر ديسمبر ٢٠١٨ أو في حالة حدوث تغيرات معينة تؤثر على النظام الضريبي والمعالجة الخاصة برأس المال النظامي لهذه السكوك. إن معدل العمولات المدفوعة والمتعلقة بالسوكوك أعلى هي ٦ أشهر سايبور زائداً ١٥٥ نقطة أساس (٢٠١٦: ٦ أشهر سايبور زائداً ١٥٥ نقطة أساس).

مصدرة في ٢٦ نوفمبر ٢٠١٢:

أصدرت المجموعة سكوك ثانوية من الشريحة الثانية غير مضمونة بقيمة ١,٤٠٠ مليون ريال سعودي وتستحق في عام ٢٠١٩. واتخذت المجموعة خيار الأسترداد البكر لهذه السكوك بسعر الأسترداد في نوفمبر ٢٠١٧. دفعت سعر العمولة بأعلى من متوسط ٦ أشهر سايبور زائداً ١١٥ نقطة أساس (٢٠١٦: ٦ أشهر سايبور زائداً ١١٥ نقطة أساس). تم الحصول على جميع المواقف المطلوبة من السلطات التنظيمية لغرض الأسترداد.

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

١٥- المطلوبات الأخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
(معدل)		
٧٧٩,٣٩١	١,١٠٠,٣٣٠	مصاريف مستحقة وذمم دائنة
١١٩,٦٢٣	٣٨٦,٤٥٣	زكاة وضريبة
٥٤١,٠٩٧	٥٦٧,٠١٢	أخرى
<u>١,٤٤٠,١١١</u>	<u>٢,٠٥٣,٧٩٥</u>	<u>الإجمالي</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 رأس المال البنك موزعة على النحو التالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	النسبة	
٦,٨٥٨,٤٣٢	٦,٨٥٨,٤٣٢	%٦٠	مساهمون سعوديون
٤,٥٧٢,٢٨٨	٤,٥٧٢,٢٨٨	%٤٠	بنك أي بي أن أمريكان في
<u>١١,٤٣٠,٧٧٠</u>	<u>١١,٤٣٠,٧٧٠</u>	<u>%١٠٠</u>	<u>الإجمالي</u>

١٧- الاحتياطي النظامي

بمقتضى نظام مراقبة البنك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، يجب تحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الاحتياطي رأس المال البنك المدفوع. عليه، تم تحويل مبلغ وقدره ٣٣٣,٨٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٢٦٦,١٨ مليون ريال سعودي) من الأرباح المبقاء إلى الاحتياطي النظامي.

١٨- الاحتياطيات 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

بألف الريالات السعودية

١٩- التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و٢٠١٦، كانت هناك بعض الدعاوى القضائية المقامة ضد المجموعة والتي نشأت في دورة الأعمال الاعتيادية. ولم يتم تكريم مخصص خلال السنة (٢٠١٦: لاشئ)، وذلك بناءً على الرأي المهني للمستشار القانوني الذي يشير إلى أنه ليس من المتوقع تكبد خسائر اضافية نتيجة هذه الدعاوى.

(ب) الالتزامات الرأسمالية

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

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتهاء

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 الانتهاء التي تحملها الفروض والسلف. إن المتطلبات النقدية الخاصة بخطابات الضمانات والاعتمادات المستندية القائمة تتعذر 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.

تتمثل القبolas تعهدات المجموعة لسداد الكميات الممحوقة من قبل العملاء. وتتوقع المجموعة أن يتم تقديم معظم القبolas قبل سدادها من قبل العملاء.

تتمثل الالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الانتهاء غير المستخدم من الانتهاء المنوح على شكل قروض وسلف وضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الانتهاء المتعلقة بالالتزامات لمنح الانتهاء، فمن المحتل 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 الانتهاء تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير انتهاء محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الانتهاء لا تتمثل بالضرورة المتطلبات النقدية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو انتهاءها بدون تقييم التمويل المطلوب.

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

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

٢٠١٦	خطابات ضمان
١٩,٥٧٨,٩٨٧	١٧٤,٥٩٠
٤,٩٦٢,٢١٨	-
٢,٢٣١,٠٤٢	٣١٣,٤٢٢
٢,١٢٩,٤٠٩	٣١,١٤٣
٢٨,٩٠١,٦٥٦	١,٩٥٢,٤٧٥
	٨,٣٧١,٩٤٠
	٢,٤٤٩,٥٢٢
	٨٧٤,٩٠٣
	٨,٨٩٣,٤٣٩
	٩,٣٨٤,٨٧٦
	٢,١٩٩,٢٧٤
	١,٣٢٤,٩٩٦
	١٢,٧٠٩,٣٠١
	١,٦٤٧,٥٨١
	٥,١٧١,٨٥١

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 تحليلً للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

الإجمالي	أخرى	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	شركات	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
٢٠١٦				
٨٦,٦٣٦				
٢٤,٢٦١,٨٨٠	٢١,٤٩٥,٧٤٧			
٣,١٦٨,٤٢٦		٤,١٣٧,٧٧٣		
١,٣٨٤,٧١٤		٤٢٩,٤٤٩		
٢٨,٩٠١,٦٥٦	٢٦,١٦٤,٩٥٦	٤٢٩,٤٤٩	٤,١٣٧,٧٧٣	٢١,٤٩٥,٧٤٧

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

بألاف الريالات السعودية

د) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

فيما يلي تحليلًا 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:

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

متأخرة للبيع
مقتنة حتى تاريخ الاستحقاق
أخرى مقتنة بالتكلفة المطفأة

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
قرض وسلف
الإجمالي

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

مصاريف العمولات الخاصة على:
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
سندات دين ثانوية
الإجمالي

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
٧٩,٩٠٢	٧٢,٦١٢
٤٨,٤١٥	٢٢,٩٠١
١١٨,٣١٧	٩٥,٥١٣
٧٨٤,٧٤١	٦٨٩,٧٩٩

دخل الأتعاب والعمولات من:
تمويل الشركات والخدمات الاستشارية
عمليات التمويل التجاري
منتجات بطاقات
واسطة 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
١٢٩,٧٨٧	٩٥,٩١٦
١٢٩,٧٨٧	٩٥,٩١٦

٢٢- دخل المتاجرة، صافي

مشتقات وأخرى، صافي
الإجمالي

٢٠١٦	٢٠١٧
٩٠,٦٥٨	٣٠,٢٦٠
٩٠,٦٥٨	٣٠,٢٦٠

٢٣- أرباح استثمارات مقتنة لغير أغراض المتاجرة

أرباح محققة من بيع استثمارات مقتنة لغير أغراض المتاجرة
الإجمالي

البنك الأول

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بألف الريالات السعودية

٤- رواتب ومصاريف الموظفين

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

٢٠١٧				
فنات الموظفين				
الإجمالي	تعويضات متغيرة مدفوعة	تعويضات ثابتة مدفوعة	عدد الموظفين	
٣٤,٣٨١	٣,٥٧٤	٦,٨٣٨	٢٣,٩٦٩	١٥
٤٦,٣١٧	١,٠٤٦	٥,١٨٠	٤٠,٩١	١٣٧
١٦١,٥٦٣	٤,٥٥٨	١٥,٦٧٢	١٤١,٣٣٣	٦٤٣
٢٨٣,٨٤٨	٢,٦٧٨	٢٢,٤٢٩	٢٥٨,٧٤١	١,٦٨٣
٥٢٦,١٠٩	١١,٨٥٦	٥٠,١١٩	٤٦٤,١٣٤	٢,٤٧٨
			٥٩,٣٢٥	
			٧٥,٧٢٢	
			٧١,٦٦٤	
			٦٧٠,٨٤٥	

كبار المدراء التنفيذيين الذين يتطلب تعينهم الحصول على عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي موظفون يقومون بمهام الرقابة وإدارة المخاطر موظفون يقومون بنشاطات تحمل المخاطر موظفون آخرون

الإجمالي

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

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

كبار المدراء التنفيذيين الذين يتطلب تعينهم الحصول على عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي موظفون يقومون بمهام الرقابة وإدارة المخاطر موظفون يقومون بنشاطات تحمل المخاطر موظفون آخرون

الإجمالي

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

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

تشتمل هذه الفئة على موظفي الإدارة العليا والذين لديهم المسئولية والتقويض 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 وإدارة المالية. وتتطلب هذه المهام مستقلة بشكل تام عن وحدات تحمل المخاطر.

الموظفون الذين يقومون بنشاطات تحمل المخاطر:

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

الموظفون آخرون:

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 لمكافأة الأداء المعدل بالمخاطر والسلوك الملائم المتماشي 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 المتكدة.

ويتحمل مجلس الإدارة مسؤولية ضمان التطبيق الفعال لسياسة التعويضات. وتقوم لجنة الترشيحات والمكافآت "اللجنة" – والتي تتضمن ستة أعضاء غير تنفيذيين من بينهم عضويين مستقلين – بإلقاء المجلس في هذا الخصوص. وتشتمل 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 مدخلات لقرارات تعويضات الموظفين في إدارات الرقابة. ويتم تحديد توصيات التعويضات بناءً على مفهوم واضح للقيمة الإجمالية للمكافأة وأن القرارات تأخذ بالاعتبار التوازن بين المنافسة الخارجية والإمكانية مع التركيز على بناء ترتيبات تعويضات تقوم على أساس الحافز والأداء.

البنك الأول

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بألاف الريالات السعودية

٢٥- ربح السهم الأساسي والمخفض

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

٢٦- الأرباح المقترن توزيعها والزكاة وضريبة الدخل

اقتراح مجلس الإدارة خلال الاجتماع الذي عقد في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٧ توزيع أرباح نقدية تقدر بحوالي ٤٠٠,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: لاشيء). بعد خصم الزكاة والذي سيتوجب عنه صافي ٢٥,٠٠٠,٠٠ ريال للسهم الواحد (٢٠١٦: لاشيء) للمساهمين السعوديين. أما التزامات ضريبة الدخل على المساهمين الأجانب سوف تخصم من حصتهم الحالية و المستقبلية من الأرباح الموزعة.

كما ورد في الإيضاح رقم ٣ قام البنك بتغيير سياسته المحاسبية للزكاة و ضريبة الدخل و بالتالي تم تحميل الزكاة و ضريبة الدخل للسنة الحالية والسابقة في قائمة التغيرات الموحدة في حقوق المساهمين. التزامات الزكاة و ضريبة 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 و المستقبلية.

ب) المساهمون غير السعوديين

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

كان للتغيير في السياسات المحاسبية للزكاة و ضريبة 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
١,٧٠١,٦٨٩	١٥٩,٣٤١	١,٥٤٢,٣٤٨
١٧٥,٠٨٢	(٨٠,٤٤٦)	٢٥٥,٥٢٨
١٣٧,٨٥٨	(١٥٩,٣٤١)	٢٩٧,١٩٩
١١,٧٨٧,٤٠٧	(٢٣٩,٧٨٧)	١٢,٠٢٧,١٩٤

الموجودات الأخرى
المطلوبات الأخرى
مجموع الأرباح المبقاء
أرباح مقترن توزيعها
إجمالي حقوق المساهمين

الرصيد المعدل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	التعديل	الرصيد كما ورد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٧٦٦,٢١٢	(٨٠,٤٤٦)	٨٤٦,٦٥٨
١,٤٤٠,١١١	١١٩,٦٢٣	١,٣٢٠,٤٨٨
٨٥٤,٠٠٣	(٢٠٠,٠٦٩)	١,٠٥٤,٠٧٢
١٢,٦٦٢,٧٢٥	(٢٠٠,٠٦٩)	١٢,٨٦٢,٧٩٤

الموجودات الأخرى
المطلوبات الأخرى
مجموع الأرباح المبقاء
إجمالي حقوق المساهمين

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

ج) الربوط الزكوية ضريبة الدخل

قام البنك بإقراراته 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 حتى ٢٠١٣ والتي تطالب بدفع التزامات إضافية بقيمة ٢٨٢,١ مليون ريال سعودي. هذا التعرض الإضافي يتعلق بشكل أساسي بالزكاة الناتجة عن استبعاد بعض الاستثمارات طويلة الأجل و إضافة 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 البنك 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 النهائي الذي 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 لا تزال موضوع اهتمام كافة القطاع المصرفي وأن الإفصاح عنها سيعود بالضرر على البنك بخصوص هذه المسألة.

٢٧- النقدية و شبه النقدية

ت تكون النقدية و شبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي:

٢٠١٦	٢٠١٧
٧,٤٨٧,٣٧٩	١٥,١٣٧,٠٠٥
(٤,٤٢٧,٤٨٤)	(٤,١٠٦,٢١١)
٣,٥٥٩,٨٩٥	١١,٠٣٠,٧٩٤
٨٧٩,٣٦٩	١,٩٧٥,٢٧١
٣,٩٣٩,٢٦٤	١٣,٠٠٦,٠٦٥

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

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

البنك الأول

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بألاف 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 وتقديرها. وتمت المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط التجارية العادلة، ويتم عادة إعادة توزيع الأموال بين هذه القطاعات التشغيلية مما ينتج عنه تحويل تكاليف تمويل بينها. كما تحمل عمولات خاصة على القطاعات التشغيلية على أساس سعر موحد يمثل تقريباً التكاليف الحدية للأموال. تقاس الإيرادات من الأطراف الخارجية المفصح عنها للإدارة العليا بنفس الطريقة المبينة في قائمة الدخل الموحدة. لم يطرأ أي تغير على أساس 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 ودفع 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 الكترونياً أو غير ذلك.

قطاع الأفراد

يعمل قطاع الأفراد من خلال شبكة الفروع المحلية ومكان الصرف الآلي مدعمة بخدمات مركز الهاتف البنكي على مدار ٢٤ ساعة. كما يقوم القطاع بقبول ودفع العملاء على شكل حسابات ادخار وودائع متنوعة، وتقديم منتجات وخدمات مصرافية للأفراد التي تشمل 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 العمولات الخاصة والأدوات المشتقة الأخرى للشركات والعملاء الاعتباريين ولحساب المجموعة نفسها. كما أن هذا القطاع مسؤول عن إدارة التمويل وإدارة المخاطر المركزية وإدارة المحفظة الاستثمارية الخاصة بالمجموعة. تشمل لجنة الموجودات والمطلوبات عمليات إدارة موجودات ومطلوبات المجموعة، والتي لا تتعلق بأنشطة قطاعات المجموعة والأنشطة الرئيسية للخزينة من خلال المحافظة على السيولة على مستوى المجموعة وإدارة المركز المالي الموحد لها. كما تتضمن صافي الإيرادات والمصاريف الداخلية للإدارات على أسعار تحويل الأموال المعتمدة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وتتضمن الدخل والمصاريف غير الموزعة والمتعلقة بالمركز الرئيسي والإدارات الأخرى. أ) فيما يلي تحليلاً للموجودات والإيرادات والنتائج الخاصة بالمجموعة وذلك حسب القطاعات التشغيلية للستيني المنتهي في ٣١ ديسمبر:

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

قطاع الأعمال					
الإجمالي	قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات	المصرفية الاستثمارية	خدمات وخدمات الاستثمار	قطاع الأفراد	قطاع الشركات
٢,٥٠٧,٣١٧	(٦٣٢,٥٣٨)	-	-	١,٠٢٧,٩٤٢	٢,١١١,٩١٣
٧٨٤,٧٤١	(٤٣,٢١٧)	٤٧,١٧٢	٤٧,١٧٢	١٨٣,٥٧٩	٥٩٧,٢٠٧
١٢٩,٧٨٧	١٠,٧٧٦	١,٣٨٦	١,٣٨٦	١٢,٥٥٢	١٠٥,٠٧٣
٢٦٢,٩٥٢	١٠٢,١٠٣	-	-	٤٧,٢٧٠	١١٣,٥٧٩
-	٧١٢,٤٦٦	١١,٠٦٣	١١,٠٦٣	١٨٨,٧٦١	(٩١٢,٢٩٠)
٣,٦٨٤,٧٩٧	١٤٩,٥٩٠	٥٩,٦٢١	١,٤٦٠,١٠٤	٢,٠١٥,٤٨٢	
١,٣٣٥,٥٦٦	١١٠,٥٣٨	٤٣,٨٩٦	٧٥١,٩٤٠	٤٢٩,١٩٢	
١,١٦٧,٣٨٩	-	-	-	٣١٤,٠٣٤	٨٥٣,٣٥٥
١٢٠,٢٤٦	١٢٠,٢٤٦	-	-	-	-
(٣,١٣٠)	(٣,١٣٠)	-	-	-	-
١,٠٦٤,٧٢٦	(٧٨,٠٦٤)	١٥,٧٢٥	٣٩٤,١٣٠	٧٣٢,٩٣٥	
١٠٤,٩٩٠,٠٥٤	٣١,٦٩٢,٦٢٨	٥٥٤,٣٢٩	٢١,٤٦٩,٣٩٧	٥١,٢٧٣,٧٠٠	
٩٢,٣٢٧,٣٢٩	٣٨,٣٦٢,٥١٠	١٦,٢٦٩	٢٧,٦٨١,٤٤٩	٢٦,٢٦٧,١٠١	

ب) فيما يلي تحليلًا للحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي ت تعرض لها المجموعة حسب القطاعات التشغيلية:

قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات					
الإجمالي	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	الإجمالي	الموجودات والمطلوبات	قطاع الشركات
٨٢,٩٧٠,٤١٤	١٩,٣٣٠,٩٣١	٤٣,٦٦١,٩٦	٢٠١٧	١٢,٦٩٣,٣٤٠	١٢,٦٩٣,٣٤٠
١٢,٦٩٣,٣٤٠	-	-		٤٦٢,٣٦٠	٤٣,٦٦١,٩٦
٩٠١,٠٥١	٢٢,٧٥٥,٤٤٢	٢١,٤٦٩,٣٩٧	٢٠١٦	٩٥,٤٩٨,٥٣٩	٥١,٢٧٣,٧٠٠
١٢,٥٣١,٨٨٢	-	-		١٢,٥٣١,٨٨٢	١٢,٥٣١,٨٨٢
١,٦٢٧,٤٧٤	٨٠٥,٣٧٠	٨٢٢,١٠٤			

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

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

إضافةً لمراعبة حدود الائتمان، تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطةها التجارية وذلك بابرام 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 بإيقاف المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف أخرى لتنقلي مخاطر الائتمان. وتمثل مخاطر الائتمان الخاصة بالمجموعة بشأن المشتقات التكفلة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات إذا فشلت الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتها. وللحكم في مستوى مخاطر الائتمان التي تتحملها المجموعة، تقوم الإدارة بتقييم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب التي تتبعها في أنشطة الإقراض. ينبع التركيز في مخاطر الائتمان عند مراولة عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر على مقدرتهم في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. ويشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة نتيجة التطورات التي قد تطرأ بصناعة ما أو على منطقة جغرافية معينة.

تقوم الإدارة بإدارة مخاطر الائتمان ضمن سياسة إدارة المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة وبما يتفق مع توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك بوضع حدود وتنظيم استراتيجيات لضمان التوزع الملائم لأنشطة الأقراض. لضمان عدم التركز غير المبرر في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعه من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة. كما تقوم أيضاً باخذ 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 لاتفاقيات

البنك الأول

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بألف الريالات السعودية

المبرمة إذا تطلب الأمر. كما وترافق الإدارة القيمة السوقية للضمادات 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 ٢٠١٦ و ٢٠١٧ دون الأخذ في الاعتبار أي ضمادات حصلت عليها المجموعة أو تعزيزات ائتمانية:

٢٠١٦	٢٠١٧	
(معدلة)		
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)، تحافظ الإدارة بدرجات تتميز أخرى بين المحافظة العاملة والمنخفضة قيمتها وتوزع مخصصات المحافظة والمخصصات الخاصة على التوالي. وتقوم الإدارة بتصنيف وتحديد درجة لكل جهة من الجهات المقترضة بناءً على أهداف ومعايير محددة مثل نشاط الجهة المقترضة والتడفقات النقدية، وهيكلة رأس المال، والضمادات، وجودة الإدارة وصفات المقترض . وتقوم أيضاً بتصنيف الجودة لكافية الجهات المقترضة الحالية ويتم مراجعة نتائج ذلك من قبل وحدة مستقلة لإدارة المخاطر.

٣- التركيز الجغرافي

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

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

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	الأمريكتين	أوروبا	الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي	دول مجلس	٢٠١٦
٧٦,٤٨٧,٣٧٩	-	-	-	-	-	-	-	٧,٤٨٧,٣٧٩	٧,٤٨٧,٣٧٩
١,٠٢٤,٣٦٩	١٨,٤٥٥	١٧٧	١٨٢,٦١٦	٢٩٠,٩١٣	٣٤,٦٣٢	٤٩٧,٥٧٦	٤٩٧,٥٧٦	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣٩٣,٧٧٩	-	-	-	٨١,٥٧٤	٢٨,٧٥٩	٢٨٣,٤٤٦	٢٨٣,٤٤٦	القيمة العادلة الإيجابية للشئقان	القيمة العادلة الإيجابية للشئقان
٢١,٥٥٨,٤٩٨	-	-	٣٧٧,٥٣٦	١٨٧,٥٩٣	٢٨١,٠٣٤	٢٠٠,٤١٢,٣٣٥	٢٠٠,٤١٢,٣٣٥	استثمارات، صافي	استثمارات، صافي
٧٢,٧٤٣,٠٩٧	-	-	٣٤٧,٨٨٧	-	-	٧٢,٣٩٥,٢١٠	٧٢,٣٩٥,٢١٠	قرصون وسلف، صافي	قرصون وسلف، صافي
٣٥,٦٩٧	-	-	-	-	-	٣٥,٦٩٧	٣٥,٦٩٧	استثمار في شركة زميلة	استثمار في شركة زميلة
١,٢٨١,٠٢٣	-	-	-	-	-	١,٢٨١,٠٢٣	١,٢٨١,٠٢٣	ممتلكات ومعدات، صافي	ممتلكات ومعدات، صافي
٧٦٦,٢١٢	٤٤	٢	١٦,٢٢٩	٧٤,٦٥٠	٣٠٩,٦٥٤	٣٦٥,٦٣٣	٣٦٥,٦٣٣	موجودات أخرى، صافي	موجودات أخرى، صافي
١٠٤,٩٩٠,٠٥٤	١٨,٤٩٩	١٧٩	٩٢٤,٢٦٨	٦٣٤,٧٣٠	٦٥٤,٠٧٩	١٠٢,٧٥٨,٢٩٩	١٠٢,٧٥٨,٢٩٩	الإجمالي	الإجمالي

الموجودات
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
أرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى
القيمة العادلة الإيجابية للشئقان
استثمارات، صافي
قرصون وسلف، صافي
استثمار في شركة زميلة
ممتلكات ومعدات، صافي
موجودات أخرى، صافي
الإجمالي

المطلوبات
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
القيمة العادلة السلبية للشئقان
ودائع العملاء
سندات دين ثانوية
مطلوبات أخرى
الإجمالي
التعهدات والالتزامات المحتملة
مخاطر الائتمان القصوى (مبينة بالمعامل الائتماني لها)
تعهدات والالتزامات محتملة
مشتقات

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

٣١- مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بเคลبات القيمة العادلة أو التغيرات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في متغيرات السوق مثل أسعار العمولات الخاصة وأسعار تحويل العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. وتصنف الإداره تعرضاً لها مخاطر السوق كمخاطر عمليات تجارية أو غير تجارية أو مصرافية. إن مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات التجارية يتم إدارتها ومرافقتها باستخدام منهج "القيمة المعرضة للمخاطر". أما مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات غير التجارية فيتم إدارتها ومرافقتها 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. وإدارة مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات التجارية، تطبق الإداره يومياً منهاج القيمة المعرضة للمخاطر لتقدير أوضاع مخاطر السوق وأيضاً لتقييم الخسائر الاقتصادية المحتملة استناداً إلى مجموعة افتراضات وتغيرات في ظروف السوق. إن منهج القيمة المعرضة للمخاطر للغير السلبي في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى ثقة محدد وعلى مدى فترة زمنية معينة. وتستخدم المجموعة نماذج محاكاة لتقدير التغيرات المحتملة في القيمة السوقية للعمليات التجارية بناءً على معلومات تاريخية وعادة يتم تصميم منهاج القيمة المعرضة للمخاطر لقياس مخاطر السوق في الأحوال الاعتيادية للسوق، وذلك يوجد قصور في استخدام منهاج القيمة المعرضة للمخاطر لأنه يعتمد على الارتباطات التاريخية المتبدلة والتقلبات في أسعار السوق ويفترض أن التحركات المستقبلية ستكون على شكل بيان إحصائي.

كما أن قياس القيمة المعرضة للمخاطر الذي يستخدمه الإداره مبني على أساس تقييرات 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. وتتمثل القيمة المعرضة للمخاطر المحفوظة في نهاية يوم العمل ولا تحتسب أي خسائر ممك 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.

والتغلب على القصور أعلى في استخدام منهاج "القيمة المعرضة للمخاطر"، تقوم الإداره بالحفاظ على إطار من الحدود غير المبنية على النماذج، والتي تظهر الخسائر المحتملة عن تغير في أحد عوامل السوق ولا تقوم بأي افتراضات حول سلوكيات عوامل السوق. وعلاوة على ذلك، تقوم الإداره 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.

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

القيمة المعرضة للمخاطر				٢٠١٧
كما في ٣١ ديسمبر				
المتوسط للسنة				
<u>مخاطر عقود</u>	<u>مخاطر أسعار</u>	<u>مخاطر تحويل</u>	<u>ال العملات الأجنبية</u>	
<u>الصرف</u>	<u>العمولات الخاصة</u>	<u>ال العملات الأجنبية</u>	<u>ال العملات الأجنبية</u>	
<u>الأجنبي الآجلة</u>				
<u>إجمالي المخاطر</u>				
١١٠	٥	٦٧	٣٨	
٤٧٤	٧٢	٢٦٢	١٤٠	
المتوسط للسنة				
٢٠١٦				
القيمة المعرضة للمخاطر				
كما في ٣١ ديسمبر				
المتوسط للسنة				
<u>مخاطر عقود</u>	<u>مخاطر أسعار</u>	<u>مخاطر تحويل</u>	<u>ال العملات الأجنبية</u>	
<u>الصرف</u>	<u>العمولات الخاصة</u>	<u>ال العملات الأجنبية</u>	<u>ال العملات الأجنبية</u>	
<u>الأجنبي الآجلة</u>				
<u>إجمالي المخاطر</u>				
٢٣٦	٥١	١٣٢	٥٣	
٩٧٩	٨٠	٥١٢	٣٨٧	
المتوسط للسنة				

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

تتشاً مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو بالعمليات المصرفية بصفة رئيسية من التغيرات في أسعار العملات و أسعار الصرف الأجنبي و أسعار الأسماء .

١) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تحدد مخاطر أسعار العمولات من إمكانية تأثير التغيرات في أسعار العمولات الخاصة على القيمة العادلة أو التغيرات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وقد أقر مجلس الإدارة حدوداً لفجوات أسعار العمولات الخاصة لفترات محددة. وترابق الإدارة المراكز يومياً وتستخدم استراتيجيات تحوط لضمانبقاء المراكز ضمن حدود الفجوات المقررة.

وبين الجدول أدناه أثر التغيرات المحتملة المفروضة في أسعار العمولات على قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين بالجموعة. إن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات الخاصة على صافي دخل العمولات الخاصة لسنة واحدة بناء على الموجودات والمطلوبات المالية المقترنة بأغراض 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 العمولات الخاصة. ويتم تحليل الأثر على حقوق المساهمين حسب استحقاق الموجودات أو المقاييس.

يتم مناقشة المخاطر المتعلقة بالعمليات المصرية وتحليلها تذكر العملات و يتم الأفصاح عن آثارها أدناه بملايين الريالات السعودية:

التأثير على حقوق المساهمين						التأثير على صافي دخل العمولات الخاصة	الزيادة / (النقص) في نقاط الأساس	العملة
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٦ إلى ١٢ شهر	٦ أشهر أو أقل				
-	-	-	-	-	-	٤	٢٥	دولار أمريكي
-	-	-	-	-	-	(٤)	(٢٥)	دولار أمريكي
(١٢٠)	-	(١٢)	(٣)	(١٠٥)	١٠٥	٢٧	٢٥	ريال سعودي
١٢٠	-	١٢	٣	١٠٥		(٢٧)	(٢٥)	ريال سعودي
-	-	-	-	-	-	-	٢٥	أخرى
-	-	-	-	-	-	-	(٢٥)	أخرى

تم إدارة التعرض للمخاطر المختلفة المتعلقة بالتقديرات في أسعار العمولات الخاصة السائدة في السوق على المركز المالي والتدفقات النقدية للمجموعة. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود مستوى مخاطر أسعار العمولات الخاصة التي تتعرض لها المجموعة. يتم مراقبة هذه الحدود من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وإدارة المخاطر وإدارة الخزينة بالمجموعة. تتعرض العمولات الخاصة لمخاطر أسعار العمولات 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. وتمت إدارة هذه المخاطر بمطابقة تواريخ إعادة تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال استراتي吉يات إدارة المخاطر. ويشتمل الجدول أدناه على ملخص لعرض المجموعة لمخاطر أسعار العمولات 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

بألاف الريالات السعودية

الإجمالي	غير مرتبطة	أكبر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	١ إلى ١٢ شهر	٣ إلى ٦ أشهر	خلال ٣ أشهر	٢٠١٧ الموجودات
١٥,١٣٧,٠٠٥	٥,١٢٨,٠٠٥	-	-	-	-	١٠,٠٠٩,٠٠٠	نقدية وارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢,١١٥,٢٧١	٩١٤,٨٩٩	-	-	٧٥,٥٦٨	١,١٢٤,٨٠٤	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢١٢,٢١٨	-	٣٠,٥٠٠	٩٩,٦٣١	٥٧,٠٤٠	٢٥,٠٤٧	-	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
١٦,٦٨٨,٧٤٧	١٥٧,٦٧٧	١٨٣,٩٧٣	٧,٨٠٢,٤٤٦	٨٦٤,٥٢٩	٧,٦٨٠,١٢٢	-	استثمارات، صافي
٦٣,٦٣٩,٤٨٣	-	٧,٨٨٩,٣٥٦	٦,٧٤٢,٢٨٤	١٣,٧٤٠,٠١٦	٣٥,٢٦٧,٨٢٧	-	قرض وسلف، صافي
٤٥,٥٠٧	٤٥,٥٠٧	-	-	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
٦٨٤,٥٩٠	٣٢٥,٧٣٥	-	-	٢٢,٥٨٠	٣٣٦,٢٧٥	-	موجودات أخرى، صافي
٩٨,٥٢٢,٨٢١	٦,٥٧١,٨٢٣	٨,١٠٣,٨٢٩	١٤,٦٤٤,٣٦١	١٤,٧٥٩,٧٣٣	٥٤,٤٤٣,٠٧٥	٣٦	الإجمالي
الإجمالي	غير مرتبطة	أكبر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	١ إلى ١٢ شهر	٣ إلى ٦ أشهر	خلال ٣ أشهر	٢٠١٦ المطلوبات
٣,٣٤٤,٦٧١	٤٢٢,٨٣٨	-	٧,١٠٤	١٣,٣٢٩	٢,٩٠١,٤٠٠	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩١,٦٧٩	-	٢٥,٩٢٤	٣٢,٤٨١	٢٠,٥٥٣	١٢,٧٢١	-	القيمة العادلة السليمة للمشتقات
٧٨,٢٧٤,٩٦٣	٣٠,١٥٤,٧٥٥	-	١٢٤,١٢٧	١٠,١٥٥,٣٩٤	٣٧,٨٤٠,٦٨٧	-	ودائع العملاء
٢,٥٠٥,٠٢٦	-	-	-	٢,٥٥,٠٢٦	-	-	سدادات دين ثانوية
٢,٠٠٥٣,٧٩٥	١,٩٨٤,٤٤١	-	-	٢٤,٤٣٨	٤٤,٩١٦	-	مطلوبات أخرى
١٣,٥٩٩,٦٩٦	١٣,٥٩٩,٦٩٦	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٩٩,٨٦٩,٨٣٠	٤٦,١٦١,٧٣٠	٢٥,٩٢٤	١٦٣,٧١٢	١٢,٧١٨,٧٤٠	٤٠,٧٩٩,٧٢٤	٣٦	اجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين
أثر أسعار العمولات الخاصة - فجوة المركز المالي							
أثر أسعار العمولات الخاصة على الأدوات المالية المشتقة							
اجمالي الفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة							
الفجوة التراكمية الخاصة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة							
الإجمالي	غير مرتبطة	أكبر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	١ إلى ١٢ شهر	٣ إلى ٦ أشهر	خلال ٣ أشهر	٢٠١٦ الموجودات
٧,٤٨٧,٣٧٩	٥,٣١٨,٣٧٩	-	-	-	-	٢,١٦٩,٠٠٠	نقدية وارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٠٢٤,٣٦٩	٤٢٨,٨٩٣	-	-	١٤٥,٢١٣	٤٥,٢٦٣	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٩٣,٧٧٩	-	-	٥٣,٢٦٥	٢٥٤,٧٣٢	٨٥,٧٨٢	-	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
٢١,٢٥٨,٤٩٨	٢٩٣,٦٣٧	١,٩٠٣,٢٦٠	٤,٦٧٦,٢١٧	١,٦٢٨,٣٧٦	١٢,٧٥٧,٠٠٨	-	استثمارات، صافي
٧٢,٧٤٣,٠٩٧	-	٨,٦٠٨,٦٨٧	٨,٦٥٨,٦٩٧	١٦,٥٣٥,٧٣٥	٣٨,٩٣٩,٩٧٨	-	قرض وسلف، صافي
٣٥,٦٩٧	٣٥,٦٩٧	-	-	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
٧٦٦,٢١٢	٣٩٢,٢٩٢	-	-	٢٩,١٦١	٣٤٤,٧٥٩	-	موجودات أخرى، صافي
١٠٣,٧٩٩,٠٣١	٦,٤٦٨,٨٩٨	١٠,٥١١,٩٤٧	١٣,٣٨٨,١٧٩	١٨,٥٩٣,٢١٧	٥٤,٧٤٦,٧٩٠	٣٦	الإجمالي
الإجمالي	غير مرتبطة	أكبر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	١ إلى ١٢ شهر	٣ إلى ٦ أشهر	خلال ٣ أشهر	٢٠١٦ المطلوبات
١,٣٤٧,٧٣٢	٦٣٨,٣٣٦	-	١٢,٧٢٩	١٤٧,١٥٩	٥٤٩,٥٠٨	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٧٠,٧٩٣	-	٢,٤٥٠	٢٦,٠٦٢	١٩٦,٢٩٠	٤٥,٩٩١	-	القيمة العادلة السليمة للمشتقات
٨٥,٣٥٨,٧٨٨	٣٢,٣١٦,١٣٦	-	١٧١,١٠٦	١٣,٥٣٣,٧٢٩	٣٩,٣٣٧,٨١٧	-	ودائع العملاء
٣,٩٠٩,٩٠٥	-	-	-	٣,٩٠٩,٩٠٥	-	-	سدادات دين ثانوية
١,٤٤٠,١١١	١,٣٤٩,٨٧٤	-	-	٣١,٩٤٥	٥٨,٢٩٢	-	مطلوبات أخرى
١٢,٦٦٢,٧٢٥	١٢,٦٦٢,٧٢٥	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
١٠٤,٩٩٠,٠٥٤	٤٦,٩٦٧,٠٧١	٢,٤٥٠	٢٠٩,٨٩٧	١٧,٨١٩,٠٢٨	٣٩,٩٩١,٦٠٨	٣٦	اجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين
أثر أسعار العمولات الخاصة - فجوة المركز المالي							
أثر أسعار العمولات الخاصة على الأدوات المالية المشتقة							
اجمالي الفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة							
الفجوة التراكمية الخاصة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة							

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

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

بألاف الريالات السعودية

٢) - مخاطر العملات

تتمثل 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. تستخدمن استراتيجيات التحوط لضمانبقاء المراكز ضمن هذه الحدود. يظهر الجدول أدناه العملات التي تتعرض المجموعة بشأنها لمخاطر جوهرية كما في نهاية السنة بشأن الموجودات والمطلوبات المالية المقنأه لغير أغراض المتاجرة ، والتدفقات المالية المتوقعة. وبحسب 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 المقنأه 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

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

٢٠١٦

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

مركز العملات:

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

فائض / (عجز)

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

البنك الأول

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بألاف الريالات السعودية

(٣) مخاطر أسعار الأسهم

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

مؤشرات السوق	٢٠١٧		٢٠١٦	٢٠١٦	
	الأسهم %	التغير في أسعار الأسهم %		الأسهم %	التأثير بالآلاف
تداول	٥+	٥+	-	٥+	٦,٩٤٩
	٥-	٥-	-	٥-	(٦,٩٤٩)
	١٠+	١٠+	-	١٠+	١٣,٨٩٧
	١٠-	١٠-	-	١٠-	(١٣,٨٩٧)

٣-٢ مخاطر السيولة

تتمثل 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 إضطراب في السوق أو تخفيض التصنيف الائتماني والذي يمكن أن يؤدي إلى شح في بعض مصادر التمويل في وقت قصير. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل، وتم إدراة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كاف للقديمة وشبة النقية والأوراق المالية القابلة للتداول.

١) تحليل تاريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات

يشمل التحليل 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 الواقع 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 المنقطعة بشأن السيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية في السوق. تخضع كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة للمراجعة والموافقة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. يتم إصدار تقارير يومية تغطي مركز السيولة للبنك والشركات التابعة العالمية الأخرى. كما يقدم بانتظام تقريراً موجزاً إلى لجنة الموجودات والمطلوبات يشتمل 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 ٦٧٪ (٢٠١٦: ٧٪) من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٤٪ (٢٠١٦: ٤٪) من ودائع الأذخار والودائع لأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠٪ من التزامات ودائعه على شكل نقد أو سندات التنمية الحكومية السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أيام. كما يمكن للبنك الحصول على تمويل إضافي من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية السعودية ولغاية ٧٥٪ من القيمة الإلامية للسندات المقتناة.

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

الموجودات	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٤,١٠٦,٢١١	-	-	١١,٠٣٠,٧٩٤	-	-	١١,٠٣٠,٧٩٤	-	١٥,١٣٧,٠٠٥
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٩١٤,٨٩٩	-	-	١,١٢٤,٨٠٤	٧٥,٥٦٨	-	١,١٢٤,٨٠٤	٧٥,٥٦٨	٢,١١٥,٢٧١
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	-	-	-	٢٥,٠٤٧	٥٧,٠٤٠	-	٥٧,٠٤٠	٩٩,٦٣١	٢١٢,٢١٨
استثمارات ، صافي	١٥٧,٦٧٧	-	-	٦٣,٣٨٢	٢٣٩,٣٧٢	-	٢٣٩,٣٧٢	٩,٣٣٥,٩٩٢	٦,٨٩٢,٣٢٤
قرض وسلف ، صافي	١,١٥٤,٥٤٤	-	-	٢٣,٢٠٥,٢٢٨	١٢,١١٤,١٨٧	-	١٢,١١٤,١٨٧	١٥,٦٢٩,٥٢٩	١٦,٦٨٨,٧٤٧
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	-	٢٢,٥٨٠	-	٦٨٤,٥٩٠
الإجمالي	٨,٣٣٨,٨٢٣	-	-	٣٥,٤٩٨,٢٨٩	١٢,٥٠٨,٧٤٧	-	١٢,٥٠٨,٧٤٧	٤٥,٠٦٥,١٥٢	٩٩,٨٦٩,٨٣٠
المطلوبات وحقوق المساهمين	٤٦,١٦١,٧٣٠	-	-	٤٠,٧٩٩,٧٢٤	١٠,٢١٨,٧٤٠	-	١٠,٢١٨,٧٤٠	١٦٣,٧١٢	٢,٥٢٥,٩٢٤
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤٢٢,٨٣٨	-	-	٢,٩٠١,٤٠٠	١٣,٣٢٩	-	١٣,٣٢٩	٧,١٠٤	٣,٣٤٤,٦٧١
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	-	-	-	١٢,٧٢١	٢٠,٥٥٣	-	١٢,٧٢١	٣٢,٤٨١	٩١,٦٧٩
ودائع العملاء	٣٠,١٥٤,٧٥٥	-	-	٣٧,٨٤٠,٦٨٧	١٠,١٥٥,٣٩٤	-	٣٧,٨٤٠,٦٨٧	١٢٤,١٢٧	٧٨,٢٧٤,٩٦٣
سندات دين ثانوية	-	-	-	-	٥,٠٢٦	-	-	-	٢,٥٠٥,٠٢٦
مطلوبات أخرى	١,٩٨٤,٤٤١	-	-	٤٤,٩١٦	٢٤,٤٣٨	-	٤٤,٩١٦	-	٢,٠٥٣,٧٩٥
حقوق المساهمين	١٣,٥٩٩,٦٩٦	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٥٩٩,٦٩٦
الإجمالي	٤٦,١٦١,٧٣٠	-	-	٤٠,٧٩٩,٧٢٤	١٠,٢١٨,٧٤٠	-	١٠,٢١٨,٧٤٠	١٦٣,٧١٢	٢,٥٢٥,٩٢٤

المطلوبات وحقوق المساهمين	٤٦,١٦١,٧٣٠	٤٠,٧٩٩,٧٢٤	١٠,٢١٨,٧٤٠	٢٤,٤٣٨	٥,٠٢٦	٢٠,٥٥٣	١٢,٧٢١	٣٧,٨٤٠,٦٨٧	١٠,١٥٥,٣٩٤	٧,١٠٤	٣,٣٤٤,٦٧١
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩١,٦٧٩
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٩٢٤
ودائع العملاء	٣٠,١٥٤,٧٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٥٠٠,٠٠٠
سندات دين ثانوية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٥٠٥,٠٢٦
مطلوبات أخرى	١,٩٨٤,٤٤١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٥٣,٧٩٥
حقوق المساهمين	١٣,٥٩٩,٦٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٥٩٩,٦٩٦
الإجمالي	٤٦,١٦١,٧٣٠	٤٠,٧٩٩,٧٢٤	١٠,٢١٨,٧٤٠	٢٤,٤٣٨	٥,٠٢٦	٢٠,٥٥٣	١٢,٧٢١	٣٧,٨٤٠,٦٨٧	١٠,١٥٥,٣٩٤	٧,١٠٤	٣,٣٤٤,٦٧١

البنك الأول

إيصالات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بـالـأـلـفـ الرـيـالـاتـ السـعـوـدـيـةـ

الإجمالي	أكبر من 5 سنوات	1 إلى 5 سنوات	3 إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر	بدون تاريخ محدد	استحقاق محدد	2016 الموجودات
٧,٤٨٧,٣٧٩	-	-	-	٣,٠٥٩,٨٩٥	٤,٤٢٧,٤٨٤	٤,٤٢٧,٤٨٤	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٠٢٤,٣٦٩	-	-	١٤٥,٢١٣	٤٠٠,٢٦٣	٤٢٨,٨٩٣	٤٢٨,٨٩٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٩٣,٧٧٩	-	٥٣,٢٦٥	٢٥٤,٧٣٢	٨٥,٧٨٢	-	-	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
٢١,٢٥٨,٤٩٨	٧,٧٣٥,٤١٣	٦,٣١٦,٧٤٥	١,٢١٠,٩٧٣	٥,٧٠١,٧٣٠	٢٩٣,٦٣٧	٢٩٣,٦٣٧	استثمارات ، صافي
٧٢,٧٤٣,٠٩٧	١٢,٤٢٩,٠٥٠	١٨,٢٩٥,٣٥٣	١٥,٩٢٩,٦٥١	٢٤,٢٤٩,٦٤٠	١,٨٣٩,٤٠٣	١,٨٣٩,٤٠٣	قروض وسلف ، صافي
٣٥,٦٩٧	-	-	-	-	٣٥,٦٩٧	٣٥,٦٩٧	استثمار في شركة زمالة
١,٢٨١,٠٢٣	-	-	-	-	-	١,٢٨١,٠٢٣	ممتلكات ومعدات ، صافي
٧٦٦,٢١٢	-	-	٢٩,١٦١	٥٧,٥١٨	٦٧٩,٥٣٣	٦٧٩,٥٣٣	موجودات أخرى ، صافي
١٠٤,٩٩٠,٠٥٤	٢٠,١٦٤,٤٦٣	٢٤,٦٦٥,٣٦٣	١٧,٥٦٩,٧٣٠	٣٣,٦٠٤,٨٢٨	٨,٩٨٥,٦٧٠	٨,٩٨٥,٦٧٠	الإجمالي
١,٣٤٧,٧٣٢	-	١٢,٧٧٩	١٤٧,١٥٩	٥٤٩,٥٠٨	٦٣٨,٣٣٦	٦٣٨,٣٣٦	المطلوبات وحقوق المساهمين
٢٧٠,٧٩٣	٢,٤٥٠	٢٦,٠٦٢	١٩٦,٢٩٠	٤٥,٩٩١	-	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨٥,٣٥٨,٧٨٨	-	١,١٤٤,٠٧٣	١٢,٥٦٠,٧٦٣	٣٦,٤٥٤,٢٩١	٣٥,١٩٩,٦٦١	٣٥,١٩٩,٦٦١	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
٣,٩٠٩,٩٠٥	٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	٩,٩٠٥	-	-	-	ودائع العملاء
١,٤٤٠,١١١	-	-	٣١,٩٤٥	٥٨,٢٩٢	١,٣٤٩,٨٧٤	١,٣٤٩,٨٧٤	سندات دين ثانوية
١٢,٦٦٢,٧٢٥	-	-	-	-	١٢,٦٦٢,٧٢٥	١٢,٦٦٢,٧٢٥	مطلوبيات أخرى
١٠٤,٩٩٠,٠٥٤	٢,٥٠٢,٤٥٠	٢,٥٨٢,٨٦٤	١٢,٩٤٦,٠٦٢	٣٧,١٠٨,٠٨٢	٤٩,٨٥٠,٥٩٦	٤٩,٨٥٠,٥٩٦	الإجمالي

٣) تحليل المطابعات المالية حسب تأثير الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بتواريخ الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية للمجموعة كما في نهاية السنة بناء على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. فيما أن الجدول يشمل أيضاً العمولات الخاصة المدفوعة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدى، 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 دائعهم في أقرب وقت يجب على المجموعة الدفع فيه. وبناء عليه، إن الجدول لا يعكس التدفقات النقدية المتقدمة تظيره قائمة التارىخة الخاصة بالاحتياط بالدائع من قبل المجموعة

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

بألف الريالات السعودية

**٣-٣- القيمة العادلة للأدوات المالية
تحديد القيمة العادلة وتسلسلها**

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

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

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة 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 تقياس بالقيمة العادلة

أدوات مالية مشتقة

استثمارات مالية متاحة للبيع

إجمالي الموجودات المالية التي تقياس بالقيمة العادلة

الموجودات المالية التي لا تقياس بالقيمة العادلة

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

استثمارات ممتدة حتى تاريخ الاستحقاق

استثمارات أخرى ممتدة بالتكلفة المطفأة

قروض وسلف

الإجمالي

المطلوبات المالية التي تقياس بالقيمة العادلة

أدوات مالية مشتقة

المطلوبات المالية التي لا تقياس بالقيمة العادلة

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

سندات دين ثانوية

الإجمالي

٢٠١٦

الموجودات المالية التي تقياس بالقيمة العادلة

أدوات مالية مشتقة

استثمارات مالية متاحة للبيع

إجمالي الموجودات المالية التي تقياس بالقيمة العادلة

الموجودات المالية التي لا تقياس بالقيمة العادلة

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

استثمارات ممتدة حتى تاريخ الاستحقاق

استثمارات أخرى ممتدة بالتكلفة المطفأة

قروض وسلف

الإجمالي

المطلوبات المالية التي تقياس بالقيمة العادلة

أدوات مالية مشتقة

المطلوبات المالية التي لا تقياس بالقيمة العادلة

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

سندات دين ثانوية

الإجمالي

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية
٢١٢,٢١٨	-	٢١٢,٢١٨	-	٢١٢,٢١٨
٣٢٧,٤٧٢	٤,٣٣٠	١٦٩,٧٩٥	١٥٣,٣٤٧	٣٢٧,٤٧٢
٥٣٩,٦٩٠	٤,٣٣٠	٣٨٢,٠١٣	١٥٣,٣٤٧	٥٣٩,٦٩٠
٢,١١٥,٢٧١	-	٢,١١٥,٢٧١	-	٢,١١٥,٢٧١
٦٠,٠٥٢	-	٦٠,٠٥٢	-	٦٠,٠٥١
١٦,٢٢٤,٨٨١	-	١٦,٢٢٤,٨٨١	-	١٦,٣٠١,١٢٤
٦٣,٣٨٨,٨٦٣	٦٣,٣٨٨,٨٦٣	-	-	٦٣,٦٣٩,٤٨٣
٨١,٧٨٩,٠٦٧	٦٣,٣٨٨,٨٦٣	١٨,٤٠٠,٢٠٤	-	٨٢,١١٦,٠٢٩
٩١,٦٧٩	-	٩١,٦٧٩	-	٩١,٦٧٩
٣,٣٤٤,٦٧١	-	٣,٣٤٤,٦٧١	-	٣,٣٤٤,٦٧١
٧٨,٢٧٤,٩٦٣	-	٧٨,٢٧٤,٩٦٣	-	٧٨,٢٧٤,٩٦٣
٤,٥٠٥,٠٢٦	-	٤,٥٠٥,٠٢٦	-	٤,٥٠٥,٠٢٦
٨٤,١٢٤,٦٦٠	-	٨٤,١٢٤,٦٦٠	-	٨٤,١٢٤,٦٦٠
٣٩٣,٧٧٩	-	٣٩٣,٧٧٩	-	٣٩٣,٧٧٩
٤٦٢,٩٨٩	٣,٤٣٨	١٦٩,٣٥٢	٢٩٠,١٩٩	٤٦٢,٩٨٩
٨٥٦,٧٦٨	٣,٤٣٨	٥٦٣,١٣١	٢٩٠,١٩٩	٨٥٦,٧٦٨
١,٠٢٤,٣٦٩	-	١,٠٢٤,٣٦٩	-	١,٠٢٤,٣٦٩
٦٠,٠٧٣	-	٦٠,٠٧٣	-	٦١,٧٩١
٢٠,٦٩٨,٦٣٠	-	٢٠,٦٩٨,٦٣٠	-	٢٠,٧٣٢,٧١٨
٧٢,٦١٤,٨٣٣	٧٢,٦١٤,٨٣٣	-	-	٧٢,٧٤٣,٠٩٧
٩٤,٣٩٧,٩٥٠	٧٢,٦١٤,٨٣٣	٢١,٧٨٣,٠٧٢	-	٩٤,٥٦٢,٩٧٥
٢٧٠,٧٩٣	-	٢٧٠,٧٩٣	-	٢٧٠,٧٩٣
١,٣٤٧,٧٣٢	-	١,٣٤٧,٧٣٢	-	١,٣٤٧,٧٣٢
٨٥,٣٥٨,٧٨٨	-	٨٥,٣٥٨,٧٨٨	-	٨٥,٣٥٨,٧٨٨
٣,٩٠٩,٩٥٠	-	٣,٩٠٩,٩٥٠	-	٣,٩٠٩,٩٥٠
٩٠,٦١٦,٤٢٥	-	٩٠,٦١٦,٤٢٥	-	٩٠,٦١٦,٤٢٥

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

البنك الأول

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بألف الريالات السعودية

تعدد القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق على أساس الأسعار المتداولة في السوق عند توفرها ، أو طرق التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة، إن ودائع العملاء المرتبطة بعمولة خاصة لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية لأن أسعار العمولات الخاصة بالسوق لموجودات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن الأسعار المتعاقدة عليها. إن القيمة العادلة للنقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ، والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى لا تختلف بشكل جوهري عن 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 إطافه 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 الموحد دون عكس ربح وخسارة اليوم الواحد.

إن الهدف من طرق التقييم هو التوصل إلى قياس للقيمة العادلة بحيث يعكس السعر الذي سيتم سداده لتحويل المطلوبات بموجب المعاملات الاعتيادية بين المتعاملين في السوق في تاريخ القياس. وستستخدم المجموعة عدة نماذج تقييم معتمدة لتحديد القيمة العادلة لأدوات مالية أكثر شيوعاً وأقل تعقيداً، غالباً ما تكون الأسعار القابلة للملاحظة أو مدخلات الملاحظة في السوق وذلك فيما يتعلق بسندات الدين والأسهم المدرجة والمشتقات المتداولة والمشتقات البسيطة المتداولة خارج الأسواق المالية الموازية كم مقابلات أسعار العمولات وأن توفر الأسعار القابلة للملاحظة في السوق و مدخلات النماذج يقل من الحاجة إلى حكم الإدارة وتقييرها، كما يقلل من نسبة عدم التأكيد الصالح لتحديد القيمة 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 المتداولة بين المدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة
استثمارات متاحة للبيع	تشتمل طرق التقييم على صافي القيمة الحالية والتدفقات النقدية المخصومة، والمقارنة مع أدوات مالية مماثلة تتوارد بشأنها أسعار السوق القابلة للملاحظة. تشتمل الإفتراضات والمدخلات المستخدمة في طرق التقييم على معدلات خالية من العمولات، ومعدلات العمولات كقياس هامش الائتمان وعلاوات أخرى غيرها مستخدمة في تقيير معدلات الخصم، وأسعار السندات والأسهم، وأسعار تحويل العملات الأجنبية	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات أخرى مقتناة بالقيمة المطفأة	تشتمل طرق التقييم على صافي القيمة الحالية والتدفقات النقدية المخصومة، والمقارنة مع أدوات مالية مماثلة تتوارد بشأنها أسعار السوق القابلة للملاحظة. تشتمل الإفتراضات والمدخلات المستخدمة في طرق التقييم على معدلات خالية من العمولات، ومعدلات العمولات كقياس هامش الائتمان وعلاوات أخرى غيرها مستخدمة في تقيير 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 و مدخلات السوق القابلة للملاحظة لمن حيث العائد وهو مامش الائتمان.	هامش الائتمان	كما اتسع نطاق هامش الائتمان، كان الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة أعلى.

٤- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تعامل المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، مع أطراف ذات علاقة. وتم هذه المعاملات بنفس شروط التعامل العادلة مع الأطراف الأخرى. تخضع المعاملات المصرافية 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:

٢٠١٦ ٢٠١٧

٢٤٣,٥٠٩	١٨٩,٣٣٧
٣,١٢٩	١,٩٩٠
(١,٧١٠)	٢٣٩
٨١,٢٥٦	٤٥,٧٦٩
٧٤٩,٠١٩	٥٧٦,٦٨٩
٩,٩٧٢	٩,٣٦٦
٤٠,٠٢٨	-
٩,٦٤٤,١٠٨	٤,٦٥٦,٧٧٤
٦٩٨,٦٩٦	٤٢٤,٥٣٣
١٥,٤٤٧	٢٨٩,١٤٦

الشركات الزميلة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنسبة التي يمارس عليها تأثير جوهري :

١٥١,٢٢٧	١٥٣,٣٤٧
١٥,٠٢٨	١٥,٢٧١
٢٥٩,٥٧٤	١٦٧,٤٥٣
٣,٢١٠	٣١١

صناديق الاستثمار المداررة من قبل المجموعة:

استثمارات سندات دين ثانوية	استثمارات ودائع العملاء	استثمارات مشتقات بالقيمة العادلة، صافي التعهدات والالتزامات المحتملة
١٥٠,٠٢٨	٦٩٨,٦٩٦	١٥١,٢٢٧
٢٥٩,٥٧٤	٤٢٤,٥٣٣	١٥٣,٣٤٧

البنك الأول

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بالألف ريالات السعودية

يقصد بكتاب 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	دخل عمولات خاصة
١٤,٢٦٢	١٢,٨٨٠	مصاريف عمولات خاصة
١٩٦,٧٦٩	١٩٠,٣٣٦	أتعاب خدمات بنكية، صافي
١,٢١٨	٩٤٤	أتعاب خدمات إدارة
١٤,٨٩٨	١٧,٧٣٢	مصاريف عمومية وإدارية
٢٥,٧٦٩	٤١,٣٢٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف أخرى ذات علاقة
٤,٧٩٢	٤,٧٦٣	تعويضات مدفوعة لكتاب موظفي الإدارة
٤٨,٦٤١	٣٤,٣٨١	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة لكتاب موظفي الإدارة
٣,٩٤٩	٦٩١	يقصد بكتاب موظفي الإدارة الأشخاص الذين لهم المسؤلية والصلاحية في إعداد الاستراتيجيات والتوجيه والتحكم في أنشطة المجموعة.

٣-٥. كفالة 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 كفالة 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 المخاطر عند أو تزيد عن الحد المتفق عليه وهي ٨٪.

وتقوم الإدارة بمراقبة مدى كفالة رأس المال باستخدام النسب المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يعبر عن هذه النسب كنسبة مئوية ويعطيها يتم قياس مدى كفالة رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المجموعة الموقه مع الموجودات والتعهدات والالتزامات المحتملة المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والبالغة الإجمالية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية. وقد التزمت المجموعة خلال السنة بـكامل متطلبات رأس المال النظامي.

فيما يلي مكونات الموجودات المخاطر ورأس المال والنسب:

٢٠١٦	٢٠١٧	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
(معدلة)		مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
٩٠,١٣٣,٩٥٠	٧٧,٤١٤,٦٧٠	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
٥,٤٩٨,٥٨٨	٦,٢٦٢,٧٠٠	مجموع لركيزة الأولى - للموجودات المرجحة المخاطر
٢١٠,٧٥٤	٢٢٣,١١٤	
٩٥,٨٤٣,٢٩٢	٨٣,٩٠٠,٤٨٤	
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
١٣,٢١	١٦,٢١	نسبة كفالة رأس المال %
١٧,٦٢	٢٠,٣٤	نسبة رأس المال الأساسي
		نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

٣-٦. خدمات إدارة الاستثمار والوساطة

تقدّم المجموعة لعملائها خدمات إدارة الاستثمار تشمل على إدارة صناديق استثمارية ومحافظ استثمارية بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين وبموجودات بلغ إجماليها ٢,٨٥٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٣,٢٩٠ مليون ريال سعودي). ويشتمل ذلك الصناديق المدارة بموجب المحافظ الاستثمارية المعتمدة من الهيئة الشرعية وقدرها ١,٥٦٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ١,٥٥٠ مليون 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 الاتّهام المكتسبة لقاء إدارة تلك الصناديق ضمن "المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة". إن الموجودات المودعة كأمانات لدى المجموعة، بصفتها وصية أو مؤتمنة عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالمجموعة، وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية الموحدة.

٣-٧. احتياطي برنامج أسهم

خلال شهر يناير ٢٠٠٨، أطلقت المجموعة برنامج السداد على أساس الأسهم ("البرنامـج") والخاص بالمدراء التنفيذيين وكبار الموظفين ("الموظـفين المؤهـلين"). تمت الموافقة على البرنامج الأولى من قبل مجلس الإدارة خلال اجتماعهم المنعقد في ١٠ ذي القعـدة ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٠٠٨ نوفمبر ٢٠٠٧) وموسسة النقد العربي السعودي بالخطاب المورـخ في ٢٦ صـفـر ١٤٢٩ هـ (الموافق ٤ مارـس ٢٠٠٨). ان شروط الاستحقاق تم تعديـلـها في عام ٢٠٠٩ وتمت الموافقة على هذا التعـديـلـ من قبل مجلس الادـارـة خـالـ الـاجـتمـاعـ المنـعـقـ في ٥ شـعبـانـ ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢٧ يولـيو ٢٠٠٩) وموسـسةـ النقدـ العربيـ السـعـودـيـ بموجبـ خطـابـهاـ المـورـخـ في ٢٠ ذـيـ القـعـدةـ ١٤٣٠ هـ (الموافق ٩ نـوفـمبرـ ٢٠٠٩). بناءـ عـلـىـ البرـنـامـجـ المـعـدـ خـالـ عـامـ ٢٠١٧ـ،ـ فـيـنـ المـوـظـفـينـ المـؤـهـلـينـ سـيـحـصـلـونـ عـلـىـ أـسـهـمـ الـبـنـكـ،ـ إـذـاـ تـمـ اـسـتـيـفاءـ الشـروـطـ التـالـيـةـ:

- يجب على الموظفين المؤهلين الاستثمار في العمل لدى المجموعة لمدة سنة واحدة من تاريخ المنح ليحصلوا على ثلاثة أسهم المنوحة وستين من تاريخ المنح للحصول على الثالث الثاني و ٣ سنوات من تاريخ المنح للحصول على الثالث المتبقـيـ.
- 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

بألف الريالات السعودية

تطبق التعديلات التي تمت على البرنامج خلال عام ٢٠١٧ ، و المتعلقة بفترة استحقاق المنحه – على المنح لعام ٢٠١٧ فقط و ان فترة استحقاق المنح السابقة ستختصر 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 سنه 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 ، فإن شركة الأول للاستثمار ستدير صندوق برنامج الأسهم (الصندوق) والتي تعمل وفقا 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 المنوحة وفقا للمعايير المبنية على الأداء التي صادق عليها مجلس الإدارة، ويخضع لموافقة لجنة الترشيحات والمكافآت.

وفقا لشروط البرنامج، يتم منح الأسهم للموظفين المؤهلين سنويا 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 ٢٠١٧ على التوالي، مازالت البرامج من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٧ في فترات الاستحقاق. إن تفاصيل البرنامج (بالي ريال السعودي) هي كما يلي:

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

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

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

خلال العام، بلغ مخصص برنامج الأسهم المحمول 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 الاتباع المبكر للمعايير الجديدة و التعديلات التالية الصادرة و السارية المفعول على السنوات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ و تقوم حاليا 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 – الآثار والقياس، ويطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ ، مع السماح بالتطبيق المبكر له. يعتبر البنك تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) مشروعًا مهمًا، 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.

البنك الأول

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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 المقتناه لأغراض المتاجرة، يجوز البنك، بشكل غير قابل للإلغاء، أن يختار تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، مع عدم إعادة التصنيف اللاحق للأرباح أو الخسائر إلى قائمة الخلل. يمكن القيام بذلك على أساس كل استثمار على حدة.

إن غالبية الموجودات المالية، المصنفة كقروض وذمم مدينة والمقاسة بالتكلفة المطفأة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي (٣٩)، يتوقع أيضاً قياسها بالتكلفة المطفأة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩). يتوقع الاستمرار في قياس سندات الدين المصنفة كممتلكات حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطفأة. إن سندات الدين المصنفة كمتاحة للبيع وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي (٣٩) يجوز قياسها، وفقاً لمعايير المحاسبة 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 بإثباتات 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 البنك، 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 بالمتغيرات التالية:

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

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

المرحلة ١ : **الموجودات العاملة:** الموجودات المالية التي لم تتخفض جودتها الائتمانية بصورة جوهرية 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 جوهرية منذ استحداثها. يتم إجراء تقويم الجودة الائتمانية هذا وذلك بمقارنة احتمال التعثر على مدى العمر المتبقى بتاريخ إعداد القوائم المالية مع احتمال التعثر على مدى العمر المتبقى عند فترة من الزمن تم تقديرها بتاريخ الإثبات الأولي للمخاطر (معدلة بالتغييرات 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 بإثباتات مخصص الانخفاض على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

كذلك، سيأخذ البنك بعين الاعتبار المعلومات المستقبلية عند تقويمه 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 النظمتين بصورة موازية ويتم تفعيل ذلك على مختلف المستويات وطرق.

البنك الأول

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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 محاسبة تقوم على الاستمرار بتطبيق متطلبات محاسبة تغطية المخاطر المذكورة في معيار المحاسبة الدولي (٣٩) بدلاً من المتطلبات المذكورة في المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

وبناءً 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 بتطبيق 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. وبناءً عليه، يقدر التأثير الكلي على حقوق الملكية وإجمالي الموجودات في حدود ٤٧٪٠،٤٧٪٠ إلى ١٢٪٠،١٢٪٠ و ٦٪٠،٠٦٪٠ إلى ١٥٪٠ على التوالي في تاريخ التطبيق المبدئي، في الأرباح المبقة الافتتاحية نتيجة لتطبيق طريقة خسائر الائتمان المتوقعة بدلاً من طريقة خسائر الائتمان المكتسبة.

يشتمل النقص المقدر 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 تقديرًا عند فترة معينة من الزمن وليس توقعًا. 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 التكفة المطفأة بالحد المسموح به ونسبة الخفض تقدر بحوالي ٢٪٠ من إجمالي نسبة كفاية رأس المال.

هناك آثار أساسية إضافية تتحقق تسلیط الضوء عليها وهي كالتالي:

- 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 وسوف تؤدي على قائمة التغيرات الموحدة وقائمة حقوق الملكية في ١ يناير ٢٠١٨.
- الأرباح أو الخسائر المحققة عن بيع أدوات حقوق الملكية لن يتم تحديدها قائمة الدخل المالي الموحدة وقيمة الاستثمارات لهذا التصنيف ليست جوهرية.

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

الحكومة والضوابط الرقابية

يتلقى هيكل الحكومة والضوابط الرقابية المطبقة حالياً مع وثيقة الارشادات المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) والتي تتطبق 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. يقام المعيار الجديد طريقة مكونة من خمس خطوات لتحديد تاريخ إثبات الإيرادات وبأي مبلغ. سينتتج 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 بمعايير المحاسبة الدولي رقم (٧)، والتي تتميز 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 ثلث نوادي 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).