

**سيتي بنك إن. إيه.
فروع الإمارات العربية المتحدة**

التقرير والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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
٦٢ - 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 ٢٠١٩، وبيانات الأرباح أو الخسائر، والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات تتضمن السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى. في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تُعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، 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 التزمنا 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 إدارة المركز الرئيسي 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 تعترم تصفية البنك أو إيقاف عملياته أو لم يكن لديها بديل فعلي غير ذلك.

تتحمل الإدارة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

يتبع؛؛؛

السادة أكبر أحمد (١١٤١)، أنيس صادق (٥٢١)، سينثيا كوربي (٩٩٥)، جورج نجم (٨٠٩)، محمد جلال (١١٦٤)، محمد خميس التوح (٧١٧)، موسى الرمحي (٨٧٢)، معتصم موسى الدجاني (٧٢٦)، عباده محمد وليد القوتلي (١٠٥٦)، راما بادمانابها أشارايا (٧٠١)، سمير منبك (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 مدققي 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 خَلصنا 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 ٢٠١٩؛
- 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 ٢٠١٩ 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 ٢٠١٩؛ و
- يبين الإيضاح رقم ١٨ المساهمات الاجتماعية التي قدمها البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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 ٢٠٢٠

دبي

الإمارات العربية المتحدة

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

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٩,١٣٨,٩١٤	٨,٥٣٥,٤٠٠	٦	الموجودات
٤,٠١١,٢٧٨	٢,٨٠٧,٠٢٢	٧	النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
٦٦,٠٤٨	١١٥,١٥٤	٢٣	المطلوب من البنوك
١٧٥,٣٩٦	٢٦٢,٨٨٤	٢٢	المطلوب من المركز الرئيسي والفروع في الخارج
٩,١٨٦,٠٤٢	٩,٢٠٢,٥٢٣	١	الموجودات المشتقة
٥,١٣٦,٢٨١	٧,٥٦٤,٨٩٨	٩	القروض والسلف للعملاء
١٤٠,٩١٣	١٥٢,٤٩٧	١٠	الأوراق المالية الاستثمارية
١٣٦,١١٧	٩٢,٣٠٩	٢٠	الممتلكات والمعدات
٥٨٤,١٣٢	٧٧٢,٥٩٧	١١	قبولات العملاء
٢٨,٥٧٥,١٢١	٢٩,٥٠٥,٢٨٤		الموجودات الأخرى
			إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٢٤,٩٨٦	٦٥٣,١٨٢	١٢	المطلوب للبنوك
٢٠,٥٢٦,٠٤٨	٢٠,٧٦٨,١٣٨	١٣	ودائع العملاء
٣,٥٧١,٠٦٠	٣,٥٤٤,٠٨١	٢٣	المطلوب للمركز الرئيسي والفروع في الخارج
٢٠٠,٦٧٢	٢٤٤,٢١٢	٢٢	المطلوبات المشتقة
١٣٦,١١٧	٩٢,٣٠٩	٢٠	قبولات العملاء
٩٥٩,٧٧٩	١,٠٨٣,٦٦٥	١٤	المطلوبات الأخرى
٢٥,٥١٨,٦٦٢	٢٦,٣٨٥,٥٨٧		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١٣٥,٩٠١	١٣٥,٩٠١	١٥	رأس المال المخصص
٦٧,٩٥١	٦٧,٩٥١	١-١٦	الاحتياطي القانوني
(١٤,٤٦١)	٤,٢١٢		احتياطي القيمة العادلة
١٢,٦٢٠	٦,٧٥٠	٢-١٦	احتياطيات أخرى
٢,٨٥٤,٤٤٨	٢,٩٠٤,٨٨٣		الأرباح المستبقة
٣,٠٥٦,٤٥٩	٣,١١٩,٦٩٧		إجمالي حقوق الملكية
٢٨,٥٧٥,١٢١	٢٩,٥٠٥,٢٨٤		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

تم اعتماد البيانات المالية بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٠ من قبل:

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

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 ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
١,١٢٦,٥١٣	١,٢٧٢,٠٦١	٢٤	إيرادات الفائدة
(٧٥,٩٣٢)	(١١٠,١٨٥)	٢٥	مصروفات الفائدة
<u>١,٠٥٠,٥٨١</u>	<u>١,١٦١,٨٧٦</u>		صافي إيرادات الفوائد
٩,٤٧٣	٧,٦٠٧	٢٧	الإيرادات من التمويل الإسلامي
<u>١,٠٦٠,٠٥٤</u>	<u>١,١٦٩,٤٨٣</u>		صافي إيرادات الفوائد والتمويل الإسلامي
٥٥٦,١٦٢	٤٩٥,٠٥٠	١٧	إيرادات الرسوم والعمولات - صافي
٤٢٦,٦٩٧	٤٣٠,٥٢١	٢٦	الإيرادات التشغيلية الأخرى - صافي
(٦,٥٥٢)	١٣,٨٦٣		صافي الربح / (الخسارة) من استثمارات
<u>٢,٠٣٦,٣٦١</u>	<u>٢,١٠٨,٩١٧</u>		إجمالي الإيرادات
(٩٧٢,٤٣٩)	(٩٦٥,٦٠٤)	١٨	المصروفات العمومية والإدارية
(٢١٣,٩٩٥)	(٢٤٠,٥٤٢)	٢٨	خسائر انخفاض القيمة
<u>٨٤٩,٩٢٧</u>	<u>٩٠٢,٧٧١</u>		أرباح السنة قبل الضريبة
(١٨١,٤٧٣)	(١٨٣,٨٨٢)	١٩	الضريبة
<u><u>٦٦٨,٤٥٤</u></u>	<u><u>٧١٨,٨٨٩</u></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 ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٦٨,٤٥٤	٧١٨,٨٨٩	أرباح السنة
		الدخل الشامل الأخر:
		<i>البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر:</i>
٢,٨١١	١,٤٩٠	إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة
٣,٣٥٣	(٧,٣٦٠)	صافي المحمل من سي تي جروب إنك. - حوافز قائمة على الأسهم
٦,١٦٤	(٥,٨٧٠)	
		<i>البنود التي تتم أو قد تتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر</i>
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال
(١,٣٧٣)	٢١,٩٨٦	الدخل الشامل الأخر
-	(٣,٣١٣)	صافي المبلغ المحول إلى الأرباح والخسائر من الاستثمارات المصنفة بالقيمة
(١,٣٧٣)	١٨,٦٧٣	العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,٧٩١	١٢,٨٠٣	الدخل الشامل الأخر للسنة
٦٧٣,٢٤٥	٧٣١,٦٩٢	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 ٢٠١٩

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	
٢,٨٢٢,٥٧٦	٢,٦٢٥,٣٥٦	٦,٤٥٦	(١٣,٠٨٨)	٦٧,٩٥١	١٣٥,٩٠١	في ١ يناير ٢٠١٨
٦٦٨,٤٥٤	٦٦٨,٤٥٤	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
(١,٣٧٣)	-	-	(١,٣٧٣)	-	-	أرباح السنة
٣,٣٥٣	-	٣,٣٥٣	-	-	-	الدخل الشامل الآخر، صافي من الضرائب
٢,٨١١	-	٢,٨١١	-	-	-	معاملات السداد القائمة على الأسهم
(٤٣٩,٣٦٢)	(٤٣٩,٣٦٢)	-	-	-	-	قياس تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٣,٠٥٦,٤٥٩	٢,٨٥٤,٤٤٨	١٢,٦٢٠	(١٤,٤٦١)	٦٧,٩٥١	١٣٥,٩٠١	إعادة أموال إلى المركز الرئيسي
						في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣,٠٥٦,٤٥٩	٢,٨٥٤,٤٤٨	١٢,٦٢٠	(١٤,٤٦١)	٦٧,٩٥١	١٣٥,٩٠١	في ١ يناير ٢٠١٩
٧١٨,٨٨٩	٧١٨,٨٨٩	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
١٨,٦٧٣	-	-	١٨,٦٧٣	-	-	أرباح السنة
(٧,٣٦٠)	-	(٧,٣٦٠)	-	-	-	الدخل الشامل الآخر، صافي من الضرائب
١,٤٩٠	-	١,٤٩٠	-	-	-	معاملات السداد القائمة على الأسهم
(٦٦٨,٤٥٤)	(٦٦٨,٤٥٤)	-	-	-	-	قياس تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٣,١١٩,٦٩٧	٢,٩٠٤,٨٨٣	٦,٧٥٠	٤,٢١٢	٦٧,٩٥١	١٣٥,٩٠١	إعادة أموال إلى المركز الرئيسي
						في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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 ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٨٤٩,٩٢٧	٩٠٢,٧٧١	الربح للسنة قبل الضرائب
		تسويات لبنود غير نقدية:
٢٥,٨٧٥	٢٧,٣٠٩	الاستهلاك
٥,٣٦١	٢٥	الخسارة من بيع ممتلكات وآلات
(٨٦,١٨٤)	(٥,٤٤٩)	صافي المحمل للقروض والسلف التي تعرضت لانخفاض في القيمة
٤٠,١٦٠	(٤٣,٩٤٨)	الأدوات المشتقة
٦,٥٥٢	(١٣,٨٦٣)	صافي (الأرباح) / الخسائر من استثمارات
١٣,٧٢٠	١٣,١٣٢	مكافأة نهاية الخدمة
٨٥٥,٤١١	٨٧٩,٩٧٧	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٧٣٨,٥٦٠	٤٦,٠٣٢	النقص في الاحتياطي لدى مصرف الإمارات المركزي
١,٩٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	النقص في الأرصدة الأخرى وشهادات الإيداع لدى مصرف الإمارات المركزي
(١٤٣,٦٣٤)	٢٤٥,٨١١	النقص / (الزيادة) في المطلوب من البنوك
١٧٧,٠٤٢	(١٣,٠٩٣)	(الزيادة) / النقص في القروض والسلف للعملاء
(٨,٧٩٢)	(١٧٦,٣٨٨)	الزيادة في الموجودات الأخرى باستثناء الضرائب
(١,٠٧٤,٧٩٠)	٢٤٢,٠٩٠	الزيادة / (النقص) في ودائع العملاء
١١,٥٦٤	٩١,٨٠٢	الزيادة في المطلوبات الأخرى باستثناء الضرائب
(١٦٢,٧٠٩)	(١٦٣,٧٨١)	الضرائب المدفوعة
(١٦,١٨٣)	(٤,٤٩٢)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
٢,٢٧٦,٤٦٩	١,٣٩٧,٩٥٨	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٩٩,٢٥٨)	(٤٣,٩٦٧)	شراء ممتلكات ومعدات - صافي
-	٥,٠٤٩	المتحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٤٨,٧٥٧,٠١٠)	(٢٩,٦٩٤,٤٨٣)	شراء استثمارات
٤٥,٤٤٣,٤٤٢	٢٧,٢٨٥,٨٥٩	المتحصلات من بيع استثمارات
(٣,٤١٢,٨٢٦)	(٢,٤٤٧,٥٤٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٤٣٩,٣٦٢)	(٦٦٨,٤٥٤)	إعادة أرباح إلى المركز الرئيسي
(٤٣٩,٣٦٢)	(٦٦٨,٤٥٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
		النقص في النقد وما يعادله
(١,٥٧٥,٧١٩)	(١,٧١٨,٠٣٨)	النقد وما يعادله في بداية السنة
٦,٥٥٤,٦٢٠	٤,٩٧٨,٩٠١	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٢١)
٤,٩٧٨,٩٠١	٣,٢٦٠,٨٦٣	

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 ٢٠١٩

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 (٢٠١٨: 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.

٢. أساس الإعداد

أ) بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً 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.

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 الأخر بالقيمة العادلة؛
- يتم الاعتراف بالالتزامات المتعلقة بالالتزامات 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 بدينار الإمارات العربية المتحدة ("الدينار")، وهي العملة الوظيفية للبنك، مقرباً إلى أقرب ألف، ما لم يشار إلى خلاف ذلك.

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 والافتراضات 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 والافتراضات 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 والفتريات 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢. أساس الإعداد (تتمة)

هـ) المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة السارية على البيانات المالية الموحدة

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، في هذه البيانات المالية. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية المنقحة أي تأثير مادي على البيانات المالية.

اعتمد البنك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار"، الصادر في يناير ٢٠١٦، حيث كان تاريخ التطبيق الأولي هو ١ يناير ٢٠١٩. يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ تغييرات جوهرية بشأن محاسبة المستأجر، إذ يزيل التمييز بين عقود الإيجار التشغيلي والتمويلي وفق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، ويتطلب من المستأجر الاعتراف بموجودات حق الاستخدام والالتزامات الإيجارية عند بدء الإيجار لجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة.

- يقيس البنك مبدئيًا موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ويقاس بعد ذلك بالتكلفة ناقصًا الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، معدلة لأي إعادة قياس للالتزامات الإيجارية.
 - يقيس البنك مبدئيًا الالتزامات الإيجارية بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية المخصصة باستخدام معدل الخصم الضمني في عقد الإيجار. ويتم لاحقًا تعديل الالتزامات الإيجارية للربح ومدفوعات الإيجار، وكذلك تأثير تعديلات الإيجار، من بين أمور أخرى.
 - 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 مزاي المستأجر، على غرار المحاسبة الجارية لعقود الإيجار التشغيلية.
- قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ من خلال نهج معدّل بأثر رجعي لا يتم بموجبه إعادة عرض معلومات مقارنة. لم يتم الإفصاح عن مزيد من التفاصيل حول تعديل الميزانية العمومية الافتتاحية حيث أن التأثير العام لتقييم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ غير جوهري.

- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ بتعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ عمليات دمج الأعمال، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الترتيبات المشتركة، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ تكاليف الاقتراض.
- تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢٣ الشكوك المتعلقة بمعاملات ضريبة الدخل - يعالج التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)، والأسس الضريبية، والخسائر الضريبية غير المستخدمة، والإعفاءات الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضرائب، عندما يكون هناك شكوك حول معاملات ضريبة الدخل بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية: المتعلقة بميزات الدفع المسبق مع تعويض سلبي، حيث يدخل هذا المعيار تعديلات على المتطلبات الحالية المتضمنة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بشأن حقوق الإنهاء من أجل السماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو، اعتمادًا على نموذج الأعمال، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة مدفوعات التعويض السلبي.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢. أساس الإعداد (تتمة)

هـ) المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة السارية على البيانات المالية الموحدة (تتمة)

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة: بشأن الحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. توضح هذه التعديلات أنه يتعين قيام المنشأة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية على الحصص طويلة الأجل في شركة زميلة أو مشروع مشترك التي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك ولكن لا يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية عليها.
 - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين فيما يتعلق بتعديلات خطة منافع الموظفين أو تخفيضها أو تسويتها.
- لم يتم البنك بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول في وقت مبكر. إن الإدارة بصدد تقييم تأثير المتطلبات الجديدة.

و) المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية

سارية للفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

١ يناير ٢٠٢٠

١ يناير ٢٠٢٢

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية فيما يتعلق بتعريف الأهمية الجوهرية

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

حيث يقضي هذا المعيار بقياس التزامات التأمين بقيمة تنفيذ العقد الحالية. ويوفر المعيار كذلك منهج عرض وقياس أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. وتهدف تلك المتطلبات لتحقيق محاسبة متسقة وقائمة على المبادئ المحاسبية بشأن كافة عقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢.

تتوقع الإدارة أن يتم اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للبنك في فترة الاعتماد الأولي، وألا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك خلال الفترة الاعتماد الأولي.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣. السياسات المحاسبية الهامة

طبق البنك السياسات المحاسبية التالية باستمرار على جميع الفترات المعروضة في البيانات المالية. أصبح عددًا من المعايير والتفسيرات الجديدة ساريًا مع تاريخ تقديم الاعتماد الأولي في ١ يناير ٢٠١٩. ولم يكن لهذه المعايير تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك باستثناء السياسات المحاسبية على الأدوات المالية على النحو المنصوص عليه في الإيضاح رقم ٢.

أ) الأدوات المالية المشتقة

التصنيف

يتعاقد البنك على الأدوات المالية المشتقة بما في ذلك العقود الآجلة 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 عمليًا سوى البيانات التي يمكن ملاحظتها، إلا أن بعض المجالات مثل مخاطر الائتمان (الخاصة الأطراف المقابلة) والتقلبات والارتباطات تتطلب من الإدارة وضع تقديرات. قد تؤثر التغييرات في الافتراضات حول هذه العوامل على القيمة العادلة المدرجة للأدوات المالية

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 للبنود 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 تحتوي أجزاء أي بند من الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة، يتم احتسابها كعناصر منفصلة (مكونات رئيسية) للممتلكات والمعدات.

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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) الممتلكات والمعدات (تتمة)

يتم الاعتراف بالاستهلاك في الريح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى الاعمار الانتاجية 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	٣ إلى ٥ سنوات
الأثاث والمعدات والسيارات	٣ إلى ١٠ سنوات
التحسينات على المستأجرات	١٠ إلى ١٥ سنة

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

(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 انتمان 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 للمعايير المحاسبية 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 الريح 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 لدفع الفوائد المستقبلية.

(هـ) 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 جوهريّة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

و) الضرائب

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

تمثل الضريبة الحالية الضريبة المتوقعة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للسنة، وفقاً للوائح 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 مزيجاً من الأعمال ولا تؤثر في الأرباح أو 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 وفقاً لمعدلات الضريبة المتوقع تطبيقها على الفروق المؤقتة عند عكسها، وفقاً للقوانين المشرفة 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 وافتراسات 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 صافٍ 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 التحصيلات النقدية المستقبلية المقدر 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 لاحقاً. 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 ٢٠١٩

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ز) الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

يشمل حساب معدل الفائدة الفعلي جميع تكاليف المعاملات والرسوم المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. تشمل تكاليف المعاملات التكاليف الإضافية التي تنسب بشكل مباشر إلى حيازة أو إصدار أصل أو مطلوب مالي

إيرادات الفوائد والمصروفات

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 جزءًا 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

تشتمل 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 وفقًا 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 بعملات 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 وفقًا لشروط سند الدين. يتم قيد التزام الضمان المالي لاحقًا بالقيمة المطفأة أو القيمة الحالية لأي دفعة متوقعة عند احتمالية سداد الدفعة بموجب الضمان، أيهما أكبر.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

ي) المدفوعات القائمة على الأسهم

يشارك البنك في خطط حوافز ("سي تي جروب") القائمة على الأسهم والتي تقوم بموجبها 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 (بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦)

اعتمد البنك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار"، الصادر في يناير ٢٠١٦، حيث كان تاريخ التطبيق الأولي هو ١ يناير ٢٠١٩. يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ تغييرات جوهرية بشأن محاسبة المستأجر، إذ يزيل التمييز بين عقود الإيجار التشغيلي والتمويلي وفق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، ويتطلب من المستأجر الاعتراف بموجودات حق الاستخدام والالتزامات الإيجارية عند بدء الإيجار لجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة.

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 ومصاريف 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 مزاي 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. وتفيد 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 ٢٠١٩

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 محاسبية 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.

تتناول 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 ٢٠١٩

(ل) الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٢) الموجودات المالية - أدوات الدين (تتمة)

إلغاء الاعتراف

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. 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 بعينها (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. وتحتفظ إدارة البنك بأكثر من نموذج أعمال لإدارته المالية.

يتطلب تقييم نموذج العمل اتخاذ أحكام استناداً إلى الحقائق والظروف، مع مراعاة العوامل الكمية والنوعية. ويأخذ 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 مستبقة 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، فتُعرّف 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 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 ٢٠١٩

(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 مسبقًا 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 ٢٠١٩

(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 شهرًا 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 المقرض 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 المقدرة 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 الدفع 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 ٢٠١٩

(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 مطورة 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 التعثر في السداد (سواء بالقيمة النسبية أو بالقيمة المطلقة) على مدى العمر المتوقع للأصل المالي. ويعتبر أي تغيير في القيمة المطلقة لمخاطر التخلف عن السداد 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 ٢٠١٩

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

يواصل 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 بتعدد 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 تتوافر 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 ٢٠١٩

(ل) الأدوات المالية (تتمة)

معلومات مستقبلية وسيناريوهات 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 الملمزمة وأدوات الدين جنباً إلى جنب مع توقعات الخسارة المستمدة من نماذج تصنيف الترحيل واحتمالية التعثر والخسائر المصممة لتقدير خسائر الائتمان الإجهاد لمحافظ الجملة. كما ذكرنا أعلاه، تضمنت هذه النماذج مكونات تم تطويرها خصيصاً من أجل أن تكون التقديرات متوافقة مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. يتم معايرة نماذج احتمالية التعثر والخسارة 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.

لم يتم البنك بإجراء تغييرات جوهرية في أساليب التقدير أو الافتراضات الهامة خلال فترة التقرير. يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ للأعوام ٢٠٢٠ إلى ٢٠٢٣، لدولة الإمارات العربية المتحدة، وهي الدولة التي يعمل فيها البنك وبالتالي فهي الدولة التي لها تأثير مادي على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

قائمة العوامل المتغيرة متناهية الصغر المستخدمة	التعريف	النطاق
سعر النفط، خام برنت بالدولار الأمريكي	سعر البرميل	ما بين ٤٠ و ٩٠ دولار أمريكي
نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي	النسبة المئوية للتغير في النمو	ما بين ٠٪ و ٤,٦٪
نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي غير النفطي	النسبة المئوية للتغير	ما بين ٠٪ و ٥,١٪

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 المطلقة: 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 أ، 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 ٢٠١٩

ل) الأدوات المالية

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 التعاقدية 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 التي تم تطبيقها عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

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 ٢٠١٩

(م) الأحكام الجوهرية في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك التي تم تطبيقها عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

• الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كمخصص يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا لموجودات المرحلة الأولى، أو موجودات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر الزمني لموجودات المرحلة ٢ أو المرحلة ٣. ينتقل الأصل إلى المرحلة ٢ عندما تشهد مخاطر الائتمان زيادة ملحوظة منذ الاعتراف الأولي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقدير ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بأصل ما قد ازدادت بشكل ملحوظ، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات المستقبلية النوعية والكمية المعقولة والمثبتة، ويفترض حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان إذا كان العميل قد تخطى استحقاق سداد المدفوعات التعاقدية لمدة ٣٠ يومًا.

• 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 ووفقا 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 شيوعًا عندما تكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس هذه الزيادة الجوهرية) وبالتالي تنتقل الموجودات من ١٢ شهرًا إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر الزمني، أو العكس، ولكن قد يحدث أيضًا ضمن المحافظ التي تستمر في القياس على نفس أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا أو على مدار العمر الزمني، إلا أن مقدار الخسائر الائتمانية المتوقعة يتغير نظرًا 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.

(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 ٢٠١٩

(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 ذاك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الأداء.

عندما يكون ذلك الثمن متاحاً، يقيس البنك القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المعروض في سوق نشط لتلك الأداة. يعتبر السوق نشطاً 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 مبدئياً بالقيمة العادلة، وتعديلها لتأجيل الفرق بين القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي وسعر المعاملة. ويتم لاحقاً 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.

يقوم البنك بقيد 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، كالأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها 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 بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق.

المستوى ٣: تقنيات التقييم باستخدام مدخلات لا يمكن ملاحظتها كبيرة. تشمل هذه الفئة جميع الأدوات التي تشتمل 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 حيث تكون هناك 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 ٢٠١٩

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 بالتملك. تتمثل الإجارة المنتهية بالتملك في اتفاق ينقل البنك (المؤجر) بموجبه للعميل (المستأجر) حق استخدام أصل محدد لفترة زمنية محددة مقابل دفع 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 المستأجر 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 بشراءها 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

يتم الاعتراف بالإيرادات من الإجارة على أساس القيمة المتناقصة، لحين ظهور شك معقول في مدى تحصيلها.

المرابحة

يتم الاعتراف بالإيرادات من المرابحة على أساس القيمة المتناقصة، لحين ظهور شك معقول في مدى تحصيلها.

المضاربة

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

الوكالة

يتم الاعتراف بالإيرادات 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 أداء مالية عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية التي تنشأ بالأساس من القروض والسلفيات للعملاء والمبالغ المستحقة من البنوك والأوراق المالية الاستثمارية. لأغراض إدارة المخاطر، تتم إدارة مخاطر الائتمان الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة بصورة مستقلة، ولكن يتم بيانها 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 ٢٠١٩

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:

٢٠١٩

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
الخسارة الائتمانية	الخسارة الائتمانية المتوقعة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	المجموع
المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	على مدار العمر الزمني	على مدار العمر الزمني	ألف درهم
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
			قروض الشركات
٤,٢٠٢,٠٠٦	١٤٥,٨٨٩	٣,٨٦١	الفئات من ١ - ٧: متداولة
-	-	-	الفئات من ١ - ٧: مراقبة
-	-	-	الفئة ٧: قياسية
-	-	٣٢٠,٨٩٠	الفئة ١٠: مشكوك فيها / خسارة
٤,٢٠٢,٠٠٦	١٤٥,٨٨٩	٣٢٤,٧٥١	مجموع إجمالي القيمة الدفترية لقروض الشركات
٤,٩٤٥,٧٠٥	٢٢٩,٥٧٧	٨٨,٥٧٧	قروض الأفراد
٢,٨٠٧,٩٠٨	-	-	مطلوب من البنوك
١١٥,١٥٤	-	-	مطلوب من المركز الرئيسي وفروع أخرى
٩٢,٣٠٩	-	-	قبولات العملاء
٦,٦٧٣,٢٥٧	١٤٨,٣٢٧	٢,١٣٨	تعهدات القروض والضمانات المالية وخطابات الاعتماد
١٨,٨٣٦,٣٣٩	٥٢٣,٧٩٣	٤١٥,٤٦٦	مجموع القيمة الإجمالي
(١٣٨,٤١٣)	(٢٠٣,٣٤١)	(٣٧٧,٨٢٤)	يطرح: الخسارة الائتمانية المتوقعة
-	-	(٢٣,٩٤٤)	يطرح: فائدة معلقة
١٨,٦٩٧,٩٢٦	٣٢٠,٤٥٢	١٣,٦٩٨	صافي القيمة الدفترية

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

التعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

٢٠١٨

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر الزمني	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر الزمني	الخسارة الائتمانية المتوقعة	المرحلة ٣
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤,٠٧٤,١٠٥	٣٦,٢٣٧	١٥,٣٥٧	٤,١٢٥,٦٩٩	
-	-	٧,٤٣٦	٧,٤٣٦	
-	-	-	-	
-	-	٣٢٠,٢٨٤	٣٢٠,٢٨٤	
٤,٠٧٤,١٠٥	٣٦,٢٣٧	٣٤٣,٠٧٧	٤,٤٥٣,٤١٩	
٥,١٦٩,٦٨٦	٢١٥,٥٧٧	٨٤,٥٦٦	٥,٤٦٩,٨٢٩	
٤,٠١٢,١٦٤	-	-	٤,٠١٢,١٦٤	
٦٦,٠٤٨	-	-	٦٦,٠٤٨	
١٣٦,١١٧	-	-	١٣٦,١١٧	
٨,٠٣٠,٣٠٠	-	-	٨,٠٣٠,٣٠٠	
٢١,٤٨٨,٤٢٠	٢٥١,٨١٤	٤٢٧,٦٤٣	٢٢,١٦٧,٨٧٧	
(١٣٢,٩٦٢)	(٢٠٥,٥٧٢)	(٣٨٦,٤٩٣)	(٧٢٥,٠٢٧)	
-	-	(٢٣,٧٨٠)	(٢٣,٧٨٠)	
٢١,٣٥٥,٤٥٨	٤٦,٢٤٢	١٧,٣٧٠	٢١,٤١٩,٠٧٠	

قروض الشركات

الفئات من ١ - ٧: متداولة

الفئات من ١ - ٧: مراقبة

الفئة ٧: قياسية

الفئة ١٠: مشكوك فيها / خسارة

مجموع إجمالي القيمة الدفترية لقروض الشركات

قروض الأفراد

مطلوب من البنوك

مطلوب من المركز الرئيسي وفروع أخرى

قبولات العملاء

تعهدات القروض والضمانات المالية وخطابات الاعتماد

مجموع القيمة الإجمالي

يطرح: الخسارة الائتمانية المتوقعة

يطرح: فائدة معلقة

صافي القيمة الدفترية

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

التعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	صافي العكس خلال السنة	١ يناير ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨٨٦	-	٨٨٦	مطلوب من البنوك
٧١٠,٠٣٨	(٣,٣٨٨)	٧١٣,٤٢٦	قروض وسلف للعملاء
<u>٧١٠,٩٢٤</u>	<u>(٣,٣٨٨)</u>	<u>٧١٤,٣١٢</u>	مجموع البنود في الميزانية العمومية
٨,٦٥٤	(٢,٠٦١)	١٠,٧١٥	تعهدات القروض والضمانات المالية وخطابات الاعتماد
<u>٨,٦٥٤</u>	<u>(٢,٠٦١)</u>	<u>١٠,٧١٥</u>	مجموع البنود خارج الميزانية العمومية
<u>٧١٩,٥٧٨</u>	<u>(٥,٤٤٩)</u>	<u>٧٢٥,٠٢٧</u>	مجموع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
	صافي المحمل / (العكس)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	خلال السنة	١ يناير ٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨٨٦	٨٨٦	-	مطلوب من البنوك
٧١٣,٤٢٦	(٩٧,٧٨٥)	٨١١,٢١١	قروض وسلف للعملاء
<u>٧١٤,٣١٢</u>	<u>(٩٦,٨٩٩)</u>	<u>٨١١,٢١١</u>	مجموع البنود في الميزانية العمومية
١٠,٧١٥	١٠,٧١٥	-	تعهدات القروض والضمانات المالية وخطابات الاعتماد
<u>١٠,٧١٥</u>	<u>١٠,٧١٥</u>	<u>-</u>	مجموع البنود خارج الميزانية العمومية
<u>٧٢٥,٠٢٧</u>	<u>(٨٦,١٨٤)</u>	<u>٨١١,٢١١</u>	مجموع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

قام البنك بتقييم متطلبات المخصصات وفقاً للفقرة ٦-٤ من الإرشادات الصادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة ثم مقارنة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لكل من ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وقد تم تحديد أن المخصص بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمرحلة 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		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٧٥,٣٩٦	٢٦٢,٨٨٤	٥,١٣٦,٢٨١	٧,٥٦٤,٨٩٨	الفئات من ١ - ٧ متداولة
-	-	-	-	الفئات من ١ - ٧: مراقبة
<u>١٧٥,٣٩٦</u>	<u>٢٦٢,٨٨٤</u>	<u>٥,١٣٦,٢٨١</u>	<u>٧,٥٦٤,٨٩٨</u>	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 ٢٠١٩

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 بشكل دوري من ربع سنوي 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

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم

فيما يلي تعرضات مخاطر الائتمان بشأن الموجودات في الميزانية العمومية:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٤,٠١١,٢٧٨	٢,٨٠٧,٠٢٢	مطلوب من البنوك
٦٦,٠٤٨	١١٥,١٥٤	مطلوب من المركز الرئيسي والفروع الخارجية
١٧٥,٣٩٦	٢٦٢,٨٨٤	المشتقات
٩,١٨٦,٠٤٢	٩,٢٠٢,٥٢٣	قروض وسلف للعملاء
٥,١٣٦,٢٨١	٧,٥٦٤,٨٩٨	أوراق مالية استثمارية
١٣٦,١١٧	٩٢,٣٠٩	قبولات العملاء

فيما يلي تعرضات مخاطر الائتمان بشأن الموجودات خارج الميزانية العمومية:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٨,٠٣٠,٣٠٠	٦,٨٢٣,٧٢٢	تعهدات القروض وبنود أخرى خارج الميزانية العمومية
٢٦,٧٤١,٤٦٢	٢٦,٨٦٨,٥١٢	

يمثل الجدول أعلاه أسوأ السيناريوهات للتعرض لمخاطر الائتمان للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ دون مراعاة أي ضمانات مستبقة 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 ٢٠١٩

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 والسلفيات للعملاء (بما في ذلك الالتزامات) والمبالغ المستحقة من البنوك. يتم بيان تحليل للضمانات حسب نوعها في الجدول التالي:

الضمانات		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
		بنود تعرضت لانخفاض في القيمة بصورة فردية
		ودائع مرهونة
١٠٨	٢	ممتلكات
١٨,٥٧٠	١٣,٧٥٠	
<u>١٨,٦٧٨</u>	<u>١٣,٧٥٢</u>	المبلغ الإجمالي
		بنود غير متأخرة السداد ولم تتعرض لانخفاض في القيمة
		ودائع مرهونة
٢٤٠,٤٠٥	٢٢٤,٠٦٦	أوراق مالية استثمارية
<u>٢,٦٤٦,٩٤٧</u>	<u>٢,٢٣٠,٠٨٦</u>	ضمانات
١٩٠,٥٨٩	١,١١٨,١٣٨	ممتلكات
٦٥,٩٨٣	١٥,١٢٣	
<u>٣,١٦٢,٦٠٢</u>	<u>٣,٦٠١,١٦٥</u>	المجموع

الضمانات

يحتفظ البنك بضمانات مقابل القروض والسلفيات في شكل مبالغ نقدية أو ضمانات أو رهونات أو حجوزات على عقارات أو أي ضمانات أخرى على الموجودات. ترتكز 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 ٢٠١٩ أو ٢٠١٨.

القروض ذات الشروط المعاد التفاوض بشأنها

يتم تصميم أنشطة إعادة الهيكلة من أجل إدارة العلاقات مع العملاء وزيادة فرص التحصيل وتجنب الرهن أو إعادة التملك، إن أمكن. تتم إعادة الهيكلة بناءً على مؤشرات أو معايير ترى الإدارة أنها تمثل دليلاً على احتمالية استمرار السداد. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بلغت القروض المعاد التفاوض بشأنها لا شيء (٢٠١٨: لا شيء).

القروض والسلفيات التي تعرضت لانخفاض في القيمة

تتمثل القروض والسلفيات 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 ٢٠١٩

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز

تنشأ تركيزات المخاطر عندما يزاوِل عدد من الأطراف المقابلة أنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة مختلفة 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 والعملية باستثناء النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والموجودات الأخرى حيث أنه لا تتعرض لمخاطر ائتمان غير هامة.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

تركز مخاطر الائتمان حسب الموقع الجغرافي:

٢٠١٩		٢٠١٨							
إجمالي القروض والسلفيات	الأوراق المالية الاستثمارية	الموجودات المشتقة	المطلوب من بنوك / المركز الرئيسي والفروع في الخارج	الإجمالي في الميزانية العمومية	المطلوب من بنوك / المركز الرئيسي والفروع في الخارج	الموجودات المشتقة	الأوراق المالية الاستثمارية	المطلوب من بنوك / المركز الرئيسي والفروع في الخارج	الإجمالي في الميزانية العمومية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٨,٥٩٦,٤٠٦	٢٩٦,١٠٦	٩,٧٤٦	٢,٤٥٨,٨٢٠	١١,٣٦١,٠٧٨	٢,٤٥٨,٨٢٠	٩,٧٤٦	٢,٤٥٨,٨٢٠	١١,٣٦١,٠٧٨	٢,٤٥٨,٨٢٠
١٢٢,٩١٤	٥٢	١٥,٨٧٢	٢٥٥,٩٣٠	٣٩٤,٧٦٨	٢٥٥,٩٣٠	١٥,٨٧٢	٥٢	٣٩٤,٧٦٨	٢٥٥,٩٣٠
٦٧,٥٣٧	-	-	٤٢,٠٣٦	١٠٩,٥٧٣	٤٢,٠٣٦	-	-	١٠٩,٥٧٣	٤٢,٠٣٦
١٨٧,٩٦٩	-	٣٤	٨٠,٦٩٩	٢٦٨,٧٠٢	٨٠,٦٩٩	٣٤	-	٢٦٨,٧٠٢	٨٠,٦٩٩
١٩,٠٨٢	-	-	٣١,٢٢٨	٥٠,٣١٠	٣١,٢٢٨	-	-	٥٠,٣١٠	٣١,٢٢٨
١,٢٩٧	٧,٢٦٨,٧٤٠	٦٢	٢٥,١٠٨	٧,٢٩٥,٢٠٧	٢٥,١٠٨	٦٢	٧,٢٦٨,٧٤٠	٧,٢٩٥,٢٠٧	٢٥,١٠٨
٣٤٩,٢١٩	-	٢٣٧,١٧٠	٢١,١٤٢	٦٠٧,٥٣١	٢١,١٤٢	٢٣٧,١٧٠	-	٦٠٧,٥٣١	٢١,١٤٢
٥٩٢,٠٨١	-	-	٨,٠٩٩	٦٠٠,١٨٠	٨,٠٩٩	-	-	٦٠٠,١٨٠	٨,٠٩٩
٩,٩٣٦,٥٠٥	٧,٥٦٤,٨٩٨	٢٦٢,٨٨٤	٢,٩٢٣,٠٦٢	٢٠,٦٨٧,٣٤٩	٢,٩٢٣,٠٦٢	٢٦٢,٨٨٤	٧,٥٦٤,٨٩٨	٢٠,٦٨٧,٣٤٩	٢,٩٢٣,٠٦٢
(٧١٠,٠٣٨)	-	-	(٨٨٦)	(٧١٠,٩٢٤)	(٨٨٦)	-	-	(٧١٠,٩٢٤)	(٨٨٦)
(٢٣,٩٤٤)	-	-	-	(٢٣,٩٤٤)	-	-	-	(٢٣,٩٤٤)	-
٩,٢٠٢,٥٢٣	٧,٥٦٤,٨٩٨	٢٦٢,٨٨٤	٢,٩٢٣,٠٦٢	١٩,٩٥٢,٤٨١	٢,٩٢٣,٠٦٢	٢٦٢,٨٨٤	٧,٥٦٤,٨٩٨	١٩,٩٥٢,٤٨١	٢,٩٢٣,٠٦٢
مجموع القيمة الإجمالية									
يطرح: مخصص للخسائر الائتمانية									
يطرح: فائدة معلقة									
مجموع القيمة الإجمالية									
٢٠١٨		٢٠١٧							
إجمالي القروض والسلفيات	الأوراق المالية الاستثمارية	الموجودات المشتقة	المطلوب من بنوك / المركز الرئيسي والفروع في الخارج	الإجمالي في الميزانية العمومية	المطلوب من بنوك / المركز الرئيسي والفروع في الخارج	الموجودات المشتقة	الأوراق المالية الاستثمارية	المطلوب من بنوك / المركز الرئيسي والفروع في الخارج	الإجمالي في الميزانية العمومية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣,٣٩٧	-	-	-	٣,٣٩٧	-	-	-	٣,٣٩٧	-
٣٠٧,٩٠٨	-	-	-	٣٠٧,٩٠٨	-	-	-	٣٠٧,٩٠٨	-
٩٤٨,٨٦٣	-	١٩٢	-	٩٤٩,٠٥٥	-	١٩٢	-	٩٤٩,٠٥٥	-
١٢٢,٣٩٧	-	-	-	١٢٢,٣٩٧	-	-	-	١٢٢,٣٩٧	-
١٧٤,٥٥٣	-	-	-	١٧٤,٥٥٣	-	-	-	١٧٤,٥٥٣	-
٦٤,٦٦٢	-	-	-	٦٤,٦٦٢	-	-	-	٦٤,٦٦٢	-
١,٢٩١,٣٩١	-	١٢١	-	١,٢٩١,٥١٢	-	١٢١	-	١,٢٩١,٥١٢	-
٤٠٥,٠١٧	-	-	-	٤٠٥,٠١٧	-	-	-	٤٠٥,٠١٧	-
٣٣٧,٧٨١	-	٣٢٢	-	٣٣٨,١٠٣	-	٣٢٢	-	٣٣٨,١٠٣	-
٣,٦٥٥,٩٦٩	-	٦٣٥	-	٣,٦٥٦,٦٠٤	-	٦٣٥	-	٣,٦٥٦,٦٠٤	-
٧٢٣,٤٠٩	-	١٧٤,٧٦١	٤,٠٧٨,٢١٢	٤,٩٧٦,٣٨٢	٤,٠٧٨,٢١٢	١٧٤,٧٦١	-	٤,٩٧٦,٣٨٢	٤,٠٧٨,٢١٢
٧٢,٥٢٧	٥,١٣٦,٢٨١	-	-	٥,٢٠٨,٨٠٨	-	-	٥,١٣٦,٢٨١	٥,٢٠٨,٨٠٨	-
٥,٤٦٩,٨٢٩	-	-	-	٥,٤٦٩,٨٢٩	-	-	-	٥,٤٦٩,٨٢٩	-
١,٥١٤	-	-	-	١,٥١٤	-	-	-	١,٥١٤	-
٩,٩٢٣,٢٤٨	٥,١٣٦,٢٨١	١٧٥,٣٩٦	٤,٠٧٨,٢١٢	١٩,٣١٣,١٣٧	٤,٠٧٨,٢١٢	١٧٥,٣٩٦	٥,١٣٦,٢٨١	١٩,٣١٣,١٣٧	٤,٠٧٨,٢١٢
(٧١٣,٤٢٦)	-	-	(٨٨٦)	(٧١٤,٣١٢)	(٨٨٦)	-	-	(٧١٤,٣١٢)	(٨٨٦)
(٢٣,٧٨٠)	-	-	-	(٢٣,٧٨٠)	-	-	-	(٢٣,٧٨٠)	-
٩,١٨٦,٠٤٢	٥,١٣٦,٢٨١	١٧٥,٣٩٦	٤,٠٧٧,٣٢٦	١٨,٥٧٥,٠٤٥	٤,٠٧٧,٣٢٦	١٧٥,٣٩٦	٥,١٣٦,٢٨١	١٨,٥٧٥,٠٤٥	٤,٠٧٧,٣٢٦
مجموع القيمة الإجمالية									
يطرح: مخصص للخسائر الائتمانية									
يطرح: فائدة معلقة									
مجموع القيمة الإجمالية									

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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	الأوراق المالية	إجمالي القروض والسلفيات	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	التركز حسب الموقع
١٢,٢٠٩,٢٣٨	٢,٧٧٠,٨٦٣	٧,٧٧٦	١٤٦,٠٦٦	الإمارات العربية المتحدة
١,١٥١,٠٤٠	٨٠٠,٢٢٥	٢,٥٨٧	٩١,٨٧٨	دول مجلس التعاون الخليجي
٣١١,٧١٦	٢٦٧,٥١٨	٤١٦	-	دول عربية أخرى
١٣٨,٨٦٧	٩٨,٦٧٨	٧٧٤	-	آسيا
١٢٩,٨٦٢	١٠٥,٥٢٦	-	-	إفريقيا
٤,٩١٢,٦١٩	٢,٥٦١	١٠,٣٩٥	٤,٨٩٨,٣٣٧	الولايات المتحدة الأمريكية
٢٧٠,٦٧١	٣٢,٥١٠	١٥٣,٤٤٨	-	أوروبا
١٨٩,١٢٤	٣٣١	-	-	دول أخرى
١٩,٣١٣,١٣٧	٤,٠٧٨,٢١٢	١٧٥,٣٩٦	٥,١٣٦,٢٨١	٩,٩٢٣,٢٤٨
(٧١٤,٣١٢)	(٨٨٦)	-	-	يطرح: مخصص للخسائر الائتمانية (٧١٣,٤٢٦)
(٢٣,٧٨٠)	-	-	-	يطرح: فائد معلقة (٢٣,٧٨٠)
١٨,٥٧٥,٠٤٥	٤,٠٧٧,٣٢٦	١٧٥,٣٩٦	٥,١٣٦,٢٨١	٩,١٨٦,٠٤٢
				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	المطلوب من بنوك/ المركز الرئيسي والفروع في الخارج	الأوراق المالية	إجمالي القروض والسلفيات	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	التركز حسب العملة
٥,٨٣٦,١٩٩	١,٨٢٨,١٤٩	٤١٤	٣٨	الدهرم الإماراتي
١٤,٨٤٩,١٥١	١,٠٩٤,٩١٣	٢٦٠,٤٧٠	٧,٥٦٤,٨٦٠	عملات أجنبية
٢٠,٦٨٥,٣٥٠	٢,٩٢٣,٠٦٢	٢٦٢,٨٨٤	٧,٥٦٤,٨٩٨	٩,٩٣٦,٥٠٦
الإجمالي في الميزانية العمومية	المطلوب من بنوك/ المركز الرئيسي والفروع في الخارج	الأوراق المالية	إجمالي القروض والسلفيات	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	التركز حسب العملة
٥,٥٣١,١٩٥	١,٦١٠,٧٩٨	٣٣	-	الدهرم الإماراتي
١٣,٧٨١,٩٤٢	٢,٤٦٧,٤١٤	١٧٥,٣٦٣	٥,١٣٦,٢٨١	عملات أجنبية
١٩,٣١٣,١٣٧	٤,٠٧٨,٢١٢	١٧٥,٣٩٦	٥,١٣٦,٢٨١	٩,٩٢٣,٢٤٨

تم إعداد الجداول المذكورة أعلاه بناءً على توجيهات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. 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 ٢٠١٩

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 الميئة 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 بمتطلبات 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 بالالتزامات 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 والتوجيهات 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 لمدى 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.

التعرض لمخاطر السيولة

إن المعيار الرئيسي الذي يستخدمه البنك لقياس مخاطر السيولة هو نسبة السلفيات 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 ٢٠١٩

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 ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

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
-	-	٢,٤٠٠,٠٠٠	٦,١٣٥,٤٠٠	٨,٥٣٥,٤٠٠	النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
-	٢٧٤,٦٠٠	٨٦٣,٩٥٨	١,٦٦٨,٤٦٤	٢,٨٠٧,٠٢٢	المستحق من البنوك
-	-	-	١١٥,١٥٤	١١٥,١٥٤	المستحق من المركز الرئيسي والفروع في الخارج
-	١٦٣,٩٤٩	٦٢,٧٥٢	٣٦,١٨٣	٢٦٢,٨٨٤	الموجودات المشتقة
-	١,٥٦٦,٤٨٢	٧٧٠,٨٠٩	٦,٨٦٥,٢٣٢	٩,٢٠٢,٥٢٣	القروض والسلفيات
-	٤,٠٠٤,٩٧٠	٣,٥٥٩,٩٢٨	-	٧,٥٦٤,٨٩٨	الأوراق المالية الاستثمارية
-	٨,٥٥٥	٥٧,٨٤٧	٢٥,٩٠٧	٩٢,٣٠٩	قبولات العملاء
-	-	-	٧٧٢,٥٩٧	٧٧٢,٥٩٧	موجودات أخرى
-	٦,٠١٨,٥٥٦	٧,٧١٥,٢٩٤	١٥,٦١٨,٩٣٧	٢٩,٣٥٢,٧٨٧	إجمالي الموجودات
					المطلوبات
-	-	-	٦٥٣,١٨٢	٦٥٣,١٨٢	المطلوب إلى البنوك
-	١١,٩٤٨	١٣٩,٥٤٦	٢٠,٦١٦,٦٤٤	٢٠,٧٦٨,١٣٨	ودائع العملاء
-	١٦٨,٣٤٣	٤٨,٤٥٤	٢٧,٤١٥	٢٤٤,٢١٢	المطلوبات المشتقة
-	-	-	٣,٥٤٤,٠٨١	٣,٥٤٤,٠٨١	المستحق من المركز الرئيسي والفروع الخارجية
-	٨,٥٥٥	٥٧,٨٤٧	٢٥,٩٠٧	٩٢,٣٠٩	قبولات العملاء
٤,١٤٤	٣٢,٤٨٣	٨,٠٩٨	١,٠٣٨,٩٤٠	١,٠٨٣,٦٦٥	مطلوبات أخرى
٤,١٤٤	٢٢١,٣٢٩	٢٥٣,٩٤٥	٢٥,٩٠٦,١٦٩	٢٦,٣٨٥,٥٨٧	إجمالي المطلوبات
(٤,١٤٤)	٥,٧٩٧,٢٢٧	٧,٤٦١,٣٤٩	(١٠,٢٨٢,٧٩٩)		صافي فجوة السيولة في الميزانية العمومية لسنة ٢٠١٩
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
-	٢,٢٨٧,١٠٠	٧,٤٣٦,٧٧٤	١٨,٧١٠,٣٣٤	٢٨,٤٣٤,٢٠٨	إجمالي الموجودات
-	٨٢,٧٧٠	١٨٢,٤٥٥	٢٥,٢٥٣,٤٣٧	٢٥,٥١٨,٦٦٢	إجمالي المطلوبات
-	٢,٢٠٤,٣٣٠	٧,٢٥٤,٣١٩	(٦,٥٤٣,١٠٣)		صافي فجوة السيولة في الميزانية العمومية لسنة ٢٠١٨

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 ٢٠١٩

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 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 القيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالبنك على المراكز التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو التكلفة المطفأة.

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

- الفترة السابقة المستخدمة لحساب التقلبات والارتباطات 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 ٢٠١٩

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 الموضوعية لأقصى تعرض مسموح به لمصدر واحد بالإضافة إلى حدود المحفظة على حالات التركيز الخاصة بجودة المصدر.
قائمة المنتجات المسموح بها	وهي قائمة بالمنتجات والأنشطة المصريح 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 الموضوعية 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 الموضوعية 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 استناداً إلى الحدود الخاصة بالشق ٣ ويقوم بالإبلاغ عن 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 الريح أو الخسارة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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 ٢٠١٩.

	٢٠١٩	٢٠١٨	
	صافي إيرادات الفائدة	صافي إيرادات الفائدة	
	ألف درهم	ألف رهم	
	٣٩,٠٠٧	٥٨,٧٦٨	
	(٣٤,٣٠٦)	(٦٠,٩٧٢)	
التحول في منحنى الإيرادات			
+ ١٠٠ نقطة أساس			
- ١٠٠ نقطة أساس			

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(هـ) مخاطر السوق (تتمة)

فيما يلي موجز حول مركز فجوات أسعار الفائدة لدى البنك:

الإجمالي ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من سنة وأقل من ٥ سنوات ألف درهم	من ٣ إلى سنة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
					الموجودات والمطلوبات غير الخاضعة لفائدة ألف درهم	الموجودات والمطلوبات غير الخاضعة لفائدة ألف درهم
						النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٨,٥٣٥,٤٠٠	-	-	٢,٤٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	٢,٩٣٥,٤٠٠	المطلوب من البنوك
٢,٨٠٧,٠٢٢	-	٢٧٥,٤٨٦	٨٦٣,٩٥٧	١,٤٨٥,٠٤٤	١٨٢,٥٣٥	المستحق للمركز الرئيسي والفروع الخارجية
١١٥,١٥٤	-	-	-	-	١١٥,١٥٤	الموجودات المشتقة
٢٦٢,٨٨٤	-	-	-	-	٢٦٢,٨٨٤	الفروض والسلفيات
٩,٢٠٢,٥٢٣	-	٨٣٦,٧٢٠	٨٧٣,٢٥٥	٤,٧٣٣,٧١٨	٢,٧٥٨,٨٣٠	الأوراق المالية الاستثمارية
٧,٥٦٤,٨٩٨	-	١,٢٥١,٣٦٣	٦,٣١٣,٥٣٥	-	-	قبولات العملاء
٩٢,٣٠٩	-	-	-	-	٩٢,٣٠٩	موجودات أخرى
٧٧٢,٥٩٧	-	-	-	-	٧٧٢,٥٩٧	
٢٩,٣٥٢,٧٨٧	-	٢,٣٦٣,٥٦٩	١٠,٤٥٠,٧٤٧	٩,٤١٨,٧٦٢	٧,١١٩,٧٠٩	
						المطلوب إلى البنوك
٦٥٣,١٨٢	-	-	-	-	٦٥٣,١٨٢	ودائع العملاء
٢٠,٧٦٨,١٣٨	-	١١,٩٤٨	١٣٩,٥٤٦	٦٦٣,٧٥٥	١٩,٩٥٢,٨٨٩	المطلوبات المشتقة
٢٤٤,٢١٢	-	-	-	-	٢٤٤,٢١٢	المستحق للمركز الرئيسي والفروع الخارجية
٣,٥٤٤,٠٨١	-	-	-	-	٣,٥٤٤,٠٨١	قبولات العملاء
٩٢,٣٠٩	-	-	-	-	٩٢,٣٠٩	مطلوبات أخرى
١,٠٨٣,٦٦٥	-	-	-	-	١,٠٨٣,٦٦٥	
٢٦,٣٨٥,٥٨٧	-	١١,٩٤٨	١٣٩,٥٤٦	٦٦٣,٧٥٥	٢٥,٥٧٠,٣٣٨	
	٢٤٣,٤٤٨	٢,١٠٨,١٧٣	١٠,٣١١,٢٠١	٨,٧٥٥,٠٠٧		فجوة حساسية أسعار الفائدة

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

هـ) مخاطر السوق (تتمة)

		٣١ ديسمبر ٢٠١٨				الموجودات والمطلوبات غير الخاضعة لفائدة	
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة وأقل من ٥ سنوات	من ٣ إلى سنة	أقل من ٣ أشهر	ألف درهم	ألف درهم	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
							النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٩,١٣٨,٩١٤	-	-	٣,٢٠٠,٠٠٠	٢,٦٥٠,٠٠٠	٣,٢٨٨,٩١٤		المطلوب من البنوك
٤,٠١١,٢٧٨	-	١٤٥,٩٥٨	١,٢٣٩,٢٩٧	٢,٥٢٤,٧٥٥	١٠١,٢٦٨		المستحق للمركز الرئيسي والفروع الخارجية
٦٦,٠٤٨	-	-	-	-	٦٦,٠٤٨		الموجودات المشتقة
١٧٥,٣٩٦	-	-	-	-	١٧٥,٣٩٦		الفروض والسلفيات
٩,١٨٦,٠٤٢	-	١,٧٦١,٨٣٨	٢٣٠,٢٨١	٤,٥٥٥,٦٢٥	٢,٦٣٨,٢٩٨		الأوراق المالية الاستثمارية
٥,١٣٦,٢٨١	-	٣١٠,٣٩٤	٢,٥٧١,٣١٠	٢,٢٥٤,٥٧٧	-		قبولات العملاء
١٣٦,١١٧	-	-	-	-	١٣٦,١١٧		موجودات أخرى
٥٨٤,١٣٢	-	-	-	-	٥٨٤,١٣٢		
٢٨,٤٣٤,٢٠٨	-	٢,٢١٨,١٩٠	٧,٢٤٠,٨٨٨	١١,٩٨٤,٩٥٧	٦,٩٩٠,١٧٣		
							المطلوب إلى البنوك
١٢٤,٩٨٦	-	-	-	-	١٢٤,٩٨٦		ودائع العملاء
٢٠,٥٢٦,٠٤٨	-	-	٩١,٣٦٤	٢,٤١٥,٣٣٧	١٨,٠١٩,٣٤٧		المطلوبات المشتقة
٢٠٠,٦٧٢	-	-	-	-	٢٠٠,٦٧٢		المستحق للمركز الرئيسي والفروع الخارجية
٣,٥٧١,٠٦٠	-	-	-	-	٣,٥٧١,٠٦٠		قبولات العملاء
١٣٦,١١٧	-	-	-	-	١٣٦,١١٧		مطلوبات أخرى
٩٥٩,٧٧٩	-	-	-	-	٩٥٩,٧٧٩		
٢٥,٥١٨,٦٦٢	-	-	٩١,٣٦٤	٢,٤١٥,٣٣٧	٢٣,٠١١,٩٦١		
		٢,٢١٨,١٩٠	٧,١٤٩,٥٢٤	٩,٥٦٩,٦٢٠			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 ٢١,٤٥٦ مليون درهم (٢٠١٨: ٢١,٤٤٤ مليون درهم) ومطلوبات تخضع لفائدة بمبلغ ٨١٥ مليون درهم (٢٠١٨: ٦,٩٩٠ 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 لمحفظه 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 ٢٠١٩

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 للأجل	صافي التعرض
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
دولار أمريكي	٦٥٠,١٤٦	(٦١٨,٧٥٨)	٣١,٣٨٨
جنيه إسترليني	(٢١٨,٣٢٨)	٢١٩,٩٥٦	١,٦٢٨
ين ياباني	١٨٥,١٤٩	(٢٠٠,٢١١)	(١٥,٠٦٢)
يورو	(٥٢٠,٨١٧)	٥٢١,٥٣٩	٧٢٢
فرنك سويسري	٢١٤,٧٥٣	(١٩٣,٣٤٣)	٢١,٤١٠
ريال سعودي	٤,٣٢٥	(٢٦٩,٨٧٣)	(٢٦٥,٥٤٨)
دينار كويتي	(١٥,٧٠٦)	(٢٤,٤٦٥)	(٤٠,١٧١)
دينار بحريني	(١٤,٢٣٦)	(٨٩,٩٤١)	(١٠٤,١٧٧)
عملات أخرى	٣٨٦,٦٤٣	(١٢٠,٧٣٧)	٢٦٥,٩٠٦
			٢٠١٨
			٢٠١٩

نظراً لثبات سعر صرف الدرهم الإماراتي وعملات دول مجلس التعاون الخليجي أمام الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة بالدولار الأمريكي وعملات 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 ٢٠١٩

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

و) المخاطر التشغيلية (تتمة)

- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تتم مواجهتها، ومدى كفاءة الأنظمة الرقابية والإجراءات المتبعة في التعامل مع 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 المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، 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 المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.
- 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 المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة ("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٪.

يتم تحليل رأس المال النظامي للبنك في شقين:

- الشق ١ من رأس المال، الذي يشتمل على أسهم رأس المال العادية واحتياطي تحويل العملات والأرباح المستبقاة؛ 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 ٢٠١٩

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:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
		الشق ١ من رأس المال
		أسهم رأس المال
١٣٥,٩٠١	١٣٥,٩٠١	الاحتياطي القانوني
٦٧,٩٥١	٦٧,٩٥١	احتياطيات أخرى معلنه
(١٤,٤٦١)	١٠,٣١٥	الأرباح المستبقاة
٢,١٨٥,٩٩٤	٢,١٨٥,٩٩٤	الشق ١ من رأس المال
٢,٣٧٥,٣٨٥	٢,٤٠٠,١٦١	
		الشق ٢ الأعلى من رأس المال
١٦٧,٧٠٧	١٥٩,٥١٣	المخصصات الجماعية (١.٢٥٪ من الموجودات ذات المخاطر المرجحة)
١٦٧,٧٠٧	١٥٩,٥١٣	الشق ٢ من رأس المال
٢,٥٤٣,٠٩٢	٢,٥٥٩,٦٧٤	إجمالي قاعدة رأس المال (أ)
		الموجودات ذات المخاطر المرجحة - المحور ١:
١٣,٤١٦,٥٢٢	١٢,٧٦١,٠٤٢	مخاطر الائتمان
٢٤٣,٠٣٧	٤٢٥,٥٩٢	مخاطر السوق
٣,٠٩٩,٢٢٧	٣,٢٩٩,٦٧٥	المخاطر التشغيلية
١٦,٧٥٨,٧٨٦	١٦,٤٨٦,٣٠٩	الموجودات ذات المخاطر المرجحة (ب)
%١٥,١٧	%١٥,٥٣	معدل كفاية رأس المال (المحور ١) (ج)
%١٤,١٧	%١٤,٥٦	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 المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة طوال السنة. لم تكن هناك أية تغييرات 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 ٢٠١٩

٥. الموجودات والمطلوبات المالية

(١) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل القيمة الدفترية ألف درهم		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل القيمة الدفترية ألف درهم	الشامل الآخر ألف درهم	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة ألف درهم	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	
				٢٠١٩
				الموجودات المالية
				النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة
٨,٥٣٥,٤٠٠	-	٨,٥٣٥,٤٠٠	-	الإمارات العربية المتحدة
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 والسلفيات
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
				المطلوب للبنوك
٦٥٣,١٨٢	-	٦٥٣,١٨٢	-	ودائع العملاء
٢٠,٧٦٨,١٣٨	-	٢٠,٧٦٨,١٣٨	-	المطلوبات المشتقة
٢٤٤,٢١٢	-	-	٢٤٤,٢١٢	المستحق للمركز الرئيسي والفروع الخارجية
٣,٥٤٤,٠٨١	-	٣,٥٤٤,٠٨١	-	قبولات العملاء
٩٢,٣٠٩	-	٩٢,٣٠٩	-	مطلوبات أخرى
١,٠٨٣,٦٦٥	-	١,٠٨٣,٦٦٥	-	
٢٦,٣٨٥,٥٨٧	-	٢٦,١٤١,٣٧٥	٢٤٤,٢١٢	

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥. الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

(أ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل القيمة الدفترية ألف درهم		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	
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 الدخل القيمة الدفترية ألف درهم
			٢٠١٨
			الموجودات المالية
			النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٩,١٣٨,٩١٤	-	٩,١٣٨,٩١٤	-
٤,٠١١,٢٧٨	-	٤,٠١١,٢٧٨	-
٦٦,٠٤٨	-	٦٦,٠٤٨	-
١٧٥,٣٩٦	-	-	١٧٥,٣٩٦
٩,١٨٦,٠٤٢	-	٩,١٨٦,٠٤٢	-
٥,١٣٦,٢٨١	١,١٨٠,١٠٥	-	٣,٩٥٦,١٧٦
١٣٦,١١٧	-	١٣٦,١١٧	-
٣٤٦,٠٩٩	-	٣٤٦,٠٩٩	-
٢٨,١٩٦,١٧٥	١,١٨٠,١٠٥	٢٢,٨٨٤,٤٩٨	٤,١٣١,٥٧٢
			المطلوبات المالية
			المطلوب للبنوك
١٢٤,٩٨٦	-	١٢٤,٩٨٦	-
٢٠,٥٢٦,٠٤٨	-	٢٠,٥٢٦,٠٤٨	-
٢٠٠,٦٧٢	-	-	٢٠٠,٦٧٢
٣,٥٧١,٠٦٠	-	٣,٥٧١,٠٦٠	-
١٣٦,١١٧	-	١٣٦,١١٧	-
٩٥٩,٧٧٩	-	٩٥٩,٧٧٩	-
٢٥,٥١٨,٦٦٢	-	٢٥,٣١٧,٩٩٠	٢٠٠,٦٧٢

تري الإدارة أن القيم الدفترية تمثل العرض المعقول للقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية.

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

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ التقرير حسب المستوى في النظام المدرج 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 ٢٠١٩

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	المستوى ٢	المستوى ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	٢٠١٩
			الموجودات
-	-	٧,٥٦٤,٨٩٨	الأوراق المالية الاستثمارية
-	٢٦٢,٨٨٤	-	الموجودات المشتقة
	<u>٢٦٢,٨٨٤</u>	<u>٧,٥٦٤,٨٩٨</u>	
			المطلوبات
-	٢٤٤,٢١٢	-	المطلوبات المشتقة
-	<u>٢٤٤,٢١٢</u>	<u>-</u>	
			٢٠١٨
			الموجودات
-	-	٥,١٣٦,٢٨١	الأوراق المالية الاستثمارية
-	١٧٥,٣٩٦	-	الموجودات المشتقة
	<u>١٧٥,٣٩٦</u>	<u>٥,١٣٦,٢٨١</u>	
			المطلوبات
-	٢٠٠,٦٧٢	-	المطلوبات المشتقة
-	<u>٢٠٠,٦٧٢</u>	<u>-</u>	

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 تغيير 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 تغيير 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 ٢٠١٩

٦. النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٥,٣٠٨	٧٤,٥٠٨	النقد في الصندوق
٣,١٥٦,٩٢٤	٢,٨٦٠,٨٩٢	الاحتياطي لدى مصرف الإمارات المركزي*
٥,٨٥٠,٠٠٠	٥,٦٠٠,٠٠٠	شهادة إيداع لدى مصرف الإمارات المركزي
٥٦,٦٨٢	-	الحساب الجاري لدى مصرف الإمارات المركزي
٩,١٣٨,٩١٤	٨,٥٣٥,٤٠٠	

* 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 شهر وفقاً لمتطلبات توجيهات البنوك المركزية المعنية.

٧. المطلوب من البنوك

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠١,٦٥٩	١٨٥,٥٨٠	أرصدة لدى بنوك أخرى
٦٨,٣٢٨	١٢٠,٨٨٨	تمويل الصادرات المخصص (دون حق المطالبة)
٢٧٥,٤٩٨	٢٢٠,٣٥١	إيداعات
١٧٧,٢٠١	١٠٤,٢٥٤	قبولات خاصة مخصصة
١٤٨,٣٣٩	٢٧٥,٤٨٣	قروض لأجل
٢,٥٤٣,٢٣٩	١,٥٣٤,٠٥٢	تمويل الواردات المخصص
٦٩٧,٩٠٠	٣٦٧,٣٠٠	التمويل الإسلامي - مرابحة
٤,٠١٢,١٦٤	٢,٨٠٧,٩٠٨	
(٨٨٦)	(٨٨٦)	
٤,٠١١,٢٧٨	٢,٨٠٧,٠٢٢	

يطرح: الخسارة الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٨)

٨. القروض والسلف إلى العملاء

تتكون محفظة القروض والسلف مما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٤٩٣,٦٥٢	٢,٨٣١,٦٧٣	قروض لأجل
١٧٦,٠٥٠	١٤٠,٥١٦	تمويل إسلامي - مرابحة
٢,٣٨٦,٠٧٢	٢,٥٦٩,٤٤٥	سلف بطاقات ائتمان
٣,٦١٥,٠٣٥	٣,٠١٥,٧١١	سحب على المكشوف
١,٢٥٢,٤٣٩	١,٣٧٩,١٦٠	أخرى
٩,٩٢٣,٢٤٨	٩,٩٣٦,٥٠٥	
(٧١٣,٤٢٦)	(٧١٠,٠٣٨)	يطرح: الخسارة الائتمانية المتوقعة
(٢٣,٧٨٠)	(٢٣,٩٤٤)	يطرح: فائدة معلقة
٩,١٨٦,٠٤٢	٩,٢٠٢,٥٢٣	صافي القروض والسلف

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٨. القروض والسلف إلى العملاء (تتمة)

فيما يلي تغيرات انخفاض القيمة للموجودات المالية:

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 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
٢٠١٨	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في ١ يناير ٢٠١٨	١٤٥,٥٦٠	٢٤٦,٥٦٣	٤١٩,٠٨٨	٨١١,٢١١
صافي العكس في المخصص للسنة (إيضاح ٢٨)	(٢٤,١٩٩)	(٤٠,٩٩١)	(٣٢,٥٩٥)	(٩٧,٧٨٥)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٢١,٣٦١	٢٠٥,٥٧٢	٣٨٦,٤٩٣	٧١٣,٤٢٦

٩. الأوراق المالية الاستثمارية

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
١,١٨٠,١٠٥	٧,٢٩٠,٢٢٩
٣,٩٥٦,١٧٦	٢٧٤,٦٦٩
٥,١٣٦,٢٨١	٧,٥٦٤,٨٩٨

بالقيمة العادلة من خلال الدخر الشامل الآخر
سندات حكومية (مصنفة أ)

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
سندات حكومية (مصنفة أ)

المجموع

فيما يلي الحركة خلال السنة:

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
١,٨٢٢,٧٣٥	٥,١٣٦,٢٨١
٤٨,٧٥٧,٠١٠	٢٩,٦٩٤,٤٨٣
(٤٥,٤٤٣,٤٤٢)	(٢٧,٢٨٥,٨٥٩)
(٢٢)	١٩,٩٩٣
٥,١٣٦,٢٨١	٧,٥٦٤,٨٩٨

في ١ يناير

الإضافات خلال السنة

المستبعد خلال السنة

التغير في القيمة العادلة *

الإجمالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، من المتوقع أن تستحق الأوراق المالية الاستثمارية ٣,٦ مليار درهم (٢٠١٨: ٣,١٠ مليون درهم) بعد أكثر من ١٢ شهرًا من تاريخ التقرير.

* خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تضمن التغير في القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية زيادة قدرها ٢١,٩٨ مليون درهم (انخفاض ٢٠١٨: ١,٣٧ مليون درهم) في القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وانخفاض في القيمة العادلة بقيمة ١,٩٩ مليون درهم (٢٠١٨: ١,٣٥ مليون زيادة) 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 ٢٠١٩

١٠. الممتلكات والمعدات

الإجمالي ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ألف درهم	أنظمة كمبيوتر ألف درهم	أثاث ومعدات وسيارات ألف درهم	التكلفة
٢٤٩,٢٤٣	٩,١٩٣	١٢٣,٦٩٤	١١٦,٣٥٦	في ١ يناير ٢٠١٨
٩٩,٢٥٨	-	٧,١٤٦	٩٢,١١٢	الإضافات
(٥٣,٧٩٢)	(٤,٣٦٧)	-	(٤٩,٤٢٥)	الاستبعادات / التحويلات
٢٩٤,٧٠٩	٤,٨٢٦	١٣٠,٨٤٠	١٥٩,٠٤٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
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
١٧٦,٣٥٢	-	٧١,٣٥٧	١٠٤,٩٩٥	في ١ يناير ٢٠١٨
٢٥,٨٧٥	-	٢,٥٠٠	٢٣,٣٧٥	المحمل للسنة
(٤٨,٤٣١)	-	-	(٤٨,٤٣١)	الاستبعادات / التحويلات
١٥٣,٧٩٦	-	٧٣,٨٥٧	٧٩,٩٣٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٥٣,٧٩٦	-	٧٣,٨٥٧	٧٩,٩٣٩	في ١ يناير ٢٠١٩
٢٧,٣٠٩	-	١١,٢٧٠	١٦,٠٣٩	المحمل للسنة
(١٦,٦٤١)	-	(١٨١)	(١٦,٤٦٠)	الاستبعادات / التحويلات
١٦٤,٤٦٤	-	٨٤,٩٤٦	٧٩,٥١٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٥٢,٤٩٧	٦,٠٢١	٦٤,٣٥٤	٨٢,١٢٢	صافي القيمة الدفترية
١٤٠,٩١٣	٤,٨٢٦	٥٦,٩٨٣	٧٩,١٠٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٤٠,٩١٣	٤,٨٢٦	٥٦,٩٨٣	٧٩,١٠٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١١. الموجودات الأخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	فوائد مدينة مستحقة
١٤٩,٤٥٠	٢١٥,٦٦٦	مدفوعات مقدماً ودمم مدينة أخرى
٢٣٨,٠٣٣	٣١٢,٨٩٧	موجودات حق الاستخدام
-	٤٧,٨٥١	موجودات ضريبية مؤجلة (الإيضاح ١٩)
١٩٦,٦٤٩	١٩٦,١٨٣	
٥٨٤,١٣٢	٧٧٢,٥٩٧	

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٢. المطلوب للبنوك

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

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
-	٣٢١,٠٨٠
١٢٤,٩٨٦	٣٣٢,١٠٢
١٢٤,٩٨٦	٦٥٣,١٨٢

١٣. ودائع العملاء

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

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
١٧,٦٣٧,٢٣٢	١٧,٢٥٤,٩٨١
١,٨٧٢,٠٦٩	٢,٠٣٤,٥٠٦
٥٤٣,٢٦٨	١,٠٥٢,٥١٩
٩١,٣٦٤	٧٧,٦٨٥
٣٨٢,١١٥	٣٤٨,٤٤٧
٢٠,٥٢٦,٠٤٨	٢٠,٧٦٨,١٣٨

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

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٢,٨٠٢	٤,٣٩٦
٢١,٠٣٥	١٩,٢٧٢
٦٧,٦٣١	٧٤,٧٨١
١٦٠,٤٥٣	١٨٠,٠٨٨
٣٥٩,٣٢٣	٣٧٤,٤٩٦
٣٣٠,٣٥١	٣٦٤,٧٦٤
-	٤٧,٣٢٤
١٠,٧١٥	٨,٦٥٤
٧,٤٦٩	٩,٨٩٠
٩٥٩,٧٧٩	١,٠٨٣,٦٦٥

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٤. المطلوبات الأخرى (تتمة)

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٧,٦٣٠	٧٤,٧٨١	تسوية ذمة دائنة برنامج التعويضات المحددة القيمة الحالية للالتزامات التعويضات المحددة
٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٣,١١٧	٦٧,٦٣١	صافي المطلوبات الافتتاحية
١٣,٧٢٠	١٢,٩٢٧	المصروفات خلال السنة
(٢,٨١١)	(١,٤٩٠)	إعادة قياس الالتزام الخاص بتعويضات نهاية الخدمة للموظفين
(٢١٢)	٢٠٥	تحويل مكافأة نهاية الخدمة داخلية / (خارجية)
(١٦,١٨٣)	(٤,٤٩٢)	التعويضات المدفوعة خلال السنة
٦٧,٠٨٦	٧٤,٧٨١	صافي المطلوبات الختامية
		المحمل على برنامج التعويضات المحددة
١٠,٥٦٥	٩,٩٨٦	تكلفة الخدمة الحالية
٣,١٥٥	٢,٩٤١	تكلفة الفوائد
١٣,٧٢٠	١٢,٩٢٧	
		الاقتراض الاكتواري
%٤,٥٠	%٤,٥٠	التقييم وفقاً لمعدل الخصم
%٤,٥٠	%٤,٥٠	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.

١٦-٢ الاحتياطيات الأخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
(٢,٦٧٤)	(١,١٨٤)	إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
١٥,٢٩٤	٧,٩٣٤	صافي المبلغ الذي تم عكسه من "سي تي جروب إنك." - حوافز قائمة على الأسهم
١٢,٦٢٠	٦,٧٥٠	

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٧. إيرادات الرسوم والعمولات - صافي

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٨,٥١٧	٧٢,٩٦٦	العمولة من بيع منتجات استثمارية خاصة بطرف آخر
٥٤,٥٦٠	٦٥,٩٢٩	رسوم تشغيل وأتعاب خدمات
٦٦,٥٤٤	٤١,٥٢٥	العمولة على التمويل التجاري
٣٥٦,٥٤١	٣١٤,٦٣٠	رسوم وعمولات أخرى
٥٥٦,١٦٢	٤٩٥,٠٥٠	

١٨. المصروفات العمومية والإدارية

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٧٣,٥٦٧	٣٥٢,٠٣٥	تكاليف موظفين
٥٦٣,٢٩٢	٥٧٤,٩٥٥	تكاليف الإدارة والإشراف للمركز الرئيسي وتكاليف أخرى
٢٥,٨٧٥	٢٧,٣٠٩	الاستهلاك
٩,٧٠٥	١١,٣٠٥	أخرى
٩٧٢,٤٣٩	٩٦٥,٦٠٤	

تكاليف الموظفين تتضمن دفعات على أساس الأسهم كما هو مبين أدناه

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٠٥٥	٧,٢٤٠	مصروفات برنامج تجميع رأس المال
١٩٥	٢٦١	مصروفات خيارات الأسهم
١٠,٢٥٠	٧,٥٠١	

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 ٦٣٦ موظفاً في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٦٥١ موظفاً).

لم تكن هناك أية إسهامات اجتماعية خلال السنة (٢٠١٨: لا شيء).

١٩. الضرائب

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

لا تجيز 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 وأبوظبي والشارقة كل على حدة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٩. الضرائب (تتمة)

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤١,٦٨٩	١٦٠,٤٥٣	الحركة في مخصص الضريبة الحالية
(١٤١,٦٨٩)	(١٦٣,٧٨١)	الرصيد في ١ يناير
١٦٠,٤٥٣	١٨٣,٤١٦	الضريبة المدفوعة
١٦٠,٤٥٣	١٨٠,٠٨٨	مصروفات الضريبة الحالية للسنة
		الرصيد في ٣١ ديسمبر
		مصروفات الضريبة الحالية
١٦٠,٤٥٣	١٨٠,٠٨٨	السنة الحالية
-	٣,٣٢٨	تسويات السنوات السابقة
١٦٠,٤٥٣	١٨٣,٤١٦	
		التخفيض الضريبي المؤجل
٢١,٠٢٠	٤٦٦	مصدرو عكس الفروقات المؤقتة
١٨١,٤٧٣	١٨٣,٨٨٢	إجمالي مصروفات ضريبة الدخل

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٤٩,٩٢٧	٩٠٢,٧٧٠	الأرباح المحاسبية
١٦٩,٩٨٥	١٨٠,٥٥٤	الضريبة وفقاً للمعدل المطبق البالغ ٢٠٪
		تسويات:
١١,٤٨٨	٣,٣٢٨	تسويات ضريبية أخرى
١٨١,٤٧٣	١٨٣,٨٨٢	مصروفات الضريبة
%٢١,٣٥	%٢٠,٣٧	المعدل الضريبي الفعلي

فيما يلي الحركة في موجودات الضريبة المؤجلة خلال السنة:

المحمل على الدخل	المحمل على الأرباح			
المحمل على الدخل	المحمل على الأرباح			
في ديسمبر ٢٠١٩	في ١ يناير ٢٠١٩			٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم	(رصيد دائن)	ألف درهم	ألف درهم
١٩٦,١٨٣	-	(٤٦٦)	١٩٦,٦٤٩	مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء
١٩٦,١٨٣	-	(٤٦٦)	١٩٦,٦٤٩	الإجمالي
في ديسمبر ٢٠١٨	في ١ يناير ٢٠١٨			٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم	(رصيد دائن)	ألف درهم	ألف درهم
١٩٦,٦٤٩	-	(٢١,٠١٩)	٢١٧,٦٦٨	مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء
١٩٦,٦٤٩	-	(٢١,٠١٩)	٢١٧,٦٦٨	الإجمالي

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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.

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٤٢,٥٨٩	٥٣٢,٦٤١	اعتمادات مستندية
٤,٤٠٤,٢٧٤	٤,١٨١,١٣٧	ضمانات
٢,٩٨٣,٤٣٧	٢,١٠٩,٩٠٤	التزامات بتقديم قروض غير مسحوبة
<u>٨,٠٣٠,٣٠٠</u>	<u>٦,٨٢٣,٧٢٢</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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٩٨١,٩٩٠	٥,٦٧٤,٥٠٨	النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي (باستثناء الاحتياطيات)
٢,٦٢٦,٩٠٩	١,٦٦٨,٤٦٤	المطلوب من البنوك
٦٦,٠٤٨	١١٥,١٥٤	المطلوب من المركز الرئيسي والفروع في الخارج
(١٢٤,٩٨٦)	(٦٥٣,١٨٢)	المطلوب للبنوك
(٣,٥٧١,٠٦٠)	(٣,٥٤٤,٠٨١)	المطلوب للمركز الرئيسي والفروع في الخارج
<u>٤,٩٧٨,٩٠١</u>	<u>٣,٢٦٠,٨٦٣</u>	

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٢ الأدوات المشتقة

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

القيمة الاسمية					القيمة السوقية	القيمة السوقية	
أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي	العادلة السالبة	الموجبة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٠,٢٩٨,٥٨٠	١٨,٥٥٩,١٦٠	٩,١١٣,٨٦١	-	٦٧,٩٧١,٦٠١	١٨٩,٦٨٦	١٦٣,٩٩١	عقود صرف عملات أجنبية آجلة
-	-	-	-	-	-	-	خيارات صرف عملات أجنبية
١,١٩٥,٠٧١	٩٨٤,٤٤٤	١,٣٧٤,٥٤٩	-	٣,٥٥٤,٠٦٤	١٠,٩٨٦	١١,٤٠٥	عقود مقايضة أسعار فائدة
٤١,٤٩٣,٦٥١	١٩,٥٤٣,٦٠٤	١٠,٤٨٨,٤١٠	-	٧١,٥٢٥,٦٦٥	٢٠٠,٦٧٢	١٧٥,٣٩٦	المجموع

يقوم البنك في سياق الأعمال الاعتيادية بإبرام 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 ٢٠١٩

٢٣. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٦,٠٤٨	١١٥,١٥٤	المطلوب من المركز الرئيسي والفروع في الخارج
(٣,٥٧١,٠٦٠)	(٣,٥٤٤,٠٨١)	المطلوب للمركز الرئيسي والفروع في الخارج
١٧٥,٣٩٦	١٦٧,٠٠٢	موجودات مشتقة
(٢٠٠,٦٧٢)	(١٥١,٣٣٠)	مطلوبات مشتقة

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٣٨	٨٥٣	إيرادات الفائدة
(١١,٦٨٦)	(٣٨,٠٣٥)	مصروفات الفائدة
(١٠٦,٠٥٦)	(٦١,٧٠٨)	إدارة وإشراف المركز الرئيسي
(١٨٤,٨٢٢)	(١٢١,٩٣٢)	صافي رسوم الخدمات بين الفروع
٢١٤,٤٩٨	١٨٦,٥٧٨	صافي الرسوم والإيرادات الأخرى

خارج الميزانية العمومية

- ضمانات

- اعتمادات مستندية

٢٠١٨	٢٠١٩
٢٣٥,٠٤٥	٢٨٥,٠٤٥
٧١١,٠٢٦	٦٢٩,٤٠٠

موظفي الإدارة الرئيسيين

- امتيازات قصيرة الأجل

- امتيازات قائمة على الأسهم

- تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٨	٢٠١٩
١١,٦٠٣	١٣,٥٢٢
١,٩٢١	٢,٣٩٦
٤٢٢	٤٥٢
١٣,٩٤٦	١٦,٣٧٠

المعاملات مع موظفي الإدارة الرئيسيين:

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
الرصيد الختامي	الرصيد الختامي	قروض
٢٤١	٦٢٧	٧٣٧
الحد الأقصى للرصيد	الحد الأقصى للرصيد	بطاقات ائتمان
٢٠٠	٢٧٩	٥٥٦
٢٥٠	٥١٢	

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٤. إيرادات الفائدة

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥٤,١٤٠	٣١٥,٣٨١	الإيداعات لدى البنوك
٩٢٩,٧٣٧	٨٦٧,٦٦٣	قروض وسلف للعملاء
٤٢,٦٣٦	٨٩,٠١٧	استثمارات
<u>١,١٢٦,٥١٣</u>	<u>١,٢٧٢,٠٦١</u>	

٢٥. مصروفات الفائدة

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٤,١٩٧	٩٠,٧٦٣	ودائع العملاء
١١,٧٣٥	١٩,٤٢٢	قروض
<u>٧٥,٩٣٢</u>	<u>١١٠,١٨٥</u>	

٢٦. الإيرادات التشغيلية الأخرى - صافي

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٢١,٤٦١	٤٠٣,٧٦٤	إيرادات صرف العملات الأجنبية
٥,٢٣٦	٢٦,٧٥٧	أرباح أخرى
<u>٤٢٦,٦٩٧</u>	<u>٤٣٠,٥٢١</u>	

٢٧. قرض إسلامي وودائع وإيرادات

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧٦,٠٥٠	١٤٠,٥١٦	تمويل إسلامي - مريحة
٩١,٣٦٤	٧٧,٦٨٥	ودائع إسلامية - قرض
٩,٤٧٣	٧,٦٠٧	إيرادات من تمويل إسلامي

٢٨. خسائر انخفاض القيمة

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
(٩٧,٧٨٥)	(٣,٣٨٨)	عكس صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة لمخصص القروض والسلفيات (إيضاح ٨)
٨٨٦	-	تكلفة الخسائر الائتمانية المتوقعة المستحقة من البنوك (إيضاح ٧)
١٠,٧١٥	(٢,٠٦١)	(عكس) / مصاريف الخسائر الائتمانية المتوقعة على الضمانات المالية وخطاب الاعتماد وقبولات العملاء (إيضاح ١٤)
٣٠٠,١٧٩	٢٤٥,٩٩١	القروض والسلف المشطوبة مباشرة
<u>٢١٣,٩٩٥</u>	<u>٢٤٠,٥٤٢</u>	

٢٩. أرقام المقارنة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠. أحداث بعد تاريخ التقرير

أعلنت منظمة الصحة العالمية في مارس ١١ مارس ٢٠٢٠ عن تصنيف السلالة الجديدة الفيروس التاجي (كوفيد ١٩)، التي ظهرت لأول مرة في الصين، كجائحة، مما يؤثر على البلدان على مستوى العالم. لا تزال الآثار المحتملة من فيروس كوفيد ١٩ غير مؤكدة، بما في ذلك، من بين أمور أخرى، على الظروف الاقتصادية والشركات والمستهلكين. وعلى الرغم من عدم وضوح حجم هذه الآثار على الشركة، إلا أنه من المحتمل أن يلقي بظلال سلبية على أعمالها ونتائج العمليات ومركزها المالي.

ويعد ذلك الحدث حدثًا غير موجب للتعديل ولا يمكن إجراء تقدير للأثر المالي في الوقت المناسب نظرًا لتطور الأمر بوتيرة متسارعة.