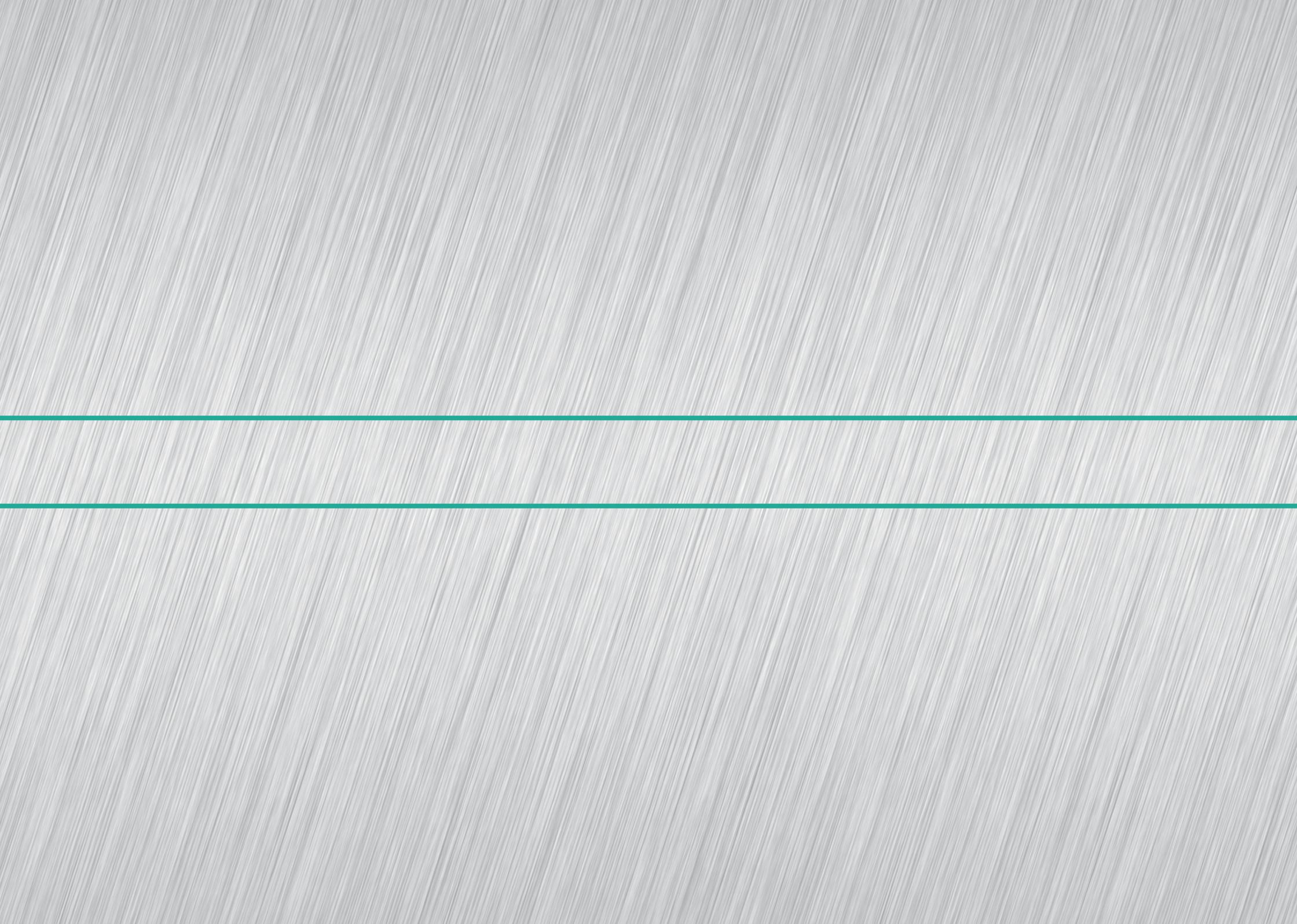


2018

التقرير السنوي

البنك الأول  
Alawal bank



# بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



خادم الحرمين الشريفين  
الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود



صاحب السمو الملكي  
الأمير محمد بن سلمان آل سعود  
ولي العهد، نائب رئيس مجلس الوزراء وزير الدفاع

أعضاء مجلس إدارة البنك الأول

2018





1926

صاحب السمو الملكي الأمير فيصل بن عبد العزيز  
في مقر الشركة التجارية الهولندية بأستردام

# المحتويات

---

6	البيانات المالية
8	أعضاء مجلس الإدارة
10	أول 90 عام
14	تقرير مجلس الإدارة
31	بيان الرقابة الداخلية
32	إنجازات 2016
33	المدراء التنفيذيون
34	البنك الأول والمجتمع
38	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
44	القوائم المالية الموحدة
49	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

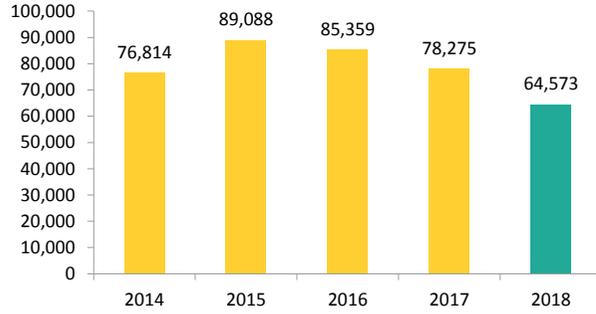
2014	2015	2016	2017	2018	قائمة الدخل الموحدة ( بملايين الريالات السعودية )
1,966	2,298	2,507	2,766	2,755	دخل العمولات الخاصة ( صافي )
1,216	1,302	1,178	946	809	إجمالي الدخل من غير العمولات الخاصة
3,182	3,600	3,685	3,712	3,564	إجمالي دخل العمليات
1,011	1,159	1,336	1,266	1,278	مصاريف العمليات
2,171	2,441	2,349	2,446	2,286	صافي دخل العمليات
346	418	1,288	1,120	1,163	مخصص خسائر الائتمان والإستثمارات، صافي
1,821	2,022	1,065	1,336	1,130	صافي الدخل
2014	2015	2016	2017	2018	قائمة المركز المالي الموحدة ( بملايين الريالات السعودية )
10,742	12,027	12,663	13,600	13,860	حقوق المساهمين
76,814	89,088	85,359	78,275	64,573	ودائع العملاء
65,148	76,412	72,743	63,639	57,767	قروض وسلف للعملاء، صافي
18,784	21,263	21,258	16,689	16,069	إستثمارات، صافي
96,619	108,070	104,990	99,870	82,028	إجمالي الموجودات
476,280	571,536	1,143,072	1,143,072	1,143,072	عدد الأسهم القائمة (بالآلاف)
1,637	1,691	1,713	1,706	1,709	عدد الموظفين
55	60	65	67	67	عدد الفروع
2014	2015	2016	2017	2018	المؤشرات المالية
1.59	1.77	0.93	1.17	0.99	صافي ربح السهم (بالريال السعودي)
34.00	14.70	0.00	12.83	0.00	معدل الربح الموزع (الأرباح الموزعة / صافي الأرباح) %
22.55	10.52	11.08	11.90	12.13	قيمة الموجودات الصافية للسهم (بالريال السعودي)
2014	2015	2016	2017	2018	المعدلات
18.08	17.76	8.62	10.17	8.23	معدل العائد على متوسط حقوق المساهمين (%)
2.06	1.98	1.00	1.30	1.24	معدل العائد على متوسط الموجودات (%)
15.85	15.58	17.62	20.34	20.61	معدل كفاية رأس المال (%) (رأس المال+رأس المال المساند)
31.78	32.20	36.25	34.10	35.86	معدل الفعالية %

وكالة التصنيف	طويل الأجل	قصير الأجل	النظرة المستقبلية
موديز	A3	P-2	إيجابي
مجموعة فيتش*	BBB+/RWP	F2	مستقر

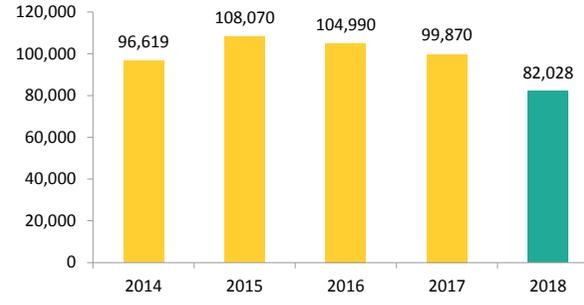
\*تم تغيير التصنيف الائتماني للبنك من F2 إلى F2/RWP من قبل فيتش في 30 يناير 2019.

تصنيف  
الائتمان

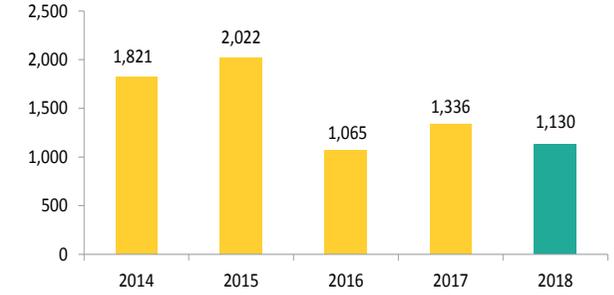
إجمالي ودائع العملاء (بملايين الريالات السعودية)



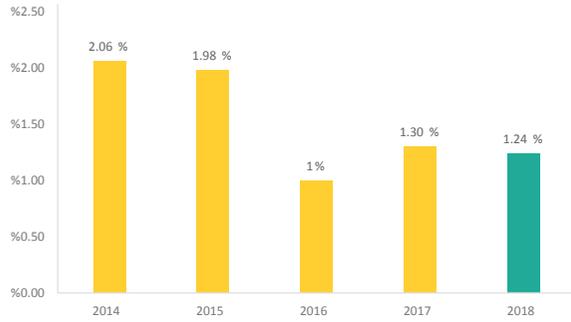
إجمالي الموجودات (بملايين الريالات السعودية)



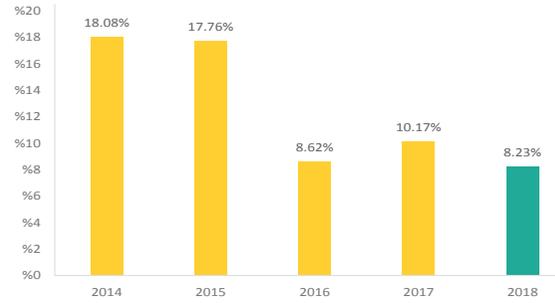
صافي الدخل (بملايين الريالات السعودية)



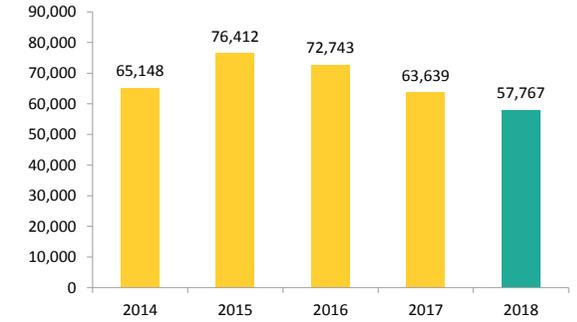
العائد على متوسط الموجودات (%)



العائد على متوسط حقوق المساهمين (%)



قروض وسلف للعملاء (بملايين الريالات السعودية)



2014	2015	2016	2017	2018	
96,619	108,070	104,990	99,870	82,028	إجمالي الموجودات
85,877	96,043	92,327	86,270	68,168	إجمالي المطلوبات
10,742	12,027	12,663	13,600	13,860	صافي الموجودات

### الإفصاحات بموجب أطر العمل التي نصت عليها توصيات لجنة بازل 3

يجب القيام ببعض الإفصاحات الكمية والتنوعية بموجب أطر العمل التي نصت عليها توصيات لجنة بازل 3 على أساس ربع سنوي، أو نصف سنوي أو سنوي. ستكون هذه الإفصاحات موجودة على موقع البنك على الإنترنت: [www.alawwalbank.com](http://www.alawwalbank.com) خلال الفترة النظامية المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. إن هذه الإفصاحات لا تخضع للتدقيق من قبل المراجعين الخارجيين للمجموعة.

# أعضاء مجلس الإدارة

**البنك الأول** /  
شركة مساهمة سعودية /

**رقم السجل التجاري** /  
1010064925 /

**رأس المال** /  
11,430,720,000 ريال سعودي مدفوع بالكامل مقسم إلى 1,143,072,000 سهم القيمة الإسمية للسهم الواحد 10 ريال سعودي /

**المساهمون** /  
مستثمرون سعوديون 60%، بنك إيه بي إن أمرو إن في 40% /

**الإدارة العامة** /  
ص.ب 1467 - الرياض 11431 ، المملكة العربية السعودية /

**موقع الإنترنت** /  
[www.alawwalbank.com](http://www.alawwalbank.com) /

**هاتف** /  
+ 966 11 401 0288 /



الشيخ مبارك عبدالله الخفرة  
رئيس مجلس الإدارة



الأستاذ إياد عبدالرحمن الحسين\*  
عضو



الأستاذ مارتن باول  
عضو



الأستاذ عبدالهادي علي شايف  
عضو



الأستاذ سليمان بن عبدالله القاضي  
عضو



السيدة لبنى سليمان العليان  
نائب رئيس مجلس الإدارة



الأستاذ سورن كرينيك نيكولاين  
العضو المنتدب



الأستاذ أحمد العولقي  
عضو

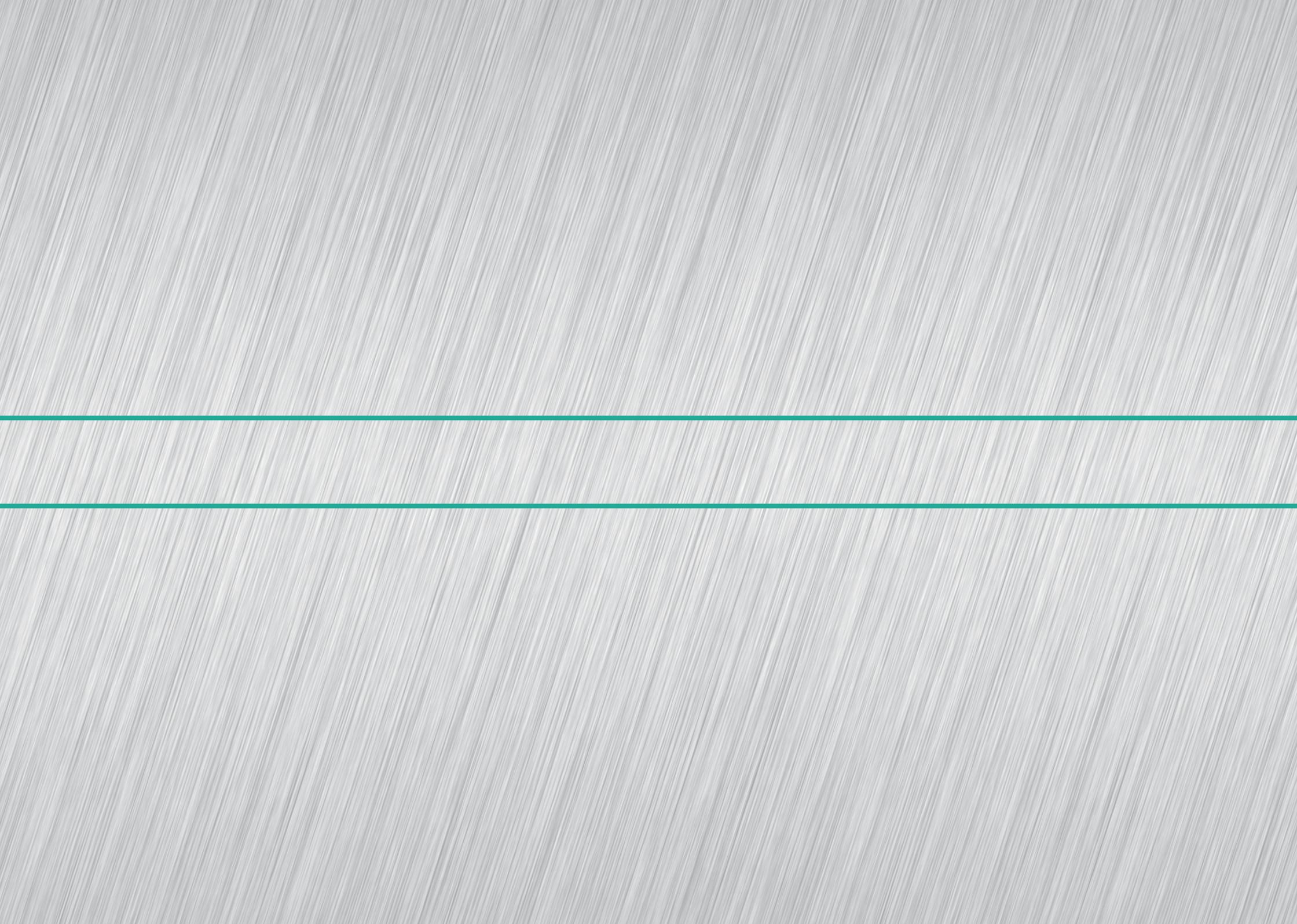


فرانك فيرميولن  
عضو



الأستاذ خافير مالدونادو  
عضو

\* استقال الأستاذ/ إياد بن عبد الرحمن الحسين من منصبه كعضو في مجلس إدارة البنك الأول وذلك اعتباراً من تاريخ 2018/11/18م.



# تقرير مجلس الإدارة

# تقرير مجلس الإدارة

للسنة المالية المنتهية  
في 31 ديسمبر 2018

## مقدمة

يسر مجلس إدارة البنك الأول أن يقدم تقريره السنوي للمساهمين الكرام للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م.

## ملخص الأداء

- تم تحقيق صافي ربح قدره 1,130 مليون ريال للعام المالي المنتهي بتاريخ 31 ديسمبر 2018م، والذي يمثل انخفاضاً بنسبة 15.4% مقارنة بعام 2017م.
- ارتفع صافي الربح بنسبة 10.3% في الربع الرابع مقارنة بالربع الثالث من عام 2018م.
- تمت المحافظة على فعالية الرقابة على التكاليف، حيث ظلت التكاليف ثابتة تقريباً مقارنة بعام 2017م على الرغم من ضغوط التضخم التي سببتها ضريبة القيمة المضافة والتكاليف الإضافية الأخرى الخاصة بعملية الاندماج.
- بلغت نسبة التكاليف إلى الدخل لهذا العام 35.9%.
- بلغت القروض والسلف في نهاية العام مبلغ 57.8 مليار ريال سعودي، والذي يمثل انخفاضاً بنسبة 9.2% مقارنة بعام 2017م.
- بلغت الشريحة الأولى لرأس المال نسبة 19.5% وبلغ إجمالي رأس المال نسبة 20.6% والتي تعد أعلى نسب حققها البنك في تاريخه.
- استمر التركيز على تطوير منصة البنك الأول الرقمية الرائدة في السوق.

## الابتكار والتوسع

واصل البنك الأول خلال عام 2018م نهجه مركزاً على سمعته الرائدة في دعم عملائه ودعم الوطن من خلال الاستثمار في الابتكار وتطوير خدماته.

كما عزز البنك من مكانته كرائد في السوق في مجال الخدمات الرقمية من خلال توسعة وتعزيز قنواته الرقمية بخدمات جديدة ورائجة مثل خدمة تسجيل الدخول السريع على تطبيق الهاتف الجوال عبر البصمة وتقنية التعرف على الوجه، لتوفير مستويات أعلى من الراحة للعملاء. ونتيجة لذلك، سرعان ما أصبحت قنوات البنك الأول للخدمات المصرفية عبر الإنترنت والهاتف الجوال الخيار المفضل لعملاء مصرفية الأفراد، حيث بلغت نسبة مستخدمي الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والهاتف الجوال 66% و45% على التوالي، وزيادته قدرها 27% في عدد المستخدمين المسجلين مقارنة بالعام السابق، كما ارتفع إجمالي عدد المعاملات الرقمية بنسبة 27%.

وبالإضافة إلى ذلك، فقد ركز البنك الأول على تنمية ثقافة الابتكار في جميع أعماله، حيث أصبح في عام 2018م أول مؤسسة في الشرق الأوسط تقدم دورة في مجال الذكاء الاصطناعي لجميع موظفيها.

وقد واصل البنك تطوير شبكته من خلال تطبيق عمليات رقمية أسرع في فتح

الحسابات وإصدار البطاقات بشكل فوري في بعض فروعها التقليدية، وهي إحدى الخدمات التي أثبتت رواجها في فرعها الرقمي البارز "أبدأ" والمصمم على هيئة مقهى في النخيل مول.

## التقدير

نالت إنجازات البنك في عام 2018م على تقدير عدد من أبرز المنظمات الإقليمية والدولية، حيث حصل البنك الأول على عدداً من الجوائز المرموقة خلال العام، بما فيها جائزتي "أفضل بنك في المصرفية الخاصة" و"البنك الأكثر ابتكاراً في المملكة العربية السعودية" من مجلة بانكر ميدل إيست. كما حصل البنك على جائزتي "أفضل مبادرة مصرفية مبتكرة في المملكة العربية السعودية" لفرعها الرقمي "أبدأ" و "أفضل بنك في إدارة حلول النقد في المملكة العربية السعودية لعام 2018م" من مؤسسة جلوبال بانكينج أند فاينانس ريفيو. وبالإضافة إلى ذلك، فقد حصل البنك على جائزة "التميز في تجربة العملاء" وذلك خلال منتدى "تيمينوس" في مدينة دبلن بإيرلندا، وجائزة "الرئيس التنفيذي للعام في مجال الخدمات المصرفية للأفراد" في حفل جوائز إنتربرايز أجيالتي الذي تنظمه مجلة رواد الأعمال في الشرق الأوسط.

## مناقشات الاندماج مع البنك السعودي البريطاني

وافق مجلس إدارة البنك السعودي البريطاني ومجلس إدارة البنك الأول بتاريخ 3 أكتوبر 2018م (الموافق 23 محرم 1440هـ) على توقيع اتفاقية اندماج ملزمة، والتي اتفق الطرفان بموجبها على اتخاذ الخطوات اللازمة لتنفيذ صفقة الاندماج بينهما بطريقة نظامية. كما تخضع صفقة الاندماج لموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية وهيئة العامة للمنافسة والسوق المالية السعودية، بالإضافة إلى موافقة مساهمي كلا البنكين.

وسيقبل الاندماج ثالث أكبر بنك في المملكة وبنك رائد في مصرفية الأفراد والشركات، كما سيقبل الوصول إلى شبكة مصرفية عالمية بشكل لا مثيل له، وذلك لتيسير تدفقات رأس المال الاستثماري في المملكة العربية السعودية ونمو التجارة الدولية.

## 1 - المؤشرات المالية:

حقق البنك الأول صافي ربح قدره 1,130 مليون ريال سعودي خلال عام 2018م، والذي يمثل انخفاضاً بنسبة 15.4% مقارنة بعام 2017م.

انخفض دخل العمليات بنسبة 4% مقارنة بعام 2017م، ويعود ذلك بشكل أساسي إلى انخفاض دخل الأتعاب والعمولات بنسبة 12.8% ودخل المتاجرة بنسبة 21.4%. وظل صافي دخل العمولات الخاصة ثابتاً مقارنة بالعام السابق.

كما ظلت المصاريف التشغيلية، باستثناء صافي مخصص انخفاض خسائر الائتمان وأصول مالية أخرى، ثابتة بارتفاع بسيط قدره 1% مقارنة بالعام

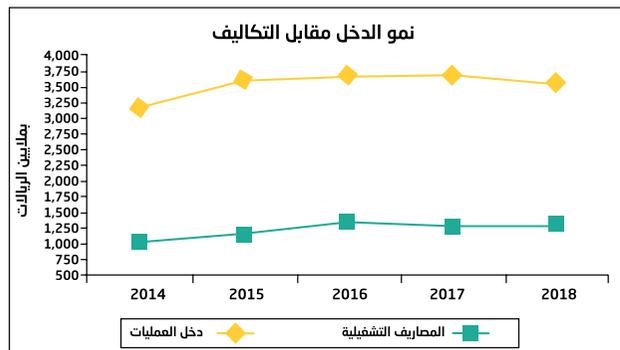
السابق، بما في ذلك المصاريف الخاصة بضريبة القيمة المضافة والمصاريف المتعلقة بعملية الاندماج. ويعزى هذا الثبات بشكل رئيسي إلى انخفاض رواتب ومصاريف الموظفين بنسبة 1.3%. وقابل هذا الانخفاض ارتفاعاً في المصاريف العمومية والإدارية وفي الاستهلاك والإطفاء بنسبة 4.5% و4.9% على التوالي، كما انخفض مخصص انخفاض خسائر الائتمان والخسائر الأخرى بنسبة 4.2% مقارنة بالعام السابق.

وقد بلغت نسبة التكاليف إلى الدخل لهذا العام 35.9% مقارنة بنسبة 34.1% في عام 2017م، ويعود ذلك إلى الانخفاض في إجمالي دخل العمليات.

وانخفضت الميزانية العمومية بواقع 17.8 مليار ريال سعودي، أي انخفاضاً بنسبة 17.9% مقارنة بالعام السابق، كما انخفضت القروض والسلف بمبلغ 5.9 مليار ريال سعودي، والذي شكل انخفاضاً بنسبة 9.2% مقارنة بعام 2017م، ومن جهة أخرى فقد انخفضت ودائع العملاء بنسبة 17.5% خلال العام مقارنة بالعام السابق، كما عزز البنك من مركزه القوي لرأس المال والسيولة، حيث بلغت الشريحة الأولى نسبة 19.5% وبلغ إجمالي معدل كفاية رأس المال نسبة 20.6%، وبلغ معدل القروض إلى الودائع 84.1% في نهاية العام.

كما استمر التركيز على الارتقاء بجودة الائتمان ونسب العائد على المخاطر، وتمكن البنك من الحفاظ على نهجه التحفظي تجاه مخصصات الائتمان، وبلغت نسبة تغطية البنك للقروض غير العاملة من مخصصات الائتمان بنهاية العام 157.1% مقارنة بنسبة 139.6% في العام السابق، كما ارتفعت نسبة المخصصات لإجمالي القروض لتبلغ 6.3% مقارنة بنسبة 4.2% في عام 2017م.

ويوضح الرسم البياني الخاص بنمو الدخل مقابل التكاليف، باستثناء صافي مخصصات خسائر الائتمان وأصول مالية أخرى، نجاح البنك في إدارة التكاليف بشكل صارم خلال الأعوام السابقة.



## البيانات المالية لقطاعات الأعمال الرئيسية:

الإجمالي	الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات	الأعمال المصرفية الاستثمارية والخدمات الاستثمارية	المجموعة المصرفية للأفراد	المجموعة المصرفية للشركات	2018 (بآلاف الريالات)
82,028,202	23,450,450	810,629	18,047,534	39,719,589	إجمالي الموجودات
68,167,805	24,194,042	268,549	27,588,970	16,116,244	إجمالي المطلوبات
1,130,450	358,005	9,940	471,734	290,771	صافي الدخل للسنة

## أبرز المؤشرات والنسب المالية للخمس سنوات الماضية

2014	2015	2016	2017	2018	(المبلغ بملايين الريالات)
65,148	76,412	72,743	63,639	57,767	القروض والسلف
18,784	21,263	21,258	16,689	16,069	الاستثمارات، صافي
96,619	108,070	104,990	99,870	82,028	إجمالي الموجودات
76,814	89,088	85,359	78,275	64,573	ودائع العملاء
3,055	1,357	1,348	3,345	1,532	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,900	3,907	3,910	2,505	-	أوراق مالية تابعة
10,742	12,027	12,663	13,600	13,860	حقوق المساهمين
1,821	2,022	1,065	1,336	1,130	صافي الربح للسنة
1.59	1.77	0.93	1.17	0.99	ربحية السهم (ريال)
1	0.25	-	0.25	-	صافي ربح السهم (ريال)

2014	2015	2016	2017	2018	(المبلغ بملايين الريالات)
842	824	1,656	1,986	2,480	القروض غير العاملة
1.3	1.1	2.3	3.1	4.3	نسبة القروض غير العاملة إلى صافي القروض (%)
160.6	166.8	130.0	139.6	157.1	نسبة التغطية (%)
					نسب رأس المال (%)
11.2	11.6	13.2	16.2	19.5	- الشريحة الأولى
15.9	15.6	17.6	20.3	20.6	- المجموع (الشريحة الأولى + الشريحة الثانية)
80.9	82.3	81.3	78.6	84.1	نسبة القروض إلى الودائع (%)
24	25.7	25.9	34.7	26	نسبة السيولة (%)

### 3- الاستراتيجية

تهدف استراتيجية البنك إلى مواصلة السعي لتحقيق أهدافه الأساسية والمتمثلة في أن يصبح البنك هو الخيار الأول للشرائح المستهدفة من عملاء مصرفية الشركات وعملاء مصرفية الأفراد وذلك عن طريق مضاعفة القيمة المضافة للعملاء من خلال توفير خدمات شاملة وشخصية ذات جودة عالية، وسوف تستمر خطة أعمال البنك وقرارات الإدارة باتجاه تحقيق هذا الهدف الرئيسي.

**وفي ما يلي أبرز مؤشرات استراتيجية قطاعات البنك:**

#### المجموعة المصرفية للشركات

يظلم البنك الأول دور كبير في قطاع مصرفية الشركات من خلال تقديمه لسلسلة شاملة من المنتجات والخدمات لدعم نمو الأعمال بجميع أحجامها وعبر مختلف القطاعات، ويولي البنك الأول اهتماماً خاصاً لاحتياجات عملائه من الشركات من خلال توفير منتجات وخدمات ذات جودة عالية لتلبية توقعاتهم في ظل بيئة أعمال تتسم بالتنافسية الشديدة، وتتكون مصرفية الشركات في البنك الأول من قسمين هما:

(1) مصرفية المنشآت الكبيرة للمؤسسات الكبيرة

(2) مصرفية الشركات للشركات المتوسطة والمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

وخلال عام 2018م، حاز البنك الأول على تقدير دولي لخدماته المبتكرة وتم منحه جائزة "أفضل بنك في إدارة حلول النقد للشركات في المملكة العربية السعودية لعام 2018م" من مؤسسة جلوبال بانكينج أند فاينانس ريفيو. وطرح البنك خدمة محفظة الأول للشركات عبر الإنترنت لمساعدة عملائه من الشركات على إجراء العمليات بشكل آمن دون الحاجة إلى زيارة الفروع.

#### مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة

تشكل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في البنك الأول جزءاً من المجموعة المصرفية للشركات، وقام البنك خلال عام 2018م بزيادة تركيزه وجوده لتقديم مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة، حيث توجد فرق علاقة خاصة بمصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة في جميع المناطق الرئيسية الثلاثة في المملكة العربية السعودية.

وخلال عام 2018م، عزز البنك الأول وبرنامج كفالة من شراكتهم لدعم قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة للاضطلاع بدوره المتمثل في توليد وظائف جديدة والمساهمة في الاقتصاد المحلي.

وتضمنت الاتفاقية المحدثة مع برنامج كفالة مقترحات إضافية، بما في ذلك زيادة حد الإقراض الممنوح للمنشآت الصغيرة والمتوسطة وتوسيع قطاعات المنشآت الصغيرة والمتوسطة المؤهلة لتشمل على سبيل المثال القطاع السياحي والقطاع الترفيهي وسيدات الأعمال من النساء والشركات التي لم يميض على إنشائها أكثر من ثلاثة أعوام، كما تم إضافة شريحة جديدة للشركات متوسطة الحجم ذات دخل يبدأ من 40 مليون ريال سعودي حتى 200 مليون ريال سعودي. وسيقدم البرنامج ضمانات تغطي ما نسبته 70% حتى 15 مليون ريال سعودي كحد أقصى وذلك لتمويل رأس المال العامل لجميع القطاعات.

وفيما يلي مبادرات التدريب وورش العمل في إدارة المنشآت الصغيرة والمتوسطة:

2018	
375	عدد أيام التدريب المقدمة للموظفين
-	عدد أيام التدريب المقدمة للعملاء
37	إجمالي عدد موظفي وحدة المنشآت الصغيرة والمتوسطة

من الشركات. وحافظت إدارة الخزينة على مكانتها الرائدة في تقديم منتجات النقد من العملات الأجنبية، وفي أنشطتها الخاصة بالمشترقات بالعملات الأجنبية وأسعار العملات الخاصة، كما يعتبر البنك الأول ضمن أكبر الموزعين الرئيسيين للأسواق بين البنوك لمنتجات الخزينة المسعرة بالريال السعودي وأسعار العملات الخاصة، إضافة إلى أن قطاع الخزينة مسؤول عن إدارة أسعار العملات ومخاطر السيولة والعملات في الميزانية العمومية للبنك نيابة عن لجنة الموجودات والمطلوبات.

إن الموجودات والمطلوبات والنتائج لهذه القطاعات تم إدراجها في القطاعات التشغيلية ذات الصلة على النحو الوارد في الإيضاح رقم (28) من القوائم المالية الموحدة.

#### وفيما يلي أنشطة وخدمات الشركات التابعة والزميلة للبنك الأول:

**شركة الأول للاستثمار:** تم تأسيس شركة الأول للاستثمار، وهي شركة مساهمة مغلقة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك من خلال ملكية مباشرة، في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم 1-39-2007 بموجب السجل التجاري رقم 1010242378 بتاريخ 30 ذو الحجة 1428هـ (الموافق 9 يناير 2008م) لتولي وإدارة الخدمات الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول الخاصة بالمجموعة بإشراف من قبل هيئة السوق المالية والتي تشمل التعامل والإدارة والترتيب وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية، بدأت الشركة أعمالها بتاريخ 2 ربيع الثاني 1429هـ (الموافق 8 أبريل 2008م).

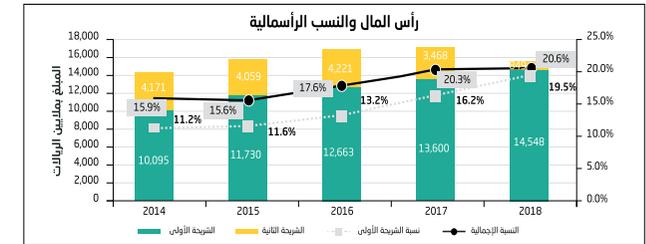
**شركة الأول العقارية:** تأسست شركة الأول العقارية، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك الأول من خلال ملكية مباشرة، في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010250772 بتاريخ 21 جمادى الأول 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008م) بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد تأسست الشركة لتسجيل ملكية الأصول العقارية باسمها والتي يتم استلامها من قبل البنك كضمانات من المقترضين.

**شركة وكالة الأول للتأمين:** تأسست شركة الأول لوكالة التأمين، شركة ذات مسؤولية محدودة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك من خلال ملكية مباشرة، في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010300250 بتاريخ 29 محرم 1432هـ (الموافق 4 يناير 2011م) بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. تم تأسيس الشركة للعمل كوكيل لبيع منتجات التأمين الخاصة بالشركة الوطنية للتأمين، وهي شركة زميلة.

**شركة الأول للأسواق المالية المحدودة:** تأسست شركة الأول للأسواق المالية المحدودة، وهي شركة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك الأول، وتم ترخيص لها لمزاولة أعمالها بتاريخ 1 فبراير 2017م (الموافق 04 جمادى الأولى 1438هـ) بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. تم تأسيس الشركة لمزاولة أعمال المتاجرة بالمشترقات بالعملات وإعادة الشراء وعمليات إعادة الشراء العكسية نيابة عن البنك، وتم تسجيل الشركة في جزر كايمان بموجب سجل رقم 319452.

**الشركة الوطنية للتأمين:** اشترى البنك حصة تبلغ 20% من أسهم الشركة الوطنية للتأمين في عام 2008م، ومكنت هذه الحصة البنك من التوسع في تلبية احتياجات قطاع الخدمات المصرفية للأفراد في مجال التأمين. وقد تأسست الشركة الوطنية للتأمين في عام 2010م.

وقد تم الإشارة إلى تفاصيل أكثر عن الشركات التابعة والزميلة في الإيضاح رقم (1) والإيضاح رقم (8) من القوائم المالية الموحدة وفي البند (11) من هذا التقرير.



وأصلت قطاعات الأعمال الأساسية للبنك تحقيق مستويات أداء جيدة، كما تم اتخاذ مخصصات احترازية لخسائر الائتمانية، وواصل البنك المحافظة على أسلوب منضبط لجودة الموجودات والعوائد من المخاطر، كما تعززت القاعدة الرأسمالية للبنك الأول بشكل كبير حيث بلغت الشريحة الأولى لرأس المال نسبة 19.5%، في حين بلغ إجمالي رأس المال نسبة 20.6%.

### 2 - قطاعات البنك

يتكون البنك من ثلاثة قطاعات أساسية هي: قطاع الشركات وقطاع الأفراد وقطاع الخزينة، بالإضافة إلى ذلك، يقدم البنك خدمات الوساطة وإدارة الأصول والخدمات المصرفية الاستثمارية من خلال شركة الأول للاستثمار التابعة والمملوكة بالكامل من قبل البنك الأول، كما يمتلك البنك شركات تابعة أخرى وهي شركة وكالة الأول للتأمين (التي تعتبر ذراع التأمين للبنك الأول) وشركة الأول العقارية وشركة الأول للأسواق المالية المحدودة، ويملك البنك أيضاً نسبة 20% من الشركة الوطنية للتأمين.

والخدمات الرئيسية المقدمة تحت كل قطاع من قطاعات البنك هي كالتالي:

#### 1-2 قطاع الشركات

يعمل قطاع الشركات على تقديم مجال واسع من المنتجات والخدمات للعملاء من الشركات والمؤسسات والتي تشمل القروض لأجل والتمويل التجاري والضمانات وتمويل الشركات والخدمات الاستشارية (بالتعاون مع شركة الأول للاستثمار). كما يقدم هذا القطاع سلسلة متكاملة من المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بموجب الهيكلية الإسلامية.

#### 2-2 قطاع الأفراد

يعمل هذا القطاع من خلال شبكة فروع محلية وأجهزة صرف آلي مدعمة بسلسلة من الخدمات المصرفية الهاتفية والإلكترونية ومصرفية الهاتف الجوال.

وتشمل المنتجات التي يوفرها هذا القطاع: الحسابات الجارية وحسابات الودائع لأجل والقروض الشخصية والتمويل السكني والبطاقات الائتمانية، كما يوفر البنك خدمة "المصرفية المميزة" و"مصرفية التقدير" المصممة للعملاء المؤهلين، كما يتم تقديم الخدمات المصرفية الخاصة لكبار العملاء ذوي الثروات الكبيرة باعتبارها علاقة مصرفية حصرية يتم فيها توفير منتجات معدة حسب الطلب وبأعلى مستوى من الخدمات الشخصية من خلال كبار مدراء العلاقات المعينين، كما تتوفر خدمات المتاجرة بالأسهم وإدارة الصناديق من خلال شركة الأول للاستثمار، ويوفر البنك أيضاً مجالاً واسعاً من الخدمات المصرفية للسيدات من خلال شبكة فروع السيدات.

#### 3-2 قطاع الخزينة

تقدم إدارة الخزينة في البنك الأول منتجات استثمارية وتحوطية لعملاء البنك

بـآلآف الرـيالآت) 31 دـيسـمبر 2018				
الإجمالي	متوسطة	صغيرة	متناهية الصفر	
5,546,000	4,282,000	1,015,000	249,000	القروض الممنوحة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصفر - داخل الميزانية*
2,527,000	1,906,000	547,000	74,000	القروض الممنوحة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصفر - خارج الميزانية
8.99%	6.94%	1.65%	0.40%	القروض الممنوحة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصفر داخل الميزانية - كنسبة من إجمالي القروض داخل الميزانية
11.16%	8.41%	2.41%	0.33%	القروض الممنوحة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصفر خارج الميزانية - كنسبة من إجمالي القروض خارج الميزانية
2,094	1,518	256	320	عدد القروض (داخل وخارج الميزانية)**
1,183	432	400	351	عدد العملاء المقترضين (داخل وخارج الميزانية)**
51	1	20	30	عدد القروض الممنوحة من برنامج كفالة (داخل وخارج الميزانية)**
42,000	2,000	19,000	21,000	مبالغ القروض الممنوحة من برنامج كفالة (داخل وخارج الميزانية)
بـآلآف الرـيالآت) 31 دـيسـمبر 2017				
الإجمالي	متوسطة	صغيرة	متناهية الصفر	
1,598,365	776,168	822,197	-	القروض الممنوحة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصفر - داخل الميزانية*
517,102	300,623	216,479	-	القروض الممنوحة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصفر - خارج الميزانية
2.33%	1.13%	1.20%	-	القروض الممنوحة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصفر داخل الميزانية - كنسبة من إجمالي القروض داخل الميزانية
1.98%	1.15%	0.83%	-	القروض الممنوحة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصفر خارج الميزانية - كنسبة من إجمالي القروض خارج الميزانية
1,951	827	1,124	-	عدد القروض (داخل وخارج الميزانية)**
665	146	519	-	عدد العملاء المقترضين (داخل وخارج الميزانية)**
81	-	81	-	عدد القروض الممنوحة من برنامج كفالة (داخل وخارج الميزانية)**
132,498	-	132,498	-	مبالغ القروض الممنوحة من برنامج كفالة (داخل وخارج الميزانية)

\* تم تطبيق تعريف مؤسسة النقد العربي السعودي المعدل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة لعام 2018م فقط.  
\*\* عدد العملاء والقروض هي أرقام حقيقية.

#### المجموعة المصرفية للأفراد

تقدم المجموعة المصرفية للأفراد مجموعة منتجات شاملة وخدمات شخصية ذات جودة عالية وخدمات مصرفية رائدة عبر الإنترنت والهاتف الجوال. وقد اتبع البنك نهجاً انتقائياً في النمو مع التركيز على تطوير منتجات قروض الأفراد والتمويل العقاري والبطاقات الائتمانية والخدمات وإدارة مخاطرها.

وأطلق البنك حلول مبتكرة عديدة في مجال التمويل العقاري مثل مسكن مكتمل البناء وبرنامج بناء مسكن وبرنامج البيع على الخارطة. وفيما يخص التمويل العقاري، فقد واثم البنك استراتيجيته مع تلك الخاصة بصندوق التنمية العقارية، وهو صندوق حكومي تم وضعه لتقديم وإنشاء برامج تمويلية مختلفة ومتوازنة لتتناسب جميع شرائح المجتمع السعودي.

وواصل عملاء مصرفية الأفراد الاستفادة من التسهيلات المقدمة من خلال مجموعة الخدمات الرقمية الرائدة المقدمة من البنك، حيث يوفر تطبيق البنك الأول للهاتف الجوال أكبر مجموعة لخيارات تسجيل الدخول في المملكة، بما في ذلك تسجيل الدخول الفوري عبر البصمة أو تقنية التعرف على الوجه. وبالإضافة إلى ذلك، ومن أجل تحسين مستوى خدمة العملاء وتيسير عملية التحول إلى قنوات ذات تكلفة أقل، أطلق البنك خاصية تحديث بطاقة الهوية الوطنية من خلال موقع البنك الأول الإلكتروني وتطبيق البنك الأول على الهاتف الجوال، والذي يتيح الفرصة للعملاء لتحديث بياناتهم دون الحاجة إلى زيارة الفرع.

وقد تم تكريم البنك الأول بعدد من الجوائز نتيجة لأعمال المجموعة المصرفية للأفراد، وهي:

- جائزة "أفضل مبادرة مصرفية مبتكرة في المملكة العربية السعودية" لفرعه الرقمي "أبدأ" من مؤسسة جلوبال بانكينج أند فاينانس ريفيو.
- جائزة "البنك الأكثر ابتكاراً" في المملكة العربية السعودية من قبل مجلة "بانكر ميدل إيست".
- جائزة "أفضل بنك في المصرفية الخاصة" في المملكة العربية السعودية من قبل مجلة "بانكر ميدل إيست".
- جائزة "الرئيس التنفيذي للعام في مجال الخدمات المصرفية للأفراد" من مجلة رواد الأعمال في الشرق الأوسط.

#### إدارة الخزينة وشركة الأول للاستثمار وشركة الأول العقارية والمصرفية الإسلامية

توفر إدارة الخزينة في البنك الأول وشركة الأول للاستثمار وشركة الأول العقارية منتجات وخدمات وخبرات استشارية مقدمة لعملاء مجموعة مصرفية الشركات ومجموعة مصرفية الأفراد في البنك. وتقوم إدارة الخزينة بتزويد العملاء من الأفراد والشركات بحلول تحوطية وعروض لتحسين العائد على استثماراتهم. وتوفر شركة الأول للاستثمار مجموعة كاملة من منتجات الوساطة وإدارة الأصول والمنتجات المصرفية الاستثمارية. كما توفر شركة

الأول العقارية خدمات شراء وتسجيل العقارات لدعم أعمال البنك في التمويل السكني بالإضافة إلى دعم أعمال مصرفية الشركات فيما يخص الضمانات العقارية التي يقدمها العملاء.

علاوة على ذلك، يستمر البنك في الاستثمار في أعمال المصرفية الإسلامية الخاصة به، حيث تقوم وحدة المصرفية الإسلامية بتقديم الخبرات والدعم لجميع قطاعات الأعمال في البنك.

#### 4 - إدارة المخاطر:

##### 1-4 مقدمة

تعد إدارة المخاطر ذات أهمية عالية في البنك الأول، حيث أن مواصلة البنك في تركيزه على إدارة المخاطر السليمة تضمن تحديد وقياس ومراقبة والإبلاغ عن جميع المخاطر الجوهرية، كما تضمن الالتزام بحدود الرغبة في المخاطرة المحددة من قبل مجلس الإدارة في السعي نحو تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك.

ويسترشد نهج إدارة المخاطر في البنك الأول بإطار حوكمة المخاطر الذي يحدد مبادئ إدارة المخاطر في البنك، وأدوار ومسؤوليات إدارة المخاطر والنهج المستخدم في إدارة المخاطر. ويتضمن نهج إدارة المخاطر على السياسات

والإجراءات الداخلية، والحدود، واختبار الإجهاد ومراقبة المخاطر والإبلاغ عنها بالإضافة إلى الالتزام التام بجميع المتطلبات التنظيمية الموضوعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. كما يتضمن نهج إدارة المخاطر على توجيهات وآليات معينة تؤخذ بعين الاعتبار عند هيكلة المعاملات.

وتقدم لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة الإرشاد والتوجيه الاستراتيجي للإدارة فيما يتعلق بإطار حوكمة المخاطر في البنك. ومن مسؤوليات اللجنة تقديم التوصيات للمجلس بشأن مسائل تختص بتحديد الرغبة في المخاطرة واستراتيجيتها وعمليات تقييم المخاطر والسياسات والتطورات التنظيمية واعتبارات البنية التحتية للمخاطر، بالإضافة إلى توفير التوجيهات التصحيحية في حال وجود تجاوزات كبيرة للحدود الموضوعة.

#### 2-4 نظرة عامة عن الأصول المرجحة المخاطر ونهج إدارة رأس المال

تتركز أعمال البنك الرئيسية في مصرفية الشركات ومصرفية الأفراد في المملكة العربية السعودية، ولدى البنك علاقة طويلة الأمد مع الكثير من عملاء مصرفية الشركات. ولهؤلاء العملاء تاريخ ائتماني مستقر ولديهم خبرات مكتسبة من مختلف الدورات الاقتصادية، وتمكن هذه الخصائص البنك من وضع تصور طويل الأمد.

وتشغل أصول مخاطر الائتمان جزءاً كبيراً في الميزانية العمومية للبنك، كما هو موضح في تقسيم الرقبة الأولى للأصول المرجحة المخاطر كما في نهاية عام 2018م.

#### 1-2-4 نهج كفاية رأس المال

تطلب مؤسسة النقد العربي السعودي من جميع البنوك في المملكة العربية السعودية العمل وفق إطار معايير بازل 3. بالإضافة إلى وضع حد أدنى لمتطلبات رأس المال الدولية، يقدم إطار بازل 3 حد أدنى لمعايير مخاطر السيولة: نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر.

يحتوي إطار بازل على ثلاثة ركائز من شأنها زيادة متانة وشفافية النظام المالي.

• **الرقبة الأولى:** تشير الرقبة الأولى إلى الحد الأدنى من متطلبات رأس المال المتعلقة بمخاطر الائتمان، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر السوق. ويقوم البنك الأول بإعداد متطلبات الرقبة الأولى الخاصة برأس المال ضمن النهج الموحد. ولتحصول على المزيد من التفاصيل المالية يرجى الاطلاع على الإيضاح رقم (34) من القوائم المالية الموحدة.

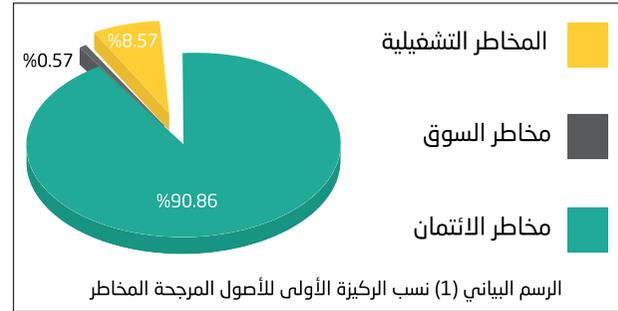
• **الرقبة الثانية:** تتطلب خطة تقييم كفاية رأس المال الداخلية من البنوك القيام بعمل تقييم وتوضيح للجهة التنظيمية بأن مستوى رأس المال الموجود يقدم الدعم الكافي لجميع المخاطر الحالية والمستقبلية في مجال أعمالها.

• **الرقبة الثالثة:** تهدف الرقبة الثالثة لتعزيز انضباط السوق من خلال متطلبات الإفصاح التنظيمية وذلك عن طريق تمكين المشاركين في السوق من الوصول إلى المعلومات الرئيسية المتعلقة برأس مال البنك التنظيمي والتعرض للمخاطر، بهدف زيادة الشفافية وتمكين المقارنة.

#### 2-2-4 نظرة عامة على خطة تقييم كفاية رأس المال الداخلية:

يتم إجراء تقييم داخلي لكفاية رأس المال مقابل جميع أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها البنك من خلال عملية خطة تقييم كفاية رأس المال الداخلية السنوية. وتبين خطة تقييم كفاية رأس المال الداخلية كفاية رأس مال البنك الحالية والمتوقعة من خلال تطبيق عدد من التقنيات الكمية والنوعية. وبواسطة خطة تقييم كفاية رأس المال، تستطيع الإدارة التأكيد لمجلس إدارة البنك ولمؤسسة النقد العربي السعودي بأن البنك لديه رأس المال الكافي الذي من شأنه دعم جميع أنواع المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها. ويتم

العمل بها جنباً إلى جنب مع برنامج البنك لاختبار الإجهاد لإثبات قدرة البنك على تحمل الإجهاد في مستويات متفاوتة الشدة. ولهذا، فإن خطة تقييم كفاية رأس المال الداخلية تعزز الصلة بين المخاطر ورأس المال لكي تصبح رغبة البنك في المخاطرة ضمن التخطيط لرأس المال.



#### 3-2-4 خطة تقييم كفاية السيولة الداخلية:

يتم إجراء تقييم داخلي لكفاية وضع سيولة البنك وإطار الرقبة الخاص به من خلال عملية خطة تقييم كفاية السيولة الداخلية السنوية. ويقوم البنك بتطبيق عدد من التقنيات الكمية والنوعية عند إعداده لخطة تقييم كفاية السيولة الداخلية من أجل التأكيد لمجلس إدارة البنك ولمؤسسة النقد العربي السعودي بأن البنك لديه سيولة كافية لدعم الأعمال وجميع أنواع المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها. وتم إدراج المزيد من المعلومات حيال الطرق المتبعة في البند رقم 3-4-4 أدناه. ويتم العمل بخطة تقييم كفاية السيولة الداخلية جنباً إلى جنب مع برنامج البنك لاختبار الإجهاد لإثبات قدرة البنك على تحمل الإجهاد في مستويات متفاوتة الشدة.

#### 4-2-4 نظرة عامة عن اختبار الإجهاد:

يقوم البنك الأول بإجراء برنامج اختبار الإجهاد على مستوى البنك ككل ويركز على أنواع المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها. ويقصد بـ "اختبار الإجهاد" التقنيات المختلفة (الكمية والنوعية) المستخدمة لقياس احتمالية تعرض البنك لأحداث استثنائية يمكن حدوثها. ويتضمن برنامج اختبار الإجهاد في البنك المبادئ التوجيهية الموضوعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والمبادئ الموضوعة من قبل لجنة بازل ويعتبر عنصر أساسي في إطار حوكمة المخاطر لدى البنك.

وكما هو الحال في خطة تقييم كفاية رأس المال الداخلية وخطة تقييم كفاية السيولة الداخلية، فإن أحد الأهداف الرئيسية من اختبار الإجهاد هو توضيح كفاية رأس مال البنك ومن توفر السيولة لتحمل حالات الإجهاد، وخاصة قدرته على استعادة مركزه المالي وعملياته إلى المستويات الطبيعية، دون الاعتماد غير المبرر على أطراف خارجية. ويلي عملية تحديد الحساسيات التي تتم أثناء عملية اختبار الإجهاد، إجراءات يتم اتخاذها من قبل الإدارة بهدف تخفيف تأثيرها المحتمل في حال حدوث الإجهاد الفعلي.

تركز الإجهادات الرئيسية على أحداث الائتمان - في محفظة مصرفية الشركات ومحفظة مصرفية الأفراد - المصاحبة للانخفاض في الأرباح ومستويات إجهاد تتعلق بالخسائر التشغيلية، وإجهاد مخاطر السوق. وبشكل إجمالي، تم تصميم ثمانية سيناريوهات للإجهاد تتراوح بين خفيفة وشديدة وعكسية، وتأخذ سيناريوهات إجهاد السيولة بالاعتبار مجموعة من القياسات النقدية وتركز على

متطلبات بازل 3 وغيرها من المتطلبات التنظيمية الأخرى المتعلقة بالسيولة.

#### 3-4 أنواع المخاطر الرئيسية والرقابة

يقدم القسم التالي نظرة عامة عن أنواع المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك ونهج إدارة المخاطر المرتبط بها.

لدى معظم أنواع المخاطر الرئيسية مقاييس مرتبطة برغبة المخاطرة الخاصة بها والتي تشكل جزءاً من بيان رغبة المخاطرة المحدد من قبل مجلس الإدارة. ويقوم مجلس الإدارة واللجان المنتقاة عنه بمراقبة نتائج مقاييس الرغبة بالمخاطرة بانتظام وذلك لضمان عمل البنك ضمن مقاييس الرغبة بالمخاطرة ومن أجل تقييم كفاية الإجراءات التصحيحية التي تتخذها الإدارة في حال حدوث أي تجاوزات أو تجاوزات سلبية.

تتم مراجعة بيان ومقاييس الرغبة في المخاطرة للبنك بشكل سنوي على الأقل. كما قد تتم التوصية بإجراء تعديلات على مستويات الرغبة في المخاطرة، مع مراعاة بيئة الأعمال والتطورات الاستراتيجية.

#### 1-3-4 مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان الخسائر الناتجة عن عدم مقدرة المقترض أو طرف آخر على الوفاء بالتزاماته المالية أو التعاقدية تجاه البنك. وتتسبب مخاطر الائتمان عن أنشطة البنك في الإقراض المباشر وإصدار الضمانات والصكوك وغيرها من الأدوات المالية وعن أنشطة التمويل التجاري وعن الأنشطة الاستثمارية والتجارية.

ويعتبر منح الائتمان للعملاء من أعمال البنك الرئيسية وبشكل نسبة كبيرة من الميزانية العمومية للبنك ومن ربحيته. ولجودة محفظة الائتمان تأثير مباشر ومهم على أداء البنك وقوته. وتحدد سياسات وإجراءات الائتمان الإرشادات المتعلقة بالإقراض بهدف إدارة مخاطر الائتمان في محافظ البنك.

ويضمن دليل سياسات وإجراءات الائتمان من أن مخاطر الائتمان تدار طبقاً لأعلى المعايير وبطريقة متنسقة على مستوى البنك ككل. ويتضمن دليل سياسات وإجراءات الائتمان المبادئ الرئيسية لتحديد وقياس مخاطر الائتمان والموافقة عليها وإدارتها وذلك في جميع أنشطة الإقراض لمصرفية الشركات وبعض أنشطة الإقراض للمنشآت الصغيرة والمتوسطة وأنشطة الإقراض بين البنوك وأنشطة الإقراض لمصرفية الأفراد. ويتم مراجعة دليل سياسات وإجراءات الائتمان دورياً من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجلس ويتم الموافقة عليه من قبل مجلس الإدارة.

وتتم مراقبة مخاطر الائتمان باستخدام تقنيات مختلفة لإدارة مخاطر الائتمان مثل استخدام التصنيف الائتماني ووضع الحدود ومراقبة المخاطر الائتمانية ووضع حدود للمعاملات مع أطراف معينة، وتقييم الملاءمة الائتمانية للأطراف الأخرى بصفة مستمرة وبواسطة الهيكل الملائمة للعمليات بما في ذلك استخدام الضمانات. وتراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات بانتظام وتطلب ضمانات إضافية حسب الاتفاقيات المبرمة إذا تطلب الأمر ذلك. كما تقيم الإدارة القيمة السوقية للضمانات أثناء مراجعتها لكفاية مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة.

ويقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطة المتاجرة الخاصة بالخبزبة وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع أطراف أخرى في الظروف الملائمة ومن خلال الحد من فترات التعرض للمخاطر. ويمثل التعرض للمخاطر الائتمانية للمشتقات في البنك التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات إذا فشلت الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتها. وللتحكم في مستوى مخاطر الائتمان التي يتحملها البنك، تقيم الإدارة الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب التي تتبعها في أنشطة الإقراض.

ويمكن أن يتأثر الأداء المالي للبنك بتركيزات مخاطر الائتمان. وينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الملتزمين لأنشطة متشابهة، أو عندما تتشابه سماتهم التي ستؤثر على مقدرتهم في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. وقد تنشأ مخاطر التركيز أيضاً عن المخاطرة الكبيرة لمقترض واحد أو مجموعة من المقترضين ذوي العلاقة. ويسعى فريق الإدارة في البنك إلى إدارة تركيز مخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة الإقراض ومن خلال استخدام الحدود الداخلية والتنظيمية.

وتتمثل سندات الدين المدرجة في المحفظة الاستثمارية، بشكل أساسي، مخاطر ديون سيادية. ويتم تحليل الاستثمارات حسب الملتزم / المصدر في الإيضاح رقم (6) من القوائم المالية الموحدة، ولمزيد من التفاصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم (7) من القوائم المالية الموحدة. كما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات والتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح رقم (11) ورقم (19) والإيضاح رقم (29) على التوالي في القوائم المالية الموحدة. وتم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان القصوى للبنك حسب القطاعات التشغيلية في الإيضاح رقم (28) في القوائم المالية الموحدة.

#### 2-3-4 المخاطر التشغيلية

تُعرف المخاطر التشغيلية بمخاطر الخسارة -المباشرة أو غير المباشرة- التي يتعرض لها البنك والناجمة عن عدم كفاية أو فشل الأنظمة أو الإجراءات الداخلية أو تلك الناتجة عن الأخطاء البشرية أو عن أحداث خارجية. وتغطي المخاطر التشغيلية ثلاثة مجالات رئيسية وهي: 1. الخسائر المالية الناجمة عن أخطاء تشغيلية، 2. الإضرار بالسمعة، 3. الأثر السلبي الناتج عن مخالفة قوانين الجهات التنظيمية.

وتتبع البنك منهجية "أفضل الممارسات" المقبولة في تقييم المخاطر وتقييم الرقابة لتحديد المخاطر التشغيلية الكامنة للمنتجات والإجراءات القائمة، وكذلك للمنتجات والإجراءات الجديدة المقترحة. ويتم تحديد المخاطر التشغيلية وتقييمها باستخدام التقييم الذاتي للمخاطر والرقابة واستخدام أدوات مؤشرات المخاطر الرئيسية. ويتم الاحتفاظ بسجل للمخاطر والضوابط والإجراءات المخففة من هذه المخاطر في نظام الرقابة المركزي.

وتقوم وحدة إدارة المخاطر التشغيلية بإدارة المخاطر التشغيلية للمبادرات/المنتجات الجديدة أو التي تم تغييرها من خلال إجراء تقييم للمخاطر التشغيلية، ويتم استخدام هذا الإجراء وفقاً لسياسة تقييم المخاطر التشغيلية.

كما يتم تسجيل جميع الخسائر والمشاكل التشغيلية في نظام البنك للحكومة والمخاطر والرقابة، والذي نشأ كمبادرة مشتركة بين وحدة إدارة المخاطر التشغيلية وإدارة الالتزام وإدارة المراجعة الداخلية وإدارة أمن المعلومات. وتم إنشاء هذه المنصة الموحدة لجمع ومراقبة المخاطر والضوابط وأوجه القصور والإجراءات، للتأكد من أن جميع أنشطة الرقابة تشكل جزء متكامل من الأنشطة اليومية للبنك، ويتم تحديد أنشطة الرقابة لجميع مستويات الأعمال وجميع الإدارات بوجود متابعة آلية لعدم الالتزام من خلال موافقات سير العمل. ويتم تحليل المعلومات في نظام البنك للحكومة والمخاطر والرقابة بواسطة وحدة إدارة المخاطر التشغيلية، وقد يؤدي هذا التحليل إلى تعديل السياسات والإجراءات أو اعتماد إجراءات رقابية أخرى للتخفيف من احتمال حدوث أي خسارة مماثلة.

#### 3-3-4 مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة الناجمة عن التقلبات في أسعار الأسواق المالية (والتي تتضمن أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار العملات

وهوامش الائتمان وأسعار الأسهم وأسعار السلع) والتي من شأنها أن تغير القيمة الدفترية لبعض موجودات ومطلوبات البنك.

ويتعرض البنك لمخاطر السوق بسبب أنشطة المتاجرة، وتعتبر رغبة البنك في المخاطرة فيما يتعلق بمخاطر السوق منخفضة، وتم وضع الحدود والضوابط لضمان الحفاظ على مراكز مخاطر السوق ضمن حدود الرغبة في المخاطرة. وتم ذكر الطبيعة المحدودة لمخاطر السوق التي يتعرض لها البنك في الرسم البياني رقم 1 في الصفحة السابقة والذي يوضح أن ما نسبته 1% فقط من الأصول المرجحة للمخاطر كانت ناتجة عن مراكز مخاطر السوق.

وتتم إدارة مخاطر السوق لمحفظة المتاجرة ومراقبتها باستخدام عدة طرق ومن ضمنها منهج القيمة المعرضة للمخاطر (VaR). أما مخاطر السوق لغير أغراض المتاجرة، فيتم إدارتها ومراقبتها باستخدام مزيج من القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين واختبار الإجهاد وتحليل الحساسية.

#### 1-3-3-4 مخاطر السوق - محفظة المتاجرة

وضع مجلس الإدارة حدوداً لمستوى المخاطر المقبولة عند إدارة مخاطر محفظة المتاجرة. ولكي تتم إدارة مخاطر السوق في محفظة المتاجرة، تطبق الإدارة يومياً منهج القيمة المعرضة للمخاطر (VaR) لتقييم أوضاع مخاطر السوق وأيضاً لتقدير الخسائر المحتملة استناداً على مجموعة افتراضات وتغيرات في أوضاع السوق.

إن منهج القيمة المعرضة للمخاطر (VaR) يقدّر احتمالية التغير السلبي في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى ثقة محدد وعلى مدى فترة زمنية معينة. ويستخدم البنك طرق افتراضية لتقييم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية لمحفظة المتاجرة بناءً على معلومات تاريخية. وعادة يتم تصميم مناهج القيمة المعرضة للمخاطر (VaR) لقياس مخاطر السوق في الأحوال الاعتيادية للسوق، ولذلك يوجد قصور في استخدام منهج القيمة المعرضة للمخاطر (VaR) نظراً لأنه يعتمد على الارتباطات التاريخية المتبادلة والتقلبات في أسعار السوق ويفترض أن التحركات المستقبلية ستكون على شكل توزيع إحصائي. كما أن منهج القيمة المعرضة للمخاطر (VaR) الذي تستخدمه الإدارة مبني على أساس تقديرات باستخدام مستوى ثقة بنسبة 99% من الخسائر المحتملة والتي لا يتوقع تجاوزها إذا استقرت أوضاع السوق الحالية دون تغير لمدة يوم واحد. وإن استخدام مستوى الثقة عند 99% يعني بأن زيادة الخسائر عن القيمة المعرضة للمخاطر (VaR) على مدى يوم واحد لن تحدث أكثر من مرة واحدة كل مائة يوم بالمتوسط.

على الرغم من فائدة منهج القيمة المعرضة للمخاطر، إلا أن لهذا المنهج عدد من أوجه القصور. وعلى وجه الخصوص، إن القيمة المعرضة للمخاطر (VaR) يتم احتسابها من قبل البنك بناءً على مخاطر المحفظة في نهاية يوم العمل، كما أنها لا تحسب أي خسائر ممكن أن تحدث خارج نطاق مستوى الثقة المحدد. وتعتمد نماذج القيمة المعرضة للمخاطر (VaR) على تحركات وارتباطات الأسعار التاريخية أو الأسعار الضمنية كونها مؤشرات جيدة لتحركات السوق المستقبلية، ومن الممكن أن تختلف نتائج عمليات المتاجرة الفعلية عن تلك المحسوبة بواسطة القيمة المعرضة للمخاطر (VaR)، كما يجب إيلاء عناية خاصة بالمقاييس في أوضاع السوق تحت الإجهاد.

وللتغلب على أوجه القصور في منهج "القيمة المعرضة للمخاطر (VaR)" المذكورة أعلاه، 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 على مراكز مخاطر السوق وتقوم باختبارات تحمل الإجهاد للمحفظة لمحاكاة الظروف خارج فترات الثقة الاعتيادية. ويتم

الإبلاغ عن الخسائر المحتملة التي تحدث تحت ظروف اختبارات تحمل الإجهاد بانتظام للجنة الموجودات والمطلوبات لمراجعتها.

#### 2-3-3-4 مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات غير التجارية/العمليات المصرفية:

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو العمليات المصرفية بصفة رئيسية من أسعار العملات والتعرض إلى مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية والتغيرات في أسعار الأسهم.

- مخاطر أسعار العملات الخاصة: تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة المتعلقة بالعمليات المصرفية من أثر التغير في التدفقات النقدية على الموجودات والمطلوبات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات. ويتعرض البنك لمخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لعدم التطابق أو حدوث فجوات في مبالغ الموجودات والمطلوبات والأدوات المالية المشتقة الأخرى التي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. ويتم إدارة هذه المخاطر عن طريق مطابقة وإعادة تسعير الموجودات والمطلوبات بواسطة استراتيجيات إدارة المخاطر. وقد أقر مجلس الإدارة حدوداً لفجوات أسعار العملات الخاصة لفترات محددة. ويتم مراقبة هذه الحدود يومياً من قبل إدارة الخزينة في البنك. وتراقب الإدارة المراكز وتستخدم استراتيجيات تحوط عند الضرورة بهدف التأكد من الاحتفاظ بالمراكز ضمن حدود الفجوات المقررة.

ويقوم البنك بتحديد وقياس مخاطر أسعار العملات الخاصة والإبلاغ عنها وفقاً للمتطلبات التنظيمية وضمن حدود إطار عمل إدارة مخاطر الأسعار الداخلية. كما تقوم منهجيات قياس مخاطر أسعار العملات الخاصة بتقييم آثار تغيرات أسعار الفائدة بالاستناد على الأرباح والقيمة الاقتصادية من خلال عدد من السيناريوهات الموضوعة من قبل الجهات التنظيمية، حيث تقوم هذه السيناريوهات بتوفير قياسات محدية لمستويات التعرض لمخاطر أسعار العملات الخاصة الحالية، كما تقوم بتسهيل عملية إدارة هذه المخاطر.

- مخاطر العملات: تمثل مخاطر العملات مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار تحويل العملات الأجنبية. ويدير مجلس الإدارة مخاطر آثار التقلبات في أسعار تحويل العملات الأجنبية السائدة على المركز المالي للبنك وتدفقاته النقدية من خلال وضع حدود لمستوى المخاطر لكل عملة وبشكل إجمالي. ويتم مراقبة هذه الحدود يومياً، كما يتم استخدام استراتيجيات التحوط للتأكد من أن المراكز ستبقى ضمن هذه الحدود.

- مخاطر أسعار الأسهم: مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة البنك الخاصة بالاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم أو قيمة الأسهم الفردية.

#### 4-3-4 مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي قد تنشأ عن عدم مقدرة البنك على تلبية التزاماته المالية في الوقت المناسب وبأسعار معقولة. وتشمل هذه الالتزامات المالية ودائع العملاء والمدفوعات المستحقة بموجب عقود المشتقات وتسوية معاملات إعادة الشراء والتزامات الإقراض والاستثمار. وللتقليل من مخاطر السيولة، يسعى البنك لتنويع مصادر التمويل. كما تتم إدارة الموجودات بعد الأخذ بالاعتبار مراكز السيولة للحفاظ على رصيد كاف للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للتداول.

وتعد إدارة السيولة أحد الوظائف الأساسية لأي بنك بصفته ملازمة لعملية تحول الاستحقاق التي تكمن وراء مصرفية الأفراد والشركات. ونظراً للنطاق

الواسع لإدارة السيولة، فإنه من النادر أن يكتفى بإجراء واحد فقط لتحديد مخاطر السيولة، ولهذا يقوم البنك بتطبيق منهجيتين واسعتي النطاق لإدارة مخاطر السيولة - منهجية تطلعيه ومنهجية تاريخية. وتستند هذه المنهجيات على إطار إدارة مخاطر السيولة في البنك والذي يحتوي على تقنيات إدارة مخاطر مختلفة تتماشى مع مبادئ لجنة بازل للرقابة المصرفية لإدارة ومراقبة مخاطر السيولة.

وتقوم المنهجيات التطلعيه بتقييم احتياجات التمويل خلال المستقبل القريب والتي تقع من ضمن مهام إدارة الخزينة التي تدير احتياجات التمويل لمختلف الفترات الزمنية. وتقوم إدارة المخاطر والإدارة المالية بإجراءات الرقابة والرصد بانتظام كما تقوم بإجراء تليغ انتقائي يمتد للجان عليا. وتتضمن منهجية الرقابة التاريخية مستويات مختلفة من نسب السيولة، حيث يتم تطبيق التعليمات الداخلية والتنظيمية على الميزانية العمومية الفعلية. كما يتم تطبيق سلوكيات المنتج المبنية على الافتراضات في مراكز الميزانية العمومية الفعلية لتقييم احتمالية ارتفاع مخاطر السيولة.

ولدى البنك خطة تمويل للطوارئ والتي تحدد خطة العمل التي سوف يستخدمها البنك لتمويل أنشطته عند الأزمات والأوضاع غير الاعتيادية للسوق، وتتكون خطة تمويل الطوارئ من جزئين رئيسيين هما:

• **الجزء الأول:** التحليل والتحديد - عوامل المخاطر والتقارير الرئيسية والمقاييس التي تتم مراجعتها بشكل منظم بهدف تحديد ما إذا كان البنك بصدد التعرض لبيئة تشهد إجهاداً للسيولة والتي تقتضي تنفيذ خطة عمل أزمات السيولة، والتي تتضمن على سيناريوهات الإجهاد ذات الصلة.

• **الجزء الثاني:** خطة عمل أزمات السيولة - والتي تحدد على نحو مفصل التدابير التي يتخذها البنك للتصدي للأزمات السيولة، ويتضمن ذلك تحديد الأفراد الرئيسيين وتشكيل الهياكل التنظيمية لعملية صنع القرار وعملية التواصل. كما تقوم بتحديد الإجراءات ومخففات المخاطر التي يمكن تطبيقها، بالإضافة إلى الأفراد المعنيين بتنفيذها.

تتضمن خطة تمويل الطوارئ على عدة سيناريوهات إجهاد يتم اختبارها سنوياً. وكأحد خطوات عملية اختيار الخطة، يتم رصد فعالية خطة عمل أزمات السيولة وملامحة سيناريوهات الإجهاد. ويتم تقديم النتائج والتوصيات للجنة الموجودات والمطلوبات الخاصة بالبنك.

ومن بين أهدافه الأخرى، يقوم البنك باختبار إجهاد السيولة والذي صمم ليتماشى مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي لاختبار الإجهاد. ويعتبر مقياس بازل 3 لقياس إجهاد السيولة لمدة 30 يوماً ونسبة تغطية السيولة أساساً لاختبار إجهاد السيولة في البنك. ويتم وضع سيناريوهات الإجهاد من خلال تعديل السلوكيات المفترضة للموجودات والمطلوبات. ومن ثم يتم تطبيق هذه السيناريوهات للحصول على نسبة تغطية سيولة تحت الإجهاد بالإضافة إلى تدابير تنظيمية وداخلية رئيسية أخرى بما فيها إجهاد صافي نسبة التمويل المستقرة. ويؤكد البنك على مركزه خلال اليوم بالاعتماد على سيناريوهات بازل بالإضافة إلى سيناريوهات محددة خاصة بالبنك.

#### 4-3-5 مخاطر الاقتصاد الكلي ودورات الأعمال

مخاطر الاقتصاد الكلي ودورات الأعمال هي المخاطر التي تتعرض لها الأرباح نتيجة تقلبات دورات الأعمال. ويأخذ البنك بالاعتبار الارتفاع في المخاطر المالية الناتجة عن التراجع الاقتصادي كجزء من تقييمه لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر أسعار العمولات الخاصة. ويقوم البنك بعد ذلك بتقييم المخاطر المحتملة الإضافية على الأداء المالي والتي ليست من ضمن أنواع المخاطر المذكورة آنفاً -مثل انخفاض الدخل من الأتعاب.

لا يمكن التنبؤ بالمخاطر الناجمة عن التراجع الاقتصادي ومدى شدتها، أو المدة التي سوف تستغرقها، وتكون البيانات التاريخية مجرد دلالات، مما يعني عدم دقة بعض مخففات المخاطر. ويتسبب التراجع الاقتصادي بتخفيض أنشطة الأعمال والذي من شأنه الحد من قدرة البنك على إقامة أعمال جديدة وتحقيق أرباح.

#### 4-3-6 مخاطر السمعة

تغطي مخاطر السمعة مخاطر الخسائر الناجمة عن قيام المشاركين الآخرين في السوق، بما فيهم العملاء، بتكوين رأي سلبي عن البنك، بغض النظر عما إذا كان هذا الرأي يستند إلى وقائع أو مجرد تصور. ومخاطر السمعة هي بشكل أساسي المخاطر التي يمكن أن تنتج من أنواع المخاطر الأخرى.

تلعب السمعة دوراً هاماً في تحديد ما إذا كان للبنك مستقبل مستدام. كما أنها تميز ثقة أصحاب المصلحة الرئيسيين، وتعمل هذه الثقة على تعزيز سلامة ومثانة وثقافة البنك وقيمه التجارية. بالإضافة إلى أن السمعة الحسنة قد تساعدهم على تخطيط أزمات السوق حال حدوثها، وفي حال تضررت سمعة البنك بشكل كبير واهتزت ثقة العامة به فإن ذلك قد يؤثر على أعمال البنك واستقراره. وتحظى إدارة مخاطر السمعة (أو بالأخص المخاطر التي قد تؤثر على السمعة) اهتماماً خاصاً وأولوية، كما يحظى وضع الخطط اللازمة لتحديد وتقليل هذه المخاطر قدرماً مماثلاً من الاهتمام والأولوية.

وترتكز الاستراتيجية الرئيسية للبنك لإدارة مخاطر السمعة على توجيه سلوك البنك والموظفين باستخدام الاسترشادات الأساسية التالية:

- **قيم البنك الأول.**

- **مبادئ أعمال البنك الأول.**

- **سياسة إدارة مخاطر السمعة في البنك الأول.**

- **السياسات والإجراءات التي تغطي الأعمال اليومية للبنك.**

ومن ضمن السياسات والمعايير المطبقة تلك التي تتعامل مع قبول العملاء ومكافحة غسل الأموال وسياسات الائتمان ودليل قواعد السلوك الخاص بالبنك وسياسة الإبلاغ عن العمليات المشبوهة.

ويعتمد البنك نهج منظم لتحديد وتقييم ومراقبة المخاطر أو التهديدات المحتملة التي قد تؤثر على سمعة البنك بشكل سلبي. وفيما يتعلق بإجراءات القياسية، يقوم البنك بإجراء استبيان عن مخاطر السمعة. ويهدف هذا الاستبيان إلى معرفة ما إذا كانت سياسة إدارة المخاطر وإجراءاتها والرقابة التشغيلية تعمل بشكل فعال لتعزيز أهداف البنك التي تعنى بتفادي مخاطر السمعة. كما أن مخاطر السمعة موجودة كبنء دائم في جدول أعمال لجنة المخاطر التشغيلية.

#### 4-3-7 مخاطر المصرفية الإسلامية

يأخذ البنك الأول بعين الاعتبار المخاطر الكامنة في هيكل منتجات إدارة المصرفية الإسلامية بشكل منفصل. وتكمن مجالات المخاطر الرئيسية في الوفاء بالسلع وتسليمها والمخاطر التشغيلية ومخاطر السمعة. وهناك عمليات محددة وضوابط وإجراءات لجميع هذه المجالات.

ويمكن أن يؤدي عدم التزام البنك مع مقررات الشريعة الصادرة عن الهيئة الشرعية في البنك الأول عند موازاة أعماله إلى مخاطر سمعة جسيمة. كما يتبع البنك سياسة صارمة بعدم التسامح مع أي عدم التزام بمقررات الهيئة الشرعية، وبالتالي يركز البنك على ما يلي:

1. إلزام جميع الموظفين الذين يشاركون في أي جانب من جوانب الأعمال المصرفية الإسلامية باستكمال دورات المصرفية الإسلامية والتي تتكون

من مستوى تدريب أساسي ومتقدم.

2. إجراء ورش عمل على مستوى المنتجات والأعمال والفروع لتعزيز فهم الموظفين للعمل المصرفي الإسلامي.

3. تدريب جميع الموظفين ذوي الصلة بأي منتج إسلامي جديد على هيكل المنتج وإجراءاته قبل إنطلاقه.

4. قيام البنك بترتيب ندوات لزيادة وعي عملائه بمفاهيم المصرفية الإسلامية والتمويل الإسلامي بشكل عام، وبالمنتجات الإسلامية التي يقدمها البنك على وجه الخصوص.

5. إجراء عمليات مراجعة في المصرفية الإسلامية على أساس منتظم لضمان التوافق مع أحكام الشريعة.

#### 4-4 أنواع مخاطر أخرى/ مجالات الرقابة

##### 4-4-1 إدارة استمرارية الأعمال

تعرف إدارة استمرارية الأعمال على أنها قدرة المنشأة على مواصلة تقديم منتجات أو خدمات على مستويات مقبولة ومحددة مسبقاً بعد حدوث عطل للمنشأة. ومن أجل تقليل خطر تعطل الأعمال والاستجابة بشكل منظم لأي عطل محتمل واستئناف "العمل كالمعتاد" بأسرع وقت ممكن، فقد وضع البنك خطة لاستمرارية الأعمال.

ويرخص لتفعيل خطة استمرارية الأعمال من خلال مركز القيادة والرقابة، وهي السلطة المخولة باتخاذ القرارات خلال كامل فترة الأزمة حتى يعود "العمل كالمعتاد". ويتألف فريق مركز القيادة والرقابة من أعضاء من الإدارة العليا ومن بدلاء تم تعيينهم للنيابة عنهم. ويضمن هذا النهج المركزي الكفاءة والفعالية في عملية استعادة الأعمال مع التقليل من عدم وضوح المسؤوليات وتفادي احتمال ازدواجية الجهود. ويتم تحديد عدد من السيناريوهات الرئيسية لمخاطر استمرارية الأعمال لمستويات متفاوتة الشدة والتي يمكن أن تؤدي إلى تفعيل خطة استمرارية الأعمال.

ويتم تعميم تقارير منتظمة إلى الإدارة العليا تغطي وضع جميع المبادرات الرئيسية لإدارة استمرارية الأعمال والمهام المنجزة والمهام القائمة.

##### 4-4-2 أمن المعلومات

يتعامل البنك الأول مع العديد من معلومات وبيانات العملاء كجزء من أعماله الأساسية، ويتضمن التعامل مع المعلومات والبيانات وتخزينها ومعالجتها ونقلها.

أشأ البنك إدارة أمن المعلومات والتي تهدف إلى تقليل المخاطر الناجمة عن تضرر البيانات المخزنة لدى البنك أو سوء استخدامها، وتعمل إدارة أمن المعلومات كمنطقة مركزية لمراقبة ومعالجة أي تغييرات تطرأ على حق المستخدم للوصول لأنظمة أجهزة الحاسب الآلي الخاصة بالبنك، ومعالجة أي قصور أمني محتمل قد يطرأ على شبكة البنك. كما تعنى إدارة أمن المعلومات بتوفير بنية تحتية آمنة لشبكة المعلومات والمحافظة عليها، كما أنها تقوم بعمليات مراقبة عن طريق الإنترنت للتأكد من أن شبكة البنك محمية ومتوافقة مع سياسات أمن المعلومات، بالإضافة إلى تعزيز التوعية المتعلقة بأمن الأنظمة للموظفين والعملاء وذلك بالتعاون مع الإدارات المختصة، كما تعمل كمنطقة اتصال مباشرة مع مؤسسة النقد العربي السعودي وغيرها من الجهات التنظيمية. ويقوم البنك بمواكبة التوجهات والتطورات والأساليب الأمنية التي تضمن مداومة تطبيق أفضل الممارسات المتعلقة بأمن نظم المعلومات.

##### 4-4-3 مخاطر الاستراتيجية

تتعلق المخاطر الاستراتيجية بالتغييرات التي تحدثها المنشأة على الاستراتيجية

وبتغيرات في ظروف السوق الأساسية.

وتكون المخاطر الاستراتيجية أحد الاعتبارات الرئيسية عند القيام بتخطيط الأعمال. وقد تنشأ مخاطر استراتيجية مفردة نتيجة تخطيط للدخول في أسواق جديدة أو منتجات جديدة أو من خلال التوسع الجغرافي. ولا تعتقد الإدارة أن هناك أي مبادرات عالية المخاطر من شأنها أن تؤدي إلى مخاطر استراتيجية غير مبررة. وقد تقيف عملية الاندماج القائمة مع البنك السعودي البريطاني عدداً من عوامل المخاطرة خلال مرحلة التنفيذ والتي ستطلب تخطيطاً ومراقبة دقيقة.

ولدى البنك الأول عدة لجان تساهم في الإدارة والتخفيف من حدة المخاطر الاستراتيجية. وتوفر لجنة توجيه الأعمال الاستراتيجية والتكنولوجيا إطار الحوكمة للاختيار الفعال للاستثمار في محفظة مشاريع البنك. وتحكم لجنة العقود عملية الموافقة على العقود. كما تقوم الإدارة العليا باجتماعات منتظمة لمراجعة أداء الأعمال مقابل الأهداف الاستراتيجية والتكتيكية المحددة.

#### 4-4-4 مخاطر أخرى

من المخاطر الأخرى التي يعتبرها البنك في إطار أعماله هي مخاطر التورق والقروض المشتركة وهي أعمال لم ينشط بها البنك خلال عام 2018م. كما يعتبر البنك المخاطر العالمية ضمن سياق مخاطر الاقتصاد الكلي ودورة الأعمال. وتم توضيح المزيد من التفاصيل حول المخاطر التي يتعرض لها البنك في الإيضاح رقم (29) و (30) و (31) من القوائم المالية الموحدة.

#### 5- التصنيف الائتماني

تم تقييم التصنيف الائتماني للبنك الأول من قبل مؤسسة موديز ومجموعة

فيتش وذلك كما يلي:

التصنيف	وكالة التصنيف الائتماني
A3	موديز
BBB+/RWP	مجموعة فيتش

#### 6- التركيز الجغرافي

##### 1-6 التوزيع الجغرافي للأصول المالية ذات المخاطر الائتمانية:

2018 (بالآلاف الريالات)	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	الأمريكتين	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
<b>الموجودات</b>							
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	368,000	-	-	-	-	-	368,000
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	25,096	177,810	583,781	317,900	532	10,893	1,116,012
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات صافي	44,118	21,474	44,515	-	-	-	110,107
استثمارات صافي	15,485,711	38,119	166,836	377,872	-	-	16,068,538
قروض وسلف صافي	57,767,123	-	-	-	-	-	57,767,123
موجودات أخرى	270,574	454,245	27,128	1,989	2	45	753,983
<b>الإجمالي</b>	<b>73,960,622</b>	<b>691,648</b>	<b>822,260</b>	<b>697,761</b>	<b>534</b>	<b>10,938</b>	<b>76,183,763</b>
التعهدات والالتزامات المحتملة	19,436,800	714,763	1,469,027	359,921	10,395	661,749	22,652,655
<b>الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (مبالغ المعادل الائتماني)</b>							
التعهدات والالتزامات المحتملة	10,406,399	482,927	636,849	172,128	5,198	623,057	12,326,558
المشتقات	281,393	137,802	175,864	6,363	-	-	601,422

ولا يوجد لأي من شركات البنك التابعة وهي شركة الأول للاستثمار وشركة الأول العقارية وشركة وكالة الأول للتأمين وشركة الأول للأسواق المالية المحدودة أي مخاطر خارج المملكة. ولمزيد من التفاصيل يرجى الاطلاع على الإيضاح رقم (29) من القوائم المالية الموحدة.

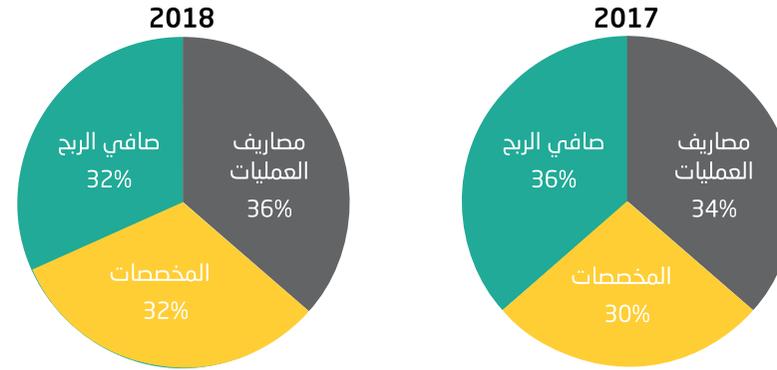
#### 2-6 التحليل الجغرافي للإيرادات:

تتحقق الإيرادات التشغيلية للبنك الأول من نشاطاته داخل المملكة العربية السعودية، وليس للبنك أية فروع أو شركات تابعة أو زميلة تأسست أو تعمل خارج المملكة العربية السعودية، باستثناء شركة الأول للأسواق المالية المحدودة والتي تم تأسيسها في جزر كايمان لتيسير أعمال البنك الخاصة بالتجارة بالمشتقات المالية وعمليات إعادة الشراء وعمليات إعادة الشراء العكسية. ويبين الجدول الآتي توزيع إجمالي الإيرادات التشغيلية حسب التصنيف الجغرافي لمناطق المملكة العربية السعودية على مستوى المجموعة بما في ذلك جميع الشركات التابعة للبنك.

السنة	المنطقة الوسطى	المنطقة الغربية	المنطقة الشرقية
ملايين ريال سعودي			
2018	1,832	973	759

## 7 - أهم بنود الأرباح والخسائر كنسبة مئوية من إجمالي الدخل

يوضح الرسم البياني التالي أهم بنود الأرباح والخسائر بشكل نسبة مئوية من إجمالي الدخل:



يظهر الجدول أدناه الاختلاف في بنود الأرباح والخسائر الرئيسية بين عامي 2017م و2018م

المبلغ بالآلاف الريالات	2017	2018	التغير %
إجمالي دخل العمليات	3,711,622	3,563,514	(4%)
المصاريف التشغيلية	1,265,615	1,278,422	1%
مخصص خسائر الائتمان والخسائر الأخرى (صافي)	1,120,299	1,162,897	3.8%
حصة الربح في شركة زميلة	9,810	8,255	(15.9%)
صافي الربح	1,335,518	1,130,450	(15.4%)
ربح السهم (ريال سعودي)	1.17	0.99	0.24

بمراقبة أداء هذا النظام والمحافظة عليه. وتكون الإدارة مسؤولة عن التصميم الأمثل لنظام الرقابة الداخلي وعمله، بينما تكون إدارات المخاطر والتدقيق الداخلي والالتزام وغيرها من الإدارات المعنية بالرقابة الداخلية مسؤولة عن المراقبة المستمرة للنظام وتقييمه. بالإضافة إلى ذلك، يعد المراجعون الخارجيون مسؤولون عن تحديد مدى كفاءة نظام الرقابة الداخلية لاتخاذ قرار بشأن مستوى الاعتماد الموضوع على فعالية الرقابة الداخلية في البنك ولتصميم إجراءات التدقيق الخاصة بهم. ويعد جميع الموظفين بمختلف مستوياتهم الوظيفية، مسؤولون عن إدارة والحفاظ على فاعلية نظام الرقابة الداخلية.

وقد تم تصميم الأنظمة والإجراءات لضمان فعالية وكفاءة العمليات، ولحماية الأصول من الاستخدام أو التصرف غير المشروع وللحفاظ على سجلات محاسبية سليمة ولتوفير معلومات مالية موثوقة لاستخدامها في الأعمال أو في النشر والالتزام بالقوانين واللوائح التنظيمية المعمول بها ولمراقبة السياسات الداخلية ذات العلاقة بأداء الأعمال. وتم تصميم هذا النظام لإدارة

ويحتفظ البنك بالسجلات المحاسبية السليمة، كما يوجد في البنك إدارة للمراجعة الداخلية تقوم برفع تقاريرها إلى لجنة المراجعة التي تقوم بدورها برفع التقارير إلى مجلس الإدارة الذي يشرف على نظام المراجعة الداخلية في البنك. وتقوم لجنة المراجعة بالإشراف على سلامة أداء واستقلالية إدارة المراجعة الداخلية والأخذ بتوصياتها. كما تقوم هذه اللجنة بإجراء مناقشات دورية مع الإدارة ومع المراجعين الداخليين والخارجيين عن المواضيع التي تؤثر على القوائم المالية الموحدة والرقابة الداخلية ومختلف مواضيع الحوكمة والرقابة. وبناء عليه، تقوم اللجنة بإخطار مجلس الإدارة الذي يقوم بدوره بالإقرار على علمه بذلك.

## 9 - فاعلية نظام الرقابة الداخلية:

يكون مجلس الإدارة، بالتعاون مع لجنة المراجعة، مسؤولاً عن التحقق من وجود نظام رقابة داخلي كافي وفعال في البنك ومن أن الإدارة العليا تقوم

## 8 - معايير إعداد البيانات المالية والمراجعة:

يقوم البنك الأول بإعداد القوائم المالية الموحدة:

- وفقاً لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية بالصيغة المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل والتي تتطلب اعتماد جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، باستثناء تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 12 - "ضرائب الدخل" وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم 21 - "الرسوم" حيث أنها متعلقة بالزكاة وضريبة الدخل. وبالإضافة إلى ذلك، توجد بعض السياسات المحاسبية المتبعة في الفترة الحالية والنسبية مختلفة كما هو موضح في الإيضاح رقم (3);
- والالتزاماً بأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

مخاطر الفشل في تحقيق أهداف الأعمال، عوضاً عن القضاء عليها. ويعطي هذا النظام تأكيد معقول وليس مطلق ضد الأخطاء الجسيمة أو الخسائر أو الاحتيال.

يتعرض البنك خلال سير أعماله المعتاد لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية. وقد وضعت السياسات والإجراءات والعمليات لتحديد وقياس ومراقبة وتخفيف هذه المخاطر. وهناك إجراءات مستمرة لتحديد وتقييم وإدارة المخاطر الكبرى التي يواجهها البنك ولضمان وجود الضوابط الملائمة لإدارتها. وبالإضافة إلى المراجعة المنتظمة من قبل الإدارات المعنية، تتم متابعة هذه المخاطر بواسطة لجان إدارية مختلفة في البنك.

وقد وضعت الأنظمة والإجراءات لتحديد ومراقبة المخاطر الرئيسية والإبلاغ عنها، بما فيها مخاطر الائتمان، ومخاطر تغيرات أسعار السوق للأدوات المالية ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية ومخاطر الاحتيال. ويتم مراقبة التعرض لهذه المخاطر على مستوى البنك بأكمله من قبل لجنة المخاطر التشغيلية ولجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة الائتمان في الإدارة العامة (اللجنة العليا للائتمان في البنك). كما يتم مراقبة هذه المخاطر بواسطة اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر التابعة للمجلس.

تزوّد إدارة التدقيق الداخلي إدارة البنك بتقييم مستقل وموضوعي لفاعلية إطار الرقابة الداخلي. ويتحقق هذا الهدف باتباع خطة تدقيق مستدة على المخاطر والتي تمت الموافقة عليها من قبل لجنة المراجعة. كما تقوم إدارة الالتزام وإدارة المخاطر التشغيلية بالتعاون من خلال مراجعاتها على رصد البيئة الرقابية.

وكجزء من التزام البنك الأول بتوفير نظام فاعل للرقابة الداخلية، وضع البنك نظام مترك للحوكمة والمخاطر والرقابة. ويضمن هذا النظام التحديد والتقييم المستمر لجميع المخاطر الكبرى التي يمكن أن تؤثر سلباً على تحقيق أهداف البنك. وتعد مبادرة الحوكمة والمخاطر والرقابة جهداً مشتركاً بين كل من إدارة المخاطر التشغيلية وإدارة الالتزام وإدارة التدقيق الداخلي وإدارة أمن المعلومات. كما تعمل هذه المنصة الموحدة، التي تجمع وترصد المخاطر والضوابط وأوجه القصور والإجراءات، على ضمان أن أنشطة الرقابة تشكل جزءاً أساسياً من أنشطة البنك اليومية. ويتم تحديد أنشطة الرقابة لكل مستوى من مستويات الأعمال ولكل إدارة، بحيث توجد متابعة آلية لعدم الالتزام من خلال مقررات مسارات العمل.

وبالتالي، فإن نظام البنك الأول للحوكمة والمخاطر والرقابة يسهل من وضع صورة موحدة لعوامل المخاطر وحدودها القصوى. كما يوضح هذا النظام المسؤوليات ويخلق شفافية أكبر في المسؤولية عن المخاطر، ممكناً بذلك قيام البنك بإفقال أي ثغرات في الرقابة وبتقديم تغطية متكاملة لمختلف أنواع المخاطر. علاوة على ذلك، يسير نظام البنك للحوكمة والمخاطر والرقابة جنباً إلى جنب مع دمج إدارة المخاطر بعمليات الحوكمة في البنك. حيث يقوم بتوحيد جميع سجلات المخاطر والرقابة لتحسين أداء جميع إدارات الرقابة الداخلية في البنك. كما يقوم البنك بتعديل وإعادة تنظيم مبادرات الحوكمة والمخاطر والرقابة بشكل مستمر وفق متغيرات السوق والظروف لتفادي المخاطر المستقبلية. واشتملت هذه المبادرة على برنامج اتصال وتدريب للتأكد من أن جميع الموظفين يدركون ويلتزمون بالسياسات والإجراءات المؤثرة في مهامهم ومسؤولياتهم.

وعند النظر في جميع العوامل الواردة في الفقرات السابقة، وفي بيئة الرقابة الحالية وفي المراجعات السنوية لفاعليتها والتأكيد المقدم من الإدارة، ترى لجنة المراجعة ويرى مجلس الإدارة أن نظام الرقابة الداخلية فاعل ولا يوجد لدى المجلس واللجنة ما يجعلهما يعتقدان بأن نظام الرقابة الداخلية لم

يتم إعداده وتطبيقه بالشكل الصحيح أو أنه لم يتم وضع نظام فاعل للرقابة الداخلية خلال العام 2018م.

## 10 - المعايير الأخلاقية وقواعد السلوك للبنك الأول

تمثل المعايير الأخلاقية وقواعد السلوك للبنك الأول الدليل والمعايير للمبادئ الأخلاقية العالية والممارسات المهنية المثلى. ويلتزم البنك بموجب قواعد السلوك الخاصة به بتطبيق ثقافة مهنية تسود فيها أعلى المعايير الأخلاقية ويلتزم بالمحافظة عليها. وتستند قواعد سلوك البنك الأول على مبادئ أساسية وهي النزاهة والسرية والمهنية. وتطبق هذه القواعد على جميع أعضاء مجلس إدارة البنك وموظفيه ومستشاريه وجميع الأطراف المرتبطة بالبنك. كما يشرف مجلس الإدارة بدوره على تنفيذ قواعد السلوك والمعايير الأخلاقية في البنك والتأكد من فاعليتها.

## 11 - الشركات التابعة و الزميلة

### أ) شركة الأول للاستثمار

تأسست شركة الأول للاستثمار وفقاً لقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم 1-39-2007 بموجب سجل تجاري رقم 1010242378 بتاريخ 30 / 12 / 1428هـ (الموافق 09 / 01 / 2008م) لتولي وإدارة الخدمات الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول للبنك والمتعلقة بالتعامل والإدارة والترتيب والاستشارات وحفظ الأوراق المالية والتي تشرف عليها هيئة السوق المالية. وتعتبر هذه الشركة شركة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك من خلال ملكية مباشرة، وقد بدأت الشركة أعمالها اعتباراً من 02 / 04 / 1429هـ (الموافق 08 / 04 / 2008م). وتقع الإدارة العامة لشركة الأول للاستثمار في الرياض، وتمارس جميع أنشطتها داخل المملكة.

ويبلغ رأسمال شركة الأول للاستثمار المصرح به والمدفوع بالكامل 400 مليون ريال مقسماً إلى 40,000,000 سهم بقيمة 10 ريال للسهم الواحد.

### ب) شركة الأول العقارية

تأسست شركة الأول العقارية وهي شركة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك من خلال ملكية مباشرة بموجب السجل التجاري رقم 1010250772 وتاريخ 21 / 05 / 1429هـ (الموافق 26 / 05 / 2008م) بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وتقوم هذه الشركة بشراء وبيع وتأجير العقارات. وتقوم الشركة أيضاً بتسجيل الصوك العقارية لمنتجات التمويل وإدارة الصناديق العقارية. وتقع الإدارة العامة لشركة الأول العقارية في الرياض وتمارس جميع أنشطتها داخل المملكة.

ويبلغ رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع بالكامل 500,000 ريال مقسماً على 500 سهم بقيمة 1,000 ريال للسهم الواحد.

### ج) شركة وكالة الأول للتأمين

تأسست شركة وكالة الأول للتأمين، وهي شركة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك الأول من خلال ملكية مباشرة، بموجب سجل تجاري رقم 1010300250 بتاريخ 29 / 01 / 1432هـ (الموافق 04 / 01 / 2011م) بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وتعمل الشركة كوكيل لبيع منتجات الشركة الوطنية للتأمين، وهي شركة زميلة. وتقع الإدارة العامة لشركة وكالة الأول للتأمين

في الرياض وتمارس جميع أنشطتها داخل المملكة.

ويبلغ رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع بالكامل 500,000 ريال مقسماً على 50,000 سهم بقيمة 10 ريال للسهم الواحد.

### د) شركة الأول للأسواق المالية المحدودة

تأسست شركة الأول للأسواق المالية المحدودة، وهي شركة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك الأول، وتم الترخيص لها لمزاولة أعمالها بتاريخ 04 / 05 / 1438هـ (الموافق 01 / 02 / 2017م) بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. تم تأسيس الشركة لمزاولة أعمال المتاجرة بالمشتقات المالية وعمليات إعادة الشراء وعمليات إعادة الشراء العكسية نيابة عن البنك. وتم تسجيل الشركة في جزر كايمان بموجب سجل رقم 319452.

ويبلغ رأسمال الشركة المصرح به 50,000 دولار أمريكي مقسماً على 50,000 سهم بقيمة 1 دولار للسهم الواحد.

### هـ) الشركة الوطنية للتأمين

اشترى البنك حصة تبلغ 20% من أسهم الشركة الوطنية للتأمين خلال عام 2008م بمبلغ 20 مليون ريال، وخلال عام 2016م قامت الشركة الوطنية للتأمين بإصدار حقوق أولوية بواقع سهم لكل سهم قائم. وقام البنك بالاكتتاب في هذا الإصدار بالكامل حيث بلغت التكلفة الإجمالية للاستثمار 40 مليون ريال سعودي. وتصنف هذه الشركة على أنها شركة زميلة. وتمكن هذه الحصة الاستراتيجية البنك من تلبية احتياجات قطاع مصرفية الأفراد من نشاط التأمين. وقد تأسست الشركة الوطنية للتأمين بتاريخ 15 مايو 2010م، وبدأت نشاطها في 1 يوليو 2010م.

## 12 - الاقتراضات طويلة الأجل

خلال شهر ديسمبر 2018م، وبعد الحصول على جميع الموافقات التنظيمية، مارس البنك حقه في الاسترداد المبكر لصكوكه الثانوية المصدرة في عام 2013م بمبلغ 2,500 مليون ريال سعودي، وبعمر استحقاق فعلي وبالبالغ عشر سنوات (تستحق في العام 2023م)، والتي يمكن استردادها في شهر ديسمبر 2018م.

كما يؤكد البنك على ما يلي:

- لا يوجد لدى البنك اقتراضات طويلة الأجل.
- لا يوجد أدوات دين مصدرة من قبل الشركات التابعة.
- لا يوجد قروض لأجل على الشركات التابعة.
- لم يصدر أو يمنح البنك أي أدوات دين قابلة للتحويل أو أي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حقوق اكتتاب أو حقوق مشابهة خلال 2018م.
- لم يصدر أو يمنح البنك أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو أي حقوق مشابهة خلال عام 2018م.

وللمزيد من التفاصيل يرجى الاطلاع على الإيضاح رقم (14) من القوائم المالية الموحدة.

## 13- سياسة توزيع الأرباح

أ- بموجب المادة (49) من النظام الأساسي للبنك، توزع الأرباح السنوية الصافية التي تحدد بعد خصم كافة المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى وتكوين الاحتياطات اللازمة لمواجهة خسائر الديون المتوقعة والالتزامات الطارئة، إن وجدت، وأي خصومات أخرى يري مجلس الإدارة ضرورتها بما يتفق مع أحكام نظام مراقبة البنوك على النحو التالي:

- 1- تحتسب المبالغ اللازمة لدفع الزكاة المقررة على المساهمين السعوديين والذرية المفررة على المساهمين غير السعوديين حسب الأنظمة النافذة في المملكة العربية السعودية. وسيدفع البنك هذه المبالغ للجهة المعنية نيابة عنهم.
- 2- يرحد ما لا يقل عن 25% (خمسة وعشرين في المائة) من المتبقي من الأرباح الصافية للاحتياطي النظامي. ويجوز أن تقرر الجمعية العامة العادية وقف أو تخفيض هذا التجنيد متى أصبح إجمالي الاحتياطي المذكور مساوياً لرأس المال المدفوع.
- 3- يخص من الباقي من الأرباح الصافية بعد خصم الاحتياطي النظامي مبلغ لا يقل عن 0.1% (عشر الواحد بالمائة) من رأس المال المدفوع للتوزيع على المساهمين السعوديين وغير السعوديين على أن يتم توزيعه بنسبة المدفوع من قيمة أسهم السعوديين وغير السعوديين طبقاً لما يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة للمساهمين. فإذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح الصافية لا تكفي لدفع الأرباح للمساهمين، فلا يجوز للمساهمين المطالبة بدفعها في السنة أو السنوات التالية. ولا يجوز للجمعية العامة للمساهمين أن تقرر توزيع أرباح للمساهمين مالم يقترح مجلس الإدارة ذلك، أو أن تقرر توزيع نسبة أرباح تزيد عما اقترحه مجلس الإدارة.
- 4- يستخدم الباقي - إن وجد - بعد تخصيص المبالغ المذكورة في الفقرات (2) و (3) السابقة على النحو الذي يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة للمساهمين.
- 5- يجب الحفاظ على نسبة المساهمة لكل من المساهمين السعوديين وغير السعوديين عند احتساب المخصصات اللازمة للاحتياطي النظامي والاحتياطات الأخرى من صافي الربح. ويجب على كل من هاتين المجموعتين (المساهمين السعوديين وغير السعوديين) المساهمة في تلك الاحتياطات حسب نسبهم في رأس المال على أن تخصم مساهمتهم من حصصهم في الأرباح الصافية.

### ب- الأسس المعتمدة:

عند مراجعة ووضع سياسة الأرباح السنوية سوف يسترشد مجلس الإدارة والإدارة العليا بالأسس التالية:

- 1- استدامة الأرباح: من أجل بناء قيمة طويلة الأجل للمساهم ولاكتساب ثقة السوق في مستقبل البنك، فإنه ينبغي تقييم مبالغ الأرباح ووتيرة توزيعها على أساس قدرة البنك في الاستمرار بدفعها عند مستوى متكافئ أو أعلى في المستقبل القريب. كما يجب تحديد وتقييم المخاطر التي قد تهدد قدرة البنك في المحافظة على المستويات الحالية من الأرباح.
- 2- نمو البنك: يجب ألا يعيق مبلغ ونوع ووتيرة توزيع الأرباح من قدرة البنك على تحقيق خطط نموه الاستراتيجية.
- 3- إدارة رأس المال: خلال المراجعة السنوية وعند وضع سياسة الأرباح للعام الحالي يجب أن يتأكد مجلس الإدارة والإدارة العليا من التالي:
  - محافظة البنك على مستويات كافية من رأس المال من أجل تحقيق الحد الأدنى للمتطلبات النظامية المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.
  - المحافظة على مستويات كافية من رأس المال لدعم أهداف النمو الاستراتيجي للبنك بالشكل المنصوص عليه في خطة تقييم كفاية رأس المال الداخلية.
  - الأخذ في الاعتبار أي تغييرات مقترحة للحد الأدنى لمستويات رأس المال التي تقرها لجنة بازل وعدم الإبقاء على رأس مال يتجاوز المتطلبات المنصوص عليها في الفقرات الواردة في البندين (1) و (2) أعلاه.

## 14- الأرباح المقترحة:

قرر مجلس الإدارة بتاريخ 03 / 10 / 2018م التوصية للجمعية العامة للمساهمين بعدم توزيع أرباح عن العام المالي 2018م (2017م: 400.1 مليون ريال سعودي)، وذلك التزاماً بأحكام اتفاقية الاندماج المبرمة مع البنك السعودي البريطاني (ساب). وسيخضع هذا القرار إلى موافقة الجمعية العامة العادية للمساهمين في اجتماعها المزمع عقده خلال النصف الأول من عام 2019م. ولا يوجد أي ترتيبات أو اتفاقيات بشأن تنازل أي من مساهمي البنك عن أي حقوق لهم في الأرباح.

## 15- كبار المساهمين

فيما يلي كبار المساهمين الذين يملكون خمسة بالمائة وأكثر من رأسمال البنك خلال عام 2018م.

التغيير	1 يناير 2018م		31 ديسمبر 2018م		
	%	الأسهام المملوكة	%	الأسهام المملوكة	
-	40%	457,228,800	40%	457,228,800	روبال بنك أوف سكوتلاند، إن. في. (المعروف سابقاً ببنك أي بي أن أمرو إن. في.)
-	21.73%	248,445,723	21.73%	248,445,723	شركة العليان السعودية للاستثمار
-	10.51%	120,116,916	10.51%	120,116,916	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

## 16 - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل المجموعة خلال دورة أعمالها العادية مع أطراف ذات علاقة، وتتم هذه المعاملات بنفس شروط التعامل العادية مع الأطراف الأخرى. وتخضع المعاملات المصرفية مع الأطراف ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بالإضافة إلى سياسة البنك الخاصة بمعاملات الأطراف ذات العلاقة. إن الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات، كما في تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة، مالم تكن مدرجة في أماكن أخرى في القوائم المالية الموحدة، هي كالتالي:

2017	2018	(بآلاف الريالات)
		<b>رويال بنك أوف سكوتلاند (المعروف سابقاً ببنك أي بي أن أمرو إن. في.)</b>
189,337	29,971	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,990	839	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
239	212	المشتقات بالقيمة العادلة، صافي
45,769	33,118	التعهدات والالتزامات المحتملة
		<b>الشركات الزميلة وكبار المساهمين الآخرين وشركاتهم الشقيقة التي يمارس عليها تأثير جوهري</b>
576,689	1,160,928	قروض وسلف
9,366	3,629	المشتقات بالقيمة العادلة، صافي
4,656,774	5,331,347	ودائع العملاء
424,533	-	سندات دين ثانوية
289,146	104,103	التعهدات والالتزامات المحتملة
		<b>صناديق الاستثمار المدارة من قبل المجموعة</b>
153,347	146,389	استثمارات
15,271	-	سندات دين ثانوية
167,453	273,101	ودائع العملاء
311	89	المشتقات بالقيمة العادلة، صافي

يقصد بكبار المساهمين الآخرين (باستثناء المساهم غير السعودي) أولئك الذين يمتلكون نسبة أكثر من 5% من رأس المال المصدر للبنك. إن الدخل والمصاريف المترتبة من المعاملات مع كبار المساهمين والأطراف ذات العلاقة الأخرى والمدرجة في القوائم المالية الموحدة هي كالتالي:

2017	2018	(بآلاف الريالات)
12,880	7,657	دخل عمولات خاصة
190,336	122,486	مصاريف عمولات خاصة
944	1,355	أتعاب خدمات بنكية، صافي
17,732	14,572	أتعاب خدمات إدارية
41,320	30,214	مصاريف عمومية وإدارية
4,763	4,691	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف أخرى ذات صلة
34,381	42,834	تمويضات مدفوعة لكبار موظفي الإدارة
691	1,391	مكافآت نهاية خدمة مدفوعة لكبار موظفي الإدارة

فيما يلي المعلومات المتعلقة بالأعمال والعقود التي كان البنك طرفاً فيها وكانت فيها مصلحة مباشرة و/أو غير مباشرة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو لكبار التنفيذيين أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم والتي تمت خلال عام 2018م:

م	الطرف ذو العلاقة	الطرف ذو المصلحة المباشرة و/أو غير المباشرة	مبلغ الأعمال والعقود	مدة الأعمال والعقود	طبيعة الأعمال والعقود	شروط الأعمال والعقود
1	شركة البستان المحدودة	لبنى بنت سليمان العليان (عضو مجلس الإدارة)	1,634,038.35 ريال سعودي	عقود سنوية	عقد توفير سكن للموظفين	أعمال اعتيادية بدون شروط أو مزايا تفضيلية
2	شركة شيندر العليان للمصاعد المحدودة	لبنى بنت سليمان العليان (عضو مجلس الإدارة)	70,396.20 ريال سعودي	عقود سنوية	عقد صيانة مصاعد	أعمال اعتيادية بدون شروط أو مزايا تفضيلية
3	الشركة العربية لتجهيزات المكاتب	لبنى بنت سليمان العليان (عضو مجلس الإدارة)	29,032.50 ريال سعودي	عقود سنوية	عقد صيانة أجهزة الأشعة السينية	أعمال اعتيادية بدون شروط أو مزايا تفضيلية
4	شركة زيروكس السعودية	لبنى بنت سليمان العليان (عضو مجلس الإدارة)	3,166,590 ريال سعودي	عقود سنوية	عقد خدمات آلات الطباعة	أعمال اعتيادية بدون شروط أو مزايا تفضيلية
5	الشركة العربية لتجهيزات المكاتب	إياد بن عبد الرحمن الحسين (عضو مجلس إدارة سابق)*	220,500 ريال سعودي	عقود سنوية	تقديم البيانات	أعمال اعتيادية بدون شروط أو مزايا تفضيلية

\* استقال الأستاذ/ إياد بن عبد الرحمن الحسين من منصبه كعضو في مجلس إدارة البنك الأول وذلك اعتباراً من تاريخ 2018/11/18م.

## 17 - مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي بيان بصفة عضوية أعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2018م ومناصبهم الحالية والسابقة، ومؤهلاتهم، وخبراتهم:

1- المهندس / مبارك بن عبد الله الخفيرة (رئيس مجلس الإدارة): مستقل	
المناصب الحالية	رئيس مجلس إدارة شركة التصنيع الوطنية، ورئيس مجلس إدارة شركة التصنيع والصحراء للأوليفينات.
المناصب السابقة	<ul style="list-style-type: none"> <li>• عضو في مجلس منطقة الرياض (2009م - 2017م).</li> <li>• عضو في مجلس الأعمال السعودي الأمريكي، والرئيس المشارك لمجلس الأعمال السعودي الألماني.</li> <li>• عضو مجلس الشورى (1997م - 2001م).</li> <li>• وكيل وزارة الصناعة والكهرباء (1986م - 1997م).</li> <li>• وكيل وزارة الصناعة والكهرباء بالنيابة (1984م - 1986م).</li> <li>• أمين عام الاستثمار الأجنبي في وزارة الصناعة والكهرباء (1977م - 1984م).</li> </ul>
المؤهلات	<ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس هندسة صناعية من جامعة ويسترن ميشيغان - الولايات المتحدة الأمريكية - 1973م.</li> <li>• دبلوم دراسات عليا في الإدارة - كندا - 1976م.</li> </ul>
الخبرات	خبرة تجاوزت 40 عاماً في الشؤون الحكومية وإدارة الأعمال.
2- السيدة/ لبنى بنت سليمان العليان (نائب رئيس مجلس الإدارة): غير تنفيذي	
المناصب الحالية	نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة العليان المالية منذ عام 1986م وحتى الآن.
المناصب السابقة	<ul style="list-style-type: none"> <li>• مساعد لرئيس مجلس إدارة شركة العليان المالية (1983م - 1986م).</li> <li>• محلل مالي في شركة جي بي مورغان (1979م - 1983م).</li> </ul>

المؤهلات	• دكتوراه فخرية في القانون من كلية تريتني في دبلن، أيرلندا - 2011م. • ماجستير إدارة أعمال من جامعة إنديانا - الولايات المتحدة الأمريكية - 1979م. • بكالوريوس في العلوم من جامعة كورنيل - الولايات المتحدة الأمريكية - 1977م.
الخبرات	خبرة تجاوزت 35 عاماً في الاستثمار والقطاع المصرفي وإدارة الأعمال.

### 3- الأستاذ/ عبد الهادي بن علي شايخ: مستقل

المناصب الحالية	-
المناصب السابقة	شغل عدة مناصب في البنك الأهلي التجاري وكان آخرها مديراً عاماً للبنك الأهلي التجاري ( 1975م - 2005م).
المؤهلات	بكالوريوس في الاقتصاد، الجامعة الأمريكية، بيروت - 1970م.
الخبرات	خبرة تجاوزت 35 عاماً في القطاع المصرفي والإدارة العامة.

### 4- الأستاذ/ سليمان بن عبدالله القاضي: مستقل

المناصب الحالية	رئيس مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين التعاوني.
المناصب السابقة	• الرئيس التنفيذي للشركة السعودية للكهرباء (2000م - 2006م). • مدير عام شركة كهرباء المنطقة الشرقية (1983م - 2000م). • شغل عدة مناصب في شركة أرامكو السعودية وكان آخرها نائب رئيس الشركة (1965م - 1983م).
المؤهلات	بكالوريوس في هندسة البترول من جامعة تكساس - الولايات المتحدة الأمريكية - 1964م .
الخبرات	خبرة تجاوزت 40 عاماً في إدارة الأعمال والموارد البشرية.

### 5- الأستاذ/ إباد بن عبد الرحمن الحسين\*: غير تنفيذي

المناصب الحالية	مساعد المحافظ للشؤون المالية والإدارية في المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.
المناصب السابقة	شغل عدة مناصب في المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية منذ عام 2000م وحتى الآن.
المؤهلات	• ماجستير في التجارة (العلوم المالية التطبيقية) من جامعة أديليد، أستراليا 2007م. • بكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود - 2000م.
الخبرات	خبرة تجاوزت 17 عاماً في مجال الإدارة العامة والمحاسبة والإدارة المالية.

### 6- الأستاذ/ أحمد بن فريد المولقي: مستقل

المناصب الحالية	شريك مؤسس ورئيس شركة أسبكت للاستثمار المحدودة.
المناصب السابقة	• رئيس شركة سافاناد العالمية (2010م - 2016م). • شغل عدة مناصب في البنك الأهلي التجاري في المملكة العربية السعودية والمملكة المتحدة وكان آخرها الرئيس التنفيذي لشركة الأهلي المالية.
المؤهلات	• ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ستيرلنغ في المملكة المتحدة 1987م. • بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك عبد العزيز في جدة، المملكة العربية السعودية - 1985م.
الخبرات	خبرة تجاوزت 30 عاماً في إدارة الأعمال وفي القطاع المصرفي وقطاع الخزينة والأسواق المالية والخدمات الاستثمارية والوساطة.

### 7- الأستاذ/ مارتين باول: غير تنفيذي

المناصب الحالية	-
المناصب السابقة	شغل عدة مناصب في رويال بنك أوف سكوتلاند منذ عام 1973م، وكان آخرها رئيس المخاطر في مجموعة هيكله الاستثمارات الرأسمالية.
المؤهلات	مشارك في معهد تشارترد للمصرفيين (ACIB) - 1977م.
الخبرات	خبرة إدارة عليا تجاوزت 40 عاماً في القطاع المصرفي والخدمات المالية وإدارة المخاطر.

### 8- الأستاذ/ خافيير مالدونادو: غير تنفيذي

المناصب الحالية	مدير تنفيذي ونائب رئيس بنك سانتاندر ورئيس إدارة تكاليف الشركات والمنظمات والمشتريات والمقارنات لمجموعة سانتاندر، ونائب رئيس مجلس إدارة سانتاندر القابضة في الولايات المتحدة الأمريكية.
المناصب السابقة	• شغل عدة مناصب في بنك سانتاندر منذ عام 1995م وحتى الآن. • رئيس قسم قانون الشركات والقانون الدولي في شركة جي. واي هرنانديز - كانونت للمحاماة (1991م - 1994م). • محامي في شركة بيكر وماكينزي للمحاماة (1987م - 1991م).
المؤهلات	• دكتوراه في القانون من جامعة نورث وسترن، شيكاغو - إلينوي، الولايات المتحدة الأمريكية - 1988م. • بكالوريوس في القانون من جامعة مدريد، إسبانيا - 1984م.
الخبرات	خبرة تجاوزت 30 عاماً في القطاع المصرفي والقانون والإدارة العامة والاستحواذ والتأمين وإدارة الأصول وإدارة الثروات ومصرفية الشركات.

### 9- الأستاذ/ فرانك فيرمبولن: غير تنفيذي

المناصب الحالية	مستشار في مجموعة العليان المالية، ومستشار لمجلس إدارة شركة جريز للتسويق وعضو لجنة المراجعة في الشركة.
المناصب السابقة	• شغل عدة مناصب في بنك أي بي أن أمرو بما في ذلك رئيس المجموعة المصرفية للشركات والمجموعة المصرفية الدولية البنك السعودي الهولندي. • مدير عام الخزينة والمدير المالي في شركة العليان المالية. • مستشار أول في شركة ميتسوبيشي للكيماويات في الشرق الأوسط.
المؤهلات	• ماجستير في القانون الهولندي (في القانون المدني والتجاري) من جامعة أوترخت - 1970م. • بكالوريوس في القانون الهولندي من جامعة أوترخت - 1967م. • شهادة من المعهد الهولندي للقطاع المصرفي والأوراق المالية.
الخبرات	خبرة تجاوزت 45 عاماً في القانون والمراجعة والمصرفية الدولية، بالإضافة إلى خبرة في القطاع الخاص في أوروبا وكندا والمملكة العربية السعودية.

### 10- الأستاذ/ سورن كرينج نيكولاين: تنفيذي

المناصب الحالية	العضو المنتدب في البنك الأول.
المناصب السابقة	• شغل عدة مناصب في رويال بنك أوف سكتلاند في المملكة المتحدة وهونج كونج وكان آخرها الرئيس التنفيذي لمصرفية الشركات والمنشآت الكبيرة (2008م - 2016م). • شغل عدة مناصب في شركة ليمان براذرز وكان آخرها المدير التنفيذي لإدارة منتجات الائتمان المهيكل في المملكة المتحدة وأوروبا والشرق الأوسط (2000م - 2008م). • مدير مشارك أول في إدارة الأسواق المالية واتفاقية إعادة الشراء في دول شمال أوروبا لفرع بنك دويتشه في لندن (1996م - 2000م).
المؤهلات	• وحدة من درجة الماجستير في برنامج الإدارة المالية - إدارة الاستثمار، كلية لندن للأعمال - 1999م • وحدة من درجة الماجستير في برنامج الإدارة المالية - تمويل الشركات، كلية لندن للأعمال - 1998م. • دبلوم دراسات عليا في التجارة العالمية من كلية كوينهاغن للأعمال - 1990م. • بكالوريوس في دراسات الأعمال من كلية فريديريك للأعمال 1984م.
الخبرات	خبرة تجاوزت 30 عاماً في الاستثمار ومصرفية الشركات والتجارة الدولية وإدارة الأعمال وحوكمة الشركات وقطاع الخزينة.

\* استقال الأستاذ/ إياد بن عبد الرحمن الحسين من منصبه كعضو في مجلس إدارة البنك الأول وذلك اعتباراً من تاريخ 2018/11/18م.

وفيما يلي بيان بعضويات أعضاء مجلس الإدارة الحالية في الشركات الأخرى داخل وخارج المملكة العربية السعودية خلال 2018م:

الاسم	المعضويات الحالية	المعضويات السابقة
المهندس/ مبارك الخفرة (رئيس مجلس الإدارة)	شركة التصنيع الوطنية (مساهمة)، شركة ملاذ للتأمين (مساهمة)، شركة التصنيع والصحراء للأوليفيات (مساهمة مقللة)، شركات مجموعة الخفرة، شركة أيرليكيد الخفرة للغازات الصناعية، شركة الكربونات السعودية، مصنع الأقمشة الصناعية غير المنسوجة (تكسوفب)، الشركة السعودية لصناعة البيتومين المحدودة، شركة الإنارة الوطنية.	الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك)، الدار السعودية للخدمات الاستشارية، منظمة الخليج للاستشارات الصناعية، صندوق التنمية الصناعية السعودي، الشركة العربية لصناعة المحاور، الشركة العربية للاستثمارات الصناعية، المؤسسة العامة للبتروكيمياويات (بترومين)، الهيئة السعودية للمواصفات والمقاييس، المؤسسة العامة للتعليم الفني والتدريب المهني، الهيئة الملكية للجبيل وينبع، اللجنة الفنية عن إعفاء رسوم السلع الصناعية المستوردة، الشركة الشرقية للبتروكيمياويات (شرق)، الشركة السعودية للميثانول (الرازي)، شركة الصناعات الزجاجية الوطنية (زجاج)، الشركة الوطنية للصناعات البتروكيمياوية.

شركة دبليو.بي.بي WPP plc شركة تشيلسفيلد Chelsfield plc	شركة شلومبرغر (محدودة)، والشركة السعودية للمعادن (معادن) (مساهمة)، وشركة العليان المالية المحدودة.	السيدة/ لبنى العليان (نائب رئيس مجلس الإدارة)
الشركة السعودية للكهرباء (مساهمة)	شركة التطوير الكيميائي (مساهمة مغلقة)، شركة الصناعات الكيماوية الأساسية (مساهمة)، شركة ولاء للتأمين التعاوني (مساهمة).	الأستاذ/ سليمان القاضي
المجلس الاستشاري الدولي لمجموعة إف. دبليو. يو (FWU) - ميونخ، شركة عطية للحديد المحدودة، بنك بيلوس (بيروت)، شركة الإسمنت العربية المحدودة، الخطوط الجوية العربية السعودية، البنك الأهلي التجاري، المؤسسة العامة للخطوط الحديدية، المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، مجموعة العبيكان، شركة الكابلات السعودية، شركة ساب تكافل، شركة الخدمات المالية العربية (البحرين)، شركة المجموعة العربية للتأمين (أريج)، وبنك الإسكان (الأردن)، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية (الأردن)، بنك الاستثمار العربي الأردني، شركة أموال إنفست (الأردن)، اتحاد المطارف العربية (بيروت)، صندوق ماجد الفطيم (دبي)، المجلس الاستشاري لشركة الوطني للاستثمار (دبي)، مصرف الإمارات الإسلامي العالمي (باكستان)، شركة إسمنت قطارة (الأردن).	شركة بوبا العربية للتأمين (مساهمة)، الشركة السعودية للخدمات الأرضية (مساهمة)، شركة دويتشه العربية السعودية للأوراق المالية المحدودة، مجموعة شركات المجدوعي، شركة تعبئة المياه الصحية المحدودة.	الأستاذ/ عبد الهادي شايف
-	الشركة الوطنية للرعاية الطبية (رعاية) (مساهمة)، الشركة الوطنية للبتروكيماويات "بتروكيم" (مساهمة).	الأستاذ/ اياد الحسين *
شركة سافاناد للاستثمار، البنك السعودي التونسي، شركة التعاونية للتأمين، المؤسسة العامة لتحلية المياه، شركة السوق المالية السعودية (تداول).	شركة أسبكت للاستثمار المحدودة.	الأستاذ/ أحمد العولقي
Babcock Critical Services Limited, Chadmore Assets PLC, Cheriton Resources 10 Limited, Cheriton Resources 12 Limited, Credit Suisse One Cabot Square Number 3 (UK) Limited, Dealer Development Services Limited, DJS Contracts Limited, Farming and Agricultural Finance Limited, First National Tricity Finance Limited, GL Trains Limited, Growcash Limited, L H Mechanical Handling Limited, Lex Vehicle Leasing (Holdings) Limited, Lombard Asset Finance Limited, Lombard Asset Leasing Limited, Lombard Charterhouse Limited, Lombard Commercial Limited, Lombard Corporate Finance Limited, Lombard Discount Limited, Lombard Facilities Limited, Lombard Finance Leasing Limited, Lombard Finance Limited, Lombard Industrial Limited, Lombard Initial Finance Limited, Lombard Initial Leasing Limited, Lombard Leasing Limited, Lombard Leasing Metropolitan Limited, Lombard Leasing Network Limited, Lombard Leasing Services Limited, Lombard Lessors Limited, Lombard Maritime Limited, Lombard North Central Leasing Limited, Lombard North Central PLC, Lombard North Central Wheellease Limited, Lombard Plant Finance Limited, Lombard Plant Leasing Limited, Lombard Property Facilities Limited, Lombard Venture Leasing Limited, Masterdrive Limited, Motability Operations Limited, Natwest Properties Limited, Transfleet Distribution Limited, Transfleet Truck Rentals Limited, XEL European Holdings Limited	-	الأستاذ/ مارتن باول
بنك إيه. بي. إن أمرو	Produban Servicios Informáticos Generales S.L., Ibérica De Compras Corporativas S.L., Geoban, S.A., Ingeniería de Software Bancario S.L. (ISBAN), Santander Holdings USA, Santander Bancorp, Banco Santander Puerto Rico, Santander Consumer USA Holdings Inc., Santander Consumer USA, Santander Bank, N.V., Santander Investment Securities INC, Banco Santander International.	الأستاذ/ خافيير مالدونادو
بنك لندن والشرق الأوسط، شركة ليس بلان، شركة الأوراق المالية السعودية السويسرية (كريديت سويس-السعودية)، الشركة المالية المصرية، شركة أبو سوما للتطوير.	-	الأستاذ/ فرانك فيرمبولين
رويال بنك أوف سكوتلاند (العين) المحدودة.	شركة الأول للاستثمار (شركة مساهمة مغلقة)، شركة الوطنية للتأمين (شركة مساهمة)	الأستاذ / سورن نيكولايزن

\* استقال الأستاذ/ إياد بن عبد الرحمن الحسين من منصبه كعضو في مجلس إدارة البنك الأول وذلك اعتباراً من تاريخ 18/11/2018م.

## سجل حضور اجتماعات المجلس:

عقد مجلس الإدارة أربعة اجتماعات خلال العام كما هو موضح في الجدول أدناه، وفيما يلي بيان بحضور أعضاء مجلس الإدارة في اجتماعاته المنعقدة خلال عام 2018م.

الاسم	عدد الجلسات التي تم حضورها	31 يناير 2018م	24 أبريل 2018م	12 يوليو 2018م	30 أكتوبر 2018م
المهندس/ مبارك الخفرة (الرئيس)	4	✓	✓	✓	✓
السيدة/ لبنى العليان (نائب الرئيس)	4	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ عبدالهادي شايف	4	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ سليمان القاضي	4	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ إياد الحسين*	4	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ أحمد العولقي	4	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ خافيير مالدونادو	2	✓	✓	x	x
الأستاذ/ مارتن باول	4	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ فرانك فيرمبولين	4	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ سورن نيكولاينز	4	✓	✓	✓	✓

\* حضور: ✓ غياب: x

\* استقال الأستاذ/ إياد بن عبد الرحمن الحسين من منصبه كعضو في مجلس إدارة البنك الأول ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة المخاطر التابعة للمجلس وذلك اعتباراً من تاريخ 2018/11/18م.

## لجان مجلس الإدارة

يوجد أربعة لجان مبنية عن مجلس الإدارة هي: اللجنة التنفيذية، ولجنة المراجعة، ولجنة الترشيحات والمكافآت، ولجنة المخاطر التابعة للمجلس.

### (1) اللجنة التنفيذية

يتم تعيين اللجنة التنفيذية من قبل مجلس الإدارة حسب المادة 26 من النظام الأساسي للبنك. وتعاون اللجنة التنفيذية مجلس الإدارة في حدود السلطات المخولة لها منه، كما تتولى المهام التي يعهد المجلس إليها بها، إلا أن اللجنة لا تملك صلاحية تعديل أي قرار يصدره المجلس أو قواعد أو لائحة يضعها. وتتكون اللجنة من رئيس مجلس الإدارة وأربعة من أعضاء المجلس.

عقدت اللجنة التنفيذية ستة اجتماعات خلال العام حسب الجدول الموضح أدناه:

الأعضاء	عدد الجلسات التي تم حضورها	21 فبراير 2018م	27 مارس 2018م	29 مايو 2018م	18 سبتمبر 2018م	20 نوفمبر 2018م	18 ديسمبر 2018م
المهندس/ مبارك الخفرة (رئيس اللجنة)	6	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيدة/ لبنى العليان	5	✓	x	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ عبد الهادي شايف	6	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ مارتن باول	6	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ سورن نيكولاينز	6	✓	✓	✓	✓	✓	✓

### (2) لجنة المراجعة

إن لجنة المراجعة هي أحد اللجان المبنية عن المجلس، وتشكل بقرار من قبل الجمعية العامة للمساهمين. وتعد هذه اللجنة مسؤولة عن الإشراف على جميع المواضيع الخاصة بالرقابة في البنك. وتشرف لجنة المراجعة على أداء واستقلالية إدارة المراجعة الداخلية والنظر في توصياتها. وتقوم اللجنة بإجراء المناقشات الدورية مع الإدارة والمراجعين الداخليين والخارجيين عن المواضيع التي تؤثر على القوائم المالية الموحدة وضوابط الرقابة الداخلية. وتقوم لجنة المراجعة بإخطار مجلس الإدارة عن أعمالها.

عقدت لجنة المراجعة أربعة اجتماعات خلال العام حسب الجدول الموضح أدناه:

الأعضاء	عدد الجلسات التي تم حضورها	17 يناير 2018م	12 أبريل 2018م	07 أغسطس 2018م	25 أكتوبر 2018م
الأستاذ/ سليمان بن عبدالله القاضي (رئيس اللجنة)	4	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ صالح بن حسن حسين	4	✓	✓	✓	✓
الدكتور/ سليمان بن عبدالعزيز التويجري*	2	✗	✗	✓	✓

\* استقال الأستاذ/ يوسف بن محمد المبارك من منصبه كعضو في لجنة المراجعة بتاريخ 2018/04/13م، وتسري اعتباراً من تاريخ 2018/05/09م. وقرر مجلس الإدارة تعيين الدكتور/ سليمان بن عبد العزيز التويجري بدلاً عن الأستاذ/ يوسف المبارك كعضو في لجنة المراجعة وذلك اعتباراً من 2018/05/09م. وتكون موافقة المجلس خاضعة لإقرار الجمعية العامة في أول اجتماع قادم لها. وتتألف لجنة المراجعة من 3 أعضاء، اثنين منهم من خارج المجلس وفيما يلي بيان بمناصبهم الحالية والسابقة، ومؤهلاتهم، وخبراتهم:

1. الأستاذ/ صالح حسن حسين	
المناصب الحالية	رئيس شركة صالح حسين للاستشارات - البحرين.
المناصب السابقة	• شغل عدة مناصب على مدى 27 عاماً في البنك الأهلي التجاري في البحرين، وكان آخرها الرئيس الإقليمي للبنك في المنطقة الشرقية في مدينة الدمام (1981م - 2007م). • شغل عدة مناصب في البنك البريطاني للشرق الأوسط (والذي يعرف حالياً بـ اتش اس بي سي HSBC)، وبنك البحرين والكويت وبنك جريندليز (1970 م - 1981م).
المؤهلات	ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة برونل - 1993م.
الخبرات	خبرة تجاوزت 35 عاماً في عدة مجالات في القطاع المصرفي في منطقة الخليج وآسيا والمحيط الهادئ، وعلى وجه التحديد في قطاع مصرفية الأفراد وتمويل الشركات وأنشطة السوق المالية.

2. الدكتور/ سليمان بن عبدالعزيز التويجري	
المناصب الحالية	الرئيس التنفيذي لشركة أمياتيتب العربية السعودية (أمياتيتب) منذ عام 2018م وحتى الآن.
المناصب السابقة	• العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لشركة أمياتيتب العربية السعودية (أمياتيتب) (2008م - 2017م). • المدير العام لشركة العثمان للإنتاج الصناعي والزراعي (ندى) (2005م - 2008م). • مدير الخدمات المشتركة لشركة زجول لتقنية الاتصالات المتقدمة (2002م - 2005م). • الأمين العام لصندوق التعليم العالي الجامعي (2002م - 2003م). • شغل عدة مناصب في جامعة الملك فهد للبترول والمعادن وكان آخرها رئيس قسم المحاسبة ونظم المعلومات الإدارية (1998م - 2001م).
المؤهلات	• دكتوراه في المحاسبة من جامعة كيس ويسترن ريسرف في مدينة كليفلاند بولاية أوهايو، الولايات المتحدة الأمريكية - 1998م. • ماجستير في المحاسبة من جامعة إلينوي في إربانا-شامبين بولاية إلينوي، الولايات المتحدة الأمريكية - 1993م. • بكالوريوس في الإدارة الصناعية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - 1990م. • شهادة خبير كشف الاحتيال (CFE)، الولايات المتحدة الأمريكية - 2013م. • شهادة المحاسب الإداري الدولي المعتمد (CGMA)، الولايات المتحدة الأمريكية - 2012م. • خبير لدى مركز التحكيم التجاري لدول مجلس التعاون الخليجي - 2011م. • شهادة محكم لدى مركز التحكيم التجاري لدول مجلس التعاون الخليجي - 2010م. • شهادة مدقق نظم المعلومات المعتمد (CISA)، الولايات المتحدة الأمريكية - 2004م. • شهادة المحاسب القانوني المعتمد (CPA)، المملكة العربية السعودية - 2003م. • شهادة المدقق الداخلي المعتمد (CIA)، الولايات المتحدة الأمريكية - 2003م. • شهادة الإدارة المالية (CFM)، الولايات المتحدة الأمريكية - 2001م. • شهادة المحاسب الإداري المعتمد (CMA)، الولايات المتحدة الأمريكية - 2000م. • شهادة المحاسب القانوني المعتمد (CPA)، ولاية إلينوي، الولايات المتحدة الأمريكية - 1994م.
الخبرات	خبرة تجاوزت 20 عاماً في المحاسبة والاستشارة.

### 3) لجنة الترشيحات و المكافآت

بناء على المادة (15) من نظام حوكمة الشركات الصادر بقرار من هيئة السوق المالية رقم 1-212-2006 بتاريخ 1427/10/21هـ (الموافق 2006/11/12م) وبعد الحصول على موافقة الجمعية العامة للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ 29 مارس 2008م، فقد قام مجلس الإدارة بتكوين لجنة منفصلة للترشيحات والمكافآت. وتتضمن واجبات ومسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت ما يلي:

- 1- التوعية بخصوص التعيينات في مجلس الإدارة.
  - 2- القيام بالمراجعة السنوية لمتطلبات المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة.
  - 3- القيام بمراجعة هيكل مجلس الإدارة وضمان عدم وجود تضارب في المصلحة بالنسبة للعضوية في المجلس.
  - 4- وضع سياسات واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا في البنك.
- وعقدت لجنة الترشيحات والمكافآت ثلاثة اجتماعات خلال العام حسب الجدول الموضح أدناه:

الأعضاء	عدد الجلسات التي تم حضورها	30 يناير 2018م	12 يوليو 2018م	18 ديسمبر 2018م
الأستاذ/ عبد الهادي شايف (رئيس اللجنة)	3	✓	✓	✓
السيدة/ لبنى العليان	3	✓	✓	✓
المهندس/ مبارك الخفرة	2	✓	✗	✓
الأستاذ/ سليمان القاضي	2	✓	✓	✗
الأستاذ/ أحمد المولقي	2	✓	✓	✗
الأستاذ/ إياد الحسين*	2	✓	✓	✗

\* استقال الأستاذ/ إياد بن عبد الرحمن الحسين من منصبه كعضو في مجلس إدارة البنك الأول وذلك اعتباراً من تاريخ 2018/11/18م.

### 4) لجنة المخاطر التابعة للمجلس

بناء على المادة (78) من المبادئ الرئيسية للحوكمة في البنوك العاملة في المملكة العربية السعودية الصادرة عن مقام مؤسسة النقد العربي السعودي في يونيو من عام 2012م، قام مجلس الإدارة بتكوين لجنة منفصلة لحوكمة المخاطر يرأسها عضو غير تنفيذي لمساعدة المجلس في الإشراف على عملية إدارة المخاطر. وترتبط لجنة المخاطر التابعة للمجلس بشكل مباشر بمجلس الإدارة وتتضمن واجبات ومسؤوليات اللجنة ما يلي:

1. تقديم الإشراف والمشورة للمجلس فيما يتعلق بالمخاطر القائمة والمحتملة، والتي تشمل ولا تقتصر على، مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية، ومخاطر الالتزام والمخاطر القانونية والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.
2. تقييم ومراقبة كفاية وفعالية إطار إدارة المخاطر في البنك والإشراف عليه لضمان تحديد وقياس وتجميع المخاطر والإبلاغ عنها بشكل فاعل، بما في ذلك تحديد الرغبة في المخاطرة والقدرة على تحمل المخاطر.
3. معاونة المجلس في أي مسائل أخرى قد يطلبها.

عقدت لجنة المخاطر التابعة للمجلس أربعة اجتماعات خلال العام حسب الجدول الموضح أدناه:

الأعضاء	عدد الجلسات التي تم حضورها	30 يناير 2018م	23 أبريل 2018م	25 سبتمبر 2018م	29 أكتوبر 2018م
الأستاذ / أحمد المولقي (رئيس اللجنة)	4	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ إياد الحسين*	4	✓	✓	✓	✓
الأستاذ / فرانك فيرمبولين	4	✓	✓	✓	✓

\* استقال الأستاذ/ إياد بن عبد الرحمن الحسين من منصبه كعضو في مجلس إدارة البنك الأول وذلك اعتباراً من تاريخ 2018/11/18م.

### تقييم مجلس الإدارة ولجانه:

اعتمد مجلس إدارة البنك الأول سياسة تقييم المجلس ولجانه والتي تحدد المتطلبات الخاصة بتقييم فعالية الأداء الجماعي والفردى لأعضاء مجلس الإدارة بالإضافة إلى تقييم الأداء الجماعي للجان المنبثقة عنه، وذلك فيما يتعلق بأداء مهامهم على النحو المنصوص عليه في لائحة عمل المجلس واللوائح الخاصة بعمل اللجان المنبثقة عنه، ويهدف تقييم إنجازاتهم المتعلقة بالاستراتيجية الخاصة بالبنك، ووفقاً لسياسة البنك، يستعين المجلس بنماذج خاصة لتقييم أداءه وأداء اللجان المنبثقة عنه.

## 18- كبار التنفيذيين

1- الأستاذ/ عبدالله بن علي العربي	
المناصب الحالية	المدير المالي
المناصب السابقة	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس قسم المحاسبة والموجودات والمطلوبات وإدارة رأس المال وعلاقات المستثمرين في البنك السعودي البريطاني (ساب) (2012م - 2016م).</li> <li>شغل عدة مناصب في البنك الأهلي التجاري، وكان آخرها رئيس قسم إدارة رأس المال والسيولة في الإدارة المالية (2003م - 2011م).</li> </ul>
المؤهلات	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير في علوم الإدارة من جامعة أترلو، كندا - 2007م.</li> <li>بكالوريوس علوم في هندسة الكهرباء من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - 2003م.</li> </ul>
الخبرات	خبرة تجاوزت 15 عاماً في الإدارة المالية والرقابة وإدارة علاقات المستثمرين وإدارة رأس المال والموجودات والمطلوبات.
2- الأستاذ/ حسام بن عبدالرحمن الخيال	
المناصب الحالية	مدير عام المجموعة المصرفية للشركات، ورئيس المجموعة المصرفية للأفراد بالإدارة.
المناصب السابقة	<ul style="list-style-type: none"> <li>شغل عدة مناصب في مجموعة سامبا المالية في المجموعة المصرفية للشركات (2001م - 2012م).</li> <li>شغل عدة مناصب في صندوق التنمية الصناعية السعودي (1996م - 2001م).</li> <li>مدير عقارات في شركة فيربورن المحدودة، لندن، المملكة المتحدة (1990م - 1991م).</li> </ul>
المؤهلات	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير في التسويق الدولي من جامعة ستراثكلويد، جلاسكو، المملكة المتحدة - 1998م.</li> <li>ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة لويولا، شيكاغو، الولايات المتحدة الأمريكية - 1996م.</li> <li>بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الينوي ستيت، الولايات المتحدة الأمريكية - 1994م.</li> </ul>
الخبرات	خبرة تجاوزت 20 عاماً في قطاعي مصرفية الشركات ومصرفية الأفراد.
3- الأستاذ/ خلدون بن عبدالله الفاخري	
المناصب الحالية	رئيس المخاطر
المناصب السابقة	<ul style="list-style-type: none"> <li>شغل عدة مناصب في مصرف الراجحي، وكان آخرها مدير إدارة المخاطر بالإدارة (2008م - 2012م).</li> <li>شغل عدة مناصب في مجموعة سامبا المالية، وكان آخرها مسؤول ائتمان أول للشركات والأسواق التجارية (1990م - 2008م).</li> </ul>
المؤهلات	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير علوم في المحاسبة من جامعة كولورادو ستيت، الولايات المتحدة الأمريكية - 1989م.</li> <li>بكالوريوس علوم في نظم المعلومات الحاسوبية من جامعة ويبر ستيت، الولايات المتحدة الأمريكية - 1987م.</li> </ul>
الخبرات	خبرة تجاوزت 28 عاماً في إدارة المخاطر والعمليات ومصرفية الشركات.
4- الأستاذ/ خالد بن ناصر المعمر	
المناصب الحالية	مدير عام المجموعة المصرفية للمنشآت الكبيرة
المناصب السابقة	<ul style="list-style-type: none"> <li>الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب في شركة الأول للاستثمار (2012م - 2018م).</li> <li>شغل عدة مناصب في البنك الأول وكان آخرها المدير العام في المنطقة الشرقية (2000م - 2012م).</li> <li>رئيس مصرفية الشركات والمنشآت الكبيرة في المنطقة الشرقية في البنك السعودي البريطاني (ساب) (2007م - 2008م).</li> <li>مدقق أول في شركة آرثر أندرسون (1997م - 2000م).</li> <li>مدير علاقة في المجموعة المصرفية للشركات في البنك السعودي الفرنسي في المنطقة الشرقية (1996م - 1997م).</li> </ul>
المؤهلات	بكالوريوس علوم في المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - 1994م.
الخبرات	خبرة تجاوزت 20 عاماً في استراتيجية الشركات وإدارة وتطوير مصرفية الشركات وإدارة علاقات العملاء والتسويق والتدقيق والاستشارة.

**5- الأستاذة/ مها بنت محمد السديري**

المناصب الحالية	رئيس الالتزام والحوكمة.
المناصب السابقة	شغلت عدة مناصب في البنك الأول بما في ذلك نائب رئيس الالتزام ورئيس الحوكمة وأمين سر مجلس الإدارة منذ عام 2009م وحتى الآن.
المؤهلات	• ماجستير علوم في التمويل الدولي مع مرتبة الشرف من جامعة كينغستون، المملكة المتحدة - 2012م. • بكالوريوس في الترجمة من جامعة الملك سعود - 2009م.
الخبرات	خبرة تجاوزت 10 أعوام مكتسبة من خلال التدريب المحلي والخارجي في النظام المصرفي السعودي والالتزام وحوكمة الشركات.

**6- الأستاذ/ ماجد بن عبدالرحيم الغانمي**

المناصب الحالية	مدير عام العمليات.
المناصب السابقة	• رئيس تقنية المعلومات في البنك الأول (2006م - 2016م). • مدير عام الخدمات التقنية والإدارية في شركة Xeca الدولية (2004م - 2006م). • Vertical Integration Manager في شركة الاتصالات السعودية (2003م - 2004م). • مسؤول تنفيذي للمشاريع في شركة سيرنر (2001م - 2003م).
المؤهلات	• ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة الملك سعود - 2004م. • ماجستير في علوم الحاسب من جامعة الملك سعود - 1999م. • بكالوريوس في علوم الحاسب من جامعة الملك سعود - 1994م.
الخبرات	خبرة تجاوزت 24 عاماً في القطاع المصرفي والإدارة العامة وتقنية المعلومات.

**7- الأستاذ/ محمد بن عبداللطيف آل الشيخ**

المناصب الحالية	مدير عام الخزينة
المناصب السابقة	شغل عدة مناصب في مجموعة سامبا المالية وكان آخرها مساعد المدير العام - الخزينة (1994م - 2011م).
المؤهلات	بكالوريوس في الإدارة المالية من جامعة الملك سعود - 1994م
الخبرات	خبرة تجاوزت 24 عاماً في التمويل والقطاع المصرفي والإدارة العامة والمتاجرة وإدارة الموجودات والمطلوبات.

**8- الأستاذ/ روجير دوليمان**

المناصب الحالية	رئيس التدقيق الداخلي بالإبانة.
المناصب السابقة	• مدير تدقيق أول ورئيس وحدة تحقيقات جرائم الاحتيال بالإبانة في البنك الأول (2017م - 2018م). • مدير تدقيق أول في البنك الأهلي التجاري (2016م - 2017م). • شغل عدة مناصب في بنك أي إن جي إن. في. وكان آخرها رئيس التدقيق في بنك أي إن جي في تركيا (2004م - 2016م). • مدقق أول في شركة بي دبليو سي العالمية (1999م - 2004م).
المؤهلات	• شهادة المدقق الداخلي المعتمد (CIA) من معهد المدققين الداخليين - 2011م. • شهادة المحاسب المعتمد (شهادة CPA الهولندية) من جامعة نيرا-نيرودي لإدارة الأعمال في مدينة بروكيلين، هولندا - 2007م. • ماجستير في التدقيق والضمان من جامعة نيرودي لإدارة الأعمال في مدينة بروكيلين في هولندا - 2007م. • بكالوريوس في اقتصاد الأعمال من جامعة الدراسات الاقتصادية (HES) في مدينة روتردام، هولندا - 2000م.
الخبرات	خبرة تجاوزت 20 عاماً في مجال التدقيق المالي والتدقيق الداخلي وتحقيقات جرائم الاحتيال في المؤسسات المالية.

## 19- مكافآت مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

### مكافآت مجلس الإدارة:

تهدف سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة له، والمعتمدة من قبل الجمعية العامة للمساهمين بتاريخ 2017/12/19م، إلى تحديد المعايير التي تحكم مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه. ويتلقى أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عنه مكافأة سنوية ثابتة لا تتضمن على أي نوع من أنواع المدفوعات المتعلقة بالحوافز. وتم تحديد المكافأة السنوية الثابتة بما يتماشى مع قواعد ممارسات المكافآت الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ونظام الشركات وجميع القواعد والأنظمة ذات الصلة. كما يجب أن تعكس المكافأة السنوية الثابتة كفاءات ومؤهلات أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه بالإضافة إلى نطاق العمل الذي يتولاه عضو المجلس.

بدل المصروفات	المجموع الكلي*	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة*							
			المجموع	الأسمم الممنوحة (القيمة)	خطت تحفيزية طويلة الأجل	خطت تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة الأرباح	المجموع*	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتخب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية	مزايا عينية	مجموع بدلات حضور اللجان	بدل حضور جلسات المجلس	مبلغ معين	
أولاً: الأعضاء المستقلين																
-	2,000,000	-	-	-	-	-	-	-	2,000,000	-	-	-	280,000	80,000	1,640,000	المجموع
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين**																
-	2,295,807	-	-	-	-	-	-	-	2,295,807	-	-	-	140,000	90,000	2,065,807	المجموع
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين																
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المجموع
-	4,295,807	-	-	-	-	-	-	-	4,295,807	-	-	-	420,000	170,000	3,705,807	المجموع

\* الحد الأقصى للمكافآت هو 500,000 ريال سعودي.

\*\* تتضمن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين مكافأة الأستاذ/ إباد الحسين والذي استقال من المجلس بتاريخ 18 نوفمبر 2018م.

### مكافآت أعضاء اللجان التابعة للمجلس:

المجموع	بدل حضور الجلسات*	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)*
لجنة المراجعة		
410,000	60,000	350,000
لجنة الترشيحات والمكافآت		
364,108	70,000	294,108
لجنة المخاطر التابعة للمجلس		
204,108	60,000	144,108
اللجنة التنفيذية		
515,000	115,000	400,000

\* تم إدراج المبالغ المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة نظير عضويتهم في اللجان المنبثقة عن المجلس كجزء من إجمالي المكافآت المدفوعة إلى مجلس الإدارة والتي تم تحديد سقفها الأعلى بواقع 500,000 ريال سعودي.

## مكافآت كبار التنفيذيين:

يتم تحديد التوصيات المتعلقة بالمكافآت على أساس مفهوم واضح لمجموع المكافآت الإجمالية المستهدفة، ويتم اتخاذ القرارات بعد الأخذ بالاعتبار التوازن بين القدرة التنافسية الخارجية والقدرة على تحمل التكاليف، بالإضافة إلى التركيز على وضع ترتيبات للمكافآت ذات صلة بالتحفيز والأداء. وتهدف سياسة المكافآت الخاصة بالمجموعة إلى مكافأة الأداء المعدل للمخاطر والسلوك الملائم المتماسي مع القيم المشتركة للمجموعة. وفي هذا السياق، يتم قياس الأداء وذلك بتعديل ومراجعة المخاطر من قبل إدارة مخاطر مستقلة.

(بآلاف الريالات)													
المجموع الكلي	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس أن وجدت	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة				خمس من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات بما فيهم العضو المنتدب والمدير المالي
			المجموع	الأسهم الممنوحة (القيمة)	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت دورية	المجموع	مزايًا عينيه	بدلات	رواتب	
23,707	-	-	11,910	1,300	2,504	1,950	-	6,156	11,797	-	3,340	8,457	المجموع

(بآلاف الريالات)													
المجموع الكلي	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس أن وجدت	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة				كبار التنفيذيين الذين يتطلب تعيينهم الحصول على عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي
			المجموع	الأسهم الممنوحة (القيمة)	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت دورية	المجموع	مزايًا عينيه	بدلات	رواتب	
48,965	-	1,391	22,252	3,160	4,579	4,740	-	9,773	25,322	-	7,013	18,309	المجموع

ولا يوجد أي ترتيبات أو اتفاقيات بشأن تنازل أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أي من كبار التنفيذيين عن أي مكافآت أو تعويضات

## 20- مصالح أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين (وأزواجهم وأولادهم القصر)

### أعضاء مجلس الإدارة

إن الأسهم التي يملكها كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة، شاملة أسهم ضمان العضوية البالغة (1000) سهم لكل عضو، في بداية ونهاية عام 2018م موضحة في الجدول التالي:

الاسم	عدد الأسهم المملوكة في 31 ديسمبر 2018م	عدد الأسهم المملوكة في 1 يناير 2018م
المهندس/ مبارك عبد الله الخفرة (الرئيس)	6,320	6,320
السيدة/ لبنى سليمان العليان (نائب الرئيس)	60,912	60,912
الأستاذ/ أحمد فريد العولقي	3,456	3,456
الأستاذ/ سليمان عبد الله القاضي	35,778	35,778
الأستاذ/ عبدالهادي علي شايف	40,000	40,000
الأستاذ/ إياد عبدالرحمن الحسين*	-	-
الأعضاء المعيينين من قبل رويال بنك أوف سكوتلاند. إن. في	-	-

\* استقال الأستاذ/ إياد بن عبد الرحمن الحسين من منصبه كعضو في مجلس إدارة البنك الأول وذلك اعتباراً من تاريخ 2018/11/18م.

## كبار التنفيذيين

إن الأسهم التي يملكها كبار التنفيذيين في بداية ونهاية عام 2018م موضحة في الجدول أدناه:

الاسم	عدد الأسهم المملوكة في 31 ديسمبر 2018م	عدد الأسهم المملوكة في 1 يناير 2018م
الأستاذ/ عبدالله بن علي العربي	22,222	لا يوجد
الأستاذ/ حسام بن عبدالرحمن الخيال	86,138	36,484
الأستاذ/ محمد بن عبداللطيف آل الشيخ	161,633	لا يوجد
الأستاذة/ مها بنت محمد السديري	2,931	1,251
الأستاذ/ خالد بن ناصر المعمر	لا يوجد	5,216

## 21- الجمعيات العامة للمساهمين

عقد البنك الأول جمعية عامة واحدة خلال السنة المالية على النحو المبين في الجدول أدناه:

التاريخ	الجمعية العامة	1
27 مارس 2018م	جمعية عامة غير عادية	

وفي ما يلي بيان بحضور أعضاء مجلس الإدارة لجمعيات البنك العامة للمساهمين والتي عقدت خلال عام 2018م، مع الإشارة إلى أن الأعضاء غير الحاضرين اعتذروا عن الحضور لأسباب مشروعة، وتم إشعار رئيس مجلس الإدارة مسبقاً في هذا الصدد.

الاسم	عدد الجلسات التي تم حضورها	27 مارس 2018م
المهندس/ مبارك عبد الله الخفرة (الرئيس)	1	✓
السيدة/ لينى سليمان العليان ( نائب الرئيس)	0	×
الأستاذ/ عبد الهادي بن علي شايف	0	×
الأستاذ/ سليمان بن عبدالله القاضي	1	✓
الأستاذ/ إياد بن عبدالرحمن الحسين*	1	✓
الأستاذ/ أحمد بن فريد العولقي	0	×
الأستاذ/ خافيير مالدونادو	0	×
الأستاذ/ مارتن باول	1	✓
الأستاذ/ فرانك فيرمبولين	0	×
الأستاذ/ سورن كريج نيكولايزن	1	✓

\* استقال الأستاذ/ إياد بن عبد الرحمن الحسين من منصبه كعضو في مجلس إدارة البنك الأول وذلك اعتباراً من تاريخ 2018/11/18م.

يلتزم البنك الأول بتعزيز التواصل الفعال والشفافية مع جميع المساهمين، بحيث يضمن اتساق وشفافية الإفصاحات في جميع الأوقات. وتحقيقاً لهذه الغاية، وضع البنك إجراءات للتأكد من الإبلاغ عن مقترحات وملاحظات المساهمين المتعلقة بالبنك وأدائه إلى مجلس الإدارة.

### طلبات سجل المساهمين:

قام البنك بتقديم 6 طلبات لسجلات المساهمين خلال عام 2018م كما يلي:

سبب الطلب	تاريخ الطلب	
إجراءات الشركات	2018/06/04م	4
إجراءات الشركات	2018/11/15م	5
إجراءات الشركات	2018/12/31م	6

سبب الطلب	تاريخ الطلب	
إجراءات الشركات	2018/03/01م	1
الجمعية العامة	2018/03/27م	2
توزيع الأرباح	2018/03/29م	3

## 22- المراجعين الخارجيين

تم خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية للمساهمين الذي عقد بتاريخ 1439/07/10هـ (27 مارس 2018م) تعيين السادة/ كي بي ام جي الفوزان وشركاه والسادة/ إرنست ويونغ كمراجعين خارجيين مشتركين للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م.

## 23- الزكاة وضريبة الدخل والمدفوعات الأخرى

يتم تسديد الزكاة وضريبة الدخل لعام 2018م كما يلي:  
**(أ) المساهمين السعوديين:** بلغت الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين لعام 2018م حوالي 58 مليون ريال سعودي (27 مليون ريال في عام 2017م) والتي سيتم تعديلها مقابل حصتهم من توزيعات الأرباح الحالية والمستقبلية.  
**(ب) المساهمين غير السعوديين:** بلغت ضريبة الدخل المستحقة على المساهمين غير السعوديين عن حصتهم من الدخل لعام 2018م حوالي 94 مليون ريال سعودي (102 مليون ريال في عام 2017م) والتي سيتم تعديلها مقابل حصتهم من توزيعات الأرباح الحالية والمستقبلية.  
**(ج) الجهات الحكومية:** يوضح الجدول أدناه المدفوعات الرئيسية للجهات الحكومية:

البيان والوصف والأسباب	(بالآلاف الريالات)	
	2017م	2018م
الزكاة والضريبة	83,674	255,248
التأمينات الاجتماعية	59,356	60,154
رسوم تأشيرات وجوازات	1,179	401
رسوم مكتب العمل	37	903
<b>الإجمالي</b>	<b>144,246</b>	<b>316,706</b>

توصل البنك الأول خلال العام إلى اتفاقية تسوية (المشار إليها فيما بعد بـ "الاتفاقية") مع الهيئة العامة للزكاة والدخل لتسوية المطالبات الزكوية للسنوات المالية من 2006م وحتى 2017م مقابل دفع مبلغ قدره 374.48 مليون ريال سعودي، يتم سدادها على 6 دفعات خلال فترة تنتهي بتاريخ 1 ديسمبر 2023م. وسيتم عن التسوية مخصصات إضافية بمبلغ 100.4 مليون ريال سعودي تستوفي من حقوق المساهمين خلال العام الحالي. وقد قام البنك بتسوية الدفعة الأولى بمبلغ 74.90 مليون ريال سعودي خلال شهر ديسمبر 2018م، كما اتفق البنك الأول والهيئة العامة للزكاة والدخل بموجب الاتفاقية على تسوية زكاة عام 2018م وفقاً للأساس المتفق عليه في الاتفاقية، والتي تم احتسابها ضمن التزامات الزكاة لهذا العام.

## 24- برنامج الأسهم

أطلق البنك الأول وشركاه التابعة (وبشار إليهم فيما بعد بـ "المجموعة") في يناير من عام 2008م برنامج منحة الأسهم (وسيشار إليه فيما بعد بـ "البرنامج") للموظفين التنفيذيين وكبار موظفي المجموعة (وسيشار إليهم فيما بعد بـ "الموظفين المؤهلين"). وتمت الموافقة على البرنامج الأولي من قبل مجلس الإدارة خلال اجتماعه المنعقد في 10 ذو القعدة 1428هـ (الموافق 20 نوفمبر 2007م) وموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب خطابها بتاريخ 26 صفر 1429هـ (الموافق 4 مارس 2008م). وتم تعديل شروط استحقاق الأسهم في عام 2009م بموجب موافقة مجلس الإدارة خلال اجتماعه بتاريخ 5 شعبان 1430هـ (الموافق 27 يوليو 2009م) وموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب خطابها بتاريخ 20 ذو القعدة 1430هـ (الموافق 9 نوفمبر 2009م). وحسب الخطة المعدلة في عام 2017م فإن الموظفين المؤهلين سوف يستلمون أسهم من البنك في حالة تحقيقهم الشروط والأحكام التالية:  
- يطلب من الموظفين المؤهلين الاستمرار في خدمتهم لدى المجموعة لمدة سنة من تاريخ المنحة من أجل استحقاقهم لثلث الأسهم الممنوحة، ولمدة سنتين من تاريخ المنحة من أجل استحقاقهم لثلث آخر من الأسهم الممنوحة، ولمدة ثلاث سنوات من تاريخ المنحة من أجل استحقاقهم للثلث المتبقي من الأسهم الممنوحة.  
- أن تحقق المجموعة أهداف نمو محددة حسب موافقة مجلس الإدارة حيث ينتج عن تحقيق كل هدف قيمة معينة للأسهم للموظفين المؤهلين.

## 25- الأنظمة المطبقة

الزم البنك الأول بأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات والأنظمة الصادرة عن مقام مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية. وفي حال وجود أي اختلاف في الأنظمة المطبقة، فإن البنك يلتزم بالأنظمة الحالية التي تحكم عمل البنوك والشركات المساهمة قبل تأسيس هيئة السوق المالية. دفع البنك خلال عام 2018م مبلغ 1,041,012 ريال سعودي الذي يمثل الفرامات التي فرضتها الجهات الإشرافية في المملكة على البنك كما هو موضح في الجدول التالي:

الفرامة	أسباب الفرامة	الجهة الموقعة للفرامة	القرارات الجزائية	المبلغ (بالريال)	سبل علاجها وتفاذي وقوعها في المستقبل
غرامات مؤسسة النقد العربي السعودي	مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية	مؤسسة النقد العربي السعودي	10	507,012	تم اتخاذ العديد من التدابير التصحيحية والوقائية فيما يتعلق بالتعديلات على العمليات والسياسات والإجراءات لتفادي وقوع المخالفات ولضمان الالتزام بقواعد مؤسسة النقد العربي السعودي.
غرامات مؤسسة النقد العربي السعودي	مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة بالنهاية الواجبة	مؤسسة النقد العربي السعودي	1	5,000	تم اتخاذ العديد من التدابير التصحيحية والوقائية فيما يتعلق بالتعديلات على العمليات والسياسات والإجراءات لتفادي وقوع المخالفات ولضمان الالتزام بقواعد مؤسسة النقد العربي السعودي.
غرامات مؤسسة النقد العربي السعودي	مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة بحماية العملاء	مؤسسة النقد العربي السعودي	3	20,000	تم اتخاذ العديد من التدابير التصحيحية والوقائية فيما يتعلق بالتعديلات على العمليات والسياسات والإجراءات لتفادي وقوع المخالفات ولضمان الالتزام بقواعد مؤسسة النقد العربي السعودي.
غرامات مؤسسة النقد العربي السعودي	مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة بالعناية الواجبة الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	مؤسسة النقد العربي السعودي	1	215,000	تم اتخاذ العديد من التدابير التصحيحية والوقائية فيما يتعلق بالتعديلات على العمليات والسياسات والإجراءات لتفادي وقوع المخالفات ولضمان الالتزام بقواعد مؤسسة النقد العربي السعودي.
غرامات هيئة السوق المالية	عدم الالتزام بقواعد هيئة السوق المالية	هيئة السوق المالية	1	50,000	تم اتخاذ العديد من التدابير التصحيحية والوقائية فيما يتعلق بالتعديلات على العمليات والسياسات والإجراءات لتفادي وقوع المخالفات ولضمان الالتزام بقواعد هيئة السوق المالية.
غرامات البلديات	عدم الحصول على موافقة / ترخيص البلدية قبل ممارسة النشاط	بلديات مختلفة	46	244,000	تم اتخاذ العديد من التدابير التصحيحية والوقائية فيما يتعلق بالتعديلات على العمليات والسياسات والإجراءات لتفادي وقوع المخالفات ولضمان الالتزام بالقواعد ذات الصلة.
			المجموع	1,041,012	

والذي يهدف إلى مساعدة الأشخاص الذين يعانون من التوحد والاستثمار في قدراتهم الخاصة. كما تم دعم "برنامج رائد" الذي وضعته وزارة العمل والتنمية الاجتماعية بهدف تجهيز فصول مصممة لمساعدة الشباب من ذوي التوحد عبر التأهيل الاجتماعي والتدريب المهني، لمساعدتهم في اكتساب المهارات اللازمة للاتحاق في سوق العمل. وبالإضافة إلى ذلك، فقد دعم البنك مبادرة أخرى تهدف إلى تقديم سبل علاجية لذوي التوحد والأشخاص الذي يعانون من الإعاقات النمائية الأخرى والتي يمكن استخدامها كأدوات تعليمية وتنموية.

### تمكين المرأة

انطلاقاً من إيمان البنك الأول بأهمية تكافؤ الفرص بين الرجال والنساء وانطلاقاً من إيمانه بالحاجة إلى زيادة مشاركة المرأة في سوق العمل، فقد قام بإطلاق "برنامج ريادة المرأة" والذي صمم لمساعدة الشابة السعودية في التقدم والنهوض بأدوار قيادية، فقد تم وضع البرنامج الذي استمر لمدة ثلاثة أيام بهدف تزويد المديرات الموهوبات ذوات الرتب المتوسطة من مختلف الجهات والمؤسسات حول المملكة بالأدوات والمهارات اللازمة للارتقاء إلى الأدوار القيادية.

أخرى على أحكام وشروط البرنامج الحصول على موافقة مسبقة من مؤسسة النقد العربي السعودي. وخلال عام 2008م، قام الصندوق بشراء 2.15 مليون سهم من أسهم البنك بمبلغ إجمالي قدره 114 مليون ريال سعودي والذي يحتفظ بها بصفة قسّامان إلى أن يتم منح الأسهم للموظفين المؤهلين. كما قام الصندوق بشراء مليون سهم في عام 2012م و999,063 سهماً في عام 2016م بقيمة 27 و25 مليون ريال سعودي على التوالي. وسيتم نقل ملكية هذه الأسهم في تاريخ الاستحقاق للموظفين. ويتم احتساب عدد الأسهم الممنوحة وفقاً لمعادلة تستند على الأداء معتمدة من قبل مجلس الإدارة وخاضعة لموافقة لجنة الترشيحات والمكافآت. ولا يحتفظ البنك الأول بأي أسهم خزينة.

الاجتماعي، بما في ذلك "برنامج الإسكان" والذي وضعته الجمعية الخيرية السعودية لمكافحة السرطان لمساعدة المرضى ذوي الدخل المحدود الذين اضطروا للانتقال لمدن أخرى للحصول على العلاج، من خلال توفير مساكن ملائمة لهم.

وبالإضافة إلى ذلك، دعم البنك الأول مبادرتين من المبادرات الخاصة بجمعية الأطفال المعوقين وذلك في إطار جهودها الرامية إلى تقديم الفرص إلى أكبر عدد من الأطفال ذوي الاحتياجات الخاصة بشكل يمكنهم من النجاح والتفوق في حياتهم. وإحدى المبادرات التي دعمها البنك هي "برنامج مبادرتي" والذي يساعد في دعم الأطفال ذوي الاحتياجات الخاصة في المملكة من خلال إتاحة الفرصة لهم بالاستفادة من الخدمات المقدمة من الجمعية بالإضافة إلى رفع مستوى الوعي بشأن الإعاقات. كما دعم البنك "برنامج المنح الداخلية" والذي يهدف إلى تقديم المنح التعليمية والتأهيلية للأطفال ذوي الاحتياجات الخاصة والذين تبلغ أعمارهم ما بين 4-12 سنة، وتمكينهم من الحصول على الخدمات التي يقدمها أخصائيو الجمعية.

كما قام البنك الأول بدعم وزارة العمل والتنمية الاجتماعية في عدد من المشاريع الخاصة بذوي التوحد، بما في ذلك إنشاء مركز التوحد للتمييز

وتسري التعديلات المدخلة على البرنامج خلال عام 2017م، فيما يتعلق بفترة منح الأسهم، على الأسهم الممنوحة خلال عام 2017م وما بعده فقط. وقبل تعديل البرنامج، كان يتعين على الموظفين المؤهلين مواصلة عملهم مع المجموعة لمدة سنتين من تاريخ المنحة لاستحقاق نصف الأسهم ومدة سنة أخرى لاستحقاق المتبقي منها.

وبموجب أحكام البرنامج، لن تصبح المجموعة المالك القانوني لهذه الأسهم في أي وقت، وحتى تحين فترة استحقاق تلك الأسهم فهي لن تحصل على أي حق في التصويت. وبموجب البرنامج، فإن شركة الأول للاستثمار ستدير صندوق برنامج أسهم الموظفين وستعمل وفقاً للأحكام والشروط التي وافق عليها مجلس إدارة البنك في الاجتماع المشار إليه أعلاه ومؤسسة النقد العربي السعودي في خطابها المشار إليه أعلاه. وتتطلب أي تعديلات

## 26 - البنك الأول والمجتمع (المسؤولية الاجتماعية للبنك)

يولي البنك الأول المسؤولية الاجتماعية اهتماماً بالغاً انطلاقاً من كونه مؤسسة مالية هامة تقوم بخدمة عدة مجتمعات حول المملكة، حيث يلعب البنك دوراً فعالاً في التنمية الاجتماعية والاقتصادية في المملكة من خلال مختلف البرامج والفعاليات والمبادرات الرامية إلى دعم التعليم وتمكين المرأة والحياة الصحية ودعم العلاج الطبي والتأهيلي وضمان الاندماج الاجتماعي والاقتصادي.

### دعم الأعمال الخيرية والتوعوية

لطالما سعى البنك الأول، منذ إنشائه حتى يومنا هذا، إلى تعزيز الوعي الثقافي والهوية الوطنية والوحدة الاجتماعية من خلال المشاركة الفاعلة مع العديد من الجمعيات الخيرية. فقد دعم البنك خلال عام 2018م العديد من الجهود والمبادرات الخيرية والتي تتمحور حول التنمية البشرية والاندماج

وسعيًا لتحقيق رؤية المملكة 2030 التي تهدف إلى تمكين المرأة، فإن البنك يعتز بدعمه للجمعية الخيرية الصالحية في عنيزة لإبقاء أبواب مركز الأميرة نورة بنت عبد الرحمن الاجتماعي مفتوحةً لزواره، حيث تشارك فيه النساء بمختلف النشاطات الرياضية والترفيهية، بالإضافة إلى برامج تعليمية مختلفة أخرى.

### دعم التعليم

انطلاقاً من إيمان البنك بأنه لا يمكن تحقيق تنمية اقتصادية مستدامة إلا من خلال الاستثمار المستدام في التعليم والقوى البشرية، فقد قام البنك بدعم العديد من البرامج التعليمية بهدف تمكين الأفراد من مختلف الأعمار من التقدم وتحسين مستواهم المعيشي، حيث تم دعم عقد "دورة الحاسب الآلي" و"دورة الخوارزمي" التي تقدمها جمعية الأمومة والطفولة الخيرية النسائية بالفاط، وذلك للمساعدة في تحسين المستوى التعليمي للنساء والأطفال ذوي الدخل المحدود في مجالي مهارات الحاسب الآلي والرياضيات. كما قام البنك بدعم "برنامج حوافل" المقدم من قبل جمعية إرادة (الجمعية الخيرية لذوي الاحتياجات الخاصة بالجيل الصناعية) والذي يعنى بنقل الأطفال ذوي الاحتياجات الخاصة من وإلى المراكز التأهيلية، وذلك لتسهيل عملية الاندماج الاجتماعي وتحسين المستوى التعليمي لديهم.

كما قام البنك بدعم "البرنامج التطويري للعلاج الطبيعي الرياضي" الذي يقدمه المثلث العلاجي لخلق عدداً من الفرص الوظيفية للذكور والإناث في مجالات العلاج الطبيعي الرياضي، والذي بدوره سيدعم الأعداد المتزايدة من ممارسي الرياضة المتمرسين وغير المتمرسين، بما في ذلك ممارسي الرياضة من ذوي الاحتياجات الخاصة، والذي تقوده المبادرات الخاصة برؤية المملكة 2030.

## 22- إقرارات

يقر مجلس إدارة البنك الأول بما يلي:

- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
  - أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتُقدّ بفاعلية.
  - أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة البنك على مواصلة نشاطه.
  - أنه لا يوجد لدى البنك أي اتفاقيات تعتبر أحد أعضاء مجلس الإدارة أو العضو المنتدب أو المدير المالي أو أي من تابعيهم له مصلحة مادية فيها، باستثناء ما تم ذكره في البند الخاص بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في هذا التقرير.
  - بناء على توصية لجنة المراجعة، وافق مجلس الإدارة على القوائم المالية الموحدة لعام 2018م بتاريخ 2019/02/10م.
- قام البنك بتطبيق كافة أحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية والمبادئ الرئيسة للحوكمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

### خاتمة

لطالما ساهم البنك الأول في صناعة التاريخ في المملكة منذ نشأته في عام 1926م في مدينة جدة، وهو الأمر الذي سيستمر مع تطلع البنك لإكمال عملية الاندماج مع البنك السعودي البريطاني. يتشرف مجلس إدارة البنك الأول بتوجيه أسمى آيات الشكر والتقدير إلى حكومة خادم الحرمين الشريفين، الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود وإلى سمو ولي عهده الأمين (حفظهما الله)، وإلى معالي وزير المالية ومعالي وزير التجارة والاستثمار ومعالي محافظ مؤسسة النقد العربي السعودي ومعالي رئيس هيئة السوق المالية لما يقدمونه من دعم متواصل للقطاع المصرفي بالمملكة. كما يتوجه المجلس بشكره وتقديره إلى جميع مساهمي البنك وعملائه ومراسليه على ثقتهم المستمرة ودعمهم المتواصل. وختاماً، نتقدم بالشكر والتقدير إلى إدارة البنك وموظفيه على إخلاصهم وكفاءتهم وعملهم كفريق، والذين لولا جهودهم لما تمكن البنك من تحقيق هذه النتائج.

والله الموفق

### مجلس الإدارة

# بيان الرقابة الداخلية

تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد نظام رقابة داخلي كافي وفعال والمحافظة عليه، ويشمل هذا النظام السياسات والإجراءات التي صممت تحت إشراف مجلس الإدارة لتحقيق أهداف البنك الاستراتيجية.

ويشتمل نطاق إدارة المراجعة الداخلية - وهي إدارة مستقلة عن الإدارة التنفيذية - على تقييم فاعلية وكفاية نظام الرقابة الداخلي في البنك، بالإضافة إلى تقديم تأكيد معقول عن قيام الإدارة بتطبيق السياسات والإجراءات الموضوعة والالتزام بها. كما يتم رفع جميع نتائج التقييم الجوهرية التي قامت بها إدارة المراجعة الداخلية إلى لجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة والتي تراقب بدورها كفاية وفاعلية نظام الرقابة الداخلي بشكل مستمر وذلك لضمان الحد من المخاطر المحددة حفاظاً على مصلحة البنك.

تبذل جميع إدارات البنك جهود متضافرة وموحدة لتحسين قاعدة البيئة الرقابية وذلك من خلال المراجعة المستمرة وتبسيط الإجراءات لمنع وتصحيح أي قصور في الرقابة. تعتبر كل إدارة تقع تحت إشراف الإدارة التنفيذية العليا مسؤولة عن مراقبة تصحيح القصور في الرقابة المحددة من قبل المراجعين الداخليين والخارجيين، وتقوم إدارة الالتزام بضمان الالتزام بالمتطلبات التنظيمية وسياسات وإجراءات البنك الداخلية من خلال التطبيقات الآلية المركزية والفحوصات الفعلية.

تم تصميم نظام الرقابة الداخلي للبنك لتزويد المجلس بتأكيد معقول عن إدارة المخاطر وذلك لتحقيق أهداف البنك الاستراتيجية. وبغض النظر عن مدى جودة تصميم نظام الرقابة الداخلي إلا أنه ذا محدودية وقد لا يمنع أو يبرصد جميع أوجه القصور في الرقابة، وعلاوة على ذلك فإن توقعات التقييمات الحالية لفاعلية النظام للفترة المستقبلية خاضع لاحتمالية عدم كفاية الرقابة بسبب تغير في الظروف أو في الالتزام بالسياسات والإجراءات.

بناءً على توصيات مؤسسة النقد العربي السعودي من خلال إرشاداتها عن الرقابة الداخلية، قامت الإدارة باعتماد إطار رقابة داخلي متكامل.

تقوم لجنة المراجعة أيضًا بمراجعة تقرير تقييم فاعلية نظام الرقابة الداخلي المعد من قبل إدارة المراجعة الداخلية في البنك، ولا يشمل هذا التقرير على أوجه الضعف الجوهرية لإطار الرقابة الداخلي للبنك التي لم تنتهي الإدارة من معالجتها بالشكل الكافي.

وفقاً لنتائج التقييم المستمر الذي أجرته الإدارة خلال السنة، ترى الإدارة أن نظام الرقابة الداخلي الحالي للبنك كافي ويعمل بشكل فعال ويتم مراقبته باستمرار. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة تسعى باستمرار لتحسين وتعزيز نظام الرقابة الداخلي للبنك.

وبناءً على ماسبق ذكره، اعتمد مجلس الإدارة تقييم الإدارة لنظام الرقابة الداخلي بالشكل المحدد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

## Best Innovation in Retail Banking in KSA

Alawwal bank awarded 'Best Innovation in Retail Banking' in KSA by International Banker after a successful year of innovation.



## Best Innovation Project Award in KSA

Alawwal bank's digital transformation won the Arabian Business 'Best Innovation Project' award in KSA. This includes ground breaking initiatives such as the bank's revolutionary digital branch IBDA and offering artificial intelligence training to all staff.



## Excellence in customer experience Award

The bank won the 'Award for excellence in customer experience' at Temenos Community Forum, Dublin, Ireland.



## CEO of the Year in Retail Banking

Alawwal bank Managing Director, Soren Nikolajsen, was awarded 'CEO of the year in Retail Banking' at the Enterprise Agility Awards, 2018 held in Dubai.



## Best Cash Management Solutions Bank in Saudi Arabia

The Bank was named 'Best Cash Management Solutions Bank' in Saudi Arabia by Global Banking & Finance Review.



## Best Innovative Banking Initiative - IBDA digital branch (Saudi Arabia)

The Bank received the 'Best Innovative Banking Initiative' Award in Saudi Arabia for IBDA from Global Banking & Finance Review.



## Most Innovative Bank in KSA

Alawwal bank, was named 'Most Innovative Bank in KSA' at this year's Banker Middle East Awards.



## Best Private Bank in KSA

Alawwal bank, was awarded 'Best Private Bank in KSA' at the Banker Middle East Awards.



## ID Update through Alawwal Online and Alawwal Mobile

Alawwal launched customer ID update through online and mobile, without the need to visit the branch and in a few simple steps.



## Touch ID and Face ID recognition

With the introduction of Touch ID, Alawwal makes log in to its mobile app easier via fingerprint identification for iPhone. While Face ID service was introduced later for fast and secure log in to the mobile app using face recognition.



## Alawwal Token application launch

The bank recently launched the Alawwal Token app which will provide customers with a secure and more convenient way of accessing Alawwal online, mobile and phone banking services.



## Online Chat

Alawwal launched the Chat service allowing customers to engage with a bank agent through Alawwal Online to get the required help to complete their banking needs.



## Mada Pay and Mada Atheer

Alawwal bank are introducing Near Field (NFC) technology to make payments even easier for customers, Using NFC customers will be able to tap their mada Atheer debit card on POS devices, or use the mada mobile app on their Android device to pay. This will take away the need for customers to enter their PIN for purchases under SAR 100. A SAR 300 daily spend limit applies before PIN authorization is required.



## AI workshop

Alawwal bank partnered with leading global tech firm, Reaktor, and the University of Helsinki to offer training to the entire workforce on the potential uses of artificial intelligence (AI) in banking. All Alawwal bank employees have access to an online course and was offered several workshops developed and led by experts from Reaktor and University of Helsinki.



# المدراء التنفيذيون



## من اليمين لليسر

الأستاذ سالم العنزي  
الشؤون القانونية

الأستاذ خالد المعمر  
مصرفية المنشآت الكبيرة

الأستاذ عبد الله العربي  
المالية

الأستاذة مها السديري  
الإلتزام والحوكمة

الأستاذ خلدون الفخري  
إدارة المخاطر

الأستاذ بندر القعيطي  
شبكة الفروع

الأستاذ هادي يو  
التعاملات المصرفية والدولية

الأستاذ حسام الخيال  
مصرفية الشركات و  
الخدمات المالية للأفراد

الأستاذ سانتياغو إسبينوسا  
الموارد البشرية

الأستاذ ماجد الغانمي  
رئيس العمليات التشغيلية

الأستاذ محمد آل الشيخ  
الخزينة

الأستاذ روجيبر دوليمان  
التدقيق الداخلي

الأستاذ سورين نيكولايزن  
العضو المنتدب

Alawwal bank works hard to maintain a proud reputation as a good corporate citizen in the Kingdom, giving back to the communities in which it operates through a range of initiatives.

In 2018, Alawwal bank has contributed a total of SR8.6million to more than 25 community development programs across a board-range of fields, which include:

## Education and training

- Supporting various educational and training programs targeting low-income women and children.
- Providing support towards programs and grants assisting children with disabilities through charities.
- Sponsoring an exhibition supporting women drivers in Saudi Arabia to raise awareness of road safety and rules.
- Supporting the establishment of an autism center and developing programs to educate autistic children and supporting their parents.
- Support training programs to ensure Saudi specialists are qualified to provide adequate care for individuals with special needs.



## Community Support

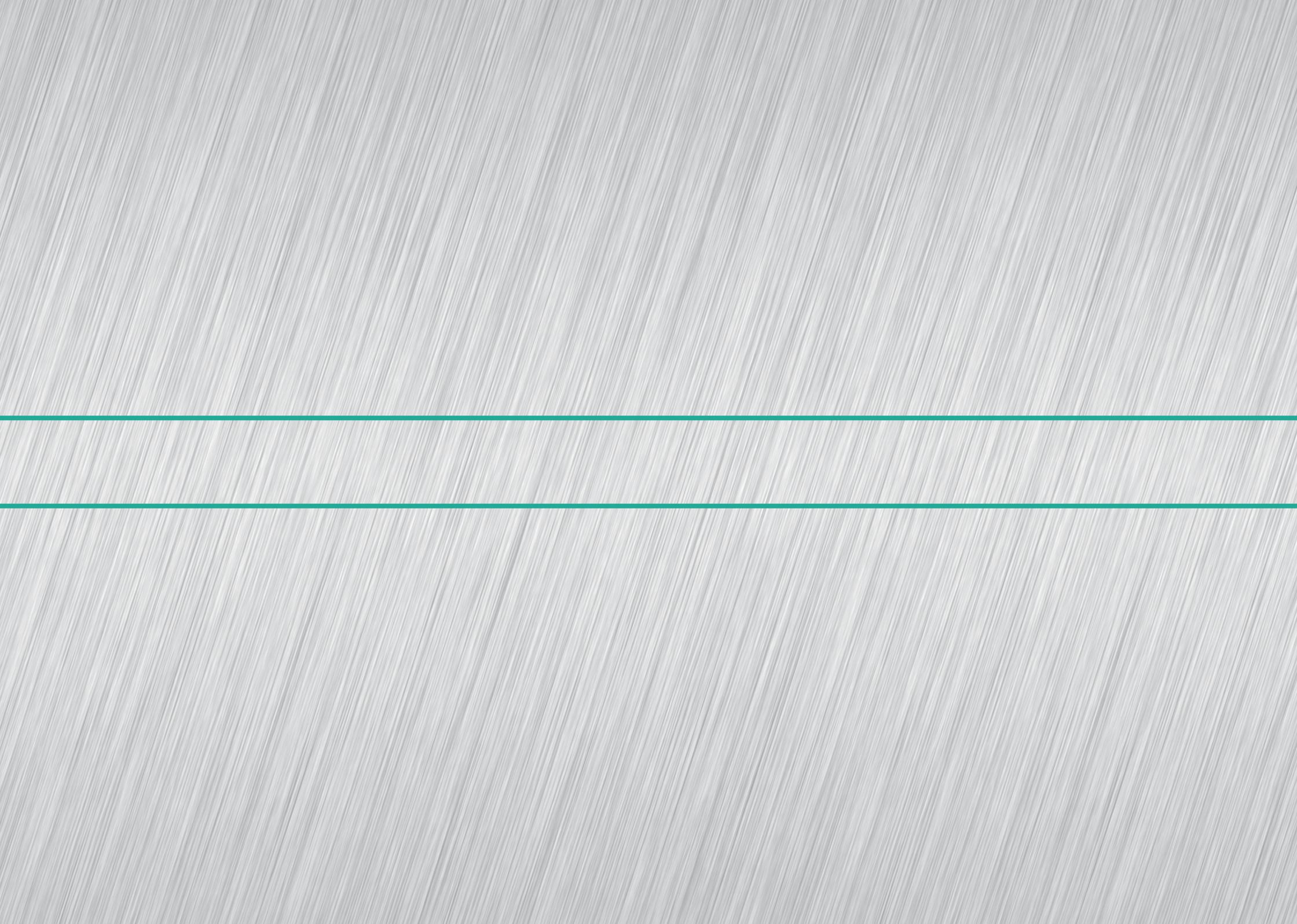
- Supporting the housing program presented by the Saudi Cancer Society to aid cancer patients.
- Providing direct support and donating to various local charities to help serve communities Kingdom-wide.



## Women's Leadership Program

- Alawwal bank launched a 'Women's Leadership Program' to help talented young Saudi women progress into leadership roles Kingdom-wide. Over 110 talented females have graduated from the program so far, from over 60 different organisations in the public and private sector. To date, 94% of graduates have said the program has given them more confidence to progress in their careers. The program is well aligned with Vision 2030's goal to increase the participation of females in the workforce.





# تقرير مراجعي الحسابات

# تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية  
في 31 ديسمبر 2018

## إلى السادة مساهمي البنك الأول الموقرين

### (شركة مساهمة سعودية)

#### التقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

#### الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة للبنك الأول ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2018م وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والايضاحات حول القوائم المالية.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2018م، وأدائها المالي الموحد وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

#### أساس الرأي

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

#### أمور المراجعة الرئيسية

إن أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها أهمية بالغة أثناء مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند

تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً حول تلك الأمور، فيما يلي وصفاً لكل أمر من أمور المراجعة الرئيسية وكيفية معالجته:

#### أمر المراجعة الرئيسي:

##### الانخفاض في قيمة القروض والسلف:

كما في 31 ديسمبر 2018م، بلغ إجمالي القروض والسلف للمجموعة 61.7 مليار ريال سعودي، جنب مقابلهما مخصص انخفاض في القيمة بمبلغ 3.9 مليار ريال سعودي.

قامت المجموعة خلال السنة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 - الأدوات المالية الذي يقدم نموذج الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة المستقبلية. وعند تطبيقه، قامت المجموعة بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9 بأثر رجعي دون تعديل أرقام المقارنة. إن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 نتج عنه تعديل التحول بمبلغ 461 مليون ريال سعودي (منها 350 مليون ريال سعودي متعلقة بالقروض والسلف) على حقوق الملكية للمجموعة كما في 1 يناير 2018م، وقد تم توضيح الأثر المترتب عن التحول في الإيضاح رقم 3-1-1 للقوائم المالية الموحدة.

لقد اعتبرنا الانخفاض في قيمة القروض والسلف من أمور المراجعة الرئيسية نظراً لأن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة يتطلب من الإدارة تبني تقديرات هامة وإن لذلك أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. وتشتمل المجالات الرئيسة للأحكام على ما يلي:

1. تصنيف القروض في المرحلة 1 أو 2 أو 3 استناداً إلى تحديد ما يلي:

أ) تعرضات مع زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها؛ و

ب) تعرضات الانخفاض في القيمة الفردي/ التعثر في السداد.

2. افتراضات مستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل الوضع المالي للعميل والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية وغيرها.

3. الحاجة إلى تطبيق عمليات إحلل إضافية لتعكس العوامل الخارجية الحالية والمستقبلية والتي قد لا يتم رصدها في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يرجى الرجوع للإيضاح رقم 3-1-1 للقوائم المالية الموحدة فيما يتعلق بالأثر المترتب عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 - الأدوات المالية، والإيضاح

رقم 2 (د) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية والآلية المتبعة من قبل المجموعة في تقدير الانخفاض في القيمة، والإيضاح رقم 7 الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة القروض والسلف والإيضاح 29 (ج) المتعلق بتفاصيل عن تحليل جودة الائتمان والافتراضات والعوامل الرئيسية التي تم أخذها بالاعتبار عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

#### كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا:

حصلنا على فهم حول قيام الإدارة بتقدير الانخفاض في قيمة القروض والسلف بما في ذلك تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 ونموذج التصنيف الداخلي في المجموعة والسياسة التي تتبعها المجموعة في تحديد مخصص الانخفاض في القيمة والآلية المستخدمة في إعداد نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

قمنا بمقارنة السياسة التي تتبعها المجموعة في تحديد مخصص الانخفاض في القيمة والآلية المستخدمة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9.

قمنا بتقييم التصميم والتطبيق وكذلك فحص مدى فعالية إجراءات رقابة الإدارة على ما يلي:

• عملية إعداد النموذج بما في ذلك الحوكمة على مراقبة النماذج واعتماد الافتراضات الرئيسة.

• تصنيف القروض ضمن مراحل مختلفة وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بالوقت المناسب،

• مدى سلامة المعلومات المدخلة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

قمنا بتقييم المعايير الخاصة بالمجموعة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد تعرضات "التعثر في السداد" أو "الانخفاض في القيمة الفردي" وتصنيفها ضمن مراحل مختلفة.

من خلال اختيار عينة من العملاء، قمنا بتقييم ما يلي:

• عمليات التصنيف الداخلية التي حددت من قبل الإدارة استناداً إلى نموذج التصنيف الداخلي للمجموعة؛

• تحديد المراحل وفقاً لما هو محدد من قبل المجموعة؛

• عمليات احتساب الإدارة للخسائر الائتمانية المتوقعة.

قمنا بتقدير الافتراضات الرئيسة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية

# تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية  
في 31 ديسمبر 2018

- عقد اجتماعات مع المكلفين بالحكومة والإدارة العليا بالمجموعة للحصول على أحدث المعلومات المتعلقة بهذا الأمر ونتائج المراسلات مع الجهة ذات العلاقة.
- عقد اجتماعات مع المستشار القانوني للمجموعة لمناقشة اتفاقيات التسوية الجديدة.
- تقويم الأسس التي تستخدمها الإدارة لعكس مخصص الانخفاض في القيمة لقاء الأرصدة المدينة.
- تقويم مدى ملائمة الإفصاحات المتضمنة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

## المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام 2018م

إن أعضاء مجلس الإدارة البنك ("أعضاء مجلس الإدارة") هم المسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام 2018م، 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 نبدى ولن نبدى أي من أشكال التأكيدات حولها.

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

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

## مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والمكلفين بالحكومة حول القوائم المالية الموحدة

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، ومتطلبات

قمنا بتقويم تصميم وتطبيق واختبار إجراءات الإدارة للرقابة على تطبيق المستويات.

لقد أخذنا في الاعتبار الافتراضات التي أجزتها المجموعة وقمنا بتقويم المستويات التي وضعتها لإجراء تسويات على العائد الفعلي للقروض التمويلية.

لقد حصلنا على تقويم الإدارة لأثر استخدام المستويات المذكورة سابقاً و:

- قمنا، على أساس العينة، بمقارنة البيانات الحالية والسابقة المستخدمة من قبل الإدارة في تقويمها مع السجلات المحاسبية ذات العلاقة؛ و
- قمنا بتقويم أثر استخدام المستويات عند إثبات دخل الأتعاب والعمولات ودخل العمولات الخاصة.

## أمر المراجعة الرئيسي:

### الموجودات الأخرى:

كما في 31 ديسمبر 2018م، اشتملت الموجودات الأخرى للمجموعة على مبلغ قدره 438 مليون ريال سعودي والذي تم صرفه إلى طرف آخر تعثر في السداد، وتتوقع الإدارة استرداد هذا الرصيد من إحدى الجهات ذات علاقة.

لقد توصلت المجموعة إلى اتفاقية تسوية ("اتفاقية التسوية القائمة") مع الجهة ذات العلاقة لاسترداد هذا المبلغ وحتى 30 سبتمبر 2018م قامت المجموعة بتجنيب مخصص انخفاض في القيمة قدره 150 مليون ريال سعودي لقاء الرصيد القائم بسبب عدم التأكد من توقيت استرداد هذا الرصيد.

إلا أنه وخلال الربع الأخير من سنة 2018م، أبرمت المجموعة ثلاث اتفاقيات تسوية ("اتفاقيات التسوية الجديدة") لاستبدال اتفاقية التسوية القائمة وبناء على التطورات الأخيرة، تم عكس مخصص الانخفاض في القيمة بالكامل.

لقد اعتبرنا هذا من أمور المراجعة الرئيسة نظراً لعدم موضوعية تقدير المخصص لقاء الرصيد الذي يمكن استرداده والذي يمكن أن يكون له تأثير كبير على ربحية المجموعة.

يرجى الرجوع إلى الإيضاح 10 للقوائم المالية الموحدة بخصوص الإفصاح عن الأرصدة المدينة المذكورة أعلاه.

## كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا:

قمنا بالإجراءات التالية:

- قراءة اتفاقية التسوية القائمة واتفاقيات التسوية الجديدة.

المستخدمة من قبل المجموعة في عمليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، وحيث تم استخدام عمليات الإحلال من قبل الإدارة، قمنا بتقييم عمليات الإحلال هذه وعملية الحكومة حول عمليات الإحلال.

قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة المعلومات الأساسية المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2018م.

قمنا بالاستعانة بالمختصين لدينا، حيثما يلزم، لمساعدتنا في مراجعة عمليات الاحتساب في النموذج ومدى سلامة المعلومات.

ونظراً لقيام المجموعة باستخدام المنهجية المعدلة بأثر رجعي لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9، أجرينا جميع المهام المذكورة آنفاً لتقييم الاحتساب الذي قامت به الإدارة لتعديل الخسائر الائتمانية المتوقعة على حقوق الملكية للمجموعة كما في 1 يناير 2018م (نتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9).

قمنا بتقييم الإفصاحات التي قامت الإدارة بإدراجها في القوائم المالية الموحدة.

## أمر المراجعة الرئيسي:

### أتعاب الخدمات البنكية

تقوم المجموعة باحتساب أتعاب إدارية مقدماً عن معاملات وخدمات القروض الممنوحة للشركات والأفراد. ونظراً لكثرة عدد المعاملات التي في معظمها أتعاب غير جوهريّة، تقوم الإدارة بإجراء تسويات على العائد الفعلي للقروض التمويلية 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 ضمن دخل العمولات الخاصة، بغض النظر عن هذه المستويات، كتسوية على العائد الفعلي للقروض التمويلية.

لقد اعتبرنا هذا من أمور المراجعة الرئيسة لأن استخدام الافتراضات لوضع المستويات من قبل الإدارة قد يؤدي إلى إظهار ربحية المجموعة بأكثر/أقل من قيمتها بصورة جوهريّة.

يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة في الإيضاح رقم 3-2 (ج) (2) للقوائم المالية الموحدة.

## كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا:

# تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية  
في 31 ديسمبر 2018

الأنظمة والقوانين الإفصاح العلني عن هذا الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التبعات السلبية للإبلاغ والتي تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

## التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

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

**كي. بي. ام. جي الفوزان وشركاه**  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
ص.ب 92876  
الرياض 11663  
المملكة العربية السعودية

**إرنست ويونغ وشركاهم**  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
ص.ب 2732  
الرياض 11461  
المملكة العربية السعودية



**ناصر أحمد الشطيبي**  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم 454



**عبدالعزیز عبدالرحمن السويلم**  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم 277



8 جمادى الآخرة 1440 هـ  
(13 فبراير 2019م)

تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.

- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وإذا ما استتجنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو، إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

• 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 توجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمجموعة. ونظراً لمسؤولين بصورة مشتركة عن رأينا في المراجعة.

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

ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحكومة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، واعتبارها أمور مراجعة رئيسية. نقوم بتبيان هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحظر

نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، كما أن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن أنظمة الرقابة الداخلية التي يراها ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

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

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

## مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

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

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

- تحديد وتقويم مخاطر وجود التحريف الجوهري في القوائم المالية الموحدة، سواء كان ناتج عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي خطأ جوهري ناتج عن الغش أعلى من 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

# القوائم المالية الموحدة

# قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر 2018  
بآلاف الريالات السعودية

2017	2018	إيضاحات	
<b>الموجودات</b>			
15,137,005	4,890,038	4	تقديدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
2,115,271	1,116,012	5	أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
212,218	110,107	11	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، صافي
16,688,747	16,068,538	6	استثمارات، صافي
63,639,483	57,767,123	7	قروض وسلف، صافي
45,507	53,762	8	إستثمار في شركة زميلة
1,347,009	1,268,639	9	ممتلكات ومعدات، صافي
684,590	753,983	10	موجودات أخرى
99,869,830	82,028,202		<b>إجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>			
<b>المطلوبات</b>			
3,344,671	1,531,816	12	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
91,679	57,093	11	القيمة العادلة السلبية للمشتقات، صافي
78,274,963	64,572,713	13	ودائع العملاء
2,505,026	-	14	سندات دين ثانوية
2,053,795	2,006,183	15	مطلوبات أخرى
86,270,134	68,167,805		<b>إجمالي المطلوبات</b>
<b>حقوق المساهمين</b>			
11,430,720	11,430,720	16	رأس المال
600,062	882,675	17	احتياطي نظامي
130,000	130,000		احتياطي عام
13,129	37	18	احتياطيات أخرى
1,297,728	1,443,809		أرباح مبقاة
171,461	-	26	أرباح مقترحة توزيعها
(43,404)	(26,844)	36	احتياطي برنامج أسهم
13,599,696	13,860,397		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
99,869,830	82,028,202		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

تعتبر الايضاحات المرفقة من 1 الى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

# قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
بآلاف الريالات السعودية

2017	2018	إيضاحات	
3,903,289	3,755,276	20	دخل العمولات الخاصة
1,137,527	1,000,570	20	مصاريف العمولات الخاصة
2,765,762	2,754,706		<b>صافي دخل العمولات الخاصة</b>
689,799	601,265	21	دخل أتعاب وعمولات، صافي
129,885	125,268		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
95,916	75,354	22	دخل المتاجرة، صافي
-	6,921		مكاسب أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
30,260	-	23	مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
3,711,622	3,563,514		<b>إجمالي دخل العمليات</b>
670,845	661,958	24	رواتب ومصاريف الموظفين
140,230	140,825		إيجار ومصاريف مباني
165,191	173,292	9	استهلاك وإطفاء
289,349	302,347		مصاريف عمومية وإدارية
1,120,299	1,167,476	7 ب (1)	مخصص انخفاض خسائر الائتمان وأخرى، صافي
-	(4,579)		عكس مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي
2,385,914	2,441,319		<b>إجمالي مصاريف العمليات</b>
1,325,708	1,122,195		<b>دخل العمليات</b>
9,810	8,255	8	الحصة في أرباح شركة زميلة
1,335,518	1,130,450		<b>صافي دخل السنة</b>
1.17	0.99	25	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي لكل سهم)

تعتبر الايضاحات المرفقة من 1 الى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

# قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
بآلاف الريالات السعودية

2017	2018	إيضاح	
1,335,518	1,130,450		صافي دخل السنة
			بنود الخسارة الشاملة الأخرى
			بنود قد تم أو يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة:
			استثمارات متاحة للبيع:
(4,060)	-	18	- صافي التغير في القيمة العادلة
(24,360)	-		- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(28,420)	-		إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع
			تغطية مخاطر التدفقات النقدية
402	(644)	18	- صافي التغير في القيمة العادلة
(28,018)	(644)		الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
1,307,500	1,129,806		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من 1 الى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

# قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
بآلاف الريالات السعودية

إجمالي حقوق المساهمين	احتياطي برنامج أسهم	الأرباح المقترحة توزيعها	الأرباح المبقة	احتياطيات أخرى		الاحتياطي العام	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاحات	2018
				تغطية مخاطر التدفقات النقدية	استثمارات متاحة للبيع					
13,599,696	(43,404)	171,461	1,297,728	681	12,448	130,000	600,062	11,430,720		الرصيد في بداية السنة - كما ورد سابقاً
(461,301)	-	-	(448,853)	-	(12,448)	-	-	-	3	أثر تطبيق المعايير الجديدة في 1 يناير 2018
13,138,395	(43,404)	171,461	848,875	681	-	130,000	600,062	11,430,720		الرصيد في بداية السنة - المعدل
1,130,450	-	-	1,130,450	-	-	-	-	-		صافي دخل السنة
(644)	-	-	-	(644)	-	-	-	-	18	صافي التغير في القيمة العادلة
1,129,806	-	-	1,130,450	(644)	-	-	-	-		إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(282,613)	-	-	-	282,613	-	17	محول إلى الاحتياطي النظامي
(171,461)	-	(171,461)	-	-	-	-	-	-	26	توزيعات أرباح مدفوعة
(58,299)	-	-	(58,299)	-	-	-	-	-	26	الزكاة للسنة
(100,408)	-	-	(100,408)	-	-	-	-	-	26	الزكاة لسنوات سابقة
(94,196)	-	-	(94,196)	-	-	-	-	-	26	الضريبة للسنة
16,560	16,560	-	-	-	-	-	-	-	36	معاملات برنامج الأسهم
13,860,397	(26,844)	-	1,443,809	37	-	130,000	882,675	11,430,720		الرصيد في نهاية السنة
<b>2017</b>										
12,662,725	(59,328)	-	854,003	279	40,868	130,000	266,183	11,430,720		الرصيد في بداية السنة
1,335,518	-	-	1,335,518	-	-	-	-	-		صافي دخل السنة
(3,658)	-	-	-	402	(4,060)	-	-	-	18	صافي التغير في القيمة العادلة
(24,360)	-	-	-	-	(24,360)	-	-	-	18	صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
1,307,500	-	-	1,335,518	402	(28,420)	-	-	-		إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(333,879)	-	-	-	333,879	-	17	محول إلى الاحتياطي النظامي
-	-	171,461	(171,461)	-	-	-	-	-	26	أرباح مقترحة توزيعها
(26,884)	-	-	(26,884)	-	-	-	-	-	26	الزكاة للسنة
(102,188)	-	-	(102,188)	-	-	-	-	-	26	الضريبة للسنة
(257,381)	-	-	(257,381)	-	-	-	-	-	26	الزكاة وضريبة الدخل للسنوات السابقة
15,924	15,924	-	-	-	-	-	-	-	36	معاملات برنامج الأسهم
13,599,696	(43,404)	171,461	1,297,728	681	12,448	130,000	600,062	11,430,720		الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من 1 الى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

# قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر  
بآلاف الريالات السعودية

2017	2018	إيضاحات	
			<b>الأنشطة التشغيلية</b>
1,335,518	1,130,450		<b>صافي دخل السنة</b>
			<b>تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية (المستخدمة في)/ الناتجة من الأنشطة التشغيلية:</b>
(4,405)	4,220		إطفاء العلاوة (تراكم الخصومات) على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(30,260)	-	23	مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
2,447	66,881		القيمة العادلة للمشتقات، صافي
(4,879)	(5,026)		سندات دين ثانوية
165,191	173,292	9	استهلاك وإطفاء
-	49	9	خسائر إستبعاد ممتلكات ومعدات
1,120,299	1,167,476	7 ب (1)	مخصص انخفاض خسائر الائتمان وأخرى، صافي
-	(6,921)		مكاسب استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(4,579)		عكس مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي
(9,810)	(8,255)	8	الحصة في أرباح شركة زميلة
13,686	5,345	36	معاملات برنامج الأسهم
2,587,787	2,522,932		
			<b>صافي النقص / (الزيادة) في الموجودات التشغيلية:</b>
321,273	614,436		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
5,000	114,854		أرصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوم من تاريخ الأقتناء
7,983,315	4,204,685		قروض وسلف، صافي
83,860	91,730		موجودات أخرى
			<b>صافي (النقص) / (الزيادة) في المطلوبات التشغيلية:</b>
1,996,939	(1,812,855)		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(7,083,825)	(13,702,250)		ودائع العملاء
227,231	(384,287)		مطلوبات أخرى
6,121,580	(8,350,755)		
			<b>صافي النقدية (المستخدمة في)/ الناتجة من الأنشطة التشغيلية</b>
			<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
7,121,398	600,397		متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات
(2,545,000)	-		شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(231,177)	(94,971)	9	شراء ممتلكات ومعدات
4,345,221	505,426		
			<b>صافي النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
			<b>الأنشطة التمويلية</b>
-	(171,461)	16	توزيعات أرباح مدفوعة
(1,400,000)	(2,500,000)	14	سداد سندات دين ثانوية
(1,400,000)	(2,671,461)		
9,066,801	(10,516,790)		<b>صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية</b>
3,939,264	13,006,065		<b>صافي (النقص) / (الزيادة) في النقدية وشبه النقدية</b>
13,006,065	2,489,275	27	<b>النقدية وشبه النقدية في بداية السنة</b>
3,949,633	3,715,327		<b>النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة</b>
1,304,750	1,030,006		عمولات خاصة مقبوضة خلال السنة
			عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
			<b>معلومات إضافية غير نقدية</b>
-	461,301	3	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 لأول مرة
(28,018)	(644)		صافي التغير في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة

تعتبر الايضاحات المرفقة من 1 الى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

## (1) عام

البنك الأول (البنك)، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/85 الصادر بتاريخ 29 ذي الحجة 1396هـ (الموافق 21 ديسمبر 1976م)، بدأ البنك أعماله في 17 شعبان 1397هـ (الموافق 2 أغسطس 1977م)، بعد أن انتقلت إليه عمليات بنك الجميني نيوزلاند إن. في. في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010064925 بتاريخ 6 جمادى الثاني 1407هـ (الموافق 5 فبراير 1987م) من خلال شبكة فروعه وعددها 67 فرعاً كما في 31 ديسمبر 2018 (2017: 67 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو:

البنك الأول

المركز الرئيسي

شارع الضباب

ص. ب. 1467

الرياض 11431

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.

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

## شركة الأول للاستثمار

تم تأسيس شركة الأول للاستثمار، وهي شركة مساهمة سعودية مقفلة تابعة و مملوكة بالكامل للبنك ، في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم 1-39-2007 بموجب السجل التجاري رقم 1010242378 بتاريخ 30 ذي الحجة 1428هـ ( الموافق 9 يناير 2008م) لتولّي وإدارة خدمات المجموعة الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول المنظمة من قبل هيئة السوق المالية والتي تشمل التعامل، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية. بدأت هذه الشركة أعمالها بتاريخ 2 ربيع الثاني 1429هـ ( الموافق 8 أبريل 2008م).

## شركة الأول العقارية

تأسست شركة الأول العقارية، شركة ذات مسؤولية محدودة تابعة و مملوكة بالكامل للبنك من خلال الملكية المباشرة، في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010250772 بتاريخ 21 جمادى الأول 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008م) بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد تأسست الشركة للتسجيل بإسمها ملكية الأصول العقارية والتي يتم الحصول عليها من قبل البنك كضمانات من المقترضين.

## شركة الأول لوكالة التأمين

تأسست شركة الأول لوكالة التأمين، شركة ذات مسؤولية محدودة تابعة و مملوكة بالكامل للبنك من خلال الملكية المباشرة ، في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010300250 بتاريخ 29 محرم 1432هـ (الموافق 4 يناير 2011م) بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. تم تأسيس الشركة للعمل كوكيل لبيع المنتجات التأمينية للشركة الوطنية للتأمين، شركة زميلة.

## شركة الأول للأسواق المالية

قام البنك بإنشاء شركة ذات أغراض خاصة وهي / الأول للأسواق المالية المحدودة، شركة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك ، وقد تم تأسيسها بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي فقط لتسهيل تداول بعض الأدوات المالية المشتقة. تم توحيد هذه الشركة في هذه القوائم المالية الموحدة حيث أن البنك يسيطر عليها.

إشارة إلى الإعلان بتاريخ 16 مايو 2018 (الموافق 1 رمضان 1439هـ) بشأن التوصل إلى اتفاق غير ملزم بين البنك والبنك السعودي البريطاني (ساب) بخصوص معامل مبادلة الأسهم، أعلن البنك للمساهمين بتاريخ 3 أكتوبر 2018 (الموافق 23 محرم 1440هـ) عن توقيع إتفاقية اندماج ملزمة مع ساب، وبموجبها إتفق الطرفان على إتخاذ الخطوات اللازمة لتنفيذ صفقة الاندماج بينهما وفقاً لأحكام المواد 191 - 193 من نظام الشركات، والفقرة الفرعية (1) من الفقرة (أ) من المادة 49 من لائحة الاندماج والاستحواذ. يخضع الاندماج لموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية والهيئة العامة للمنافسة وسوق الأسهم السعودية والمساهمين في كلا البنكين وبعض الشروط التعاقدية المتفق عليها.

## (2) أسس الإعداد

### (أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمبدأ الاستمرارية:

• وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ( والتي تتطلب تطبيق كل معايير التقرير المالي المصدرة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية ماعدى ما يتعلق بتطبيق معيار المحاسبة الدولي (12) "ضرائب الدخل" والتفسير رقم (21) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي "الرسوم" وذلك بقدر تعلقها بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية). إضافة إلى ذلك، فإن السياسات المحاسبية المتبعة خلال الفترة الحالية وفترة المقارنة مختلفة كما هو مبين في الإيضاح (3)، و

• تماشياً مع أحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

### (ب) أسس القياس والعرض

يتم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القياس بالقيمة العادلة للمشتقات، والموجودات الماليّة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات الماليّة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. بالإضافة لذلك، فإن الموجودات أو المطلوبات الماليّة التي يتم قياسها بالتكلفة والمغطاة مخاطرها بالقيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي تم تغطيتها.

يتم عرض قائمة المركز المالي من حيث السيولة.

### (ج) عملة العرض و العملة الوظيفية

تعرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للمجموعة. يتم تقريب البيانات المالية لأقرب ألف ما لم يرد خلاف ذلك.

### (د) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، استخدام الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. كما يتطلب من الإدارة ممارسة الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقييم هذه التقديرات

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

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

### (3) تحديد السيطرة على المستثمر به

تخضع مؤشرات السيطرة المبينة في الإيضاح رقم 2-3 (أ) للأحكام الإدارية التي يمكن أن يكون لها أثر جوهري على حصة المجموعة في صناديق الاستثمار

### (4) دخل الأتعاب والعمولات

تقوم المجموعة بأثبات الدخل بما يتوافق مع السياسة المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم 3 (z) وما يستلزم من أحكام لتطبيقها.

## (3) ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

### 3-1. التغيير في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017، بإستثناء اتباع المعايير الجديدة والتعديلات الأخرى على المعايير الحالية والتفسير الجديد المذكور أدناه. وبإستثناء إتباع المعيار الدولي للتقرير المالي 9، لم ينتج عن هذه المعايير والتعديلات أي أثر على القوائم المالية الموحدة للمجموعة للفترة الحالية أو الفترات السابقة ويتوقع بأن يكون أثرها غير جوهري في الفترات المستقبلية. تم تبيان الأثر والافصاحات المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 - في جزء لاحق من هذه القوائم المالية الموحدة.

### 3-1-1. تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية

اعتباراً من 1 يناير 2018، اتبعت المجموعة معيارين محاسبين جديدين وتم توضيح أثر تطبيقهما أدناه:

( أ ) **المعيار الدولي للتقرير المالي 15 - الإيرادات من العقود مع**

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات والاستثمارات الدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية موحدة. وقد تم الإفصاح عن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في الإيضاح رقم (32).

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

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

يجب أن تكون المجموعة متمكنة من الوصول للسوق الأساسي أو السوق الأكثر ملائمة. وتُقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات والتي قد يستخدمها المتعاملين في السوق لتسعير الموجودات أو المطلوبات وذلك بافتراض أن المتعاملين في السوق يسعون لتحقيق أفضل منفعة اقتصادية لهم. وتستخدم المجموعة طرق تقييم ملائمة في الظروف والتي يتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة والتي تزيد من استخدام المدخلات ذات الصلة التي يمكن ملاحظتها وتقلل من استخدام المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها. إن كافة الموجودات والمطلوبات والتي تقاس بالقيمة العادلة أو الظاهرة في القوائم المالية الموحدة السنوية يتم تصنيفها من خلال تسلسل القيمة العادلة المبين أدناه ومبنية على أدنى مستوى مدخل والذي يعتبر جوهري لقياس القيمة العادلة ككل:

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

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

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

وبالنسبة للموجودات والمطلوبات والمسجلة في القوائم المالية

والافتراضات والأحكام بصورة مستمرة وذلك على أساس خبرة المجموعة وعوامل أخرى تشمل على الحصول على المشورة المهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف والمعطيات. يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية خلال الفترة التي تعدل فيها التقديرات، إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو خلال الفترة التي تعدل فيها التقديرات وفي الفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية أو الفترات المستقبلية. فيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام.

### (1) الانخفاض في خسائر القروض والسلف

يتطلب قياس خسائر الانخفاض طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، لكافة فئات الموجودات المالية إجراء الأحكام وخاصة تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيمة الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تخضع هذه التقديرات لعدد من العوامل والتغيرات التي ينتج عنها مستويات مختلفة للمخصصات.

تمثل عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بالمجموعة مخرجات نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات المتعلقة باختيار مدخلات مختلفة وأمور متداخلة. تشمل عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر بمثابة أحكام وتقديرات محاسبية على ما يلي:

- نموذج تصنيف الائتمان الداخلي بالمجموعة والذي يحدد احتمال التضرر عن السداد للدرجات الفردية.
- ضوابط المجموعة للتقويم فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بصورة جوهري، وأنه يجب قياس مخصصات الموجودات المالية لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ووفق تقويم نوعي.
- تحديد فئات الموجودات المالية في حالة تقويم خسائر الائتمان المتوقعة لها على أساس جماعي.
- إعداد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك مختلف المعادلات واختيار المدخلات.
- تحديد العلاقات بين تصورات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية.
- اختيار تصورات الاقتصاد الكلي المستقبلية وأوزانها المرجحة بالاحتمالات للوصول إلى المدخلات الاقتصادية لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

### (2) قياس القيمة العادلة

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

## العملاء

اتيمت المجموعة المعيار الدولي للتقرير المالي 15 "الإيرادات من العقود مع العملاء"، ونتج عن ذلك تغيير سياسة المجموعة بشأن إثبات الإيرادات من العقود مع العملاء. لقد صدر المعيار الدولي للتقرير المالي 15 في شهر مايو 2014، ويسري مفعوله على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. يوضح المعيار الدولي للتقرير المالي 15 طريقة واحدة شاملة بشأن المحاسبة عن الإيرادات من العقود مع العملاء، وحل محل الارشادات السابقة المتعلقة بإثبات الإيرادات التي كانت مذكورة في العديد من المعايير والتفسيرات ضمن المعايير الدولية للتقرير المالي. لقد حدد المعيار الدولي للتقرير المالي 15 طريقة جديدة مؤلفة من خمس خطوات سيتم تطبيقها على الإيرادات من العقود مع العملاء، وبموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 15، يتم إثبات الإيرادات بالمبلغ الذي يتوقع أن تستحقه المنشأة مقابل تحويل البضاعة أو الخدمات إلى عميل ما. اختارت المجموعة طريقة التطبيق بأثر رجعي معدل المسموح بها بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 15 عند اتباع المعيار الجديد، ويتطلب أيضاً التطبيق بأثر رجعي معدل إثبات الأثر التراكمي الناتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 15 على كافة العقود كما في 1 يناير 2018 في حقوق الملكية. لم ينتج أي أثر هام على القوائم المالية الموحدة نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 15.

## ب ( المعيار الدولي للتقرير المالي 9 - الأدوات المالية

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (9) - الأدوات المالية الصادر في شهر يوليو 2014 وذلك اعتباراً من تاريخ التطبيق الأولي في 1 يناير 2018. تمثل متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9 تغييراً هاماً عن معيار المحاسبة الدولي 39 - الأدوات المالية : الإثبات والقياس. يؤدي تطبيق المعيار الجديد إلى تغييرات أساسية في كلاً من المحاسبة عن الموجودات المالية وبعض النواحي المتعلقة بالمحاسبة عن المطلوبات المالية.

وكما يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي 9، اختارت المجموعة الاستمرار في المحاسبة عن تغطية المخاطر طبقاً للمتطلبات المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي 39.

فيما يلي ملخصاً بالتغيرات الأساسية في السياسات المحاسبية للمجموعة نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 :

## ب (1 تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يشتمل المعيار الدولي للتقرير المالي (9) على ثلاثة فئات تصنيف أساسية للموجودات المالية وهي: مقاسة بالتكلفة المطفأة، وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبالقائمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يحدد هذا التصنيف عادة على أساس نموذج الأعمال

الذي يدار بموجبه الأصل المالي وتدفعاته النقدية التعاقدية. يستبعد المعيار فئات التصنيف الحالية المذكورة في معيار المحاسبة الدولي 39 وذلك فيما يتعلق بالاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، والقروض والذمم المدينة والاستثمارات المتاحة للبيع. وبموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9، يحظر فصل المشتقات المدمجة في عقود يكون مضيئها أصل مالي يقع ضمن نطاق المعيار، وبدلاً من ذلك، يتم تقويم الأداة المختلطة لأغراض التصنيف. وتوضح كيفية قيام المجموعة بتصنيف الموجودات المالية طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، أنظر القسم المعني من السياسات المحاسبية الهامة.

لقد أبقى المعيار الدولي للتقرير المالي 9 بشكل كبير على المتطلبات المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي 39 بخصوص تصنيف المطلوبات المالية. ومع ذلك، بالرغم من أنه طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39، تم إثبات كافة تغيرات القيمة العادلة للمطلوبات المدرجة بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة، فإن تغيرات القيمة العادلة، طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 تم إظهارها على النحو التالي:

- تم إظهار مبلغ التغير في القيمة العادلة المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالجهة المصدرة في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة، مع عدم إجراء عمليات إعادة تصنيف لاحقة إلى الربح أو الخسارة، و

- تم إظهار المبلغ المتبقي للتغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

## ب (2 الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

لقد استبدل المعيار الدولي للتقرير المالي 9 نموذج "الخسارة المتكبدة" المنصوص عليه في معيار المحاسبة الدولي 39 بنموذج "خسارة الائتمان المتوقعة". يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي 9 من المجموعة تسجيل مخصص خسارة الائتمان المتوقعة لكافة القروض والموجودات المالية الأخرى (سندات الدين) غير المقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مع التزامات القروض وعقود الضمان المالي. يحدد المخصص على أساس خسارة الائتمان المتوقعة المتعلقة باحتمال التعثر على مدى الاثنى عشر شهراً القادمة، ما لم تكن مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري منذ نشأتها. وإذا كانت الموجودات المالية تفي بشروط تعريفها كموجودات مالية مشتراه أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض، يتم تحديد المخصص على أساس التغير في خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل. تمثل الموجودات المالية المشتركة أو المستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض موجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض عند الإثبات الأولى لها. تسجل الموجودات المالية المشتركة أو المستحقة ذات

مستوى ائتماني منخفض بالقيمة العادلة بتاريخ الأثبات الأصلي، ويتم إثبات دخل العمولة الخاصة لاحقاً على أساس معدل العائد الفعلي المعدل بالائتمان. يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة بقدر التغير اللاحق في مخاطر الائتمان المتوقعة. وطبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، يتم إثبات خسائر الائتمان في فترة أكر من الفترة المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي 39. وتوضح كيفية قيام المجموعة بتطبيق متطلبات الانخفاض الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي 9، أنظر القسم المعني من السياسات المحاسبية الهامة.

## ج ( المعيار الدولي للتقرير المالي 7

لإظهار الفروقات بين المعيار الدولي للتقرير المالي 9، ومعيار المحاسبة الدولي 39، تم تعديل المعيار الدولي للتقرير المالي 7 : الأدوات المالية - الإفصاحات، وقامت المجموعة بتطبيقه سويماً مع المعيار الدولي للتقرير المالي 9 للسنة التي تبدأ في 1 يناير 2018. تشمل التغيرات على إفصاحات انتقالية ومعلومات كمية ونوعية مفصلة حول عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة مثل الافتراضات وأن المدخلات المستخدمة تم تبيانها في الإيضاحين 3 و 29. تم إظهار التسويات من مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة الافتتاحية إلى مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة الختامية في الإيضاح المعني رقم 7. كما يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي 7 إفصاحات إضافية ومفصلة بشكل أكبر بخصوص محاسبة تغطية المخاطر حتى لو استمرت المنشآت في تصنيف متطلبات محاسبة تغطية المخاطر المذكورة في معيار المحاسبة الدولي 39.

## د ( التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي 9

تم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9، بأثر رجعي، باستثناء ما هو مبين أدناه:

- لم يتم تعديل فترات المقارنة. تم إثبات أي فرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 في الأرباح المبقاة والاحتياطيات كما في 1 يناير 2018. عليه، لا تعكس المعلومات المعروضة لعام 2017 المتطلبات المذكورة في المعيار الدولي للتقرير المالي 9، وبالتالي فإنها غير قابلة للمقارنة مع المعلومات المعروضة لعام 2018 طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9.
- تم إجراء عمليات التقويم التالية بناء على الحقائق والظروف القائمة بتاريخ التطبيق الأولي:

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

1. تحديد نموذج الأعمال المقتنى من خلاله الأصل المالي.
  2. تخصيص وإلغاء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المخصصة سابقاً على أنه تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
  3. تخصيص بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المقتناه لأغراض المتاجرة كـ "مقتناه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر".
  4. بالنسبة للمطلوبات المالية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يجب التحديد فيما إذا سينشأ عن عرض آثار التغيرات في مخاطر الائتمان المتعلقة بالمطلوبات الخاصة بالجهة المصدرة في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة أي عدم تماثل محاسبي أم سيضخمه.
- تم الافتراض بأن مخاطر الائتمان لم تزداد بشكل جوهري لسندات الديون والتي تحمل مخاطر إئتمان منخفضة بتاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي 9.

## أ) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

### 1 ( تصنيف الموجودات المالية و المطلوبات المالية بتاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي 9

يوضح الجدول التالي فئات التصنيف الأصلية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39، وفئات التصنيف الجديدة، طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 للموجودات المالية والمطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة كما في 1 يناير 2018

الموجودات المالية	التصنيف الأصلي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39	التصنيف الجديد طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9	القيمة الدفترية الأصلية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39	القيمة الدفترية الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9
بـ آلاف الريالات السعودية				
الموجودات المالية				
نقدية واردة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	قروض وذمم مدينة	التكلفة المطفأة	15,137,005	15,137,005
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	قروض وذمم مدينة	التكلفة المطفأة	2,115,125	2,115,125
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	212,218	212,218
استثمارات ، صافي	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	التكلفة المطفأة	60,151	60,151
	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	174,006	174,125
	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	153,347	153,347
	قروض وذمم مدينة	التكلفة المطفأة	16,103,815	16,112,843
	قروض وذمم مدينة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	170,337	188,281
			16,661,656	16,688,747
قروض وسلف	قروض وذمم مدينة	التكلفة المطفأة	63,289,192	63,639,483
موجودات أخرى	قروض وذمم مدينة	التكلفة المطفأة	684,590	684,590
			98,099,786	98,477,314
المطلوبات المالية				
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	3,344,671	3,344,671
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	91,679	91,679
ودائع العملاء	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	78,274,963	78,274,963
سندات دين ثانوية	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	2,505,026	2,505,026
مطلوبات أخرى	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	2,137,568	2,053,795
			86,353,907	86,270,134

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

2 ( ) تسوية القيمة الدفترية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39، إلى القيمة الدفترية طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 بتاريخ التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي 9. يشتمل الجدول أدناه على تسوية القيمة الدفترية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 إلى القيمة الدفترية طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي 9 في 1 يناير 2018.

القيمة الدفترية طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 كما في 1 يناير 2018	إعادة القياس	إعادة التصنيف	القيمة الدفترية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 كما في 31 ديسمبر 2017	
				<b>الموجودات المالية:</b>
				<b>التكلفة المطفأة:</b>
15,137,005	-	-	15,137,005	نقدية وارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
2,115,125	(146)	-	2,115,271	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
63,289,192	(350,291)	-	63,639,483	قروض وسلف، صافي
16,163,966	(9,028)	(188,281)	16,361,275	استثمارات (مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق و استثمارات أخرى)
684,590	-	-	684,590	موجودات أخرى، صافي
97,389,878	(359,465)	(188,281)	97,937,624	<b>إجمالي التكلفة المطفأة</b>
				<b>استثمارات متاحة للبيع</b>
				<b>القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - استثمارات:</b>
174,006	(119)	174,125	-	متاحة للبيع
174,006	(119)	174,125	-	<b>إجمالي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</b>
				<b>القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:</b>
212,218	-	-	212,218	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
				<b>استثمارات:</b>
153,347	-	153,347	-	من متاحة للبيع
170,337	(17,944)	188,281	-	من التكلفة المطفأة
323,684	(17,944)	341,628	-	<b>إجمالي الاستثمارات</b>
535,902	(17,944)	341,628	212,218	<b>إجمالي القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة</b>
				<b>المطلوبات المالية:</b>
				<b>التكلفة المطفأة:</b>
3,344,671	-	-	3,344,671	ارصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
78,274,963	-	-	78,274,963	ودائع العملاء
2,505,026	-	-	2,505,026	سندات دين ثانوية
2,137,568	83,773	-	2,053,795	مطلوبات أخرى
86,262,228	83,773	-	86,178,455	<b>إجمالي التكلفة المطفأة</b>
				<b>القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:</b>
91,679	-	-	91,679	القيمة العادلة السلبية للمشتقات

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

يتضمن إعادة تصنيف الاستثمارات المتاحة للبيع مبلغ قدره 174 مليون ريال سعودي أعيد تصنيفه إلى القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ومبلغ قدره 153 مليون ريال سعودي أعيد تصنيفه إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

## 3 ( ) الأثر على الأرباح المبقاة و الاحتياطيات الأخرى

الاحتياطيات الأخرى	الأرباح المبقاة	
13,129	1,297,728	الرصيد الختامي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 كما في 31 ديسمبر 2017
-	(17,944)	إعادة القياس على عمليات إعادة التصنيف طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9
(12,448)	12,448	احتياطي الاستثمارات المتاحة للبيع المحول إلى الأرباح المبقاة
-	(443,357)	إثبات خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9
681	848,875	الرصيد الافتتاحي طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 كما في 1 يناير 2018

يتكون اثبات خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 من خسائر الائتمان المتوقعة على القروض و السلف، و التعرضات غير المباشرة، والاستثمارات، و الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بمبلغ و قدره 350.29 مليون ريال سعودي و 83.77 مليون ريال سعودي و 9.15 مليون ريال سعودي و 0.15 مليون ريال سعودي، على التوالي.

## 4 ( ) يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي:

إجمالي القيمة الدفترية	بالتكلفة المطفأة	إستثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	31 ديسمبر 2018
<b>الموجودات المالية:</b>				
4,890,038	4,890,038	-	-	تقديدية و ارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,116,012	1,116,012	-	-	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
110,107	-	-	110,107	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، صافي
16,068,538	15,750,945	4,330	313,263	استثمارات، صافي
57,767,123	57,767,123	-	-	قروض و سلف، صافي
753,983	753,983	-	-	موجودات أخرى
80,705,801	80,278,101	4,330	423,370	<b>الإجمالي</b>
<b>المطلوبات المالية:</b>				
1,531,816	1,531,816	-	-	ارصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
57,093	-	-	57,093	القيمة العادلة السلبية للمشتقات، صافي
64,572,713	64,572,713	-	-	ودائع العملاء
2,006,183	2,006,183	-	-	مطلوبات أخرى
68,167,805	68,110,712	-	57,093	<b>الإجمالي</b>

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

31 ديسمبر 2017	مقتناه لأغراض المتاجرة	متاحة للبيع	مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق	قروض وذمم مدينة	إجمالي القيمة الدفترية
الموجودات المالية:					
-	-	-	-	15,137,005	15,137,005
-	-	-	-	2,115,271	2,115,271
212,218	-	-	-	-	212,218
-	327,472	60,151	60,151	16,301,124	16,688,747
-	-	-	-	63,639,483	63,639,483
-	-	-	-	684,590	684,590
212,218	327,472	60,151	60,151	97,877,473	98,477,314
المطلوبات المالية:					
-	-	-	-	3,344,671	3,344,671
91,679	-	-	-	-	91,679
-	-	-	-	78,274,963	78,274,963
-	-	-	-	2,505,026	2,505,026
-	-	-	-	2,053,795	2,053,795
91,679	-	-	-	86,178,455	86,270,134

كل استثمار على حده.

### 3 ( الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تصنف كافة الموجودات المالية الأخرى كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إضافة إلى ذلك، عند الأثبات الأولي، يجوز للمجموعة أن تخصص بشكل لا رجعة فيه أي أصل - إذا كان يفرض متطلبات قياسه بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص - بشكل جوهري عدم اتساق القياس والذي ينشأ خلاف ذلك. لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الأثبات الأولي لها، باستثناء خلال الفترة التي تقوم فيها المجموعة بتغيير نموذج أعمال إدارة الموجودات المالية.

### هـ ( تقويم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتقويم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوي المحفظة لأن ذلك أفضل طريقة تعكس كيفية إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم أخذها بعين الاعتبار على:

بالنسبة لسند الدين: يتم قياس سند الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا ما تم استيفاء كلاً من الشرطين التاليين و لم يتم تخصيصه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

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

يتم قياس سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاحقاً بالقيمة العادلة، وتدرج المكاسب والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات دخل العمولة الخاصة وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية: عند الأثبات الأولي لها، بالنسبة لأدوات حقوق الملكية المقتناه لغرض المتاجرة، يجوز للمجموعة أن تختار، بشكل لا رجعة فيه، عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاستثمار على أساس

### 2-1-3 السياسات المطبقة اعتباراً من 1 يناير 2018

#### أ ( تصنيف الموجودات المالية

عند الأثبات الأولي، تصنف الموجودات المالية كموجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

#### 1 ( الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا ما تم استيفاء كلاً من الشرطين التاليين و لم يتم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه هو الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

#### 2 ( الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

أو خسائر تراكمية تم إثباتها ضمن الدخل الشامل الآخر - في الربح أو الخسارة.

واعتباراً من 1 يناير 2018، لا يتم إثبات اية مكاسب أو خسائر تراكمية تم إثباتها ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة بشأن أدوات حقوق الملكية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - في الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات هذه الأدوات. يتم إثبات أية عمولة على الموجودات المالية المحولة والمؤهلة للتوقف عن الإثبات التي نشأت أو احتفظت بها المجموعة كموجودات أو مطلوبات منفصلة. وعند بيع موجودات إلى طرف ثالث مع مفاوضة إجمالي معدل العائد على الموجودات المحولة في نفس الوقت، يتم اعتبار المعاملة كمعاملة تمويل مضمون تماماً مثل معاملات البيع وإعادة الشراء نظراً لبقاء المجموعة على كافة ما يقارب كافة المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية هذه الموجودات. وفي حالة قيام المجموعة بعدم الاحتفاظ أو تحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية أصل ما ولكنها احتفظت بالسيطرة، فإنها تستمر في إثبات الأصل وذلك بقدر ارتباطها المستمر والذي يتم تحديده بقدر تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

## ( 2 ) المطلوبات المالية

تتوقف المجموعة عن إثبات المطلوبات المالية وذلك عند سداد الالتزامات التعاقدية أو إلغاؤها أو إنتهاء مدتها.

## ( ط ) تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

### ( 1 ) الموجودات المالية

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما، تقوم المجموعة بتقويم فيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدلة مختلفة تماماً. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة تماماً، يتم اعتبار الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية. وفي هذه الحالة، يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي الأصلي، ويتم إدراج الفرق المثبت كمكاسب أو خسائر التوقف عن إثبات الأصل المالي ويتم إثبات الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة. وإذا كانت التدفقات النقدية من الأصل المالي المعدل المسجل بالتكلفة المطفأة غير مختلفة تماماً، فإن التعديل لا يؤدي إلى التوقف عن إثبات الأصل المالي. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وإثبات المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كمكاسب أو خسائر تعديل في الربح أو الخسارة. وفي حالة إجراء هذا التعديل بسبب صعوبات مالية يواجهها المقترض، يتم عرض المكاسب أو الخسائر سويًا مع خسائر الانخفاض في القيمة. وفي حالات أخرى، يتم إظهارها كدخل عمولة.

### ( 2 ) المطلوبات المالية

تتوقف المجموعة عن إثبات مطلوبات مالية ما وذلك في حالة تعديل

لا تستوفى هذا الشرط. ولإجراء هذا التقويم، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار:

- الأحداث المحتملة التي تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الرفع المالي.
- الدفع مقدماً وشروط التمديد.
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة للتدفقات النقدية من موجودات محددة مثل (ترتيبات الأصول بدون حق الرجوع).
- الخصائص التي تعادل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود مثل التفعيل الدوري لأسعار العمولات.

## ( ز ) المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

إن المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم إظهار مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالجهة المصدرة في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة. وعند الإثبات الأولي للمطلوبات المالية، تقوم المجموعة بإجراء تقويم للتأكد فيما إذا كان سينشأ عن عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالجهة المصدرة في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة أي عدم تماثل محاسبي أم سيضخمه. يتم إجراء هذا التقويم باستخدام تحليل الانحدار وذلك بمقارنة:

- التغيرات المتوقعة في القيمة العادلة للمطلوبات المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان، مع
- الأثر على ربح أو خسارة التغيرات المتوقعة في القيمة العادلة للأدوات المعنية.

## ( ج ) التوقف عن الإثبات

### ( 1 ) الموجودات المالية

تتوقف المجموعة عن إثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية الخاصة بهذه الموجودات أو نقل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية بموجب معاملة ما يتم بموجبها تحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي أو عدم قيام المجموعة بتحويل أو الإبقاء على كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية ولم تقم بالإبقاء على السيطرة على الموجودات المالية.

وعند التوقف عن إثبات أصل مالي، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي تم التوقف عن إثباته من الأصل)، و (1) العوض المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحاً منه أي التزام جديد تم تحمله) و (2) اية مكاسب

السياسات والأهداف الموضوعية بشأن المحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً، وبشكل خاص، تركيز استراتيجية الإدارة على تحقيق إيرادات العمولة المتعاقد عليها، والحفاظ على معدل عمولة معينة.

• مطابقة فترة هذه الموجودات المالية مع مدة المطلوبات المالية التي تمويلها تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.

• كيفية تقويم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة المجموعة.

• المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحفوظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر.

• تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. وبالرغم من ذلك، فإن تلك المبيعات لا يمكن أخذها بالحسبان بمفردها، ولكن كجزء من التقييم الكلي لكيفية تحقيق الأهداف الموضوعية من قبل المجموعة لإدارة الموجودات و كيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم القيام بتقويم نموذج الأعمال وفق تصورات يمكن أن تحدث بشكل معقول دون الأخذ بالاعتبار ما يسمى تصورات "أسوأ حالة" أو "حالة ضغط". وفي حالة تحقق التدفقات النقدية، بعد الإثبات الأولي، بشكل مختلف عن توقعات المجموعة الأصلية، فإن المجموعة لا تقوم بتغيير تصنيف باقي الموجودات المالية المحفوظ بها ضمن نموذج الأعمال تلك، لكنها تقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقويم نموذج الأعمال للموجودات المالية التي تم استحداثها أو شراؤها حديثاً. يتم قياس الموجودات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة والتي يتم قياس أدائها على أساس القيمة العادلة - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لعدم الاحتفاظ بهذه الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، أو الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

## ( و ) تقويم التدفقات النقدية التعاقدية التي هي - فقط - دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة

لأغراض هذا التقويم، يمثل "المبلغ الأصلي" القيمة العادلة للموجودات المالية بتاريخ الإثبات الأولي. أما "العمولة" فتتمثل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل مخاطر الائتمان والاقراض الأساسية الأخرى المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال سنة ما، أو تكاليف الإقراض الأساسية الأخرى مثل (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وهامش الربح.

وعند تقويم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة، تأخذ المجموعة بالحسبان الشروط التعاقدية للأداء، ويشمل ذلك تقويم فيما إذا كان الأصل المالي يشتمل على شرط تعاقد يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التي

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

إن القرض الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور وضع الجهة المقترضة يعتبر عادة ذو مستوى ائتمان منخفض ما لم يكن هناك دليلاً على أن خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض بشكل جوهري وأنه لا توجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة، إضافة إلى ذلك، تعتبر قروض الأفراد (التجزئة) المتأخرة السداد لمدة 90 يوماً فأكثر قروضاً منخفضة القيمة، عند إجراء تقييم لتحديد فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ذو مستوى ائتماني منخفض، فإن المجموعة تنظر في العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية الظاهرة في عوائد السندات.
- تقييم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- مقدرة البلد على الوصول إلى أسواق المال بخصوص إصدار الدين الجديد.
- احتمال جدولة القرض مما يؤدي إلى تكبد جامل ارتباط القرض لخسائر من خلال الاعفاء من السداد طوعاً أو كرهاً.
- آليات الدعم الدولية الموضوعية لتأمين الدعم اللازم كمقرض أخير لذلك البلد، والنية التي تعكسها البيانات العامة من الحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات، ويشتمل ذلك على تقييم لعمق تلك الآليات (بغض النظر عن النية السياسية) وعمما إذا كانت هناك القدرة على الوفاء بالشروط المطلوبة.

## ( ن ) عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصل.
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: تظهر عادة كمخصص
- عندما تشتمل الأداة المالية على كل من مكون مسحوب وغير مسحوب، فإنه لا يمكن للمجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على مكون التزام القرض بصورة مستقلة عن تلك المتعلقة بالمكون المسحوب. تقوم المجموعة بعرض مخصص خسائر مجمع لكلا المكونين. يتم إظهار المخصص المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمكون المسحوب. يتم إظهار أي زيادة في مخصص الخسائر عن إجمالي القيمة الدفترية للمكون المسحوب كمخصص، و
- سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

• التزامات القروض غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.

• عقود الضمان المالي: الدفعات المتوقعة دفعها لحامل العقد ناقصاً أيه مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

## ل ( الموجودات المالية المعدلة

في حالة التفاوض على شروط الموجودات المالية أو تعديلها، أو تبديل الموجودات المالية الحالية بأخرى جديدة نتيجة صعوبات مالية يواجهها المقترض، يتم إجراء تقييم للتأكد فيما إذا يجب التوقف عن إثبات الموجودات المالية، ويتم قياس خسارة الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

• إذا لم يؤد التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإنه يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل في احتساب العجز النقدي الناتج عن الأصل الحالي.

• إذا أدى التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإنه يتم اعتبار القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي بتاريخ التوقف عن اثباته. يدرج هذا المبلغ في احتساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي الذي يتم خصمه اعتباراً من التاريخ المتوقع للتوقف عن الأثبات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي على الأصل المالي الحالي.

## م ( الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

تقوم المجموعة، بتاريخ اعداد كل قوائم مالية، بإجراء تقييم للتأكد ما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة ذات مستوى ائتماني منخفض. يعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير هام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. ومن الأمثلة الدالة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، البيانات الممكن ملاحظتها التالية:

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

شروطها وأن التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة كانت مختلفة تماماً. وفي مثل هذه الحالة، يتم إثبات المطلوبات المالية الجديدة وفق الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يدرج الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم استنفادها والمطلوبات المالية الجديدة مع الشروط المعدلة في قائمة الدخل الموحدة.

## ي ( الانخفاض في القيمة

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

- الموجودات المالية التي تعتبر سندات دين.
- عقود الضمان المالي الصادرة، و
- التزامات القروض الصادرة.

لا يتم إثبات خسارة انخفاض على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية. تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ مساو لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، بإستثناء الأدوات المالية التالية والتي يتم قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لها على مدى 12 شهراً.

- سندات الدين التي تبين بأن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ اعداد القوائم المالية، و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الأثبات الأولي لها.

تعتبر المجموعة بأن سندات الدين لها مخاطر ائتمان منخفضة عندما تعادل درجة تصنيف مخاطر الائتمان لها الدرجة المتعارف عليها عالمياً بـ "من الدرجة الأولى". تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر مخاطر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث تعثر تتعلق بالأداة المالية والتي يمكن أن تحدث خلال 12 شهر بعد تاريخ اعداد القوائم المالية.

## ك ( قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة تقديراً احتمالاً مرجح لخسائر الائتمان ويتم قياسها على النحو التالي:

• الموجودات المالية التي ليس لها مستوى ائتمان منخفض بتاريخ اعداد القوائم المالية: بالقيمة الحالية للعجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).

• الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض بتاريخ اعداد القوائم المالية: الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

لا يعاد احتساب دخل العمولة على أساس إجمالي حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان على الأصل.

## ص ( تقديم الخدمات

تقدم المجموعة خدمات لعملائها وذلك إما بصورة مستقلة أو على شكل رزم مع تقديم خدمات أخرى. تبيين للمجموعة بأنه يجب إثبات الإيرادات من مختلف الخدمات المتعلقة بتداول الأسهم، وإدارة الصناديق، وتمويل الشركات، والخدمات الاستشارية والخدمات البنكية الأخرى بتاريخ تقديم الخدمات أي عند الوفاء بالتزامات الأداء.

## ق ( برنامج ولاء العملاء

لدى المجموعة برنامج ولاء العملاء والذي يسمح لحملة البطاقات من اكتساب نقاط يمكن استردادها من بعض منافذ البيع. تقوم المجموعة بتوزيع جزء من سعر المعاملة (رسم متبادل) إلى نقاط المكافآت الممنوحة لحملة البطاقات وذلك على أساس سعر البيع المستقل النسبي. يتم تأجيل مبلغ الإيرادات الموزع إلى نقاط المكافآت ويحمل على قائمة الدخل الموحدة عند استرداد النقاط. يتم تعديل المبلغ المتراكم من الالتزامات المتعلقة بالنقاط غير المستردة على مدى الزمن وذلك على أساس الخبرة الفعلية والتوجهات الحالية للاسترداد.

## 3-1-3 السياسات المطبقة قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9

قامت المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية إلى واحدة من الفئات التالية:

## أ ( الاستثمارات

### الإثبات الأولي

يتم في الأصل إثبات جميع الاستثمارات بالقيمة العادلة، زائداً تكاليف المعاملات العرضية المباشرة، باستثناء الأدوات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث تحصل تكاليف المعاملات العرضية المتعلقة بها على قائمة الدخل الموحدة. تتم المحاسبة عن هذه الأدوات لاحقاً بناءً على تصنيفها كمقتناة حتى تاريخ الاستحقاق أو مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل أو متاحة للبيع أو استثمارات أخرى مكتناة 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

باستخدام طريقة العمولة الفعلية. يمثل معدل العمولة الفعلية السعر الذي يخصم بالضبط الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية إلى التكلفة المطفأة للأداة المالية.

وعند احتساب معدل العمولة الفعلية للأدوات المالية، بخلاف الموجودات ذات المستوى الائتماني المنخفض، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية وليس خسائر الائتمان المتوقعة. بالنسبة للموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض، يتم استخدام معدل العمولة الفعلية المعدل بمخاطر الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة شاملاً خسائر الائتمان المتوقعة. وبعد إثبات خسارة انخفاض في قيمة أصل مالي أو مجموعة الموجودات المالية، يتم الاستمرار في إثبات دخل العمولات الخاصة في قائمة المركز المالي الموحدة على أساس معدل العمولة الخاصة الفعلية على القيمة الدفترية للأصل.

إن احتساب العائد الفعلي بأخذ بالحسبان كافة الشروط التعاقدية للأدوات المالية (مثل الدفع مقدماً، والخيارات ... إلخ) ويشتمل معدل العمولة الفعلية على تكاليف المعاملات والأتعاب والنقاط المدفوعة أو المستلمة والخصومات أو العلاوات التي تعتبر جزءاً مكملًا من معدل العمولة الفعلية. تشتمل تكاليف المعاملات على تكاليف عرضية تتعلق مباشرة باقتناء أو إصدار استبعاد موجودات مالية أو مطلوبات مالية.

## 2) قياس التكلفة المطفأة ودخل العمولات الخاصة

تمثل التكلفة المطفأة لأصل مالي ما أو مطلوبات مالية ما المبلغ الذي يتم به قياس الأصل المالي أو المطلوبات المالية عند الإثبات الأولي مطروحاً منه المبلغ الأصلي المدفوع، وزائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة العمولة الفعلية لأي فرق بين المبلغ الأولي والمبلغ بتاريخ الاستحقاق، بعد تعديله، بالنسبة للموجودات المالية بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

يمثل إجمالي القيمة الدفترية لأصل مالي ما التكلفة المطفأة لأي أصل مالي قبل تعديلها بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة. عند احتساب دخل أو مصروف العمولة، يطبق معدل العمولة الفعلية على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا يكون الأصل ذو مستوى ائتماني منخفض) أو على التكلفة المطفأة للمطلوبات. بالنسبة للموجودات المالية التي يصبح مستواها الائتماني منخفض بعد الإثبات الأولي، يتم احتساب دخل العمولة باستخدام معدل العمولة الفعلية على التكلفة المطفأة للأصل المالي. وفي الحالات التي لم يعد فيها الأصل ذو مستوى ائتماني منخفض، فإنه يعاد احتساب دخل العمولة على أساس إجمالي. بالنسبة للموجودات المالية التي كانت ذات مستوى ائتماني منخفض عند الإثبات الأولي لها، يتم احتساب دخل العمولة وذلك بتطبيق معدل العمولة الفعلية المعدل بمخاطر الائتمان على التكلفة المطفأة للأصل.

لم يتم إثبات مخصص الخسائر في قائمة المركز المالي الموحدة لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تعتبر بمثابة القيمة العادلة لها. يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر، ويتم إثباته في احتياطي القيمة العادلة. يتم إثبات خسائر الانخفاض في الربح أو الخسارة، وتدرج التغيرات بين التكلفة المطفأة للموجودات والقيمة العادلة لها في الدخل الشامل الآخر.

## س ( الشطب

يتم شطب القروض وسندات الدين (في جزء منها أو بأكملها) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها. لا تزال تخضع الموجودات المالية المشطوبة لأنشطة التعزيز امتثالاً لإجراءات المجموعة بشأن استرداد المبالغ المستحقة. وفي حالة زيادة المبلغ المراد شطبه عن مخصص الخسارة المتراكم، يتم في البداية اعتبار الفرق كإضافة إلى المخصص الذي ينطبق على إجمالي القيمة الدفترية. تقيد أية استرداد لاحقة إلى مصاريف خسائر الائتمان.

## ع ( الضمانات المالية والتزامات القروض

إن عقود الضمان المالي هي عقود تتطلب من المجموعة القيام بسداد مبالغ معينة لتمويض حامل العقد عن الخسارة التي تكبدها نتيجة إخفاق المدين عند سداد المبلغ عن استحقاقه وفقاً لشروط أداة الدين. أما التزامات القروض فهي التزامات مؤكدة لمنح الائتمان بموجب أحكام وشروط محددة مسبقاً. يتم، في الأصل، قياس الضمانات المالية الصادرة أو الالتزامات لمنح القروض بأسعار تقل عن معدلات العمولات السائدة في السوق بالقيمة العادلة وتطفاً القيمة العادلة الأصلية على مدى فترة الضمان أو الالتزام، وبعد ذلك، يتم قياسها على النحو التالي:

- اعتباراً من 1 يناير 2018: بالمبلغ غير المطفأ أو مبلغ مخصص الخسارة، أيهما أعلى.
- قبل 1 يناير 2018: بالمبلغ غير المطفأ أو القيمة الحالية للمبلغ المتوقع دفعه لسداد الالتزام عندما يكون السداد بموجب العقد محتملاً، أيهما أعلى.

لم تتم المجموعة بإصدار التزامات قروض مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالنسبة للالتزامات القروض الأخرى:

- اعتباراً من 1 يناير 2018: تقوم المجموعة بإثبات مخصص خسارة.
- قبل 1 يناير 2018: كانت المجموعة يقوم بتخصيب مخصص طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 37 إذا ما اعتبر العقد متوقع خسارته.

## ف ( إثبات الإيرادات/ المصاريف

### 1) دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة في الربح أو الخسارة

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

المطفاة ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها. تحسب التكلفة المطفاة 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 إنخفاض 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 الخاصة 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 الخاص 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.

## 4 ) الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفاة

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وغير المتداولة بسوق نشط كـ "استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفاة". تظهر هذه الاستثمارات، والتي لم يتم تحوط قيمتها العادلة بالتكلفة المطفاة، 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 إنخفاض قيمته.

## ب ) 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 والمخاطر المصاحبة للملكية بشكل جوهري. يتم قياس كافة القروض والسلف، في الأصل، بالقيمة العادلة شاملة مصاريف اقتنائها.

بعد ذلك ، يتم إظهار القروض والسلف غير المتداولة بسوق نشط والتي لم يتم تحوط قيمتها العادلة، بالتكلفة المطفاة ناقصاً أي مبلغ مشطوب

خلال قائمة الدخل من قبل الإدارة عند الإثبات الأولي. ويتم اقتناء الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة بشكل أساسي لفرض البيع أو إعادة الشراء في المدى القصير الأجل، ويتم إدراجها في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة، ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة ضمن صافي دخل أو (خسارة) المتاجرة.

يمكن إدراج الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل من قبل الإدارة عند الإثبات الأولي إذا 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 من خلال 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 من خلال قائمة الدخل كدخل متاجرة أو دخل أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة - في قائمة الدخل الموحدة.

## 2 ) 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 المطفاة وغير مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل والتي ينوي اقتنائها لفترة غير محددة والتي يمكن أن تباع استجابة لاحتياجات السيولة أو التغيرات في أسعار العمولات الخاصة أو أسعار الصرف الأجنبي أو أسعار الأسهم. تسجل الاستثمارات المصنفة كـ "استثمارات متاحة للبيع" في الأصل بالقيمة العادلة زائداً مصاريف المعاملات العرضية والمباشرة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة باستثناء بعض أدوات حقوق الملكية غير المتداولة والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق ويتم إظهارها بالتكلفة. يتم إثبات الربح أو الخسارة غير المحققة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر لحين إلغاء إثبات الاستثمار أو انخفاض قيمته وعندئذ يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة والمسجلة في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الموحدة.

## 3 ) الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وذات تاريخ استحقاق ثابت وولدي 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

المدارة والاستثمارات في صناديق الاستثمار بالرجوع إلى صافي قيمة الموجودات المعلن والذي يساوي تقريباً القيمة العادلة.

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

## إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل بعد الإثبات الأولي، باستثناء الأدوات غير المشتقة المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل. وبخلاف تلك المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل عند الإثبات الأولي (أي استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة)، والتي يمكن إعادة تصنيفها خارج فئة الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل في حال لو أنها لم تعد مقتناة لفرض بيعها أو شرائها في المدى القريب ، واستيفاء الشروط التالية:

- إذا أوفت الاستثمارات بتعريفها على أنها "مقتناة بالتكلفة المطفاة" وأنه لم تكن هناك حاجة لتصنيفها كمقتناة لأغراض المتاجرة عند الإثبات الأولي، عندئذ يحق للمجموعة إعادة تصنيفها إذا كان لديها الرغبة والقدرة على الاستثمار في اقتناء الاستثمارات في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق .
- إذا لم تف الاستثمارات بشروط تعريفها على أنها مقتناة بالتكلفة المطفاة، 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 المطفاة" إذا انطبق عليها شروط تعريف " استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفاة" وإذا كان لدى المجموعة الرغبة والقدرة على الاستثمار باقتناء تلك الأدوات المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.

## القياس اللاحق

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

## 1) مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف الاستثمارات في هذه الفئة إذا كانت استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة أو استثمارات مصنفة على أنها مدرجة قيمتها العادلة من

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

فردني للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة وفق نفس المعايير المتبعة بشأن الموجودات المالية المكتسبة بالتكلفة المطفأة. ومع ذلك، فإن المبلغ المسجل للانخفاض في القيمة هو الخسارة المتراكمة التي تقاس على أنها الفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً خسائر الانخفاض في قيمة هذه الاستثمارات المثبتة سابقاً في قائمة الدخل الموحدة.

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

بالنسبة للاستثمارات في حقوق الملكية المتاحة للبيع، يعتبر الانخفاض الجوهرية 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.

## ( و ) صافي دخل / (خسارة) المتاجرة

تشتمل نتائج أنشطة المتاجرة على الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة من التغيرات في القيمة العادلة ودخل أو مصروف العمولة الخاصة المعنية وتوزيعات الأرباح للموجودات المالية والمطلوبات المالية المكتسبة لأغراض المتاجرة وفروقات تحويل العملات الأجنبية. وقد يشتمل ذلك على أي عدم فعالية مسجلة في عمليات التحوط.

## 2-3 السياسات المحاسبية الهامة

### ( أ ) أسس التوجيه

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركائه التابعة والتي يتم إعدادها حتى 31 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 معرفة أو لديها حقوق في العوائد المتغيرة من خلال مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير في هذه العوائد من

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 "فردني"، فإنه يتم أيضاً احتساب مخصصات القروض الشخصية على أساس "جماعي" باستخدام طريقة "معدل التدفق". يغطي المخصص 70% من القروض غير العاملة (فيما عدا تمويل السكن) التي تعتبر متأخرة السداد بعد مدة 90 يومًا والقروض التي تصل لحد الشطب بعد مدة تأخر 180 يوماً. بالنسبة للتمويل السكني، يتم تخفيض درجة التصنيف الائتماني به و تحديد دخل العمولة الخاص به عندما يعتبر القرض متأخر السداد لمدة 90 يوماً. يجب المخصص الخاص بالقروض غير العاملة عندما تكون متأخرة السداد لمدة 180 يوماً أو أكثر وتصل لحد الشطب بعد مدة تأخر 720 يوماً.

إضافة للمخصص الخاص لخسائر الائتمان، يجب 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.

ويتم إعادة التفاوض بشأن القروض والسلف بشكل عام كجزء من العلاقة المستمرة مع العميل أو بسبب تغير عكسي في ظروف المقترض. وفي الحالة الأخيرة، قد ينتج عن إعادة التفاوض تمديد تاريخ استحقاق الدفعة أو جداول السداد حيث تقوم المجموعة بعرض سعر عمولة خاصة معدل للمقترضين المتعثرين فعلياً. وينتج عن ذلك، الاستمرار في اعتبار القرض متأخر السداد ومنخفض في القيمة بشكل فردي حيث أن دفعات العمولات الخاصة المعاد التفاوض فيها وأصل القرض لا تسترد القيمة الدفترية الأساسية للقرض. وفي حالات أخرى، ينتج عن إعادة التفاوض اتفاقية قرض جديدة وفقاً للشروط المعدلة. 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.

## ( هـ ) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

بالنسبة لسندات الدين المصنفة كمتاحة للبيع، تقوم الإدارة بإجراء تقييم

ومخصص انخفاض خسائر الائتمان. أما بالنسبة للقروض والسلف التي تم تحوطها، يتم تسوية الجزء المتعلق بالبند الذي تم التحوط لقيمه العادلة مقابل القيمة الدفترية.

## ( ج ) 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 خسارة انخفاض في القيمة بالتغيرات في القيمة الدفترية. تأخذ المجموعة بعين الاعتبار الدليل على الانخفاض في قيمة القروض والسلف والاستثمارات المكتسبة 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 التصنيف الائتماني للمدين)، فإنه يتم عكس خسارة الانخفاض المثبتة سابقاً وذلك بتعديل حساب المخصص. كما يتم إثبات المبلغ الذي تم عكسه في قائمة الدخل الموحدة في مخصص انخفاض خسائر ائتمان.

## ( د ) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المكتسبة بالتكلفة المطفأة

يتم تصنيف الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية كمنخفضة في القيمة في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض قيمتها نتيجة لحدث أو أحداث وقعت بعد الإثبات الأولي للأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية وأن لحدث الخسارة 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 المكتسبة 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

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

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.

يتم إظهار حصة المجموعة في ربح / خسارة الشركة الزميلة كبنء مستقل في قائمة الدخل الموحدة. ويكون هذا الربح / (الخسارة) خاص بمساهمي الشركة الزميلة وعليه فإن هذا الربح / (الخسارة) هو الربح / (الخسارة) بعد ضريبة الدخل وحقوق الملكية غير المسيطرة في الشركات التابعة للشركة الزميلة. بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان هناك حاجة لقبء خسائر انخفاض إضافية بشأن استثمارها في الشركة الزميلة. وتقوم المجموعة بتحديد في تاريخ إعداد كل قوائم مالية ما إذا كان هناك دليل موضوعي أن الاستثمار في الشركة الزميلة منخفض القيمة. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة بحساب مبلغ الانخفاض في القيمة والذي يمثل الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة والقيمة الدفترية ويتم قيد المبلغ في " الحصة في ربح شركة زميلة " في قائمة الدخل الموحدة.

## ( د ) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

يتم، في الأصل، إثبات الأدوات المالية المشتقة والتي تتضمن عقود تحويل العملات الأجنبية، وعقود تحويل العملات الأجنبية والسلع الأجلة، ومقايضات أسعار العمولات، وخيارات السلع، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات واتفاقيات الأسعار الأجلة، ومقايضات أسعار العملات والعمولات، وخيارات أسعار العملات والعمولات (المكتتبة والمشتراة) بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات، ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة ويتم إثبات مصاريف المعاملة في قائمة الدخل الموحدة.

وتقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية، وضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية. وتحدد القيمة العادلة باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج التسعير، حسبما هو ملائم. إن معالجة التغيرات في القيمة العادلة تعتمد على تصنيف الأدوات المشتقة بحسب الفئات التالية:

## ( 1 ) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

- تلغي إثبات الموجودات (متضمنة الشهرة، إن وجدت) والمطلوبات للشركة التابعة.
- تلغي إثبات القيمة الدفترية لحقوق الملكية غير المسيطرة.
- تلغي إثبات فروقات التحويل المتراكمة والمسجلة ضمن حقوق الملكية.
- تثبت القيمة العادلة للمبلغ المستلم.
- تثبت القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به.
- تثبت أي فائض أو عجز في الدخل أو الخسارة.
- تعيد تصنيف حصة الشركة الأم في العناصر المثبتة سابقاً في قائمة الدخل الشامل الموحدة إلى قائمة الدخل الموحدة أو الأرباح المبقاة، حسبما هو ملائم، وكما هو مطلوب من المجموعة في حالة استبعاد المجموعة بصورة مباشرة للموجودات أو المطلوبات ذات العلاقة.

## ( ب ) صناديق الاستثمار

تقوم المجموعة بدور مدير الصندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. إن تحديد مدى سيطرة المجموعة على تلك الصناديق في معظم الأوقات يتطلب التركيز على تقييم المنافع الاقتصادية للمجموعة في الصندوق (والمتضمنة أية حصص مسجلة وأتعاب الإدارة المتوقعة) وحقوق المستثمرين في إقالة مدير الصندوق. لقد قامت المجموعة بإجراء تقييم مفصل ونتيجة لذلك، فقد استنتجت المجموعة أنها تقوم بدور وكيل للمستثمرين في كافة الحالات، وعليه لم تقم بتوحيد القوائم المالية لهذه الصناديق، راجع الإيضاحين (6) و (35).

## ( ج ) 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 طافي 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 لما بعد الشراء في قائمة الدخل الشامل ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة للمجموعة. ويتم تعديل التغيرات اللاحقة المتراكمة لما بعد الشراء مقابل القيمة الدفترية للاستثمار. وفي الحالات التي تعادل أو تتجاوز فيها حصة المجموعة في الخسائر حصتها في الشركة الزميلة، بما في ذلك أية ذمم مدينة غير مضمونة أخرى، لا تقوم المجموعة بقيد خسائر إضافية مالم تتكبد التزامات أو قامت بدفعات بالنيابة

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 معاملات مماثلة وأحداث أخرى في حالات مشابهة.

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

- سيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي حقوق موجودة والتي تعطيه 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 التعاقدية 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 مسيطرة أو غير مسيطرة على شركة مستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أنه هناك تغيرات في واحدة أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة.

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، كعمالة حقوق ملكية. وإذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة فإنها:

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

## 2 ( ) المشتقات المدمجة

يجوز دمج المشتقات في ترتيب تعاقدي آخر (عقد مضيف). تعتبر المجموعة المشتقات المدمجة كمشتقات منفصلة عن العقد المضيف وذلك:

- إذا كان العقد المضيف لا يعتبر أصل يقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي (9) / معيار المحاسبة الدولي (39).
- إذا كانت شروط المشتقات المدمجة تفي بشروط تعريف المشتقات إذا كانت مدرجة في عقد منفصل، و
- إذا كانت الخصائص الاقتصادية للمشتقات المدمجة ومخاطرها لا تتعلق بصورة وثيقة بتلك المذكورة في العقد المضيف.

يتم قياس المشتقات المدمجة المنفصلة بالقيمة العادلة، وتدرج كافة التغيرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة إلا إذا كانت تعتبر جزءاً من التدفقات النقدية المؤجلة أو تحوط صافي الاستثمار.

## 3 ( ) 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 متوقعة 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 والبنود المحوطة له وطبيعة الخطر المحوطة وطريقة تقييم فعالية علاقة التحوط من قبل الإدارة.

ولاحقاً، يجب تقييم مدى فعالية التحوط بصورة مستمرة.

وبتاريخ كل عملية تقييم لفعالية التحوط، يتوقع أن تكون علاقة التحوط فعالة جدا 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 جدا 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 80% إلى 125% وأن يكون من المتوقع إجراء هذه التسوية في الفترات المستقبلية.

## تحوط مخاطر القيمة العادلة

عند تخصيص أداة مالية مشتقة كأداة تحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة، يدرج أي ربح أو خسارة ناشئة عن إعادة قياس أداة تحوط التي قيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة مع التغير في القيمة العادلة للأداة المحوطة المتعلقة بالخطر المحوطة.

في الحالات التي يتوقف فيها تحوط مخاطر القيمة العادلة للأدوات المحوطة الخاضعة لعمولات والتي يتم قياسها بالتكلفة المضافة عن الوفاء بشرط محاسبة التحوط، أو بيعها، أو تنفيذها، أو إنهاء سريانها، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للأداة المحوطة عند نهايتها والقيمة الاسمية على مدى الفترة المتبقية من التحوط الأساسي باستخدام سعر العملة الخاصة الفعلي. إذا تم إلغاء إثبات الأداة المحوطة، يتم إثبات تسوية القيمة العادلة غير المضافة 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 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 أُرثت 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 المتنبأ بها إلى إثبات موجودات أو مطلوبات غير مالية، عندئذ يجب الأخذ بعين الاعتبار الربح والخسارة المتعلقة بها والتي سبق إثباتها مباشرة في الدخل الشامل الآخر، في القياس الميدني لتكلفة الاقتناء أو القيمة الدفترية الأخرى لهذه الموجودات أو المطلوبات. وعند انتهاء سريان أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو تنفيذها أو في حال لم تعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة التحوط، أو التوقع بعدم حدوث المعاملة المتنبأ بها، أو إلغاء تخصيصها على هذا النحو، فإنه يتم التوقف عن محاسبة التحوط مستقبلاً. وفي ذلك الوقت، يتم تحويل الربح أو الخسارة المتراكمة الناتجة عن أداة تحوط التدفقات النقدية، التي تم إثباتها في الدخل الشامل الأخرى عند فترة فعالية التحوط، من حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة حين حدوث العملية المتنبأ بها. وفي حالة التوقع بعدم حدوثها، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المثبت ضمن بنود "الدخل الشامل الأخرى" مباشرة إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.

## ه ( ) العملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية الموحدة للمجموعة بالريال السعودي والذي يعتبر أيضاً العملة الوظيفية للبنك وكافة الشركات التابعة له. تقوم كل منشأة في المجموعة بتحديد عملتها الوظيفية الخاصة بها، ويتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية لكل منشأة باستخدام تلك العملة. تحوّل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بالأسعار الفورية السائدة عند تاريخ إجراء تلك المعاملات. كما تحوّل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية (عدا البنود النقدية التي تعتبر جزءاً من صافي الاستثمار في عملية أجنبية) المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إعداد القوائم المالية. إن ربح أو خسارة تحويل العملات الأجنبية الخاصة بالبنود النقدية يمثل الفرق بين التكلفة المضافة في العملة الوظيفية في بداية السنة معدلة بمعدل العملة الفعلية والمدفوعات خلال السنة، والتكلفة المضافة 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 فروقات العملات الأجنبية الناتجة عن تحويل البنود التالية في قائمة الدخل الشامل الموحدة:

- الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع (قبل 1 يناير 2018)، واستثمارات أدوات حقوق الملكية التي تم بشأنها اختيار عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

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

## ( ي ) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام المترام 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 من خلال الربح أو الخسارة، والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والاستثمارات الأخرى المكتتة بالتكلفة المطفأة. ويتم تصنيف هذه المعاملات كقرض مضمون ويتم إظهار الالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الاتفاقيات في "الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "ودائع العملاء"، حسبما هو ملائم.

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

## ( ك ) 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

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 على مدى الفترة التي تقدم فيها الخدمة.
- تؤجل أتعاب الالتزام لمنح القروض التي يتوقع سحبها وأتعاب الائتمان الأخرى (مع أي مصاريف عرضية أخرى) ويتم إثباتها كتسوية لسعر العمولة الخاصة الفعلي على القرض. وفي حال عدم توقع أن ينتج عن التزام قرض سحب قرض، فإن أتعاب الالتزام لمنح القروض يتم إثباتها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الالتزام.
- تقيد مصاريف الأتعاب والعمولات الأخرى ذات العلاقة بشكل أساسي بأتعاب المعاملات والخدمات، عند استلام الخدمة، ويتم الإفصاح عنها بعد خصم دخل الأتعاب والعمولات ذات العلاقة.

## ( 3 ) توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية المجموعة في استلامها. ويتم قيد توزيعات الأرباح كجزء من صافي دخل المتاجرة أو صافي دخل الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو دخل العمليات الأخرى بناء على تصنيف أداة حقوق الملكية ذات الصلة.

## ( 4 ) أرباح / (خسائر) الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

## ( ج ) صافي دخل / (خسارة) المتاجرة

يتعلق صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة بالمشتقات المكتتة لغير أغراض المتاجرة والتي لا تعتبر جزء من علاقة التحوط الفعالة، وبالموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، واعتباراً من 1 يناير 2018، الموجودات غير التجارية المقاسة الزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، كما يشمل هذا البند على تغيرات القيمة العادلة والعمولات وتوزيعات الأرباح وفروقات تحويل العملات الأجنبية.

## ( ط ) 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

الموحدة (اعتباراً من 1 يناير 2018).

- المطلوبات المالية المخصصة كتحوط مخاطر صافي الاستثمار في عملية خارجية بالقدر الذي يكون فيه التحوط فعال، و
- تحوطات التدفقات النقدية المؤهلة بالقدر الذي يكون فيه التحوط فعال.

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 المؤجلة في الدخل الشامل الآخر المتعلقة بتحوطات التدفقات النقدية المؤهلة وتحوطات صافي الاستثمار المؤهل، وذلك بقدر التحوط الفعالة. ويتم إدراج أرباح و خسائر تحويل البنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة ما لم يكن لها استراتيجية تحوط فعالة. يتم تحويل البنود غير النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بأسعار التحويل السائدة عند تاريخ إجراء المعاملات الأولية، فيما يتم تحويل البنود غير النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بأسعار التحويل السائدة عند تاريخ تحديد القيمة العادلة.

## ( و ) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق قانوني ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة أو عندما يكون لدى المجموعة نية للتسوية على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

لا تتم مقاصة الدخل والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة إلا إذا كان مطلوباً أو مسموحاً به وفقاً لأي معيار محاسبي أو تفسير وكما هو موضح في السياسات المحاسبية للمجموعة.

## ( ز ) إثبات الإيرادات / المصاريف

### ( 1 ) أرباح / ( خسائر) تحويل العملات الأجنبية

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

### ( 2 ) دخل الأتعاب والعمولات

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

- يتم إثبات أتعاب المحافظ والاستشارات الإدارية الأخرى وأتعاب

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

على أساس البيانات المقدمة من أطراف أخرى مثل وسطاء الرهن، أو على أساس مؤشرات أسعار المساكن.

## الضمانات التي يتم مصادرتها

إن سياسة المجموعة المحاسبية المتبعة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9 بقيت نفس السياسة التي كانت المتبعة بموجب معيار المحاسبة الدولي 39. تتمثل سياسة المجموعة في التأكد فيما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المصادر لأغراض عملياتها الداخلية أو بيعه. تحول الموجودات التي يتقرر بأنها مفيدة للعمليات الداخلية إلى فئة الموجودات المعنية بالقيمة المعاد مصادرتها أو بالقيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. تحول الموجودات التي يعتبر بيعها أفضل خيار إلى الموجودات المعدة للبيع بالقيمة العادلة لها (إذا كانت موجودات مالية) وبالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع الموجودات غير المالية بتاريخ المصادرة وبما يتفق مع سياسة المجموعة. وخلال دورة الأعمال العادية، لا تقوم المجموعة فعلياً بمصادرة عقارات أو موجودات أخرى في محفظة قروض الأفراد الخاصة به، لكنها تقوم بتكليف وكلاء خارجيين لاسترداد الأموال ويكون ذلك عادة بالمزاد، لسداد القرض القائم. تماد الأموال الفائضة إلى العملاء / الجهات المقترضة، ونتيجة لهذا الإجراء، لا يتم تسجيل العقارات السكنية التي يتم مصادرتها نظامياً في قائمة المركز المالي الموحدة.

## ع ) الممتلكات والمعدات

تقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك والإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكمة في القيمة. ولا يتم استهلاك الأراضي المملوكة والأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ. يتم استهلاك / إطفاء تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات وهي كما يلي:

المباني	33 سنة
تسنيات المباني المستأجرة	فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي، أي 5 سنوات، أيهما أقل
الأثاث والمفروشات وأجهزة وبرامج الحاسب الآلي والسيارات	3 إلى 10 سنوات

يتم المحاسبة عن التغيرات في الأعمار الانتاجية المقدره بتغيير الفترة أو الطريقة، حسبها هو ملائم، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم مراجعة القيمة المتبقية والعمر الانتاجي للموجودات وتعديلها عند الحاجة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية موحدة. 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

## ن ) مكافأة نهاية الخدمة

تحسب المزايا المستحقة لموظفي المجموعة عند انتهاء خدماتهم وفق تقويم اكتواري طبقاً لنظام العمل في المملكة العربية السعودية. تتم مراجعة صافي الالتزام على المجموعة بشأن مكافأة نهاية الخدمة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. من بين الافتراضات المستخدمة لاحتساب التزامات البرنامج الزيادة المستقبلية المتوقعة في الرواتب ومعدلات استقالة الموظفين المتوقعة ومعدل الخصم المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية. تدرج هذه المزايا المستحقة للموظفين ضمن المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي الموحدة.

## س ) 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 بـ صافي 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 بـ قدر عدم زيادتها عن الانخفاض المتراكم المثبت في قائمة الدخل الموحدة، وتظهر الأرباح والخسائر من الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

## تقويم الضمان

لتقليل مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، تقوم المجموعة باستخدام الضمانات، قدر الامكان. تكون الضمانات على أشكال متنوعة مثل نقد، وأوراق مالية وخطابات ضمان/ اعتماد، وعقارات وضمم مدينة، وبطاعة وموجودات غير مالية أخرى وتعزيزات ائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. إن السياسة المحاسبية للمجموعة بشأن الضمانات التي يتم التنازل عنها إليها، بموجب ترتيبات الإقراض الخاصة بها طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 هي نفس السياسة المتبعة بموجب معيار المحاسبة الدولي 39. ما لم يتم مصادرتها، لا يتم تسجيل الضمانات في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة، إلا أن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، ويتم تقويمها عادة عند نشأتها كحد أدنى، وبعاد تقويمها على أساس دوري. أما بعض الضمانات مثل النقد أو الأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات الهامش فيتم تقويمها يومياً. وقد المستطاع، تقوم المجموعة باستخدام البيانات من الأسواق النشطة لتقويم الموجودات المالية المحفوظ بها كضمانات. يتم تقويم الضمانات غير المالية مثل العقارات

بذلك لا يعتبر عقداً اعتيادياً، بل تتم المحاسبة عن هذا العقد كمشتق وذلك في الفترة بين تاريخ التداول وتاريخ السداد.

## ل ) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية بتقييم ما إذا كان هنالك مؤشر عن وجود انخفاض في قيمة الموجودات، وفي حالة وجود المؤشر أو عندما يكون مطلوباً إجراء اختبار سنوي للتأكد من وجود انخفاض في القيمة، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد. إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية، أيهما أكبر. عندما تكون القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية أكبر من القيمة القابلة للاسترداد، يتم اعتبار الأصل منخفض القيمة ويتم تخفيض قيمته إلى القيمة القابلة للاسترداد. ولتقييم القيمة الحالية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى القيمة الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقديرات 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 الاسهم المتداولة للجهات المدرجة أو أية مؤشرات متوفرة للقيمة العادلة.

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

## م ) مخصص الالتزامات والمطالبات القانونية

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

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

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.

## ف ( المطلوبات المالية )

يتم، في الأصل، إثبات كافة ودائع أسواق المال وودائع العملاء وقروض لأجل وسندات الدين الثانوية وسندات الدين الأخرى والمصدرة، بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات. ويتم إثبات المطلوبات المالية المدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الأصل بالقيمة العادلة ويتم تسجيل تكلفة المعاملات مباشرة في قائمة الدخل الموحدة، ويتم لاحقاً قياس جميع المطلوبات المالية المرتبطة بعمولة، باستثناء تلك المدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو التي تم تحوط قيمتها العادلة بالتكلفة المطفاة والتي يتم حسابها بعد الأخذ في الاعتبار مبلغ الخصم أو العلاوة، تطفأ العلاوات والخصومات على أساس معدل العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق وتحويل إلى مصاريف العمولات الخاصة. تشمل المطلوبات المالية المصنفة على أنها مدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إن وجدت، على (1) المطلوبات المقتناة لأغراض المتاجرة و (2) المطلوبات المدرجة قيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإثبات الأولي لها. ويتم قياس هذه المطلوبات بعد الإثبات الأولي بالقيمة العادلة ويتم إدراج الربح أو الخسارة الناتجة في قائمة الدخل الموحدة.

المطلوبات المالية التي تم التحوط للتغير في القيمة العادلة بشكل فعال يتم تعديلها لتتوافق مع هذه التغيرات بما يتناسب مع المخاطر التي تم التحوط لها، ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة في قائمة الدخل الموحدة.

## 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 ( الموجودات المحتملة )

إن الموجودات المحتملة هي عبارة عن موجودات محتملة تنشأ عن أحداث سابقة وسيتم تأكيد وجودها وذلك فقط من خلال وقوع أو عدم وقوع حدث مستقبلي واحد أو أكثر غير مؤكد خارج سيطرة الشركة بالكامل. يتم إثبات الموجودات المحتملة في القوائم المالية الموحدة عندما يتم التأكد من تدفق المنافع الاقتصادية من تلك الموجودات.

## ر ( محاسبة عقود الإيجار )

تعتبر كافة عقود الإيجار التي تبرمها المجموعة كمستأجر عقود إيجار تشغيلية. يصف عقد الإيجار كعقد إيجار تمويلي إذا ما حول كافة المخاطر و المنافع المصاحبة لملكية الأصل المعني ، والا يعتبر الإيجار عقد إيجار تشغيلي. يقوم المؤجر بإثبات دفعات الإيجارات التشغيلية كإيرادات بطريقة القسط الثابت أو أي أساس منتظم آخر إذا كان ذلك الأساس أكثر تعبيراً عن النمط الذي تتناقض منه الفوائد من استخدام الأصل محل العقد. وفي حالة إنهاء عقد الإيجار التشغيلي قبل إنتهاء مدته، تدرج أية غرامات يجب دفعها للمؤجر كمصروف خلال الفترة التي يتم فيها إنهاء الإيجار.

## ش ( النقدية وشبه النقدية )

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تشمل "النقدية" وشبه النقدية" على العملات الورقية والمعدنية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، باستثناء الوديعة النظامية، كما تشمل على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء والخاضعة لخطرغير جوهري للتغيرات في القيمة العادلة.

## 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 وتقيده 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 (36). 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 ( مزاي الموظفين قصيرة الأجل )

يتم قياس مزاي الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مضمون 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 نظامي حالي أو التزام متوقع لدفع هذا المبلغ كنتيجة لخدمة سبق تأديتها من قبل الموظف ويمكن تقدير هذه الالتزامات بشكل موثوق به.

## خ ( الزكاة و ضريبة الدخل )

تقوم المجموعة باحتساب الالتزامات الزكوية والضريبة على أساس ربع سنوي، ويتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على الأرباح المبقاة، تحسب الزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة الزكاة وضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية، ويتم احتساب الزكاة على أساس حقوق الملكية أو صافي الدخل باستخدام الأسس الموضحة بموجب أنظمة الزكاة.

## ذ ( 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 المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ويتم الإفصاح عن الأرباح المكتسبة ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. لا تعتبر الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة أو بصفة الوكالة موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة.

## ض ( 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 ولليبنوك والمؤسسات المالية الأخرى" وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

## ط ( تعريف المنتجات غير الخاضعة لعمولة خاصة )

- 1. المراجعة:** عبارة عن اتفاقية تبيع بموجبها المجموعة للعميل سلعة أو أصل تم شرائه واقتنائه من قبل المجموعة بناء على وعد مستلم من العميل بشرائه. ويشمل سعر البيع التكلفة زائداً هامش ربح متفق عليه.
- 2. الإجارة:** هو اتفاق تقوم بموجبه المجموعة، بصفتها المؤجر، بشراء أو بناء أصل للإيجار وفقاً لطلب العميل (المستأجر)، بناء على وعده منه باستئجار الأصل لمدة محددة متفق عليها والتي يمكن أن تنتهي بنقل ملكية الأصل إلى المستأجر.
- 3. المشاركة:** عبارة عن اتفاقية بين المجموعة وعميل للمساهمة في منشأة استثمارية أو في امتلاك بعض الممتلكات تنتهي بقيام العميل بشراء لكامل الملكية. ويتم تقاسم الأرباح والخسائر حسب نصوص الاتفاقية.

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
بآلاف الريالات السعودية

## (4) النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

2017	2018	
876,270	978,844	نقدية في الصندوق
145,524	51,419	حسابات جارية
		أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي:
4,106,211	3,491,775	- وديعة نظامية
10,009,000	368,000	- إتفاقيات إعادة بيع مع مؤسسة النقد العربي السعودي (إيضاح 29)
15,137,005	4,890,038	الإجمالي

وفقا لمتطلبات نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يتعين على المجموعة الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب والادخار ولأجل والودائع الأخرى ويتم احتسابها في نهاية كل شهر. إن الوديعة النظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي غير متوفرة لتمويل عمليات المجموعة اليومية وبناء عليه لا تعتبر جزء من النقدية و شبه النقدية (راجع الإيضاح رقم 27).

## (5) الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

2017	2018	
914,899	674,985	حسابات جارية
1,200,372	441,071	إيداعات أسواق المال
-	(44)	ناقصاً: مخصص انخفاض خسائر الائتمان
2,115,271	1,116,012	الإجمالي

تتم إدارة جودة ائتمان الأرصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الأخرى بموجب درجات تصنيف ائتمان صادرة عن وكالات تصنيف ائتمان خارجية مرموقة.

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

2017	2018	
2,103,319	1,107,257	مصنفة من الدرجة الأولى (AAA إلى BBB-)
11,952	8,755	غير مصنفة
2,115,271	1,116,012	الإجمالي

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
بآلاف الريالات السعودية

## (6) الاستثمارات ، صافي

(أ) تصنف الاستثمارات كما يلي :

2017	2018	
-	15,755,580	استثمارات بالتكلفة المطفأة
16,301,124	-	استثمارات أخرى بالتكلفة المطفأة (2017)
-	4,330	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - استثمارات في أدوات حقوق الملكية
327,472	-	استثمارات متاحة للبيع (2017)
-	313,263	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
60,151	-	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق (2017)
-	(4,635)	ناقصاً: مخصص انخفاض خسائر الائتمان
16,688,747	16,068,538	

(ب) فيما يلي تحليلاً للاستثمارات حسب نوع الأوراق المالية:

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
2017	2018	2017	2018	2017	2018	
8,038,807	8,035,196	38,223	38,120	8,000,584	7,997,076	سندات بعمولة ثابتة
8,492,263	7,887,258	625,440	544,752	7,866,823	7,342,506	سندات بعمولة عائمة
153,347	146,389	-	-	153,347	146,389	صناديق استثمار
4,330	4,330	-	-	4,330	4,330	أسهم
-	(4,635)	-	(45)	-	(4,590)	ناقصاً: مخصص انخفاض خسائر الائتمان
16,688,747	16,068,538	663,663	582,827	16,025,084	15,485,711	الإجمالي

يتعلق مخصص انخفاض بسندات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة وقدره 4.6 مليون ريال سعودي (2017: لا شيء).

(ج) فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات:

2017			2018			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
8,038,807	7,796,501	242,306	8,035,196	7,792,858	242,338	سندات بعمولة ثابتة
8,492,263	8,167,074	325,189	7,887,258	7,644,305	242,953	سندات بعمولة عائمة
153,347	-	153,347	146,389	-	146,389	صناديق استثمار
4,330	4,330	-	4,330	4,330	-	أسهم
16,688,747	15,967,905	720,842	16,073,173	15,441,493	631,680	
-	-	-	(4,635)	(4,310)	(325)	ناقصاً: مخصص انخفاض خسائر الائتمان
16,688,747	15,967,905	720,842	16,068,538	15,437,183	631,355	الإجمالي

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
بآلاف الريالات السعودية

تتكون السندات غير المتداولة، بشكل أساسي، من سندات حكومية سعودية وسندات بعمولة متغيرة.

(د) فيما يلي تحليلاً للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

2017	2018	
13,552,992	13,552,283	حكومية وشبه حكومية
1,907,080	1,676,186	شركات
1,070,998	689,350	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
157,677	150,719	أخرى
16,688,747	16,068,538	الإجمالي

ان الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة البالغة لا شيء (2017: 8 مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء مع العملاء، تبلغ القيمة السوقية لهذه الاستثمارات لا شيء (2017: 8 مليون ريال سعودي).

(هـ) المخاطر الائتمانية التي تتعرض لها الاستثمارات

2017				2018				
الإجمالي	استثمارات أخرى مقتناه بالتكلفة المطفأة	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	متاحة للبيع	الإجمالي	إستثمارات بالتكلفة المطفأة	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	استثمارات بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر	
12,031,861	12,031,861	-	-	12,035,644	12,035,644	-	-	سندات سيادية سعودية
2,982,483	2,922,332	60,151	-	2,596,562	2,429,688	166,874	-	استثمارات من الدرجة الأولى
1,516,726	1,346,931	-	169,795	1,285,613	1,285,613	-	-	غير مصنفة
16,531,070	16,301,124	60,151	169,795	15,917,819	15,750,945	166,874	-	إجمالي المخاطر الائتمانية التي تتعرض لها الاستثمارات
157,677	-	-	157,677	150,719	-	146,389	4,330	أسهم وصناديق استثمار
16,688,747	16,301,124	60,151	327,472	16,068,538	15,750,945	313,263	4,330	الإجمالي

تشتمل الاستثمارات من الدرجة الأولى على استثمارات تعادل درجة تصنيفها من أ إلى ب ب ب. صادرة عن وكالة تصنيف خارجية. وبالنسبة للسندات الخاصة غير المصنفة، ولكن تم تصنيف مصدرها، يتم استخدام تصنيف المصدر. تبلغ السندات التي تندرج تحت هذه التصنيف 2.2 مليار ريال سعودي (2017: 2.1 مليار ريال سعودي). ان خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للاستثمارات التي ليس لها مستوى ائتماني منخفض بتاريخ 31 ديسمبر 2018 تبلغ 75.9 مليون ريال سعودي.

## (7) القروض والسلف، صافي

(أ) القروض و السلف المقتناة بالتكلفة المطفأة:

2018	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي
قروض وسلف عاملة، إجمالي	363,485	16,468,409	42,349,952	59,181,846
قروض وسلف غير عاملة، صافي	17,511	283,314	2,178,957	2,479,782
مجموع القروض والسلف	380,996	16,751,723	44,528,909	61,661,628
مخصص انخفاض خسائر الائتمان	(53,106)	(366,505)	(3,474,894)	(3,894,505)
إجمالي القروض والسلف، صافي	327,890	16,385,218	41,054,015	57,767,123

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	2017
64,426,741	45,797,325	18,248,471	380,945	قروض وسلف عاملة، إجمالي
1,985,604	1,824,688	145,647	15,269	قروض وسلف غير عاملة، صافي
66,412,345	47,622,013	18,394,118	396,214	مجموع القروض والسلف
(2,772,862)	(2,475,993)	(281,279)	(15,590)	مخصص انخفاض خسائر الائتمان
63,639,483	45,146,020	18,112,839	380,624	إجمالي القروض والسلف، صافي

(ب) كانت الحركة في مخصص انخفاض خسائر الائتمان كالتالي:

الإجمالي	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	ايضاح	2018
					مخصص الانخفاض في القيمة في 1 يناير 2018 (طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي (39))
2,772,862	2,475,993	281,279	15,590		مبالغ معدلة من خلال رصيد الأرباح المبقاة الأفتتاحي
346,355	200,420	104,873	41,062		مخصص الانخفاض في القيمة في 1 يناير 2018 (طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (9))
3,119,217	2,676,413	386,152	56,652		مجنب خلال السنة
1,572,993	1,348,271	179,601	45,121	7 ب (1)	استرداد مبالغ مجنبة سابقاً
(17,735)	(17,735)	-	-	7 ب (1)	مخصص الانخفاض لقاء التعرضات غير المباشرة المحول إلى المطلوبات الأخرى
(16,584)	(16,584)	-	-	15	ديون معدومة مشطوبة
1,538,674	1,313,952	179,601	45,121		الرصيد في نهاية السنة
(763,386)	(515,471)	(199,248)	(48,667)		
3,894,505	3,474,894	366,505	53,106		

الإجمالي	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	ايضاح	2017
2,152,240	1,804,165	326,305	21,770		رصيد بداية السنة
1,204,116	1,019,013	146,475	38,628	7 ب (1)	مجنب خلال السنة
(7,746)	(7,746)	-	-	7 ب (1)	استرداد مبالغ مجنبة سابقاً
(28,575)	(28,575)	-	-	15	مخصص الانخفاض لقاء التعرضات غير المباشرة المحول إلى المطلوبات الأخرى
1,167,795	982,692	146,475	38,628		ديون معدومة مشطوبة
(547,173)	(310,864)	(191,501)	(44,808)		الرصيد في نهاية السنة
2,772,862	2,475,993	281,279	15,590		

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
بآلاف الريالات السعودية

7 ب (1): مخصص انخفاض خسائر الائتمان والأخرى، صافي

2017	2018		
1,204,116	1,572,993		مخصص انخفاض خسائر الائتمان وأخرى، صافي
-	(149,908)	10	ناقصاً: عكس مخصص انخفاض الخسائر الأخرى
(7,746)	(17,735)		- استرداد مبالغ مجنية سابقاً
(76,071)	(237,874)		- استرداد مبالغ مشطوبة سابقاً
1,120,299	1,167,476		إجمالي مخصص انخفاض خسائر الائتمان والأخرى، صافي

ج) جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف

1) قروض وسلف غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

صنفت المجموعة محفظة القروض والسلف غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة إلى ثلاث فئات فرعية طبقاً لنظام تصنيفها الداخلي وهي: قروض منتظمة وقروض مرضية وقروض تحت الملاحظة. 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 بقدره الملتزم بالوفاء بالتزاماته. إن القروض والسلف المصنفة كقروض مرضية وبموجبها تعتبر الجهات المقترضة قادرة على الوفاء بالتزاماتها ويتوقع ان 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. تشمل 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 المقترضة على الوفاء بالتزاماتها المالية وأنه يوجد تعثر أو عدم السداد. تعتمد هذه الجهات المقترضة على الظروف التجارية والمالية والاقتصادية الإيجابية للوفاء بالتزاماتها المالية بالكامل وفي الوقت المحدد.

2018	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي
منتظمة	-	-	5,466,153	5,466,153
مرضية	328,093	15,388,062	31,512,761	47,228,916
تحت الملاحظة	-	-	3,391,423	3,391,423
الإجمالي	328,093	15,388,062	40,370,337	56,086,492
2017	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي
منتظمة	-	-	6,904,034	6,904,034
مرضية	346,320	17,598,009	36,745,284	54,689,613
تحت الملاحظة	-	-	1,958,400	1,958,400
الإجمالي	346,320	17,598,009	45,607,718	63,552,047

2) أعمار القروض والسلف متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

2018	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي
لغاية 30 يوم	20,630	810,887	550,979	1,382,496
من 31 إلى 90 يوم	14,762	269,460	172,340	456,562
أكثر من 90 يوم	-	-	1,256,296	1,256,296
الإجمالي	35,392	1,080,347	1,979,615	3,095,354

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	2017
625,730	93,449	506,958	25,323	لغاية 30 يوم
171,227	18,421	143,504	9,302	من 31 إلى 90 يوم
77,737	77,737	-	-	أكثر من 90 يوم
874,694	189,607	650,462	34,625	الإجمالي

تتكون القروض والسلف المتأخرة السداد وغير منخفضة القيمة المذكورة اعلاه من اجمالي القروض، بإستثناء القروض التجارية والحسابات الجارية المدينة التي تشمل مبالغ أقساط متأخرة السداد. بلغ إجمالي القروض التجارية والحسابات الجارية المدينة متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة كما في 31 ديسمبر 2018 مبلغ 5,598.93 مليون ريال (2017: 1,655.98 مليون ريال سعودي).

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

2018	عاملة	غير عاملة، صافي	مخصص انخفاض خسائر الائتمان	قروض وسلف، صافي
مؤسسات حكومية وشبه حكومية	931,325	-	-	931,325
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	1,241,641	-	(2,163)	1,239,478
زراعة وأسماك	761,030	303	(63,956)	697,377
تصنيع	9,901,872	268,594	(913,002)	9,257,464
كهرباء ومياه وغاز وخدمات صحية	1,321,130	50,087	(51,796)	1,319,421
بناء وإنشاءات	8,054,835	1,338,913	(1,744,635)	7,649,113
تجارة	12,149,419	448,492	(535,872)	12,062,039
نقل واتصالات	2,529,592	-	(15,046)	2,514,546
خدمات	2,879,493	52,127	(80,257)	2,851,363
قروض شخصية وبطاقات ائتمان	16,831,894	300,825	(419,612)	16,713,107
أخرى	2,579,615	20,441	(68,166)	2,531,890
الإجمالي	59,181,846	2,479,782	(3,894,505)	57,767,123

2017	عاملة	غير عاملة، صافي	مخصص انخفاض خسائر الائتمان	قروض وسلف، صافي
مؤسسات حكومية وشبه حكومية	1,003,218	-	-	1,003,218
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	1,125,709	-	-	1,125,709
زراعة وأسماك	751,622	304	(304)	751,622
تصنيع	10,401,382	374,748	(374,748)	10,401,382
كهرباء ومياه وغاز وخدمات صحية	1,406,932	7,193	(7,193)	1,406,932
بناء وإنشاءات	8,943,814	909,639	(709,607)	9,143,846
تجارة	13,330,292	454,562	(432,245)	13,352,609
نقل واتصالات	2,475,835	7,654	(7,654)	2,475,835
خدمات	3,404,209	68,413	(68,413)	3,404,209
قروض شخصية وبطاقات ائتمان	18,629,416	160,916	(104,276)	18,686,056
أخرى	2,954,312	2,175	(2,175)	2,954,312
مخصص انخفاض المحفظة	64,426,741	1,985,604	(1,706,615)	64,705,730
الإجمالي	64,426,741	1,985,604	(1,066,247)	63,639,483

تتضمن القروض والسلف منتجات مصرفية إسلامية قدرها 39 مليار ريال سعودي (2017: 43 مليار ريال سعودي).

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
بآلاف الريالات السعودية

## (هـ) الضمانات

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية في أنشطة الإقراض، بالاحتفاظ بضمانات للحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بها، وتتضمن هذه الضمانات غالباً ودائع لأجل، وتحت الطلب وودائع نقدية أخرى، وضمانات مالية وأسهم محلية ودولية وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. ويحتفظ بالضمانات بصفة أساسية مقابل القروض التجارية والشخصية ويتم إدارتها مقابل المخاطر المتعلقة بها على أساس صافي القيمة البيعية لها. يبلغ إجمالي القيمة العادلة للضمانات 23.6 مليار ريال سعودي (2017: 26,2 مليار ريال سعودي).

## (و) فيما يلي تحليلاً للتغيرات في جودة الائتمان للقروض والسلف:

الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية التي ليس لها مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	
5,466,101	-	-	5,466,101	منتظمة
49,662,407	-	11,093,451	38,568,956	مرضية
4,053,338	-	4,053,338	-	تحت الملاحظة
2,479,782	2,479,782	-	-	غير عاملة
61,661,628	2,479,782	15,146,789	44,035,057	إجمالي القروض
(3,894,505)	(2,050,788)	(1,644,731)	(198,986)	مخصص الانخفاض لخسارة الائتمان
57,767,123	428,994	13,502,058	43,836,071	القيمة الحالية

## (ز) تحليلاً للتغيرات في مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف:

الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية التي ليس لها مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	
3,119,217	1,743,313	1,155,890	220,014	مخصص الانخفاض في القيمة كما في 1 يناير 2018
-	-	(12,899)	12,899	محول إلى خسائر الائتمان على مدى 12 شهر
-	-	8,901	(8,901)	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ليس لها مستوى ائتماني منخفض
-	100,919	(100,919)	-	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض
1,538,674	969,942	593,758	(25,026)	طافي التغير للسنة (إيضاح 7 ب)
(763,386)	(763,386)	-	-	مبالغ مشطوبة
3,894,505	2,050,788	1,644,731	198,986	مخصص الانخفاض في القيمة كما في 1 يناير 2018

تم إظهار الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة للتجزئة على أساس الصافي.

## 8) الاستثمار في شركة زميلة

2017	2018	
35,697	45,507	الرصيد في بداية السنة
9,810	8,255	الحصة في ربح الشركة الزميلة
45,507	53,762	الرصيد في نهاية السنة

يمثل الاستثمار في شركة زميلة 20% (2017: 20%) من أسهم الشركة الوطنية للتأمين والتي تأسست في المملكة العربية السعودية عملاً بالمرسوم الملكي رقم م/53 بتاريخ 21 شوال 1430 هجري (الموافق 10 أكتوبر 2009).

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
بآلاف الريالات السعودية

## (9) الممتلكات والمعدات ، صافي

فيما يلي تفاصيل الممتلكات والمعدات :

الإجمالي	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ	السيارات	المفروشات والأثاث	أجهزة الحاسب الآلي	برامج الحاسب الآلي	تحسينات المباني المستأجرة	الأراضي والمباني	2018
								<b>التكلفة:</b>
2,923,474	123,472	5,351	341,841	500,442	738,413	408,584	805,371	الرصيد في بداية السنة
94,971	94,971	-	-	-	-	-	-	الإضافات خلال السنة
(472)	-	(472)	-	-	-	-	-	الإستبعادات خلال السنة
-	(111,531)	-	20,454	4,546	48,282	12,628	25,621	محول من الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ خلال السنة
3,017,973	106,912	4,879	362,295	504,988	786,695	421,212	830,992	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>
								<b>الاستهلاك / الإطفاء المتراكم:</b>
1,576,465	-	4,745	225,016	440,656	527,426	306,769	71,853	الرصيد في بداية السنة
173,292	-	155	34,522	28,185	83,957	20,604	5,869	المحمل للسنة
(423)	-	(423)	-	-	-	-	-	الإستبعادات خلال السنة
1,749,334	-	4,477	259,538	468,841	611,383	327,373	77,722	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>
								<b>صافي القيمة الدفترية:</b>
1,268,639	106,912	402	102,757	36,147	175,312	93,839	753,270	<b>كما في 31 ديسمبر 2018</b>
الإجمالي	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ	السيارات	المفروشات والأثاث	أجهزة الحاسب الآلي	برامج الحاسب الآلي	تحسينات المباني المستأجرة	الأراضي والمباني	2017
								<b>التكلفة:</b>
2,692,297	244,989	5,351	282,304	422,406	635,707	317,715	783,825	الرصيد في بداية السنة
231,177	231,177	-	-	-	-	-	-	الإضافات خلال السنة
-	(352,694)	-	59,537	78,036	102,706	90,869	21,546	محول من الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ خلال السنة
2,923,474	123,472	5,351	341,841	500,442	738,413	408,584	805,371	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>
								<b>الاستهلاك / الإطفاء المتراكم:</b>
1,411,274	-	4,355	193,357	413,696	448,564	291,441	59,861	الرصيد في بداية السنة
165,191	-	390	31,659	26,960	78,862	15,328	11,992	المحمل للسنة
1,576,465	-	4,745	225,016	440,656	527,426	306,769	71,853	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>
								<b>صافي القيمة الدفترية:</b>
1,347,009	123,472	606	116,825	59,786	210,987	101,815	733,518	<b>كما في 31 ديسمبر 2017</b>

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

## (10) الموجودات الأخرى

تتضمن الموجودات الأخرى، كما في 31 ديسمبر 2018، مبلغ وقدره 116.9 مليون دولار أمريكي المساوي 438 مليون ريال سعودي (2017: 116.9 مليون دولار أمريكي) زائداً العمولة المستحقة. وقد تم دفع هذا المبلغ أصلاً إلى طرف ثالث والذي تعرّض عن السداد، وتوقع الإدارة استرداد هذا الرصيد من الجهة ذات العلاقة بموجب إتفاقية تسوية ( " إتفاقية التسوية الحالية"). ونظراً لعدم التأكد من توقيت استعادة هذا المبلغ قام البنك حتى تاريخ 30 سبتمبر 2018 بتجيب مخصص انخفاض يبلغ 150 مليون ريال سعودي. وتاريخ 3 أكتوبر 2018 (الموافق 23 محرم 1440هـ)، أبرمت المجموعة ثلاثة إتفاقيات تسوية ("اتفاقيات التسوية الجديدة") والتي ستحل محل إتفاقية التسوية الحالية مع الجهة ذات العلاقة. وبناءً على التطورات التي حصلت مؤخراً قامت الإدارة بإعادة تقييم إمكانية استعادة المبلغ المذكور ونتيجة لذلك تم عكس مخصص الانخفاض الذي تم تكوينه من قبل المجموعة البالغ 150 مليون ريال سعودي في فترة الربع الأخير من 2018.

كما تشتمل إتفاقية التسوية على مطالبة مشروطة قدرها 656.25 مليون ريال سعودي، زائداً العمولة المستحقة والتي لم يتم إثباتها حالياً في هذه القوائم المالية الموحدة.

## (11) 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 محددين في

المستقبل. ويتم تصميم العقود الآجلة خصيصاً لتلبية احتياجات معينة ويتم التعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار 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 نقدا الفرق بين سعر العملة المتماقد 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) لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المحددة.

### المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

### المشتقات المقتناة لأغراض التحوط

تتبع المجموعة نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر والتي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها مجلس الإدارة والإدارة. لقد وضع مجلس الإدارة مستوى معين لمخاطر السوق التي تشتمل على مخاطر العملات ومخاطر أسعار العملات الخاصة. وقد قامت الإدارة من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك بوضع حدود للمخاطر لضمان بقاءها ضمن الحدود المقرره من قبل مجلس الإدارة. وكجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها، تقوم المجموعة بمراقبة المراكز بانتظام وتستخدم المشتقات لأغراض التحوط وذلك لتقليل تعرضها لمخاطر أسعار العملات والمطلوبات الخاصة.

ويتم ذلك عادة من خلال تحوط مخاطر معاملات محددة. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات لتحوط مخاطر أسعار العملات الناتجة عن مخاطر أسعار عمولات 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 مخاطرها وأداة تحوط المخاطر، ويتم قيد هذه المعاملات على أنها تحوط مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

### تحوطات التدفقات النقدية

تتعرض المجموعة للتغيير في التدفقات النقدية للعملات المستقبلية لموجودات و مطلوبات غير تجارية تحمل عمولة ذات نسبة متغيرة. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات كتحوطات للتدفقات النقدية لمخاطر أسعار العملات هذه. ونتيجة للالتزامات المؤكدة بالعملات الأجنبية كالدون الصادر بالعملات الأجنبية، تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية وأسعار العملات والناتج تحوطها بمقايضات أسعار العملات بعملة مختلفة. فيما يلي جدولاً كما في 31 ديسمبر، يبين الفترات التي يتوقع ان تحدث فيها التدفقات النقدية المحوطة و متى يتوقع ان تؤثر على قائمة الدخل الموحدة:

خلال سنة واحدة		
2017	2018	
8,366	4,876	تدفقات نقدية واردة (موجودات)
(14,569)	(4,865)	تدفقات نقدية صادرة (مطلوبات)
(6,203)	11	صافي التدفقات النقدية

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
بآلاف الريالات السعودية

يعكس الجدول التدفقات النقدية لدخل العمولات الخاصة التي يتوقع أن تنتج عن البنود المحوطة في تحوط التدفقات النقدية بناءً على تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات المحوطة.

المعدل الشهري	المبالغ الاسمية حسب تاريخ الاستحقاق				إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الايجابية	الأدوات المالية المشتقة 2018
	أكثر من خمس سنوات	1 إلى 5 سنوات	3 إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر				
								مقتناة لأغراض المتاجرة:
25,819,887	1,172,344	16,645,897	3,902,669	833,833	22,554,743	44,504	93,561	مقايضات أسعار العمولات الخاصة
6,637,188	-	75,000	456,024	2,266,963	2,797,987	4,216	5,421	عقود الصرف الأجنبي وعقود السلع الأجلة
7,016,431	-	1,269,864	3,277,886	1,219,643	5,767,393	6,394	6,619	خيارات العملات والسلع
1,938,032	975,000	832,893	-	-	1,807,893	1,972	4,506	خيارات أسعار العمولات الخاصة
								مقتناة لتحوط مخاطر القيمة العادلة:
37,515	-	-	37,515	-	37,515	4	-	مقايضات أسعار العمولات الخاصة
								مقتناة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية:
1,534,584	-	-	-	1,095,000	1,095,000	3	-	مقايضات أسعار العمولات الخاصة
	2,147,344	18,823,654	7,674,094	5,415,439	34,060,531	57,093	110,107	الإجمالي
						623,715	623,715	القيم العادلة لاتفاقيات مقاصة
						680,808	733,822	القيم العادلة قبل المقاصة

المعدل الشهري	المبالغ الاسمية حسب تاريخ الاستحقاق				إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الايجابية	الأدوات المالية المشتقة 2017
	أكثر من خمس سنوات	1 إلى 5 سنوات	3 إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر				
								مقتناة لأغراض المتاجرة:
29,836,618	2,473,726	24,713,833	3,791,360	864,120	31,843,039	53,192	125,130	مقايضات أسعار العمولات الخاصة
14,372,492	-	355,568	3,560,189	7,146,516	11,062,273	29,916	59,419	عقود الصرف الأجنبي وعقود السلع الأجلة
12,848,144	-	95,109	3,230,053	2,854,363	6,179,525	3,765	20,208	خيارات العملات والسلع
2,242,809	2,121,768	-	-	-	2,121,768	3,871	7,461	خيارات أسعار العمولات الخاصة
								مقتناة لتحوط مخاطر القيمة العادلة:
37,502	-	37,500	-	-	37,500	366	-	مقايضات أسعار العمولات الخاصة
								مقتناة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية:
2,598,801	-	-	-	4,196,137	4,196,137	569	-	مقايضات أسعار العمولات الخاصة
	4,595,494	25,202,010	10,581,602	15,061,136	55,440,242	91,679	212,218	الإجمالي
						843,727	843,727	القيم العادلة لاتفاقيات مقاصة
						935,406	1,055,945	القيم العادلة قبل المقاصة

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
بآلاف الريالات السعودية

يبلغ صافي القيمة العادلة للمشتقات 53.01 مليون ريال سعودي (2017: 120.54 مليون ريال سعودي).  
تعكس الجداول أدناه ملخصاً بالأدوات المحوطة مخاطرها وقيمتها العادلة وطبيعة المخاطر المحوطة وأداة تحوط المخاطر:

البنود المحوطة				2018	
أداة التحوط	المخاطر	القيمة عند بداية التحوط	القيمة العادلة		
مقايضات أسعار العملات الخاصة	القيمة العادلة	37,504	38,479	استثمارات بعمولة خاصة ثابتة	
مقايضات أسعار العملات الخاصة	التدفقات النقدية	1,098,688	1,102,538	ودائع بعمولة خاصة ثابتة	
البنود المحوطة				2017	
أداة التحوط	المخاطر	القيمة عند بداية التحوط	القيمة العادلة		
مقايضات أسعار العملات الخاصة	القيمة العادلة	37,504	40,249	استثمارات بعمولة خاصة ثابتة	
مقايضات أسعار العملات الخاصة	التدفقات النقدية	3,026,186	3,035,372	ودائع بعمولة خاصة ثابتة	

بلغ صافي المكاسب على الأدوات المحوطة والمقتناة كتحوط مخاطر القيمة العادلة 0.36 مليون ريال سعودي (2017: 0.56 مليون ريال سعودي).  
تم إبرام ما نسبته 68% (2017: 26%) تقريباً من القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالمجموعة مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من 19% (2017: 9%) من إجمالي عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات مع طرف آخر واحد بتاريخ إعداد القوائم المالية. ويتم التعامل بالمشتقات من قبل قطاع خزينة المجموعة. بلغت الهوامش المودعة والمستلمة من الاطراف الأخرى عن المشتقات المالية 33.94 مليون ريال سعودي و 13.01 مليون ريال سعودي (2017: 38.06 مليون ريال سعودي و 23.21 مليون ريال سعودي)، على التوالي.

## 12 الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2017	2018	
422,838	328,285	حسابات جارية
2,921,833	1,203,531	ودائع أسواق المال
3,344,671	1,531,816	الإجمالي

## 13 ودائع العملاء

2017	2018	
47,387,509	35,048,023	لأجل
29,370,600	28,063,408	تحت الطلب
403,046	357,082	ادخار
1,113,808	1,104,200	أخرى
78,274,963	64,572,713	الإجمالي

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
بآلاف الريالات السعودية

تتضمن الودائع لأجل:

2017	2018	
8,000	-	(1) وودائع بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مع العملاء
28,177,231	27,017,264	(2) وودائع إسلامية

تتضمن وودائع العملاء مبلغ قدره 822 مليون ريال سعودي (2017: 815 مليون ريال سعودي) من الهوامش كضمانات محتجزة لقاء التزامات غير قابلة للنقض، وودائع أخرى غير خاضعة لعمولات خاصة قدرها 29 مليار ريال سعودي (2017: 30 مليار ريال سعودي). إن الودائع بعملة أجنبية تفاصيلها كالتالي كما في 31 ديسمبر:

2017	2018	
5,331,353	2,766,179	لأجل
2,494,703	2,036,134	تحت الطلب
26,877	23,231	ادخار
79,640	60,105	أخرى
7,932,573	4,885,649	الإجمالي

## 14 سندات الدين الثانوية

تمثل سندات الدين الثانوية سندات الدين التالية:

### مصدرة في 12 ديسمبر 2013:

أصدرت المجموعة صكوك ثانوية من الشريحة الثانية غير مضمونة بقيمة 2,500 مليون ريال سعودي وتستحق في عام 2023. لقد مارست المجموعة خيار الاسترداد المبكر لهذه الصكوك بقيمتها الاستردادية في شهر ديسمبر 2018. إن معدل العمولات المدفوعة والمتعلقة بالصكوك أعلاه هي 6 أشهر سايبور زائداً 155 نقطة أساس (2017: 6 أشهر سايبور زائداً 155 نقطة أساس). تم الحصول على جميع الموافقات المطلوبة من السلطات التنظيمية لغرض الأسترداد.

لم تتعرض المجموعة لأي تعثر في سداد أصل المبالغ أو العمولات المتعلقة بها ولا يوجد أية أخفاقات في الوفاء بهذه الصكوك خلال عام 2018 أو 2017.

## 15 المطلوبات الأخرى

2017	2018	
1,486,783	1,482,283	مصاريف مستحقة الدفع وودائون
95,395	192,834	مخصص تسهيلات غير مباشرة (إيضاح 7 ب وإيضاح 3)
471,617	331,066	أخرى
2,053,795	2,006,183	الإجمالي

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
بآلاف الريالات السعودية

## (16) رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 1,143.07 مليون سهم ، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (2017: 1,143.07 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي). إن ملكية رأسمال البنك موزعة على النحو التالي:

2017	2018	النسبة	
6,858,432	6,858,432	%60	مساهمون سعوديون
4,572,288	4,572,288	%40	رويال بنك أوف سكوتلند ان.في (سابقاً: بنك أي بي أن أمرو ان.في)
11,430,720	11,430,720	%100	الإجمالي

## (17) الاحتياطي النظامي

بمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، يجب تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الاحتياطي رأسمال البنك المدفوع. عليه، تم تحويل مبلغ وقدره 282.61 مليون ريال سعودي (2017: 333,88 مليون ريال سعودي) من الأرباح المبقاه إلى الاحتياطي النظامي.

## (18) الاحتياطيات الأخرى

2017		2018		
التدفقات النقدية	متاحة للبيع	التدفقات النقدية	متاحة للبيع	
279	40,868	681	12,448	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	(12,448)	التأثير على احتياطي الاستثمارات المتاحة للبيع عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 في 1 يناير 2018
402	(4,060)	(644)	-	صافي التغير في القيمة العادلة
-	(24,360)	-	-	صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
681	12,448	37	-	الرصيد في نهاية السنة

## (19) التعهدات والالتزامات المحتملة

### (أ) الدعاوى القضائية

كما في 31 ديسمبر 2018 و2017، كانت هناك بعض الدعاوى القضائية المقامة ضد المجموعة والتي نشأت في دورة الأعمال الاعتيادية. لم يتم تكوين مخصص إضافي خلال السنة الحالية أو السنوات السابقة، وذلك بناءً على الرأي المهني للمستشار القانوني الذي يشير إلى أنه ليس من المتوقع تكبد خسائر إضافية نتيجة هذه الدعاوى.

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
بآلاف الريالات السعودية

## (ب) الالتزامات الرأسمالية

لدى المجموعة التزامات رأسمالية قدرها 29.9 مليون ريال سعودي (2017: 40.6 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 الضمان 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 بالبطاعة 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 و ضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع أن يكون أقل بكثير عن إجمالي الالتزام غير المستخدم لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو انتهائها بدون تقديم التمويل المطلوب.

## 1 ( فيما يلي تحليلاً بالاستحقاقات لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة للمجموعة :

2018	خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهر	1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
خطابات ضمان	1,401,765	7,725,482	6,925,266	210,780	16,263,293
اعتمادات مستندية	1,648,898	2,271,870	238,210	350	4,159,328
قبولات	775,402	353,725	1,778	-	1,130,905
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	175	-	36,771	1,062,183	1,099,129
<b>الإجمالي</b>	<b>3,826,240</b>	<b>10,351,077</b>	<b>7,202,025</b>	<b>1,273,313</b>	<b>22,652,655</b>
2017	خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهر	1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
خطابات ضمان	1,556,321	9,442,183	5,931,634	212,303	17,142,441
اعتمادات مستندية	2,770,839	2,263,983	240,588	-	5,275,410
قبولات	1,192,645	533,982	8,276	-	1,734,903
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	-	32,008	72,856	1,907,338	2,012,202
<b>الإجمالي</b>	<b>5,519,805</b>	<b>12,272,156</b>	<b>6,253,354</b>	<b>2,119,641</b>	<b>26,164,956</b>

يبلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات القائمة والذي يمكن نقضه من جهة واحدة في أي وقت من قبل المجموعة 25.3 مليار ريال سعودي (2017: 28.6 مليار ريال سعودي).

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
بآلاف الريالات السعودية

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

2017	2018	
101,987	82,066	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
21,495,747	18,189,631	شركات
4,137,773	3,963,996	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
429,449	416,962	أخرى
26,164,956	22,652,655	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:

2017	2018	
19,849	21,987	أقل من سنة
39,989	37,244	من سنة إلى خمس سنوات
5,459	19,981	أكثر من خمس سنوات
65,297	79,212	الإجمالي

## (20) دخل ومصاريف العمولات الخاصة

### دخل العمولات الخاصة من

2017	2018	الاستثمارات:
7,029	5,472	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر / متاحة للبيع (2017)
351,473	399,553	بالتكلفة المطفأة / مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق (2017)
358,502	405,025	
82,114	78,481	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,462,673	3,271,770	قروض وسلف
3,903,289	3,755,276	الإجمالي

### مصاريف العمولات الخاصة على

2017	2018	
16,144	7,168	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
986,320	898,335	ودائع العملاء
135,063	95,067	سندات دين ثانوية
1,137,527	1,000,570	الإجمالي

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
بآلاف الريالات السعودية

## (21) دخل الأتعاب والعمولات ، صافي

2017	2018	دخل الأتعاب والعمولات من:
261,641	196,992	تمويل الشركات والخدمات الاستشارية
266,876	248,588	عمليات التمويل التجاري
157,149	168,431	منتجات بطاقات
28,739	25,261	وساطة الأسهم وإدارة الصناديق
70,907	73,948	أخرى
785,312	713,220	إجمالي دخل الأتعاب والعمولات
		مصاريف الأتعاب والعمولات على:
72,612	91,540	منتجات بطاقات
22,901	20,415	أخرى
95,513	111,955	إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات
689,799	601,265	دخل الأتعاب والعمولات، صافي

## (22) دخل المتاجرة، صافي

2017	2018	مشتقات وأخرى، صافي
95,916	75,354	
95,916	75,354	الإجمالي

## (23) أرباح استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة

2017	2018	أرباح محققة من بيع استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
30,260	-	
30,260	-	الإجمالي

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
بآلاف الريالات السعودية

## (24) 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 31 ديسمبر 2018 و 2017 بالإضافة إلى طريقة الدفع.

2018					فئات الموظفين
الإجمالي	تعويضات متغيرة مدفوعة		تعويضات ثابتة مدفوعة	عدد الموظفين	
	أسهام	نقداً			
42,834	7,739	9,773	25,322	19	كبار المدراء التنفيذيين الذين يتطلب تعيينهم الحصول على عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي
49,272	2,654	5,866	40,752	142	موظفون يقومون بمهام الرقابة وإدارة المخاطر
161,681	5,277	12,561	143,843	657	موظفون يقومون بنشاطات تحمل المخاطر
300,607	5,498	23,639	271,470	1,659	موظفون آخرون
554,394	21,168	51,839	481,387	2,477	<b>الإجمالي</b>
			49,536		تعويضات متغيرة مستحقة خلال السنة
			83,028		مصاريف موظفين أخرى مدفوعة خلال السنة
			48,007		مصاريف موظفين أخرى مستحقة خلال السنة
			661,958		إجمالي رواتب ومصاريف الموظفين

2017					فئات الموظفين
الإجمالي	تعويضات متغيرة مدفوعة		تعويضات ثابتة مدفوعة	عدد الموظفين	
	أسهام	نقداً			
34,381	3,574	6,838	23,969	15	كبار المدراء التنفيذيين الذين يتطلب تعيينهم الحصول على عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي
46,317	1,046	5,180	40,091	137	موظفون يقومون بمهام الرقابة وإدارة المخاطر
161,563	4,558	15,672	141,333	643	موظفون يقومون بنشاطات تحمل المخاطر
283,848	2,678	22,429	258,741	1,683	موظفون آخرون
526,109	11,856	50,119	464,134	2,478	<b>الإجمالي</b>
			59,325		تعويضات متغيرة مستحقة خلال السنة
			75,722		مصاريف موظفين أخرى مدفوعة خلال السنة
			71,664		مصاريف موظفين أخرى مستحقة خلال السنة
			670,845		إجمالي رواتب ومصاريف الموظفين

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
بآلاف الريالات السعودية

## الربوط الضريبية

سيستمر البنك في الاعتراض لدى اللجنة الاستثنائية للمخالفات والمنازعات الضريبية للسنوات من 2006 - 2013، ويتوقع بأن تكون نتيجة الاستئناف أعلاه لصالحه.

## (27) النقدية وشبه النقدية

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

2017	2018	
15,137,005	4,890,038	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (إيضاح 4)
(4,106,211)	(3,491,775)	وديعة نظامية (إيضاح 4)
11,030,794	1,398,263	
1,975,271	1,091,012	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتران
13,006,065	2,489,275	الإجمالي

وإمكانية مع التركيز على بناء ترتيبات تمويزات تقوم على أساس الحافز والأداء.

## (25) ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض لعامي 2018 و2017 وذلك بتقسيم صافي دخل السنة العائد للمساهمين على 1,143.07 مليون سهم.

## (26) الأرباح المقترحة توزيعها والزكاة وضريبة الدخل

إقتراح مجلس الإدارة خلال الاجتماع الذي عقد في 25 ديسمبر 2017 توزيع أرباح قدرها 400.1 مليون ريال سعودي وتمت المصادقة على ذلك من قبل الجمعية العامة غير العادية للمساهمين المنعقدة بتاريخ 27 مارس 2018، وبعد خصم الزكاة، يصبح صافي الربح الموزع للمساهمين للسنة الحالية 0.25 ريال سعودي للسهم. أما التزامات ضريبة الدخل على المساهمين الأجانب سوف تخصم من حصتهم من توزيعات الأرباح الحالية والمستقبلية. إن التزامات الزكاة وضريبة الدخل على المساهمين السعوديين والأجانب كانت كالتالي:

### (أ) المساهمون السعوديون

بلغت الزكاة المقدرة المتعلقة بالمساهمين السعوديين للسنة 58 مليون ريال سعودي (2017: 27 مليون ريال سعودي)، وسوف يتم خصمها من حصتهم من توزيعات الأرباح الحالية و المستقبلية.

### (ب) المساهمون غير السعوديين

تقدر ضريبة الدخل المستحقة على حصة المساهمين الأجانب من الدخل بـ 94 مليون ريال سعودي (2017: 102 مليون ريال سعودي)، وسوف يتم خصمها من حصتهم من توزيعات الأرباح الحالية و المستقبلية.

### (ج) الربوط الزكوية والضريبية

#### الربوط الزكوية

خلال السنة، توصل البنك إلى اتفاقية تسوية ("الاتفاقية") مع الهيئة العامة للزكاة والدخل لتسوية المطالبات الزكوية للسنوات من 2006 حتى 2017 وذلك بمبلغ إجمالي ونهائي قدره 374.48 مليون ريال سعودي، ويستحق السداد على 6 أقساط تنتهي في 1 ديسمبر 2023. وقد نتج عن التسوية مخصص إضافي قدره 100.4 مليون ريال سعودي تم تحميله على حقوق المساهمين خلال السنة الحالية. قام البنك بدفع القسط الأول وقدره 74.90 مليون ريال سعودي خلال شهر ديسمبر 2018. وبموجب الاتفاقية، اتفق البنك والهيئة العامة للزكاة والدخل أيضاً على سداد الزكاة لعام 2018 وفق إطار التسوية ولقد تم احتسابها ضمن متطلبات الزكاة للسنة الحالية.

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

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

### الموظفون الذين يقومون بمهام الرقابة و إدارة المخاطر:

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

### الموظفون الذين يقومون بنشاطات تحمل المخاطر:

تشتمل هذه الفئة على الموظفين القائمين بوححدات 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 الفروض وأخذ وتنفيذ عروض الأعمال ونشاطات عمليات إدارة الخزينة وخدمات إدارة الاستثمار والوساطة.

### الموظفون الآخرون:

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

### سياسة التعويضات للمجموعة:

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

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

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

تتضمن سياسات التعويضات بأن يتم تعويض الموظفين الذين يقومون بمهام الرقابة بصورة مستقلة. يتم تحديد توصيات التعويضات بناءً على مفهوم للقيمة الإجمالية للمكافأة وأن القرارات تأخذ بالاعتبار التوازن بين المنافسة الخارجية والمنح

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
بآلاف الريالات السعودية

## 28 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 المجموعة 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 المصحح عنها للإدارة العليا بنفس الطريقة المبينة في قائمة الدخل الموحدة. لم يطرأ أي تغيير على أسس قياس ربح أو خسارة أي قطاع منذ 31 ديسمبر 2017. فيما يلي القطاعات التشغيلية بالمجموعة والتي يتم رفع التقارير بشأنها:

### قطاع الشركات

يقوم قطاع الشركات بتقديم سلسلة متكاملة من المنتجات والخدمات

للشركات والمنشآت الكبيرة. كما يقوم أيضاً بقبول ودائع العملاء وتقديم التمويل الذي يشتمل على القروض لأجل والحسابات الجارية المدينة والقروض المشتركة وخدمات التمويل التجاري. وتشتمل الخدمات المقدمة للعملاء على الخدمات المصرفية من خلال شبكة الإنترنت ومن خلال خدمات المعاملات العالمية وخدمة مركزية تقوم بإدارة جميع حوالات العملاء، سواء الكترونياً أو غير ذلك.

### قطاع الأفراد

يعمل قطاع الأفراد من خلال شبكة الفروع المحلية ومكاتب الصرف الآلي مدعمة بخدمات مركز الهاتف البنكي على مدى 24 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 و المشورة 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 الاموال المعتمده 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 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر:

2018	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار	قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات	الإجمالي
إيرادات / (مصاريف) خارجية:					
صافي دخل العمولات الخاصة	2,009,572	901,086	9,806	(165,758)	2,754,706
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	435,961	157,863	31,868	(24,427)	601,265
دخل المتاجرة، صافي	24,107	752	1,748	48,747	75,354
إيرادات أخرى	72,975	52,293	-	6,921	132,189
(مصاريف) / إيرادات بين القطاعات	(866,576)	313,511	10,410	542,655	-
إجمالي إيرادات القطاعات	1,676,039	1,425,505	53,832	408,138	3,563,514
مصاريف العمليات	(370,769)	(800,794)	(43,892)	(62,967)	(1,278,422)
بنود غير نقدية جوهرية أخرى:					
مخصص إنخفاض خسائر الائتمان وأخرى، صافي	(1,014,499)	(152,977)	-	-	(1,167,476)
بنود غير نقدية جوهرية أخرى:					
عكس الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي	-	-	-	4,579	4,579
إيرادات غير تشغيلية	-	-	-	8,255	8,255
أرباح القطاعات	290,771	471,734	9,940	358,005	1,130,450
موجودات القطاعات	39,719,589	18,047,534	810,629	23,450,450	82,028,202
مطلوبات القطاعات	16,116,244	27,588,970	268,549	24,194,042	68,167,805

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات	قطاع الأعمال المصرفية الاستثمارية وخدمات الاستثمار	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	2017
					إيرادات / (مصاريف) خارجية:
2,765,762	(352,163)	2,090	1,058,531	2,057,304	صافي دخل العمولات الخاصة
689,799	(24,626)	31,426	180,460	502,539	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
95,916	40,027	1,552	2,349	51,988	دخل المتاجرة، صافي
160,145	30,260	-	51,254	78,631	إيرادات أخرى
-	760,039	9,254	235,483	(1,004,776)	(مصاريف) / إيرادات بين القطاعات
3,711,622	453,537	44,322	1,528,077	1,685,686	إجمالي إيرادات القطاعات
(1,265,615)	(66,640)	(37,570)	(767,510)	(393,895)	مصاريف العمليات
					بنود غير نقدية جوهرية أخرى:
(1,120,299)	-	-	(179,999)	(940,300)	مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي
9,810	9,810	-	-	-	إيرادات غير تشغيلية
1,335,518	396,707	6,752	580,568	351,491	أرباح القطاعات
99,869,830	35,482,317	748,030	19,977,577	43,661,906	موجودات القطاعات
86,270,134	36,487,940	208,884	27,180,681	22,392,629	مطلوبات القطاعات

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

الإجمالي	قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	2018
75,554,937	17,787,814	18,047,534	39,719,589	موجودات مالية غير مشتقة
12,326,557	-	-	12,326,557	تعهدات وإلتزامات محتملة مبنية بالمعادل الائتماني لها
601,422	332,322	-	269,100	مشتقات مبنية بالمعادل الائتماني لها
الإجمالي	قطاع الخزينة المركزية ولجنة الموجودات والمطلوبات	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	2017
82,970,414	19,330,931	19,977,577	43,661,906	موجودات مالية غير مشتقة
12,693,340	-	-	12,693,340	تعهدات وإلتزامات محتملة مبنية بالمعادل الائتماني لها
901,051	462,360	-	438,691	مشتقات مبنية بالمعادل الائتماني لها

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

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
بآلاف الريالات السعودية

## (29) إدارة المخاطر المالية

### (أ) مخاطر الائتمان

تشكل 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. يتركز 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 مقدرتهم في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

ويشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة نتيجة التطورات التي قد تطرأ على صناعة ما أو منطقة جغرافية معينة.

تقوم الإدارة بإدارة مخاطر الائتمان ضمن سياسة إدارة المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة وبما يتفق مع توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك بوضع حدود و تنظيم استراتيجيات لضمان التنوع الملائم لأنشطة الأقرض 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 طبقاً للاتفاقيات المبرمة، إذا تطلب الأمر. كما تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها أثناء مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الانخفاض في القيمة. تراجع الإدارة بانتظام سياسات إدارة المخاطر وأنظمتها لتعكس التغيرات في منتجات الأسواق وأفضل الممارسات المستجدة.

يعكس الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تم احتسابها طبقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017 دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات حصلت عليها المجموعة أو تعزيزات ائتمانية:

2017	2018	
2,115,271	1,116,012	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
16,531,070	15,917,819	استثمارات صافي
63,639,483	57,767,123	قروض وسلف صافي
684,590	753,983	موجودات أخرى صافي
901,051	601,422	مشتقات
12,693,340	12,326,557	التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان
96,564,805	88,482,916	الإجمالي

تستخدم المجموعة نظام تصنيف ائتماني كأداة للمساعدة في إدارة جودة مخاطر الائتمان لمحفظة الإقراض. وبالإضافة إلى الفئات الثلاثة المذكورة في الإيضاح (7)، تحتفظ الإدارة بدرجات تصنيف أخرى تميز بين المحافظ العاملة والمنخفضة قيمتها وتوزع المخصصات، على التوالي. تقوم الإدارة بتحديد درجة لكل جهة من الجهات المقترضة بناءً على مؤشرات مالية محددة ومؤشرات نوعية وضوابط أخرى مثل نشاط الجهة المقترضة والتدفقات النقدية، وهيكل رأس المال، والضمانات، وجودة الإدارة وصفات المقترض. وتقوم أيضاً بإجراء تصنيف الجودة لكافة الجهات المقترضة الحالية ويتم مراجعة نتائج ذلك من قبل وحدة مستقلة لإدارة المخاطر.

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
بآلاف الريالات السعودية

## (ب) التركيز الجغرافي

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

2018	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	الأمريكتين	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
<b>الموجودات</b>							
النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (4)	368,000	-	-	-	-	-	368,000
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، صافي استثمارات، صافي:	25,096	177,810	583,781	317,900	532	10,893	1,116,012
استثمارات، صافي:	44,118	21,474	44,515	-	-	-	110,107
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	146,389	-	166,836	-	-	-	313,225
استثمارات بالتكلفة المطفأة	15,334,992	38,119	-	377,872	-	-	15,750,983
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	4,330	-	-	-	-	-	4,330
قروض وسلف، صافي	57,767,123	-	-	-	-	-	57,767,123
موجودات أخرى	270,574	454,245	27,128	1,989	2	45	753,983
<b>الإجمالي</b>	<b>73,960,622</b>	<b>691,648</b>	<b>822,260</b>	<b>697,761</b>	<b>534</b>	<b>10,938</b>	<b>76,183,763</b>
<b>المطلوبات</b>							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,057,461	380,918	62,099	14,138	268	16,932	1,531,816
القيمة العادلة السلبية للمشتقات، صافي ودائع العملاء	31,131	4,128	21,830	4	-	-	57,093
مطلوبات أخرى	64,572,713	-	-	-	-	-	64,572,713
<b>الإجمالي</b>	<b>1,967,500</b>	<b>33,222</b>	<b>5,461</b>	<b>14,142</b>	<b>268</b>	<b>16,932</b>	<b>68,167,805</b>
<b>التعهدات والالتزامات المحتملة</b>	<b>19,436,800</b>	<b>714,763</b>	<b>1,469,027</b>	<b>359,921</b>	<b>10,395</b>	<b>661,749</b>	<b>22,652,655</b>
<b>مخاطر الائتمان القصوى (مبينة بالمعادل الائتماني لها)</b>							
تعهدات والتزامات محتملة	10,406,399	482,927	636,849	172,128	5,198	623,057	12,326,558
مشتقات	281,393	137,802	175,864	6,363	-	-	601,422

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	الأمريكيين	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2017	
								الموجودات
10,009,000	-	-	-	-	-	10,009,000		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
2,115,271	14,987	330	102,999	770,483	653,680	572,792		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
212,218	-	-	-	59,157	45,526	107,535		القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، صافي
								استثمارات، صافي:
327,472	-	-	-	-	-	327,472		متاحة للبيع
16,301,124	-	-	377,007	188,281	38,224	15,697,612		استثمارات أخرى مقتناه بالتكلفة المضافة
60,151	-	-	-	-	60,151	-		مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
63,639,483	-	-	-	-	-	63,639,483		قروض وسلف، صافي
684,590	-	-	28,062	45,487	298,525	312,516		موجودات أخرى، صافي
93,349,309	14,987	330	508,068	1,063,408	1,096,106	90,666,410		الإجمالي
								المطلوبات
3,344,671	21,041	386	11,278	44,367	255,638	3,011,961		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
91,679	-	-	1,374	23,653	7,189	59,463		القيمة العادلة السلبية للمشتقات، صافي
78,274,963	-	-	-	-	-	78,274,963		ودائع العملاء
2,505,026	-	-	-	-	-	2,505,026		سندات دين ثانوية
2,053,795	-	-	2,135	42,898	21,712	1,987,050		مطلوبات أخرى
86,270,134	21,041	386	14,787	110,918	284,539	85,838,463		الإجمالي
26,164,956	1,629,242	-	363,892	1,075,683	573,609	22,522,530		التعهدات والالتزامات المحتملة
								مخاطر الائتمان القصوى (مبينة بالمعادل الائتماني لها)
12,693,340	418,680	-	174,116	485,532	290,596	11,324,416		تعهدات والتزامات محتملة
901,051	-	-	475	248,405	190,555	461,616		مشتقات

يعكس مبلغ المعادل الائتماني المبالغ الناتجة عن تحويل التعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات الخاصة بالمجموعة إلى مخاطر ائتمان باستخدام معدلات تحويل ائتمان محددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. إن الفرض 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.

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

عند تحديد فيما إذا كانت مخاطر التعثر على الأدوات المالية قد ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة التي تكون متاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. ويشتمل ذلك على معلومات كمية ونوعية وتحليل تستند على خبرة المجموعة السابقة وتقويم الائتمان الذي يجريه الخبراء بما في ذلك تقويم التغير في احتمال التعثر بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة مع احتمال التعثر بتاريخ الإثبات الأولي للتعرضات.

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
بآلاف الريالات السعودية

- مثل القوائم المالية المراجعة، وحسابات الإدارة، والموازنات التقديرية والتوقعات. ومن الأمثلة على النواحي التي تتطلب تركيز معين: إجمالي هامش الربح، معدلات الرفح المالي، تغطية خدمة الدين، الالتزام بالتعهدات، إدارة الجودة النوعية، والتفكير في الإدارة العليا.
2. بيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية أو التغييرات في درجات التصنيف الخارجية.
3. السندات المتداولة، وأسعار مقايضة التعثر في الائتمان للجهة المقترضة، عند توفرها.
4. التغييرات الهامة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتكنولوجية للمقترض أو في أنشطته التجارية
5. سجل السداد - يشمل ذلك حالات التأخر عن السداد ومجموعة من المتغيرات المتعلقة بمعدلات السداد.
6. استخدام الحدود الائتمانية المتاحة أو طلبات الاعفاء من السداد ومنح ذلك.
7. تغيرات حالية ومتوقعة في ظروف الأعمال والظروف المالية والاقتصادية.

تعتبر درجات تصنيف مخاطر الائتمان المدخل الرئيسي لتحديد شروط احتمال التعثر عن السداد. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بها وتحليلها حسب المنتج البلد أو المنطقة وأيضاً حسب درجة تصنيف مخاطر الائتمان. تستخدم المجموعة نماذج إحصائية في تحليل البيانات التي تم الحصول عليها وأجراء تقديرات لاحتمال التعثر على مدى العمر المتبقي للأداه المالية والكيفية التي يتوقع أن تتغير بها نتيجة مرور الوقت.

يشتمل التحليل على تحديد ومعايره العلاقة بين التغيرات في نسب التعثر وعوامل الإقتصاد الكلي وتحاليل معقدة لأثر بعض العوامل الأخرى (مثل الخبرة المتعلقة بالاعفاء من السداد) المتعلقة بمخاطر التعثر. بالنسبة لمعظم التمرضات، تشتمل عوامل الإقتصاد الكلي الأساسية على أسعار النفط.

وبناءً على مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية الخارجية والتوقعات، تقوم المجموعة بإعداد تصورها لـ "الحالة الأساسية" التي يكون عليها التوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية المعنية ومجموعة من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى، ومن ثم تستخدم المجموعة هذه التوقعات لتعديل تقديراتها بشأن احتمالات التعثر عن السداد.

بأن احتمال التعثر على مدى العمر المتبقي قد إزداد بشكل جوهري. وباستخدام التقديرات التي إجراها خبراء الائتمان لديها وبناءً على الخبرة السابقة، يمكن للمجموعة أن تحدد بأن مخاطر الائتمان قد إزدادت بشكل جوهري بناءً على مؤشرات نوعية معينة تحل على ذلك، وأنه لم يتم إظهار أثرها بالكامل في التحاليل الكمية بصورة منتظمة. وفيما يتعلق باحتمال التعثر عن السداد الخاص بالمحفظة، ترى المجموعة بأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت بعد ثلاثين يوماً من تاريخ التأخر عن السداد. تحدد أيام التأخر عن السداد عن طريق القيام بعد أيام التأخر منذ أكر تاريخ استحقاق مضي لم يتم فيه استلام قيمة الدفعة بالكامل. تحدد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ بعين الاعتبار أي فترة سماح متاحة للجهة المقترضة.

تقوم المجموعة بمراقبة فعالية الضوابط المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان عن طريق إجراء مراجعة منتظمة للتأكد بأن:

1. الضوابط قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر في السداد.
2. الضوابط لا تتفق مع نقطة الزمن الذي تصبح فيه الموجودات متأخرة السداد لمدة 30 يوماً، و
3. ثبات وعدم تغير مخصص الخسائر من التحول بين احتمال التعثر عن السداد لمدة 12 شهراً (المرحلة 1) واحتمال التعثر عن السداد على مدى العمر (المرحلة 2).

## درجات تصنيف مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتخصيص درجة ائتمان لكل خطر استناداً إلى مختلف البيانات المستخدمة في توقع مخاطر التعثر وتطبيق الأحكام والتقديرات المتعلقة بالائتمان المبنية على الخبرة. تحدد درجات تصنيف مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية تحل على مخاطر التعثر. تتفاوت هذه العوامل بحسب طبيعة المخاطر ونوع الجهة المقترضة. يتم تحديد درجات تصنيف مخاطر الائتمان، ويتم معايرتها بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل متزايد عند انخفاض مخاطر الائتمان، مثل عندما يكون الفرق في مخاطر التعثر بين درجات التصنيف 1 و 2 أقل من الفرق بين درجات تصنيف الائتمان 2 و 3. تحدد درجة تصنيف مخاطر الائتمان عند الاثبات الأولى على أساس المعلومات المتوفرة عن الجهة المقترضة. تخضع التمرضات للمراقبة المستمرة، وقد ينتج عن ذلك نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. تتطلب مراقبة التمرضات استخدام البيانات التالية:

1. يتم الحصول على المعلومات خلال المراجعة الدورية لملفات العميل

يهدف التقويم إلى تحديد فيما إذا وقعت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وذلك بمقارنة:

1. احتمال التعثر على مدى العمر المتبقي للأداه بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة، مع
  2. احتمال التعثر على مدى العمر المتبقي للأداه لهذه الفترة من الزمن التي يتم تقديرها عند الاثبات الأولى للتعرض (يتم تعديلها بالتغيرات في التوقعات المتعلقة بالدفع مقدماً).
- تقوم المجموعة بتصنيف قروضها إلى المرحلة 1 والمرحلة 2 والمرحلة 3. وكذلك الأدوات المالية المستحقة أو المشتراة مؤخراً طبقاً لما هو مبين أدناه:

**المرحلة 1:** عند إثبات القروض لأول مرة، تقوم المجموعة بإثبات المخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر. تشتمل القروض المصنفة ضمن المرحلة 1 أيضاً على تسهيلات تحسنت مخاطر الائتمان المتعلقة بها، وأعيد تصنيف القرض من الدرجة 2 أو الدرجة 3.

**المرحلة 2:** في حالة إظهار القرض زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ استحداثه، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. كما تشتمل القروض المصنفة ضمن المرحلة 2 على تسهيلات تحسنت مخاطر الائتمان المتعلقة بها وأعيد تصنيف القرض من المرحلة 3.

**المرحلة 3:** اعتبرت القروض ذات مستوى ائتماني منخفض. تقوم المجموعة بتسجيل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

الأدوات المالية المستحقة أو المشتراة مؤخراً التي لها مستوى ائتماني منخفض: عبارة عن موجودات ذات مستوى ائتماني منخفض عند الاثبات الأولى لها، ويتم تسجيلها بالقيمة العادلة عند الاثبات الأصلي لها، ويتم إثبات دخل العمولة لاحقاً على أساس معدل العائد الفعلي المعدل بالائتمان. يتم إثبات أو تحميل خسائر الائتمان المتوقعة فقط بقدر التغير اللاحق في خسائر الائتمان المتوقعة.

## تحديد فيما إذا إزدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري

تتفاوت ضوابط التحديد فيما إذا إزدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري بحسب المحفظة وتشتمل تغيرات كمية في احتمالات التعثر، وعوامل نوعية بما في ذلك التعثر عن السداد الخاص بالمحفظة.

تعتبر مخاطر الائتمان المتعلقة بتعرضات ما قد إزدادت بشكل جوهري منذ الاثبات الأولى لها إذا، وبناءً على التقويم النوعي للمجموعة، ما تحدد

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
بآلاف الريالات السعودية

## تعريف التعثر عن السداد

تعتبر المجموعة بأن الأصل المالي متعثراً عن السداد عند:

1. احتمال عدم قيام الجهة المقترضة بسداد التزاماتها الائتمانية للمجموعة بالكامل دون قيام المجموعة باتخاذ أية إجراءات مثل تسهيل الضمانات (في حالة الاحتفاظ بها)، أو
2. تجاوز الجهة المقترضة موعد الاستحقاق لما يزيد عن 90 يوماً لأي التزام ائتماني جوهري تجاه المجموعة ما لم يكن هناك معلومات معقولة ومؤيدة للتدليل على أن ضوابط التعثر في السداد بعد هذه الفترة تعتبر أكثر ملائمة. تعتبر الحسابات الجارية المدينة بأنه تم تجاوز موعد استحقاقها عند خرق العميل لأي حد تم اشعار به، أو تم اشعاره بحد يقل عن المبلغ القائم الحالي.

وعند تقويم فيما إذا كانت الجهة المقرضة متعثرة عن السداد، فإن المجموعة تنظر في مؤشرات:

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

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

يتفق تعريف التعثر عن السداد إلى حد كبير مع التعريف المطبق من قبل المجموعة لأغراض رأس المال النظامي.

## الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لقرض ما لأسباب عدة منها تغير الظروف في السوق والاحتفاظ بالعميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المتوقع للعميل. يجوز التوقف عن إثبات القروض الحالية التي تتم تعديل شروطها، ويتم إثبات القرض الذي أعيد التفاوض بشأنه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية المذكورة بالإيضاح 3. في حالة تعديل شروط موجودات مالية ما ولم ينتج عن التعديل إلغاء إثباتها، فإنه يجب التحديد فيما إذا كانت هناك زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان للأصل وذلك بمقارنة:

1. احتمال التعثر عن السداد على مدى العمر المتبقي للأصل بتاريخ

إعداد القوائم المالية الموحدة وفق الشروط المعدلة، مع

2. احتمال التعثر عن السداد على مدى العمر المتبقي للأصل بناءً على البيانات بتاريخ الاثبات الأولي والشروط التعاقدية الأصلية.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن القروض الممنوحة للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها بـ "نشاطات الاعفاء من السداد" لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر، وطبقاً لسياسة الاعفاء من السداد الخاصة بالمجموعة، يتم اعفاء العملاء من السداد بشأن القروض على أساس اختياري وذلك في حال تعثر المدين عن سداد دينه أو، في حالة وجود مخاطر عالية للتعثر عن السداد، وجود دليل على قيام المدين بإخل كافة الجهود المعقولة للسداد وفق الشروط التعاقدية الأصلية وأنه يتوقع بأن يكون المدين قادر على الوفاء بالشروط المعدلة. تشمل الشروط المعدلة عادة على تحديد فترة الاستحقاق، وتغيير موعد سداد العمولة وتعديل الشروط المتعلقة بالتعهدات المتعلقة بالقرض. تخضع قروض التجزئة وغير التجزئة لسياسة الاعفاء من السداد. تقوم لجنة المراجعة بالبنك بمراجعة تقارير نشاطات الاعفاء من السداد.

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة المجموعة بشأن اعفاء العملاء من السداد، فإن تقدير احتمال التعثر عن السداد يعكس فيما إذا أدى التعديل إلى تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على تحصيل العمولة وأصل المبلغ وخبرة المجموعة السابقة تجاه إعفاءات مماثلة. وكجزء من هذه العملية، تقوم المجموعة بتقويم أداء السداد للجهة المقترضة مقابل الشروط التعاقدية المعدلة وتنظر في المؤشرات السلوكية المختلفة. وبشكل عام، يعتبر "اعفاء العملاء من السداد" مؤشراً نوعياً على وجود زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان، وأن توقع الاعفاء من السداد قد يعتبر دليلاً على أن الأصل المالي ذي مستوى ائتماني. يجب على العميل أن يدلّل بشكل ثابت على سلوك جيد بالدفع على مدى فترة من الوقت قبل أن تعد خسائر الائتمان قد انخفضت أو وجود تعثر في السداد أو احتمال التعثر قد انخفض وأن مخصص الخسائر سيعاد قياسه بمبلغ مساو لمبلغ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر.

## إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بإدراج المعلومات المستقبلية في تقويمها فيما إذا كانت خسائر الائتمان لأية أدام، قد ازدادت بشكل جوهري منذ الاثبات الأولي لها وقياسها لخسائر الائتمان المتوقعة. وبناءً على مختلف المعلومات الفعلية الخارجية والتوقعات، تقوم المجموعة بإعداد تصوراً لـ "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية المعنية ومجموعة نموذجية من التوقعات المحتملة الأخرى. تتطلب هذه العملية اعداد تصورين اقتصاديين إضافيين أو أكثر ودراسة الاحتمالات

المتعلقة لكل نتيجة. تشمل المعلومات الخارجية على بيانات اقتصادية وتوقعات منشورة من قبل جهات حكومية وسلطات النقد في المملكة وخبراء توقعات وأكاديميين مختارين من القطاع الخاص.

تمثل "الحالة الأساسية" النتيجة الأكثر احتمالاً، وتتفق مع المعلومات المستخدمة من قبل المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي والموازنة. تمثل التصورات الأخرى نتائج أكثر تفاعلاً وأكثر تشاؤماً. وبشكل دوري، تقوم المجموعة بإجراء اختبارات جهد لأكثر الصدمات شدة من أجل معايرة تحديدها لأفضل التصورات الأخرى. تقوم المجموعة بتحديد وتوثيق المحركات الأساسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة أدوات مالية و، باستخدام تحليل البيانات التاريخية، تقوم المجموعة بتقدير العلاقة المقدرّة بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

## قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يقوم البنك بإثبات مخصص الانخفاض على أساس طريقة خسائر الائتمان المتوقعة المستقبلية بشأن الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويشتمل ذلك بشكل رئيسي التحويل والاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة أو المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بخلاف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية)، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسة المالية الأخرى، والضمانات البنكية، ومديني عقود الإيجار، والتزامات القروض. لا يتم إثبات خسارة الانخفاض بشأن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية. تمثل المدخلات الأساسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة المتغيرات التالية:

- احتمال التعثر عن السداد.
- نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد.
- التعرض عند التعثر عن السداد.

يتم استخراج هذه المؤشرات أعلاه عموماً من نماذج إحصائية وبيانات تاريخية أخرى وتقديرات الخبراء، ويتم تعديلها حسبها هو ملائم لتأخذ بالاعتبار المعلومات المستقبلية.

إن تقديرات احتمالات التعثر، فيما عدا احتمالات التعثر عن السداد المتعلقة بالأفراد، تعتبر تقديرات بتاريخ معين يتم احتسابها وفق نماذج تصنيف ويتم تقويمها باستخدام أدوات تصنيف مرتبطة بمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. تحدد هذه النماذج وفق بيانات مجمعة داخلياً وخارجياً وتشتمل على عوامل كمية ونوعية. وفي حالة انتقال الطرف المقابل أو التعرضات بين فئات درجات التصنيف، فإن ذلك يمكن أن يؤدي إلى تغير

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
بآلاف الريالات السعودية

يوميًا منحه القيمة المعرضة للمخاطر لتقييم أوضاع مخاطر السوق وأيضا لتقدير الخسائر الاقتصادية المحتملة استنادا إلى مجموعة افتراضات وتغيرات في ظروف السوق.

إن منحه القيمة المعرضة للمخاطر يقدر احتمال التغير السلبي في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى ثقة محدد وعلى مدى فترة زمنية معينة. تستخدم المجموعة نماذج محاكاة لتقييم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية للعمليات التجارية بناء على معلومات تاريخية وعادة يتم تصميم مناهج القيمة المعرضة للمخاطر لقياس مخاطر السوق في الأحوال الاعتيادية للسوق، ولذلك يوجد قصور في استخدام منهج القيمة المعرضة للمخاطر لأنه يعتمد على الارتباطات التاريخية 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 99% من الخسائر المحتملة والتي لا يتوقع تجاوزها إذا استقرت أوضاع السوق الحالية دون تغير لمدة يوم واحد. ويعني استخدام مستوى الثقة عند 99% بأن زيادة الخسائر عن القيمة المعرضة للمخاطر على مدى يوم واحد لن تحدث أكثر من مرة واحدة كل مائة يوم بالمتوسط. وتمثل القيمة المعرضة للمخاطر مخاطر المحفظة في نهاية يوم العمل ولا تحتسب أي خسائر ممكن أن تحدث خارج نطاق مستوى الثقة المحدد. ومن الممكن أن تختلف النتائج التجارية الفعلية عن تلك المحسوبة باستخدام القيمة المعرضة للمخاطر، وبصفة خاصة، فإن احتساب القيمة المعرضة للمخاطر لا يقدم مؤشرا ذا معنى عن الأرباح أو الخسائر خلال أوضاع السوق ذات الأحوال غير الاعتيادية.

وللتغلب على القصور أعلاه في استخدام منهج "القيمة المعرضة للمخاطر"، تقوم الإدارة بالحفاظ على إطار من الحدود غير المبينة على النماذج، والتي تظهر الخسائر المحتملة عن تغيير في أحد عوامل السوق ولا تقوم بأي افتراضات حول سلوكيات عوامل السوق. وعلاوة على ذلك، تقوم الإدارة باستخدام حدود وقف الخسائر على مخاطر السوق وتقوم باختبارات الجهد للمحفظة لمحاكاة الظروف التي تحدث خارج فترات الثقة الاعتيادية. ويتم الإبلاغ عن الخسائر المحتملة التي تحدث تحت ظروف اختبارات الجهد بانتظام للجنة الموجودات والمطلوبات لمراجعتها.

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

وعند تقويم أي مؤشر على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة التي تشتمل على:

- نوع الأداة
- درجة تصنيف مخاطر الائتمان
- نوع الضمان
- نسبة "القرض إلى القيمة" بالنسبة للرهن المتعلق بالأفراد
- تاريخ الاثبات الأولي
- الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق
- الصناعة، و
- الموقع الجغرافية للمقرض.

## (30) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في متغيرات السوق مثل أسعار العمولات الخاصة وأسعار تحويل العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. تصنف الإدارة تعرضها لمخاطر السوق كمخاطر عمليات تجارية أو غير تجارية أو يشار إليها أيضاً كـ ("عمليات مصرفية").

### أ- مخاطر السوق - العمليات التجارية

وضع مجلس الإدارة حدودا لمستوى المخاطر المقبولة عند إدارة العمليات التجارية. ولإدارة مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات التجارية، تطبق الإدارة

في تقدير احتمال التعثر المعنى.

إن نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد تمثل حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تعثر. يقوم البنك بتقدير مؤشرات نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات من الأطراف المتعثرة. تأخذ نماذج نسبة الخسارة عند التعثر بعين الاعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة، والصناعة التي يعمل بها الطرف الآخر وتكاليف استرداد الضمان الذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. بالنسبة للقرض المضمونة بعقارات من الأفراد، يعتبر معدل "القرض إلى القيمة" مؤشراً أساسياً عند تحديد نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد. تقوم تقديرات نسبة الخسارة عند التعثر بإعادة معايره مختلف التصورات الاقتصادية، وبالنسبة لعمليات الإقراض المتعلقة بالعقارات، فإنها تعكس التغيرات المحتملة في أسعار العقارات، ويتم احتسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل العمولة الفعلي كعامل خصم.

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

كما تم وصفه أعلاه، وشريطة استخدام احتمال التعثر لمدة 12 شهر كحد أقصى بالنسبة للموجودات المالية ولم تزداد مخاطر الائتمان لها بشكل جوهري، يقوم البنك بقياس مخاطر الائتمان المتوقعة بعد الأخذ بالحسبان مخاطر التعثر على مدى الفترة التعاقدية القصوى (بما في ذلك خيارات التمديد للجهة المقترضة) التي يتعرض على مداها لمخاطر الائتمان حتى لو، لأغراض إدارة المخاطر، قام البنك بالنظر في فترة أطول. تمتد أقصى فترة تعاقدية إلى التاريخ التي يحق للبنك فيه طلب سداد دفعة مقدمة أو إنهاء التزام القرض أو الضمان.

بالنسبة للحسابات الجارية المدينة وتسهيلات بطاقات الائتمان، التي تشتمل على كل من القرض ومكون الالتزام غير المسحوب، يقوم البنك بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة أطول من الفترة

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
بآلاف الريالات السعودية

يوضح الجدول أدناه معلومات مرتبطة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالمجموعة كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017.

2018				
إجمالي المخاطر	مخاطر عقود الصرف الأجنبي الآجلة	مخاطر أسعار العملات الخاصة	مخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية	القيمة المعرضة للمخاطر
393	190	146	57	كما في 31 ديسمبر
322	120	150	52	المتوسط للسنة
2017				
إجمالي المخاطر	مخاطر عقود الصرف الأجنبي الآجلة	مخاطر أسعار العملات الخاصة	مخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية	القيمة المعرضة للمخاطر
110	5	67	38	كما في 31 ديسمبر
474	72	262	140	المتوسط للسنة

## 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 الخاصة وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار الأسهم .

### 1) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تحدث مخاطر أسعار العملات الخاصة 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. تراقب الإدارة المراكز يومياً وتستخدم استراتيجيات تحوط لضمان بقاء المراكز ضمن حدود الفجوات المقررة.

يبين الجدول أدناه أثر التغيرات المحتملة المقبولة في أسعار العملات الخاصة مع الإبقاء على المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين بالمجموعة. إن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المقترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة لسنة واحدة بناء على الموجودات والمطلوبات المالية المكتتة لغير أعراض 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 المقترضة في أسعار العملات الخاصة . يتم تحليل الأثر على حقوق المساهمين حسب استحقاق الموجودات أو المقايضات.

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

الأثر على حقوق المساهمين					الأثر على صافي دخل العملات الخاصة	الزيادة / (النقص) في نقاط الأساس	العملة
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1 إلى 5 سنوات	6 إلى 12 شهر	6 أشهر أو أقل			
-	-	-	-	-	(1)	25	دولار أمريكي
-	-	-	-	-	1	(25)	ريال سعودي
-	-	-	-	-	35	25	
-	-	-	-	-	(35)	(25)	

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
بآلاف الريالات السعودية

الأثر على حقوق المساهمين					الأثر على صافي دخل العمولات الخاصة	الزيادة / (النقص) في نقاط الأساس	العملة
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1 إلى 5 سنوات	6 إلى 12 شهر	6 أشهر أو أقل			
-	-	-	-	-	-	25	دولار أمريكي
-	-	-	-	-	-	(25)	
(107)	-	-	(3)	(104)	35	25	ريال سعودي
107	-	-	3	104	(35)	(25)	

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

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من 5 سنوات	1 إلى 5 سنوات	3 إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر	2018
<b>الموجودات</b>						
4,890,038	4,522,038	-	-	-	368,000	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,116,012	674,941	-	-	25,140	415,931	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
110,107	-	6,342	89,275	7,533	6,957	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، صافي
16,068,538	150,719	-	7,944,947	892,962	7,079,910	استثمارات، صافي
57,767,123	-	6,745,223	6,109,906	11,651,342	33,260,652	قروض وسلف، صافي
753,983	298,593	-	-	-	455,390	موجودات أخرى
80,705,801	5,646,291	6,751,565	14,144,128	12,576,977	41,586,840	<b>الإجمالي</b>
<b>المطلوبات</b>						
1,531,816	328,285	-	5,860	10,223	1,187,448	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
57,093	-	3,958	43,806	3,633	5,696	القيمة العادلة السلبية للمشتقات، صافي
64,572,713	28,806,189	-	55,451	6,759,366	28,951,707	ودائع العملاء
2,006,183	2,006,183	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
13,860,397	13,860,397	-	-	-	-	حقوق المساهمين
82,028,202	45,001,054	3,958	105,117	6,773,222	30,144,851	<b>إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين</b>
		6,747,607	14,039,011	5,803,755	11,441,989	أثر أسعار العمولات الخاصة - فجوة المركز المالي
		(28,574)	(238,431)	267,005	-	أثر أسعار العمولات الخاصة على الأدوات المالية المشتقة
		6,719,033	13,800,580	6,070,760	11,441,989	<b>إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة</b>
		38,032,362	31,313,329	17,512,749	11,441,989	<b>الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة</b>

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
بآلاف الريالات السعودية

2017	خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهر	1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	10,009,000	-	-	-	5,128,005	15,137,005
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,124,804	75,568	-	-	914,899	2,115,271
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	25,047	57,040	99,631	30,500	-	212,218
استثمارات، صافي	7,680,122	864,529	7,802,446	183,973	157,677	16,688,747
قروض وسلف، صافي	35,267,827	13,740,016	6,742,284	7,889,356	-	63,639,483
موجودات أخرى، صافي	336,275	22,580	-	-	325,735	684,590
الإجمالي	54,443,075	14,759,733	14,644,361	8,103,829	6,526,316	98,477,314
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2,901,400	13,329	7,104	-	422,838	3,344,671
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	12,721	20,553	32,481	25,924	-	91,679
ودائع العملاء	37,840,687	10,155,394	124,127	-	30,154,755	78,274,963
سندات دين ثانوية	-	2,505,026	-	-	-	2,505,026
مطلوبات أخرى	44,916	24,438	-	-	1,984,441	2,053,795
حقوق المساهمين	-	-	-	-	13,599,696	13,599,696
إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين	40,799,724	12,718,740	163,712	25,924	46,161,730	99,869,830
أثر أسعار العملات الخاصة - فجوة المركز المالي	13,643,351	2,040,993	14,480,649	8,077,905	-	-
أثر أسعار العملات الخاصة على الأدوات المالية المشتقة	608,807	(32,565)	(585,617)	9,375	-	-
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	14,252,158	2,008,428	13,895,032	8,087,280	-	-
الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	14,252,158	16,260,586	30,155,618	38,242,898	-	-

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

## (2) مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار تحويل العملات الأجنبية. وقد وضع مجلس الإدارة حد مستوي 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 المقتناه لغير أغراض المتاجرة، والتدفقات المالية المتوقعة. ويحتسب التحليل تأثير التغيرات المحتملة في العملات الأجنبية مقابل الريال السعودي، مع تثبيت باقي المتغيرات الأخرى، على قائمة الدخل الموحدة (نتيجة القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المقتناه 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.

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
بآلاف الريالات السعودية

2017		
مخاطر العملات	التغير في سعر العملة (%)	التأثير على صافي الدخل
دولار أمريكي	5	3,734
	(5)	(3,734)
درهم إماراتي	5	(30)
	(5)	30
فرنك سويسري	5	(10)
	(5)	10
يورو	5	(68)
	(5)	68
جنيه استرليني	5	(32)
	(5)	32
ين ياباني	5	28
	(5)	(28)
أخرى	5	132
	(5)	(132)

2018		
مخاطر العملات	التغير في سعر العملة (%)	التأثير على صافي الدخل
دولار أمريكي	5	8,366
	(5)	(8,366)
درهم إماراتي	5	108
	(5)	(108)
فرنك سويسري	5	3
	(5)	(3)
يورو	5	(63)
	(5)	63
جنيه استرليني	5	(18)
	(5)	18
ين ياباني	5	17
	(5)	(17)
أخرى	5	237
	(5)	(237)

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

مركز دائن (مدين)		
	2017	2018
دولار أمريكي	74,689	167,314
درهم إماراتي	(608)	2,166
فرنك سويسري	(203)	60
يورو	(1,367)	(1,256)
جنيه استرليني	(640)	(355)
ين ياباني	558	345
أخرى	2,642	4,734

والمطلوبات يشمل على كافة الاستثناءات والإجراءات التصحيحية المتخذة. كما ترفع تقارير منتظمة إلى مجلس 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 7% (2017): 7% من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4% (2017): 4% من ودائع الادخار والودائع لأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودايمه على شكل نقد أو سندات التنمية 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 التنمية الحكومية السعودية ولغاية 75% من القيمة الاسمية للسندات المقبولة.

## 1) تحليل تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات

يشمل الجدول أدناه ملخصاً لتواريخ استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة. ويتم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية في نهاية السنة ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي حسب ما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ 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

## 31) 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 بتوزيع مصادر التمويل، وتتم إدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كاف للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للتداول.

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
بآلاف الريالات السعودية

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

2018	بدون تاريخ استحقاق محدد	خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهر	1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
<b>الموجودات</b>						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	3,491,775	1,398,263	-	-	-	4,890,038
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	674,941	415,931	25,140	-	-	1,116,012
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، صافي	-	6,957	7,533	89,275	6,342	110,107
استثمارات، صافي	150,720	435,752	222,257	8,734,157	6,525,652	16,068,538
فروض وسلف، صافي	1,433,279	20,862,462	12,391,304	13,279,828	9,800,250	57,767,123
استثمار في شركة زميلة	53,762	-	-	-	-	53,762
ممتلكات ومعدات، صافي	1,268,639	-	-	-	-	1,268,639
موجودات أخرى، صافي	753,983	-	-	-	-	753,983
<b>الإجمالي</b>	<b>7,827,099</b>	<b>23,119,365</b>	<b>12,646,234</b>	<b>22,103,260</b>	<b>16,332,244</b>	<b>82,028,202</b>
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	328,285	1,187,448	10,223	5,860	-	1,531,816
القيمة العادلة السلبية للمشتقات، صافي	-	5,696	3,633	43,806	3,958	57,093
ودائع العملاء	34,332,399	23,425,497	6,759,366	55,451	-	64,572,713
مطلوبات أخرى	2,006,183	-	-	-	-	2,006,183
حقوق المساهمين	13,860,397	-	-	-	-	13,860,397
<b>الإجمالي</b>	<b>50,527,264</b>	<b>24,618,641</b>	<b>6,773,222</b>	<b>105,117</b>	<b>3,958</b>	<b>82,028,202</b>
2017	بدون تاريخ استحقاق محدد	خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهر	1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
<b>الموجودات</b>						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	4,106,211	11,030,794	-	-	-	15,137,005
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	914,899	1,124,804	75,568	-	-	2,115,271
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	-	25,047	57,040	99,631	30,500	212,218
استثمارات، صافي	157,677	63,382	239,372	9,335,992	6,892,324	16,688,747
فروض وسلف، صافي	1,154,544	23,205,228	12,114,187	15,629,529	11,535,995	63,639,483
استثمار في شركة زميلة	45,507	-	-	-	-	45,507
ممتلكات ومعدات، صافي	1,347,009	-	-	-	-	1,347,009
موجودات أخرى، صافي	612,976	49,034	22,580	-	-	684,590
<b>الإجمالي</b>	<b>8,338,823</b>	<b>35,498,289</b>	<b>12,508,747</b>	<b>25,065,152</b>	<b>18,458,819</b>	<b>99,869,830</b>
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	422,838	2,901,400	13,329	7,104	-	3,344,671
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	-	12,721	20,553	32,481	25,924	91,679
ودائع العملاء	30,154,755	37,840,687	10,155,394	124,127	-	78,274,963
سندات دين ثانوية	-	-	5,026	-	2,500,000	2,505,026
مطلوبات أخرى	1,984,441	44,916	24,438	-	-	2,053,795
حقوق المساهمين	13,599,696	-	-	-	-	13,599,696
<b>الإجمالي</b>	<b>46,161,730</b>	<b>40,799,724</b>	<b>10,218,740</b>	<b>163,712</b>	<b>2,525,924</b>	<b>99,869,830</b>

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
بآلاف الريالات السعودية

تم إظهار تواريخ الاستحقاق المترابطة للتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات في الإيضاح (19ج) والإيضاح (11) حول القوائم المالية الموحدة، على التوالي.

## 3) تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية

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

2018	بدون تاريخ استحقاق محدد	خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهر	1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
<b>المطلوبات المالية</b>						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	328,285	1,187,965	10,422	6,340	-	1,533,012
ودائع العملاء	34,332,399	23,503,423	6,884,174	59,213	-	64,779,209
<b>المشتقات</b>						
ذمم دائنة متعاقد عليها	-	(2,916,514)	(1,876,284)	(6,574,010)	(29,727)	(11,396,535)
ذمم مدينة متعاقد عليها	-	2,928,336	1,896,668	6,591,570	29,791	11,446,365
<b>إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة</b>	<b>34,660,684</b>	<b>24,703,210</b>	<b>6,914,980</b>	<b>83,113</b>	<b>64</b>	<b>66,362,051</b>
2017	بدون تاريخ استحقاق محدد	خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهر	1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
<b>المطلوبات المالية</b>						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	422,838	2,902,089	13,590	7,529	-	3,346,046
ودائع العملاء	30,154,755	38,065,115	10,315,886	131,720	-	78,667,476
سندات دين ثانوية	-	-	107,090	657,347	2,500,000	3,264,437
<b>المشتقات</b>						
ذمم دائنة متعاقد عليها	-	(9,485,150)	(3,274,956)	(6,450,348)	(65,210)	(19,275,664)
ذمم مدينة متعاقد عليها	-	9,503,271	3,319,687	6,488,989	65,698	19,377,645
<b>إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة</b>	<b>30,577,593</b>	<b>40,985,325</b>	<b>10,481,297</b>	<b>835,237</b>	<b>2,500,488</b>	<b>85,379,940</b>

## 32) القيمة العادلة للأدوات المالية

### تحديد القيمة العادلة وتسلسلها

تستخدم الإدارة التسلسل التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية واللافصاح 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 تعتبر مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

**المستوى الثالث:** أساليب تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة غير قابلة للملاحظة.

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
بآلاف الريالات السعودية

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بما في ذلك مستويات القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة، ولا يشمل على المعلومات المتعلقة بالقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقارب بشكل معقول القيمة العادلة:

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	2018
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
					<b>الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة</b>
110,107	-	110,107	-	110,107	أدوات مالية مشتقة
313,263	-	166,874	146,389	313,263	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
					استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
4,330	4,330	-	-	4,330	الشامل الآخر
427,700	4,330	276,981	146,389	427,700	<b>إجمالي الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة</b>
					<b>الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة</b>
1,116,012	-	1,116,012	-	1,116,012	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
15,648,696	-	15,410,601	238,095	15,755,580	استثمارات مكتتة بالتكلفة المطفأة
57,514,331	57,514,331	-	-	57,767,123	قروض وسلف
74,279,039	57,514,331	16,526,613	238,095	74,638,715	<b>إجمالي الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة</b>
					<b>المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة</b>
57,093	-	57,093	-	57,093	أدوات مالية مشتقة
					<b>المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة</b>
1,531,816	-	1,531,816	-	1,531,816	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
64,572,713	-	64,572,713	-	64,572,713	ودائع العملاء
66,104,529	-	66,104,529	-	66,104,529	<b>إجمالي المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة</b>

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	2017
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
					<b>الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة</b>
212,218	-	212,218	-	212,218	أدوات مالية مشتقة
327,472	4,330	169,795	153,347	327,472	استثمارات مالية متاحة للبيع
539,690	4,330	382,013	153,347	539,690	<b>إجمالي الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة</b>
					<b>الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة</b>
2,115,271	-	2,115,271	-	2,115,271	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
60,052	-	60,052	-	60,151	استثمارات مكتتة حتى تاريخ الأستحقاق
16,224,881	-	16,224,881	-	16,301,124	استثمارات أخرى مكتتة بالتكلفة المطفأة
63,388,863	63,388,863	-	-	63,639,483	قروض وسلف
81,789,067	63,388,863	18,400,204	-	82,116,029	<b>إجمالي الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة</b>
					<b>المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة</b>
91,679	-	91,679	-	91,679	أدوات مالية مشتقة
					<b>المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة</b>
3,344,671	-	3,344,671	-	3,344,671	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
78,274,963	-	78,274,963	-	78,274,963	ودائع العملاء
2,505,026	-	2,505,026	-	2,505,026	سندات دين ثانوية
84,124,660	-	84,124,660	-	84,124,660	<b>إجمالي المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة</b>

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

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

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

إن الهدف من طرق التقييم هو التوصل إلى قياس للقيمة العادلة بحيث يعكس السعر الذي سيتم استلامه مقابل بيع أصل أو الذي سيتم سداه لتحويل المطلوبات بموجب المعاملات الاعتيادية بين المتعاملين في السوق في تاريخ القياس. تستخدم المجموعة عدة نماذج تقييم معتمدة لتحديد القيمة العادلة لأدوات مالية أكثر شيوعا وأقل تعقيدا، وغالبا ما تكون الأسعار القابلة للملاحظة أو مدخلات النموذج متاحة في السوق وذلك فيما يتعلق بسندات الدين والأسهم المدرجة والمشتقات المتداولة والمشتقات البسيطة المتداولة خارج الأسواق المالية النظامية كعقوبات أسعار العمولات. أن توفر الأسعار القابلة للملاحظة في السوق و مدخلات النماذج يقلل من الحاجة إلى حكم الإدارة وتقديرها، كما يقلل من نسبة عدم التأكد المصاحب لتحديد القيم العادلة، ويختلف توفر هذه الاسعار 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 31 ديسمبر والمدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة المستخدمة:

النوع	طريقة التقييم	المدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة	العلاقة المتداخلة بين المدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر / استثمارات متاحة للبيع (2017)	تشتمل طرق التقييم على صافي القيمة الحالية والتدفقات النقدية المخصومة، والمقارنة مع أدوات مالية مماثلة تتواجد بشأنها أسعار السوق القابلة للملاحظة. تشتمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في طرق التقييم على معدلات خالية من العمولات، ومعدلات العمولات الاسترشادية، وهوامش ائتمان وعلاوات أخرى غيرها مستخدمة في تقدير معدلات الخصم، وأسعارالسندات 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.

## 33) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، مع أطراف ذات علاقة. تتم هذه المعاملات وفق الشروط المتفق عليها بين الأطراف. 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:

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
بآلاف الريالات السعودية

2017	2018	رويال بنك أوف سكوتلند إن.في (سابقاً: بنك أي بي أن أمرو إن. في)
189,337	29,971	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,990	839	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
239	212	مشتقات بالقيمة العادلة ، صافي
45,769	33,118	التعهدات والالتزامات المحتملة
		<b>الشركات الزميلة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة التي يمارس عليها تأثير جوهري :</b>
576,689	1,160,928	قروض وسلف
9,366	3,629	مشتقات بالقيمة العادلة ، صافي
4,656,774	5,331,347	ودائع العملاء
424,533	-	سندات دين ثانوية
289,146	104,103	التعهدات والالتزامات المحتملة
		<b>صناديق الاستثمار المدارة من قبل المجموعة:</b>
153,347	146,389	استثمارات
15,271	-	سندات دين ثانوية
167,453	273,101	ودائع العملاء
311	89	مشتقات بالقيمة العادلة، صافي

يقصد بكبار المساهمين الآخرين (باستثناء المساهم غير السعودي) أولئك الذين يمتلكون أكثر من 5% من رأس المال المصدر للبنك. إن الدخل والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة هي كالتالي:

2017	2018	
12,880	7,657	دخل عمولات خاصة
190,336	122,486	مصاريف عمولات خاصة
944	1,355	أنعاب خدمات بنكية، صافي
17,732	14,572	أنعاب خدمات إدارة
41,320	30,214	مصاريف عمومية وإدارية
4,763	4,691	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف أخرى ذات علاقة
34,381	42,834	تمويضات مدفوعة لكبار موظفي الإدارة (إيضاح 24)
691	1,391	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة لكبار موظفي الإدارة

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

## (34) كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة، عند إدارة رأس المال، في الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والحفاظ على مقدرية 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 8%.

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
بآلاف الريالات السعودية

تقوم 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 رأس المال المجموعه 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:

2017	2018	
77,414,670	67,881,975	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
6,262,700	6,403,504	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة المخاطر
223,114	423,902	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
83,900,484	74,709,381	مجموع الركيزة الأولى - للموجودات المرجحة المخاطر
13,599,696	14,547,619	رأس المال الأساسي
3,467,683	848,525	رأس المال المساند
17,067,379	15,396,144	مجموع رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
		نسبة كفاية رأس المال %
16.21	19.47	نسبة رأس المال الأساسي
20.34	20.61	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

## 35 خدمات إدارة الاستثمار والوساطة

تقدم المجموعة لعملائها خدمات إدارة الاستثمارات تشمل على إدارة صناديق استثمارية و محافظ استثمارية بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين وبموجودات بلغ إجماليها 2.14 مليار ريال سعودي (2017: 2.85 مليار ريال سعودي). ويشتمل ذلك الصناديق المدارة بموجب المحافظ الاستثمارية المعتمدة من الهيئة الشرعية وقدرها 1.35 مليار ريال سعودي (2017: 1.56 مليار ريال سعودي). لا يتم توحيد القوائم المالية لهذه الصناديق في القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تدرج استثمارات المجموعة في هذه الصناديق في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، وتدرج الأتعاب المكتسبة لقاء إدارة تلك الصناديق ضمن دخل الأتعاب والعمولات وتم الإفصاح عنها ضمن "المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة". إن الموجودات المودعة كأمانات لدى المجموعة، بصفتها وصية أو مؤتمنة عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالمجموعة، وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية الموحدة.

## 36 احتياطي برنامج أسهم

خلال شهر يناير 2008، أطلقت المجموعة برنامج السداد على أساس الأسهم ("البرنامج") والخاص بالمدرء التنفيذيين وكبار الموظفين ("الموظفين المؤهلين"). تمت الموافقة على البرنامج الأولي من قبل مجلس الإدارة خلال اجتماعهم المنعقد في 10 ذي القعدة 1428هـ (الموافق 20 نوفمبر 2007) ومؤسسة النقد العربي السعودي بالخطاب المؤرخ في 26 صفر 1429هـ (الموافق 4 مارس 2008). إن شروط الاستحقاق تم تعديلها في عام 2009 وتمت الموافقة على هذا التعديل من قبل مجلس الإدارة خلال الاجتماع المنعقد في 5 شعبان 1430هـ (الموافق 27 يوليو 2009) ومؤسسة النقد العربي السعودي بموجب خطابها المؤرخ في 20 ذي القعدة 1430هـ (الموافق 9 نوفمبر 2009). بناء على البرنامج المعدل خلال عام 2017، فإن الموظفين المؤهلين سيحصلون على أسهم البنك، إذا تم استيفاء الشروط التالية:

- يجب على الموظفين المؤهلين الاستمرار في العمل لدى المجموعة لمدة سنة واحدة من تاريخ المنح ليحصلوا على ثلث الأسهم الممنوحة، وستين من تاريخ المنح للحصول على الثلث الثاني و 3 سنوات من تاريخ المنح للحصول على الثلث المتبقي.
- تحقيق المجموعة لمستويات نمو محددة والتي وافق عليها مجلس الإدارة حيث يستحق الموظف المؤهلين عدد معين من الأسهم عند كل مستوى.
- تطبيق التعديلات التي تمت على البرنامج من خلال عام 2017، والمتعلقة بفترة استحقاق المنح - على المنح لعام 2017 فقط وان فترة استحقاق المنح السابقة ستخضع للسياسة المطبقة ما قبل التعديل أعلاه. قبل التعديل، كان يجب على الموظفين المؤهلين الاستمرار في العمل لدى المجموعة لمدة ستين من تاريخ المنح للحصول على نصف الأسهم المستحقة و سنة أخرى للحصول على باقي الأسهم.

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
بآلاف الريالات السعودية

بموجب أحكام البرنامج، لا تصبح المجموعة المالك القانوني لهذه الأسهم في أي وقت، إلى أن يجين 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 2008، قام الصندوق بشراء 2.15 مليون سهم من أسهم البنك بقيمة 114 مليون ريال سعودي ويتم الاحتفاظ بها على سبيل الأمانة لحين استحقاقها للموظفين المؤهلين. خلال عام 2012، قام الصندوق بشراء مليون سهم و 999,063 سهم خلال عام 2016، بمبلغ وقدره 27 مليون ريال سعودي و 25 مليون ريال سعودي، على التوالي. وفي تاريخ الاستحقاق، تنتقل ملكية هذه الأسهم للموظفين، يتم احتساب 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. إضافة إلى ذلك، يجوز منح الموظفين المؤهلين أسهم وفق شروط وأحكام استحقاق محددة. وقد قامت المجموعة بمنح تسعة شرائح من البرنامج على مدى الفترة من عام 2008 حتى 2018، وأن الشرائح الممنوحة للسنوات من 2016 حتى 2018 هي حالياً خلال فترة الاستحقاق لها. إن تفاصيل البرنامج هي كما يلي:

منحت في عام 2016	منحت في عام 2017	منحت في عام 2018	
مارس 2016	مارس 2017	فبراير 2018	تاريخ بدء البرنامج
26,301,969	11,855,820	13,168,117	قيمة الأسهم الممنوحة بتاريخ المنح (ريال سعودي)
27	12	12	القيمة العادلة لكل سهم بتاريخ المنح (ريال سعودي)
974,147	987,985	1,097,342	عدد الأسهم الممنوحة
مارس 2018-2020	مارس 2018-2020	يناير 2019 - 2021	فترة الاستحقاق
أسهم البنك	أسهم البنك	أسهم البنك	طريقة السداد

كانت الحركة في عدد الأسهم الممنوحة كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017 كالآتي :

عدد الأسهم		
2017	2018	
3,417,001	2,978,636	في بداية السنة
987,985	1,649,065	أسهم ممنوحة / إضافات خلال السنة
(1,116,845)	(1,543,620)	أسهم مستحقة خلال السنة
(309,505)	(490,901)	أسهم ملغاة خلال السنة
2,978,636	2,593,180	

خلال السنة، بلغ مخصص برنامج الأسهم المحمل على قائمة الدخل الموحدة 5.34 مليون ريال سعودي ( 2017: 13.69 مليون ريال سعودي).

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
بآلاف الريالات السعودية

## (37) منافع نهاية الخدمة للموظفين

تقوم المجموعة بتنفيذ خطة نهاية خدمة لموظفيها بما يتفق مع قوانين العمل السعودية. وتتم الاستحقاقات بناءً على التقدير الاكتواري لوحدة الائتمان المتوقعة بينما يتم دفع الالتزامات عند استحقاقها. وفيما يلي الافتراضات الأساسية التي أدت إلى صافي مطلوبات بمبلغ 223.1 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2018 ( 207.4 مليون ريال سعودي في 2017) وقد تم خصم مبلغ 34.4 مليون ريال سعودي على قائمة الدخل الموحدة لهذّة السنة (42.8 مليون ريال سعودي في 2017)

2017	2018	
%4.60	%4.60	معدل الخصم ( سنوي)
%5.21	%5.21	نسبة الزيادة المتوقعة للرواتب (سنوي)
2.926 - 0.583	2.926 - 0.583	معدل الوفيات (سنوي)
60 - 55	60 - 55	العمر المتوقع للتقاعد (سنوات)

## (39) أرقام المقارنة

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

## (40) اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 5 جمادى الآخرة 1440هـ (الموافق 10 فبراير 2019).

معدل. ستختار المجموعة تطبيق المعيار على العقود التي تم تحديدها سابقاً كعقود إيجار تطبيق معيار المحاسبة الدولي 17 والتفسير (4) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي. عليه، لن تطبق المجموعة المعيار على العقود التي حددت سابقاً بأنها تنطوي على عقود إيجار تطبيق معيار المحاسبة الدولي 17 والتفسير (4) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي. ستقوم المجموعة باستخدام الإعفاءات التي اقترحتها المعيار بشأن عقود الإيجار التي تنتهي فتراتهما خلال 12 شهر من تاريخ التطبيق الأولي للمعيارو عقود إيجار الموجودات المنخفضة القيمة.

تم تقدير الأثر على قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2018 وذلك بأن الموجودات والمطلوبات ستزداد بنسبة 0.3% و 0.4%، على التوالي. يتوقع أن لا يؤدي تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 16 إلى أي أثر جوهري على النتائج التشغيلية للمجموعة.

### التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (19): تعديل البرنامج أو تقليصه أو تسويته

تطبق التعديلات على الفترة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. تتناول التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 19 المحاسبية عند حدوث تعديل على البرنامج أو تقليصه أو تسويته خلال الفترة المالية. تحدد التعديلات متى يتم تعديل البرنامج أو تقليصه أو تسويته خلال الفترة المالية السنوية.

فيما يتعلق بالمعايير والتعديلات والتفسيرات الأخرى السارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019، لا تتوقع المجموعة بأن يكون لها أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

إن الافتراضات أعلاه بناءً على معطيات ائتمانية. إن المطلوبات المالية أكثر حساسية لتغير في نسبة تضخم الرواتب ونسبة الخصم. إن تغير نسبة الخصم أو زيادة الرواتب بنسبة 0.5% قد تؤدي إلى زيادة أو نقصان في مطلوبات نهاية الخدمة بمبلغ من 5 إلى 10 ملايين ريال سعودي.

## (38) التغيرات المستقبلية في أطر إعداد التقارير المالية الدولية

لقد إرتأت المجموعة عدم الاتباع المبكر للمعايير الجديدة و التعديلات التالية الصادرة وغير السارية المفعول بعد على السنة المحاسبية الحالية.

فيما يلي موجزاً بالمعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها وتقويم أثرها والتي يسري مفعولها للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018:

### المعيار الدولي للتقرير المالي (16) - عقود الإيجار

يطبق المعيار الدولي للتقرير المالي 16 - عقود الإيجار على الفترة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. يستبعد المعيار طريقة المحاسبة المزدوجة الحالية للمستأجرين المذكورة في معيار المحاسبة الدولي 17 والتي تميز بين الإيجارات التمويلية داخل قائمة المركز المالي والإيجارات التشغيلية خارج قائمة المركز المالي. وبدلاً من ذلك، يقترح المعيار الدولي للتقرير المالي 16 طريقة المحاسبة داخل قائمة المركز المالي.

### التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي (16)

تعتزم المجموعة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 16 بأثر رجعي

أعضاء مجلس إدارة البنك الأول

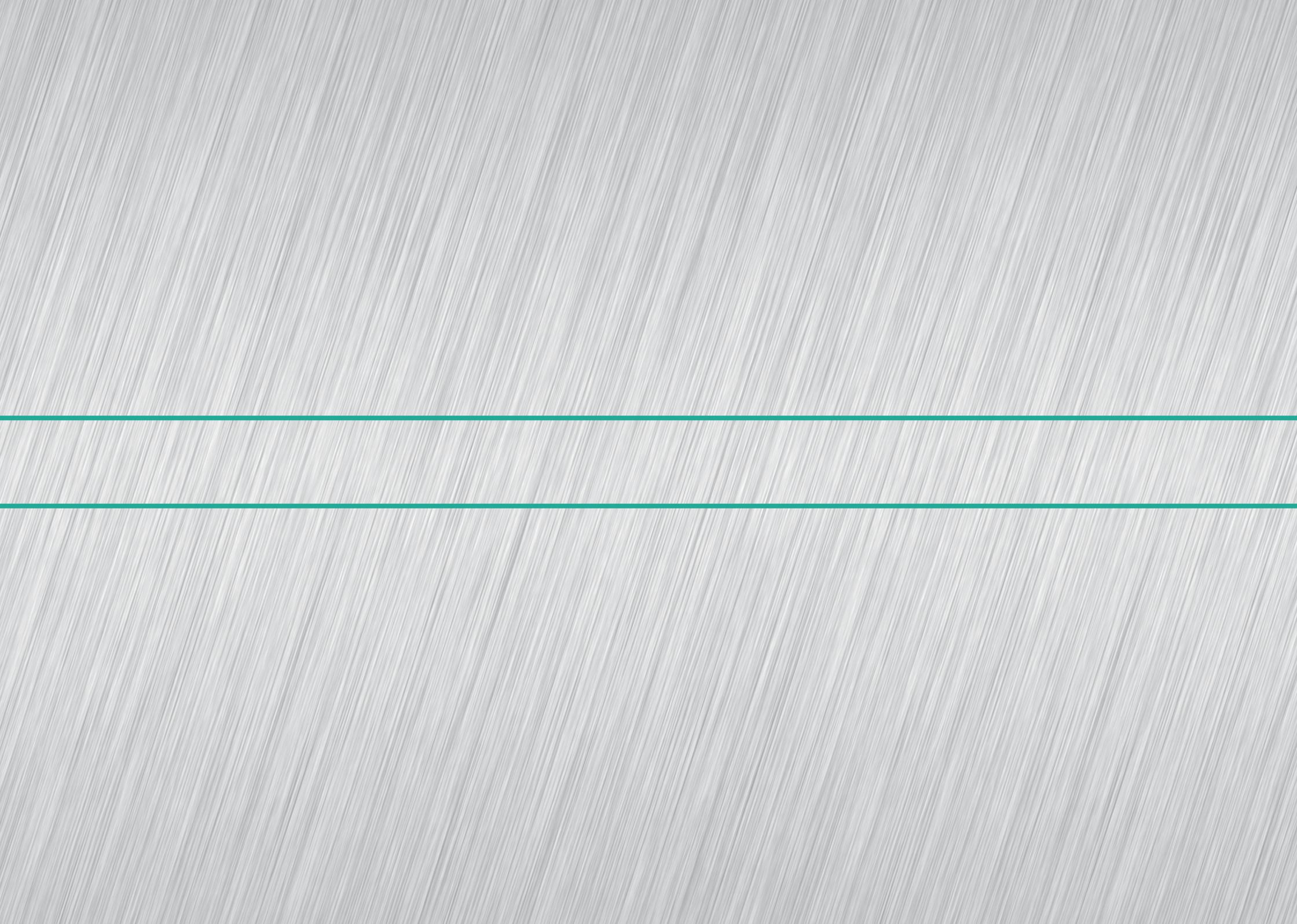
2018

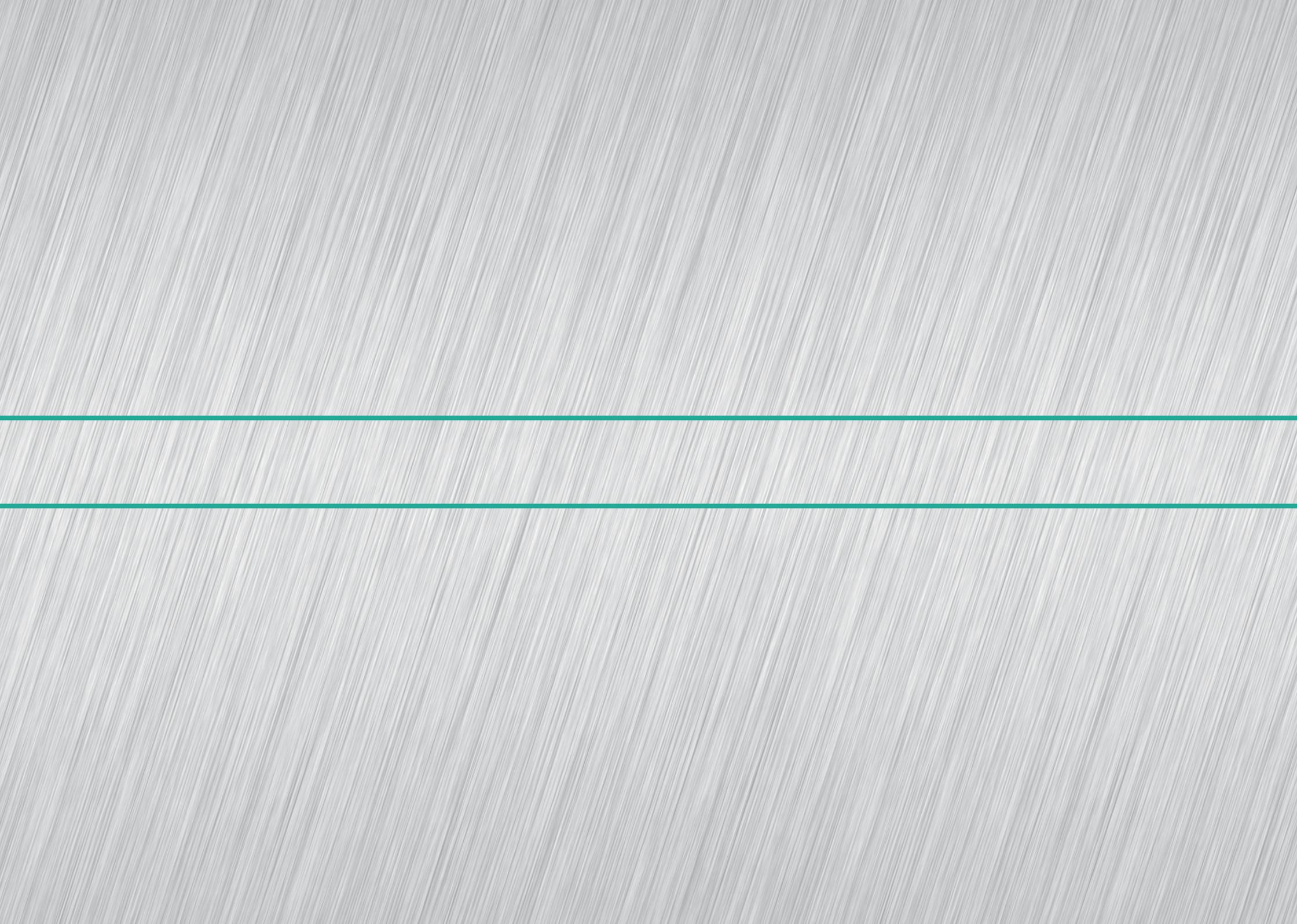




1935

صاحب السمو الملكي الأمير سعود بن عبد العزيز  
في مقر الشركة التجارية الهولندية بأستردام





# التقرير السنوي للبنك الأول 2018

[alawwalbank.com](http://alawwalbank.com)

