

سي تي بنك إن. إيه.
فروع الإمارات العربية المتحدة

التقرير والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

سيتي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الصفحة	المحتويات
٣ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤	بيان المركز المالي
٥	بيان الأرباح أو الخسائر
٦	بيان الدخل الشامل
٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية
٨	بيان التدفقات النقدية
٧٠ - ٩	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

المركز الرئيسي

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لسي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة ("البنك")، التي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وبيانات الأرباح أو الخسائر، والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات تتضمن السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة *مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية* الواردة بتقريرنا. كما أننا مستقلون عن البنك وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" ووفقاً للمتطلبات الأخلاقية الأخرى ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة. هذا، وقد التزامنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفق تلك المتطلبات ووفق قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين، ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

مسؤولية الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وإعدادها بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية بحيث تكون خالية من الأخطاء المادية، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على مواصلة أعماله وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حيثما يكون مناسباً، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة، إلا إذا كانت الإدارة تعترف بتصفية البنك أو إيقاف عملياته أو لم يكن لديها بديل فعلي غير ذلك.

يتحمل المكلفون بالحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

يتبع؛؛

السادة أكبر أحمد (١١٤١)، أنيس صادق (٥٢١)، سينتيا كوربي (٩٩٥)، جورج نجم (٨٠٩)، محمد جلال (١١٦٤)، محمد خميس الترح (٧١٧)، موسى الرمحي (٨٧٢)، معصم موسى الدجاني (٧٢٦)، عباده محمد وليد القوتلي (١٠٥٦)، راما بادمانابها أشاريا (٧٠١)، سمير مدبك (٣٨٦) مدققو حسابات قانونيون مقيدون بجدول مدققي الحسابات بوزارة الاقتصاد، دولة الإمارات العربية المتحدة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى المركز الرئيسي - سيتي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة (تتمة)

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية، بشكل مجمل، خالية من الأخطاء المادية، التي تنتج عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن درجة عالية من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكتشف دائماً أي خطأ مادي إن وجد. قد تنشأ الأخطاء نتيجة الاحتيال أو الخطأ وتعتبر هذه الأخطاء مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو جماعية على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية.

كجزء من أعمال التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، قمنا بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنةً بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
 - فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ودرجة معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعية من قبل الإدارة.
 - التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تُثير شكوك جوهرية حول قدرة البنك على مواصلة أعماله وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خُصنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف البنك عن مواصلة أعماله وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم عرض البيانات المالية وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض البيانات المالية بصورة عادلة.
- نتواصل مع الإدارة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية لأعمال التدقيق بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال أعمال التدقيق.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى المركز الرئيسي - سيتي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، نفيد بما يلي:

- أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- تم إعداد البيانات المالية بما يتطابق، من جميع النواحي الجوهرية، مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
- أن البنك قد احتفظ بدفاتر محاسبية نظامية؛
- أن المعلومات المالية الواردة بتقرير الإدارة تتوافق مع السجلات المحاسبية للبنك؛
- يبين إيضاح رقم ٩ حول البيانات المالية استثمارات البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠؛
- يعكس الإيضاح رقم ٢٣ الإفصاحات المتعلقة بأهم معاملات الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها تم إبرام تلك المعاملات؛
- أنه، وفقاً للمعلومات التي توافرت لنا، لم يتبين لنا ما يدعونا للاعتقاد بارتكاب البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ أو لعقد تأسيسه مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطته أو مركزه المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠؛ و
- يبين الإيضاح رقم ١٨ المساهمات الاجتماعية التي قدمها البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

إضافة إلى ذلك، وعملاً بمقتضى المادة ١١٤ من المرسوم الاتحادي بقانون رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، نفيد بحصولنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

موسى الرمحي

رقم القيد ٨٧٢

٣١ مارس ٢٠٢١

دبي

الإمارات العربية المتحدة

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٨,٥٣٥,٤٠٠	٧,٣١٩,٥٨١	٦	الموجودات
٢,٨٠٧,٠٢٢	٢,٧٧٥,٢٧٧	٧	النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
١١٥,١٥٤	١٢٣,٣٠٧	٢٣	المطلوب من البنوك
٢٦٢,٨٨٤	٣٩٥,٦٩٠	٢٢	المطلوب من المركز الرئيسي والفروع في الخارج
٩,٢٠٢,٥٢٣	٧,٨٦٩,٥٤٥	٨	الموجودات المشتقة
٧,٥٦٤,٨٩٨	١٢,٩٨٨,٥٨٣	٩	القروض والسلف للعملاء
١٥٢,٤٩٧	١٤٢,٥٤٢	١٠	استثمارات في الأوراق المالية
٩٢,٣٠٩	١٧٧,٧٧٩	٢٠	الممتلكات والمعدات
٧٧٢,٥٩٧	٦٩٦,٩٨٢	١١	قبولات العملاء
٢٩,٥٠٥,٢٨٤	٣٢,٤٨٩,٢٨٦		الموجودات الأخرى
			إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٦٥٣,١٨٢	١٦٩,٠٦٧	١٢	المطلوب للبنوك
٢٠,٧٦٨,١٣٨	٢٥,٥٨٩,١٨٣	١٣	ودائع العملاء
٣,٥٤٤,٠٨١	٢,٣٦٤,٥٢٦	٢٣	المطلوب للمركز الرئيسي والفروع في الخارج
٢٤٤,٢١٢	٣٨٧,٥٤٨	٢٢	المطلوبات المشتقة
٩٢,٣٠٩	١٧٧,٧٧٩	٢٠	قبولات العملاء
١,٠٨٣,٦٦٥	١,٠٢١,٩٢١	١٤	المطلوبات الأخرى
٢٦,٣٨٥,٥٨٧	٢٩,٧١٠,٠٢٤		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١٣٥,٩٠١	١٣٥,٩٠١	١٥	رأس المال المخصص
٦٧,٩٥١	٦٧,٩٥١	١-١٦	الاحتياطي القانوني
٤,٢١٢	١٥,٠٣٠		احتياطي القيمة العادلة
٦,٧٥٠	(٧,٧١٥)	٢-١٦	احتياطيات أخرى
٢,٩٠٤,٨٨٣	٢,٥٦٨,٠٩٥		الأرباح المستبقاة
٣,١١٩,٦٩٧	٢,٧٧٩,٢٦٢		إجمالي حقوق الملكية
٢٩,٥٠٥,٢٨٤	٣٢,٤٨٩,٢٨٦		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

تم اعتماد البيانات المالية بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢١ من قبل:


المدير المالي

Ediz Ozsoy
Chief Financial Officer
United Arab Emirates


الرئيس التنفيذي

Elissar Farah Antonios
Managing Director

تم عرض تقرير مدقق الحسابات المستقل في الصفحات من ١-٣.

سي تي بنك إن.إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

بيان الأرباح أو الخسائر

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
١,٢٧٢,٠٦١	٩١٥,٤٨٣	٢٤	إيرادات الفائدة
(١١٠,١٨٥)	(٥٤,٩٠٥)	٢٥	مصروفات الفائدة
<u>١,١٦١,٨٧٦</u>	<u>٨٦٠,٥٧٨</u>		صافي إيرادات الفوائد
٧,٦٠٧	٨,٨٣٦	٢٧	الإيرادات من التمويل الإسلامي
<u>١,١٦٩,٤٨٣</u>	<u>٨٦٩,٤١٤</u>		صافي إيرادات الفوائد والتمويل الإسلامي
٤٩٥,٠٥٠	٤١٢,١٧٦	١٧	إيرادات الرسوم والعمولات - صافي
٤٣٠,٥٢١	٣١٠,٥٩٥	٢٦	الإيرادات التشغيلية الأخرى - صافي
١٣,٨٦٣	١٠١,٤١٥		صافي الربح من استثمارات
<u>٢,١٠٨,٩١٧</u>	<u>١,٦٩٣,٦٠٠</u>		إجمالي الإيرادات
(٩٦٥,٦٠٤)	(٨٦١,١٩٤)	١٨	المصروفات العمومية والإدارية
(٢٤٠,٥٤٢)	(٣٥٣,٧٢١)	٢٨	خسائر انخفاض القيمة
<u>٩٠٢,٧٧١</u>	<u>٤٧٨,٦٨٥</u>		أرباح السنة قبل الضريبة
(١٨٣,٨٨٢)	(٩٦,٥٨٤)	١٩	الضريبة
<u>٧١٨,٨٨٩</u>	<u>٣٨٢,١٠١</u>		أرباح السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ١ إلى ٣.

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٧١٨,٨٨٩	٣٨٢,١٠١	أرباح السنة
		الدخل الشامل الأخر:
		<i>البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر:</i>
١,٤٩٠	(١٢,٤٧٤)	إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة
(٧,٣٦٠)	(١,٩٩١)	صافي المحمل من سي تي جروب إنك. - حوافز قائمة على الأسهم
(٥,٨٧٠)	(١٤,٤٦٥)	
		<i>البنود التي تتم أو قد تتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر</i>
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال
٢١,٩٨٦	١٥,٠٣٠	الدخل الشامل الأخر
(٣,٣١٣)	(٤,٢١٢)	صافي المبلغ المحول إلى الأرباح والخسائر من الاستثمارات المصنفة بالقيمة
١٨,٦٧٣	١٠,٨١٨	العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٢,٨٠٣	(٣,٦٤٧)	(الخسارة) / الدخل الشامل الأخر للسنة
٧٣١,٦٩٢	٣٧٨,٤٥٤	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ١ إلى ٣.

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

بيان التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	الأرباح المستبقاة	الاحتياطيات الأخرى	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي القانوني	رأس المال المخصص	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,٠٥٦,٤٥٩	٢,٨٥٤,٤٤٨	١٢,٦٢٠	(١٤,٤٦١)	٦٧,٩٥١	١٣٥,٩٠١	في ١ يناير ٢٠١٩
						إجمالي الدخل الشامل
٧١٨,٨٨٩	٧١٨,٨٨٩	-	-	-	-	أرباح السنة
١٨,٦٧٣	-	-	١٨,٦٧٣	-	-	الدخل الشامل الآخر، صافي من الضرائب
(٧,٣٦٠)	-	(٧,٣٦٠)	-	-	-	معاملات السداد القائمة على الأسهم
١,٤٩٠	-	١,٤٩٠	-	-	-	قياس تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
(٦٦٨,٤٥٤)	(٦٦٨,٤٥٤)	-	-	-	-	إعادة أموال إلى المركز الرئيسي
٣,١١٩,٦٩٧	٢,٩٠٤,٨٨٣	٦,٧٥٠	٤,٢١٢	٦٧,٩٥١	١٣٥,٩٠١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣,١١٩,٦٩٧	٢,٩٠٤,٨٨٣	٦,٧٥٠	٤,٢١٢	٦٧,٩٥١	١٣٥,٩٠١	في ١ يناير ٢٠٢٠
						إجمالي الدخل الشامل
٣٨٢,١٠١	٣٨٢,١٠١	-	-	-	-	أرباح السنة
١٠,٨١٨	-	-	١٠,٨١٨	-	-	الدخل الشامل الآخر، صافي من الضرائب
(١,٩٩١)	-	(١,٩٩١)	-	-	-	معاملات السداد القائمة على الأسهم
(١٢,٤٧٤)	-	(١٢,٤٧٤)	-	-	-	قياس تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
(٧١٨,٨٨٩)	(٧١٨,٨٨٩)	-	-	-	-	إعادة أموال إلى المركز الرئيسي
٢,٧٧٩,٢٦٢	٢,٥٦٨,٠٩٥	(٧,٧١٥)	١٥,٠٣٠	٦٧,٩٥١	١٣٥,٩٠١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ١ إلى ٣.

سي تي بنك إن.إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٩٠٢,٧٧١	٤٧٨,٦٨٥	الربح للسنة قبل الضرائب
		تسويات لبنود غير نقدية:
٢٧,٣٠٩	٣٥,٥٢٤	الاستهلاك
٢٥	٦٨	الخسارة من بيع ممتلكات وآلات
(٥,٤٤٩)	١٤٠,٢٩٤	صافي المحمل على الموجودات المالية
(٤٣,٩٤٨)	١٠,٥٣٠	الأدوات المشتقة
(١٣,٨٦٣)	(١٠١,٤١٥)	صافي الربح من استثمارات
١٣,١٣٢	١٣,٨٤٦	مكافأة نهاية الخدمة
٨٧٩,٩٧٧	٥٧٧,٥٣٢	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٢٩٦,٠٣٢	٨٦٠,٩٠٢	النقص في الاحتياطي لدى مصرف الإمارات المركزي
٢٤٥,٨١١	٩٧,٥٨٢	النقص في المطلوب من البنوك
(١٣,٠٩٣)	١,٢١٧,٠٢٥	النقص / (الزيادة) في القروض والسلف للعملاء
(١٩٠,٢٥١)	١٠١,١٠٦	النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى باستثناء الضرائب
٢٤٢,٠٩٠	٤,٨٢١,٠٤٥	الزيادة في ودائع العملاء
٩١,٨٠٢	(٦١,٣٧١)	(النقص) / الزيادة في المطلوبات الأخرى باستثناء الضرائب
(١٦٣,٧٨١)	(١٨٢,٧٩١)	الضرائب المدفوعة
(٤,٤٩٢)	(٢,٩٠٦)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
١,٣٩٧,٩٥٨	٧,٤٢٨,١٢٤	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٤٣,٩٦٧)	(٤٦,٤٧٦)	شراء ممتلكات ومعدات - صافي
٥,٠٤٩	٢٠,٨٣٩	المتحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٢٩,٦٩٤,٤٨٣)	(٣٠,٥١٣,٨٦٧)	شراء استثمارات
٢٧,٢٨٥,٨٥٩	٢٥,٢١٣,٣٠٧	المتحصلات من بيع استثمارات
(٢,٤٤٧,٥٤٢)	(٥,٣٢٦,١٩٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٦٦٨,٤٥٤)	(٧١٨,٨٨٩)	إعادة أرباح إلى المركز الرئيسي
(٦٦٨,٤٥٤)	(٧١٨,٨٨٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(١,٧١٨,٠٣٨)	١,٣٨٣,٠٣٨	الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله
٤,٩٧٨,٩٠١	٣,٢٦٠,٨٦٣	النقد وما يعادله في بداية السنة
٣,٢٦٠,٨٦٣	٤,٦٤٣,٩٠١	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٢١)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ١ إلى ٣.

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

تزاوّل فروع سي تي بنك إن إيه - الإمارات العربية المتحدة ("البنك") أعمالها في دولة الإمارات العربية المتحدة ("الإمارات العربية المتحدة") من خلال فروعها الأربعة (٢٠١٩: أربعة) في إمارة أبوظبي ودبي والشارقة بموجب ترخيص صادر عن البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة ("البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة").

تشمل الأنشطة الرئيسية للبنك قبول الودائع ومنح القروض والسلف وتوفير الخدمات المصرفية للأفراد والشركات، بما في ذلك أنشطة الخزينة.

يقع المكتب المسجل وعنوان البنك في ص.ب: ٧٤٩، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

إن البنك فرع من فروع سي تي بنك إن إيه أيه الولايات المتحدة الأمريكية، كما أن الشركة القابضة النهائية للبنك هي سي تي جروب إنك.

تعكس هذه البيانات المالية أنشطة الفروع في دولة الإمارات العربية المتحدة فقط وتستبعد جميع معاملات وموجودات ومطلوبات المكتب الرئيسي وفروعه الأخرى في أماكن أخرى. نظرًا لعدم طرح رأس مال البنك للتداول العام، فلم يتم إعداد تحليل قطاعي.

٢. أساس الإعداد

أ) بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقًا للمعايير الدولية للتقارير المالية ("المعايير الدولية للتقارير المالية") الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("مجلس معايير المحاسبة الدولية"). ومتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥.

في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠، صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٢٠ بتعديل بعض أحكام القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية، ودخلت التعديلات حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢١. إن الفروع في طور مراجعة الأحكام الجديدة وسيتم تطبيق مقتضياتها في موعد لا يتجاوز سنة واحدة من تاريخ سريان العمل بها.

ب) أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء ما يلي:

- تُقاس الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة؛
- تُقاس الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة؛
- تُقاس الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة؛
- يتم الاعتراف بالالتزامات المتعلقة بالتزامات الاستحقاقات المحددة باعتبارها القيمة الحالية للالتزامات الاستحقاقات المحددة مطروحاً منها صافي إجمالي موجودات الخطة، بالإضافة إلى الأرباح الاكتوارية غير المثبتة، مطروحاً منها تكلفة الخدمة السابقة غير المعترف بها والخسائر الاكتوارية غير المعترف بها؛ و
- تُقاس التزامات معاملات المدفوعات القائمة على الأسهم المسددة نقدًا بالقيمة العادلة.

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تُعرض البيانات المالية بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدراهم")، وهي العملة الوظيفية للبنك، مقررًا إلى أقرب ألف، ما لم يشار إلى خلاف ذلك.

سي تي بنك إن. إيه. – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢. أساس الإعداد (تتمة)

(د) استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية من الإدارة إصدار أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ البيانات المالية والمبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات خلال الفترة المدرجة. تستند التقديرات والافتراسات إلى أفضل معرفة للإدارة للوقائع الحالية، والإجراءات، والخبرة التاريخية، وغيرها من العوامل التي يعتقد أنها معقولة في هذه الظروف، والتي تشكل نتائجها أساس اتخاذ القرارات بشأن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي لا تتوفر بسهولة من مصادر أخرى. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراسات الأساسية باستمرار، ويتم إدراج مراجعات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات في حال كانت المراجعة تؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. تم توضيح المعلومات المتعلقة بمجالات التقدير الهامة وأوجه عدم اليقين والأحكام النقدية في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها أكبر الأثر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية في الإيضاح رقم ٣.

(هـ) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة في البيانات المالية الموحدة

لقد تم في هذه البيانات المالية الموحدة اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية للتقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠.

اعتمدت المجموعة في السنة الحالية عددًا من التعديلات على معايير وتفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي تسري لفترة سنوية تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠.

لم يكن لتطبيق تلك التعديلات والتفسيرات أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ الواردة في هذه البيانات المالية.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة ملخص

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات إن التغييرات

المالية، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: تمثل تعديلاً على متطلبات محاسبة التحوط المحددة بحيث تطبق المنشآت متطلبات محاسبة التحوط بافتراس أن معيار معدل الفائدة الذي تستند إليه تحوط التدفقات النقدية والتدفقات النقدية من أداة التحوط لن يتم بتغيير نتيجة لإعادة تشكيل معيار معدل الفائدة؛ الإفصاحات الأدوات المالية المتعلقة بإعادة تشكيل معيار معدل الفائدة

تعد إلزامية لجميع علاقات التحوط المتأثرة مباشرة بإعادة تشكيل معيار سعر الفائدة؛ ليس الغرض منها تقديم إعفاء من أي عواقب أخرى ناتجة عن إعادة تشكيل معيار معدل الفائدة (إذا لم تعد علاقة التحوط تستوفي بمتطلبات محاسبة التحوط لأسباب أخرى غير تلك المحددة في التعديلات، فإن التوقف عن محاسبة التحوط مطلوب)؛ و تتطلب إفصاحات محددة حول مدى تأثير علاقات تحوط المنشآت بالتعديلات.

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢. أساس الإعداد (تتمة)

(هـ) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة في البيانات المالية الموحدة (تتمة)

ملخص

تعديلات في تعريف الأعمال التجارية (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣) هي تغييرات على الشروط المحددة في الملحق أ، "دليل التطبيق"، والأمثلة التوضيحية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ فقط. تقوم هذه التعديلات بـ:

- ◀ توضيح أنه لكي يتم إعتبار الأنشطة كأعمال تجارية، يجب أن تتضمن مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها، كحد أدنى، مدخلات وعملية جوهرية تساهم معاً بشكل كبير في القدرة على إنشاء مخرجات؛
- ◀ توضيح تعريفات الأعمال والمخرجات بالتركيز على السلع والخدمات المقدمة للعملاء وإزالة الإشارة إلى القدرة على خفض التكاليف؛ إضافة إرشادات وأمثلة توضيحية لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كان قد تم الإستحواذ على عملية جوهرية؛
- ◀ إضافة إرشادات وأمثلة توضيحية لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كان قد تم الحصول على عملية جوهرية؛
- ◀ إزالة تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي مدخلات أو عمليات مفقودة والاستمرار في إنتاج المخرجات؛ و
- ◀ إضافة اختبار تركيز اختياري يسمح بإجراء تقييم مبسط لمعرفة ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ليست أعمال تجارية.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣/ندماج الاعمال المتعلق بتعريف العمل التجاري

قامت المجموعة بتطبيق التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ٢، ٦، ١٥، المعايير المحاسبية الدولية أرقام ١، ٨، ٣٤، ٣٧، ٣٨، وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ١٢، ١٩، ٢٠، ٢٢، والتفسير رقم ٢١ في السنة الحالية.

تعديلات على المراجع حول الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقارير المالية-تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢/السداد على أساس السهم، ورقم ٣/ندماجات الأعمال، ورقم ٦/استكشاف وتقييم الموارد الطبيعية، المعايير المحاسبية الدولية رقم ١ عرض البيانات المالية، ورقم ٨ السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء، ورقم ٣٤ التقارير المالية المرئية، ورقم ٣٧ المخصصات، المطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة، ورقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة، تفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ ترتيبات امتياز الخدمة، ورقم ١٩ تسديد الإلتزامات المالية بأدوات حقوق الملكية، ورقم ٢٠ تكاليف التجريد والكشط في مرحلة الإنتاج لمنجم سطحي، ورقم ٢٢ المعاملات بعملة اجنبية والبدل المستلم أو المدفوع مقدماً، ورقم ٣٢ الموجودات غير الملموسة- تكاليف الموقع الإلكتروني - لتحديث تلك الأحكام فيما يتعلق بالمراجع إلى والإقتباس من الإطار أو للإشارة إلى ذلك عندما يتم الإشارة إلى إصدار مختلف من الإطار المفاهيمي.

سي تي بنك إن. إيه. – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢. أساس الإعداد (تتمة)

(هـ) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة في البيانات المالية الموحدة (تتمة)

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

ملخص

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٨ التغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية المتعلقة بتعريف الأهمية الجوهرية
- تصدر الإشارة بشكل خاص إلى ثلاثة جوانب جديدة للتعريف الجديد: < التعتيم. ركز التعريف الحالي فقط على حذف أو تحريف، ومع ذلك، قرر المجلس أن إخفاء المعلومات الجوهرية بالمعلومات التي يمكن حذفها يمكن أن يكون له تأثير مماثل. على الرغم من أن مصطلح التعتيم جديد في التعريف، إلا أنه كان بالفعل جزءاً من المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ (المعيار المحاسبي الدولي ١.٣٠ أ). < من المتوقع بشكل معقول أن يؤثر. التعريف الحالي المشار إليه "يمكن أن يؤثر" والذي شعر المجلس أنه قد يُفهم على أنه يتطلب الكثير من المعلومات حيث أن أي شيء تقريباً "يمكن" أن يؤثر على قرارات بعض المستخدمين حتى لو كانت الاحتمالية بعيدة. < المستخدمين الأساسيون. يشير التعريف الحالي فقط إلى "المستخدمين" الذين يخشى المجلس مرة أخرى أنه قد يُفهم على نطاق واسع للغاية على أنه يتطلب مراعاة جميع المستخدمين المحتملين للبيانات المالية عند تحديد المعلومات التي يجب الإفصاح عنها. < يوفر التعديل للمستأجرين استثناءً من تقييم ما إذا كانت الإعفاءات الإجارية المرتبطة بكوفيد-١٩ تعد تعديلاً لعقد الإيجار
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار المتعلقة بالإعفاءات الإجارية ذات العلاقة بكوفيد - ١٩

وبخلاف ما ورد أعلاه، لا توجد معايير وتعديلات دولية جوهرية أخرى لإعداد التقارير المالية كانت سارية المفعول لأول مرة للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠.

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢. أساس الإعداد (تتمة)

(و) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

يسري تطبيقها للفترات
السنوية التي تبدأ من أو بعد

- ١ يناير ٢٠٢١ إعادة تشكيل معيار سعر الفائدة - المرحلة ٢ (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/الأدوات المالية، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩/الأدوات المالية: الإعراف والقياس، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧/الأدوات المالية الإفصاحات، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار)
- توفر التعديلات في إعادة تشكيل معيار سعر الفائدة - المرحلة ٢ (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦) وسيلة عملية للتعديلات التي تتطلبها إعادة التشكيل، وتوضيح أن محاسبة التحوط لم يتم إيقافها فقط نتيجة إعادة تشكيل ايور، وإدخال الإفصاحات التي تسمح للمستخدمين بفهم طبيعة ومدى المخاطر الناشئة عن إعادة تشكيل ايور الذي يتعرض له المنشأة وكيفية إدارة المنشأة لتلك المخاطر بالإضافة إلى تقدم المنشأة في الانتقال من ايورز إلى معدلات مرجعية بديلة، وكيف تدير المنشأة هذا الانتقال.
- ١ يناير ٢٠٢٢ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣: اندماج الأعمال المتعلقة بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي تهدف التعديلات إلى تحديث مرجع قديم للإطار المفاهيمي في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ دون تغيير جوهر في متطلبات المعيار.
- ١ يناير ٢٠٢٢ تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات والألات والمعدات المتعلقة بالعائدات قبل الاستخدام المقصود تمنع التعديلات أن تخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والألات والمعدات أي عائدات من بيع الأصناف المنتجة أثناء إحضار ذلك الأصل إلى الموقع والحالة اللازمة له ليكون قادرًا على العمل بالطريقة المقصودة من قبل الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود، وتكلفة إنتاج تلك البنود، في الربح أو الخسارة.
- ١ يناير ٢٠٢٢ دورة التحسينات السنوية ٢٠١٨-٢٠٢٠ على المعايير الدولية للتقارير المالية
- تدخل تلك التحسينات تعديلات على المعايير التالية:
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١: تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى - يسمح التعديل للشركة التابعة التي تطبق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ لقياس فروق التحويل التراكمية باستخدام المبالغ المدرجة من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى المعايير الدولية للتقارير المالية.

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢. أساس الإعداد (تتمة)

(و) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد (تتمة)

يسري تطبيقها للفترات
السنوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠٢٢

دورة التحسينات السنوية ٢٠١٨-٢٠٢٠ على المعايير الدولية للتقارير المالية (تتمة)

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - *الأدوات المالية* - يوضح التعديل الرسوم التي تفرضها المنشأة عندما تقوم بتطبيق اختبار "١٠٪" في الفقرة ب ٣,٣,٦ من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في تقييم ما إذا كان سيتم إلغاء الاعتراف بالتزام مالي. تقوم المنشأة بإدراج فقط الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المنشأة (المقترض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المنشأة أو المقرض نيابة عن الطرف الآخر.

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ *عقود الإيجار* - يزيل التعديل على المثال التوضيحي رقم ١٣ المرفق للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ من المثال التوضيحي لسداد التحسينات على عقد الإيجار من قبل المؤجر من أجل حل أي لبس محتمل فيما يتعلق بمعالجة حوافز الإيجار التي قد تنشأ بسبب الكيفية التي يتم بها توضيح حوافز الإيجار في ذلك المثال.

• المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ *الزراعة* - يزيل التعديل المتطلبات الوارد في الفقرة ٢٢ من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية الضريبية عند قياس القيمة العادلة للأصل الحيوي باستخدام تقنية القيمة الحالية.

١ يناير ٢٠٢٣

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ *عرض البيانات المالية المتعلقة بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة*

تهدف التعديلات إلى تعزيز الاتساق في تطبيق المتطلبات من خلال مساعدة الشركات على تحديد ما إذا كان يجب تصنيف الديون والمطلوبات الأخرى التي لها تاريخ تسوية غير مؤكد كمتداولة أو غير متداولة (مستحقة أو يحتمل أن تكون مستحقة السداد خلال سنة واحدة) في بيان المركز المالي.

١ يناير ٢٠٢٣

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ *عقود التأمين* تمديد الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

يغير التعديل تاريخ انتهاء الصلاحية للإعفاء المؤقت في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية، بحيث تكون الشركات مطالبة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.

١ يناير ٢٠٢٣

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: *عقود التأمين*

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ أن يتم قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء بالالتزامات ويوفر نهجاً أكثر توحيداً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين. تم تصميم هذه المتطلبات لتحقيق هدف قائم على مبدأ محاسبي متسق لعقود التأمين. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣

سي تي بنك إن. إيه. – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢. أساس الإعداد (تتمة)

(و) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد (تتمة)

يسري تطبيقها للفترات

السنية التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠٢٣

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: عقود التأمين

يقوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ بتعديل معالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين في سنة ٢٠١٧. فيما يلي التغييرات الرئيسية:

- تأجيل تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لمدة سنتين إلى الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.
- استبعاد نطاق إضافي لعقود بطاقات الائتمان والعقود المماثلة التي توفر تغطية تأمينية بالإضافة إلى استبعاد نطاق اختياري لعقود القروض التي تنقل مخاطر تأمين كبيرة.
- الاعتراف بالتدفقات النقدية لإستحواذ التأمين للتجديدات المتوقعة للعقد، بما فيها أحكام الانتقال والتنفيذ وتوجيه التدفقات النقدية لإستحواذ التأمين المعترف بها في الأعمال المستحوذة في اندماج الأعمال.
- توضيح تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في البيانات المالية المرحلية، مما يسمح باختيار السياسة المحاسبية على مستوى المنشأة.
- توضيح تطبيق هامش الخدمة التعاقدية العائد إلى خدمة عائد الاستثمار والخدمات المتعلقة بالاستثمار والتغييرات في متطلبات الإفصاح.
- توسيع خيار تخفيف المخاطر ليشمل عقود إعادة التأمين المرهنة والمشتقات غير المالية.
- تعديلات تتطلب من المنشأة عند الإعتراض المبدئي بالإعتراف بالخسائر في عقود التأمين المثقلة بالإلتزامات الصادرة للإعتراف بالربح في عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.
- عرض مبسط لعقود التأمين في بيان المركز المالي بحيث تقدم الجهات موجودات ومطلوبات عقود التأمين في بيان المركز المالي المحدد باستخدام محافظ عقود التأمين بدلاً من مجموعات عقود التأمين.
- تخفيفات انتقالية إضافية لإندماج الأعمال وتخفيفات إنتقالية إضافية لتاريخ تطبيق خيار تخفيف المخاطر واستخدام نهج انتقال القيمة العادلة.

على الرغم من تأجيل سريان التطبيق إلى أجل غير مسمى، إلا أن التطبيق لا يزال مسموحاً به.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ /البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨/ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (٢٠١١) المتعلقة بمعالجة بيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.

تتوقع الإدارة أن هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة سيتم تطبيقها في البيانات المالية للبنك لفترة التطبيق الأولى واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها تأثير مادي على البيانات المالية للبنك في الفترة التطبيق الأولى.

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢. أساس الإعداد (تتمة)

(و) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد (تتمة)

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، في ٢٧ أغسطس ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المرحلة ٢ من إصلاحات معيار أسعار الفائدة، تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩، معيار المحاسبة الدولي ٣٩، المعيار الدولي للتقارير المالية ٧، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والمعايير الدولية للتقارير المالية ١٦ ("التعديلات") تقدم التعديلات وسيلة عملية لمراعاة التغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات المالية التي تتأثر بإصلاح معيار سعر الفائدة ("إصلاح سعر الإيبور"). في إطار الوسيلة العملية، لن يقوم البنك بإلغاء الاعتراف أو تعديل القيمة الدفترية للأدوات المالية من أجل التعديلات التي يتطلبها إصلاح سعر الإيبور، ولكن بدلاً من ذلك سيقوم بتحديث سعر الفائدة الفعلي ليعكس التغيير في معيار سعر الفائدة. سيتم تطبيق الوسيلة العملية عندما يكون التعديل مطلوباً كنتيجة مباشرة لإصلاح سعر الإيبور، ويكون الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية مكافئاً حسابياً للأساس السابق. لا يزال تأثير استبدال الأسعار المعروضة بين البنوك ("سعر الإيبور") بأسعار بديلة خالية من المخاطر على منتجات وخدمات البنك أحد مجالات التركيز الرئيسية. يتعرض البنك للعقود التي تشير إلى أسعار الإيبور، مثل الليبور، والتي تمتد إلى ما بعد ٢٠٢١ عندما يحتفل أن يتوقف إصدار هذه العقود.

بدأت الإدارة مشروعاً لضمان تحول البنك إلى أنظمة أسعار جديدة بعد عام ٢٠٢١ من خلال مراجعة التغييرات في منتجات البنك وخدماته وأنظمتها وعمليات إعداد التقارير. ويعد هذا المشروع من المشروعات الجوهرية بالنظر لحجمه والتعقيدات المرتبطة به إذ سيؤثر على جميع جوانب عمليات البنك بشأن عقود العملاء والمعاملات إلى عمليات إدارة مخاطر البنوك والأرباح. ويواصل البنك التعامل مع أصحاب الشأن المعنيين الداخليين والخارجيين لدعم الانتقال المنظم والتخفيف من المخاطر الناتجة عن عملية التحول المذكورة."

٣. السياسات المحاسبية الهامة

طبق البنك السياسات المحاسبية التالية باستمرار على جميع الفترات المعروضة في البيانات المالية. أصبح عدداً من المعايير والتفسيرات الجديدة ساريًا مع تاريخ تقديم الاعتماد الأولي في ١ يناير ٢٠٢٠.

أ) الأدوات المالية المشتقة

التصنيف

يتعاقد البنك على الأدوات المالية المشتقة بما في ذلك العقود الأجلة والعقود المستقبلية والمقايضات والخيارات في أسواق العملات الأجنبية وأسواق رأس المال. يتم تصنيف الأدوات المالية المشتقة غير المؤهلة لمحاسبة التحوط على أنها "بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

القياس الأولي واللاحق

في سياق الأعمال الاعتيادية، تمثل القيمة العادلة للمشتقات عند الاعتراف الأولي سعر المعاملة. يتم إدراج الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة بعد الاعتراف المبدئي بها. يتم الحصول على القيم العادلة عمومًا بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة، أو باستخدام تقنيات التقييم في حالة غياب سوق نشط.

يتم إدراج الأدوات المالية المشتقة ذات القيمة السوقية الإيجابية (الأرباح غير المحققة) في الموجودات المشتقة ويتم إدراج الأدوات المالية المشتقة ذات القيمة السوقية السلبية (الخسائر غير المحققة) في مطلوبات المشتقات.

الأرباح والخسائر عند القياس اللاحق

يتم تحويل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الأدوات المالية المشتقة إلى الربح أو الخسارة.

مشتقات القيمة العادلة والأوراق المالية غير المسعرة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في الأسواق النشطة باستخدام أساليب التقييم. عند استخدام تقنيات التقييم (مثل نماذج التقييم) لتحديد القيم العادلة، يتم اختبارها قبل استخدامها وتعديلها للتأكد من أن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. لا تستخدم النماذج عملياً سوى البيانات التي يمكن ملاحظتها، إلا أن بعض المجالات مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالأطراف المقابلة) والتقلبات والارتباطات تتطلب من الإدارة وضع تقديرات. قد تؤثر التغييرات في الافتراضات حول هذه العوامل على القيمة العادلة المدرجة للأدوات المالية

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) الممتلكات والمعدات

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصًا الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة.

تتضمن التكلفة المصروفات التي يمكن نسبتها مباشرةً إلى الاستحواذ على الأصل. يتم إدراج تكلفة استبدال أي من بنود الممتلكات والمعدات في القيمة الدفترية للبند إذا كان من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الجزء إلى البنك ويمكن قياس تكلفتها قياسًا موثوقًا به. يتم الاعتراف بالأداء اليومي للممتلكات والمعدات في الربح أو الخسارة عند إتمام أداءها.

عندما تتضمن أجزاء أي بند من الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة، يتم الممتلكات والمعدات كعناصر منفصلة (مكونات رئيسية).

يتم تحديد الربح أو الخسارة عند استبعاد أي من بنود الممتلكات والمعدات من خلال مقارنة العائدات الناتجة من استبعاد القيمة الدفترية لبند الممتلكات والمعدات، ويتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.

تنخفض قيمة الممتلكات والمعدات إذا تجاوزت القيمة الدفترية للأصل أو وحدته المولدة للنقد قيمته القابلة للاسترداد. يتم إدراج خسارة انخفاض القيمة في الربح أو الخسارة.

يتم الاعتراف بالاستهلاك في الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل جزء من بند الممتلكات والمعدات إذ يعكس ذلك بشكل دقيق النمط المتوقع الاستهلاك للمنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنوات الحالية والمقارنة:

أنظمة الكمبيوتر

الأثاث والمعدات والسيارات

٣ إلى ٥ سنوات

٣ إلى ١٥ سنوات

تتم إعادة تقييم طرق الاستهلاك والعمر الإنتاجي والقيم المتبقية في تاريخ كل تقرير وتعديلها إذا كان ذلك مناسبًا

ج) المخصصات

يتم تكوين بالمخصصات إن ترتب على البنك التزام قانوني أو استنتاجي، نتيجة لحدث سابق، يمكن تقديره بشكل موثوق مع احتمالية الحاجة لتدفقات خارجية من الفوائد لتسوية الالتزام. يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود، وعند الاقتضاء، المخاطر الخاصة بالالتزام.

د) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وترتيبات الحوافز طويلة الأجل

يوفر البنك منافع نهاية الخدمة للموظفين بناءً على تقدير مقدار المكافأة المستقبلية التي حصل عليها الموظفون مقابل خدمتهم حتى التقاعد. يتم إجراء هذا الحساب سنويًا بواسطة خبير اكتواري مؤهل باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة. يتضمن التقييم الاكتواري وضع افتراضات حول معدلات الخصم وزيادة الرواتب في المستقبل ومعدلات الوفيات ومعدلات ترك العمل. وتخضع هذه التقديرات إلى قدر جوهري من عدم اليقين نظرًا لطبيعة هذه الخطط على المدى الطويل

تنشأ الأرباح / الخسائر الاكتوارية عن فروق بين الافتراضات الاكتوارية والخبرة الفعلية فيما يتعلق بأمور معينة مثل افتراضات زيادة الرواتب، واحتمالات الوفيات وترك العمل. وفقًا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، يجب الاعتراف بهذه الأرباح والخسائر التي تنشأ بسبب إعادة قياس صافي الالتزامات المحددة الاستحقاقات في الدخل الشامل الآخر.

علاوة على ذلك، يسهم البنك في نظام التقاعد للمواطنين الإماراتيين بموجب قانون التقاعد والضمان الاجتماعي في الإمارات العربية المتحدة التي تمثل خطة معاشات تقاعدية محددة، حيث يتم تحميل اشتراكات البنك على الربح أو الخسارة في الفترة التي تتعلق بها. فيما يتعلق بهذه الخطة، يترتب على البنك التزام قانوني واستنتاجي في سداد الاشتراكات عند استحقاقها وعدم وجود التزامات لسداد الفوائد المستقبلية.

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ه) النقد وما يعادله

لأغراض بيان التدفقات النقدية، يتكون النقد وما يعادله من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة (باستثناء الاحتياطي القانوني) والمبالغ المستحقة من أو إلى المكتب الرئيسي والفروع في الخارج والبنوك المستحقة خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاعتراف الأولي مع وجود مخاطر ائتمانية غير جوهرية.

(و) الضرائب

تتكون مصاريف الضرائب من الضرائب الحالية والمؤجلة والتي يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة إلا بقدر ارتباطها بالبنود المعترف بها مباشرة في حقوق الملكية أو في الدخل الشامل الأخر.

تمثل الضريبة الحالية الضريبة المتوقعة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للسنة، وفق لوائح الصادرة عن إمارة أبوظبي ودبي والشارقة.

يتم إثبات الضريبة المؤجلة بشأن الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض إعداد التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضرائب.

لا يتم قيد الضريبة المؤجلة بخصوص:

- اختلافات مؤقتة بشأن الاعتراف المبدئي للموجودات أو المطلوبات في معاملة لا تمثل مزيجًا من الأعمال ولا تؤثر في الأرباح أو الخسائر الخاضعة للضريبة؛
- يعكس قياس الضريبة المؤجلة التبعات الضريبية التي ستتبع الطريقة التي يتوقع بها البنك، في كل فترة تقرير، استرداد أو تسوية القيمة الدفترية لموجوداته ومطلوباته.

يتم قياس الضريبة المؤجلة وفقًا لمعدلات الضريبة المتوقع تطبيقها على الفروق المؤقتة عند عكسها، وفقًا للقوانين المشرعة أو بصدد التشريع في تاريخ التقرير. عند تحديد مبلغ الضريبة الحالية والمؤجلة، يأخذ البنك في الاعتبار تأثير المواقف الضريبية غير المؤكدة وما إذا كانت الضرائب والفوائد الإضافية قد تكون مستحقة. يعتمد هذا التقييم على تقديرات وافتراضات كما قد يتضمن سلسلة من الأحكام حول الأحداث المستقبلية. قد تتوفر معلومات جديدة تسبب في تغيير البنك لحكمه بشأن مدى كفاية الالتزامات الضريبية الحالية؛ ستؤثر هذه التغييرات على الالتزامات الضريبية على المصاريف الضريبية في الفترة التي يتم فيها اتخاذ هذا القرار.

يتم تعويض الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك حق قابل للتنفيذ من الناحية القانونية لموازنة الالتزامات الضريبية الحالية مقابل الموجودات الضريبية الحالية، حيث تتعلق بالضرائب التي تفرضها نفس السلطة الضريبية على نفس المنشأة الخاضعة للضريبة، أو على منشآت ضريبية مختلفة، ولكنها يكون القصد منها تسوية الالتزامات الضريبية الحالية والموجودات على أساس صافي أو يتم تحقيق موجوداتها ومطلوباتها الضريبية في وقت واحد. يتم الاعتراف بأصل الضريبة المؤجلة للخسائر الضريبية غير المستخدمة والائتمانات الضريبية والفروق المؤقتة القابلة للخصم إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل والتي يمكن استخدامها مقابلها. تتم مراجعة موجودات الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير ويتم تخفيضها إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه تحقيق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

(ز) الاعتراف بالإيرادات

إيرادات الفوائد والمصرفيات

يتم إدراج إيرادات الفوائد والمصرفيات لجميع الأدوات المالية المحملة بفائدة في "إيرادات الفوائد" و"مصرفيات الفوائد" في الربح أو الخسارة على أساس الاستحقاق باستخدام معدلات الفائدة الفعلية للموجودات المالية أو المطلوبات المالية التي تتعلق بها.

إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يقوم بخصم التخصيلات النقدية المستقبلية المقدرة والمدفوعات المكتسبة أو المدفوعة على أصل مالي أو التزام على مدى عمره المتوقع أو، حسب الاقتضاء، على مدار فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو المطلوب المالي. يتم تحديد سعر الفائدة الفعلي عند الاعتراف المبدئي للأصل والمطلوب المالي ولا يتم تعديله لاحقًا. عند حساب معدلات الفائدة الفعلية، يقدر البنك التدفقات النقدية مع مراعاة جميع الشروط التعاقدية للأدوات المالية، باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية.

سي تي بنك إن. إيه. – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ز) الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

يشمل حساب معدل الفائدة الفعلي جميع تكاليف المعاملات والرسوم المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. تشمل تكاليف المعاملات التكاليف الإضافية التي تنسب بشكل مباشر إلى حيازة أو إصدار أصل أو مطلوب مالي يتم احتساب الفائدة على الموجودات المالية منخفضة القيمة من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي على القيمة الدفترية كما تم تخفيضها بواسطة أي مخصص للانخفاض في القيمة.

الرسوم والعمولات والمصروفات

يتم تضمين إيرادات الرسوم والعمولات والمصروفات التي تعد جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي على الأصل أو الالتزام المالي في قياس معدل الفائدة الفعلي.

يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات الأخرى المكتسبة من تقديم الخدمات كإيراد، وعندما يتم تقديم الخدمات أو بالتناسب الزمني حسب الاقتضاء.

الإيرادات التشغيلية الأخرى

تشمل الإيرادات التشغيلية الأخرى على أرباح أقل من الخسائر المتعلقة بالموجودات والمطلوبات التجارية، وتشمل جميع التغيرات في القيمة العادلة المحققة وغير المحققة والفوائد وأرباح الأسهم وفروق العملات الأجنبية.

المقاصة

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس صافٍ فقط عندما يُسمح بذلك بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية / معايير المحاسبة الدولية، أو إذا كانت الأرباح والخسائر الناشئة عن أي بنك من المعاملات المماثلة كما هو الحال في نشاط تداول البنك.

ح) العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ تواريخ المعاملات.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية السائدة بالعملات الأجنبية في تاريخ التقرير إلى العملة الوظيفية بسعر الصرف السائد في ذلك التاريخ. يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية السائدة بعملة أجنبية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة إلى العملة الوظيفية باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ المعاملة.

يتم تحويل عقود الصرف الأجنبي الآجلة إلى العملة الوظيفية بأسعار الصرف السائدة في السوق في تاريخ التقرير. يتم إثبات فروق العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في الربح أو الخسارة، باستثناء الفروق الناتجة عن تحويل الاستثمارات التي تم اختيارها لإدخال تغييرات لاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر.

ط) الضمانات المالية

تتمثل الضمانات المالية في العقود التي تقضي على البنك سداد مدفوعات محددة لتعويض حامل الضمان عن الخسارة التي تكبدها بسبب إخفاق أحد المدينين في سداد دينه عند الاستحقاق وفقاً لشروط سند الدين. يتم قيد التزام الضمان المالي لاحقاً بالقيمة المطفأة أو القيمة الحالية لأي دفعة متوقعة عند احتمالية سداد الدفعة بموجب الضمان، أهمها أكبر.

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ي) المدفوعات القائمة على الأسهم

يشارك البنك في خطط حوافز ("سي تي جروب") القائمة على الأسهم والتي تقوم بموجها سي تي جروب بتقديم الأسهم إلى موظفي البنك. يتم تحديد القيمة العادلة للمكافآت التحفيزية القائمة على الأسهم في وقت المنحة ويتم قيدها على مدى فترة التقادم، ويتم تعديلها بتقدير المصادرة خلال تلك الفترة، مع الاعتراف بالمبلغ المقابل في حقوق الملكية. تتم مراجعة التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لجميع الجوائز غير الممنوحة سنويًا ويتم الاعتراف بأي تغييرات في القيمة في حقوق الملكية.

ك) عقود الإيجار

يقيس البنك مبدئيًا موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ولاحقًا بالتكلفة ناقصًا الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، معدلة بأي إعادة قياس للالتزامات الإيجارية. يقيس البنك مبدئيًا الالتزامات الإيجارية بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية المخصومة باستخدام معدل الخصم الضمني في عقد الإيجار. ويتم لاحقًا تعديل الالتزامات الإيجارية للربح ومدفوعات الإيجار، وكذلك تأثير تعديلات الإيجار، من بين أمور أخرى. لقد تم الإفصاح عن موجودات حق الاستخدام الأخرى في حين أنه قد تم الإفصاح عن الالتزامات الإيجارية ومصارييف الفوائد على الالتزامات الإيجارية في المطلوبات الأخرى والمصروفات العامة والإدارية على التوالي.

اختار البنك تطبيق الوسيلة المسموح بها بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ على متطلباته العامة على عقود الإيجار قصيرة الأجل (أي تلك التي لا تتضمن خيار شراء ولها فترة إيجار في تاريخ البدء مدتها ١٢ شهرًا أو أقل) وعقود إيجار موجودات ذات قيمة منخفضة. ومن ثم، يعترف البنك بمدفوعات الإيجار المرتبطة بتلك الإيجارات كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار أو على أساس منهجي آخر إن كان يمثل نمط مزايا المستأجر، على غرار المحاسبة الجارية لعقود الإيجار التشغيلية.

ل) الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

القياس المبدئي

يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة. تكاليف المعاملات التي تعزى مباشرة إلى حيازة أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) تضاف إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية أو تُخصم منها، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف الأولي. وتقيد تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى شراء الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في بيان الربح أو الخسارة.

التصنيف والقياس:

من منظور التصنيف والقياس، يتم تقييم جميع الموجودات المالية، باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات، بناءً على اندماج:

(١) نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات (وما إذا كان يمثل تحصيل التدفقات النقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما جزءًا لا يتجزأ من نموذج العمل)،

(٢) خصائص التدفق النقدي التعاقدية للأدوات (ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات رأس المال والفائدة).

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ل) الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(١) الموجودات المالية - المشتقات وأدوات حقوق الملكية

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يتم قياس المشتقات وأدوات حقوق الملكية ضمن النطاق بالقيمة العادلة، مع عكس التغييرات من خلال حساب الأرباح والخسائر (القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة). يمكن تطبيق الاستثناءات فقط إذا كانت المشتقات تمثل جزءاً من برنامج محاسبة التحوط.

يقيس البنك جميع أدوات حقوق الملكية وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

(٢) الموجودات المالية - أدوات الدين

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، توجد فئات التصنيف والقياس الأولية التالية لأدوات الدين والموجودات المالية:

• بالتكلفة المطفأة؛

• بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و

• بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

بالإضافة إلى ذلك، يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ خيارات تحديد خاصة بأدوات الموجودات المالية والديون التي يتم قياسها إما "بالتكلفة المطفأة" أو "بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". وللمنشأة خيار تحديد مثل هذه الأدوات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فقط عندما يلغي هذا التعيين أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي.

تناول الفقرات التالية معايير التصنيف للفئات الثلاث بمزيد من التفصيل.

- *التكلفة المطفأة*

يجب تصنيف أداة الدين - الموجودات المالية وقياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة فقط في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

(أ) اختبار نموذج العمل: أن يُحتفظ بأداة الدين - الموجودات المالية ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه بالاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و

(ب) اختبار مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي: أن يترتب على الشروط التعاقدية لأداة الدين - الموجودات المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية لا تمثل سوى مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي.

- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم تصنيف الموجودات المالية وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا تم استيفاء الشرطين التاليين:

(أ) اختبار نموذج الأعمال: يتم الاحتفاظ بالأصل المالي في نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و

(ب) اختبار مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي: أن يترتب على الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية لا تمثل سوى مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي.

- *القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة*

يتم تصنيف أي أداة مالية لا تدخل ضمن الفئات المذكورة أعلاه وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة. على سبيل المثال، عندما لا يتم الاحتفاظ بالأصل في نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالتدفقات النقدية التعاقدية أو ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية وبيع الموجودات، سيتم تصنيف الأصل بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. علاوة على ذلك، يجب تصنيف أي أداة لا تتضمن خصائص التدفقات النقدية التعاقدية التي لها فقط مدفوعات رأس المال والفائدة (أي أنها لا تجتاز اختبار مدفوعات رأس المال والفائدة) في فئة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ل) الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٢) الموجودات المالية - أدوات الدين (تتمة)

إلغاء الإعراف

لا يتم الاعتراف بأي ربح / خسارة تراكمية معترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالأوراق المالية الاستثمارية في الأسهم المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حساب الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف بهذه الأوراق المالية ويتم نقلها مباشرة من الملكية إلى الأرباح المستبقاة. عندما يتم استبعاد أوراق الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن إعادة الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة.

تقييم نموذج الأعمال

يتم تحديد نموذج أعمال البنك على مستوى يعكس كيفية إدارة المجموعات للموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. لا يعتمد نموذج أعمال البنك على نوايا الإدارة بشأن أي أداة يعينها (أي أنه ليس تقييماً لكل أداة على حدة). يتم إجراء هذا التقييم على مستوى أعلى من التجميع. ويكون مستوى التجميع في المستوى الذي تتم مراجعته من قبل موظفي الإدارة الرئيسيين، مما يتيح لهم اتخاذ القرارات الاستراتيجية لرجال الأعمال. وتحفظ إدارة البنك بأكثر من نموذج أعمال لإدارة أدواته المالية.

يتطلب تقييم نموذج العمل اتخاذ أحكام استناداً إلى الحقائق والظروف، مع مراعاة العوامل الكمية والنوعية. وبأخذ البنك في الاعتبار جميع الأدلة ذات الصلة المتاحة في تاريخ التقييم. تشمل هذه الأدلة ذات الصلة، على سبيل المثال لا الحصر:

(أ) كيفية تقييم أداء نموذج العمل والموجودات المالية الموجودة في نموذج العمل هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بالبنك به؛

(ب) المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج العمل)، وبخاصة الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر؛

(ج) الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)؛ و

(د) تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات في المستقبل.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات المبلغ الرئيسي والفائدة فقط

إذا كانت الأداة مستبقاة إما في نموذج تجميع أو تحصيل أو بيع، فعندئذٍ يجب إجراء تقييم لتحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات رأس المال فقط والفائدة على رأس المال المستحق مطلوبة لتحديد التصنيف. بالنسبة لمدفوعات رأس المال فقط والفائدة على رأس المال المستحق، فتُعرف الفائدة على أنها مقابل القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الرئيسي المستحق خلال فترة زمنية. كما يمكن أن يتضمن كذلك مراجعة مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى (على سبيل المثال، مخاطر السيولة) والتكاليف (على سبيل المثال، التكاليف الإدارية) المرتبطة بالاحتفاظ بالأصل المالي لفترة زمنية معينة وهامش ربح يتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي. إن الخصائص التعاقدية الأخرى التي يترتب عليها تدفقات نقدية لا تمثل مدفوعات المبلغ الرئيسي والفائدة تؤدي إلى قياس الأداة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إن الشروط التعاقدية التي تعرض للتعرض للمخاطر أو تقلب التدفقات النقدية التعاقدية التي لا علاقة لها بترتيب الإقراض الأساسي، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع الأساسية، لا يترتب عليها تدفقات نقدية تعاقدية تستوفي معايير اختبار مدفوعات رأس المال فقط والفائدة على رأس المال المستحق.

ويتعين إجراء اختبار التدفقات النقدية التعاقدية عند الاعتراف المبدئي بالأصل المالي، وعند الاقتضاء، في تاريخ إجراء أي تغييرات لاحقة على الأحكام التعاقدية للأداة.

سي تي بنك إن. إيه. – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ل الأدوات المالية (تتمة)

(٣) المطلوبات المالية

توجد فئتان للقياس بالنسبة للمطلوبات المالية: التكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة (بما في ذلك فئة خيار القيمة العادلة).

يقوم البنك بتحديد المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حالة وجود أي مما يلي:

- أن يتم إدارة الالتزام وتقييم الأداء على أساس القيمة العادلة
- أن يؤدي اختيار القيمة العادلة إلى إزالة أو الحد من عدم التطابق المحاسبي؛ أو
- أن يتضمن العقد على واحد أو أكثر من المشتقات المضمنة

بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم عرض تغييرات القيمة العادلة على النحو التالي:

- يجب تسجيل مبلغ التغيير في القيمة العادلة للالتزام المالي الذي يعزى إلى التغييرات في مخاطر الائتمان لتلك الالتزامات في الدخل الشامل الآخر، و
- يتم تسجيل المبلغ المتبقي من التغيير في القيمة العادلة للالتزام في الأرباح والخسائر.

عند الإطفاء المبكر (على سبيل المثال، تتم إعادة شراء المسؤولية قبل الاستحقاق)، لن يتم إعادة تدوير التغييرات في الائتمان الخاص المسجلة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة. يتم إعادة تصنيف رصيد الدخل الشامل الآخر مباشرة إلى الأرباح المستبقاة.

(٤) إعادة التصنيف

يتم تحديد تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي ومن المتوقع أن يكون إعادة التصنيف نادرة للغاية. لا يمكن إعادة تصنيف الأصل المالي إلا إذا تغير نموذج الأعمال بشأن إدارة الموجودات المالية. ولا يُسمح بإعادة تصنيف الالتزامات المالية. كما لا يجوز إعادة تصنيف الأدوات المالية المحددة بموجب القيمة العادلة من خلال القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

الموجودات المالية

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة اختلافاً جوهرياً. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة إلى حد كبير، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تكون قد انتهت صلاحيتها، وفي هذه الحالة، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الأصلي ويتم تسجيل الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة، مع إجراء اختبار انخفاض القيمة قبل التعديلات.

عندما يتم إعادة التفاوض على التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي أو تعديلها بطريقة أخرى ولا تؤدي إعادة التفاوض أو التعديل إلى إلغاء الاعتراف بذلك الأصل المالي وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يجب على البنك إعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي مع قيد ربح أو خسارة التعديل في الربح أو الخسارة.

وحيث أن البنك يصنف الأصل المالي عند الاعتراف المبدئي على أساس الشروط التعاقدية على مدى عمر الأداة، لا يُسمح بإعادة التصنيف على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي، إلا إذا تم تعديل الأصل بما يكفي لإلغاء الاعتراف به.

المطلوبات المالية

يقوم البنك بإلغاء الأصل المالي عند تعديل شروطه وفي حال اختلاف التدفقات النقدية للالتزامات المعدلة جوهرياً. في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. ويتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المطلأة والمطلوبات المالية الجديدة بشروط معدلة في الربح أو الخسارة.

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ل الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض القيمة

ينطبق معيار انخفاض القيمة وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وأيضاً على التزامات القروض والضمانات المالية خارج الميزانية العمومية، بما في ذلك:

- قروض الشركات والقروض التجارية؛
- الودائع لدى البنوك.
- عكس اتفاقيات إعادة الشراء ومعاملات اقتراض الأوراق المالية؛
- الاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- جميع التزامات القروض غير القابلة للإلغاء التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛
- الذمم التجارية المدينة ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ (عقود الإيرادات المبرمة مع العملاء)؛ و
- أي مستحقات أخرى (مثل ذمم الوساطة المدينة)

نموذج انخفاض الخسارة الائتمانية المتوقعة

سيتم قياس مخصصات خسائر الائتمان في تاريخ كل تقرير وفقاً لنموذج انخفاض الخسائر الائتمانية المتوقعة على ثلاث مراحل والذي يتم بموجبه تصنيف كل أصل مالي في إحدى المراحل التالية:

المرحلة ١ - من الاعتراف المبدئي للأصل المالي إلى التاريخ الذي شهد فيه الأصل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بالنسبة إلى الاعتراف الأولي، يتم الاعتراف بمخصص الخسارة مساوياً للخسائر الائتمانية المتوقعة أن تنشأ عن التخلف عن السداد المتوقع خلال الـ ١٢ شهراً التالية. يتم احتساب الفائدة بناءً على إجمالي القيمة الدفترية للأصل.

المرحلة ٢ - بعد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان المتعلقة بالمخاطر عند الاعتراف المبدئي للأصل المالي، يتم الاعتراف بمخصص خسارة مساوياً لخسائر الائتمان الكاملة المتوقعة على مدى العمر المتبقي للأصل. يتم احتساب الفائدة بناءً على إجمالي القيمة الدفترية للأصل.

يتم قياس الخسائر الائتمانية للموجودات المالية في المرحلة ١ والمرحلة ٢ كقيمة حالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك تحصيلها).

المرحلة ٣ - عندما يُعتبر الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية، يتم الاعتراف بمخصص الخسارة الذي يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني بالكامل. يتم احتساب إيرادات الفوائد بناءً على القيمة الدفترية للأصل، بعد خصم مخصص الخسارة، بدلاً من إجمالي القيمة الدفترية.

تشمل الأدلة التي تدل على انخفاض القيمة الائتمانية للأصل المالي بيانات ملحوظة يمكن للشركة إدراكها، مثل:

- صعوبة مالية كبيرة للمصدر أو الملتزم؛
- خرق العقد، مثل التخلف عن السداد أو تأخر سداد الفوائد أو المدفوعات الرئيسية؛
- يصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في حالة إفلاس أو إعادة تنظيم مالي أخرى؛
- اختفاء سوق نشط لتلك الموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- بيانات ملحوظة تشير إلى وجود انخفاض ملموس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدره من محفظة الموجودات المالية منذ الاعتراف الأولي بتلك الموجودات، بالرغم من أنه لا يمكن بعد تحديد الانخفاض مع الموجودات المالية الفردية في المحفظة، بما في ذلك:
- تغييرات سلبية في حالة السداد للمقترضين في المحفظة؛
- الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية التي ترتبط مع التعثر في سداد الموجودات في المحفظة.

سي تي بنك إن. إيه. – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ل الأدوات المالية (تتمة)

نموذج انخفاض الخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

يتم شطب القروض عندما لا يكون هناك أي احتمال واقعي للتعافي.

ويتعين إجراء تقدير للخسائر الائتمانية المتوقعة لضمان نزاهتها واحتمالية ترجيحها، بما في ذلك المعلومات حول الأحداث الماضية، والظروف الحالية والتوقعات المعقولة والداعمة للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية في تاريخ التقرير. وكذلك مراعاة تقدير القيمة الزمنية للنقود.

يتم تحديد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بالأساس من خلال تقييم لاحتمالية التعثر في سداد سداد الموجودات المالية والخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر حيث يتم خصم العجز النقدي حتى تاريخ التقرير. أما بالنسبة للأصل المالي في المرحلة ١، سيستفيد البنك من احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهرًا، في حين يستخدم الأصل المالي في المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على مدار العمر الزمني من أجل تقدير مخصص انخفاض القيمة.

التعرضات المدارة جماعيًا حسب التصنيف

سيتم تقدير مخصص انخفاض القيمة لقروض الشركات باستخدام نماذج متطورة حسب الحجم النسبي للجودة ومدى تعقيدها.

التعرضات المدارة حسب الاتجاهات

على وجه الخصوص، بالنسبة لمحافظ قروض المستهلكين، حيث لا يستطيع البنك التوصل إلى المعلومات التاريخية المفصلة و / أو تجربة الخسارة، فإن البنك سوف يتبنى أسلوبًا مبسطًا باستخدام نقاط الدعم وغيرها من المعلومات النوعية الخاصة بكل محفظة.

الموجودات المالية الأخرى: النهج المبسط

بالنسبة للموجودات المالية الأخرى، التي تعد قصيرة الأجل وبسيطة بطبيعتها، سيقوم البنك بتطبيق نهج قياس مبسط قد يختلف عن ما تم وصفه أعلاه. يستفيد هذا النهج من النماذج الحالية المستخدمة حاليًا على المستوى العالمي لأغراض اختبار الجهد والإبلاغ عن رأس المال التنظيمي، إلا أنه يتضمن مكونات متطورة خصيصًا لتوافق التقديرات مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

ينتقل الأصل المالي من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بالنسبة إلى الاعتراف الأولي. يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي. يتطلب تحديد ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان اتخاذ تقديرات وأحكام جوهرية.

عند إجراء هذا التقييم، يراعي البنك زيادة مخاطر تدهور الجودة الائتمانية (سواء بالقيمة النسبية أو بالقيمة المطلقة) على مدى العمر المتوقع للأصل المالي. ويعتبر أي تغيير في القيمة المطلقة لمخاطر تدهور الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي هو الأكثر أهمية بالنسبة للأداة المالية ذات المخاطرة المبدئية الأدنى للتخلف عن السداد مقارنة بأخرى ذات مخاطرة مبدئية أعلى في التقصير. إن التغيير في المؤشرات النوعية الإضافية التي تمثل مرجعية لاحتمال التخلف عن السداد يكون مدفوعًا بالدرجة الأولى بتصنيف مخاطر الملتزم. وتشمل فئات التصنيف الائتماني للمخاطر الداخلية المؤشرات النوعية الإضافية التي تعمل كعوامل مرجعية.

التصنيف في مراحل

يمكن انتقال الموجودات المالية في كلا الاتجاهين من خلال مراحل نموذج انخفاض قيمة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بناءً على ما إذا كان تقييم وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي أو إن تغير الأصل المنخفض القيمة الائتمانية لاحقًا.

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ل الأدوات المالية (تتمة)

التصنيف في مراحل (تتمة)

من أجل تحديد مرحلة الإبلاغ عن الخسائر الائتمانية المتوقعة لأي التزام ما ، سيقوم البنك بالتحقق مما إذا كان الأصل قد انخفضت قيمته بالفعل (المرحلة ٣) أم لا (المرحلة ١ و ٢). سيتم تحديد المرحلة الثانية من خلال وجود تدهور كبير في الائتمان (أو تحسين الائتمان) مقارنة مع التصنيف الائتماني عند الاعتراف الأولي. لا تتمتع موجودات المرحلة الأولى بتدهور كبير في الائتمان مقارنةً بالاعتراف الأولي. ويتم الاعتراف في المرحلة الأولى بجميع الموجودات المالية المشتراة حديثاً أو التي نشأت والتي لم يتم شراؤها أو نشأت وهي منخفضة القيمة الائتمانية. يتم اعتبار الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت منخفضة القيمة الائتمانية بطريقة مختلفة لأن الأصل قد انخفضت قيمته عند الاعتراف المبدئي. بالنسبة لهذه الموجودات، يعترف البنك بجميع التغييرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر الزمني منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة مع مراعاة أي تغييرات مقيدة في الربح أو الخسارة. يقترن وجود تدهور / تحسن (إحصائياً) ملموساً مع أهمية الاحتمال الافتراضي لتحديد ما إذا كان من المطلوب الانتقال بين المراحل. وعلاوة على ذلك، لن يقوم البنك بدفع الافتراضات التي تفيد بأن التعرضات التي تخطت ٣٠ يوماً تعتبر قد شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. ويتم كذلك إجراء مراجعات نوعية إضافية لتقييم نتائج التدرج وإجراء التعديلات، حسب الاقتضاء، لتعكس بشكل أفضل المواقف التي زادت المخاطر بشكل كبير.

يتم تسجيل التغييرات المطلوبة في مخصص الخسارة الائتمانية، بما في ذلك تأثير الانتقالات بين المرحلة ١ (الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً) والمرحلة ٢ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر الزمني)، في الربح أو الخسارة كتعديل لمخصص الخسائر الائتمانية.

فترة التصحيح

يوصل البنك مراقبة هذه الأدوات المالية لفترة اختبار مدتها ١٢ شهراً على الأقل للتأكد من انخفاض خطر التعثر في السداد بدرجة كافية قبل رفع مستوى التعرض من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني (المرحلة ٢) إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً (المرحلة ١). ويراقب البنك فترة اختبار لا تقل عن ٣ أقساط (لعمليات السداد على أساس ربع سنوي أو أقل) و ١٢ شهراً (في الحالات التي تكون فيها الأقساط بتردد أطول من ربع سنوي) بعد إعادة الهيكلة، قبل الترقية من المرحلة ٣ إلى ٢.

العمر المتوقع

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يجب على البنك النظر في الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي يتعرض خلالها البنك لمخاطر الائتمان، بما في ذلك عمليات السحب المحتملة والاستحقاق المتوقع للأصل المالي. بالنسبة لبعض التسهيلات الائتمانية الدوارة التي ليس لها تاريخ استحقاق ثابت، يتم تقدير العمر المتوقع بناءً على الفترة التي يتعرض خلالها البنك لمخاطر الائتمان عندما لا يتم تخفيف خسائر الائتمان عن طريق إجراءات الإدارة.

المرحلة ٣ تعريف التعثر

كما ذكر أعلاه، لتحديد ما إذا كان يجب أن تتحول الأداة للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر الزمني، يتم الأخذ بالاعتبار التغيير في خطر حدوث تعثر على مدى العمر المتوقع للأدوات المالية.

يطبق البنك تعريفاً افتراضياً يتوافق مع التعريف المستخدم لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية للأداة المالية ذات الصلة والنظر في المؤشرات النوعية (على سبيل المثال، التعهدات المالية) عند الاقتضاء. يتم تطبيق تعريف التعثر في السداد المستخدم لهذا الغرض بشكل متسق على جميع الأدوات المالية ما لم تتوفر المعلومات التي توضح تعريفاً افتراضياً آخر أكثر ملاءمة لأداة مالية معينة.

عند حدوث أي من أو كلا الإجراءين التاليين يعتبر التعثر قد حدث على أي التزام معين:

١. وجود حالات تعرض مستحقة لأكثر من ٩٠ يوماً؛

٢. أن يُقِيم الملتزم بأنه من غير المرجح سداد التزاماته الائتمانية بالكامل دون تحقيق ضمان، بغض النظر عن وجود أي مبلغ مستحق أو عدد الأيام الماضية المستحقة.

سي تي بنك إن. إيه. – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ل) الأدوات المالية (تتمة)

معلومات مستقبلية و سيناريوهات اقتصادية متعددة

يجب أن تراعي التقديرات معلومات حول الأحداث الماضية والظروف الحالية والتنبؤات المعقولة والداعمة حول الأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية. يتطلب تطبيق المعلومات المستقبلية اتخاذ تقديرات وأحكام جوهرية.

قام البنك بتطوير نماذج تتضمن سيناريوهات اقتصادية متعددة تراعي التقلبات وعدم اليقين في الخسائر المتوقعة، بما في ذلك عوامل مثل معدلات نمو الناتج المحلي الإجمالي ومعدلات البطالة، التي يقدمها الاقتصاديون في سي تي جروب لإدارة المخاطر العالمية (GCRM). تستند هذه التقديرات إلى بيانات المحفظة التي تعكس سمات المخاطر الحالية للجهات الملتزمة وأدوات الدين جنبًا إلى جنب مع توقعات الخسارة المستمدة من نماذج تصنيف الترحيل واحتمالية التعثر والخسائر المصممة لتقدير خسائر ائتمان الإجهاد لمحافظ الجملة. كما ذكرنا أعلاه، تضمنت هذه النماذج مكونات تم تطويرها خصيصًا من أجل أن تكون التقديرات متوافقة مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. يتم معايرة نماذج احتمالية التعثر و الخسارة عند التعثر وعامل تحويل الائتمان مع الأنماط التاريخية الملحوظة من التعثر في السداد والخسائر على مدار عدة سنوات وترتبط بمحركات النماذج الاقتصادية. يعكس النموذج احتمالية الخسارة المختلفة وشدة الخسارة كأحد العوامل الدالة على التوقعات الاقتصادية المختلفة. لا يستخدم البنك أفضل السيناريوهات أو الحالات الأسوأ، ولكنه يقيم عددًا تمثيليًا من السيناريوهات (ثلاثة سيناريوهات على الأقل عند تطبيق نهج متطور عندما تعتبر سيناريوهات متعددة لها تأثير مادي غير مترابط) واحتمال ترجيح هذه السيناريوهات لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

كجزء من عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية العام، نظرًا للطبيعة غير المسبوقة للظروف التي ترتبت على جائحة كوفيد-١٩، أعاد البنك تعديل مدخلاته الاقتصادية الكلية باستخدام البيانات العالمية لاحتمال المخاطر المرتبطة بعدم اليقين المشار إليه.

ولضمان احتساب الأحداث غير المسبوقة التي شهدها عام ٢٠٢٠ بشأن عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة، ولمساعدة الإدارة على إجراء تقدير واضح، تم مراعاة العوامل الرئيسية التي لم يتم تسجيلها بالكامل في عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- المعدلات المرتفعة لعدم الاستقرار الاقتصادي الناشئ عن فرض حالة الإغلاق والعودة إلى ما قبلها بشكل متكرر من جانب عدد البلدان، إضافة إلى عدم اليقين بشأن توافر اللقاح وفعاليته ضد السلالات الجديدة.
- إمكانية أن تؤدي الطبيعة المتأخرة لتوافر البيانات الاقتصادية جنبًا إلى جنب مع المستويات العالية من التقلبات الاقتصادية إلى ظهور سيناريوهات مستقبلية أصبحت مقررًا بشكل سريع.
- أن تكون تدابير الدعم الحكومية متضمنة خطط التأجيل، والتأجيل القانوني للقروض، والقروض المضمونة حكوميًا، والمنح المباشرة. لقد ترتب على هذه الإعانات الحد من أو احتواء تأثير الوباء على الاقتصادات، ولكنها أدت أيضًا إلى وجود زيادة غير مسبوقة في مستويات الدين الوطني الحكومي. من المتوقع أن تسفر طبيعة جائحة كوفيد-١٩ والاستجابات السياسية المستمرة إلى إطالة فترة الظهور مقابل تصميم النموذج الأصلي.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التخلف عن السداد والخسائر في مختلف محافظ الموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية لأكثر من خمس سنوات.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصل
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: نظرًا لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية بالقيمة العادلة وحقيقة أن تصنيفها الائتماني هو AA، فلا يتم إدراج مخصص للخسائر في بيان المركز المالي.

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ل الأدوات المالية (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقييم

تُعد معالم الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمل الزمني هي مقاييس المخاطر على مدار العمر الزمني، أي احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر.

ويقضي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أن يتضمن حساب الاحتياطي معلومات مستقبلية بشأن سيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية. وعلى ذلك، فقد قرر سي تي بنك الاستفادة من النماذج التي تم تطويرها لاختبار الجهد (بشكل أساسي لدعم النماذج الائتمانية الشاملة لتحليل ومراجعة رأس المال كأساس لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، وتطوير مكونات معينة حسب الحاجة لاستيفاء متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لعملية الاحتياطي للمحافظ المدارة حسب الفئة.

يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا (١٢ شهرًا) أو على مدار العمر الزمني استنادًا إلى وجود نتيجة ملحوظة في احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر، وهو ما تم تعريفه على النحو التالي:

- تمثل احتمالية التعثر احتمال تعثر المقترض عن الوفاء بالتزاماته المالية (وفقًا لتعريف العجز عن السداد وضعف الائتمان "أعلاه")، إما على مدار الـ ١٢ شهرًا التالية (الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا)، أو على مدى العمر الزمني المتبقي (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر الزمني) للالتزام.
- يستند التعرض عند التعثر على المبالغ التي يتوقع البنك استحقاقها في وقت التعثر في السداد، على مدار الـ ١٢ شهرًا القادمة (التعرض عند التعثر لمدة ١٢ شهرًا) أو على مدى العمر المتبقي (التعرض عند التعثر على مدار العمر الزمني). على سبيل المثال، في حالة الالتزامات المتجددة، يتضمن البنك الرصيد المسحوب الحالي بالإضافة إلى أي مبلغ آخر من المتوقع سحبه إلى الحد التعاقدى الحالي بحلول وقت التعثر، في حالة حدوثه.
- تمثل الخسارة عند التعثر توقعات البنك لمدى الخسارة عند التعرض للمخاطر. وتختلف (الخسارة عند التعثر) حسب نوع الطرف المقابل ونوع ومدة المطالبة وتوافر ضمان أو دعم ائتماني آخر. يتم التعبير عن (الخسارة عند التعثر) كنسبة مئوية من الخسارة لكل وحدة من التعرض في وقت التعثر (الخسارة عند). يتم احتساب الخسارة عند التعثر لمدة ١٢ شهرًا أو على مدار العمر الزمني، حيث تكون الخسارة عند التعثر لمدة ١٢ شهرًا هي الخسارة المتوقعة حدوثها في حالة تعثر في الأشهر الـ ١٢ التالي، بينما تكون الخسارة عند التعثر على مدار العمر الزمني هي النسبة المئوية للخسارة المتوقعة حدوثها عند التعثر على مدى العمر المتوقع المتبقي للقرض.

م) الأحكام الجوهرية في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك

فيما يلي الأحكام الهامة، باستثناء تلك التي تنطوي على تقديرات، والتي اتخذتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والتي لها أكبر تأثير على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية:

• تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف الموجودات المالية وقياسها على نتائج "مدفوعات رأس المال والفائدة فقط" واختبار نموذج الأعمال. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معًا لتحقيق هدف أعمال معين. يتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيفية تعويض مديري الموجودات. يراقب البنك الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الذي تم إلغاء الاعتراف بها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب تتفق مع هدف الأعمال الذي تم الاحتفاظ به من أجله. تعتبر المراقبة جزءًا من التقييم المستمر للبنك حول ما إذا كان نموذج العمل الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية فيه مناسبًا وما إذا كان من غير المناسب وجود تغيير في نموذج العمل وبالتالي تغيير محتمل في تصنيف تلك الموجودات.

سي تي بنك إن. إيه. – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(م) الأحكام الجوهرية في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك (تتمة)

• الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للفروع والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية:

- تحديد العدد والأوزان النسبية للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو: عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، تستخدم الفروع معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للدعم، والتي تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية للدوافع الاقتصادية المختلفة وكيف ستؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.
- احتمالية التعثر: تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. إن احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد على مدى أفق زمني معين، ويتضمن احتسابها البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات للظروف المستقبلية.
- الخسارة في حالة التعثر: تعد الخسارة في حالة التعثر تقديراً للخسارة الناتجة عن التعثر، وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض تحصيلها، مع مراعاة التدفقات النقدية من الضمانات والتعزيزات الائتمانية المتكاملة.

• إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر الائتمان المماثلة

عندما يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة وفقاً للمنتج. يراقب البنك مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال متشابهة. هذا مطلوب من أجل ضمان أنه إذا تغيرت خصائص مخاطر الائتمان، فهناك إعادة تجزئة مناسبة للموجودات، حيث قد يترتب على ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات. تكون إعادة تقسيم الحقائق والحركة بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما تكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس هذه الزيادة الجوهرية) وبالتالي تنتقل الموجودات من ١٢ شهراً إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر الزمني، أو العكس، ولكن قد يحدث أيضاً ضمن المحافظ التي تستمر في القياس على نفس أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو على مدار العمر الزمني، إلا أن مقدار الخسائر الائتمانية المتوقعة يتغير نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان الخاصة بالمحفظة.

• النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك مختلف النماذج والافتراضات في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تطبيق الحكم في تحديد أنسب نموذج لكل نوع من الموجودات، وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في هذه النماذج، بما في ذلك الافتراضات التي تتعلق بالمحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان.

• اعتماد معلومات مستقبلية

يقوم البنك باعتماد المعلومات المستقبلية في كل من تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأداة ما قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي بها وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. تمت صياغة ثلاثة سيناريوهات اقتصادية: حالة أساسية، وهي السيناريو المركزي، تم تطويرها داخلياً بناءً على توقعات الإجماع، وسيناريو أقل احتمالية، سيناريو واحد صعودي والآخر هبوطي.

يتماشى السيناريو المركزي مع المعلومات التي يستخدمها البنك لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الميزانية.

يتم إعداد السيناريوهات من قبل فريق التنبؤ الاقتصادي وتتضمن المعلومات الخارجية التي تم مراجعتها البيانات الاقتصادية والتنبؤات الصادرة من قبل الهيئات الحكومية والسلطات النقدية في البلدان التي يعمل فيها البنك، والمنظمات العابرة للأوطان مثل منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية وصندوق النقد الدولي، وتنبؤات محددة لبعض قطاعات القطاع الخاص والقطاعات الأكاديمية.

سي تي بنك إن. إيه. – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(م) الأحكام الجوهرية في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك (تتمة)

• اعتماد معلومات مستقبلية (تتمة)

يقوم البنك بشكل دوري، بإجراء اختبارات الضغط على الصدمات الأكثر شدة لمعايرة تحديده للسيناريوهات التمثيلية للجوانب الإيجابية والسلبية. يتم إجراء مراجعة شاملة سنويًا على الأقل لتصميم السيناريوهات من قبل فريق من الخبراء يقدم المشورة للإدارة العليا.

عند تطوير نماذج التنبؤ الخاصة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يتم تحديد المحركات الرئيسية مثل مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان بناءً على القطاع وخصائص المنتج والجغرافيا المرتبطة بكل أداة مالية وباستخدام تحليل البيانات التاريخية التي تم تقدير العلاقات بين محركات الاقتصاد الكلي المحددة ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. تشمل المحركات الرئيسية نمو الناتج المحلي الإجمالي ومعدلات البطالة ومؤشرات الأسهم وأسعار السلع. ويقوم سي تي بنك بتقدير كل محرك اقتصادي لمخاطر الائتمان خلال فترة التنبؤ متبوعًا بالعودة إلى المتوسط الاقتصادي على المدى الطويل.

يوضح الجدول أدناه افتراضات الاقتصاد الكلي لإجمالي الناتج المحلي والبطالة الرئيسية المستخدمة في السيناريوهات الأساسية والتصاعدية والهبوطية على مدى فترة توقع تبلغ ٣ سنوات.

متشائم			أساسي			متفائل			
٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	الاقتصاديات الكلية
٣,٠٤٢	٣,٨١٦	١,٠٩٦	٣,٣٢٢	٤,٢٩٨	١,٨٨٣	٣,٤٨٩	٤,٥٧١	٢,٥١٣	إجمالي الناتج المحلي
٢,٧١٩	٢,٨٤٩	٢,٩٤٤	٢,٦٢٤	٢,٦٧٩	٢,٦٨٩	٢,٦٢٢	٢,٦٥٤	٢,٥٣٦	البطالة

تمثل الافتراضات النسبة المئوية المطلقة لمعدلات البطالة وتغير النسبة المئوية السنوية لإجمالي الناتج المحلي.

يتم تحديث السيناريوهات على أساس ربع سنوي لتشمل كل من البيانات الفعلية المحدثة وتعكس التغييرات في التوقعات. نظرًا لنطاق نشاط أعمال سي تي بنك، فإن السيناريوهات ربع السنوية التي يتم إنتاجها لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة عالمية بطبيعتها، وهي مصممة على هذا النحو لتعكس تأثير الأحداث الاقتصادية المهمة مثل بريكست وجائحة كوفيد-١٩. تتم أيضًا مراجعة أوزان الاحتمالات المطبقة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ربع سنوي ويتم عرضه أدناه لنهايات السنة الحالية والسابقة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المتشائم	الأساسي	المتفائل	المتشائم	الأساسي	المتفائل	السيناريو
%٢١,٥٠	%٥٩,٦٦	%١٨,٨٤	%٢٤,٨١	%٥٠,٨١	%٢٤,٣٨	الوزن المرجح

(ن) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم بيان صافي المبلغ في بيان المركز المالي فقط عندما يكون للبنك حق قانوني قابل للتنفيذ بمقاصة المبالغ المعترف بها وعندما يعتزم البنك إما إجراء التسوية على أساس صافي المبلغ أو تحصيل الموجودات وتسوية المطلوبات بصورة متزامنة.

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

س) مبادئ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم قبضه لبيع أحد الموجودات أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في رأس المال أو، في حالة عدم وجود ذلك الثمن، حسب السوق النفعي الذي يمكن للبنك الوصول إليه في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الأداء.

عندما يكون ذلك الثمن متاحًا، يقيس البنك القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المعروض في سوق نشط لتلك الأداة. يعتبر السوق نشطًا إذا تمت معاملات الأصل أو الأصل بتكرار ومدى كافيين لتوفير معلومات التسعير على أساس مستمر.

وفي حال عدم وجود سعر محدد في سوق نشط، فإن البنك يستخدم أساليب التقييم التي تزيد من استخدام المدخلات ذات الصلة التي يمكن ملاحظتها والتي تقلل من استخدام المدخلات غير الملحوظة. تتضمن تقنية التقييم المختارة جميع العوامل التي سيأخذها المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير معاملة ما.

ويعد أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة المالية عند الاعتراف المبدئي هو عادة سعر الصفقة - أي القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم. إذا قرر البنك أن القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي تختلف عن سعر المعاملة ولا يتم قيد القيمة العادلة بالسعر المعروض في سوق نشط لأصل أو مطلوب مماثل ولا بناءً على تقنية التقييم التي تستخدم فقط البيانات السوقية الملحوظة، ثم يتم قياس الأداة المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة، وتعديلها لتأجيل الفرق بين القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي وسعر المعاملة. ويتم لاحقًا الاعتراف بهذا الفرق في الربح أو الخسارة على أساس مناسب على مدى عمر الأداة، ولكن في موعد لا يتجاوز عندما يتم دعم التقييم بالكامل ببيانات السوق القابلة للرصد أو يتم إغلاق المعاملة.

إذا تم قياس أحد الموجودات أو المطلوبات بالقيمة العادلة، فتمثل تلك القيمة العادلة سعر العرض وسعر الطلب، ثم يقوم البنك بقياس الموجودات والمراكز الطويلة بسعر العرض والمطلوبات والمراكز القصيرة بسعر الطلب.

يتم قياس محافظ الموجودات والمطلوبات المالية التي تتعرض لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان التي يديرها البنك على أساس صافي التعرض لمخاطر السوق أو الائتمان على أساس السعر الذي يتم استلامه لبيع صافي أحد المراكز الطويلة (أو مدفوع لتحويل مركز بيع قصير صافي) للتعرض لمخاطر معينة. يتم تخصيص هذه التعديلات على مستوى المحفظة للموجودات والمطلوبات الفردية على أساس تسوية المخاطر النسبية لكل أداة من الأدوات الفردية في المحفظة. ولا تقل القيمة العادلة للودائع عند الطلب عن المبلغ المستحق عند الطلب، مخصصة من التاريخ الأول الذي قد يُطلب فيه سداد المبلغ. يقيد البنك التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

القيمة العادلة التسلسل الهرمي

يقيس البنك القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي للقيمة العادلة التالي الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في القياسات:

المستوى ١: سعر السوق المعروض (غير المعدل) في سوق نشط لأداة مماثلة. تعتبر الأداة المالية مدرجة في سوق نشط إذا كانت الأسعار المعروضة متاحة بشكل منتظم ومدار من قبل السوق المالي أو التاجر أو الوسيط أو مجال الأعمال أو البنك أو خدمة التسعير أو وكالة تنظيمية، وتمثل هذه الأسعار معاملات سوقية فعلية ومتكررة بشكل منتظم أساس تجاري.

المستوى ٢: تقنيات التقييم التي تستند إلى مدخلات ملحوظة، إما مباشرة (على سبيل المثال، كأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات التي تُقيم باستخدام: أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة للأدوات المماثلة؛ الأسعار المعروضة لأدوات مماثلة أو مشابهة؛ أو أساليب تقييم أخرى حيث يمكن ملاحظة جميع المدخلات الهامة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.

المستوى ٣: تقنيات التقييم باستخدام مدخلات لا يمكن ملاحظتها كبيرة. تشمل هذه الفئة جميع الأدوات التي تشمل فيها تقنية التقييم على مدخلات تستند إلى بيانات غير ملحوظة ويكون للمدخلات غير القابلة للرصد تأثير كبير على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها بناءً على الأسعار المعروضة للأدوات المماثلة عند وجود حاجة إلى تعديلات أو افتراضات لا يمكن ملاحظتها لتعكس الفروق بين الأدوات.

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ع) التمويل والعقود الاستثمارية الإسلامية

يزاول البنك أنشطة مصرفية ملتزمة بأحكام الشريعة الإسلامية من خلال أدوات إسلامية متنوعة مثل الإجارة والمرابحة والمضاربة والوكالة. يتم احتساب هذه الأدوات وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس.

التعريف

الإجارة

تتكون الإجارة من الإجارة المنتهية بالتمليك. تتمثل الإجارة المنتهية بالتمليك في اتفاق ينقل البنك (المؤجر) بموجبه للعميل (المستأجر) حق استخدام أصل محدد لفترة زمنية محددة مقابل سداد قيمة إيجارية ثابتة تتغير بشكل منتظم. يقوم البنك بموجب هذا الاتفاق بشراء أو تشييد الأصل وتأجيره للعميل. يحدد العقد الطرف المستأجر وقيمة وموعد الدفعات الإيجارية ومسؤوليات كلا الطرفين خلال فترة الإيجار. يتعهد العميل للبنك بسداد القيمة الإيجارية وفقاً لمواعيد السداد المتفق عليها. يحتفظ البنك بملكية الموجودات على مدار فترة الإيجار. وفي نهاية فترة الإيجار، يقوم البنك ببيع الأصل للمستأجر إلى العميل بقيمة إسمية تستند إلى التعهد بالبيع من قبل البنك.

المرابحة

المرابحة هي اتفاق يقوم البنك بموجبه ببيع سلعة و / أو موجودات أخرى إلى عميل، والتي قام البنك بشراؤها والاستحواذ عليها، بناءً على وعد من العميل بشراء هذه السلعة أو الأصل الذي تم شراؤه وفقاً لبنود وشروط محددة. يتألف سعر البيع من تكلفة السلعة وهامش الربح المتفق عليه.

المضاربة

المضاربة هي عقد بين البنك والعميل يقوم بموجبه أحد الأطراف بتقديم أموال (رب المال) ويقوم الطرف الآخر (المضارب) باستثمار هذه الأموال في مشروع أو نشاط معين، ويتم توزيع الأرباح الناتجة بينهم وفقاً لحصة الأرباح المتفق عليها بينهم مسبقاً في العقد. يكون المضارب مسؤولاً عن كافة الخسائر المترتبة على سوء إدارته أو إهماله أو مخالفة شروط وبنود المضاربة، فيما عدا ذلك يكون رب المال مسؤولاً عن الخسائر.

الوكالة

الوكالة هي اتفاق يقوم البنك بموجبه بتقديم مبلغ محدد من المال إلى عميل (الوكيل)، الذي يقوم باستثمار هذا المبلغ في معاملات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ووفقاً لشروط محددة مقابل أتعاب محددة (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة من المبلغ المستثمر).

الاعتراف بالإيرادات

الإجارة

تقيد الإيرادات من الإجارة على أساس القيمة المتناقصة، لحين ظهور شك معقول في مدى تحصيلها.

المرابحة

تقيد الإيرادات من المrabحة على أساس القيمة المتناقصة، لحين ظهور شك معقول في مدى تحصيلها.

المضاربة

تقيد الإيرادات أو الخسائر من التمويل من خلال المضاربة على أساس الاستحقاق، إذا أمكن تقديرها بشكل موثوق، في ماعدا ذلك، يتم الاعتراف بالإيرادات عند توزيعها من المضارب، بينما يتم تحميل الخسائر على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند الإعلان عنها من المضارب.

الوكالة

تقيد الإيرادات المقدره من الوكالة على أساس الاستحقاق على مدار الفترة، مع تعديلها بالإيرادات الفعلية عند استلامها. يتم احتساب الخسائر في تاريخ الإقرار من قبل الوكيل.

٤. إدارة المخاطر المالية

مقدمة ونظرة عامة

يتعرض البنك للمخاطر التالية من جراء استخدامه للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- المخاطر التشغيلية

يقدم هذا الإيضاح معلومات حول تعرض البنك لكل من المخاطر المبينة أعلاه، كما يوضح أهداف البنك وسياساته والإجراءات المتبعة من قبله لقياس وإدارة المخاطر، بالإضافة إلى إدارة البنك لرأس المال.

الإطار العام لإدارة المخاطر

يتم وضع سياسات البنك لإدارة المخاطر لتحديد وتحليل المخاطر التي يواجهها البنك ووضع الحدود والضوابط الملائمة للمخاطر ورقابة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعية. تتم بصورة منتظمة مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في ظروف السوق والمنتجات والخدمات المقدمة. يهدف البنك، من خلال معايير وإجراءات التدريب والإدارة، إلى توفير بيئة عمل منضبطة وبناءة يعي فيها كافة الموظفين أدوارهم والتزاماتهم.

يرتكز الإطار العام لإدارة المخاطر على المعايير الداخلية الموضوعية من قبل البنك كما يشمل مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر السيولة، بما في ذلك إدارة المخاطر وقياسها ومراقبتها والإبلاغ عنها. قد يُلاحظ ما يلي:

- تخضع هذه المعايير لسياسات محددة يتم تعريفها وتوثيقها.
- يتم قياس المخاطر باستخدام منهجيات محددة.
- تتم الموافقة على الحدود الموضوعية لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة من قبل قسم إدارة المخاطر، الذي يكون مستقل عن مجالات الأعمال.
- تم تأسيس أقسام متخصصة لإدارة ورقابة مخاطر الائتمان (للشركات والأفراد) ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية.

علاوة على ذلك، يتولى قسم إدارة المخاطر مراقبة المخاطر التنظيمية والمخاطر الاقتصادية والمخاطر التي قد تتعرض لها سمعة البنك، بالإضافة إلى المخاطر القانونية المرتبطة بمجالات المخاطر المذكورة أعلاه.

من أجل تنفيذ هذه المهام بفاعلية، قام البنك بتأسيس لجنة تنسيق محلية (لجنة إدارية) ولجنة الموجودات والمطلوبات المحلية ولجنة مراجعة الائتمان ولجنة الالتزام ورقابة مخاطر الأعمال وتكون هذه اللجان مسؤولة عن تطوير ورقابة سياسات إدارة المخاطر، كل في مجال تخصصه. تتألف تلك اللجان من كبار موظفي البنك الذين يجتمعون بشكل متكرر لتقييم المخاطر التي يتعرض لها البنك ومناقشة الأمور الأخرى المتعلقة بالمخاطر.

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

أ) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر تعرض البنك لخسائر مالية في حال إخفاق أحد العملاء أو الأطراف المقابلة في أداة مالية عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية التي تنشأ بالأساس من القروض والسلف للعملاء والمبالغ المستحقة من البنوك والأوراق المالية الاستثمارية. لأغراض إدارة المخاطر، تتم إدارة مخاطر الائتمان الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ للتداول بصورة مستقلة، ولكن يتم بيئها كأحد عناصر التعرض لمخاطر السوق.

تستند ثقافة إدارة مخاطر الائتمان لدى البنك إلى مفهوم أن قسم إدارة المخاطر المستقل يعمل مع المسؤولين عن أعمال البنك بهدف تحمل المخاطر الذكية عن طريق المسؤوليات المشتركة، بدون التخلي عن المساءلة الفردية. يقوم كل من المسؤولين عن التسهيلات الائتمانية والمسؤولين عن إدارة مخاطر الائتمان بصورة مستقلة بالموافقة على التسهيلات الائتمانية وحدود تغطية تلك التسهيلات. يتم وضع الأهداف العملية من قبل فريق إدارة الأعمال وفريق إدارة المخاطر المستقل بهدف إبداء رأيهم حول المخاطر والامتيازات المترتبة على ظروف السوق. يتولى فريق إدارة الأعمال وفريق إدارة المخاطر المستقل مسؤولية تعديل هذه الاستراتيجيات والموازنات من أجل تحقيق إدارة ناجحة في بيئات متغيرة. يتم اعتبار إدارة الأعمال على أنها الخط الأول للحماية من المخاطر التي يتعرض لها البنك نظراً لتواصلهم مع العملاء بشكل مباشر. يقوم قسم إدارة المخاطر المستقل بمراجعة سجل المخاطر التي تنطوي عليها المحافظ الاستثمارية، بما في ذلك التحقق من مدى ملاءمة ومعقولية هذه المخاطر بغرض التأكد من فهم تأثير كافة مجالات المخاطر.

مخاطر الائتمان الخاصة بالشركات

ترتكز إدارة مخاطر الائتمان للشركات على مجموعة من السياسات الأساسية التي تشمل:

- المسؤولية المشتركة لقسم إدارة الأعمال وقسم إدارة المخاطر المستقل بغرض إدارة مخاطر الائتمان؛
- تطبيق السياسات الائتمانية العالمية لسي تي جروب بالتنسيق مع وحدات الأعمال، وتحديد الضمانات المطلوبة والتقييم الائتماني وأعمال الفحص النافي للجهالة وتصنيف مخاطر المدينين والتسهيلات والإبلاغ عنها والإجراءات المستندية والقانونية واتخاذ الإجراءات التصحيحية والالتزام بالمتطلبات التنظيمية والقانونية؛
- وضع هيكل للتفويض وحدود لاعتماد وتجديد التسهيلات الائتمانية. تم تحديد صلاحيات الإقراض في عدة مستويات؛ بالإضافة إلى وضع إطار عام لاعتماد التسهيلات الائتمانية من قبل جهتين/جهات متعددة مخولة بالموافقة؛
- يلزم توقيع اثنين على الأقل من المسؤولين المخولين بالموافقة على التسهيلات الائتمانية عند تقديم تلك التسهيلات (توقيع من الموظف المخول من البنوك بتقديم التسهيلات الائتمانية وتوقيع آخر من أحد موظفي قسم إدارة مخاطر الائتمان)؛
- تتم مراجعة عملية وضع الحدود الائتمانية والمستوى الفعلي للتعرض لمخاطر الائتمان مرة واحدة على الأقل سنوياً وتتم إعادة اعتمادها من قبل المسؤول المناسب المخول بالاعتماد؛

تشتمل التحليلات المستخدمة لإدارة مخاطر الائتمان الخاصة بمحافظ الأفراد على القدرة على تقسيم المحافظ وإمكانية مراجعة المعايير التي قد تشتمل على مؤشرات موجبة مثل معدلات الاعتماد، ومؤشرات متطابقة مثل معدلات العجز عن السداد، ومؤشرات متعثرة مثل معدلات الشطب. تتم مقارنة مؤشرات الأداء مع كل من الأداء السابق والنتائج المتوقعة - حيثما كان ملائماً.

يقوم فريق العمل لدى قسم التدقيق الداخلي بإجراء مراجعة دورية للتحقيق من مدى الالتزام بكافة جوانب السياسات الائتمانية التي تحكم عملية الإقراض.

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

التعرض لمخاطر الائتمان

يراقب البنك مخاطر الائتمان لكل فئة من الأدوات المالية. يوضح الجدول أدناه الفئات المحددة، بالإضافة إلى بند البيانات المالية والإيضاحات التي تقدم تحليلاً للبنود المدرجة في بند البيانات المالية لكل فئة من فئات الأدوات المالية:

٢٠٢٠

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر الزمني	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر الزمني	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
			قروض الشركات
٣,٦٢١,٩٥١	١٩٧,٦٦٦	-	الفئات من ١ - ٧: متداولة
-	-	٢٢	الفئات من ١ - ٧: مراقبة
-	-	٣,٢٩٥	الفئة ٧: دون المستوى
-	-	٢٤٧,١٩٦	الفئة ١٠: مشكوك فيها / خسارة
٣,٦٢١,٩٥١	١٩٧,٦٦٦	٢٥٠,٥١٣	مجموع إجمالي القيمة الدفترية لقروض الشركات
٤,٢٢٧,٤٨٨	٢٥٤,٠٧٩	١٠٨,٩٦٠	قروض الأفراد
٢,٧٥٠,٢٥٠	٢٦,٢٠٨	-	مطلوب من البنوك
١٢٣,٣٠٧	-	-	مطلوب من المركز الرئيسي وفروع أخرى
١٥٤,٧٥٩	٢٣,٠٢٠	-	قبولات العملاء
٥,٤٧٩,١٨٩	٨٦٨,٢٩١	١٤,٧٦٩	تعهدات القروض والضمانات المالية وخطابات الاعتماد
١٦,٣٥٦,٩٤٤	١,٣٦٩,٢٦٤	٣٧٤,٢٤٢	مجموع القيمة الإجمالي
(٢٠٤,٨٩١)	(٢٦٧,٨٩٠)	(٣١٩,٤٧٣)	يطرح: الخسارة الائتمانية المتوقعة
-	-	(٣٢,٧٣٩)	يطرح: فائدة معلقة
١٦,١٥٢,٠٥٣	١,١٠١,٣٧٤	٢٢,٠٣٠	صافي القيمة الدفترية

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

التعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

٢٠١٩

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر الزمني	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر الزمني	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
قروض الشركات			
الفئات من ١ - ٧: متداولة	١٤٥,٨٨٩	٣,٨٦١	٤,٣٥١,٧٥٦
الفئات من ١ - ٧: مراقبة	-	-	-
الفئة ٧: دون المستوى	-	-	-
الفئة ١٠: مشكوك فيها / خسارة	-	٣٢٠,٨٩٠	٣٢٠,٨٩٠
مجموع إجمالي القيمة الدفترية لقروض الشركات	١٤٥,٨٨٩	٣٢٤,٧٥١	٤,٦٧٢,٦٤٦
قروض الأفراد	٢٢٩,٥٧٧	٨٨,٥٧٧	٥,٢٦٣,٨٥٩
مطلوب من البنوك	-	-	٢,٨٠٧,٩٠٨
مطلوب من المركز الرئيسي وفروع أخرى	-	-	١١٥,١٥٤
قبولات العملاء	-	-	٩٢,٣٠٩
تعهدات القروض والضمانات المالية وخطابات الاعتماد	١٤٨,٣٢٧	٢,١٣٨	٦,٨٢٣,٧٢٢
مجموع القيمة الإجمالي	٥٢٣,٧٩٣	٤١٥,٤٦٦	١٩,٧٧٥,٥٩٨
يطرح: الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٢٠٣,٣٤١)	(٣٧٧,٨٢٤)	(٧١٩,٥٧٨)
يطرح: فائدة معلقة	-	(٢٣,٩٤٤)	(٢٣,٩٤٤)
صافي القيمة الدفترية	٣٢٠,٤٥٢	١٣,٦٩٨	١٩,٠٣٢,٠٧٦

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

التعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي ملخصًا لمخصص الخسائر الائتمانية وصافي الحركة على الأدوات المالية حسب الفئة:

١ يناير ٢٠٢٠	صافي المحمل خلال السنة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	مطلوب من البنوك
٨٨٦	٢٩٥	١,١٨١	
٧١٠,٠٣٨	٤٨,٣٣٥	٧٥٨,٣٧٣	قروض وسلف للعملاء
٧١٠,٩٢٤	٤٨,٦٣٠	٧٥٩,٥٥٤	مجموع البنود في الميزانية العمومية
٨,٦٥٤	٢٤,٠٤٦	٣٢,٧٠٠	تعهدات القروض والضمانات المالية وخطابات الاعتماد
٨,٦٥٤	٢٤,٠٤٦	٣٢,٧٠٠	مجموع البنود خارج الميزانية العمومية
٧١٩,٥٧٨	٧٢,٦٧٦	٧٩٢,٢٥٤	مجموع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١ يناير ٢٠١٩	صافي (العكس) خلال السنة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	مطلوب من البنوك
٨٨٦	-	٨٨٦	
٧١٣,٤٢٦	(٣,٣٨٨)	٧١٠,٠٣٨	قروض وسلف للعملاء
٧١٤,٣١٢	(٣,٣٨٨)	٧١٠,٩٢٤	مجموع البنود في الميزانية العمومية
١٠,٧١٥	(٢,٠٦١)	٨,٦٥٤	تعهدات القروض والضمانات المالية وخطابات الاعتماد
١٠,٧١٥	(٢,٠٦١)	٨,٦٥٤	مجموع البنود خارج الميزانية العمومية
٧٢٥,٠٢٧	(٥,٤٤٩)	٧١٩,٥٧٨	مجموع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

قام البنك بتقييم متطلبات المخصصات وفقًا للفقرة ٦-٤ من الإرشادات الصادرة عن مصرف الإمارات المركزي ثم مقارنتها بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لكل من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وقد تم تحديد أن المخصص بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للمرحلة ١ والمرحلة ٢ أعلى من المخصص العام بموجب التعميم رقم ٢٨/٢٠١٠ للمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، كما أن مخصصات المرحلة ٣ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أعلى من المخصصات المحددة بموجب الإرشادات المتضمنة بالتعميم رقم ٢٨/٢٠١٠ الصادرة عن البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، وبالتالي لن يتم تحويل أي مبلغ إلى احتياطي انخفاض القيمة التنظيمية.

الموجودات المشتقة		الأوراق المالية الاستثمارية		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٦٢,٨٨٤	٣٩٥,٦٩٠	٧,٥٦٤,٨٩٨	١٢,٩٨٨,٥٨٣	الفئات من ١ - ٧ متداولة
-	-	-	-	الفئات من ١ - ٧: مراقبة
٢٦٢,٨٨٤	٣٩٥,٦٩٠	٧,٥٦٤,٨٩٨	١٢,٩٨٨,٥٨٣	القيمة الدفترية

تم تقييم الخسائر الائتمانية المذكورة أعلاه على أنها غير جوهرية حيث أن جميع الاستثمارات في السندات مصنفة ضمن فئة AA.

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

التعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

التجمعات القائمة على خصائص المخاطر المشتركة

عندما يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية وفق خصائص المخاطر المشتركة، مثل:

• نوع الأداة؛

• درجة مخاطر الائتمان؛

• نوع الضمان؛

تتم مراجعة المجموعات بشكل دوري للتأكد من أن كل مجموعة تتألف من التعرضات المتجانسة.

يستخدم البنك معلومات مرجعية خارجية للمحافظ ذات البيانات التاريخية المحدودة وللمحافظ منخفضة التعثر حيث لا توجد حالات سابقة للتعثر. يعمل البنك وفق سياسات تحكم تحديد أهلية الضمانات المختلفة، بما في ذلك حماية الائتمان، حيث يتعين مراعاة تلك السياسات للتخفيف من مخاطر الائتمان، وتشمل الحد الأدنى من المتطلبات التشغيلية اللازمة للضمانات المحددة التي يجب اعتبارها بمثابة تخفيف فعال للمخاطر. تتمثل الضمانات الرئيسية للبنك في العقارات المرهونة، والهوامش النقدية، والمركبات وغيرها من الموجودات التي يمكن قيدها. يتم تقييم الضمان الإضافي من شهري إلى سنوي، اعتماداً على نوع الضمان. على وجه التحديد للممتلكات المرهونة، تم وضع إطار لتقييم الممتلكات المرهونة لضمان وجود سياسات وإجراءات مناسبة للتنفيذ الفعال والسليم لتقييم الممتلكات المرهونة وغيرها من الأنشطة ذات الصلة فيما يتعلق بتفسير ومراقبة وإدارة تقييم الممتلكات المرهونة.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المحتفظ بها أو التحسينات الائتمانية الأخرى

الحد الأقصى للتعرض

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم

فيما يلي تعرضات مخاطر الائتمان بشأن الموجودات في الميزانية العمومية:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢,٨٠٧,٠٢٢	٢,٧٧٥,٢٧٧	مطلوب من البنوك
١١٥,١٥٤	١٢٣,٣٠٧	مطلوب من المركز الرئيسي والفروع الخارجية
٢٦٢,٨٨٤	٣٩٥,٦٩٠	المشتقات
٩,٢٠٢,٥٢٣	٧,٨٦٩,٥٤٥	قروض وسلف للعملاء
٧,٥٦٤,٨٩٨	١٢,٩٨٨,٥٨٣	أوراق مالية استثمارية
٩٢,٣٠٩	١٧٧,٧٧٩	قبولات العملاء

فيما يلي تعرضات مخاطر الائتمان بشأن الموجودات خارج الميزانية العمومية:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٦,٨٢٣,٧٢٢	٦,٣٦٢,٢٤٩	تعهدات القروض وبنود أخرى خارج الميزانية العمومية
٢٦,٨٦٨,٥١٢	٣٠,٦٩٢,٤٣٠	

يمثل الجدول أعلاه أسوأ السيناريوهات للتعرض لمخاطر الائتمان للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ دون مراعاة أي ضمانات مستبقاة أو تحسينات ائتمانية أخرى مرتبطة بذلك. بالنسبة للموجودات في الميزانية العمومية، تستند التعرضات المذكورة أعلاه إلى صافي القيمة الدفترية كما هو موضح في بيان المركز المالي.

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

التعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

التجمعات القائمة على خصائص المخاطر المشتركة (تتمة)

كما هو موضح أعلاه، تنشأ أهم حالات التعرض عن القروض والسلف للعملاء (بما في ذلك الالتزامات) والمبالغ المستحقة من البنوك.

يتم بيان تحليل للضمانات حسب نوعها في الجدول التالي:

الضمانات			
٢٠١٩	٢٠٢٠		
ألف درهم	ألف درهم		
		بنود تعرضت لانخفاض في القيمة بصورة فردية	
		ودائع مرهونة	
٢	٥٥١	ممتلكات	
١٣,٧٥٠	٧,٦٠٠	المبلغ الإجمالي	
<u>١٣,٧٥٢</u>	<u>٨,١٥١</u>		
		بنود غير متأخرة السداد ولم تتعرض لانخفاض في القيمة	
		ودائع مرهونة	
٢٢٤,٠٦٦	٢٣٩,٩٤٥	أوراق مالية استثمارية	
<u>٢,٢٣٠,٠٨٦</u>	<u>١,٨٧٥,٤١٧</u>	ضمانات	
١,١١٨,١٣٨	٧٦٠,١٩٣	ممتلكات	
١٥,١٢٣	١٣,٣٠٥	المجموع	
<u>٣,٦٠١,١٦٥</u>	<u>٢,٨٩٧,٠١١</u>		

الضمانات

يحتفظ البنك بضمانات مقابل القروض والسلف في شكل مبالغ نقدية أو ضمانات أو رهونات أو حجوزات على عقارات أو أي ضمانات أخرى على الموجودات. تركز تقديرات القيمة العادلة على قيمة الضمانات التي يتم تقييمها وقت الاقتراض وتتم مراقبتها لاحقاً بصورة دورية. بصورة عامة، لا يتم الاحتفاظ بضمانات مقابل الأوراق المالية الاستثمارية والمبالغ المستحقة من البنوك، ولم يتم الاحتفاظ بمثل هذه الضمانات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أو ٢٠١٩.

القروض والسلف التي تعرضت لانخفاض في القيمة

تتمثل القروض والسلف والاستثمارات المحتفظ بها لغير المتاجرة التي تعرضت لانخفاض القيمة في الموجودات المالية التي يرى البنك أنه من المرجح ألا يتمكن من تحصيل إجمالي مبلغها الأصلي والفائدة المستحقة عليها وفقاً للشروط التعاقدية للاتفاقيات.

سي تي بنك إن. إيه. – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

برنامج الدعم الداخلي المعتمد خلال جائحة كوفيد-١٩

تم الإعلان عن اكتشاف فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في بدايات عام ٢٠٢٠، ثم انتشر على مستوى العالم، مما تسبب في إحداث حالة من عدم الاستقرار في الأعمال التجارية والأنشطة الاقتصادية. واستجابة لذلك، أطلقت الحكومات والبنوك المركزية تدابير للدعم الاقتصادي (بما في ذلك تأجيل عمليات السداد) للحد من تأثير الفيروس على الأفراد والشركات.

وعند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية العام، أخذ البنك في الاعتبار التأثير المحتمل الناجم عن جائحة كوفيد-١٩ (بناءً على المعلومات المتاحة) كما أخذ بالحسبان برامج الدعم الاقتصادي المقدمة من الحكومات والبنوك المركزية، إضافة إلى الإشعارات الصادرة عن مصرف الإمارات المركزي بشأن "خطة الدعم الاقتصادي الشاملة الموجهة" و "معالجة خسارة الائتمان المتوقعة وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ظل أزمة كوفيد-١٩" بالإضافة إلى الإرشادات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

لم يتقدم البنك بطلب للحصول على خطة الدعم الاقتصادي الشاملة الموجهة المقدمة من قبل مصرف الإمارات المركزي، إلا أنه قد قام بطرح برنامج الدعم الداخلي الخاص به بناءً على طلب العميل.

وفيما يتعلق بالعملاء الأفراد، فقد قدم البنك، كبرنامج إغاثة طارئة للبطاقات والقروض، إمكانية تخطي / تأجيل السداد حتى ٣ أشهر مع خيار تجديد العرض لمدة ٣ أشهر أخرى. وقد تمكن العملاء من التسجيل في البرنامج بدءًا من مارس ٢٠٢٠ ولم يُسمح إلا بالتجديد لمدة ٣ أشهر أخرى كحد أقصى اعتبارًا من سبتمبر ٢٠٢٠ وما بعدها.

ويتم إتاحة برنامج الدعم الداخلي للعملاء الأفراد والشركات. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كان هناك ما مجموعه ٦,٦٠١ حسابًا للأفراد و ١٠ حسابات شركات قد استفادوا من برنامج الدعم الداخلي للبنك.

وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، سدد جميع العملاء الشركات رصيدهم المستحق الخاضع للتأجيل بموجب برنامج الدعم الداخلي. لا يوجد أي عميل جديد قد تقدم بطلب لبرنامج الدعم منذ أكتوبر ٢٠٢٠.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في ظل تفشي جائحة كوفيد-١٩

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يجب نقل القروض من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ إذا وفقط إذا كانت موضوع SICR منذ إنشائها. وتحدث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان عندما تكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر التخلف عن السداد.

يواصل البنك تقييم المقترضين لتحري وجود عوامل أخرى قد تشير إلى عدم القدرة على الدفع، مع الأخذ في الاعتبار الأسباب الكامنة وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن تكون مؤقتة نتيجة لفيروس كوفيد-١٩ أو على المدى الطويل.

يعتقد البنك أن تمديد إعفاءات السداد لا يؤدي تلقائيًا إلى وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان حيث من المتوقع أن يكون التأثير على أعمال العملاء تأثير قصير الأجل. بالنسبة لجميع العملاء الآخرين، يواصل البنك النظر في شدة ومدى التأثير المحتمل لفيروس كوفيد-١٩ على القطاعات الاقتصادية المعنية، والتوقعات المستقبلية، والتدفقات النقدية، والقوة المالية، وسهولة الحركة والتغيير في جوانب المخاطر إلى جانب تقييم سجلهم التاريخي في تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

تم تقييم التأثير المحاسبي لتمديد / إعادة هيكلة التسهيلات الائتمانية بسبب جائحة كوفيد-١٩ وتم معالجته وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ لتعديل شروط التعاقد.

سي تي بنك إن. إيه. – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

برنامج الدعم الداخلي المعتمد خلال جائحة كوفيد-١٩ (تتمة)

المعلومات المستقبلية

العملاء الأفراد

في ضوء حالة عدم الاستقرار الذي يشهده السوق، فقد تم اعتبار المخرج المتعلق بطريقة إعداد النماذج الكلية في البيئة الديناميكية للاقتصاد الكلي مخرجًا مناسبًا لحساب الخسارة المستقبلية، وذلك وفقًا للإرشادات المشتركة إذا كان من المتوقع أن تطرح البنوك وشركات التمويل من جديد عرض سيناريوهات الاقتصاد الكلي في الخسائر الائتمانية المتوقعة. تتضمن الخسائر المستقبلية حالة الضغط في سيناريو الاقتصاد الكلي.

مع الأخذ في الاعتبار اعتماد برامج الدعم الطارئة، تم تعديل قواعد التجميع حسب أنظمة المصرف المركزي. وفقًا لمتطلبات الإفصاح الخاصة بمصرف الإمارات المركزي في سياق جائحة كوفيد-١٩، بالنسبة لعمليات الإمارات العربية المتحدة، قام قسم التجزئة بتقسيم عملاء المستفيدين من تأجيل السداد إلى مجموعتين (المجموعة ١ والمجموعة ٢). بالنسبة للعملاء الذين لا يُتوقع مواجهتهم لتغييرات جوهرية في جدارتهم الائتمانية، بخلاف أزمات السيولة الناجمة عن تفشي كوفيد-١٩، فقد يتم الاحتفاظ بأسس التدرج عند نفس المستوى وتصنيفه في المجموعة ١. أما العملاء المتوقع أن تتأثر جدارتهم الائتمانية بشكل جوهري على المدى الطويل بجائحة كوفيد-١٩، فيتم ترحيلهم إلى المرحلة ٢ وتصنيفهم ضمن المجموعة ٢.

ووفقًا لذلك، يتم تصنيف جميع الحسابات المحجوزة في إطار برنامج التأجيل والتي تعمل لحسابها الخاص أو تعمل في قطاع "الخطوط الجوية / السياحة / الضيافة" على أنها ضمن المجموعة ٢ وتظل كحد أدنى في المرحلة ٢. يتم تصنيف جميع الحسابات الأخرى في إطار برنامج الدعم ضمن المجموعة ١ وسيظل بقائهم في نفس المرحلة التي كانت موجودة وقت التسجيل في برنامج التأجيل.

تحليل العملاء المستفيدين من تأجيل السداد

يحتوي الجدول أدناه على تحليل للمبلغ المؤجل والأرصدة القائمة للعملاء في دولة الإمارات المستفيدين من التأجيل خلال السنة:

المجموع	العملاء الأفراد*	العملاء الشركات	ألف درهم
<u>للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</u>			
٤٧,٨٨٧	٣٦,٠٠٥	١١,٨٨٢	المبلغ المؤجل
(٢١,٥١٤)	(٩,٦٣٢)	(١١,٨٨٢)	يطرح: مبالغ معاد السداد المدفوعة خلال السنة
٢٦,٣٧٣	٢٦,٣٧٣	-	
٢٨٥,٦٦٦	٢٥٣,٦٠٠	٣٢,٠٦٦	التعرض المتعلق بمبالغ التأجيل المعتمدة
-	٦,٦٠١	١٠	عدد العملاء / الحسابات

* يتعلق المبلغ المؤجل للعملاء الأفراد بالأقساط الشهرية المتوقعة على مدى الفترة المؤجلة للقروض الشخصية بينما يعادل المبلغ المؤجل للبطاقات الحد الأدنى الحالي للمبلغ المستحق بما في ذلك المبلغ المؤجل في تاريخ التسجيل في برنامج الدعم.

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

برنامج الدعم الداخلي المعتمد خلال جائحة كوفيد-١٩ (تتمة)

المعلومات المستقبلية

يتم اعتبار مبلغ السداد الوارد أعلاه على النحو التالي:

- القروض (الأشهر بعد استحقاق الحساب حتى ٢٠ ديسمبر × EMI) - لم يتم استحقاق سوى عدد قليل من القروض في عام ٢٠٢٠، وبالتالي فإن المبلغ المسدد منخفض للغاية، كما هو متوقع
- البطاقات (المدفوعات بعد التسجيل) - نظرًا لإمكانية تسديد البطاقات حتى خلال فترة التأجيل، فقد تم الأخذ بالاعتبار المدفوعات منذ التسجيل في البرنامج.

ووفقًا لمتطلبات مصرف الإمارات المركزي، فقد قامت الفروع بتقسيم متعاملها المستفيدين من تأجيل السداد إلى مجموعتين على النحو التالي:

المجموعة ١: لا يتوقع مواجهة العملاء تغييرات كبيرة في جدارتهم الائتمانية، إلا في إطار أزمات السيولة، الناجمة عن أزمة كوفيد-١٩. المجموعة ٢: فرضت الحكومات في جميع أنحاء العالم على جميع المواطنين إلغاء جميع الرحلات غير الضرورية في الوقت الحالي. وقد تضررت صناعات الفنادق والترفيه وتجارة التجزئة والسفر بشكل خاص. وتشكل السياحة في الإمارات أكثر من ١١٪ من الناتج المحلي الإجمالي. وقد أثر إغلاق الفنادق وانخفاض عدد العاملين في قطاع الضيافة والطيران بشكل كبير على العملاء العاملين في هذا القطاع. ويوجد المزيد من الآثار المتوسطة إلى طويلة المدى المتوقعة على هذه القطاعات الاقتصادية حيث يظل خطر الفيروس مرتفعًا في حالة عدم توفر لقاحات. في الإمارات العربية المتحدة، لقد عانت طيران الإمارات معاناة شديدة جراء تعليق أكثر من ٩٠٪ من الرحلات الجوية بين أبريل / نيسان ويونيو / حزيران، ومن المتوقع فتح مسار تدريجي جزئيًا حتى نهاية العام. قطاع آخر عالي المخاطر هو العاملون لحسابهم الخاص، حيث لا يمتلك هؤلاء الأفراد عادةً تدفق نقدي قصير الأجل لتحمل أشهر متتالية من النشاط المعلق. جميع الحسابات المحجوزة في إطار برنامج التأجيل التي تعمل لحسابها الخاص أو تعمل في قطاع "الخطوط الجوية / السياحة / الضيافة" تندرج تحت المجموعة ٢، وجميع الحسابات الأخرى بموجب برنامج التأجيل التي لا تندرج تحت هذه القطاعات الصناعية تندرج تحت المجموعة ١.

وبينما يستمر تأثير أزمة كوفيد-١٩ في زعزعة الاقتصاد الحقيقي، فقد اتبعت الفروع، في هذا السياق، نهجًا استباقيًا ومستمر لجميع العملاء، إذ يواصل البنك في الأخذ بالحسبان شدة ومدى التأثير المحتمل لأزمة كوفيد-١٩ على القطاعات الاقتصادية والتوقعات والتدفقات النقدية والقوة المالية وسهولة الحركة والتغيير في تعريف المخاطر جنبًا إلى جنب مع السجل السابق والتكيف المستمر. ووفقًا لذلك، تخضع جميع قرارات التدرج والتجميع للمراجعة المنتظمة للتأكد من أنها تعكس وجهة نظر دقيقة لتقييم البنك للجدارة الائتمانية للعملاء، والتنظيم والتجميع كما في تاريخ التقرير.

الأرصدة غير المسددة والخسائر الائتمانية المتوقعة لعملاء الإمارات العربية المتحدة

يحلل الجدول أدناه الأرصدة القائمة والخسائر الائتمانية المتوقعة لعملاء الإمارات العربية المتحدة المستفيدين من تأجيل السداد:

ألف درهم	العملاء الشركات	العملاء الأفراد*	المجموع
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المجموعة ١			
التعرض	-	١٨٩,٤٩٥	١٨٩,٤٩٥
يطرح: الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	(٤٦,٥٠٦)	(٤٦,٥٠٦)
	-	١٤٢,٩٨٩	١٤٢,٩٨٩
المجموعة ٢			
التعرض	-	٦٤,١٠٥	٦٤,١٠٥
يطرح: الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	(٥٨,٧٢٤)	(٥٨,٧٢٤)
	-	٥,٣٨١	٥,٣٨١

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

برنامج الدعم الداخلي المعتمد خلال جائحة كوفيد-١٩ (تتمة)

الترحيل بين الفئات للعملاء الإماراتيين

فيما يلي تحليل لمراحل الترحيل منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ للعملاء الإماراتيين المستفيدين من تأجيل السداد:

ألف درهم		خسارة ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ومنخفضة القيمة الائتمانية		خسارة ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني وغير منخفضة القيمة الائتمانية		خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرا	
العملاء الأفراد							
٢٧١,١٤١	٦٣	٢٥,١١٠	٢٤٥,٩٦٨	٢٠٢٠	١ يناير	٢٠٢٠	١ يناير
-	٩,٩٣٠	٦٢,٩١٦	(٧٢,٨٤٦)	محولة من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهر			
-	٨٢٣	(١,٣٦٧)	٥٤٤	محولة من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني وليست منخفضة القيمة الائتمانية			
-	(٦٣)	٦٣	-	محولة من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني ومنخفضة القيمة الائتمانية			
(١٧,٥٤١)	٤,٣٤٩	(٤٩١)	(٢١,٣٩٩)	حركات أخرى - صافي			
٢٥٣,٦٠٠	١٥,١٠٢	٨٦,٢٣١	١٥٢,٢٦٧	الخسارة عند التعثر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			

التغيير في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب قطاع الصناعة للعملاء الأفراد

فيما يلي تحليل للتغيير في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب قطاع الصناعة منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على العملاء الأفراد المستفيدين من تأجيل السداد:

ألف درهم	ألف درهم
٢٨,٣٦٦	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠
٥٢,٠٤٧	العاملين لحسابهم الخاص أو العاملين في قطاع "الخطوط الجوية / السياحة / الضيافة"
٢٤,٨١٧	جميع الآخرين باستثناء العاملين لحسابهم الخاص أو العاملين في قطاع "الخطوط الجوية / السياحة / الضيافة"
١٠٥,٢٣٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز

تنشأ تركيزات المخاطر عندما يزاوِل عدد من الأطراف المقابلة أنشطة تجارية مماثلة في نفس المنطقة الجغرافية أو عندما يكون لديهم سمات اقتصادية مماثلة تجعل قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تتأثر بصورة مماثلة بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. توضح الجداول المبينة أدناه تركيز مخاطر الائتمان حسب القطاع والموقع الجغرافي والعملة باستثناء النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي والموجودات الأخرى حيث أنه لا تتعرض لمخاطر ائتمان غير هامة.

الإجمالي في الميزانية العمومية	المطلوب من بنوك / المركز الرئيسي والفروع في الخارج	الموجودات المشتقة	الأوراق المالية الاستثمارية	إجمالي القروض والسلف	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	التركز حسب القطاع
-	-	-	-	-	القطاعات التجارية وقطاعات الأعمال:-
٢٨١,٨٧٢	-	-	-	٢٨١,٨٧٢	الزراعة والأنشطة ذات الصلة
١,٠٦٣,١٥٧	-	٢٥٩	-	١,٠٦٢,٨٩٨	التعدين والمحاجر
٧٦,٠١٦	-	-	-	٧٦,٠١٦	التصنيع
٢٢٦,٤١٣	-	-	-	٢٢٦,٤١٣	الكهرباء والمياه
١	-	-	-	١	الإنشاءات
١,١٥١,٣٤١	-	٤	-	١,١٥١,٣٣٧	العقارات
٦١٦,٧٧١	-	-	-	٦١٦,٧٧١	التجارة
٣٥٣,٢٥٨	-	-	-	٣٥٣,١٩١	المواصلات والاتصالات
					خدمات
٣,٧٦٨,٨٢٩	-	٣٣٠	-	٣,٧٦٨,٤٩٩	إجمالي القطاعات التجارية وقطاعات الأعمال
٣,٤٣١,٧٣٠	٢,٨٩٩,٧٦٥	٣٩٥,٣٦٠	-	١٣٦,٦٠٥	المؤسسات المالية
١٣,١٤٧,٧٧٢	-	-	١٢,٩٨٨,٥٨٣	١٥٩,١٨٩	الحكومة وشركات القطاع العام
٤,٥٩٠,٥٢٧	-	-	-	٤,٥٩٠,٥٢٧	المعاملات المصرفية للأفراد
٥,٨٣٧	-	-	-	٥,٨٣٧	أخرى
٢٤,٩٤٤,٦٩٥	٢,٨٩٩,٧٦٥	٣٩٥,٦٩٠	١٢,٩٨٨,٥٨٣	٨,٦٦٠,٦٥٧	مجموع القيمة الإجمالية
(٧٥٩,٥٥٤)	(١,١٨١)	-	-	(٧٥٨,٣٧٣)	يطرح: مخصص للخسائر الائتمانية
(٣٢,٧٣٩)	-	-	-	(٣٢,٧٣٩)	يطرح: فائدة معلقة
٢٤,١٥٢,٤٠٢	٢,٨٩٨,٥٨٤	٣٩٥,٦٩٠	١٢,٩٨٨,٥٨٣	٧,٨٦٩,٥٤٥	مجموع القيمة الإجمالية

سي تي بنك إن.إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

تركز مخاطر الائتمان حسب الموقع الجغرافي:

الإجمالي في الميزانية العمومية	المطلوب من بنوك/ المركز الرئيسي والفروع في الخارج	الموجودات المشتقة	الأوراق المالية الاستثمارية	إجمالي القروض والسلف	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	التركز حسب الموقع
١٠,١٣٤,٥٦٦	١,٨٨٥,٦٥٨	١٤,٣٤٥	٥٠٢,٨٣٨	٧,٧٣١,٧٢٥	الإمارات العربية المتحدة
٨٩٦,٣٦٥	٧٥٥,٤٠٨	٢٤,٢١٨	٥٢	١١٦,٦٨٧	دول مجلس التعاون الخليجي
٥٥,٣٣١	٣٢,٩٦٥	-	-	٢٢,٣٦٦	دول عربية أخرى
١٥٨,٠٣٢	١٢٩,٤٥١	١,٢٥١	-	٢٧,٣٣٠	آسيا
٣٨,٢٢٤	٣٤,٥٥٤	-	-	٣,٦٧٠	إفريقيا
١٢,٥٠٣,٣١٦	٢,٧٣١	١٣,٦٣١	١٢,٤٨٥,٦٩٣	١,٢٦١	الولايات المتحدة الأمريكية
٧٤٧,٥٦٥	٤٨,٤١٠	٣٤٢,٢٤٥	-	٣٥٦,٩١٠	أوروبا
٤١١,٢٩٦	١٠,٥٨٨	-	-	٤٠٠,٧٠٨	دول أخرى
٢٤,٩٤٤,٦٩٥	٢,٨٩٩,٧٦٥	٣٩٥,٦٩٠	١٢,٩٨٨,٥٨٣	٨,٦٦٠,٦٥٧	
(٧٥٩,٥٥٤)	(١,١٨١)	-	-	(٧٥٨,٣٧٣)	يطرح: مخصص للخسائر الائتمانية
(٣٢,٧٣٩)	-	-	-	(٣٢,٧٣٩)	يطرح: فائدة معلقة
٢٤,١٥٢,٤٠٢	٢,٨٩٨,٥٨٤	٣٩٥,٦٩٠	١٢,٩٨٨,٥٨٣	٧,٨٦٩,٥٤٥	مجموع القيمة الإجمالية

الإجمالي في الميزانية العمومية	المطلوب من بنوك / المركز الرئيسي والفروع في الخارج	الموجودات المشتقة	الأوراق المالية الاستثمارية	إجمالي القروض والسلف	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	التركز حسب القطاع
١,١٠١	-	-	-	١,١٠١	القطاعات التجارية وقطاعات الأعمال - الزراعة والأنشطة ذات الصلة
٣٠١,٣٧٧	-	-	-	٣٠١,٣٧٧	التعدين والمحاجر
١,٠١١,٢٧٠	-	١٦٩	-	١,٠١١,١٠١	التصنيع
١٣٢,٧٨٣	-	-	-	١٣٢,٧٨٣	الكهرباء والمياه
٦٦,٢١٣	-	-	-	٦٦,٢١٣	الإنشاءات
١,٢٧٣,٠٨١	-	٢,٥٩٦	-	١,٢٧٠,٤٨٥	التجارة
٧٧٤,٥٨١	-	٥٨	-	٧٧٤,٥٢٣	المواصلات والاتصالات
٣٨٣,٩٨٦	-	-	-	٣٨٣,٩٨٦	خدمات
٣,٨٤٣,٥٢١	٢,٩٢٣,٠٦٢	٢٥٩,٨٥٠	-	٦٦٠,٦٠٩	إجمالي القطاعات التجارية وقطاعات الأعمال
٧,٦٣٠,١٤٨	-	٢١١	٧,٥٦٤,٨٩٨	٦٥,٠٣٩	المؤسسات المالية
٥,٢٦٣,٨٥٩	-	-	-	٥,٢٦٣,٨٥٩	الحكومة وشركات القطاع العام
٥,٤٢٩	-	-	-	٥,٤٢٩	المعاملات المصرفية للأفراد
					أخرى
٢٠,٦٨٧,٣٤٩	٢,٩٢٣,٠٦٢	٢٦٢,٨٨٤	٧,٥٦٤,٨٩٨	٩,٩٣٦,٥٠٥	مجموع القيمة الإجمالية
(٧١٠,٩٢٤)	(٨٨٦)	-	-	(٧١٠,٠٣٨)	يطرح: مخصص للخسائر الائتمانية
(٢٣,٩٤٤)	-	-	-	(٢٣,٩٤٤)	يطرح: فائدة معلقة
١٩,٩٥٢,٤٨١	٢,٩٢٢,١٧٦	٢٦٢,٨٨٤	٧,٥٦٤,٨٩٨	٩,٢٠٢,٥٢٣	مجموع القيمة الإجمالية

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

تركز مخاطر الائتمان حسب الموقع الجغرافي:

الإجمالي في الميزانية العمومية ألف درهم	المطلوب من بنوك/ المركز الرئيسي والفروع في الخارج ألف درهم	الموجودات المشتقة ألف درهم	الأوراق المالية الاستثمارية ألف درهم	إجمالي القروض والسلف ألف درهم	٢٠١٩ التركز حسب الموقع الإمارات العربية المتحدة دول مجلس التعاون الخليجي دول عربية أخرى آسيا إفريقيا الولايات المتحدة الأمريكية أوروبا دول أخرى
١١,٣٦١,٠٧٨	٢,٤٥٨,٨٢٠	٩,٧٤٦	٢٩٦,١٠٦	٨,٥٩٦,٤٠٦	
٣٩٤,٧٦٨	٢٥٥,٩٣٠	١٥,٨٧٢	٥٢	١٢٢,٩١٤	
١٠٩,٥٧٣	٤٢,٠٣٦	-	-	٦٧,٥٣٧	
٢٦٨,٧٠٢	٨٠,٦٩٩	٣٤	-	١٨٧,٩٦٩	
٥٠,٣١٠	٣١,٢٢٨	-	-	١٩,٠٨٢	
٧,٢٩٥,٢٠٧	٢٥,١٠٨	٦٢	٧,٢٦٨,٧٤٠	١,٢٩٧	
٦٠٧,٥٣١	٢١,١٤٢	٢٣٧,١٧٠	-	٣٤٩,٢١٩	
٦٠٠,١٨٠	٨٠,٩٩٩	-	-	٥٩٢,٠٨١	
٢٠,٦٨٧,٣٤٩	٢,٩٢٣,٠٦٢	٢٦٢,٨٨٤	٧,٥٦٤,٨٩٨	٩,٩٣٦,٥٠٥	
(٧١٠,٩٢٤)	(٨٨٦)	-	-	(٧١٠,٠٣٨)	يطرح: مخصص للخسائر الائتمانية
(٢٣,٩٤٤)	-	-	-	(٢٣,٩٤٤)	يطرح: فائدة معلقة
١٩,٩٥٢,٤٨١	٢,٩٢٢,١٧٦	٢٦٢,٨٨٤	٧,٥٦٤,٨٩٨	٩,٢٠٢,٥٢٣	مجموع القيمة الإجمالية

يتم قياس تركيزات المخاطر حسب الموقع بناءً على الدولة التي يوجد بها المركز الرئيسي المسجل للمنشأة.

تركز مخاطر الائتمان حسب العملات:

الإجمالي في الميزانية العمومية ألف درهم	المطلوب من بنوك/ المركز الرئيسي والفروع في الخارج ألف درهم	الموجودات المشتقة ألف درهم	الأوراق المالية الاستثمارية ألف درهم	إجمالي القروض والسلف ألف درهم	٢٠٢٠ التركز حسب العملة الدهرم الإماراتي عملات أجنبية
٤,٨٣٦,٨٥٥	١,٢٧٦,٥٥٤	٩٦٧	٣٨	٣,٥٥٩,٢٩٦	
٢٠,١٠٧,٨٤٠	١,٦٢٣,٢١١	٣٩٤,٧٢٣	١٢,٩٨٨,٥٤٥	٥,١٠١,٣٦١	
٢٤,٩٤٤,٦٩٥	٢,٨٩٩,٧٦٥	٣٩٥,٦٩٠	١٢,٩٨٨,٥٨٣	٨,٦٦٠,٦٥٧	
الإجمالي في الميزانية العمومية ألف درهم	المطلوب من بنوك/ المركز الرئيسي والفروع في الخارج ألف درهم	الموجودات المشتقة ألف درهم	الأوراق المالية الاستثمارية ألف درهم	إجمالي القروض والسلف ألف درهم	٢٠١٩ التركز حسب العملة الدهرم الإماراتي عملات أجنبية
٥,٨٣٦,١٩٩	١,٨٢٨,١٤٩	٤١٤	٣٨	٤,٠٠٧,٥٩٨	
١٤,٨٤٩,١٥١	١,٠٩٤,٩١٣	٢٦٠,٤٧٠	٧,٥٦٤,٨٦٠	٥,٩٢٨,٩٠٨	
٢٠,٦٨٥,٣٥٠	٢,٩٢٣,٠٦٢	٢٦٢,٨٨٤	٧,٥٦٤,٨٩٨	٩,٩٣٦,٥٠٦	

تم إعداد الجداول المذكورة أعلاه بناءً على توجهات مصرف الإمارات المركزي. إن معظم حالات التعرض لمخاطر العملات الأجنبية بالدولار الأمريكي.

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر التسوية

قد تؤدي أنشطة البنك إلى ظهور مخاطر وقت تسوية المعاملات والصفقات التجارية. تتمثل مخاطر التسوية في مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم قدرة الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته من خلال السداد نقداً أو من خلال أوراق مالية أو موجودات أخرى عند استحقاقها بموجب التعاقد. نادراً ما يحدث تأجيلات في التسوية وتتم مراقبتها وتحديد قيمتها كجزء من إطار إجراءات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال لدى البنك وإدارة المخاطر التشغيلية.

فيما يتعلق ببعض أنواع المعاملات، يقوم البنك بالحد من تلك المخاطر عن طريق إجراء التسوية من خلال وكيل تسوية/مقاصة لضمان تسوية الصفقة التجارية فقط عندما يفي كلا الطرفين بالتزاماتهما التعاقدية الخاصة بالتسوية. تشكل حدود التسوية جزءاً من عملية مراقبة اعتماد التسهيلات الائتمانية/الحدود الائتمانية الميمنة أعلاه. يتطلب قبول مخاطر التسوية الناتجة عن عمليات التسوية الحرة الحصول على موافقة قسم إدارة المخاطر لدى البنك على المعاملة أو الطرف المقابل.

(ج) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في الصعوبات التي قد يواجهها البنك عند الوفاء بالتزاماته المرتبطة بمطلوبات مالية تتم تسويتها من خلال السداد نقداً أو من خلال موجودات مالية أخرى. تشمل مخاطر السيولة على المخاطر الناتجة عن عدم القدرة على تمويل موجودات في تواريخ الاستحقاق المناسبة وبالمعدلات المناسبة وعدم القدرة على تسهيل موجودات بأسعار معقولة وضمن إطار زمني محدد بالإضافة إلى عدم القدرة على الوفاء بالتزامات عند استحقاقها. يمكن أن تنشأ مخاطر السيولة من تقلبات السوق أو انخفاض التصنيفات الائتمانية مما قد يؤدي إلى تلاشي بعض مصادر التمويل.

إدارة مخاطر السيولة

تتم إدارة مخاطر السيولة من قبل قسم الخزينة بما يتماشى مع السياسات والتوجهات التنظيمية والداخلية.

يهدف منهج البنك الخاص بإدارة مخاطر السيولة إلى ضمان توفير التمويل الكافي من مصادر متنوعة في كل الأوقات ومواجهة أي أزمات حادة قد يتعرض لها وضعه المالي. تتم زيادة الأرصدة باستخدام مجموعة متنوعة من الأدوات بما في ذلك ودائع العملاء وأدوات سوق المال ورأس المال. يقوم قسم الخزينة بمراقبة وضع سيولة الموجودات والمطلوبات المالية والتدفقات النقدية المتوقعة الناتجة من الأعمال الحالية والمستقبلية. كما يحتفظ قسم الخزينة بمحفظة للموجودات السائلة قصيرة الأجل وودائع فيما بين البنوك لضمان الاحتفاظ بالسيولة الكافية. تتم مراقبة مركز السيولة اليومي ويتم إجراء اختبار مدى كفاية السيولة بصورة منتظمة بطرق متعددة في ظل ظروف السوق الاعتيادية وغير الاعتيادية. يتم وضع سياسة السيولة الخاصة بالبنك من قبل الإدارة وتتم مراجعتها بصورة سنوية. يتولى قسم إدارة المخاطر ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات مراقبة مدى الالتزام بالسياسات الموضوعية.

لقد أُلقت أزمة جائحة كوفيد ١٩ بظلالها كذلك على السيولة في الأسواق العالمية والإقليمية. وقد قام مصرف الإمارات المركزي بمعالجة استباقية لهذا الأمر نظراً لتأثيره المنتشر على الاقتصاد الكلي من خلال توفير تمويل بدون تكلفة لجميع البنوك المؤهلة (لم يستفد البنك من ذلك خلال السنة) وتخفيف متطلبات الاحتياطي النقدي التنظيمي للبنوك. من أجل تمرير مزايا إجراءات دعم السيولة للعملاء، قام المصرف المركزي بتخفيض الحد الأدنى لمعدلات السيولة (نسبة الموجودات السائلة المؤهلة ونسبة تغطية السيولة) بنسبة ٣٠٪.

تجتمع لجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للبنك بشكل منتظم مع التركيز بشكل خاص على إدارة السيولة. نظر البنك بشكل استباقي في استكشاف خيارات جديدة لتوسيع قاعدة التزاماته (الفترات والعملات المتغيرة). يعمل البنك على تقوية احتياطات السيولة لديه من خلال توقيت المدفوعات للعملاء جنباً إلى جنب مع التركيز الحثيث على تعزيز علاقات الودائع عبر جميع شرائح العملاء.

التعرض لمخاطر السيولة

إن المعيار الرئيسي الذي يستخدمه البنك لقياس مخاطر السيولة هو نسبة السلف إلى مصادر التمويل المستقرة وهو معيار نظامي بالإضافة إلى معدل صافي الموجودات السائلة أي إجمالي الموجودات بموجب الاستحقاق مقابل إجمالي المطلوبات بموجب الاستحقاق بالإضافة إلى معدل الموجودات السائلة المؤهلة التي يتطلب من البنك أن يقوم بالاحتفاظ بقيمة تعادل ١٠٪ من صافي التزاماته في الميزانية العمومية (باستثناء الالتزامات المدرجة ضمن رأس المال النظامي) في شكل موجودات سائلة ذات جودة عالية.

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

ج) مخاطر السيولة (تتمة)

التعرض لمخاطر السيولة (تتمة)

فيما يلي بيان الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
الموجودات					
-	-	-	٧,٣١٩,٥٨١	٧,٣١٩,٥٨١	النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
-	٢٧٥,٤٣٨	٧٦٥,٢٤٥	١,٧٣٤,٥٩٤	٢,٧٧٥,٢٧٧	المستحق من البنوك
-	-	-	١٢٣,٣٠٧	١٢٣,٣٠٧	المستحق من المركز الرئيسي والفروع في الخارج
-	٦٧,٤٤٠	٢٥٣,٥٨٤	٧٤,٦٦٦	٣٩٥,٦٩٠	الموجودات المشتقة
١١٥,٦٥٥	١,٨٦٧,٣٦٤	٧١١,٨٥٥	٥,١٧٤,٦٧١	٧,٨٦٩,٥٤٥	القروض والسلف للعملاء
-	٣٩٥,٩٤٥	١٢,٥٩٢,٦٣٨	-	١٢,٩٨٨,٥٨٣	الأوراق المالية الاستثمارية
-	-	٢٧,٩٤٣	١٤٩,٨٣٦	١٧٧,٧٧٩	قبولات العملاء
-	-	-	٦٩٦,٩٨٢	٦٩٦,٩٨٢	موجودات أخرى
١١٥,٦٥٥	٢,٦٠٦,١٨٧	١٤,٣٥١,٢٦٥	١٥,٢٧٣,٦٣٧	٣٢,٣٤٦,٧٤٤	إجمالي الموجودات
المطلوبات					
-	-	٢	١٦٩,٠٦٥	١٦٩,٠٦٧	المطلوب إلى البنوك
-	١٠,٤٠٦	٩٥,٢٢٢	٢٥,٤٨٣,٥٥٥	٢٥,٥٨٩,١٨٣	ودائع العملاء
-	٧٩,٠٢٤	٢٤١,٩١٧	٦٦,٦٠٧	٣٨٧,٥٤٨	المطلوبات المشتقة
-	-	-	٢,٣٦٤,٥٢٦	٢,٣٦٤,٥٢٦	المستحق من المركز الرئيسي والفروع الخارجية
-	-	٢٧,٩٤٣	١٤٩,٨٣٦	١٧٧,٧٧٩	قبولات العملاء
-	-	-	١,٠٢١,٩٢١	١,٠٢١,٩٢١	مطلوبات أخرى
-	٨٩,٤٣٠	٣٦٥,٠٨٤	٢٩,٢٥٥,٥١٠	٢٩,٧١٠,٠٢٤	إجمالي المطلوبات
١١٥,٦٥٥	٢,٥١٦,٧٥٧	١٣,٩٨٦,١٨١	(١٣,٩٨١,٨٧٣)	٢٩,١١٠,٦١٩	صافي فجوة السيولة في الميزانية العمومية لسنة ٢٠٢٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
-	٦,٠١٨,٥٥٦	٧,٧١٥,٢٩٤	١٥,٦١٨,٩٣٧	٢٩,٣٥٢,٧٨٧	إجمالي الموجودات
٤,١٤٤	٢٢١,٣٢٩	٢٥٣,٩٤٥	٢٥,٩٠٦,١٦٩	٢٦,٣٨٥,٥٨٧	إجمالي المطلوبات
(٤,١٤٤)	٥,٧٩٧,٢٢٧	٧,٤٦١,٣٤٩	(١٠,٢٨٧,٢٣٢)	٢١,٢٦٦,٣٠٩	صافي فجوة السيولة في الميزانية العمومية لسنة ٢٠١٩

هـ) مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في حساسية القيمة السوقية للمحفظة تجاه أسعار الموجودات المالية، مثل معدلات الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار حقوق الملكية وأسعار السلع. تقسم عوامل السوق الأوضاع التجارية إلى حساسيات محددة تجاه تقلب الأسعار. تنشأ مخاطر السوق في محافظ الاستحقاقات (مثل مخاطر أسعار الفائدة) بالإضافة إلى تقييم المحافظ وفقاً للسوق.

سي تي بنك إن. إيه. – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

هـ) مخاطر السوق (تتمة)

التعرض لمخاطر السوق – المحافظ الاستثمارية التجارية

عوامل مخاطر السوق

التغير (أي أسعار أو معدلات السوق مثل سعر صرف العملات الأجنبية الفوري أو معدل الفائدة) الذي قد يؤثر على التقييم الاقتصادي لوضع السوق. تتضمن العوامل الرئيسية لمخاطر السوق المستخدمة لوضع الحدود ما يلي:

- مخاطر الأسهم، تتمثل في مخاطر التقييم التي تنتج بشكل مباشر أو غير مباشر من التغيرات في أسعار الأسهم.
- مخاطر أسعار الفائدة، تتمثل في مخاطر التقييم التي تنتج من التغيرات المباشرة أو غير المباشرة في أسعار الفائدة.
- مخاطر العملات، تتمثل في مخاطر التقييم التي تنتج من التغيرات المباشرة أو غير المباشرة في أسعار العملات.
- مخاطر السلع، تتمثل في مخاطر التقييم التي تنتج من التغيرات المباشرة أو غير المباشرة في أسعار السلع.

لدى قسم إدارة مخاطر السوق المستقل مجموعة واحدة من المعايير لقياس مخاطر السوق من أجل ضمان وجود توافق بين الأعمال واستقرار في المناهج وشفافية تجاه المخاطر. فيما يلي مفاهيم القياس الهامة المرتبطة بقياس مخاطر السوق:

حساسيات العوامل

يتم استخدام حساسيات العوامل لقياس حساسية الأداة تجاه التغير في القيمة.

التقلب والترابط بين العوامل

يتم استخدام التقلبات في والترابط بين عوامل السوق في حساب قياسات المخاطر القائمة على المحافظ بشكل إحصائي مثل القيمة المعرضة للمخاطر.

القيمة المعرضة للمخاطر

تمثل القيمة المعرضة للمخاطر تقديراً للانخفاض المحتمل في قيمة أحد المراكز المالية أو المحافظ في ظل ظروف السوق الاعتيادية ضمن مستوى ثقة محدد وعلى مدى فترة زمنية محددة.

تستخدم القيمة المعرضة للمخاطر لوضع حدود داخلية تمثل أقصى خسائر يتعرض لها المركز المالي والتي تنتج من الخسائر اليومية التي يتم قياسها على أساس تاريخي بمستوى ثقة محدد. يتم استخدام القيمة المعرضة للمخاطر أيضاً لأغراض التقارير النظامية الخارجية.

يستخدم البنك نموذج واحد معتمد بصورة مستقلة فيما يتعلق بالقيمة المعرضة للمخاطر وفقاً لطريقة مونت كارلو والذي تم تحديده لتحديد حساسيات المخاطر المادية (مثل التصنيف الأول والثاني المتعلق بحساسيات المراكز تجاه التغيرات في أسعار السوق) لفئات الموجودات المختلفة / أنواع المخاطر.

تتضمن المعايير المستخدمة في المحاكاة الإحصائية الخاصة بمخاطر السوق ما يلي:

- الفترة السابقة المستخدمة لحساب التقلبات والترابطات السابقة؛
- فترة الاحتفاظ، أي عدد أيام التغيرات في عوامل مخاطر السوق التي تخضع لها المحفظة؛ و
- فترة الثقة لتقدير الخسائر المتوقعة والتي تم اختيارها بأن تكون ٩٩٪/ لأغراض إدارة مخاطر البنك.

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

هـ) مخاطر السوق (تتمة)

الإطار العام للحدود

إن الهدف من وضع حدود لمخاطر السوق هو منع زيادة التعرض لأحد عوامل المخاطر أو لمجموعة من عوامل المخاطر ذات الصلة بالإضافة إلى تحديد المستوى العام لتحمل مخاطر الأعمال.

سيتم بشكل عام التحكم في التركزات الزائدة لمخاطر السوق بصورة عامة من خلال وضع حدود للتعرض لعوامل المخاطر.

قد يشتمل الإطار العام للحدود على المكونات التالية:

حجم المركز / القيم الافتراضية	قد تشتمل على الحدود الخاصة بالمراكز المالية طويلة وقصيرة الأجل وصافي مركز المخزون، والحدود الافتراضية للمراكز التعاقدية وحدود تركيز المحفظة (مثل قطاع الصناعة والدولة)
الخسائر	تمثل الحدود الدنيا للانخفاض المتراكم في قيمة المحفظة على مدى فترة زمنية محددة.
المصدر	قد تتضمن الحدود الموضوعه لأقصى تعرض مسموح به لمصدر واحد بالإضافة إلى حدود المحفظة على حالات التركيز الخاصة بجودة المصدر.
قائمة المنتجات المسموح بها	وهي قائمة بالمنتجات والأنشطة المصرح بها الخاصة بكل نشاط على حدة.

إن الإطار العام للحدود يتكون من الشق ١ والشق ٢ والشق ٣:

الشق ١	يمثل بصورة عامة أكثر العوامل أهمية الخاصة بالحدود الموضوعه من قبل سي تي بنك بصورة عامة بالإضافة إلى الحدود المفروضة على حالات التعرض التجارية في بعض الدول الكبرى.
الشق ٢	يمثل بصورة عامة الحدود الموضوعه لمجموعة من المنتجات أو في بعض الحالات على المستوى المحلي أو الإقليمي أو القانوني.
الشق ٣	يمثل بصورة رئيسية الحدود على المستوى المحلي

يجب مراقبة الشق ١ والشق ٢ من الإطار العام للحدود فيما يتعلق بكافة المحافظ التي يتم تقييمها وفقاً لأسعار السوق بصورة يومية من قبل فريق العمل الذي يكون مستقل عن الأعمال ويستخدم حالات التعرض التي يتم الإبلاغ عنها في أنظمة إدارة مخاطر السوق المستقلة أو مطابقتها بها. يتولى قسم الإبلاغ عن المخاطر مراقبة حالات التعرض وفق الحدود الخاصة بالشق ٣ ويبلغ أية مخالفات إلى البنك وإلى قسم إدارة مخاطر السوق المستقل.

لم يتم الإفصاح عن تحليل الحساسية على مخاطر الأسعار نظراً لعدم جوهرية تأثير الاستثمار المحتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

هـ) مخاطر السوق (تتمة)

التعرض لمخاطر أسعار الفائدة - المحافظ الاستثمارية غير التجارية

تتضمن الموجودات والمطلوبات ورأس المال المرتبط بوحدة تحمل المخاطر ما يلي:

- قروض بالتكلفة المطفأة (مثل قروض الخيارات التي لا يتم بيانها بالقيمة العادلة).
- الودائع.
- الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تتضمن المعايير الرئيسية لإدارة مخاطر السوق في محافظ الاستحقاقات التعرض لمخاطر أسعار الفائدة.

التعرض لمخاطر أسعار الفائدة

إن تعرض لمخاطر أسعار الفائدة يقيس تأثير ما قبل الضريبة المحتمل على صافي هامش الفائدة خلال فترة تقرير محددة، فيما يتعلق بمراكز الاستحقاقات، نظراً للتغيرات المحددة في معدلات الفائدة المناسبة. يتمثل صافي هامش الفائدة في الفرق بين العائد المحقق من موجودات محفظة الاستحقاقات (بما في ذلك قروض العملاء) والمعدل المدفوع على المطلوبات (بما في ذلك ودائع العملاء أو قروض الشركات). يتأثر صافي هامش الفائدة بالتغيرات في مستوى معدلات الفائدة.

إن وحدة تحمل المخاطر مسؤولة عن ضمان قياس مخاطر السوق في محفظة الاستحقاقات وإعداد تقارير بشأنها بصورة ملائمة وأن الموجودات والمطلوبات والمراكز الرأسمالية مدرجة في تلك القياسات، بالإضافة إلى توثيق الافتراضات الخاصة بالأعمال ذات الصلة بهذه القياسات. يتعين على مدير قسم إدارة مخاطر السوق المستقل ولجنة الموجودات والمطلوبات مراجعة أية افتراضات خاصة بالأعمال بما في ذلك القياسات الخاصة بمخاطر السوق للتحقق من مدى معقولية وتوافق هذه الافتراضات مع المتطلبات العامة. إن كافة وحدات إدارة المخاطر، على الأقل، لديها الحدود الخاصة بمحافظ الاستحقاقات الخاصة بهم. تكون لجان الموجودات والمطلوبات المحلية مسؤولة عن مراجعة كافة التقارير المتعلقة بالتعرض للمخاطر على مستوى الدولة كما أنها مسؤولة عن إبراز أية أمور تتعلق بمستويات التعرض.

يتم أيضاً تقييم مخاطر أسعار الفائدة عن طريق قياس تأثير حركات محددة في منحنيات إيرادات الفائدة على صافي إيرادات الفائدة للبنك. فيما يلي تأثير الحركة الفورية والدائمة في منحنيات إيرادات الفائدة على صافي إيرادات الفائدة للسنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢٠٢٠	٢٠١٩	التحول في منحني الإيرادات
صافي إيرادات الفائدة	صافي إيرادات الفائدة	+ ١٠٠ نقطة أساس
ألف درهم	ألف رهم	- ١٠٠ نقطة أساس
٢٧,٨٣٣	٣٩,٠٠٧	
(٦,٣٩٩)	(٣٤,٣٠٦)	

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

هـ) مخاطر السوق (تتمة)

فيما يلي موجز حول مركز فجوات أسعار الفائدة لدى البنك:

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة و أقل	الموجودات والمطلوبات			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
			أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى سنة	من ٥ سنوات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧,٣١٩,٥٨١	-	-	-	٥,٢٥٠,٠٠٠	٢,٠٦٩,٥٨١	النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
٢,٧٧٥,٢٧٧	-	٢٧٥,٢٠٢	٧٦٤,٧٨٢	١,٦٣٣,٢٢٨	١٠٢,٠٦٥	المطلوب من البنوك
١٢٣,٣٠٧	-	-	-	-	١٢٣,٣٠٧	المستحق للمركز الرئيسي والفروع الخارجية
٣٩٥,٦٩٠	-	-	-	-	٣٩٥,٦٩٠	الموجودات المشتقة
٧,٨٦٩,٥٤٥	-	٢٠١,٢٦٤	٦٦,٦٩٦	٤,٧٤٢,٦٤٩	٢,٨٥٨,٩٣٦	القروض والسلف للعملاء
١٢,٩٨٨,٥٨٣	-	٣٩٥,٩٤٥	١٢,٥٩٢,٦٣٨	-	-	الأوراق المالية الاستثمارية
١٧٧,٧٧٩	-	-	-	-	١٧٧,٧٧٩	قبولات العملاء
٦٩٦,٩٨٢	-	-	-	-	٦٩٦,٩٨٢	موجودات أخرى
٣٢,٣٤٦,٧٤٤	-	٨٧٢,٤١١	١٣,٤٢٤,١١٦	١١,٦٢٥,٨٧٧	٦,٤٢٤,٣٤٠	
١٦٩,٠٦٧	-	-	٤٠	١٦٩,٠٢٧	-	المطلوب إلى البنوك
٢٥,٥٨٩,١٨٣	-	١١,٤١٨	٧٥,٢٦٤	٣,٥٧٧,٦٧٠	٢١,٩٢٤,٨٣١	ودائع العملاء
٣٨٧,٥٤٨	-	-	-	-	٣٨٧,٥٤٨	المطلوبات المشتقة
٢,٣٦٤,٥٢٦	-	-	-	-	٢,٣٦٤,٥٢٦	المستحق للمركز الرئيسي والفروع الخارجية
١٧٧,٧٧٩	-	-	-	-	١٧٧,٧٧٩	قبولات العملاء
١,٠٢١,٩٢١	-	-	-	-	١,٠٢١,٩٢١	مطلوبات أخرى
٢٩,٧١٠,٠٢٤	-	١١,٤١٨	٧٥,٣٠٤	٣,٧٤٦,٦٩٧	٢٥,٨٧٦,٦٠٥	
	-	٨٦٠,٩٩٣	١٣,٣٤٨,٨١٢	٧,٨٧٩,١٨٠		فجوة حساسية أسعار الفائدة

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

هـ) مخاطر السوق (تتمة)

		الموجودات والمطلوبات				٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة وأقل	من ٥ سنوات	من ٣ إلى سنة	أقل من ٣ أشهر	غير الخاضعة لفائدة	ألف درهم	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٨,٥٣٥,٤٠٠	-	-	٢,٤٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	٢,٩٣٥,٤٠٠		النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
٢,٨٠٧,٠٢٢	-	٢٧٥,٤٨٦	٨٦٣,٩٥٧	١,٤٨٥,٠٤٤	١٨٢,٥٣٥		المطلوب من البنوك
١١٥,١٥٤	-	-	-	-	١١٥,١٥٤		المستحق للمركز الرئيسي والفروع الخارجية
٢٦٢,٨٨٤	-	-	-	-	٢٦٢,٨٨٤		الموجودات المشتقة
٩,٢٠٢,٥٢٣	-	٨٣٦,٧٢٠	٨٧٣,٢٥٥	٤,٧٣٣,٧١٨	٢,٧٥٨,٨٣٠		القروض والسلف للعملاء
٧,٥٦٤,٨٩٨	-	١,٢٥١,٣٦٣	٦,٣١٣,٥٣٥	-	-		الأوراق المالية الاستثمارية
٩٢,٣٠٩	-	-	-	-	٩٢,٣٠٩		قبولات العملاء
٧٧٢,٥٩٧	-	-	-	-	٧٧٢,٥٩٧		موجودات أخرى
<u>٢٩,٣٥٢,٧٨٧</u>	<u>-</u>	<u>٢,٣٦٣,٥٦٩</u>	<u>١٠,٤٥٠,٧٤٧</u>	<u>٩,٤١٨,٧٦٢</u>	<u>٧,١١٩,٧٠٩</u>		
٦٥٣,١٨٢	-	-	-	-	٦٥٣,١٨٢		المطلوب إلى البنوك
٢٠,٧٦٨,١٣٨	-	١١,٩٤٨	١٣٩,٥٤٦	٦٦٣,٧٥٥	١٩,٩٥٢,٨٨٩		ودائع العملاء
٢٤٤,٢١٢	-	-	-	-	٢٤٤,٢١٢		المطلوبات المشتقة
٣,٥٤٤,٠٨١	-	-	-	-	٣,٥٤٤,٠٨١		المستحق للمركز الرئيسي والفروع الخارجية
٩٢,٣٠٩	-	-	-	-	٩٢,٣٠٩		قبولات العملاء
١,٠٨٣,٦٦٥	-	-	-	-	١,٠٨٣,٦٦٥		مطلوبات أخرى
<u>٢٦,٣٨٥,٥٨٧</u>	<u>-</u>	<u>١١,٩٤٨</u>	<u>١٣٩,٥٤٦</u>	<u>٦٦٣,٧٥٥</u>	<u>٢٥,٥٧٠,٣٣٨</u>		
	-	٢,٣٥١,٦٢١	١٠,٣١١,٢٠١	٨,٧٥٥,٠٠٧			فجوة حساسية أسعار الفائدة

إن حساسيات أسعار الفائدة المبينة أعلاه لغرض التوضيح فقط وتم احتسابها باستخدام سيناريوهات مبسطة. وهي تركز على موجودات تخضع لفائدة بمبلغ ٢٣,٩٧٦ مليون درهم (٢٠١٩: ٢٢,٢٣٣ مليون درهم) ومطلوبات تخضع لفائدة بمبلغ ٣,٨٣٣ مليون درهم (٢٠١٩: ٨١٥ مليون درهم) ويتم إعادة تسعير الفائدة خلال أقل من سنة لتقييم التأثير على صافي الربح. إن التأثير على حقوق الملكية يتضمن التأثير على صافي الربح وحساسية أسعار الفائدة لمحفظلة الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لا تتضمن الحساسية إجراءات يمكن اتخاذها من قبل الإدارة للحد من تأثير تقلبات أسعار الفائدة.

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ تلك المخاطر من الأدوات المالية المقومة بعملة أجنبية. قامت الإدارة بوضع حدود لحالات التعرض حسب العملة. تتم مراقبة حالات التعرض عن كثب ويتم استخدام استراتيجيات للتحوط لإبقاء حالات التعرض ضمن الحدود الموضوعية. كما في ٣١ ديسمبر، كان لدى البنك صافي التعرضات الجوهرية التالية بالعملات الأجنبية:

العملة	صافي المركز المالي الحالي	المركز المالي الأجل	صافي التعرض	صافي التعرض
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
دولار أمريكي	٢,٩١٠,٠٧٢	(٢,٢١٤,٨٣١)	٦٩٥,٢٤١	٣١,٣٨٨
جنيه إسترليني	(٢٤٦,٦٥٦)	٢٤٥,٢٤٣	(١,٤١٣)	١,٦٢٨
ين ياباني	(٥٣,٩٨٨)	٥٣,٩٢٧	(٦١)	(١٥,٠٦٢)
يورو	(٤٨٨,٧٢٢)	٤٩٠,٢٣٨	١,٥١٦	٧٢٢
فرنك سويسري	٣٣٢,٠٧١	(٣٣٢,٠٠٦)	٦٥	٢١,٤١٠
ريال سعودي	(٥,٢٨٢)	٢٢,٤١٦	١٧,١٣٤	(٢٦٥,٥٤٨)
دينار كويتي	(٤١,٩٣٣)	٤٢,٣٨٧	٤٥٤	(٤٠,١٧١)
دينار بحريني	(٢٢,٩١٣)	(٤٩,١١٣)	(٧٢,٠٢٦)	(١٠٤,١٧٧)
عملات أخرى	(٩٩,٦٦١)	١١٧,٠٥١	١٧,٣٩٠	٢٦٥,٩٠٦

نظراً لثبات سعر صرف الدرهم الإماراتي و عملات دول مجلس التعاون الخليجي أمام الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة بالدولار الأمريكي و عملات دول مجلس التعاون الخليجي لا تمثل مخاطر عملات جوهرية. بالإضافة إلى ذلك، لم يكن تعرض العملات الأخرى جوهرياً، وبالتالي لم يتم الإفصاح عن أي حساسيات لتأثير العملة على مخاطر السوق.

و) المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة التي قد تنتج عن أسباب متنوعة مرتبطة بعمليات البنك وموظفيه والتكنولوجيا المطبقة والبنية التحتية وبعوامل خارجية أخرى غير مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة مثل تلك التي تنتج عن المتطلبات القانونية والتنظيمية ومعايير الحوكمة المؤسسية المتعارف عليها بصورة عامة.

إن هدف البنك هو إدارة المخاطر التشغيلية بغرض تحقيق التوازن بين تجنب الخسائر المالية والضرر الذي قد يلحق بسمعة البنك وفعالية التكلفة بصورة عامة بالإضافة إلى تجنب الإجراءات الرقابية التي تحد من المبادرة والإبداع.

تقع المسؤولية الأساسية عن وضع وتطبيق الأنظمة الرقابية لمواجهة المخاطر التشغيلية على عاتق الإدارة العليا للبنك، كما يتم تكليف رؤساء الوحدات أو الأقسام أو الفروع بتلك المسؤولية. ويتم دعم هذه المسؤولية من خلال وضع البنك لمعايير عامة لإدارة المخاطر التشغيلية في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل المناسب بين المهام، بما في ذلك التفويض المستقل المتعلق بالمعاملات؛
- متطلبات تسوية ومراقبة المعاملات؛
- الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى؛
- توثيق الأنظمة الرقابية والإجراءات؛

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(و) المخاطر التشغيلية (تتمة)

- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تتم مواجهتها، وكفاءة الأنظمة الرقابية والإجراءات المتبعة في معالجة المخاطر المحددة؛
- متطلبات الإبلاغ عن الخسائر التشغيلية والإجراءات التصحيحية المقترحة؛
- إعداد خطط لحالات الطوارئ؛
- التدريب والتطوير المهني؛
- المعايير الأخلاقية والتجارية؛
- الحد من المخاطر، بما في ذلك التأمين إذا كان ذلك فعالاً؛ و
- سياسات إطلاق النفير والإبلاغ عن الحوادث.

يتم دعم الالتزام بالسياسات والإجراءات من خلال المراجعات الدورية التي يتم القيام بها من قبل المدققين الداخليين لدى البنك. يتم تقديم نتائج أعمال المراجعة إلى الإدارة العليا للبنك.

ز) إدارة رأس المال

رأس المال النظامي

تقوم الجهة التشريعية الرئيسية للبنك، المتمثلة في مصرف الإمارات المركزي، بتحديد متطلبات رأس المال النظامي ومتابعتها.

فيما يلي أغراض البنك من إدارة رأس المال:

- ضمان قدرة البنك على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية وزيادة عائدات المساهمين؛ و
 - الالتزام بمتطلبات رأس المال النظامي الموضوع من قبل مصرف الإمارات المركزي.
- تتمثل سياسة البنك بالاحتفاظ بقاعدة قوية لرأس المال للحفاظ على ثقة المستثمر والدائن وثقة السوق ودعم التطوير المستقبلي للأعمال. كما يتم الاعتراف بتأثير مستوى رأس المال على عائدات المساهمين ويدرك البنك أهمية الحفاظ على التوازن بين العائدات الكبيرة التي يمكن تحقيقها من خلال زيادة معدلات الاقتراض وبين المميزات والضمانات التي يوفرها الوضع الجيد لرأس المال.
- يتم تحديد معدل كفاية رأس المال النظامي للبنك من قبل مصرف الإمارات المركزي ("المصرف المركزي"). لقد التزم البنك بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من جهات خارجية طوال الفترة. أوصى المصرف المركزي أن تتم زيادة معدل كفاية رأس المال إلى ١٣٪ ويتم تحليله في شقين، حيث لا يجب أن يقل معدل كفاية الشق الأول من رأس المال عن ٨,٥٪.

أصدر مصرف الإمارات المركزي توجيهات بشأن الأحكام المحاسبية ومتطلبات رأس المال - ترتيب انتقالي بتاريخ ٢٢ أبريل ٢٠٢٠. يسمح عامل التصفية الاحترازي للبنوك بإضافة زيادة في أحكام المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، المرحلة ١ و ٢، من ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى رأس المال التنظيمي الانتقالي على مدى ٥ سنوات.

يتم تحليل رأس المال النظامي للبنك في شقين:

- الشق ١ من رأس المال والذي يشمل رأس المال العادي واحتياطي الترجمة والأرباح المحتجزة والترتيب التقليدي للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بما يتماشى مع إرشادات المصرف المركزي؛ و
 - الشق ٢ من رأس المال الذي يشتمل على احتياطي القيمة العادلة المتعلقة بالأرباح / الخسائر غير المحققة من الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والأدوات المشتقة المحتفظ بها كأدوات تحوط للتدفقات النقدية والمخصص العام وقروض ثانوية لأجل. تم تطبيق الحدود التالية على الشق ٢ من رأس المال:
- يجب ألا يزيد المخصص العام عن ١.٢٥٪ من إجمالي الموجودات ذات المخاطر المرجحة.

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

ز) إدارة رأس المال (تتمة)

رأس المال النظامي (تتمة)

يقدم الجدول أدناه تلخيصاً لتكوين رأس المال النظامي للبنك وفقاً لبازل ٣:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
		الشق ١ من رأس المال
		أسهم رأس المال
١٣٥,٩٠١	١٣٥,٩٠١	الاحتياطي القانوني
٦٧,٩٥١	٦٧,٩٥١	احتياطيات أخرى معلنة
١٠,٣١٥	٧,٣١٥	الأرباح المستبقاة
٢,١٨٥,٩٩٤	٢,١٨٥,٩٩٤	مرشحات احترازية للتعديل الانتقالي
-	١٠٤,٨٢٢	الشق ١ من رأس المال
٢,٤٠٠,١٦١	٢,٥٠١,٩٨٣	
		الشق ٢ الأعلى من رأس المال
١٥٩,٥١٣	١٥٨,٥٧٧	المخصصات الجماعية (١.٢٥٪ من الموجودات ذات المخاطر المرجحة)
١٥٩,٥١٣	١٥٨,٥٧٧	الشق ٢ من رأس المال
٢,٥٥٩,٦٧٤	٢,٦٦٠,٥٦٠	إجمالي قاعدة رأس المال (أ)
		الموجودات ذات المخاطر المرجحة - المحور ١:
١٢,٧٦١,٠٤٢	١٢,٦٨٦,١٢٦	مخاطر الائتمان
٤٢٥,٥٩٢	٤١٣,٣٣٢	مخاطر السوق
٣,٢٩٩,٦٧٥	٣,٥٤٢,٥٨٣	المخاطر التشغيلية
١٦,٤٨٦,٣٠٩	١٦,٦٤٢,٠٤١	الموجودات ذات المخاطر المرجحة (ب)
٪١٥,٥٣	٪١٥,٩٩	معدل كفاية رأس المال (المحور ١) (ج)
٪١٤,٥٦	٪١٥,٠٣	معدل الشق الأول

تخصيص رأس المال

يتم عامةً تخصيص رأس المال بهدف زيادة العائد المحقق على رأس المال المخصص. كما يقوم البنك داخلياً بتقييم متطلبات رأس المال مع الوضع في الاعتبار متطلبات النمو وخطط الأعمال، كما يقوم بتحديد متطلبات رأس المال النظامي وكذلك متطلبات رأس المال الاقتصادي/المرتکز على المخاطر. لقد التزم البنك بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل مصرف الإمارات المركزي طوال السنة. لم تكن هناك أية تغيرات جوهرية في إدارة البنك لرأس المال خلال السنة. سوف يتم تقديم الإفصاحات الكمية المتعلقة بالمحور ٣ وفقاً لإطار رأس المال المحدد من قبل بازل ٢ فور طلبها.

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥. الموجودات والمطلوبات المالية

(أ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يوضح الجدول أدناه تصنيف البنك لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية:

القيمة الدفترية ألف درهم	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		٢٠٢٠ الموجودات المالية
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧,٣١٩,٥٨١	-	٧,٣١٩,٥٨١	-	-	النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
٢,٧٧٥,٢٧٧	-	٢,٧٧٥,٢٧٧	-	-	المطلوب من البنوك
١٢٣,٣٠٧	-	١٢٣,٣٠٧	-	-	المطلوب من المركز الرئيسي والفروع الخارجية
٣٩٥,٦٩٠	-	-	٣٩٥,٦٩٠	-	الموجودات المشتقة
٧,٨٦٩,٥٤٥	-	٧,٨٦٩,٥٤٥	-	-	القروض والسلف
١٢,٩٨٨,٥٨٣	٧,١١٥,١٨٩	-	٥,٨٧٣,٣٩٤	-	الأوراق المالية الاستثمارية
١٧٧,٧٧٩	-	١٧٧,٧٧٩	-	-	قبولات العملاء
١٣٥,٧٥٣	-	١٣٥,٧٥٣	-	-	موجودات أخرى
٣١,٧٨٥,٥١٥	٧,١١٥,١٨٩	١٨,٤٠١,٢٤٢	٦,٢٦٩,٠٨٤		
					المطلوبات المالية
١٦٩,٠٦٧	-	١٦٩,٠٦٧	-	-	المطلوب للبنوك
٢٥,٥٨٩,١٨٣	-	٢٥,٥٨٩,١٨٣	-	-	ودائع العملاء
٣٨٧,٥٤٨	-	-	٣٨٧,٥٤٨	-	المطلوبات المشتقة
٢,٣٦٤,٥٢٦	-	٢,٣٦٤,٥٢٦	-	-	المستحق للمركز الرئيسي والفروع الخارجية
١٧٧,٧٧٩	-	١٧٧,٧٧٩	-	-	قبولات العملاء
٢,٨١٢	-	٢,٨١٢	-	-	مطلوبات أخرى
٢٨,٦٩٠,٩١٥	-	٢٨,٣٠٣,٣٦٧	٣٨٧,٥٤٨		

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥. الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

(أ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل القيمة الدفترية ألف درهم	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة ألف درهم	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم
			٢٠٢٠
			الموجودات المالية
٨,٥٣٥,٤٠٠	-	٨,٥٣٥,٤٠٠	- النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
٢,٨٠٧,٠٢٢	-	٢,٨٠٧,٠٢٢	- المطلوب من البنوك
١١٥,١٥٤	-	١١٥,١٥٤	- المطلوب من المركز الرئيسي والفروع الخارجية
٢٦٢,٨٨٤	-	-	٢٦٢,٨٨٤ الموجودات المشتقة
٩,٢٠٢,٥٢٣	-	٩,٢٠٢,٥٢٣	- القروض والسلف
٧,٥٦٤,٨٩٨	٧,٢٩٠,٢٢٩	-	٢٧٤,٦٦٩ الأوراق المالية الاستثمارية
٩٢,٣٠٩	-	٩٢,٣٠٩	- قبولات العملاء
٧٧٢,٥٩٧	-	٧٧٢,٥٩٧	- موجودات أخرى
٢٩,٣٥٢,٧٨٧	٧,٢٩٠,٢٢٩	٢١,٥٢٥,٠٠٥	٥٣٧,٥٥٣
			المطلوبات المالية
٦٥٣,١٨٢	-	٦٥٣,١٨٢	- المطلوب للبنوك
٢٠,٧٦٨,١٣٨	-	٢٠,٧٦٨,١٣٨	- ودائع العملاء
٢٤٤,٢١٢	-	-	٢٤٤,٢١٢ المطلوبات المشتقة
٣,٥٤٤,٠٨١	-	٣,٥٤٤,٠٨١	- المستحق للمركز الرئيسي والفروع الخارجية
٩٢,٣٠٩	-	٩٢,٣٠٩	- قبولات العملاء
١,٠٨٣,٦٦٥	-	١,٠٨٣,٦٦٥	- مطلوبات أخرى
٢٦,٣٨٥,٥٨٧	-	٢٦,١٤١,٣٧٥	٢٤٤,٢١٢

(ب) قياس القيمة العادلة - النظام المتدرج للقيمة العادلة:

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ التقرير حسب المستوى في النظام المتدرج للقيمة العادلة الذي يتم فيه تصنيف قياس القيمة العادلة. تركز المبالغ على القيم المعترف بها في بيان المركز المالي.

المستوى ١: المدخلات المسعرة بأسعار السوق (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأدوات المتطابقة.

المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها إما مباشرة (أي الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة للأدوات المماثلة؛ أسعار مدرجة للأدوات المتطابقة أو المماثلة في الأسواق التي تعتبر أقل من النشطة؛ أو أساليب التقييم الأخرى التي يمكن من خلالها ملاحظة جميع المدخلات المهمة بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق.

سي تي بنك إن. إيه. – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥. الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

(ب) قياس القيمة العادلة – النظام المتدرج للقيمة العادلة:

المستوى ٣: المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها. تشمل هذه الفئة جميع الأدوات التي تتضمن تقنية التقييم مدخلات لا يمكن ملاحظتها والمدخلات غير الملحوظة لها تأثير كبير على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة والتي تتطلب تعديلات أو افتراضات لا يمكن ملاحظتها بشكل كبير لتعكس الفروق بين الأدوات.

المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	٢٠٢٠
			الموجودات
-	-	١٢,٩٨٨,٥٨٣	الأوراق المالية الاستثمارية
-	٣٩٥,٦٩٠	-	الموجودات المشتقة
-	٣٩٥,٦٩٠	١٢,٩٨٨,٥٨٣	
			المطلوبات
-	٣٨٧,٥٤٨	-	المطلوبات المشتقة
-	٣٨٧,٥٤٨	-	
			٢٠١٩
			الموجودات
-	-	٧,٥٦٤,٨٩٨	الأوراق المالية الاستثمارية
-	٢٦٢,٨٨٤	-	الموجودات المشتقة
-	٢٦٢,٨٨٤	٧,٥٦٤,٨٩٨	
			المطلوبات
-	٢٤٤,٢١٢	-	المطلوبات المشتقة
-	٢٤٤,٢١٢	-	

لم تتم خلال السنة إجراء أية تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣ في النظام المتدرج للقيمة العادلة أعلاه. علاوة على ذلك، لم يكن هناك أي تغير في أساليب التقييم فيما يتعلق بتقييم الأدوات المالية خلال السنة.

(ج) الأدوات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة

فيما يتعلق بالموجودات المالية والمطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، ترى الإدارة أن القيم الدفترية تمثل القيم العادلة بصورة معقولة. علاوة على ذلك، لم يكن هناك أي تغير في أساليب التقييم فيما يتعلق بتقييم الأدوات المالية خلال السنة.

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦. النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٤,٥٠٨	٦٧,٧٨٣	النقد في الصندوق
٢,٨٦٠,٨٩٢	١,٩٩٩,٩٩٠	الاحتياطي لدى مصرف الإمارات المركزي*
٥,٦٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠	شهادة إيداع لدى مصرف الإمارات المركزي
-	١,٨٠٨	الحساب الجاري لدى مصرف الإمارات المركزي
٨,٥٣٥,٤٠٠	٧,٣١٩,٥٨١	

* يتم الاحتفاظ بمتطلبات الاحتياطي لدى مصرف الإمارات المركزي بالدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي. إن هذه الاحتياطيات غير متاحة للاستخدام في العمليات اليومية للبنك، ولا يمكن سحبها دون موافقة مصرف الإمارات المركزي. يتغير مستوى الاحتياطي المطلوب كل ١٤ يوماً وفقاً لمتطلبات توجيهات البنوك المركزية المعنية.

٧. المطلوب من البنوك

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨٥,٥٨٠	١٠٣,٩٧٧	أرصدة لدى بنوك أخرى
١٢٠,٨٨٨	٢٠٠,٣٥٤	تمويل الصادرات المخصص (دون حق المطالبة)
٢٢٠,٣٥١	-	إيداعات
١٠٤,٢٥٤	١٥١,٤٤٦	قبولات خاصة مخصصة
٢٧٥,٤٨٣	٢٧٥,٤٣٨	قروض لأجل
١,٥٣٤,٠٥٢	١,٨٢٥,٥٩٦	تمويل الواردات المخصص
٣٦٧,٣٠٠	٢١٩,٦٤٧	التمويل الإسلامي - مرابحة
٢,٨٠٧,٩٠٨	٢,٧٧٦,٤٥٨	
(٨٨٦)	(١,١٨١)	
٢,٨٠٧,٠٢٢	٢,٧٧٥,٢٧٧	

يطرح: الخسارة الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٨)

٨. القروض والسلف إلى العملاء

تتكون محفظة القروض والسلف مما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٨٣١,٦٧٣	٣,١٥٦,٧٥٠	قروض لأجل
١٤٠,٥١٦	٢٠٤,٣٤٦	تمويل إسلامي - مرابحة
٢,٥٦٩,٤٤٥	٢,٣١٨,٣٨٩	سلف بطاقات ائتمان
٣,٠١٥,٧١١	٢,٤٤٥,٥٠٠	سحب على المكشوف
١,٣٧٩,١٦٠	٥٣٥,٦٧٢	أخرى
٩,٩٣٦,٥٠٥	٨,٦٦٠,٦٥٧	
(٧١٠,٠٣٨)	(٧٥٨,٣٧٣)	يطرح: الخسارة الائتمانية المتوقعة
(٢٣,٩٤٤)	(٣٢,٧٣٩)	يطرح: فائدة معلقة
٩,٢٠٢,٥٢٣	٧,٨٦٩,٥٤٥	صافي القروض والسلف

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨. القروض والسلف إلى العملاء (تتمة)

فيما يلي تغيرات انخفاض القيمة للموجودات المالية:

٢٠٢٠	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في ١ يناير ٢٠٢٠	١٣٣,٢٨٨	٢٠٠,٥١٨	٣٧٦,٢٣٢	٧١٠,٠٣٨
صافي المحمل للمخصص للسنة (إيضاح ٢٨)	٦٢,٧٣٠	٤٥,٨٩٤	٧,٣٢٩	١١٥,٩٥٣
شطب قروض مقدمة بالكامل	-	-	(٦٧,٦١٨)	(٦٧,٦١٨)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٩٦,٠١٨	٢٤٦,٤١٢	٣١٥,٩٤٣	٧٥٨,٣٧٣

٢٠١٩	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في ١ يناير ٢٠١٩	١٢١,٣٦١	٢٠٥,٥٧٢	٣٨٦,٤٩٣	٧١٣,٤٢٦
صافي المحمل / (العكس) في المخصص للسنة (إيضاح ٢٨)	١١,٩٢٧	(٥,٠٥٤)	(١٠,٢٦١)	(٣,٣٨٨)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٣٣,٢٨٨	٢٠٠,٥١٨	٣٧٦,٢٣٢	٧١٠,٠٣٨

٩. الأوراق المالية الاستثمارية

٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٧,١١٥,١٨٩	٧,٢٩٠,٢٢٩
٥,٨٧٣,٣٩٤	٢٧٤,٦٦٩
١٢,٩٨٨,٥٨٣	٧,٥٦٤,٨٩٨

بالبقية العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
سندات حكومية (مصنفة AA)

بالبقية العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
سندات حكومية (مصنفة AA)

المجموع

فيما يلي الحركة خلال السنة:

٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٧,٥٦٤,٨٩٨	٥,١٣٦,٢٨١
٣٠,٥١٣,٨٦٧	٢٩,٦٩٤,٤٨٣
(٢٥,١١١,٨٩٢)	(٢٧,٢٨٥,٨٥٩)
٢١,٧١٠	١٩,٩٩٣
١٢,٩٨٨,٥٨٣	٧,٥٦٤,٨٩٨

في ١ يناير

الإضافات خلال السنة

المستبعد خلال السنة

التغير في القيمة العادلة *

الإجمالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، يتوقع استحقاق الأوراق المالية الاستثمارية ١٢,٥ مليار درهم (٣,٦:٢٠١٩ مليار درهم) بعد أكثر من ١٢ شهراً من تاريخ التقرير.

* خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تضمن التغير في القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية زيادة قدرها ١٥,٠٣ مليون درهم (انخفاض ٢٠١٩: ٢١,٩٨ مليون درهم) في القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وزيادة في القيمة العادلة بقيمة ٦,٦٨ مليون درهم (٢٠١٩: ١,٩٩ مليون نقص) على الأوراق المالية الاستثمارية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٠. الممتلكات والمعدات

أعمال رأسمالية	أعمال رأسمالية	أعمال رأسمالية	أعمال رأسمالية	
الإجمالي	قيد الإنجاز	أنظمة كمبيوتر	أثاث ومعدات وسيارات	التكلفة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٩٤,٧٠٩	٤,٨٢٦	١٣٠,٨٤٠	١٥٩,٠٤٣	في ١ يناير ٢٠١٩
٤٣,٩٦٧	٥,٠٨٢	١٨,٨٨٣	٢٠,٠٠٢	الإضافات
(٢١,٧١٥)	(٣,٨٨٧)	(٤٢٣)	(١٧,٤٠٥)	الاستبعادات / التحويلات
٣١٦,٩٦١	٦,٠٢١	١٤٩,٣٠٠	١٦١,٦٤٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣١٦,٩٦١	٦,٠٢١	١٤٩,٣٠٠	١٦١,٦٤٠	في ١ يناير ٢٠٢٠
٤٦,٤٧٦	١,٩٠١	٢١,٤٥١	٢٣,١٢٤	الإضافات
(٨٧,٣٢٤)	(٧,٦٧١)	(٦٥,١٨٦)	(١٤,٤٦٧)	الاستبعادات / التحويلات
٢٧٦,١١٣	٢٥١	١٠٥,٥٦٥	١٧٠,٢٩٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٥٣,٧٩٦	-	٧٣,٨٥٧	٧٩,٩٣٩	الاستهلاك المتراكم
٢٧,٣٠٩	-	١١,٢٧٠	١٦,٠٣٩	في ١ يناير ٢٠١٩
(١٦,٦٤١)	-	(١٨١)	(١٦,٤٦٠)	المحمل للسنة
١٦٤,٤٦٤	-	٨٤,٩٤٦	٧٩,٥١٨	الاستبعادات / التحويلات
١٦٤,٤٦٤	-	٨٤,٩٤٦	٧٩,٥١٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣٥,٥٢٤	-	١٢,٥١٥	٢٣,٠٠٩	في ١ يناير ٢٠٢٠
(٦٦,٤١٧)	-	(٥٧,٧٥٠)	(٨,٦٦٧)	المحمل للسنة
١٣٣,٥٧١	-	٣٩,٧١١	٩٣,٨٦٠	الاستبعادات / التحويلات
١٣٣,٥٧١	-	٣٩,٧١١	٩٣,٨٦٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٤٢,٥٤٢	٢٥١	٦٥,٨٥٤	٧٦,٤٣٧	صافي القيمة الدفترية
١٥٢,٤٩٧	٦,٠٢١	٦٤,٣٥٤	٨٢,١٢٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١١. الموجودات الأخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١٥,٦٦٦	١٣٥,٧٥٣	فوائد مدينة مستحقة
٣١٢,٨٩٧	٢٨٥,٩٦٢	مدفوعات مقدماً ودمم مدينة أخرى
٤٧,٨٥١	٤٢,٧٠١	موجودات حق الاستخدام
١٩٦,١٨٣	٢٣٢,٥٦٦	موجودات ضريبية مؤجلة (الإيضاح ١٩)
٧٧٢,٥٩٧	٦٩٦,٩٨٢	

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٢. المطلوب للبنوك

حساب جاري (على المكشوف) لدى مصرف الإمارات المركزي
الأرصدة لدى بنوك أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
٣٢١,٠٨٠	-
٣٣٢,١٠٢	١٦٩,٠٦٧
٦٥٣,١٨٢	١٦٩,٠٦٧

١٣. ودائع العملاء

حسابات جارية وحسابات تحت الطلب
حسابات ادخار
ودائع لأجل
ودائع إسلامية - قرض
أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
١٧,٢٥٤,٩٨١	٢١,٤٦٧,٦٢٦
٢,٠٣٤,٥٠٦	٣,٢١٧,٢١٥
١,٠٥٢,٥١٩	٤٤٧,١٣٧
٧٧,٦٨٥	١١٣,٦٠٩
٣٤٨,٤٤٧	٣٤٣,٥٩٦
٢٠,٧٦٨,١٣٨	٢٥,٥٨٩,١٨٣

١٤. المطلوبات الأخرى

فوائد دائنة مستحقة
رسوم تأمين غير مطفأة
تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
مخصص الضرائب (إيضاح ١٩)
حساب المقاصة
مخصصات أخرى واستحقاقات
التزامات إيجارية
مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وقبولات العملاء
(إيضاح ٢٨)
ضريبة دخل مستحقة الدفع

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
٤,٣٩٦	٢,٨١٢
١٩,٢٧٢	١٧,٣٧٧
٧٤,٧٨١	٩٨,١٩٥
١٨٠,٠٨٨	١٣٠,٢٦٤
٣٧٤,٤٩٦	٣٤٨,٠١٣
٣٦٤,٧٦٤	٣٣٩,٤٠٨
٤٧,٣٢٤	٣٧,١٤٤
٨,٦٥٤	٣٢,٧٠٠
٩,٨٩٠	١٦,٠٠٨
١,٠٨٣,٦٦٥	١,٠٢١,٩٢١

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٤. المطلوبات الأخرى (تتمة)

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٤,٧٨١	٩٨,١٩٥	تسوية ذمة دائنة برنامج التعويضات المحددة القيمة الحالية للالتزامات التعويضات المحددة
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٧,٦٣١	٧٤,٧٨١	صافي المطلوبات الافتتاحية
١٢,٩٢٧	١٣,٨٤٦	المصروفات خلال السنة
(١,٤٩٠)	١٢,٤٧٤	إعادة قياس الالتزام الخاص بتعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٢٠٥	-	تحويل مكافأة نهاية الخدمة داخلية / (خارجية)
(٤,٤٩٢)	(٢,٩٠٦)	التعويضات المدفوعة خلال السنة
٧٤,٧٨١	٩٨,١٩٥	صافي المطلوبات الختامية
		المحمل على برنامج التعويضات المحددة
٩,٩٨٦	١٠,٥٦١	تكلفة الخدمة الحالية
٢,٩٤١	٣,٢٨٥	تكلفة الفوائد
١٢,٩٢٧	١٣,٨٤٦	
		الافتراض الاكتواري
%٤,٥٠	%١,٨٥	التقييم وفقاً لمعدل الخصم
%٤,٥٠	%٤,٠٠	معدل زيادة الرواتب

١٥. رأس المال المخصص

وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والنظام الأساسي للبنك، يمثل رأس المال المخصص الوديعة البالغ قيمتها ١٣٥,٩٠ مليون درهم ساهم بها المكتب الرئيسي كرأس مال مخصص لفروع الإمارات العربية المتحدة.

١٦-١ الاحتياطي القانوني

وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل ١٠٪ من صافي أرباح البنك للسنة إلى احتياطي قانوني، إلى أن يصبح الرصيد في الاحتياطي يعادل ٥٠٪ من رأس المال المصدر. ونظراً لأن الاحتياطي القانوني للبنك يعادل ٥٠٪ من رأس المال المصدر للبنك، لم يتم تخصيص الربح للاحتياطي القانوني خلال العام. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

٢-١٦ الاحتياطيات الأخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
(١,١٨٤)	(١٣,٦٥٨)	إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٧,٩٣٤	٥,٩٤٣	صافي المبلغ الذي تم عكسه من "سي تي جروب إنك." - حوافر قائمة على الأسهم
٦,٧٥٠	(٧,٧١٥)	

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٧. إيرادات الرسوم والعمولات - صافي

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٢,٩٦٦	٦٦,٢٤٦	العمولة من بيع منتجات استثمارية خاصة بطرف آخر
٦٥,٩٢٩	٢٨,٩٩٧	رسوم تشغيل وأتعاب خدمات
٤١,٥٢٥	٣٧,٧٨٥	العمولة على التمويل التجاري
٣١٤,٦٣٠	٢٧٩,١٤٨	رسوم وعمولات أخرى
٤٩٥,٠٥٠	٤١٢,١٧٦	

١٨. المصروفات العمومية والإدارية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٥٢,٠٣٥	٣٨١,٧٨٦	تكاليف موظفين
٥٧٤,٩٥٥	٤٢٩,٧٨٦	تكاليف الإدارة والإشراف للمركز الرئيسي وتكاليف أخرى
٢٧,٣٠٩	٣٥,٥٢٤	الاستهلاك
١١,٣٠٥	١٤,٠٩٨	أخرى
٩٦٥,٦٠٤	٨٦١,١٩٤	

تكاليف الموظفين تتضمن دفعات على أساس الأسهم كما هو مبين أدناه

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٢٤٠	١٠,٩٥٣	مصروفات برنامج تجميع رأس المال
٢٦١	-	مصروفات خيارات الأسهم
٧,٥٠١	١٠,٩٥٣	

يشارك البنك في برامج حوافز سي تي جروب إنك ("سي تي جروب") القائمة على الأسهم التي تقوم سي تي جروب بموجبها بتقديم عقود خيارات أسهم و/أو أسهم مؤجلة الربح إلى موظفي البنك. يتم تحديد القيمة العادلة للمكافآت التحفيزية القائمة على الأسهم وقت منحها ويتم احتسابها كمصروفات على مدى فترة الانتفاع.

بلغ إجمالي عدد الموظفين ٦٦٧ موظفاً في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٦٣٦ موظفاً).

لم تكن هناك أية مساهمات اجتماعية خلال السنة (٢٠١٩: لا شيء).

١٩. الضرائب

يتم احتساب الضريبة بنسبة ٢٠٪ على صافي الأرباح الخاضعة للضريبة للفروع في كل إمارة، أي في دبي وأبو ظبي والشارقة.

لا تجوز القوانين الضريبية إجراء تسوية للخسارة الضريبية المتكبدة في إمارة ما مقابل أرباح الضريبة في إمارة أخرى. لذلك، فقد تم احتساب مصروفات الضريبة للفروع على الأرباح المحققة في إمارات دبي وأبو ظبي والشارقة كل على حدة.

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٩. الضرائب (تتمة)

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦٠,٤٥٣	١٨٠,٠٨٨	الحركة في مخصص الضريبة الحالية
(١٦٣,٧٨١)	(١٨٢,٧٩١)	الرصيد في ١ يناير
١٨٣,٤١٦	١٣٢,٩٦٧	الضريبة المدفوعة
١٨٠,٠٨٨	١٣٠,٢٦٤	مصرفات الضريبة الحالية للسنة
		الرصيد في ٣١ ديسمبر
١٨٠,٠٨٨	١٣٠,٢٦٤	مصرفات الضريبة الحالية
٣,٣٢٨	٢,٧٠٣	السنة الحالية
١٨٣,٤١٦	١٣٢,٩٦٧	تسويات السنوات السابقة
٤٦٦	(٣٦,٣٨٣)	التخفيض الضريبي المؤجل
١٨٣,٨٨٢	٩٦,٥٨٤	مصدر وعكس الفروقات المؤقتة
		إجمالي مصرفات ضريبة الدخل

فيما يلي التسوية بين ضريبة الدخل المحتسبة على الأرباح المحاسبية وفقاً لمعدلات الضريبة المطبقة مع مصرفات ضريبة الدخل للسنة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٠٢,٧٧١	٤٧٨,٦٨٥	الأرباح المحاسبية
١٨٠,٥٥٤	٩٥,٧٣٧	الضريبة وفقاً للمعدل المطبق البالغ ٢٠٪
٣,٣٢٨	٨٤٧	تسويات:
١٨٣,٨٨٢	٩٦,٥٨٤	تسويات ضريبية أخرى
		مصرفات الضريبة
٪٢٠,٣٧	٪٢٠,١٨	المعدل الضريبي الفعلي

فيما يلي الحركة في موجودات الضريبة المؤجلة خلال السنة:

المحمل على الأرباح	المحمل على الدخل	المحمل على الأرباح	في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٠٢٠	
(رصيد دائن)	الشامل الآخر	(رصيد دائن)	ألف درهم	ألف درهم	
٣٦,٣٨٣	-	٣٦,٣٨٣	١٩٦,١٨٣	٢٣٢,٥٦٦	مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء
٣٦,٣٨٣	-	٣٦,٣٨٣	١٩٦,١٨٣	٢٣٢,٥٦٦	الإجمالي
المحمل على الأرباح	المحمل على الدخل	المحمل على الأرباح	في ١ يناير ٢٠١٩	٢٠١٩	
(رصيد دائن)	الشامل الآخر	(رصيد دائن)	ألف درهم	ألف درهم	
(٤٦٦)	-	(٤٦٦)	١٩٦,٦٤٩	١٩٦,١٨٣	مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء
(٤٦٦)	-	(٤٦٦)	١٩٦,٦٤٩	١٩٦,١٨٣	الإجمالي

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠. الارتباطات والالتزامات الطارئة

يكون لدى البنك في أي وقت ارتباطات قائمة لتقديم ائتمان. تتخذ هذه الارتباطات شكل تسهيلات قروض وسحب على المكشوف معتمدة.

يقوم البنك بتقديم ضمانات مالية واعتمادات مستندية لضمان وفاء العملاء بالتزاماتهم تجاه أطراف أخرى. يكون لهذه الاتفاقيات حدود ثابتة وتمتد عادةً لفترة تصل إلى عامين. لا تتركز تواريخ انتهاء هذه الاتفاقيات في أي فترة.

إن المبالغ التعاقدية للارتباطات والالتزامات الطارئة مدرجة في الجدول التالي حسب فئة كل منها. إن المبالغ الواردة في هذا الجدول الخاصة بالارتباطات تفترض أن المبالغ تم دفعها بالكامل. كما أن المبالغ الواردة في هذا الجدول الخاصة بالضمانات والاعتمادات المستندية تمثل أقصى خسارة محاسبية يمكن الاعتراف بها في تاريخ التقرير في حالة إخفاق الأطراف المقابلة عن الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية.

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٣٢,٦٤١	٧٥٩,٢٥٩	اعتمادات مستندية
٤,١٨١,١٣٧	٣,٨٣٩,٨٠٦	ضمانات
٢,١٠٩,٩٠٤	١,٧٦٣,١٨٤	التزامات بتقديم قروض غير مسحوبة
<u>٦,٨٢٣,٧٢٢</u>	<u>٦,٣٦٢,٢٤٩</u>	

قبولات العملاء

يتم الاعتراف بالقبولات في الميزانية العمومية مقابل الالتزام المتعلق بها. وعليه، لا يوجد التزام خارج الميزانية تتعلق بالقبولات.

٢١. النقد وما يعادله

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٦٧٤,٥٠٨	٥,٣١٩,٥٩١	النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي (باستثناء الاحتياطيات)
١,٦٦٨,٤٦٤	١,٧٣٤,٥٩٤	المطلوب من البنوك
١١٥,١٥٤	١٢٣,٣٠٧	المطلوب من المركز الرئيسي والفروع في الخارج
(٦٥٣,١٨٢)	(١٦٩,٠٦٥)	المطلوب للبنوك
(٣,٥٤٤,٠٨١)	(٢,٣٦٤,٥٢٦)	المطلوب للمركز الرئيسي والفروع في الخارج
<u>٣,٢٦٠,٨٦٣</u>	<u>٤,٦٤٣,٩٠١</u>	

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٢ الأدوات المشتقة

القيمة الاسمية							القيمة
أكثر من	من سنة إلى	من ٣ أشهر	أقل من	القيمة السوقية	القيمة		
٥ سنوات	٥ سنوات	إلى سنة	٣ أشهر	العادلة السالبة	الموجبة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	-	-	-	-	-	-	الأدوات المشتقة المحتفظ للتداول
٥٨,١٨١,١٨٠	٢,٩٤١,٦١٤	١٣,١٢٣,٨١١	٤٢,١١٥,٧٥٥	١٤٢,٢٣٧	١٥٢,٠٧٦	١٥٢,٠٧٦	عقود صرف عملات أجنبية آجلة
-	-	-	-	-	-	-	خيارات صرف عملات أجنبية
٨٧٠,٣٣٤	٢١,٣٣٩	٨٤٨,٩٩٥	-	٢٢٣,٨٠١	٢٢٢,٨٤٠	٢٢٢,٨٤٠	عقود مقايضة العملات
١,٢٦٠,٦٢٥	١,١٠١,٩٤٥	-	١٥٨,٦٨٠	٢١,٥١٠	٢٠,٧٧٤	٢٠,٧٧٤	عقود مقايضة أسعار فائدة
٦٠,٣١٢,١٣٩	٤,٠٦٤,٨٩٨	١٣,٩٧٢,٨٠٦	٤٢,٢٧٤,٤٣٥	٣٨٧,٥٤٨	٣٩٥,٦٩٠	٣٩٥,٦٩٠	المجموع

القيمة الاسمية							القيمة
أكثر من	من سنة إلى	من ٣ أشهر	أقل من	القيمة السوقية	القيمة		
٥ سنوات	٥ سنوات	إلى سنة	٣ أشهر	العادلة السالبة	الموجبة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	-	-	-	-	-	-	الأدوات المشتقة المحتفظ للتداول
٨١,٦٢١,٢٧٦	٤,٩٠١,٩٥٤	٢٨,٥٦٥,٧٣٥	٤٨,١٥٣,٥٨٧	١٣٩,٠٦٦	١٥٤,٣٦٨	١٥٤,٣٦٨	عقود صرف عملات أجنبية آجلة
٢,٤٧٤	-	-	٢,٤٧٤	-	٨	٨	خيارات صرف عملات أجنبية
١٩٩,٠٦٣	-	-	١٩٩,٠٦٣	٩٢,٨٨٢	٩٦,٥٠٢	٩٦,٥٠٢	عقود مقايضة العملات
١,٣٧٤,٤٩٣	١,٢٦٠,٦٢٥	١١٣,٨٦٨	-	١٢,٢٦٤	١٢,٠٠٦	١٢,٠٠٦	عقود مقايضة أسعار فائدة
٨٣,١٩٧,٣٠٦	٦,١٦٢,٥٧٩	٢٨,٦٧٩,٦٠٣	٤٨,٣٥٥,١٢٤	٢٤٤,٢١٢	٢٦٢,٨٨٤	٢٦٢,٨٨٤	المجموع

يبرم البنك في سياق الأعمال الاعتيادية أنواع مختلفة من المعاملات التي تتضمن أدوات مالية مشتقة. تتمثل الأداة المالية المشتقة في عقد مالي بين طرفين تتوقف فيه الدفعات على التغيرات في سعر أداة مالية معينة أو معدل أو مؤشر مرجعي. تتضمن الأدوات المالية المشتقة العقود الآجلة والعقود المستقبلية وعقود المقايضة وعقود الخيارات. يتم بيان الأدوات المشتقة بالقيمة العادلة. إن القيمة العادلة للأداة المشتقة تعادل قيمة الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن ربط المشتقات بأسعار السوق باستخدام معدلات السوق السائدة أو نماذج التسعير الداخلية. ويتم إدراج المشتقات ذات القيم السوقية الموجبة (الأرباح غير المحققة) ضمن الموجودات المشتقة، في حين يتم إدراج المشتقات ذات القيم السوقية السالبة (الخسائر غير المحققة) ضمن المطلوبات المشتقة في بيان المركز المالي.

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٣. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتم تنفيذ معاملات مصرفية وفقاً للشروط التجارية الاعتيادية مع الفروع الأخرى والشركات التابعة ضمن مجموعة سي تي جروب.

يتم الإفصاح عن أرصدة نهاية السنة المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة كمبالغ مستحقة من/ إلى المركز الرئيسي والفروع في الخارج.

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١١٥,١٥٤	١٢٣,٣٠٧	المطلوب من المركز الرئيسي والفروع في الخارج
(٣,٥٤٤,٠٨١)	(٢,٣٦٤,٥٢٦)	المطلوب للمركز الرئيسي والفروع في الخارج
١٦٧,٠٠٢	٣٥٣,٣٢٩	موجودات مشتقة
(١٥١,٣٣٠)	(٣٥٦,٧٦٥)	مطلوبات مشتقة

يتضمن بيان الأرباح أو الخسائر للسنة معاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٥٣	١,١٥٥	إيرادات الفائدة
(٣٨,٠٣٥)	(١٢,٣١٨)	مصروفات الفائدة
(٦١,٧٠٨)	(٣٥,٣١٢)	إدارة وإشراف المركز الرئيسي
(١٢١,٩٣٢)	(١٢٨,١٨٩)	صافي رسوم الخدمات بين الفروع
١٨٦,٥٧٨	١٣٢,١٧٠	صافي سعر الصرف الأجنبي والإيرادات الأخرى
		خارج الميزانية العمومية
٢٨٥,٠٤٥	٥٦٤,٦٥٢	- ضمانات
٦٢٩,٤٠٠	١٠,٢١٦	- اعتمادات مستندية
		موظفي الإدارة الرئيسيين
١٣,٥٢٢	١٤,٥٢٣	- امتيازات قصيرة الأجل
٢,٣٩٦	٢,٧٤٦	- امتيازات قائمة على الأسهم
٤٥٢	٤٧٤	- تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
١٦,٣٧٠	١٧,٧٤٣	

المعاملات مع موظفي الإدارة الرئيسيين:

فيما يلي المعاملات المبرمة بين موظفي الإدارة الرئيسيين والبنك خلال السنة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
الرصيد الختامي	الرصيد الختامي	
الحد الأقصى للرصيد	الحد الأقصى للرصيد	
٦٢٧	٧٣٧	٨٤
٢٧٩	٥٥٦	٦١
		١١٨
		١٢٢

قروض

بطاقات ائتمان

سي تي بنك إن. إيه. - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٤. إيرادات الفائدة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٣١٥,٣٨١	١٦٨,٨١٤	الإيداعات لدى البنوك
٨٦٧,٦٦٣	٧٠٢,٩٧٣	قروض وسلف للعملاء
٨٩,٠١٧	٤٣,٦٩٦	استثمارات
<u>١,٢٧٢,٠٦١</u>	<u>٩١٥,٤٨٣</u>	

٢٥. مصروفات الفائدة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٠,٧٦٣	٤٧,٩٦٥	ودائع العملاء
١٩,٤٢٢	٦,٩٤٠	قروض
<u>١١٠,١٨٥</u>	<u>٥٤,٩٠٥</u>	

٢٦. الإيرادات التشغيلية الأخرى - صافي

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٠٣,٧٦٤	٣٠٣,٦٩١	إيرادات صرف العملات الأجنبية
٢٦,٧٥٧	٦,٩٠٤	أرباح أخرى
<u>٤٣٠,٥٢١</u>	<u>٣١٠,٥٩٥</u>	

٢٧. قرض إسلامي وودائع وإيرادات

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤٠,٥١٦	٢٦٥,١٠٢	تمويل إسلامي - مرابحة
-	١٥٨,٨٩١	تمويل إسلامي - إجارة
٧٧,٦٨٥	١١٣,٦٠٨	ودائع إسلامية - قرض
٧,٦٠٧	٨,٨٣٦	إيرادات من تمويل إسلامي

٢٨. خسائر انخفاض القيمة

يتضمن المحمل على الربح أو الخسارة بشأن خسائر انخفاض القيمة ما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
(٣,٣٨٨)	١١٥,٩٥٣	عكس صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة لمخصص القروض والسلف (إيضاح ٨)
-	٢٩٥	تكلفة الخسائر الائتمانية المتوقعة المستحقة من البنوك (إيضاح ٧)
(٢,٠٦١)	٢٤,٠٤٦	(عكس) / مصاريف الخسائر الائتمانية المتوقعة على الضمانات المالية وخطاب الاعتماد وقبولات العملاء (إيضاح ١٤)
٢٤٥,٩٩١	٢١٣,٤٢٧	القروض والسلف المشطوبة مباشرة
<u>٢٤٠,٥٤٢</u>	<u>٣٥٣,٧٢١</u>	

٢٩. أرقام المقارنة

لم يتم إعادة تصنيف أي بنود في بيان المركز المالي للسنة السابقة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.