



(المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

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

الرأي

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

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة ككل:

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

أساس الرأي

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

أمر 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 وصف لكل أمر من أمور المراجعة الرئيسية وكيفية معالجته:

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

أمور المراجعة الرئيسية

كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا	أمر المراجعة الرئيسي
قمنا بتقويم تصميم وتطبيق إجراءات الإدارة للرقابة على عملية تكوين ومراجعة مخصص انخفاض القروض المحددة ومخصص الانخفاض على أساس المحفظة، كما قمنا باختبار فعالية الإجراءات الرئيسية على هذه العمليات. قمنا باختبار عينة من القروض والسلف لغرض تقويمنا الخاص فيما إذا وقعت أحداث الانخفاض وأن الانخفاض قد تم تحديده وتسجيله عند حدوثه. عند احتساب انخفاض القيمة لكل عميل على حدة، قمنا باختبار الافتراضات المتعلقة بتحديد الانخفاض بما في ذلك التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ومعدلات الخصم والتحصيل المتوقع من أي ضمان ذات علاقة الخ. بالنسبة للقروض التي يتم تقويمها لكل عميل على حدة، قمنا أيضاً باختبار عينة من القروض والسلف الممنوحة لقطاعات الأعمال التي تأثرت سلباً بالأوضاع الاقتصادية الحالية لتقويم الانخفاض الذي أعدته الإدارة لتلك القروض. بالنسبة لنموذج الانخفاض المجنب على أساس المحفظة المستخدم من قبل الإدارة ضمن إجراءات أخرى، قمنا باختبار: • على أساس العينة، مخرجات البيانات السابقة إلى الأنظمة ذات العلاقة. • الافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة بما في ذلك احتمالية التعثر، وخسارة التعثر الافتراضية، وتحليل أيام الإخفاق في السداد إلخ، المستخدمة في النماذج. • على أساس العينة، عمليات الاحتساب في النماذج.	الانخفاض في قيمة القروض والسلف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغ إجمالي القروض والسلف ٧٤,٨٩٥ مليون ريال سعودي، جنب مقابلها مخصص انخفاض في خسائر الائتمان بمبلغ ٢,١٥٢ مليون ريال سعودي. تشمل هذه المخصصات على مخصص قروض محددة ومخصص انخفاض مجنب على أساس المحفظة. لقد اعتبرنا هذا من أمور المراجعة الرئيسية لأنه يتطلب من الإدارة تبني تقديرات معقدة والقيام بافتراضات لتحديد الانخفاض وتوقيت إثبات هذا الانخفاض. وبشكل عام، يتضمن تحديد الانخفاض في القروض والسلف ما يلي: • تحديد الأحداث التي أدت إلى وجود الانخفاض والتقديرات المستخدمة في احتساب الانخفاض في القروض والسلف الممنوحة لكل شركة على حدة. • استخدام الافتراضات المتعلقة باحتساب الانخفاض في محفظة القروض والسلف واستخدام النماذج لعمليات الاحتساب تلك. • تقويم تعرض المجموعة لبعض قطاعات الأعمال المتأثرة بالأوضاع الاقتصادية الحالية. يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة بالإيضاح ٣(ل)(١) حول القوائم المالية الموحدة للسياسية 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.

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

أمور المراجعة الرئيسية – تنمة

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا
الزكاة تقوم المجموعة بتقديم إقراراتها الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") على أساس سنوي. قامت الهيئة بإجراء الربوط للأعوام من ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٣، ونتج عنها مطالبات بزيادة إضافية قدرها ٢٨١,٦ مليون ريال سعودي. ويعود السبب في ذلك بشكل أساسي إلى قيام الهيئة باستبعاد بعض الاستثمارات طويلة الأجل وإضافة التمويل طويل الأجل إلى وعاء الزكاة. لم توافق المجموعة على تفسير الهيئة وقدمت اعتراضات على مختلف مستويات لجان الاعتراض المتاحة. لم يتم إجراء الربوط لعامي ٢٠١٤ و ٢٠١٥ 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. 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. 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. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣(ذ) بخصوص السياسة المحاسبية المتعلقة بالزكاة والإيضاح ٢٦ بخصوص الإفصاحات المتعلقة بالزكاة.	• لتقويم الوضع والنتيجة المحتملة لهذا الأمر، فقد اطلعنا على المراسلات التي تمت بين المجموعة والهيئة العامة للزكاة والدخل ومستشاري الزكاة لدى المجموعة لتحديد مبلغ المطالبات الإضافية الذي طالبت به الهيئة. • قمنا بعقد اجتماعات مع المكلفين بالحوكمة والإدارة العليا بالمجموعة للحصول على أحدث المعلومات المتعلقة بالزكاة ونتائج المراسلات مع لجان الاعتراض ذات العلاقة. • كما قمنا بالاستعانة بخبراء داخليين لدينا لتقويم مدى كفاية صافي التعرض المفصّل عنه لسنوات الربوط التي أجرتها الهيئة، ومدى ملائمة الأحكام التي أجرتها الإدارة بشأن الزكاة بناءً على الحقائق والظروف المحيطة بالمجموعة. • كما قمنا بتقويم مدى ملائمة الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

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

أمور المراجعة الرئيسية – تنمة

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا
أتعاب الخدمات البنكية تقوم المجموعة باحتساب أتعاب مقدما عن معاملات وخدمات القروض الممنوحة للشركات والأفراد. ونظراً لكثرة عدد المعاملات التي في معظمها أتعاب غير جوهريّة، تقوم الإدارة بإجراء تسويات على العائد الفعلي بناءً على بعض المستويات، ويتم إثبات هذه التسويات في قائمة الدخل الموحدة. 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. لقد اعتبرنا هذا من أمور المراجعة الرئيسية لأن استخدام الافتراضات لوضع المستويات قد يؤدي إلى إظهار ربحية المجموعة بأكثر/أقل من قيمتها بصورة جوهريّة. يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة في الايضاح رقم ٣ (ز) (٣) حول القوائم المالية الموحدة.	قمنا بتقويم تصميم وتطبيق إجراءات الإدارة للرقابة على تطبيق المستويات، كما قمنا باختبار فعالية الإجراءات الرئيسية على هذه المعاملات. لقد أخذنا في الاعتبار الافتراضات التي أجرتها المجموعة وقمنا بتقويم المستويات التي وضعتها لإجراء تسويات على العائد الفعلي للقروض التمويلية وتسجيل هذه التسويات في قائمة الدخل الموحدة. لقد حصلنا على تقويم الإدارة لأثر استخدام المستويات المذكورة سابقاً و: ○ قمنا، على أساس العينة، بتتبع بيانات السنوات السابقة والحالية المستخدمة من قبل الإدارة في تقويمها مع السجلات المحاسبية ذات العلاقة؛ و ○ قمنا بتقويم أثر استخدام المستويات (والافتراضات ذات العلاقة المستخدمة في عمليات الاحتساب) عند إثبات دخل الأتعاب والعمولات ودخل العمولات الخاصة.

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

أمور المراجعة الرئيسية – تنمة

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا
الانخفاض في قيمة الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، يوجد لدى المجموعة استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة بمبلغ ٢١,٢٥٨ مليون ريال سعودي. تشمل هذه الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة على أسهم وسندات وصكوك شركات تخضع لخطر الانخفاض في القيمة وذلك إما بسبب أوضاع السوق و/أو مشاكل السيولة التي تواجهها الجهات المصدرة. لتقويم الانخفاض في الأسهم، تقوم الإدارة بمراقبة التقلبات في أسعار الأسهم وتستخدم معايير الانخفاض "الجوهري" أو "المستمر" في القيمة العادلة دون التكلفة كأساس لتحديد الانخفاض في القيمة. إن الانخفاض "الجوهري" أو "المستمر" في القيمة العادلة دون التكلفة يعتبر دليلاً موضوعياً على الانخفاض في القيمة. إن التحديد فيما إذا كان الانخفاض "جوهري" أو "مستمر" يتطلب إبداء الأحكام. وللتأكد فيما إذا كان الانخفاض جوهري، يتم تقويم الانخفاض في القيمة العادلة مقابل تكلفة أدوات الأسهم. وللتأكد فيما إذا كان الانخفاض مستمر، يتم تقويم الانخفاض مقابل الفترة التي تكون فيها القيمة العادلة لأدوات الأسهم دون التكلفة. بخصوص أدوات الدين مثل سندات/صكوك الشركات، فإن الإدارة تعتبرها منخفضة القيمة عند وجود دليل يشير إلى وقوع انخفاض في الموقف المالي للجهة المصدرة أو أداء الصناعة أو القطاع، والتغيرات في التقنية والتدفقات النقدية التشغيلية و/أو التمويلية للجهة المصدرة. لقد اعتبرنا هذا من أمور المراجعة الرئيسية لأن تقويم الانخفاض في القيمة يتطلب من الإدارة تبني تقديرات هامة، وأن الأثر المحتمل للانخفاض قد يكون جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية الموحدة. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣(ل) حول القوائم المالية بخصوص السياسة المحاسبية المتعلقة بالانخفاض في قيمة الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، والإيضاح ٢(د)(٣) بخصوص التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة، والإيضاحين ٢٩ و ٣١ بخصوص الإفصاحات حول مخاطر الائتمان ومخاطر السوق، على التوالي.	قمنا بتقويم تصميم وتطبيق إجراءات الإدارة للرقابة على الانخفاض في قيمة الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، كما قمنا باختبار فعالية الإجراءات الرئيسية على هذه العمليات، بما في ذلك: • تحديد الإدارة لمؤشرات الانخفاض "الجوهري" أو "المستمر" في القيمة العادلة للأسهم و/أو أي تعثر من قبل الجهة المصدرة فيما يتعلق بسندات/صكوك الشركات. • مراجعة الإدارة وموافقتها على منهجية ونتائج الانخفاض بالنسبة لاستثمارات الأسهم، قمنا، على أساس العينة، بـ: • تقويم مدى ملائمة المعايير الموضوعة من قبل الإدارة لتحديد الانخفاض "الجوهري" أو "المستمر" في القيمة العادلة للاستثمارات. • تقويم أسس تحديد التكلفة والقيمة العادلة للاستثمارات. • تتبع تكلفة الاستثمارات إلى السجلات المحاسبية ذات العلاقة وتتبع تقييم الاستثمارات إلى أعمال الإدارة على التقويم العادل للاستثمارات (وذلك إما على أساس القيمة السوقية أو طرق التقويم)؛ و • الأخذ بعين الاعتبار التقلبات/التغيرات في أسعار الأسهم خلال فترة امتلاكها للتأكد فيما إذا كان الاستثمار يفي بمعايير الانخفاض "الجوهري" أو "المستمر" في القيمة. بالنسبة لسندات/صكوك الشركات، قمنا، على أساس العينة، بتقويم الملاءة الائتمانية للأطراف الأخرى بناءً على معلومات السوق المتوفرة، والتي زودتنا بها الإدارة، والتدفقات النقدية من الأدوات وذلك للأخذ بعين الاعتبار أي تعثرات بناءً على شروط وأحكام إصدار هذه السندات/الصكوك.

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

أمور المراجعة الرئيسية – تتمة

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا
الموجودات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، اشتملت الموجودات الأخرى للمجموعة على مبلغ ٤٣٧ مليون ريال سعودي. تم صرف هذا المبلغ في الأصل إلى طرف آخر تعثر في السداد، وتتوقع الإدارة استرداد هذا الرصيد من أحد الجهات ذات علاقة. لقد توصلت المجموعة إلى تسوية مع الجهة ذات العلاقة لاسترداد هذا المبلغ. قامت المجموعة بتجنيب بمخصص انخفاض في القيمة قدره ١٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ لقاء الرصيد القائم بسبب حالة عدم التأكد حول توقيت استرداد هذا الرصيد. لقد اعتبرنا هذا من أمور المراجعة الرئيسية نظراً لعدم التأكد حول توقيت استرداد هذا المبلغ والشروط المتعلقة باتفاقية التسوية التي قد تؤثر على استرداده. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١٠ حول القوائم المالية الموحدة بخصوص الإفصاح عن الأرصدة المدينة المذكورة أعلاه.	قمنا بالإجراءات التالية: • قراءة اتفاقية التسوية وتواصلنا مع الجهة ذات العلاقة لتقويم الأحكام والشروط المتعلقة بالاتفاقية. • عقد اجتماعات مع المكلفين بالحوكمة والإدارة العليا بالمجموعة للحصول على أحدث المعلومات المتعلقة بهذا الأمر ونتائج المراسلات مع الجهة ذات العلاقة. • عقد اجتماعات مع ممثل الجهة ذات العلاقة لمناقشة مجرى الاتفاقية. • تقويم الأسس التي تستخدمها الإدارة لتقويم مدى كفاية مخصص الانخفاض لقاء الأرصدة المدينة. • تقويم مدى ملائمة الإفصاحات المتضمنة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

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

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام ٢٠١٦

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى المذكورة في تقرير البنك السنوي. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام ٢٠١٦، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

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

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

عندما نقرأ المعلومات الأخرى ويتبين لنا وجود أخطاء جوهرية بها، فإنه يتعين علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بذلك.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية للتقارير المالية ومتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، كما أن الإدارة مسؤولة عن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

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

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية ستكشف دائماً عن أي خطأ جوهري عند وجوده. تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ وتعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة - تنمة

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

- تحديد وتقويم مخاطر وجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي خطأ جوهرية ناتجة عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.
- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبية و، استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرية يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهرية، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة و، إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقويم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمجموعة. ونظراً لجهة الوحيدة المسؤولة عن رأينا في المراجعة.
- سنقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة – من بين أمور أخرى – بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.
- كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، ونبغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بأنها تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، ووسائل الحماية ذات العلاقة، حيثما يتطلب ذلك.



كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



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

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

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

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

إرنست ويونغ

ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

عبد الله حمد الفوزان
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٤٨

وليد غازي توفيق
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٣٧

٧ جمادى الثاني ١٤٣٨ هـ
(٦ مارس ٢٠١٧)



البنك الأول
(المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر
بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
الموجودات			
٧,٦٣٧,٨٦٩	٧,٤٨٧,٣٧٩	٤	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٧٣٤,٦١٥	١,٠٢٤,٣٦٩	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٠٧,٥٩٧	٣٩٣,٧٧٩	١١	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
٢١,٢٦٣,٢٩٦	٢١,٢٥٨,٤٩٨	٦	استثمارات، صافي
٧٦,٤١٢,١٩٠	٧٢,٧٤٣,٠٩٧	٧	قروض وسلف، صافي
١٢,٥٦٧	٣٥,٦٩٧	٨	استثمار في شركة زميلة
٨٠١,٠٤٦	١,٢٨١,٠٢٣	٩	ممتلكات ومعدات، صافي
٩٠١,١٥٤	٨٤٦,٦٥٨	١٠	موجودات أخرى، صافي
١٠٨,٠٧٠,٣٣٤	١٠٥,٠٧٠,٥٠٠		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
١,٣٥٧,١٦٧	١,٣٤٧,٧٣٢	١٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٤٨,٤٧٦	٢٧٠,٧٩٣	١١	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
٨٩,٠٨٨,١٧٤	٨٥,٣٥٨,٧٨٨	١٣	ودائع العملاء
٣,٩٠٦,٩٧٥	٣,٩٠٩,٩٠٥	١٤	سندات دين ثانوية
١,٥٤٢,٣٤٨	١,٣٢٠,٤٨٨	١٥	مطلوبات أخرى
٩٦,٠٤٣,١٤٠	٩٢,٢٠٧,٧٠٦		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين			
٥,٧١٥,٣٦٠	١١,٤٣٠,٧٢٠	١٦	رأس المال
١	٢٦٦,١٨٣	١٧	احتياطي نظامي
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠		احتياطي عام
(٣٧,٦٩١)	٤١,١٤٧	١٨	احتياطيات أخرى
٥,٧١٥,٣٦٠	-	١٦	احتياطي أسهم مجانية
٢٥٥,٥٢٨	١,٠٥٤,٠٧٢		أرباح مبقاة
٢٩٧,١٩٩	-	٢٦	أرباح مقترح توزيعها
(٤٨,٥٦٣)	(٥٩,٣٢٨)	٣٧	احتياطي برنامج أسهم
١٢,٠٢٧,١٩٤	١٢,٨٦٢,٧٩٤		إجمالي حقوق المساهمين
١٠٨,٠٧٠,٣٣٤	١٠٥,٠٧٠,٥٠٠		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

البنك الأول
(المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)
قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر
بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
٢,٨٩٠,٩٣١	٤,٠٨٢,٦٢٤	٢٠ دخل العمولات الخاصة
٥٩٢,٩٢٩	١,٥٧٥,٣٠٧	٢٠ مصاريف العمولات الخاصة
٢,٢٩٨,٠٠٢	٢,٥٠٧,٣١٧	صافي دخل العمولات الخاصة
٨٨٦,٨٢٦	٧٨٤,٧٤١	٢١ دخل الأتعاب والعمولات، صافي
١٧٨,٩٤٨	١٦٠,٨٤٨	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٢١٠,٠٢٦	١٢٩,٧٨٧	٢٢ دخل المتاجرة، صافي
٥,٨٠٢	-	أرباح استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
٥,٤٨٠	١١,٤٤٦	توزيعات أرباح من استثمارات متاحة للبيع
١٥,٠٥٠	٩٠,٦٥٨	٢٣ أرباح استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
٣,٦٠٠,١٣٤	٣,٦٨٤,٧٩٧	إجمالي دخل العمليات
٦٧٦,٢٥٨	٦٩٣,٢٢٥	٢٤ رواتب ومصاريف الموظفين
١١٥,٩٠٦	١٤٢,١٦٩	إيجار ومصاريف المباني
١١٧,٤٨٧	١٢٢,٠٣٩	٩ استهلاك وإطفاء
٢٤٩,٦٤٢	٣٧٨,١٣٣	مصاريف عمومية وإدارية
-	١٢٠,٢٤٦	مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
٤١٨,١٨٨	١,١٦٧,٣٨٩	٧ ب (٢) مخصص الانخفاض في خسائر الائتمان وأخرى، صافي
١,٥٧٧,٤٨١	٢,٦٢٣,٢٠١	إجمالي مصاريف العمليات
٢,٠٢٢,٦٥٣	١,٠٦١,٥٩٦	دخل العمليات
(٢٢٦)	٣,١٣٠	٨ الحصة في ربح/ (خسارة) الشركة الزميلة
٢,٠٢٢,٤٢٧	١,٠٦٤,٧٢٦	صافي دخل السنة
١,٧٧	٠,٩٣	٢٥ ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي لكل سهم)

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

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
٢,٠٢٢,٤٢٧	١,٠٦٤,٧٢٦		صافي دخل السنة
			بنود الدخل الشامل الأخرى:
			بنود الدخل الشامل الأخرى التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
			استثمارات متاحة للبيع:
(٢٨,١٩٢)	(٤,٤٥٧)	١٨	- صافي التغير في القيمة العادلة
(١٣,٠٦٣)	٨٣,٠١٦	١٨	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(٤١,٢٥٥)	٧٨,٥٥٩		
			تغطية مخاطر التدفقات النقدية:
-	٢٧٩	١٨	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٤١,٢٥٥)	٧٨,٨٣٨		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٩٨١,١٧٢	١,١٤٣,٥٦٤		إجمالي الدخل الشامل للسنة

البنك الأول
(المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر
بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٦	إيضاحات	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي عام	احتياطي الاستثمارات المتاحة للبيع	احتياطي تغطية مخاطر التدفقات النقدية	احتياطيات أخرى			
							احتياطي أسهم مجانية	أرباح مبقاة	مقترح توزيعها	احتياطي
إجمالي حقوق المساهمين	أرباح	احتياطي	إجمالي							
الرصيد في بداية السنة	٥,٧١٥,٣٦٠	١	١٣٠,٠٠٠	(٣٧,٦٩١) -	٥,٧١٥,٣٦٠	٢٥٥,٥٢٨	٢٩٧,١٩٩	(٤٨,٥٦٣)	١٢,٠٢٧,١٩٤	
صافي دخل السنة	-	-	-	-	-	-	١,٠٦٤,٧٢٦	-	١,٠٦٤,٧٢٦	
صافي التغير في القيمة العادلة	-	-	(٤,٤٥٧)	٢٧٩	-	-	-	-	(٤,١٧٨)	
صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	-	-	-	-	٨٣,٠١٦	-	-	-	٨٣,٠١٦	
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	٢٧٩	٧٨,٥٥٩	-	١,٠٦٤,٧٢٦	-	١,١٤٣,٥٦٤	
محول إلى الاحتياطي النظامي	١٧	-	٢٦٦,١٨٢	-	-	-	(٢٦٦,١٨٢)	-	-	
أسهم مجانية مصدرة	١٦	٥,٧١٥,٣٦٠	-	-	-	-	(٥,٧١٥,٣٦٠)	-	-	
توزيعات أرباح مدفوعة	١٦	-	-	-	-	-	-	(٢٩٧,١٩٩)	(٢٩٧,١٩٩)	
معاملات برنامج الأسهم	٣٧	-	-	-	-	-	-	(١٠,٧٦٥)	(١٠,٧٦٥)	
الرصيد في نهاية السنة	١١,٤٣٠,٧٢٠	٢٦٦,١٨٣	١٣٠,٠٠٠	٤٠,٨٦٨	٢٧٩	-	١,٠٥٤,٠٧٢	-	(٥٩,٣٢٨)	١٢,٨٦٢,٧٩٤
٢٠١٥										
الرصيد في بداية السنة	٤,٧٦٢,٨٠٠	٣,٥٣٦,٣٥٥	١٣٠,٠٠٠	٣,٥٦٤	-	٩٥٢,٥٦٠	٧٠٩,٣٠٦	٦١٩,١٦٤	٢٨,١٣٣	١٠,٧٤١,٨٨٢
صافي دخل السنة	-	-	-	-	-	-	٢,٠٢٢,٤٢٧	-	-	٢,٠٢٢,٤٢٧
صافي التغير في القيمة العادلة	-	-	(٢٨,١٩٢)	-	-	-	-	-	-	(٢٨,١٩٢)
صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	-	-	-	(١٣,٠٦٣)	-	-	-	-	-	(١٣,٠٦٣)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	(٤١,٢٥٥)	-	-	٢,٠٢٢,٤٢٧	-	-	١,٩٨١,١٧٢
محول إلى الاحتياطي النظامي	١٧	-	٥٠٥,٦٠٧	-	-	-	(٥٠٥,٦٠٧)	-	-	-
أسهم مجانية مقترحة	١٦	(٤,٠٤١,٩٦١)	-	-	-	٥,٧١٥,٣٦٠	(١,٦٧٣,٣٩٩)	-	-	-
أسهم مجانية مصدرة	١٦	-	-	-	-	(٩٥٢,٥٦٠)	-	-	-	-
أرباح مقترح توزيعها	٢٦	-	-	-	-	-	(٢٩٧,١٩٩)	٢٩٧,١٩٩	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة	١٦	-	-	-	-	-	-	(٦١٩,١٦٤)	-	(٦١٩,١٦٤)
أسهم البنك لدى صندوق برنامج أسهم موظفي البنك الأول	٣٧	-	-	-	-	-	-	(٨٦,٤٧٧)	(٨٦,٤٧٧)	-
معاملات برنامج الأسهم	٣٧	-	-	-	-	-	-	٩,٧٨١	٩,٧٨١	-
الرصيد في نهاية السنة	٥,٧١٥,٣٦٠	١	١٣٠,٠٠٠	(٣٧,٦٩١) -	٥,٧١٥,٣٦٠	٢٥٥,٥٢٨	٢٩٧,١٩٩	(٤٨,٥٦٣)	١٢,٠٢٧,١٩٤	

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

البنك الأول
(المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر
بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
٢,٠٢٢,٤٢٧	١,٠٦٤,٧٢٦		صافي دخل السنة
(١٠٤,٦٥٦)	(٨١,٥٩٢)		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
(١٠٠)	١,٤٤٥		(تراكم الخصومات) وإطفاء العالوة على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(١٥,٠٥٠)	(٩٠,٦٥٨)	٢٣	خسارة / (ربح) إستبعاد ممتلكات ومعدات
٣٦,١٣٥	٣٦,١٣٥		أرباح استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
٩٤٦	٢,٩٣٠		القيمة العادلة للمشتقات، صافي
١١٧,٤٨٧	١٢٢,٠٣٩	٩	سندات دين ثانوية
-	١٢٠,٢٤٦		استهلاك وإطفاء
٤١٨,١٨٨	١,١٦٧,٣٨٩	٧ ب (٢)	مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
٢٢٦	(٣,١٣٠)	٨	مخصص الانخفاض في خسائر الائتمان وأخرى، صافي
١٦,١٨٢	١٠,٨٠٥		الحصة في (ربح)/ خسارة شركة زميلة
٢,٤٩١,٧٨٥	٢,٣٥٠,٣٣٥		معاملات برنامج الأسهم
(٧٢٤,١٤٨)	٤٨,٦٦٨		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
-	(١٤٥,٠٠٠)		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(١١,٢٨٩,١٧٥)	٢,٥٠١,٧٠٤		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوم من تاريخ الاقتناء
٤٤٦,٧٥٨	٣٢,٩٢٦		قروض وسلف، صافي
(١,٦٩٧,٦٧٦)	(٩,٤٣٥)		موجودات أخرى
١٢,٠٦١,٥٤٢	(٣,٧٢٩,٣٨٦)		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(٣٢١,٣٢٥)	(٢٢١,٨٦٠)		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩٦٧,٧٦١	٨٢٧,٩٥٢		ودائع العملاء
			مطلوبات أخرى
			صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
١٥,٣٠٠,١٤٢	١٣,٨٦٥,٨٢٨		الأنشطة الاستثمارية
(١٧,٦٧٠,٦١٠)	(١٣,٧٣٠,١٨٨)		المحصل من بيع واستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
-	(٢٠,٠٠٠)	٨	شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٣٩٢,١٤٥)	(٦٠٣,٤٦١)	٩	إستثمار في شركة زميلة
١٠٠	-		شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٧٦٢,٥١٣)	(٤٨٧,٨٢١)		المحصل من بيع ممتلكات ومعدات
			صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(٦١٩,١٦٤)	(٢٩٧,١٩٩)	١٦	الأنشطة التمويلية
(٦١٩,١٦٤)	(٢٩٧,١٩٩)		توزيعات أرباح مدفوعة
(٢,٤١٣,٩١٦)	٤٢,٩٣٢		النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٦,٣١٠,٢٤٨	٣,٨٩٦,٣٣٢		صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٣,٨٩٦,٣٣٢	٣,٩٣٩,٢٦٤	٢٧	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٢,٦٥٢,٦٨٠	٣,٨٤٦,٠٦٨		النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
٥٥٨,٤١٠	١,٤٣٦,٢٤٤		عمولات خاصة مقبوضة خلال السنة
			عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
(٤١,٢٥٥)	٧٨,٨٣٨		معلومات إضافية غير نقدية
			صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة

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

١ - عام

البنك الأول (المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي) (يشار إليه فيما بعد "البنك")، شركة مساهمة سعودية، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم ٨٥/ م الصادر بتاريخ ٢٩ ذي الحجة ١٣٩٦ هـ (الموافق ٢١ ديسمبر ١٩٧٦ م). بدأ البنك أعماله في ١٧ شعبان ١٣٩٧ هـ (الموافق ٢ أغسطس ١٩٧٧ م)، بعد أن انتقلت إليه عمليات بنك الجمني نيدرلاند إن. في. في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠٦٤٩٢٥ بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٠٧ هـ (الموافق ٥ فبراير ١٩٨٧ م) وذلك خلال شبكة فروع و عددها ٦٥ فرعاً (٢٠١٥ م: ٦٠ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن العنوان المسجل للمركز الرئيسي للبنك هو:

البنك الأول (المعروف سابقاً بالبنك السعودي الهولندي)

المركز الرئيسي

شارع الضباب

ص. ب. ١٤٦٧

الرياض ١١٤٣١

المملكة العربية السعودية

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

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

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

شركة الأول للاستثمار (المعروفة سابقاً بشركة السعودي الهولندي المالية)

تأسست شركة الأول للاستثمار، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك، في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ٣٩-٢٠٠٧ بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٢٣٧٨ بتاريخ ٣٠ ذي الحجة ١٤٢٨ هـ (الموافق ٩ يناير ٢٠٠٨ م) لتولي وإدارة الخدمات الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول الخاصة بالمجموعة والمنظمة من قبل هيئة السوق المالية والتي تشمل التعامل، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية. بدأت الشركة أعمالها اعتباراً من ٢ ربيع الثاني ١٤٢٩ هـ (الموافق ٨ أبريل ٢٠٠٨ م).

شركة الأول العقارية (المعروفة سابقاً بشركة السعودي الهولندي العقارية)

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

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

تأسست شركة الأول لوكالة التأمين، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك من خلال الملكية المباشرة، في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٠٠٢٥٠ بتاريخ ٢٩ محرم ١٤٣٢ هـ (الموافق ٤ يناير ٢٠١١ م) بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد تم تأسيس الشركة للعمل كوكيل لبيع المنتجات التأمينية لشركة الوطنية للتأمين، شركة زميلة.

٢ - أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

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

ب) أسس القياس والعرض

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

- المشتقات.

- الاستثمارات المتاحة للبيع.

- الموجودات المالية والمطلوبات المالية المثبتة والمصنفة كأدوات تحوط لتغطية مخاطر القيمة العادلة والتي يتم تعديلها بالتغيرات في القيمة العادلة والخاصة بالخطر الذي تم تغطيته.

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

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

د) الافتراضات والتقديرية والأحكام المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، استخدام بعض الافتراضات والتقديرية 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 والتقديرية 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 التقديرية أو الأحكام أو تلك التي تمارس فيها الافتراضات ما يلي :

(١) الانخفاض في قيمة القروض والسلف

تقوم الإدارة على أساس شهري بمراجعة محفظة القروض الخاصة بها للتأكد من وجود انخفاض خاص وجماعي في قيمتها. ولتحديد وجوب تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة، تقوم الإدارة باستخدام أحكامها لتحديد ما إذا كانت هناك أي بيانات يمكن ملاحظتها تشير إلى أن هناك انخفاضاً يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية. وقد يحتوي هذا الدليل على بيانات يمكن ملاحظتها والتي تشير إلى أن هناك تغييراً عكسياً في حالة السداد لمجموعة من المقترضين. وتستخدم الإدارة التقديرية بناء على الخبرة السابقة للخسائر في القروض ذات خصائص مخاطر ائتمان مماثلة حيث يوجد دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. ويتم مراجعة المنهجية والأحكام المستخدمة في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بانتظام للحد من أية فروقات بين الخسائر المقدرة و الخسائر الفعلية (انظر إيضاح رقم ٧)

(٢) قياس القيمة العادلة

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

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

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

يجب أن تكون المجموعة متمكنة من الوصول للسوق الأساسي أو السوق الأكثر ملائمة. وتُقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات والتي قد يستخدمها المتعاملين في السوق لتسعير الموجودات أو المطلوبات وذلك بافتراض أن المتعاملين في السوق يسعون لتحقيق أفضل منفعة اقتصادية لهم.

وتستخدم المجموعة طرق تقييم ملائمة في الظروف والتي تتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة والتي تزيد من استخدام المدخلات ذات الصلة التي يمكن ملاحظتها وتقلل من استخدام المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها.

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

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

المستوى الثاني : طرق تقييم حيث يمكن ملاحظة أدنى مستوى مدخل والذي يعتبر جوهري لقياس القيمة العادلة بشكل مباشر أو غير 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 مثنون خارجيون بتقييم الموجودات الهامة مثل العقارات والموجودات المالية المتاحة للبيع، والمطلوبات الهامة مثل العوض المحتمل. إن عمل المثلثين الخارجيين يتقرر سنوياً من قبل لجنة التقييم بعد التباحث مع لجنة المراجعة بالبنك والحصول على موافقتها. وتشتمل أسس ومعايير الاختيار على الإلمام بالسوق، والسمعة والاستقلالية وما إذا تمت مراعاة المعايير المهنية.

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

تمارس المجموعة الأحكام لتقدير الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع وسندات الدين، بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، ويتضمن ذلك تحديد الانخفاض الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة دون تكلفتها. ولتحديد ما إذا كان الانخفاض جوهري ، يتم تقييم الانخفاض في القيمة العادلة مقابل التكلفة الأصلية للأصل عند الاثبات الأولى لإستثمارات الأسهم. ولتحديد ما إذا كان الانخفاض مستمر ، يتم تقييم الانخفاض مقابل الفترة والتي كانت فيها القيمة العادلة للأصل دون تكلفته الأصلية عند الاثبات الأولى. إن تحديد ماهو جوهري يتطلب القيام بممارسة الأحكام. وللقيام بهذه الأحكام، تقوم المجموعة ضمن عوامل أخرى بتقييم التقلب الطبيعي في سعر الأداة والتدهور في الوضع المالي للمنشأة المستثمر بها وأداء الصناعة والقطاع والتغير في التقنية والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية. وللتأكد 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 للملاحظة أو أية معلومات حول أحداث تتعلق خصيصاً بأدوات مالية قد ينتج عنها انخفاضاً في استرداد التدفقات النقدية المستقبلية. إن الصعوبات المالية للمصدر وكذلك أي عوامل أخرى مثل المعلومات المتعلقة بمخاطر السيولة والمخاطر المالية، ومستويات وتوجهات التعثر لموجودات مالية مماثلة، والتوجهات والظروف المحلية ، والقيمة العادلة للضمانات والكفالات قد تأخذ بعين الاعتبار مفردة أو مجتمعة، للتأكد من وجود دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة.

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

د) الافتراضات والتقديرية والأحكام المحاسبية الهامة – تمة

٤) تصنيف الاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تتبع المجموعة متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ في تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وذات الاستحقاق الثابت كاستثمارات مكتناة حتى تاريخ الاستحقاق. وللقيام بهذه الأحكام، تقوم الإدارة بتقييم نيتها وقدرتها على الاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق.

وفي حالة عدم قدرة المجموعة على إبقاء هذه الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، باستثناء بعض الحالات الخاصة، على سبيل المثال بيع قريب من تاريخ الاستحقاق أو أن المبلغ غير جوهري، يتطلب من المجموعة إعادة تصنيف كافة الاستثمارات المصنفة كمكتناة حتى تاريخ الاستحقاق إلى استثمارات متاحة للبيع.

٥) تحديد السيطرة على المستثمر به

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

صناديق الاستثمار

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

هـ) مخصص الالتزامات والمطالبات القانونية

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

و) مبدأ الاستمرارية

قامت الإدارة بتقييم مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، واقتنعت بأن المجموعة لديها الموارد اللازمة للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. كما أن الإدارة ليست على علم بأية حالات عدم يقين قد 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.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م فيما عدا اتباع التعديلات على المعايير الحالية التالية والتفسيرات الجديدة المذكور أدناه والتي لم يكن لديها أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة خلال السنة الحالية أو السنوات السابقة والتي يعتقد أن يكون لها أثر غير جوهري في الفترات المستقبلية:

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

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

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

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

- المتطلبات المتعلقة بالأهمية النسبية المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (١).
- يجوز فصل بنود محددة في قوائم الربح أو الخسارة، والدخل الشامل الآخر، وقائمة المركز المالي.
- لدى المنشآت المرونة في ترتيب عرض الأيضاحات حول القوائم المالية.
- يجب عرض الحصة في الدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي يتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية بشكل إجمالي وكبند مستقل، ويتم التصنيف بين البنود التي تم أو لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة.

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

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

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تئمة

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

- **تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - "الممتلكات والآلات والمعدات"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) - "الزراعة"**
تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، تم تغيير نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ليتضمن الموجودات البيولوجية التي تستوفي تعريف الأشجار المنتجة مع بقاء الأشجار المثمرة في طور النمو ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١. كما أن المنح الحكومية التي تتعلق بالأشجار المثمرة سيتم احتسابها طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠ "المحاسبة على المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدات الحكومية" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١.

- **تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) - القوائم المالية المنفصلة**
تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، وتسمح للمنشأة إتباع طريقة حقوق الملكية المذكورة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) عند المحاسبة في قوائمها المالية المنفصلة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة.

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

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

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

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

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

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

- **معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): "مزاي الموظفين"**

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

(أ) أسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

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

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

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

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

أ) أسس توحيد القوائم المالية - تنمة

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

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

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

- تلغي إثبات الموجودات (متضمنة الشهرة، إن وجدت) والمطلوبات للشركة التابعة.
- تلغي إثبات القيمة الدفترية لحقوق الملكية غير المسيطرة.
- تلغي إثبات فروقات التحويل المترجمة والمدرجة ضمن حقوق الملكية.
- تثبت القيمة العادلة للمبلغ المستلم.
- تثبت القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به.
- تثبت أي فائض أو عجز في الدخل أو الخسارة.
- تعيد تصنيف حصة الشركة الأم في العناصر المثبتة سابقاً في قائمة الدخل الشامل الموحدة إلى قائمة الدخل الموحدة أو الأرباح المبقاة، حسبما هو ملائم، كما قد يتطلب إذا قامت المجموعة بالاستبعاد المباشر للموجودات والمطلوبات ذات الصلة.

ب) الاستثمارات في الشركات الزميلة

تسجل الاستثمارات في الشركات الزميلة أولاً بالتكلفة ويتم محاسبتها لاحقاً وفقاً لطريقة حقوق الملكية على أساس القوائم المالية المدققة السنوية أو أحدث قوائم مالية متوفرة. إن الشركة الزميلة هي منشأة يوجد للمجموعة تأثير جوهري (ولكن ليس سيطرة) على سياساتها المالية والتشغيلية ولا تعتبر شركة تابعة أو مشروع مشترك. ويتم قيد الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة زائداً التغيرات على حصة المجموعة في صافي الموجودات لما بعد الشراء ناقصاً أي انخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية. يتم قيد حصة المجموعة من أرباح وخسائر شركاتها الزميلة بعد الشراء ضمن قائمة الدخل الموحدة ويتم قيد حصتها في التغيرات في قائمة الدخل الشامل ضمن الاحتياطات. ويتم تعديل التغيرات اللاحقة المترجمة لما بعد الشراء مقابل القيمة الدفترية للاستثمار. وفي الحالات التي تعادل أو تتجاوز فيها حصة المجموعة في خسائر الشركة حصتها في الشركة الزميلة، بما في ذلك أية ذمم مدينة غير مضمونة أخرى، لا تقوم المجموعة بقيد خسائر إضافية باستثناء عند تكبدها التزامات أو قيامها 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 كبنء مستقل على قائمة الدخل الموحدة. ويكون هذا الربح / الخسارة خاص بحقوق مساهمي الشركة الزميلة وعليه فإن هذا الربح / الخسارة هو الربح / الخسارة بعد ضريبة الدخل وحقوق الملكية غير المسيطرة في الشركات التابعة للشركة الزميلة. وتعد القوائم المالية للشركة الزميلة لنفس الفترة المالية الخاصة بالمجموعة. وعند الضرورة، يتم إجراء التعديلات كي تتماشى السياسات المحاسبية مع تلك المتبعة من قبل المجموعة.

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

ج) محاسبة تاريخ التداول

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

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

د) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

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

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

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

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

(٢) المشتقات المدمجة

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

(٣) محاسبة التحوط

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

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

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

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

تحوط مخاطر القيمة العادلة

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

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

تحوط مخاطر التدفقات النقدية

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

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

(هـ) العملات الأجنبية

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

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

هـ) العملات الأجنبية - تنمة

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

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

و) مقاصة الأدوات المالية

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

ز) إثبات الإيرادات/ المصاريف

١) دخل ومصاريف العملات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العملات الخاصة لجميع الأدوات المالية، باستثناء التي تصنف كمقتناة لأغراض المتاجرة أو تلك المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل الموحدة باستخدام معدل العملة الخاصة الفعلي.

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

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

٢) أرباح / (خسائر) تحويل عملات أجنبية

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

٣) دخل الأتعاب والعمولات

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

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

٤) توزيعات الأرباح

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

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

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

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

٦) صافي دخل / (خسارة) المتاجرة

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

ج) ربح أو خسارة اليوم الواحد

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

ط) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة شراء) في قائمة المركز المالي الموحدة عندما تقوم المجموعة بالإبقاء بشكل جوهري على جميع المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية. ويستمر قياس هذه الموجودات وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة المتعلقة بالاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، والمتاحة للبيع، والمقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات الأخرى 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 وتستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس سعر العمولة الخاصة الفعلي. لا يتم إثبات الموجودات المشتركة 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 والسلف" حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين أسعار الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة البيع على أساس سعر العمولة الخاصة الفعلي.

ي) الاستثمارات

الإثباتات الأولى

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

تحديد القيمة العادلة

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

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

إعادة تصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل بعد الإثبات الأولى، باستثناء الأدوات غير المشتقة المدرجة في قيمتها العادلة في قائمة الدخل والتي يمكن إعادة تصنيف الأدوات الأخرى، باستثناء 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، واستيفاء الشروط التالية:

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

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

القياس اللاحق

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

١) الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

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

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

القياس اللاحق – تمة

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

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

(٢) الاستثمارات المتاحة للبيع

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

تسجل الاستثمارات المصنفة "استثمارات متاحة للبيع" في الأصل بالقيمة العادلة زائداً مصاريف المعاملات العرضية والمباشرة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة باستثناء أدوات الأسهم 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 تحققه أو انخفاض قيمته ويتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة والمسجلة في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الموحدة.

(٣) الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

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

(٤) الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة

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

(ك) القروض والسلف

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

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

(ل) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(٢) انخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

بالنسبة لسندات الدين المصنفة كمستحقة للبيع، تقوم الإدارة بإجراء تقييم فردي للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة وفق نفس المعايير المتبعة بشأن الموجودات المالية المكتتة بالتكلفة المطفأة. ومع ذلك، فإن المبلغ المسجل للانخفاض في القيمة هو الخسارة المتراكمة التي تقاس على أنها الفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً خسائر الانخفاض في قيمة هذه الاستثمارات المثبتة سابقاً في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

(م) العقارات الأخرى

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

(ن) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

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

(ن) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية- تكملة

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

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

(س) الممتلكات والمعدات

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

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

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

(ع) المطلوبات المالية

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

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

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

(ف) الضمانات المالية والتزامات القروض

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

(ص) المخصصات

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

(ق) محاسبة عقود الإيجار

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

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

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

ر) النقدية وشبه النقدية

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

ش) إلغاء إثبات الأدوات المالية

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

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

ت) معاملات برنامج الأسهم

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

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

ث) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

خ) مزايا الموظفين قصيرة الأجل

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

ذ) الزكاة وضريبة الدخل

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

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

ض) خدمات إدارة الاستثمار

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

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

ظ) المنتجات المصرفية غير الخاضعة لعمولة خاصة

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

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

تعريف المنتجات غير الخاضعة لعمولة خاصة

١ - **المرابحة:** عبارة عن اتفاقية تتبع بموجبها المجموعة للعميل سلعة أو أصل تم شرائه واقتنائه من قبل المجموعة بناء على وعد مستلم من العميل بشرائه. ويشمل سعر البيع التكلفة زائداً هامش ربح متفق عليه .

٢ - **الإجارة:** هو اتفاق تقوم بموجبه المجموعة ، بصفتها المؤجر، بشراء أو بناء عقار للإيجار وفقا لطلب العميل (المستأجر) ، بناء على وعده بتأجيره العقار لمدة محددة متفق عليها والتي يمكن أن تنتهي بنقل ملكية العقار إلى المستأجر.

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

بآلاف الريالات السعودية

ظ) المنتجات المصرفية غير الخاضعة لعمولة خاصة - تتمة

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

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

٤ - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

٢٠١٥	٢٠١٦	
٧٧٥,٨٩٣	٧٦٧,٣٦٣	نقد في الصندوق
١٥١,٩١٧	١٢٣,٥٣٢	حسابات جارية
		أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي :
٤,٤٧٦,١٥٢	٤,٤٢٧,٤٨٤	- وديعة نظامية
٢,٢٣٣,٩٠٧	٢,١٦٩,٠٠٠	- إقفاقيات إعادة بيع مع مؤسسة النقد العربي السعودي
٧,٦٣٧,٨٦٩	٧,٤٨٧,٣٧٩	الإجمالي

وفقاً لمتطلبات نظام مراقبة البنوك والتعليقات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يتعين على المجموعة الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب والإيداع ولأجل والودائع الأخرى ويتم احتسابها في نهاية كل شهر. إن الوديعة النظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي غير متوفرة لتمويل عمليات المجموعة اليومية وبناء عليه لا تعتبر جزء من النقدية وشبه النقدية (راجع الإيضاح رقم ٢٧).

٥ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
٥٤٦,٨٨٨	٤٢٨,٨٩٣	حسابات جارية
١٨٧,٧٢٧	٥٩٥,٤٧٦	إيداعات أسواق المال
٧٣٤,٦١٥	١,٠٢٤,٣٦٩	الإجمالي

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
٧٢٣,٨٠٢	١,٠١٥,٧٢٨	مصنفة من الدرجة الأولى (AAA إلى BBB)
١٠,٨١٣	٨,٦٤١	غير مصنفة
٧٣٤,٦١٥	١,٠٢٤,٣٦٩	الإجمالي

٦- الاستثمارات ، صافي

(أ) تصنف الاستثمارات كما يلي :

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
١٣,٨٨٥	-	-	-	١٣,٨٨٥	-	١- متاحة للبيع ، صافي
١٦٩,٢٨٣	١٦٩,٣٥٢	-	-	١٦٩,٢٨٣	١٦٩,٣٥٢	سندات بعمولة ثابتة
٣٤٢,٢٨٨	١٤٢,٤١٠	-	-	٣٤٢,٢٨٨	١٤٢,٤١٠	سندات بعمولة متغيرة
١٤٧,٥٦٦	١٥١,٢٢٧	-	-	١٤٧,٥٦٦	١٥١,٢٢٧	أسهم
٦٧٣,٠٢٢	٤٦٢,٩٨٩	-	-	٦٧٣,٠٢٢	٤٦٢,٩٨٩	صناديق استثمارية
						إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع ، صافي

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

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
١٨,٨٦٦,٦٨٤	١٣,٢٧٩,١٠٨	٣٤٣,٥٠٣	٣٤٢,٧٥١	١٨,٥٢٣,١٨١	١٢,٩٣٦,٣٥٧	٢- استثمارات أخرى
١,٦٤٨,٤٠٤	٧,٤٥٤,٦١٠	١٦٨,٣٣١	٤٤٣,٢٦١	١,٤٨٠,٠٧٣	٧,٠١١,٣٤٩	مقتناة بالتكلفة
						المطفاة
						سندات بعمولة ثابتة
						سندات بعمولة متغيرة
						إجمالي الاستثمارات
						الأخرى
						بالتكلفة
٢٠,٥١٥,٠٨٨	٢٠,٧٣٣,٧١٨	٥١١,٨٣٤	٧٨٦,٠١٢	٢٠,٠٠٣,٢٥٤	١٩,٩٤٧,٧٠٦	

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

بالآلاف الريالات السعودية					
٦- الاستثمارات ، صافي - تنمة					
٣- استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق					
سندات بعمولة ثابتة					
سندات بعمولة متغيرة					
إجمالي الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق					
إجمالي الاستثمارات، صافي					
الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
١٥,٠١٥	١,٦٤٠	-	-	١٥,٠١٥	١,٦٤٠
٦٠,١٧١	٦٠,١٥١	٦٠,١٧١	٦٠,١٥١	-	-
٧٥,١٨٦	٦١,٧٩١	٦٠,١٧١	٦٠,١٥١	١٥,٠١٥	١,٦٤٠
٢١,٢٦٣,٢٩٦	٢١,٢٥٨,٤٩٨	٥٧٢,٠٠٥	٨٤٦,١٦٣	٢٠,٦٩١,٢٩١	٢٠,٤١٢,٣٣٥

(ب) الاستثمارات المعاد تصنيفها

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

يعكس الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للاستثمارات المعاد تصنيفها:

٢٠١٥		٢٠١٦	
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
٦٨,٢٥٥	٦٨,٢٩٧	٦٤,٨٦٠	٦٥,٧٢٥

استثمارات متاحة للبيع أعيد تصنيفها إلى استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة

(ج) فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات :

٢٠١٥			٢٠١٦		
متداولة	غير متداولة	الإجمالي	متداولة	غير متداولة	الإجمالي
٣٤٤,٣٣٥	١٢,٩٣٦,٤١٣	١٣,٢٨٠,٧٤٨	٣٤٤,٣٣٥	١٢,٩٣٦,٤١٣	١٣,٢٨٠,٧٤٨
٧٥٦,٥١١	٦,٩٢٧,٦٠٢	٧,٦٨٤,١١٣	٧٥٦,٥١١	٦,٩٢٧,٦٠٢	٧,٦٨٤,١١٣
١٣٨,٩٧٢	٣,٤٣٨	١٤٢,٤١٠	١٣٨,٩٧٢	٣,٤٣٨	١٤٢,٤١٠
١٥١,٢٢٧	-	١٥١,٢٢٧	١٥١,٢٢٧	-	١٥١,٢٢٧
١,٣٩١,٠٤٥	١٩,٨٦٧,٤٥٣	٢١,٢٥٨,٤٩٨	١,٣٩١,٠٤٥	١٩,٨٦٧,٤٥٣	٢١,٢٥٨,٤٩٨

سندات بعمولة ثابتة
سندات بعمولة متغيرة
أسهم
صناديق استثمارية
إجمالي الاستثمارات ، صافي

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

(د) فيما يلي تحليلاً للأرباح والخسائر غير المحققة والقيم العادلة للاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق:

٢٠١٥				٢٠١٦			
القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة العادلة
١٣,٢٧٩,١٠٨	١٤,٣٠٢	(٧٤,٧٤٣)	١٣,٢١٨,٦٦٧	١٣,٢٧٩,١٠٨	١٤,٣٠٢	(٧٤,٧٤٣)	١٣,٢١٨,٦٦٧
٧,٤٥٤,٦١٠	٢٦,٢١٩	(٨٦٦)	٧,٤٧٩,٩٦٣	٧,٤٥٤,٦١٠	٢٦,٢١٩	(٨٦٦)	٧,٤٧٩,٩٦٣
٢٠,٧٣٣,٧١٨	٤٠,٥٢١	(٧٥,٦٠٩)	٢٠,٦٩٨,٦٣٠	٢٠,٧٣٣,٧١٨	٤٠,٥٢١	(٧٥,٦٠٩)	٢٠,٦٩٨,٦٣٠

٢٠١٥				٢٠١٦			
القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة العادلة
١٥,٠١٥	٣٧٩	-	١٥,٣٩٤	١٥,٠١٥	٣٧٩	-	١٥,٣٩٤
٦٠,١٧١	-	(١,٧٧٠)	٥٨,٤٠١	٦٠,١٧١	-	(١,٧٧٠)	٥٨,٤٠١
٧٥,١٨٦	٣٧٩	(١,٧٧٠)	٧٣,٧٩٥	٧٥,١٨٦	٣٧٩	(١,٧٧٠)	٧٣,٧٩٥

(١) استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
سندات بعمولة ثابتة
سندات بعمولة متغيرة
الإجمالي

(٢) استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
سندات بعمولة ثابتة
سندات بعمولة متغيرة
الإجمالي

٦- استثمارات ، صافي - تنمة
هـ) فيما يلي تحليلاً للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

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

(و) المخاطر الانتمائية التي تتعرض لها الاستثمارات

سندات سيادية
سعودية
استثمارات من
الدرجة الأولى
غير مصنفة
إجمالي المخاطر
الانتمائية التي
تتعرض لها
لاستثمارات
أسهم
إجمالي
الاستثمارات،
صافي

٧ - القروض والسلف ، صافي

٢٠١٥	جاري مدين	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
قروض وسلف عاملة – إجمالي	٢,٥٣١,٨٣٦	٣١٣,٥٧٤	١٥,١٢٥,٥٧٩	٥٨,٩٩٢,٠٢٠	٧٦,٩٦٣,٠٠٩
قروض وسلف غير عاملة، صافي	٢٩٤,٣٣٢	٦,٧٩١	٥٣,٤٠٧	٤٦٩,٦٩١	٨٢٤,٢٢١
إجمالي القروض والسلف	٢,٨٢٦,١٦٨	٣٢٠,٣٦٥	١٥,١٧٨,٩٨٦	٥٩,٤٦١,٧١١	٧٧,٧٨٧,٢٣٠
مخصص انخفاض خسائر الائتمان	(٣٣٢,٥٣٨)	(٧,٨٨٩)	(١٧٨,٦٢٧)	(٨٥٥,٩٨٦)	(١,٣٧٥,٠٤٠)
إجمالي القروض والسلف، صافي	٢,٤٩٣,٦٣٠	٣١٢,٤٧٦	١٥,٠٠٠,٣٥٩	٥٨,٦٠٥,٧٢٥	٧٦,٤١٢,١٩٠

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

بالآلاف الريالات السعودية
٧ - القروض والسلف، صافي - تتمة
(ب) الحركة في مخصص انخفاض خسائر الائتمان :

٢٠١٦	إيضاح	جاري مدين	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة		٣٣٢,٥٣٨	٧,٨٨٩	١٧٨,٦٢٧	٨٥٥,٩٨٦	١,٣٧٥,٠٤٠
المكون خلال السنة	٧ب(١)	١١٠,١٣٧	٣١,٥٠٠	٢٩٤,٢٠٦	٨٣٣,٢٩٣	١,٢٦٩,١٣٦
استرداد مبالغ مكونة سابقاً	٧ب(٢)	(٣,٤٧٨)	-	-	(٢٨,٧٠٦)	(٣٢,١٨٤)
ديون معدومة مشطوبة		١٠٦,٦٥٩	٣١,٥٠٠	٢٩٤,٢٠٦	٨٠٤,٥٨٧	١,٢٣٦,٩٥٢
مخصص خسائر مخاطر غير مباشرة محول للمطلوبات الأخرى		(٦٤,٩٠٦)	(١٧,٦١٩)	(١٤٦,٥٢٨)	(١٦٢,٨١٩)	(٣٩١,٨٧٢)
الرصيد في نهاية السنة		٣٧٤,٢٩١	٢١,٧٧٠	٣٢٦,٣٠٥	١,٤٢٩,٨٧٤	٢,١٥٢,٢٤٠
٢٠١٥		٣٤٠,٣٨٥	٦,٦١٦	١٣٨,٩٢٠	٨٦٦,١٣٠	١,٣٥٢,٠٥١
الرصيد في بداية السنة		٤٣,٩٧٦	١٧,٧٦١	١٣٠,٣٥٦	١٨٢,٧١٢	٣٧٤,٨٠٥
المكون خلال السنة	٧ب(١)	(٣٢,٠١٣)	-	-	(٢٢,٢٩٢)	(٥٤,٣٠٥)
استرداد مبالغ مكونة سابقاً	٧ب(٢)	١١,٩٦٣	١٧,٧٦١	١٣٠,٣٥٦	١٦٠,٤٢٠	٣٢٠,٥٠٠
ديون معدومة مشطوبة		(١٩,٨١٠)	(١٦,٤٨٨)	(٩٠,٦٤٩)	(١٧٠,٥٦٤)	(٢٩٧,٥١١)
الرصيد في نهاية السنة		٣٣٢,٥٣٨	٧,٨٨٩	١٧٨,٦٢٧	٨٥٥,٩٨٦	١,٣٧٥,٠٤٠

٧ب(١) يشمل مخصص الانخفاض للسنة على انخفاض جماعي قدره ٣٠٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٥٦ مليون ريال سعودي)، ومخصص خسائر مخاطر غير مباشرة قدره ٤٨ مليون ريال (٢٠١٥: ٢ مليون ريال سعودي).

٧ب(٢) مخصص انخفاض خسائر الائتمان وأخرى، صافي

٢٠١٥	٢٠١٦	مخصص انخفاض خسائر ائتمان
٣٧٤,٨٠٥	١,٢٦٩,١٣٦	مخصصات أخرى (إيضاح رقم ١٠)
١٤٩,٩٠٨	-	ناقص: استرداد مبالغ مكونة سابقاً
٥٢٤,٧١٣	١,٢٦٩,١٣٦	استرداد مبالغ مشطوبة سابقاً
(٥٤,٣٠٥)	(٣٢,١٨٤)	إجمالي مخصص انخفاض خسائر الائتمان وأخرى، صافي
(٥٢,٢٢٠)	(٦٩,٥٦٣)	
٤١٨,١٨٨	١,١٦٧,٣٨٩	

(ج) جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف

(١) قروض وسلف غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

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

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

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

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

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

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

بالآلاف الريالات السعودية

٧ - القروض والسلف، صافي - تتمة

(١) قروض وسلف غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة- تتمة

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

(٢) أعمار القروض والسلف متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

٢٠١٦	جاري مدين	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية	الإجمالي
لغاية ٣٠ يوم	٢٩,١٨٧	٢٦,٤١١	٦١٥,٣١٤	٢٦٥,٩٤١	٩٣٦,٨٥٣
من ٣١ إلى ٩٠ يوم	٢٠,٨٧٥	١٢,٩٧٣	١٥٦,٢٥٤	١٦٤,٦٢٨	٣٥٤,٧٣٠
من ٩١ إلى ١٨٠ يوم	١٢,٨٢٨	-	-	٢٥٤,٣٧٥	٢٦٧,٢٠٣
الإجمالي	٦٢,٨٩٠	٣٩,٣٨٤	٧٧١,٥٦٨	٦٨٤,٩٤٤	١,٥٥٨,٧٨٦
٢٠١٥	١٥,٦٥٢	٢٥,٤١٦	٤٦٠,٦٤٤	٤٠,٣٥١	٥٤٢,٠٦٣
لغاية ٣٠ يوم	١٢٠	٩,٦٩٨	٨٠,٠٨٠	١٥,١٥٩	١٠٥,٠٥٧
من ٣١ إلى ٩٠ يوم	٥٤	-	-	٥,٩٦٦	٦,٠٢٠
من ٩١ إلى ١٨٠ يوم	١٥,٨٢٦	٣٥,١١٤	٥٤٠,٧٢٤	٦١,٤٧٦	٦٥٣,١٤٠

تتكون 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 ٢٠١٦ مبلغ ٢,٩١٣,٤٠ مليون ريال (٢٠١٥: ٥٩٥,٩٥ مليون ريال سعودي).

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

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

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

بالآلاف الريالات السعودية
٧ - القروض والسلف، صافي - تنمة

٢٠١٥	عاملة	غير عاملة	مخصص انخفاض خسائر الائتمان	قروض وسلف، صافي
مؤسسات حكومية وشبه حكومية	١,٢٦١,٤٣٣	-	-	١,٢٦١,٤٣٣
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٢,٤٦٣,٦٥٥	-	-	٢,٤٦٣,٦٥٥
زراعة وأسماك	٩٦٦,٦٤٦	٣٣١	(٣٣١)	٩٦٦,٦٤٦
تصنيع	١٤,١٦٩,١٥٨	٢٦٥,٤١١	(٢٦٥,٤١١)	١٤,١٦٩,١٥٨
مناجم وتعدين	٤٤٢,٨٢٣	-	-	٤٤٢,٨٢٣
كهرباء ومياه وغاز وخدمات صحية	١,٩٨٤,٥٨٦	-	-	١,٩٨٤,٥٨٦
بناء وإنشاءات	١١,٣٦٢,١٥٧	١٩٣,٠٢٠	(١٩٣,٠٢٠)	١١,٣٦٢,١٥٧
تجارة	١٨,٣٥٨,١٠٨	٢٨٥,٤٣٧	(٢٨٥,٤٣٧)	١٨,٣٥٨,١٠٨
نقل واتصالات	٣,٢٣٨,٣٢٠	٦,٩٠٧	(٦,٩٠٧)	٣,٢٣٨,٣٢٠
خدمات	٣,٨٠٧,٥٣٦	١٢,٩١٧	(١٢,٩١٧)	٣,٨٠٧,٥٣٦
قروض شخصية وبطاقات ائتمان	١٥,٤٣٩,١٥٣	٦٠,١٩٨	(٣٢,٢٤٣)	١٥,٤٦٧,١٠٨
أخرى	٣,٤٦٩,٤٣٤	-	-	٣,٤٦٩,٤٣٤
مخصص انخفاض المحفظة	٧٦,٩٦٣,٠٠٩	٨٢٤,٢٢١	(٧٩٦,٢٦٦)	٧٦,٩٩٠,٩٦٤
الإجمالي	-	-	(٥٧٨,٧٧٤)	(٥٧٨,٧٧٤)
	٧٦,٩٦٣,٠٠٩	٨٢٤,٢٢١	(١,٣٧٥,٠٤٠)	٧٦,٤١٢,١٩٠

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

هـ الضمانات

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية في أنشطة الإقراض، بالاحتفاظ بضمانات للحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بها. وتتضمن هذه الضمانات غالباً ودائع لأجل، وتحت الطلب وودائع نقدية أخرى، وضمانات مالية وأسهم محلية ودولية وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. ويحتفظ بالضمانات بصفة أساسية مقابل القروض التجارية والشخصية ويتم إدارتها مقابل المخاطر المتعلقة بها على أساس صافي القيمة البيعية لها. يبلغ إجمالي القيمة العادلة للضمانات ٣٠,٦٨ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٣٠,٣٦ مليار ريال سعودي).

٨ - الاستثمار في شركة زميلة

٢٠١٥	٢٠١٦
١٢,٧٩٣	١٢,٥٦٧
-	٢٠,٠٠٠
(٢٢٦)	٣,١٣٠
١٢,٥٦٧	٣٥,٦٩٧

الرصيد في بداية السنة
إستثمارات إضافية خلال السنة
الحصة في ربح/ (خسارة) الشركة الزميلة
الرصيد في نهاية السنة

يمثل الاستثمار في شركة زميلة ٢٠% (٢٠١٥: ٢٠%) من أسهم الشركة الوطنية للتأمين والتي تأسست في المملكة العربية السعودية عملاً بالمرسوم الملكي رقم م/٥٣ بتاريخ ٢١ شوال ١٤٣٠ هجري (الموافق ١٠ أكتوبر ٢٠٠٩). خلال العام قام البنك بالاكتمال بحقوق الأولوية المطروحة من قبل شركة الوطنية للتأمين بواقع سهم لكل سهم مملوك وبموجبه بلغ إجمالي تكلفة الاستثمارات ٤٠ مليون ريال سعودي.

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

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

الرصيد في بداية السنة
الإضافات خلال السنة
الاستبعادات خلال السنة
محول من الأعمال الرأسمالية
تحت التنفيذ خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك / الإطفاء المتراكم:

٢٠١٦	٢٠١٥
٥٧,١٨٥	٢٧٩,٥٨٧
٢,٦٧٦	١١,٨٥٤
-	(٧٢٢)
٥٩,٨٦١	٢٩١,٤٤١
٧٢٣,٩٦٤	٢٦,٢٧٤

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

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

بآلاف الريالات السعودية
٩- الممتلكات والمعدات ، صافي - تئمة

٢٠١٥	الأراضي والمباني	تحسينات المباني المستأجرة	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	المفروشات والأثاث	السيارات	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ	الإجمالي
التكلفة:							
١٩٣,٨٩٠	٣١٣,٩٧٣	٨٦٦,٠٣١	٢١٣,٩٤٧	٦,٠٠٠	١٠٥,٦٦٧	١,٦٩٩,٥٠٨	
الرصيد في بداية السنة							
٢٠٢,٨٢٥	-	-	-	-	-	١٨٩,٣٢٠	٣٩٢,١٤٥
الإضافات خلال السنة							
-	-	-	-	-	(٤٦٧)	-	(٤٦٧)
الاستيعادات خلال السنة							
-	٣,٧٤٢	١٠٦,٤٥٢	١٢,٤٥٨	-	(١٢٢,٦٥٢)	-	-
محول من الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ خلال السنة							
٣٩٦,٧١٥	٣١٧,٧١٥	٩٧٢,٤٨٣	٢٢٦,٤٠٥	٥,٥٣٣	١٧٢,٣٣٥	٢,٠٩١,١٨٦	
الرصيد في نهاية السنة							
الاستهلاك / الإطفاء المتراكم:							
٥٢,٩١٥	٢٦٤,٣٣٦	٦٧٨,٧١٧	١٧٣,٢٤٢	٣,٩١٠	-	١,١٧٣,١٢٠	
الرصيد في بداية السنة							
٤,٢٧٠	١٥,٢٥١	٩٠,٦٥٦	٦,٧٦٧	٥٤٣	-	١١٧,٤٨٧	
المحمل للسنة							
-	-	-	-	(٤٦٧)	-	(٤٦٧)	(٤٦٧)
الاستيعادات خلال السنة							
٥٧,١٨٥	٢٧٩,٥٨٧	٧٦٩,٣٧٣	١٨٠,٠٠٩	٣,٩٨٦	-	١,٢٩٠,١٤٠	
الرصيد في نهاية السنة							
٣٣٩,٥٣٠	٣٨,١٢٨	٢٠٣,١١٠	٤٦,٣٩٦	١,٥٤٧	١٧٢,٣٣٥	٨٠١,٠٤٦	
صافي القيمة الدفترية:							
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥							

١٠ - الموجودات الأخرى، صافي

٢٠١٥	٢٠١٦	
٨٣٣,٨٤٢	٧٢٧,٢٣٣	ذمم مدينة، صافي
٦٧,٣١٢	١١٩,٤٢٥	أخرى
٩٠١,١٥٤	٨٤٦,٦٥٨	الإجمالي

تتضمن الموجودات الأخرى، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، مبلغ وقدره ٤٣٧,١٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٤٣٧,٤٩ مليون ريال سعودي) والتي في حالة تعثر الطرف الأساسي عن سدادها تتوقع الإدارة استردادها من جهة ذات علاقة وفقاً لاتفاقية سداد بين المجموعة والجهة ذات العلاقة. قامت المجموعة بتكوين مخصص انخفاض قدره ١٤٩,٩١ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١٤٩,٩١ مليون ريال سعودي)، مقابل الرصيد القائم بسبب عدم التأكد من توقيت استرداد هذا الرصيد.

١١ - المشتقات

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

(أ) المقايضات :

تمثل المقايضات التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. وبالنسبة لمقايضات أسعار العملات، تقوم الأطراف الأخرى عادة بتبادل دفع العملات بالسعر الثابت والمتغير وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما بالنسبة لمقايضات أسعار العملات بعملة مختلفة، فيتم بموجبها تبادل أصل المبلغ مع دفع العملات بسعر ثابت ومتغير بعملة مختلفة.

(ب) العقود الآجلة والمستقبلية :

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

(ج) اتفاقيات الأسعار الآجلة :

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

(د) الخيارات :

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

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

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

المشتقات المقتناة لأغراض تحوط المخاطر

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

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

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

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

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

بآلاف الريالات السعودية
 ١١ – المشتقات – تتمة

٢٠١٦							
المعدل الشهري	المبالغ الاسمية حسب تاريخ الاستحقاق				إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الايجابية
	أكثر من خمس سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر			
٢٨,٢٦٩,٩٧٨	٢,٥٤٣,٥٧٢	١٩,٣١٩,٨٥٤	٢,٨٠٢,٤٥٩	٤١٠,٨٤١	٢٥,٠٧٦,٧٢٦	٥٠,٦٥٣	١١٦,١٠٠
٢٦,٨٢٦,٥٥١	-	٤,٣٣٧,٢٣٠	٦,١٥٠,٢٦٠	٧,٣٦٩,٢٠٧	١٧,٨٥٦,٦٩٧	٤٥,٣٧٠	٩٦,٩١٤
٣٦,١٠٤,٨١٠	-	٥,٣٤٣,٤٤٣	١٣,٤١٤,٤٦٩	٦,٠٣٤,٦٧٤	٢٤,٧٩٢,٥٨٦	١٦٧,٠٤٤	١٧٥,٣٤٥
٨٩٨,٧١٠	١,٠٢١,٧٢٠	-	-	-	١,٠٢١,٧٢٠	٣,٦٣٨	٥,٤٢٠
٣٧,٥١٠	-	٣٧,٥١٩	-	-	٣٧,٥١٩	٩٢٨	-
٢,٨٧٠,٨٩٢	-	-	-	٥,١٠٣,٦١٧	٥,١٠٣,٦١٧	٣,١٦٠	-
	٣,٥٦٥,٢٩٢	٢٩,٠٣٨,٠٤٦	٢٢,٣٦٧,١٨٨	١٨,٩١٨,٣٣٩	٧٣,٨٨٨,٨٦٥	٢٧٠,٧٩٣	٣٩٣,٧٧٩
						١,٤١٤,٤٤١	١,٤١٤,٤٤١
						١,٦٨٥,٢٣٤	١,٨٠٨,٢٢٠

الأدوات المالية المشتقة
 مقتناة لأغراض المتاجرة:
 مقايضات أسعار العملات الخاصة
 عقود الصرف الأجنبي وعقود السلع الآجلة
 خيارات العملات والسلع
 خيارات أسعار العملات الخاصة
 مقتناة لتحوط مخاطر القيمة العادلة:
 مقايضات أسعار العملات الخاصة
 مقتناة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية:
 مقايضات أسعار العملات الخاصة
 الإجمالي
 القيم العادلة لاتفاقيات مقاصة
 القيم العادلة قبل المقاصة

٢٠١٥							
المعدل الشهري	المبالغ الاسمية حسب تاريخ الاستحقاق				إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الايجابية
	أكثر من خمس سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر			
٢٨,٤٢٧,٠٩٦	٣,٦٦٣,٠٣٦	٢١,٠٧٠,١٠٢	١,٨٨٤,٥١٠	٤٤٠,٢٨٢	٢٧,٠٥٧,٩٣٠	٥٨,٠٧٥	١٤٢,٥٢١
٢١,٣٥٣,٣٨٣	-	٧٤٦,٠٢٩	٦,١٢٦,٨٤٢	١٢,٨١٢,٤١٤	١٩,٦٨٥,٢٨٥	٣٥,٢٢٢	٦٩,٢٦٣
٤٩,٧٧٩,٥٨٠	-	١٢,٦٩٨,١٠٠	١٩,٤٨٨,٤٦٩	٦,٩٦٨,١١٧	٣٩,١٥٤,٦٨٦	٤٩,٨٣٠	٩١,٥٥٦
٥٦١,٩١١	٤٧٠,٨٠٠	-	-	-	٤٧٠,٨٠٠	٣,٨٨١	٤,٢٥٧
٨٤,٤١٧	-	٣٧,٥٣٩	-	-	٣٧,٥٣٩	١,٤٦٨	-
	٤,١٣٣,٨٣٦	٣٤,٥٥١,٧٧٠	٢٧,٤٩٩,٨٢١	٢٠,٢٢٠,٨١٣	٨٦,٤٠٦,٢٤٠	١٤٨,٤٧٦	٣٠٧,٥٩٧
						١,١٨٨,٩٤٣	١,١٨٨,٩٤٣
						١,٣٣٧,٤١٩	١,٤٩٦,٥٤٠

الأدوات المالية المشتقة
 مقتناة لأغراض المتاجرة:
 مقايضات أسعار العملات الخاصة
 عقود الصرف الأجنبي وعقود السلع الآجلة
 خيارات العملات والسلع
 خيارات أسعار العملات الخاصة
 مقتناة لتحوط مخاطر القيمة العادلة:
 مقايضات أسعار العملات الخاصة
 الإجمالي
 القيم العادلة لاتفاقيات مقاصة
 القيم العادلة قبل المقاصة

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

بآلاف الريالات السعودية
١١ – المشتقات – تنمة

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

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

وصف البنود ٢٠١٦		البنود المحوطة		أدوات التحوط	
القيمة العادلة	التكلفة عند بداية التحوط	المخاطر	أداة التحوط	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
استثمارات بعمولة خاصة ثابتة	٤٢,١٨٥	٣٧,٥٠٤	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	- ٩٢٨
ودائع بعمولة خاصة ثابتة	٢,٥٥٥,٨٧٧	٢,٥٥٢,٤٣٨	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	- ٣,١٦٠
وصف البنود ٢٠١٥		البنود المحوطة		أدوات التحوط	
القيمة العادلة	التكلفة عند بداية التحوط	المخاطر	أداة التحوط	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
استثمارات بعمولة خاصة ثابتة	٤٣,٥٩٢	٣٧,٥٠٤	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	- ١,٤٦٨

بلغ صافي الخسائر على الأدوات المحوطة والمقتناة كتحوط مخاطر القيمة العادلة ٠,٥٤٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٠,٩٣ مليون ريال سعودي).

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

١٢ - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	حسابات جارية
٦١٧,٥٥٥	٦٣٨,٣٣٦	ودائع أسواق المال
٧٣٩,٦١٢	٧٠٩,٣٩٦	الإجمالي
١,٣٥٧,١٦٧	١,٣٤٧,٧٣٢	

١٣ - ودائع العملاء

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

تتضمن الودائع لأجل :

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

تتضمن ودائع العملاء مبلغ قدره ١,٦٦٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٨٣٣ مليون ريال سعودي) من الهوامش كضمانات محتجزة لقاء التزامات غير قابلة للنقض، وودائع أخرى غير خاضعة لعمولات خاصة قدرها ٣٢ مليار ريال سعودي (٢٠١٥: ٣٤ مليار ريال سعودي). إن الودائع بعمولات أجنبية تفصيلها كالاتي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٥	٢٠١٦	لأجل
٧,٠٥٧,٨٧٠	٣,٩٨٥,٢٣١	تحت الطلب
٤,٣٢١,٩٨٠	٣,٢١٨,٢٧٤	ادخار
٣٤,٩٨٦	٣٤,٨٣٣	أخرى
١٥١,٣٨٥	٧١,١٢٩	الإجمالي
١١,٥٦٦,٢٢١	٧,٣٠٩,٤٦٧	

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

بالآلاف الريالات السعودية
١٤ - سندات الدين الثانوية

تمثل سندات الدين المصدرة سندات الدين التالية:

مصدرة في ١٢ ديسمبر ٢٠١٣:

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

مصدرة في ٢٦ نوفمبر ٢٠١٢:

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

لم تتعرض المجموعة لأي تعثر في سداد أصل المبالغ أو العمولات المتعلقة بها ولا يوجد أية إخفاقات في الوفاء بهذه الالتزامات خلال عام ٢٠١٦ أو ٢٠١٥.

١٥ - المطلوبات الأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
١,١١٠,١٣١	٧٧٩,٣٩١	مصاريف مستحقة وضم دائنة
٤٣٢,٢١٧	٥٤١,٠٩٧	أخرى
<u>١,٥٤٢,٣٤٨</u>	<u>١,٣٢٠,٤٨٨</u>	الإجمالي

١٦ - رأس المال

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

إن ملكية رأسمال البنك موزعة على النحو التالي:

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

مساهمون سعوديون
بنك أي بي أن أمرو ان.في
الإجمالي

وافق مساهمو البنك على إصدار أسهم مجانية بواقع سهم لكل سهم مملوك خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد في الثاني من شهر مايو ٢٠١٦، ونتيجة لذلك، تم إصدار ٥٧١,٥٤ مليون سهم (٢٠١٥: ٢٠٢٦ مليون سهم بواقع سهم لكل ٥ أسهم مملوكة)، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي، وذلك برسالة الاحتياطي النظامي والأرباح المبقاة.

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

١٧ - الاحتياطي النظامي

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

١٨ - الاحتياطيات الأخرى

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

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

بآلاف الريالات السعودية
١٩ - التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

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

(ب) الالتزامات الرأسمالية

لدى المجموعة التزامات رأسمالية بمبلغ ٩٦,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٩٣,١ مليون ريال سعودي) تتعلق بتحسينات المباني المستأجرة وشراء أجهزة وبرامج حاسب آلي.

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

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

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

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

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

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

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

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

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

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

بآلاف الريالات السعودية
١٩ - التعهدات والالتزامات المحتملة – تنمة

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٩١,٣٩٢	٨٦,٦٣٦	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
٣٠,٧٥٨,٥٥٨	٢٤,٢٦١,٨٨٠	شركات
٣,٠٨١,٧٢٦	٣,١٦٨,٤٢٦	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٣٥,٦٠٦	١,٣٨٤,٧١٤	أخرى
٣٤,٢٦٧,٢٨٢	٢٨,٩٠١,٦٥٦	الإجمالي

(د) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
٧٩,٩٤٥	٨٧,٠٢٠	أقل من سنة
٢٣٩,٧٠٩	٢٤٥,٥٢٨	من سنة إلى خمس سنوات
٢٦٣,٠٣٩	٢٤٧,٩٣٠	أكثر من خمس سنوات
٥٨٢,٦٩٣	٥٨٠,٤٧٨	الإجمالي

٢٠ - دخل ومصاريف العمولات الخاصة

٢٠١٥	٢٠١٦	
		دخل العمولات الخاصة
		استثمارات:
٦,٤١٣	٦,٧٨٧	استثمارات متاحة للبيع
٢,٤٥٠	٢,٠٤٣	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٢١٣,٨٣٤	٣٨١,٦٥٩	استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة
٢٢٢,٦٩٧	٣٩٠,٤٨٩	
٩,٦٥٠	١٥,٤٠١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٦٥٨,٥٨٤	٣,٦٧٦,٧٣٤	قروض وسلف
٢,٨٩٠,٩٣١	٤,٠٨٢,٦٢٤	الإجمالي
		مصاريف العمولات الخاصة:
٤,٢٤٨	٤٠,١٣٧	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٩٦,٥٢٠	١,٤٠٦,٩٦٩	ودائع العملاء
٩٢,١٦١	١٢٨,٢٠١	سندات دين ثانوية
٥٩٢,٩٢٩	١,٥٧٥,٣٠٧	الإجمالي

٢١ - دخل الأتعاب والعمولات ، صافي

٢٠١٥	٢٠١٦	
		دخل الأتعاب والعمولات من:
٤١٦,٨٥٩	٣٣٥,٢٢٧	تمويل الشركات والخدمات الاستشارية
٣٣٥,٣٤٠	٣٠٥,٣٣٨	عمليات التمويل التجاري
١٣٢,٦٣٧	١٤٦,٠٩٨	منتجات بطاقات
٥١,٥٩٦	٣٩,٤٧٣	وساطة الأسهم وإدارة الصناديق
٦٠,٢٢٠	٧٦,٩٢٢	أخرى
٩٩٦,٦٥٢	٩٠٣,٠٥٨	إجمالي دخل الأتعاب والعمولات
		مصاريف الأتعاب والعمولات:
٦٩,٣٩٥	٦٩,٩٠٢	منتجات بطاقات
٤٠,٤٣١	٤٨,٤١٥	أخرى
١٠٩,٨٢٦	١١٨,٣١٧	إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات
٨٨٦,٨٢٦	٧٨٤,٧٤١	دخل الأتعاب والعمولات، صافي

٢٢ - دخل المتاجرة، صافي

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢١٠,٠٢٦	١٢٩,٧٨٧	مشتقات وأخرى، صافي
٢١٠,٠٢٦	١٢٩,٧٨٧	الإجمالي

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

بآلاف الريالات السعودية
٢٣ - أرباح استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

٢٠١٥	٢٠١٦
١٥,٠٥٠	٩٠,٦٥٨
١٥,٠٥٠	٩٠,٦٥٨

أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع

الإجمالي

٢٤ - رواتب ومصاريف الموظفين

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

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

٤٨,٠٩٦
٨٢,٥٧٨
٨٦,٠١٥
٦٩٣,٢٢٥
تعويضات متغيرة مستحقة خلال السنة
مصاريف الموظفين الأخرى المدفوعة خلال السنة
مصاريف الموظفين الأخرى المستحقة خلال السنة
إجمالي رواتب ومصاريف الموظفين

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

٧٣,٢١٩
١١٢,٥٥٥
٣٦,١٥٠
٦٧٦,٢٥٨
تعويضات متغيرة مستحقة خلال السنة
مصاريف الموظفين الأخرى المدفوعة خلال السنة
مصاريف الموظفين الأخرى المستحقة خلال السنة
إجمالي رواتب ومصاريف الموظفين

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

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

الموظفون الذين يقومون بمهام إدارة الرقابة والمخاطر:

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

الموظفون الذين يقومون بنشاطات تحمل المخاطر:

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

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

بآلاف الريالات السعودية
٢٤ - رواتب ومصاريف الموظفين - تمة
الموظفون الآخرون:

تشمل هذه الفئة جميع الموظفين الآخرين في المجموعة باستثناء المذكورين أعلاه.

سياسة التعويضات للمجموعة:

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

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

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

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

٢٥ - ربح السهم الأساسي والمخفض

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

٢٦ - توزيعات الأرباح والزكاة وضريبة الدخل

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

(أ) المساهمون السعوديون

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

(ب) المساهمون غير السعوديين

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

ج (الربوط الزكوية ضريبة الدخل

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

لم يتم إجراء الربوط الزكوية لعامي ٢٠١٤ و ٢٠١٥ بعد. وبناءً على الربوط النهائية التي أجرتها الهيئة للأعوام من ٢٠٠٥ إلى 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 موضع اهتمام كافة القطاع المصرفي وأن الإفصاح عنها سيعود بالضرر على البنك بخصوص هذه المسألة.

٢٧ - النقدية وشبه النقدية

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

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

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 الإقضاء
الإجمالي

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

بآلاف الريالات السعودية
٢٨ - القطاعات التشغيلية

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

قطاع الشركات

يقوم قطاع الشركات بتقديم سلسلة متكاملة من المنتجات والخدمات للشركات، والمنشآت الكبيرة. كما يقوم أيضاً بقبول ودائع العملاء وتقديم التمويل الذي 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، سواءً إلكترونياً أو غير ذلك.

قطاع الأفراد

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

قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار

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

قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات

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

(أ) فيما يلي تحليلاً للموجودات والإيرادات والنتائج الخاصة بالمجموعة وذلك حسب القطاعات التشغيلية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

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

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

بالآلاف الريالات السعودية
٢٨ - القطاعات التشغيلية - تنمة

٢٠١٥	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار	قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات	الإجمالي
إيرادات / (مصاريف) خارجية:					
صافي دخل العمولات الخاصة	٢,٢٥٣,٩٧٨	٧٦٥,٤٢٩	-	(٧٢١,٤٠٥)	٢,٢٩٨,٠٠٢
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	٦٩٠,٨١٧	١٩٢,٠٦٢	٥٦,١٩٧	(٥٢,٢٥٠)	٨٨٦,٨٢٦
دخل المتاجرة، صافي	١٣٢,٥١٨	٥,٠٥٨	٢,١٧٤	٧٠,٢٧٦	٢١٠,٠٢٦
مكاسب استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي	-	-	٥,٨٠٢	-	٥,٨٠٢
إيرادات أخرى (مصاريف) / إيرادات بين القطاعات	١٣٢,١٢١	٤٦,٨٢٧	-	٢٠,٥٣٠	١٩٩,٤٧٨
إجمالي إيرادات القطاع	(١,٢١٨,٢٠٢)	١١٤,٤٧٥	٣,٧٦٥	١,٠٩٩,٩٦٢	-
إجمالي مصاريف العمليات بنود غير نقدية جوهريّة أخرى:	١,٩٩١,٢٣٢	١,١٢٣,٨٥١	٦٧,٩٣٨	٤١٧,١١٣	٣,٦٠٠,١٣٤
مخصص الانخفاض في خسائر الائتمان وأخرى، صافي خسائر غير تشغيلية	٣٩٢,٨١٩	٦٣١,١٠٠	٤٦,٢٧٤	٨٩,١٠٠	١,١٥٩,٢٩٣
أرباح القطاع	١,٤٢٦,٠٣١	٣٩٦,٨٥٣	٢١,٦٦٤	١٧٧,٨٧٩	٢,٠٢٢,٤٢٧
موجودات القطاع	٥٩,٠٦٩,٢٢٦	١٧,٣٤٢,٩٦٤	٥٤٢,٦٩٠	٣١,١١٥,٤٥٤	١٠٨,٠٧٠,٣٣٤
مطلوبات القطاع	٢٥,٣٠٦,٣٩٢	٢٩,٢١١,٤١٥	٢٢,٥٦٦	٤١,٥٠٢,٧٦٧	٩٦,٠٤٣,١٤٠

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

٢٠١٦	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات	الإجمالي
موجودات مالية غير مشنقة	٥١,٢٧٣,٧٠٠	٢١,٤٦٩,٣٩٧	٢٢,٩٨٧,١١٥	٩٥,٧٣٠,٢١٢
تعهدات والتزامات محتملة	١٢,٥٣١,٨٨٢	-	-	١٢,٥٣١,٨٨٢
مشتقات	٨٢٢,١٠٤	-	٨٠٥,٣٧٠	١,٦٢٧,٤٧٤
٢٠١٥				
موجودات مالية غير مشنقة	٥٩,٠٦٩,٢٢٦	١٧,٣٤٢,٩٦٤	٢٢,٥٥٦,٧٧٧	٩٨,٩٦٨,٩٦٧
تعهدات والتزامات محتملة	١٦,١٩٨,٣٢٤	-	-	١٦,١٩٨,٣٢٤
مشتقات	٧١٠,١٨٦	-	١,٠٣٥,٦٦٦	١,٧٤٥,٨٥٢

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

٢٩ - مخاطر الائتمان

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

إضافة لمراقبة حدود الائتمان، تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطتها التجارية وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في الظروف الملائمة والحد كذلك من فترات التعرض للمخاطر. كما قد تقوم الإدارة في حالات معينة بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف أخرى لتقليل مخاطر الائتمان. وتمثل مخاطر الائتمان الخاصة بالمجموعة بشأن المشتقات التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات إذا فشلت الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتها. وللتحكم في مستوى مخاطر الائتمان التي تتحملها المجموعة، تقوم الإدارة بتقييم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب التي تتبعها في أنشطة الإقراض. ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر على قدرتهم في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. ويشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة نتيجة التطورات التي قد تطرأ بصناعة ما أو على منطقة جغرافية معينة.

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

بآلاف الريالات السعودية

٢٩ - مخاطر الائتمان - تئمة

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

تمثل سندات الدين المدرجة في المحفظة الاستثمارية، بشكل 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 بالمشترقات والتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح رقم (١١) والإيضاح رقم (١٩)، على التوالي. وتم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمجموعة حسب القطاعات التشغيلية في الإيضاح (٢٨).

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
٧٣٤,٦١٥	١,٠٢٤,٣٦٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٠,٩٢١,٠٠٨	٢١,١١٦,٠٨٨	استثمارات، صافي
٧٦,٤١٢,١٩٠	٧٢,٧٤٣,٠٩٧	قروض وسلف، صافي
٩٠١,١٥٤	٨٤٦,٦٥٨	موجودات أخرى، صافي
١,٧٤٥,٨٥٢	١,٦٢٧,٤٧٤	مشتقات
١٦,١٩٨,٣٢٤	١٢,٥٣١,٨٨٢	التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان
١١٦,٩١٣,١٤٣	١٠٩,٨٨٩,٥٦٨	الإجمالي

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

٣٠ - التركيز الجغرافي

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

٢٠١٦	المملكة العربية السعودية	ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	الأمريكتين	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات							
٧,٤٨٧,٣٧٩	-	-	-	-	-	-	٧,٤٨٧,٣٧٩
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي							
٤٩٧,٥٧٦	٣٤,٦٣٢	٢٨,٧٥٩	٢٩٠,٩١٣	١٨٢,٦١٦	١٧٧	١٨,٤٥٥	١,٠٢٤,٣٦٩
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
٢٨٣,٤٤٦	٢٨١,٠٣٤	١٨٧,٥٩٤	٨١,٥٧٤	-	-	-	٣٩٣,٧٧٩
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات							
٢٠,٤١٢,٣٣٥	-	-	-	٣٧٧,٥٣٦	-	-	٢١,٢٥٨,٤٩٨
استثمارات، صافي							
٧٢,٣٩٥,٢١٠	-	-	-	٣٤٧,٨٨٧	-	-	٧٢,٧٤٣,٠٩٧
قروض وسلف، صافي							
٣٥,٦٩٧	-	-	-	-	-	-	٣٥,٦٩٧
استثمار في شركة زميلة							
١,٢٨١,٠٢٣	-	-	-	-	-	-	١,٢٨١,٠٢٣
ممتلكات ومعدات، صافي							
٤٤٦,٠٧٩	٣٠٩,٦٥٤	٧٤,٦٥٠	١٦,٢٢٩	٢	٤٤	-	٨٤٦,٦٥٨
موجودات أخرى، صافي							
١٠٢,٨٣٨,٧٤٥	٦٥٤,٠٧٩	٦٣٤,٧٣٠	٩٢٤,٢٦٨	١٧٩	١٨,٤٩٩	-	١٠٥,٠٧٠,٥٠٠
المطلوبات							
٣٣٥,٤٤١	٣٠٧,٤٣٢	٣١٠,٦٨٩	١٧,٥٣٩	٣٧١	٣٧٦,٢٦٠	-	١,٣٤٧,٧٣٢
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
١٠١,٣٣١	٩٢,٥٦٦	٧٢,٦٠٢	٤,٢٩٤	-	-	-	٢٧٠,٧٩٣
القيمة العادلة السلبية للمشتقات							
٨٢,٠٥٥,٩٣١	٣,٠١٦,٦٠٧	٣٨,٨٦٤	٢,٦٤٤	٤٤,٤٨٢	٢٠٠,٢٦٠	-	٨٥,٣٥٨,٧٨٨
ودائع العملاء							
٣,٩٠٩,٩٠٥	-	-	-	-	-	-	٣,٩٠٩,٩٠٥
سندات دين ثانوية							
١,٢٦٨,٥١٥	١٢,٤٩٩	٣٧,١٧١	٢,٣٠٣	-	-	-	١,٣٢٠,٤٨٨
مطلوبات أخرى							
٨٧,٦٧١,١٢٣	٣,٤٢٩,١٠٤	٤٥٩,٣٢٦	٢٦,٧٨٠	٤٤,٨٥٣	٥٧٦,٥٢٠	-	٩٢,٢٠٧,٧٠٦
التعهدات والالتزامات المحتملة							
٢٥,٠١١,٤٠٢	١,٥٠٩,١٩٨	١,٢١٨,٣٨٩	٦٠٧,٤٠١	١١,٠٠٥	٥٤٤,٢٦١	-	٢٨,٩٠١,٦٥٦
مخاطر الائتمان القصوى (مبنية بالمعادل الائتماني لها)							
١٠,٨٥٦,٨١٣	٧٣٦,٤٠٩	٤٧٤,٠٢٠	٢٢٦,٣١٨	٥,٥٠٢	٢٣٢,٨٢٠	-	١٢,٥٣١,٨٨٢
تعهدات والتزامات محتملة							
٩٦٣,٦٠٦	٢٥٦,٣٦٨	٤٠٧,٠٣١	٤٦٩	-	-	-	١,٦٢٧,٤٧٤
مشتقات							

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

بآلاف الريالات السعودية
٣٠ - التركيز الجغرافي – تتمة

٢٠١٥	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	الأمريكتين	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات							
٧,٦٣٧,٨٦٩	٧,٦٣٧,٨٦٩	-	-	-	-	-	٧,٦٣٧,٨٦٩
٤٣٦	٤٣٦	٣٣١,٤٨٧	٣٧,٠٩٦	٣٦٠,٩٠٨	٨٧	٤,٦٠١	٧٣٤,٦١٥
١٤١,٩٥٧	١٤١,٩٥٧	١٦,١٠٤	١٤٩,٥٣٦	-	-	-	٣٠٧,٥٩٧
٢٠,٦٩١,٢٩١	٢٠,٦٩١,٢٩١	٢٨٤,٢٣٤	١٨٧,٦٩٥	-	-	١٠٠,٠٧٦	٢١,٢٦٣,٢٩٦
٧٦,٤١٢,١٩٠	٧٦,٤١٢,١٩٠	-	-	-	-	-	٧٦,٤١٢,١٩٠
١٢,٥٦٧	١٢,٥٦٧	-	-	-	-	-	١٢,٥٦٧
٨٠١,٠٤٦	٨٠١,٠٤٦	-	-	-	-	-	٨٠١,٠٤٦
٥٨١,٥٤٨	٥٨١,٥٤٨	٢٨٩,٨٤١	٢٧,٩٢٢	١,٨٤١	٢	-	٩٠١,١٥٤
١٠٦,٢٧٨,٩٠٤	١٠٦,٢٧٨,٩٠٤	٩٢١,٦٦٦	٤٠٢,٢٤٩	٣٦٢,٧٤٩	٨٩	١٠٤,٦٧٧	١٠٨,٠٧٠,٣٣٤
المطلوبات							
٤٠٣,٣٩٤	٤٠٣,٣٩٤	٨٣٠,٠٤٨	٧٦,٥٧١	٨,٣٠٦	٣٧٠	٣٨,٤٧٨	١,٣٥٧,١٦٧
٨٩,٢١٠	٨٩,٢١٠	٢٠,١١١	٣٠,٩٦٥	٨,١٩٠	-	-	١٤٨,٤٧٦
٨٩,٠٨٨,١٧٤	٨٩,٠٨٨,١٧٤	-	-	-	-	-	٨٩,٠٨٨,١٧٤
٣,٩٠٦,٩٧٥	٣,٩٠٦,٩٧٥	-	-	-	-	-	٣,٩٠٦,٩٧٥
١,٤٩٨,٠٠٥	١,٤٩٨,٠٠٥	٧,٨١٢	٣١,٩٢٧	٤,٥٨١	-	٣	١,٥٤٢,٣٤٨
٩٤,٩٨٥,٧٥٨	٩٤,٩٨٥,٧٥٨	٨٥٧,٩٧١	١٣٩,٤٨٣	٢١,٠٧٧	٣٧٠	٣٨,٤٨١	٩٦,٠٤٣,١٤٠
٣١,٧٤٥,٨٣٠	٣١,٧٤٥,٨٣٠	٥٧٥,٤٧١	١,٢٨٩,٣٠١	٦٢,١٩٠	١١,٠٤٤	٥٨٣,٤٤٦	٣٤,٢٦٧,٢٨٢
التعهدات والالتزامات المحتملة							
مخاطر الائتمان القصوى (مبينة بالمعادل الائتماني لها)							
١٥,٠٩٣,٦٧٥	١٥,٠٩٣,٦٧٥	٢٢٦,٩٩٧	٦١٤,٠٣٤	٣١,٢٢٣	٥,٥٢٢	٢٢٦,٨٧٣	١٦,١٩٨,٣٢٤
٨٠٧,١٧٠	٨٠٧,١٧٠	١٦٤,٣٠٧	٧٧٢,٣٥٠	١,٩٧٥	-	٥٠	١,٧٤٥,٨٥٢
تعهدات والتزامات محتملة مشتقات							

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

٣١ - مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في متغيرات السوق مثل أسعار العملات الخاصة وأسعار تحويل العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. وتصنف الإدارة تعرضها لمخاطر السوق كمخاطر عمليات تجارية أو غير تجارية أو مصرفية. إن مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات التجارية يتم إدارتها ومراقبتها باستخدام منهج "القيمة المعرضة للمخاطر". أما مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات غير التجارية فيتم إدارتها ومراقبتها باستخدام مزيج من القيمة المعرضة للمخاطر واختبار الجهد وتحليل الحساسية.

أ- مخاطر السوق – العمليات التجارية

وضع مجلس الإدارة حدوداً لمستوى المخاطر المقبولة عند إدارة العمليات التجارية. ولإدارة مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات التجارية، تطبق الإدارة يومياً منهج القيمة المعرضة للمخاطر لتقييم أوضاع مخاطر السوق وأيضاً لتقدير الخسائر الاقتصادية المحتملة استناداً إلى مجموعة افتراضات وتغيرات في ظروف السوق.

إن منهج القيمة المعرضة للمخاطر يقدر احتمال التغير السلبي في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى ثقة محدد وعلى مدى فترة زمنية معينة. وتستخدم المجموعة نماذج محاكاة لتقييم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية للعمليات التجارية بناءً على معلومات تاريخية. وعادة يتم تصميم مناهج القيمة المعرضة للمخاطر لقياس مخاطر السوق في الأحوال الاعتيادية للسوق، ولذلك يوجد قصور في استخدام منهج القيمة المعرضة للمخاطر لأنه يعتمد على الارتباطات التاريخية المتبادلة والتقلبات في أسعار السوق ويفترض أن التحركات المستقبلية ستكون على شكل بيان إحصائي.

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

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

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

بالآلاف الريالات السعودية
٣١ - مخاطر السوق - تنمة

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 ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

٢٠١٦				
القيمة المعرضة للمخاطر	مخاطر أسعار تحويل العملات	مخاطر أسعار العملات الخاصة	مخاطر عقود الصرف الأجنبي	إجمالي المخاطر
كما في ٣١ ديسمبر	٥٣	١٣٢	٥١	٢٣٦
المتوسط للسنة	٣٨٧	٥١٢	٨٠	٩٧٩
٢٠١٥				
القيمة المعرضة للمخاطر	مخاطر أسعار تحويل العملات	مخاطر أسعار العملات الخاصة	مخاطر عقود الصرف الأجنبي	إجمالي المخاطر
كما في ٣١ ديسمبر	٣٥	٣٤١	١٣٣	٥٠٩
المتوسط للسنة	١٥٧	٢٧٦	٥٦	٤٨٩

ب- مخاطر السوق – المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو بالعمليات المصرفية

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

(١) مخاطر أسعار العملات الخاصة

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

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

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

٢٠١٦

العملة	الزيادة / (النقص) في نقاط الأساس	الأثر على صافي دخل العملات الخاصة	الأثر على حقوق المساهمين			
			٦ أشهر أو أقل	٦ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
دولار أمريكي	٢٥ (٢٥)	٤ (٤)	-	-	-	-
ريال سعودي	٢٥ (٢٥)	٢٧ (٢٧)	-	-	(١٣)	(١٣)
أخرى	٢٥ (٢٥)	-	-	-	-	-

٢٠١٥

العملة	الزيادة / (النقص) في نقاط الأساس	الأثر على صافي دخل العملات الخاصة	الأثر على حقوق المساهمين			
			٦ أشهر أو أقل	٦ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
دولار أمريكي	٢٥ (٢٥)	١٢ (١٢)	-	-	-	-
ريال سعودي	٢٥ (٢٥)	٣٨ (٣٨)	(٧)	(٥)	-	(١٢)
أخرى	٢٥ (٢٥)	١ (١)	-	-	-	-

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

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

بآلاف الريالات السعودية

٣١ - مخاطر السوق - تنمة

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

٢٠١٦	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
الموجودات						
٢,١٦٩,٠٠٠	-	-	-	-	٥,٣١٨,٣٧٩	٧,٤٨٧,٣٧٩
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤٥٠,٢٦٣	١٤٥,٢١٣	-	-	٤٢٨,٨٩٣	١,٠٢٤,٣٦٩
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	٨٥,٧٨٢	٢٥٤,٢٣٢	٥٣,٢٦٥	-	-	٣٩٣,٧٧٩
استثمارات، صافي	١٢,٧٥٧,٠٠٨	١,٦٢٨,٣٧٦	٤,٦٧٦,٢١٧	١,٩٠٣,٢٦٠	٢٩٣,٦٣٧	٢١,٢٥٨,٤٩٨
قروض وسلف، صافي	٣٨,٩٣٩,٩٧٨	١٦,٥٣٥,٧٣٥	٨,٦٥٨,٦٩٧	٨,٦٠٨,٦٨٧	-	٧٢,٧٤٣,٠٩٧
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	٣٥,٦٩٧	٣٥,٦٩٧
موجودات أخرى، صافي	٢٨٧,٢٤١	-	-	-	٥٥٩,٤١٧	٨٤٦,٦٥٨
الإجمالي	٥٤,٦٨٩,٢٧٢	١٨,٥٦٤,٠٥٦	١٣,٣٨٨,١٧٩	١٠,٥١١,٩٤٧	٦,٦٣٦,٠٢٣	١٠٣,٧٨٩,٤٧٧

المطلوبات

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥٤٩,٥٠٨	١٤٧,١٥٩	١٢,٧٢٩	-	٦٣٨,٣٣٦	١,٣٤٧,٧٣٢
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	٤٥,٩٩١	١٩٦,٢٩٠	٢٦,٠٦٢	٢,٤٥٠	-	٢٧٠,٧٩٣
ودائع العملاء	٣٩,٣٣٧,٨١٧	١٣,٥٣٣,٧٢٩	١٧١,١٠٦	-	٣٢,٣١٦,١٣٦	٨٥,٣٥٨,٤٩٨
سندات دين ثانوية	٣,٩٠٠,٠٠٠	٩,٩٠٥	-	-	-	٣,٩٠٩,٩٠٥
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	١,٣٢٠,٤٨٨	١,٣٢٠,٤٨٨
حقوق المساهمين	-	-	-	-	١٢,٨٦٢,٧٩٤	١٢,٨٦٢,٧٩٤
إجمالي المطلوبات	٤٣,٨٣٣,٣١٦	١٣,٨٨٧,٠٨٣	٢٠٩,٨٩٧	٢,٤٥٠	٤٧,١٣٧,٧٥٤	١٠٥,٠٧٠,٥٠٠
أثر أسعار العمولات الخاصة - فجوة المركز المالي	١٠,٨٥٥,٩٥٦	٤,٦٧٦,٩٧٣	١٣,١٧٨,٢٨٢	١٠,٥٠٩,٤٩٧	-	-
أثر أسعار العمولات الخاصة على الأدوات المالية المشتقة	٦٩٠,٤٣٤	٩٠,٨٥٠	(٦٧١,٥١٤)	(١٠٩,٧٧٠)	-	-
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة	١١,٥٤٦,٣٩٠	٤,٧٦٧,٨٢٣	١٢,٥٠٦,٧٦٨	١٠,٣٩٩,٧٢٧	-	-
الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة	١١,٥٤٦,٣٩٠	١٦,٣١٤,٢١٣	٢٨,٨٢٠,٩٨١	٣٩,٢٢٠,٧٠٨	-	-

٢٠١٥

الموجودات

نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٢,٢٣٣,٩٠٦	-	-	-	٥,٤٠٣,٩٦٣	٧,٦٣٧,٨٦٩
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٨٧,٧٢٧	-	-	-	٥٤٦,٨٨٨	٧٣٤,٦١٥
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	١٦٠,٢٨١	٧٥,٢٩٦	٦٧,٧٦٣	٤,٢٥٧	-	٣٠٧,٥٩٧
استثمارات، صافي	٨,٢٤١,٧٣٤	٦,١٥٨,٩٨٣	٤,٦٥٠,٣١٦	١,٧٢٢,٤٠٩	٤٨٩,٨٥٤	٢١,٢٦٣,٢٩٦
قروض وسلف، صافي	٤١,٧٣٠,١٨٣	١٩,٧٥٤,٨٨٠	٨,٠٦٥,٨٥٩	٦,٨٦١,٢٦٨	-	٧٦,٤١٢,١٩٠
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	١٢,٥٦٧	١٢,٥٦٧
موجودات أخرى، صافي	٢٨٧,٥٧٨	-	-	-	٦١٣,٥٧٦	٩٠١,١٥٤
الإجمالي	٥٢,٨٤١,٤٠٩	٢٥,٩٨٩,١٥٩	١٢,٧٨٣,٩٣٨	٨,٥٨٧,٩٣٤	٧,٠٦٦,٨٤٨	١٠٧,٢٦٩,٢٨٨

المطلوبات

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٧٢٠,٦٣٤	٩,٨٣٦	٩,١٤٢	-	٦١٧,٥٥٥	١,٣٥٧,١٦٧
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	٣٤,٦٧٠	٦٩,٧٢٣	٤٠,١٧٧	٣,٩٠٦	-	١٤٨,٤٧٦
ودائع العملاء	٤٧,٩٠٦,٢٥١	٦,٦٧٥,٠٨٥	١٩٢,٠٠٣	٤,٦٩٦	٣٤,٣١٠,١٣٩	٨٩,٠٨٨,١٧٤
سندات دين ثانوية	٣,٩٠٠,٠٠٠	٦,٩٧٥	-	-	-	٣,٩٠٦,٩٧٥
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	١,٥٤٢,٣٤٨	١,٥٤٢,٣٤٨
حقوق المساهمين	-	-	-	-	١٢,٠٢٧,١٩٤	١٢,٠٢٧,١٩٤
إجمالي المطلوبات	٥٢,٥٦١,٥٥٥	٦,٧٦١,٦١٩	٢٤١,٣٢٢	٨,٦٠٢	٤٨,٤٩٧,٢٣٦	١٠٨,٠٧٠,٣٣٤
أثر أسعار العمولات الخاصة - فجوة المركز المالي	٢٧٩,٨٥٤	١٩,٢٢٧,٥٤٠	١٢,٥٤٢,٦١٦	٨,٥٧٩,٣٣٢	-	-
أثر أسعار العمولات الخاصة على الأدوات المالية المشتقة	٦٨٦,٠٦٥	٦,٥٣٩	(٦٤١,٦١١)	(٥٠,٩٩٣)	-	-
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة	٩٦٥,٩١٩	١٩,٢٣٤,٠٧٩	١١,٩٠١,٠٠٥	٨,٥٢٨,٣٣٩	-	-
الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة	٩٦٥,٩١٩	٢٠,١٩٩,٩٩٨	٣٢,١٠١,٠٠٣	٤٠,٦٢٩,٣٤٢	-	-

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

بآلاف الريالات السعودية

٣١- مخاطر السوق - تنمة

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

(٢) - مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار تحويل العملات الأجنبية . وقد وضع مجلس الإدارة حد مستوى معين لمخاطر السوق بما في ذلك مخاطر العملات ووضعت لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة حدوداً لمراكز العملات وبشكل إجمالي يتم مراقبتها يومياً. تستخدم استراتيجيات التحوط لضمان بقاء المراكز ضمن هذه الحدود. يظهر الجدول أدناه العملات التي تتعرض المجموعة بشأنها لمخاطر جوهريّة كما في نهاية السنة بشأن الموجودات والمطلوبات المالية لغير أغراض المتاجرة ، والتدفقات المالية المتوقعة. ويحتسب التحليل تأثير التغيرات المحتملة في العملة مقابل الريال السعودي، مع تثبيت باقي المتغيرات الأخرى، على قائمة الدخل الموحدة (نتيجة القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية 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.

٢٠١٦

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

٢٠١٥

مخاطر العملات	التغير في سعر العملة (%)	التأثير على صافي الدخل
دولار أمريكي	(٥)	٢,٤٢٦ (٢,٤٢٦)
درهم إماراتي	(٥)	٤,٢٤٤ (٤,٢٤٤)
فرنك سويسري	(٥)	٠ (٠)
يورو	(٥)	٦ (٦)
جنيه استرليني	(٥)	٥ (٥)
ين ياباني	(٥)	٣ (٣)
أخرى	(٥)	١٢٧ (١٢٧)

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

مركز مدين / (دائن)

٢٠١٦	٢٠١٥
٤٥,٢٩٧	(٤٨,٥٢٧)
١,٢٧٠	٨٤,٨٨٨
٩٩	(٣)
١١٣	(١٢٣)
٥٢٥	(١٠٩)
١,٣٨٢	(٥٤)
٢,٧٤٠	٢,٥٤٠

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

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

بآلاف الريالات السعودية

٣١- مخاطر السوق - تمة

٣) مخاطر أسعار الأسهم

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

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

٣٢- مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها المجموعة في تلبية التزاماتها المتعلقة بالمطلوبات المالية والتي يتم تسويتها بتسليم النقد أو موجودات مالية أخرى. ويمكن أن تنشأ مخاطر السيولة عند وجود 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، وتتم إدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كاف للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للتداول.

(١) تحليل تاريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات

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

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل ٧% (٢٠١٥: ٧%) من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٤% (٢٠١٥: ٤%) من ودائع الادخار والودائع لأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠% من التزامات ودائعه على شكل نقد أو سندات التمنية الحكومية السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للبنك الحصول على تمويل إضافي من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التمنية الحكومية السعودية ولغاية ٧٥% من القيمة الاسمية للسندات المقتناة.

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

٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٢	٢٠٠١	٢٠٠٠	١٩٩٩	١٩٩٨	١٩٩٧	١٩٩٦	١٩٩٥	١٩٩٤	١٩٩٣	١٩٩٢	١٩٩١	١٩٩٠	١٩٨٩	١٩٨٨	١٩٨٧	١٩٨٦	١٩٨٥	١٩٨٤	١٩٨٣	١٩٨٢	١٩٨١	١٩٨٠	١٩٧٩	١٩٧٨	١٩٧٧	١٩٧٦	١٩٧٥	١٩٧٤	١٩٧٣	١٩٧٢	١٩٧١	١٩٧٠	١٩٦٩	١٩٦٨	١٩٦٧	١٩٦٦	١٩٦٥	١٩٦٤	١٩٦٣	١٩٦٢	١٩٦١	١٩٦٠	١٩٥٩	١٩٥٨	١٩٥٧	١٩٥٦	١٩٥٥	١٩٥٤	١٩٥٣	١٩٥٢	١٩٥١	١٩٥٠	١٩٤٩	١٩٤٨	١٩٤٧	١٩٤٦	١٩٤٥	١٩٤٤	١٩٤٣	١٩٤٢	١٩٤١	١٩٤٠	١٩٣٩	١٩٣٨	١٩٣٧	١٩٣٦	١٩٣٥	١٩٣٤	١٩٣٣	١٩٣٢	١٩٣١	١٩٣٠	١٩٢٩	١٩٢٨	١٩٢٧	١٩٢٦	١٩٢٥	١٩٢٤	١٩٢٣	١٩٢٢	١٩٢١	١٩٢٠	١٩١٩	١٩١٨	١٩١٧	١٩١٦	١٩١٥	١٩١٤	١٩١٣	١٩١٢	١٩١١	١٩١٠	١٩٠٩	١٩٠٨	١٩٠٧	١٩٠٦	١٩٠٥	١٩٠٤	١٩٠٣	١٩٠٢	١٩٠١	١٩٠٠	١٨٩٩	١٨٩٨	١٨٩٧	١٨٩٦	١٨٩٥	١٨٩٤	١٨٩٣	١٨٩٢	١٨٩١	١٨٩٠	١٨٨٩	١٨٨٨	١٨٨٧	١٨٨٦	١٨٨٥	١٨٨٤	١٨٨٣	١٨٨٢	١٨٨١	١٨٨٠	١٨٧٩	١٨٧٨	١٨٧٧	١٨٧٦	١٨٧٥	١٨٧٤	١٨٧٣	١٨٧٢	١٨٧١	١٨٧٠	١٨٦٩	١٨٦٨	١٨٦٧	١٨٦٦	١٨٦٥	١٨٦٤	١٨٦٣	١٨٦٢	١٨٦١	١٨٦٠	١٨٥٩	١٨٥٨	١٨٥٧	١٨٥٦	١٨٥٥	١٨٥٤	١٨٥٣	١٨٥٢	١٨٥١	١٨٥٠	١٨٤٩	١٨٤٨	١٨٤٧	١٨٤٦	١٨٤٥	١٨٤٤	١٨٤٣	١٨٤٢	١٨٤١	١٨٤٠	١٨٣٩	١٨٣٨	١٨٣٧	١٨٣٦	١٨٣٥	١٨٣٤	١٨٣٣	١٨٣٢	١٨٣١	١٨٣٠	١٨٢٩	١٨٢٨	١٨٢٧	١٨٢٦	١٨٢٥	١٨٢٤	١٨٢٣	١٨٢٢	١٨٢١	١٨٢٠	١٨١٩	١٨١٨	١٨١٧	١٨١٦	١٨١٥	١٨١٤	١٨١٣	١٨١٢	١٨١١	١٨١٠	١٨٠٩	١٨٠٨	١٨٠٧	١٨٠٦	١٨٠٥	١٨٠٤	١٨٠٣	١٨٠٢	١٨٠١	١٨٠٠	١٧٩٩	١٧٩٨	١٧٩٧	١٧٩٦	١٧٩٥	١٧٩٤	١٧٩٣	١٧٩٢	١٧٩١	١٧٩٠	١٧٨٩	١٧٨٨	١٧٨٧	١٧٨٦	١٧٨٥	١٧٨٤	١٧٨٣	١٧٨٢	١٧٨١	١٧٨٠	١٧٧٩	١٧٧٨	١٧٧٧	١٧٧٦	١٧٧٥	١٧٧٤	١٧٧٣	١٧٧٢	١٧٧١	١٧٧٠	١٧٦٩	١٧٦٨	١٧٦٧	١٧٦٦	١٧٦٥	١٧٦٤	١٧٦٣	١٧٦٢	١٧٦١	١٧٦٠	١٧٥٩	١٧٥٨	١٧٥٧	١٧٥٦	١٧٥٥	١٧٥٤	١٧٥٣	١٧٥٢	١٧٥١	١٧٥٠	١٧٤٩	١٧٤٨	١٧٤٧	١٧٤٦	١٧٤٥	١٧٤٤	١٧٤٣	١٧٤٢	١٧٤١	١٧٤٠	١٧٣٩	١٧٣٨	١٧٣٧	١٧٣٦	١٧٣٥	١٧٣٤	١٧٣٣	١٧٣٢	١٧٣١	١٧٣٠	١٧٢٩	١٧٢٨	١٧٢٧	١٧٢٦	١٧٢٥	١٧٢٤	١٧٢٣	١٧٢٢	١٧٢١	١٧٢٠	١٧١٩	١٧١٨	١٧١٧	١٧١٦	١٧١٥	١٧١٤	١٧١٣	١٧١٢	١٧١١	١٧١٠	١٧٠٩	١٧٠٨	١٧٠٧	١٧٠٦	١٧٠٥	١٧٠٤	١٧٠٣	١٧٠٢	١٧٠١	١٧٠٠	١٦٩٩	١٦٩٨	١٦٩٧	١٦٩٦	١٦٩٥	١٦٩٤	١٦٩٣	١٦٩٢	١٦٩١	١٦٩٠	١٦٨٩	١٦٨٨	١٦٨٧	١٦٨٦	١٦٨٥	١٦٨٤	١٦٨٣	١٦٨٢	١٦٨١	١٦٨٠	١٦٧٩	١٦٧٨	١٦٧٧	١٦٧٦	١٦٧٥	١٦٧٤	١٦٧٣	١٦٧٢	١٦٧١	١٦٧٠	١٦٦٩	١٦٦٨	١٦٦٧	١٦٦٦	١٦٦٥	١٦٦٤	١٦٦٣	١٦٦٢	١٦٦١	١٦٦٠	١٦٥٩	١٦٥٨	١٦٥٧	١٦٥٦	١٦٥٥	١٦٥٤	١٦٥٣	١٦٥٢	١٦٥١	١٦٥٠	١٦٤٩	١٦٤٨	١٦٤٧	١٦٤٦	١٦٤٥	١٦٤٤	١٦٤٣	١٦٤٢	١٦٤١	١٦٤٠	١٦٣٩	١٦٣٨	١٦٣٧	١٦٣٦	١٦٣٥	١٦٣٤	١٦٣٣	١٦٣٢	١٦٣١	١٦٣٠	١٦٢٩	١٦٢٨	١٦٢٧	١٦٢٦	١٦٢٥	١٦٢٤	١٦٢٣	١٦٢٢	١٦٢١	١٦٢٠	١٦١٩	١٦١٨	١٦١٧	١٦١٦	١٦١٥	١٦١٤	١٦١٣	١٦١٢	١٦١١	١٦١٠	١٦٠٩	١٦٠٨	١٦٠٧	١٦٠٦	١٦٠٥	١٦٠٤	١٦٠٣	١٦٠٢	١٦٠١	١٦٠٠	١٥٩٩	١٥٩٨	١٥٩٧	١٥٩٦	١٥٩٥	١٥٩٤	١٥٩٣	١٥٩٢	١٥٩١	١٥٩٠	١٥٨٩	١٥٨٨	١٥٨٧	١٥٨٦	١٥٨٥	١٥٨٤	١٥٨٣	١٥٨٢	١٥٨١	١٥٨٠	١٥٧٩	١٥٧٨	١٥٧٧	١٥٧٦	١٥٧٥	١٥٧٤	١٥٧٣	١٥٧٢	١٥٧١	١٥٧٠	١٥٦٩	١٥٦٨	١٥٦٧	١٥٦٦	١٥٦٥	١٥٦٤	١٥٦٣	١٥٦٢	١٥٦١	١٥٦٠	١٥٥٩	١٥٥٨	١٥٥٧	١٥٥٦	١٥٥٥	١٥٥٤	١٥٥٣	١٥٥٢	١٥٥١	١٥٥٠	١٥٤٩	١٥٤٨	١٥٤٧	١٥٤٦	١٥٤٥	١٥٤٤	١٥٤٣	١٥٤٢	١٥٤١	١٥٤٠	١٥٣٩	١٥٣٨	١٥٣٧	١٥٣٦	١٥٣٥	١٥٣٤	١٥٣٣	١٥٣٢	١٥٣١	١٥٣٠	١٥٢٩	١٥٢٨	١٥٢٧	١٥٢٦	١٥٢٥	١٥٢٤	١٥٢٣	١٥٢٢	١٥٢١	١٥٢٠	١٥١٩	١٥١٨	١٥١٧	١٥١٦	١٥١٥	١٥١٤	١٥١٣	١٥١٢	١٥١١	١٥١٠	١٥٠٩	١٥٠٨	١٥٠٧	١٥٠٦	١٥٠٥	١٥٠٤	١٥٠٣	١٥٠٢	١٥٠١	١٥٠٠	١٤٩٩	١٤٩٨	١٤٩٧	١٤٩٦	١٤٩٥	١٤٩٤	١٤٩٣	١٤٩٢	١٤٩١	١٤٩٠	١٤٨٩	١٤٨٨	١٤٨٧	١٤٨٦	١٤٨٥	١٤٨٤	١٤٨٣	١٤٨٢	١٤٨١	١٤٨٠	١٤٧٩	١٤٧٨	١٤٧٧	١٤٧٦	١٤٧٥	١٤٧٤	١٤٧٣	١٤٧٢	١٤٧١	١٤٧٠	١٤٦٩	١٤٦٨	١٤٦٧	١٤٦٦	١٤٦٥	١٤٦٤	١٤٦٣	١٤٦٢	١٤٦١	١٤٦٠	١٤٥٩	١٤٥٨	١٤٥٧	١٤٥٦	١٤٥٥	١٤٥٤	١٤٥٣	١٤٥٢	١٤٥١	١٤٥٠	١٤٤٩	١٤٤٨	١٤٤٧	١٤٤٦	١٤٤٥	١٤٤٤	١٤٤٣	١٤٤٢	١٤٤١	١٤٤٠	١٤٣٩	١٤٣٨	١٤٣٧	١٤٣٦	١٤٣٥	١٤٣٤	١٤٣٣	١٤٣٢	١٤٣١	١٤٣٠	١٤٢٩	١٤٢٨	١٤٢٧	١٤٢٦	١٤٢٥	١٤٢٤	١٤٢٣	١٤٢٢	١٤٢١	١٤٢٠	١٤١٩	١٤١٨	١٤١٧	١٤١٦	١٤١٥	١٤١٤	١٤١٣	١٤١٢	١٤١١	١٤١٠	١٤٠٩	١٤٠٨	١٤٠٧	١٤٠٦	١٤٠٥	١٤٠٤	١٤٠٣	١٤٠٢	١٤٠١	١٤٠٠	١٣٩٩	١٣٩٨	١٣٩٧	١٣٩٦	١٣٩٥	١٣٩٤	١٣٩٣	١٣٩٢	١٣٩١	١٣٩٠	١٣٨٩	١٣٨٨	١٣٨٧	١٣٨٦	١٣٨٥	١٣٨٤	١٣٨٣	١٣٨٢	١٣٨١	١٣٨٠	١٣٧٩	١٣٧٨	١٣٧٧	١٣٧٦	١٣٧٥	١٣٧٤	١٣٧٣	١٣٧٢	١٣٧١	١٣٧٠	١٣٦٩	١٣٦٨	١٣٦٧	١٣٦٦	١٣٦٥	١٣٦٤	١٣٦٣	١٣٦٢	١٣٦١	١٣٦٠	١٣٥٩	١٣٥٨	١٣٥٧	١٣٥٦	١٣٥٥	١٣٥٤	١٣٥٣	١٣٥٢	١٣٥١	١٣٥٠	١٣٤٩	١٣٤٨	١٣٤٧	١٣٤٦	١٣٤٥	١٣٤٤	١٣٤٣	١٣٤٢	١٣٤١	١٣٤٠	١٣٣٩	١٣٣٨	١٣٣٧	١٣٣٦	١٣٣٥	١٣٣٤	١٣٣٣	١٣٣٢	١٣٣١	١٣٣٠	١٣٢٩	١٣٢٨	١٣٢٧	١٣٢٦	١٣٢٥	١٣٢٤	١٣٢٣	١٣٢٢	١٣٢١	١٣٢٠	١٣١٩	١٣١٨	١٣١٧	١٣١٦	١٣١٥	١٣١٤	١٣١٣	١٣١٢	١٣١١	١٣١٠	١٣٠٩	١٣٠٨	١٣٠٧	١٣٠٦	١٣٠٥	١٣٠٤	١٣٠٣	١٣٠٢	١٣٠١	١٣٠٠	١٢٩٩	١٢٩٨	١٢٩٧	١٢٩٦	١٢٩٥	١٢٩٤	١٢٩٣	١٢٩٢	١٢٩١	١٢٩٠	١٢٨٩	١٢٨٨	١٢٨٧	١٢٨٦	١٢٨٥	١٢٨٤	١٢٨٣	١٢٨٢	١٢٨١	١٢٨٠	١٢٧٩	١٢٧٨	١٢٧٧	١٢٧٦	١٢٧٥	١٢٧٤	١٢٧٣	١٢٧٢	١٢٧١	١٢٧٠	١٢٦٩	١٢٦٨	١٢٦٧	١٢٦٦	١٢٦٥	١٢٦٤	١٢٦٣	١٢٦٢	١٢٦١	١٢٦٠	١٢٥٩	١٢٥٨	١٢٥٧	١٢٥٦	١٢٥٥	١٢٥٤	١٢٥٣	١٢٥٢	١٢٥١	١٢٥٠	١٢٤٩	١٢٤٨	١٢٤٧	١٢٤٦	١٢٤٥	١٢٤٤	١٢٤٣	١٢٤٢	١٢٤١	١٢٤٠	١٢٣٩	١٢٣٨	١٢٣٧	١٢٣٦	١٢٣٥	١٢٣٤	١٢٣٣	١٢٣٢	١٢٣١	١٢٣٠	١٢٢٩	١٢٢٨	١٢٢٧	١٢٢٦	١٢٢٥	١٢٢٤	١٢٢٣	١٢٢٢	١٢٢١	١٢٢٠	١٢١٩	١٢١٨	١٢١٧	١٢١٦	١٢١٥	١٢١٤	١٢١٣	١٢١٢	١٢١١	١٢١٠	١٢٠٩	١٢٠٨	١٢٠٧	١٢٠٦	١٢٠٥	١٢٠٤	١٢٠٣	١٢٠٢	١٢٠١	١٢٠٠	١١٩٩	١١٩٨	١١٩٧	١١٩٦	١١٩٥	١١٩٤	١١٩٣	١١٩٢	١١٩١	١١٩٠	١١٨٩	١١٨٨	١١٨٧	١١٨٦	١١٨٥	١١٨٤	١١٨٣	١١٨٢	١١٨١	١١٨٠	١١٧٩	١١٧٨	١١٧٧	١١٧٦	١١٧٥	١١٧٤	١١٧٣	١١٧٢	١١٧١	١١٧٠	١١٦٩	١١٦٨	١١٦٧	١١٦٦	١١٦٥	١١٦٤	١١٦٣	١١٦٢	١١٦١	١١٦٠	١١٥٩	١١٥٨	١١٥٧	١١٥٦	١١٥٥	١١٥٤	١١٥٣	١١٥٢	١١٥١	١١٥٠	١١٤٩	١١٤٨	١١٤٧	١١٤٦	١١٤٥	١١٤٤	١١٤٣	١١٤٢	١١٤١	١١٤٠	١١٣٩	١١٣٨	١١٣٧	١١٣٦	١١٣٥	١١٣٤	١١٣٣	١١٣٢	١١٣١	١١٣٠	١١٢٩	١١٢٨	١١٢٧	١١٢٦	١١٢٥	١١٢٤	١١٢٣	١١٢٢	١١٢١	١١٢٠	١١١٩	١١١٨	١١١٧	١١١٦	١١١٥	١١١٤	١١١٣	١١١٢	١١١١	١١١٠	١١٠٩	١١٠٨	١١٠٧	١١٠٦	١١٠٥	١١٠٤	١١٠٣	١١٠٢	١١٠١	١١٠٠	١٠٩٩	١٠٩٨	١٠٩٧	١٠٩٦	١٠٩٥	١٠٩٤	١٠٩٣	١٠٩٢	١٠٩١	١٠٩٠	١٠٨٩	١٠٨٨	١٠٨٧	١٠٨٦	١٠٨٥	١٠٨٤	١٠٨٣	١٠٨٢	١٠٨١	١٠٨٠	١٠٧٩	١٠٧٨	١٠٧٧	١٠٧٦	١٠٧٥	١٠٧٤	١٠٧٣	١٠٧٢	١٠٧١	١٠٧٠	١٠٦٩	١٠٦٨	١٠٦٧	١٠٦٦	١٠٦٥	١
------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	---

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

بآلاف الريالات السعودية						
٣٢- مخاطر السيولة - تتمة						
٢٠١٥	بدون تاريخ استحقاق محدد	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
الموجودات						
٤,٤٧٦,١٥٢	٣,١٦١,٧١٧	-	-	-	-	٧,٦٣٧,٨٦٩
٥٤٦,٨٨٨	١٨٧,٧٢٧	-	-	-	-	٧٣٤,٦١٥
-	٦٢,٠٢٣	٧١,٦٤٧	١١٩,٩٦٤	٥٣,٩٦٣	-	٣٠٧,٥٩٧
٤٨٩,٨٥٤	٦,٩٦٩,٨١٠	٥,٧٧٨,٢٦٦	٥,٦٤٣,٦٥٢	٢,٣٨١,٧١٤	٢١,٢٦٣,٢٩٦	٢١,٢٦٣,٢٩٦
٢,٣١٣,٤٣٢	٢٢,٧٤٤,٨٩١	١٦,٦٢٥,٤٨٤	٢١,٧٧٦,١٦٠	١٢,٩٥٢,٢٢٣	٧٦,٤١٢,١٩٠	٧٦,٤١٢,١٩٠
١٢,٥٦٧	-	-	-	-	-	١٢,٥٦٧
٨٠١,٠٤٦	-	-	-	-	-	٨٠١,٠٤٦
٩٠١,١٥٤	-	-	-	-	-	٩٠١,١٥٤
٩,٥٤١,٠٩٣	٣٣,١٢٦,١٦٨	٢٢,٤٧٥,٣٩٧	٢٧,٥٣٩,٧٧٦	١٥,٣٨٧,٩٠٠	١٠٨,٠٧٠,٣٣٤	١٠٨,٠٧٠,٣٣٤
المطلوبات وحقوق المساهمين						
٥٩٧,٥٥٤	٧٤٠,٦٣٥	٩,٨٣٦	٩,١٤٢	-	-	١,٣٥٧,١٦٧
-	١٧,٠٦١	٤٣,٦٠٦	٥٦,٩٢٧	٣٠,٨٨٢	١٤٨,٤٧٦	١٤٨,٤٧٦
٣٥,٤٥١,٨١٤	٤٦,٧٦٤,٥٧٦	٦,٦٧٥,٠٨٥	١٩٢,٠٠٣	٤,٦٩٦	٨٩,٠٨٨,١٧٤	٨٩,٠٨٨,١٧٤
-	-	٦,٩٧٥	١,٤٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,٩٠٦,٩٧٥	٣,٩٠٦,٩٧٥
١,٥٤٢,٣٤٨	-	-	-	-	-	١,٥٤٢,٣٤٨
١٢,٠٢٧,١٩٤	-	-	-	-	-	١٢,٠٢٧,١٩٤
٤٩,٦١٨,٩١٠	٤٧,٥٢٢,٢٧٢	٦,٧٣٥,٥٠٢	١,٦٥٨,٠٧٢	٢,٥٣٥,٥٧٨	١٠٨,٠٧٠,٣٣٤	١٠٨,٠٧٠,٣٣٤

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

٣) تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

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

٢٠١٦						
بدون تاريخ استحقاق محدد	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي	
المطلوبات المالية						
٦٣٨,٣٣٧	٥٤٩,٥٦٦	١٤٩,٩٢٩	١٣,٣٤٨	-	١,٣٥١,١٨٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٥,١٩٩,٦٦١	٣٦,٧٦٥,٤٩٩	١٢,٨٠٣,٧٢٩	١,١٥٣,٨٥٠	-	٨٥,٩٢٢,٧٣٩	ودائع العملاء
-	-	١٥٨,٤٢١	٢,٢٤٦,١٧١	٢,٦٦١,٨٤٣	٥,٠٦٦,٤٣٥	سندات دين ثانوية
المشتقات						
-	(١١٧,٣٦٩)	(٣٣٢,١٦٥)	(٨٧١,٨٥٣)	(١١٢,٣٢٢)	(١,٤٣٣,٧٠٩)	ذمم دائنة متعاقد عليها
-	١٢٣,٩١٠	٣٥٤,٨٩٨	٩٠٥,٨٦٠	١١٢,٩٥٩	١,٤٩٧,٦٢٧	ذمم مدينة متعاقد عليها
٣٥,٨٣٧,٩٩٨	٣٧,٣٢١,٦٠٦	١٣,١٣٤,٨١٢	٣,٤٤٧,٣٧٦	٢,٦٦٢,٤٨٠	٩٢,٤٠٤,٢٧٢	إجمالي المطلوبات المالية غير المضمونة

٢٠١٥						
بدون تاريخ استحقاق محدد	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي	
المطلوبات المالية						
٥٩٧,٥٥٥	٧٤٠,٦٥٧	٩,٨٤١	٩,٨٩٤	-	١,٣٥٧,٩٤٧	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٥,٤٥١,٨١٤	٤٦,٨١٧,٤٧١	٦,٧٤٤,٦٧٨	٢٠١,٥٤٣	٥,٠١٢	٨٩,٢٢٠,٥١٨	ودائع العملاء
-	-	١٣٧,٢٧٦	٢,١٧٨,٣٢٢	٢,٨١٤,٩٤٦	٥,١٣٠,٥٤٤	سندات دين ثانوية
مشتقات						
-	(٨٠,١٥٤)	(٢٩٢,٥٩٤)	(٨٤٦,٥٤٣)	(١٢٥,٤٣٤)	(١,٣٤٤,٧٢٥)	ذمم دائنة متعاقد عليها
-	٩١,٨٠٦	٣٢٢,٠٧١	٨٨٧,٢٧٠	١٢٨,٩٧٨	١,٤٣٠,١٢٥	ذمم مدينة متعاقد عليها
٣٦,٠٤٩,٣٦٩	٤٧,٥٦٩,٧٨٠	٦,٩٢١,٢٧٢	٢,٤٣٠,٤٨٦	٢,٨٢٣,٥٠٢	٩٥,٧٩٤,٤٠٩	إجمالي المطلوبات المالية غير المضمونة

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

بآلاف الريالات السعودية
٣٣- القيمة العادلة للأدوات المالية
تحديد القيمة العادلة وتسلسلها

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

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة (بدون أي تعديل)،
المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتشابهة أو أساليب تقييم أخرى حيث تكون كل المدخلات الهامة مبنية على بيانات سوقية يمكن ملاحظتها ،
المستوى الثالث: أساليب تقييم حيث يكون كل مدخل هام غير مبني على بيانات سوقية يمكن ملاحظتها.

٢٠١٦	القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٣٩٣,٧٧٩	-	٣٩٣,٧٧٩	-	-	٣٩٣,٧٧٩
٤٦٢,٩٨٩	٢٩٠,٢٠٠	١٦٩,٣٥١	٣,٤٣٨	-	٤٦٢,٩٨٩
١,٠٢٤,٣٦٩	-	١,٠٢٤,٣٦٩	-	-	١,٠٢٤,٣٦٩
٦١,٧٩١	٥٨,٤٢١	١,٦٥٢	-	-	٦٠,٠٧٣
٢٠,٧٣٣,٧١٨	٤٩٩,٦٦٣	٢٠,١٩٨,٩٦٧	-	-	٢٠,٦٩٨,٦٣٠
٧٢,٧٤٣,٠٩٧	-	-	-	٧٢,٦١٤,٨٣٣	٧٢,٦١٤,٨٣٣
٩٥,٤١٩,٧٤٣	٨٤٨,٢٨٤	٢١,٧٨٨,١١٨	٧٢,٦١٨,٢٧١	-	٩٥,٢٥٤,٦٧٣

الموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة
أدوات مالية مشتقة
استثمارات مالية متاحة للبيع
الموجودات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
استثمارات مكتناة حتى تاريخ الاستحقاق
استثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأة
قروض وسلف
الإجمالي

٢٧٠,٧٩٣	-	٢٧٠,٧٩٣	-	-	٢٧٠,٧٩٣
١,٣٤٧,٧٣٢	-	١,٣٤٧,٧٣٢	-	-	١,٣٤٧,٧٣٢
٨٥,٣٥٨,٧٨٨	-	٨٥,٣٥٨,٧٨٨	-	-	٨٥,٣٥٨,٧٨٨
٣,٩٠٩,٩٠٥	-	٣,٩٠٩,٩٠٥	-	-	٣,٩٠٩,٩٠٥
٩٠,٦١٦,٤٢٥	-	٩٠,٦١٦,٤٢٥	-	-	٩٠,٦١٦,٤٢٥

المطلوبات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة
أدوات مالية مشتقة
المطلوبات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
سندات دين ثانوية
الإجمالي

٣٠٧,٥٩٧	-	٣٠٧,٥٩٧	-	-	٣٠٧,٥٩٧
٦٧٣,٠٢٢	٤٨٦,٤١٦	١٨٣,١٦٨	٣,٤٣٨	-	٦٧٣,٠٢٢
٧٣٤,٦١٥	-	٧٣٤,٦١٥	-	-	٧٣٤,٦١٥
٧٣,٧٩٥	٥٨,٤٠١	١٥,٣٩٤	-	-	٧٣,٧٩٥
٢٠,٤٧٥,٣٣٠	٦٢٤,١٢٩	١٩,٨٥١,٢٠١	-	-	٢٠,٤٧٥,٣٣٠
٧٧,٠٥١,٠٧٥	-	-	-	٧٧,٠٥١,٠٧٥	٧٧,٠٥١,٠٧٥
٩٩,٣١٥,٤٣٤	٩٨,٧١٧,٦٩٨	٢١,٠٩١,٩٧٥	٧٧,٠٥٤,٥١٣	-	٩٩,٣١٥,٤٣٤

٢٠١٥
الموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة
أدوات مالية مشتقة
استثمارات مالية متاحة للبيع
الموجودات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
استثمارات مكتناة حتى تاريخ الاستحقاق
استثمارات أخرى مكتناة بالتكلفة المطفأة
قروض وسلف
الإجمالي

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

٢٠١٥
المطلوبات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة
أدوات مالية مشتقة
المطلوبات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
سندات دين ثانوية
الإجمالي

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

تحدد القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات الأخرى المكتناة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق على أساس الأسعار المتداولة في السوق عند توفرها ، أو طرق التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة، إن ودائع العملاء المرتبطة بعمولة خاصة لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية لأن أسعار العملات الخاصة الحالية بالسوق لموجودات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن الأسعار المتعاقد عليها ، إن القيمة العادلة للنقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي و الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ، والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها حيث أن هذه الأرصدة هي لفترات قصيرة الأجل مما يعطي انطباعاً بأن المعدلات بحسب السجلات لا تختلف بشكل جوهري عن المعدلات السائدة في السوق . كذلك فإن القيمة العادلة لسندات الدين الثانوية تقارب القيمة الدفترية لها حيث أنها تحمل سعر عمولة متغير يعاد تسعيره كل ستة أشهر.

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

بالآلاف الريالات السعودية

٣٣- القيمة العادلة للأدوات المالية- تمة

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

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

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

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

٣٤- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

٢٠١٥	٢٠١٦	بنك أي بي أن أمرو إن. في
١٣,٧٤٤	٢٤٣,٥٠٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٨,٣٠٧	٣,١٢٩	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(١,٩٧٦)	(١,٧١٠)	مشتقات بالقيمة العادلة، صافي
١٦٠,٦٧٧	٨١,٢٥٦	التعهدات والالتزامات المحتملة
٢٠١٥	٢٠١٦	الشركات الزميلة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة التي يمارس عليها تأثير جوهري :
٧١١,٣٣٠	٧٤٩,٠١٩	قروض وسلف
١١,٢٠٥	٩,٩٧٢	مشتقات بالقيمة العادلة، صافي
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٢٨	استثمارات
٦,٢٦٤,٦٧٣	٩,٦٤٤,١٠٨	ودائع العملاء
٧٢٢,٠٠٠	٦٩٨,٦٩٦	سندات دين ثانوية
٤٨,٢١٥	١٥,٤٤٧	التعهدات والالتزامات المحتملة
٢٠١٥	٢٠١٦	صناديق الاستثمار المدارة من قبل المجموعة:
١٤٧,٥٦٦	١٥١,٢٢٧	استثمارات
١٧٠,٧٧٥	-	قروض وسلف
١٥,٠٠٠	١٥,٠٢٨	سندات دين ثانوية
٣٦١,٦٠٧	٢٥٩,٥٧٤	ودائع العملاء
١٠,٥٠٢	٣,٢١٠	مشتقات بالقيمة العادلة، صافي

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

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

بالآلاف الريالات السعودية
٣٤- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - تتمة

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

يقصد بكبار موظفي الإدارة الأشخاص الذين لهم المسؤولية والصلاحيات في التخطيط الاستراتيجي والتوجيه والتحكم في أنشطة المجموعة.

٣٥- كفاية رأس المال

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

تقوم الإدارة بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي بشكل يومي. تتطلب التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو تزيد عن الحد المتفق عليه وهي ٨٪.

وتقوم الإدارة بمراقبة مدى كفاية رأس المال باستخدام النسب المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يعبر عن هذه النسب كنسبة مئوية وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأسمال المجموعة المؤهل مع الموجودات والتعهدات والالتزامات المحتملة المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية. وقد التزمت المجموعة خلال السنة بكامل متطلبات رأس المال النظامي.

فيما يلي مكونات الموجودات المرجحة المخاطر ورأس المال والنسب:

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

٣٦- خدمات إدارة الاستثمار والوساطة

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

٣٧- احتياطي برنامج أسهم

خلال شهر يناير ٢٠٠٨، أطلقت المجموعة برنامج السداد على أساس الأسهم بـ ("البرنامج") والخاص بالمندراء التنفيذيين وكبار الموظفين بـ ("الموظفين المؤهلين"). تمت الموافقة على البرنامج الأولي من قبل مجلس الإدارة خلال اجتماعهم المنعقد في ١٠ ذي القعدة ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٠ نوفمبر ٢٠٠٧) ومؤسسة النقد العربي السعودي بالخطاب المؤرخ في ٢٦ صفر ١٤٢٩هـ (الموافق ٤ مارس ٢٠٠٨). أن شروط الاستحقاق تم تعديلها في عام ٢٠٠٩ وتمت الموافقة على هذا التعديل من قبل مجلس الإدارة خلال الاجتماع المنعقد في ٥ شعبان ١٤٣٠هـ (الموافق ٢٧ يوليو ٢٠٠٩) ومؤسسة النقد العربي السعودي بموجب خطابها المؤرخ في ٢٠ ذي القعدة ١٤٣٠هـ (الموافق ٩ نوفمبر ٢٠٠٩). بناء على البرنامج المعدل، فإن الموظفين المؤهلين سيحصلون على أسهم البنك، إذا تم استيفاء الشروط التالية:

- يطلب من الموظفين المؤهلين الاستمرار في العمل لدى المجموعة لمدة سنتين من تاريخ المنح ليحصلوا على نصف الأسهم الممنوحة وسنة أخرى للحصول على المتبقي.
- بالإضافة إلى تحقيق المجموعة لمستويات نمو محددة والتي وافق عليها مجلس الإدارة حيث يستحق الموظفين المؤهلين عدد معين من الأسهم عند كل مستوى.

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

بآلاف الريالات السعودية

٣٧- احتياطي برنامج أسهم – تتمة

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

خلال عام ٢٠٠٨، قام الصندوق بشراء ٢,١٥ مليون سهم من أسهم البنك بقيمة ١١٤ مليون ريال سعودي ويتم الاحتفاظ بها على سبيل الأمانة لحين استحقاقها للموظفين المؤهلين. خلال عام ٢٠١٢، قام البنك بشراء مليون سهم و ٩٩٩,٠٦٣ سهم خلال عام ٢٠١٦، بمبلغ وقدره ٢٧ مليون ريال سعودي و ٢٥ مليون ريال سعودي، على التوالي. وفي تاريخ الاستحقاق، تنقل ملكية هذه الأسهم للموظفين. يتم تحديد عدد الأسهم الممنوحة وفقاً للمعادلة المبينة على الأداء التي صادق عليها مجلس الإدارة، ويخضع لموافقة لجنة الترشيحات والمكافآت.

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

تاريخ بدء البرنامج	منحت في عام ٢٠١٦	منحت في عام ٢٠١٥	منحت في عام ٢٠١٤
قيمة الأسهم الممنوحة بتاريخ المنح (بالريال السعودي)	٢٦,٣٠١,٩٦٩	٢٨,٥٣٨,٦٠٢	٢١,٠٠٧,٩٣٦
القيمة العادلة لكل سهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي)	٢٧	٤٥,٥٦	٤٠,٢٤
عدد الأسهم الممنوحة	٩٧٤,١٤٧	٦٢٦,٣٩٦	٥٢٢,٠٦٦
فترة الاستحقاق	مارس ٢٠١٨-٢٠١٩	مارس ٢٠١٧-٢٠١٨	مارس ٢٠١٦-٢٠١٧
طريقة السداد	أسهم البنك	أسهم البنك	أسهم البنك

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

كانت الحركة في عدد الأسهم الممنوحة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ كالآتي :

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

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

٣٨- التغيرات المستقبلية في أطر إعداد التقارير المالية الدولية

لقد إرتأت المجموعة عدم اتباع المبكر للمعايير التالية التي تم نشرها ويتعين الالتزام بها مستقبلاً من قبل المجموعة.

فيما يلي موجزاً بالمعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة وتعديلاتها والتي يسري مفعولها على الفترات المستقبلية:

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

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

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

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

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)

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

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

بآلاف الريالات السعودية

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

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢)

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

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)

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

٣٩- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام السنة الماضية كي تتماشى مع العرض للسنة الحالية. تم أدناه الإفصاح عن أثر عمليات إعادة التصنيف هذه على القوائم المالية الموحدة

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

٤٠- موافقة مجلس الإدارة

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