

سي تي بنك إن إيه
فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

التقرير والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تخضع هذه البيانات المالية المدققة لاعتماد مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

سيتي بنك إن إيه - فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الصفحة

المحتويات

٢-١	تقرير مدقق الحساب المستقل
٣	بيان المركز المالي
٤	بيان الربح والخسارة
٥	بيان الدخل الشامل
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية
٧	بيان التدفقات النقدية
٦٧-٨	إيضاحات حول البيانات المالية

كيه بي إم جي
كيه بي إم جي لور جلف ليمتد
المكاتب ٥، مبنى وان سنترال
الطابق ٤، مكتب رقم ٤٠١
شارع الشيخ زايد، ص. ب ٣٨٠٠ دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة
هاتف رقم: ٩٧١٤٤٠٣٠٣٠٠ + www.kpmg.com/ae

تقرير مدقق الحسابات المستقلين

إلى المكتب الرئيسي سيتي بنك إن إيه - فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

التقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية لسيتي بنك إن إيه - فروع دولة الإمارات العربية المتحدة ("البنك") والتي تتضمن بيانات الموقف المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وبيان الربح والخسارة، والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات التي تشتمل على السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

وبحسب رأينا، فإن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن المعهد الدولي للتقارير المالية الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة.

أساس إبداء الرأي

لقد أجرينا تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وأوردنا مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير بمزيد من التفصيل في قسم مسؤوليات المدققين عن تدقيق البيانات المالية في تقريرنا. ونؤكد أننا مستقلون عن البنك وفقاً لمدونة قواعد السلوك الدولية للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) (مدونة مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين) إلى جانب المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بمراجعتنا للبيانات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ومدونة مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. كما نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

مسؤولية الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية

الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وإعدادها وفقاً للأحكام المعمول بها في المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لعام ٢٠٢١، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتسهيل إعداد البيانات المالية الخالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

تتحمل الإدارة المسؤولية عند إعداد البيانات المالية عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة قائمة، والإفصاح، حسب الاقتضاء، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية التشغيلية واستخدام أساس المنشأة القائمة في المحاسبة ما لم تنوي الإدارة إما تصفية البنك أو إيقاف عملياته، أو لم يكن لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

يتحمل المسؤولون عن الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

تقرير مدقق الحسابات المستقلين

إلى المكتب الرئيسي - سيتي بنك إن إيه - فروع دولة الإمارات العربية المتحدة (تابع)

مسؤوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية في مجملها خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير المدققين الذي يتضمن رأينا.

ويعد التأكيد المعقول مستوى عال من التأكيد، لكنه لا يضمن أن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً عن الأخطاء الجوهرية عند وجودها.

يمكن أن تنشأ الأخطاء في إعداد البيان المالي عن الغش أو الخطأ وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية.

وقد أصدرنا كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية أحكاماً مهنية ونحافظ على الشك المهني طوال عملية التدقيق. ونقوم كذلك بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المتخذة لمعالجة تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ونشير في هذا الصدد إلى أن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الغش أعلى من تلك الناتجة عن الخطأ، حيث قد ينطوي الغش على التواطؤ، أو التزوير، أو الحذف المتعمد، أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.

- التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة في ظل الظروف المتاحة، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.

- التوصل إلى استنتاجات حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وتحديد ما إذا كان هناك شك جوهرى متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة قائمة. وإذا استنتجنا وجود شك جوهرى، فنحن مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدققي الحسابات. ومع ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف البنك عن الاستمرار كمنشأة قائمة.

- تقييم العرض الكلي للبيانات المالية وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق العرض العادل.

نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق المخطط للتدقيق وتوقيته ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور كبيرة في الرقابة الداخلية التي نحددها أثناء تدقيقنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لما تتطلبه المادة (١١٤) من مرسوم القانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨ (وتعديلاته)، فإننا نؤكد حصولنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورة لغرض التدقيق الذي نقوم به.

كيه بي إم جي لور جلف ليمتد

فوزي أبو راس /يوجد توقيع/

رقم التسجيل: ٩٦٨ دبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: ٣١ مارس ٢٠٢٣

سيقي بنك إن إيه – فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الموجودات	إيضاح	٢٠٢٢	٢٠٢١
النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٦	١٨,٦٨٧,٦٣٤	١٢,٤٢٠,٥٠٨
مستحق من البنوك	٧	٢,٣٤٦,٥٥٩	٣,١٠١,١٩٢
مستحق من المكتب الرئيسي والفروع في الخارج	٢٣	٧٥,٢٨٠	٦١٩,٢٢٣
الموجودات المشتقة	٢٢	٩٧,٤٩٩	٧٥,٩٢٠
قروض وسلف للعملاء	٨	٨,٧٠٤,٥٢١	٨,٢٧٩,٩٥٤
الأوراق المالية الاستثمارية	٩	١٨,٠٣٨,٨٥٣	١٢,٤٥١,٤٥٧
الممتلكات والمعدات	١٠	٩٠,٤٧٤	١٢٥,١٣٨
قبولات العملاء	٢٠	٦٢,٨٢٠	٤٠٢,٢٩٥
موجودات أخرى	١١	٨١١,١٨٠	٧٠٥,٤٥٧
إجمالي الموجودات		<u>٤٨,٩١٤,٨٢٠</u>	<u>٣٨,١٨١,١٤٤</u>

الالتزامات وحقوق الملكية

الالتزامات

مستحق للبنوك	١٢	٤٤٦,٢٧١	١٨٨,٠١٤
ودائع العملاء	١٣	٣٥,٧١٩,٨١٩	٣٠,١٤٨,٣٨٠
مستحق للمكتب الرئيسي والفروع في الخارج	٢٣	٢,٩٥١,٠٦٩	٣,٤٦٦,٢٣٣
الالتزامات المشتقة	٢٢	١١٤,٦٠٩	٢٢٠,٩٣٣
قبولات العملاء	٢٠	٦٢,٨٢٠	٤٠٢,٢٩٥
التزامات أخرى	١٤	٦,٣٥٤,٩٩٦	١,٠٤٧,٧١٦
إجمالي الالتزامات		<u>٤٥,٦٤٩,٥٨٤</u>	<u>٣٥,٤٧٣,٥٧١</u>

حقوق الملكية

رأس المال المخصص	١٥	١٣٥,٩٠١	١٣٥,٩٠١
الاحتياطي القانوني	١٦,١	٦٧,٩٥١	٦٧,٦٥١
احتياطي القيمة العادلة		(١٦٧,٨٨٣)	(٣٦,٧٤٤)
الاحتياطيات الأخرى	١٦,٢	٥,٢٨٤	(٦,١٧٩)
الأرباح المحتجزة		٣,٢٢٣,٩٨٣	٢,٥٤٦,٦٤٤
إجمالي حقوق الملكية		<u>٣,٢٦٥,٢٣٦</u>	<u>٢,٧٠٧,٥٧٣</u>
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		<u>٤٨,٩١٤,٨٢٠</u>	<u>٣٨,١٨١,١٤٤</u>

تمثل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

تم اعتماد هذه البيانات المالية بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٣ من قبل:

المدير المالي
/يوجد توقيع/
إيديز أوزسوي
المدير المالي لسيقي بنك بدولة الإمارات

شمسة الفلاسي
(وقعت شمسة الفلاسي إلكترونياً بتاريخ ٢٠٢٣/٣/٣٠ الساعة ١٧:١٥)
الرئيس التنفيذي
شمسة الفلاسي
الرئيس التنفيذي لسيقي بنك بدولة الإمارات

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

تمثل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

سيتي بنك إن إيه - فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

بيان الربح والخسارة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
٠٠٠ " درهم	٠٠٠ " درهم		
٦٩٣,١٥٨	١,٢٢٢,١٤٠	٢٤	إيرادات الفوائد
(٤٠,٧٣٤)	(٥٩,٩٣٩)	٢٥	مصرفات الفوائد
٦٥٢,٤٢٤	١,١٦٢,٢٠١		صافي إيرادات الفوائد
٥,٦٣٣	١,٧٩٧	٢٧	الإيرادات من التمويل الإسلامي
٦٥٨,٠٥٧	١,١٦٣,٩٩٨		صافي الفوائد وإيرادات التمويل الإسلامي
٤٠٨,٦٥٢	٣٧٧,١٧٢	١٧	صافي الإيرادات من الرسوم والعمولات
٣٥٧,٣٦٢	٤٤٤,٧٤٣	٢٦	صافي الإيرادات التشغيلية الأخرى
١٥,٢٨٩	(٩,٠٣٦)		صافي (الخسارة) / الربح على الاستثمارات
١,٤٣٩,٣٦٠	١,٩٧٦,٨٧٧		إجمالي الإيرادات
(٩١١,٣٢٣)	(١,٠٥٨,٩٢٨)	١٨	المصرفات العامة والإدارية
(٣٨,٣٤١)	(٧٧,٠٨٢)	٢٨	صافي خسائر اضمحلال الموجودات
٤٨٩,٦٩٦	٨٤٠,٨٦٧		أرباح العام قبل الضرائب
(١٢٩,٠٤٦)	(١٦٣,٥٢٨)	١٩	الضرائب
٣٦٠,٦٥٠	٦٧٧,٣٣٩		أرباح هذا العام

تمثل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ 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 دولة الإمارات العربية المتحدة

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
٣٦٠,٦٥٠	٦٧٧,٣٣٩	أرباح هذا العام
		الدخل الشامل الآخر:
		العناصر التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة
٣,٥٣٧	١٢,٧٣٩	إعادة قياس مزايا ما بعد انتهاء الخدمة
(٢,٠٠١)	(١,٢٧٦)	صافي الرسوم من الحوافز القائمة على أسهم سي تي جروب
١,٥٣٦	١١,٤٦٣	
		العناصر المعاد تصنيفها أو التي يمكن إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة
(٣٦,٧٤٤)	(١٦٧,٨٨٣)	تصنيف التغير في القيمة العادلة للاستثمارات وشهادات إيداع البنك المركزي على أنها قيمة
		عادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٥,٠٣٠)	٣٦,٧٤٤	صافي المبلغ المحول إلى الربح والخسارة من استثمارات الدين المصنفة على أنها قيمة عادلة من
		خلال الدخل الشامل الآخر
(٥١,٧٧٤)	(١٣١,١٣٩)	
(٥٠,٢٣٨)	(١١٩,٦٧٦)	خسائر شاملة أخرى لهذا العام
٣١٠,٤١٢	٥٥٧,٦٦٣	إجمالي الدخل الشامل لهذا العام

تمثل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

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

سيتي بنك إن إيه – فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

بيان التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي "درهم"	الأرباح المحتجزة "درهم"	الاحتياطيات الأخرى "درهم"	احتياطي القيمة العادلة "درهم"	الاحتياطي القانوني "درهم"	رأس المال المخصص "درهم"	
٢,٧٧٩,٢٦٢	٢,٥٦٨,٠٩٥	(٧,٧١٥)	١٥,٠٣٠	٦٧,٩٥١	١٣٥,٩٠١	كما في ١ يناير ٢٠٢١
						إجمالي الدخل الشامل
٣٦٠,٦٥٠	٣٦٠,٦٥٠	-	-	-	-	أرباح هذا العام
(٥١,٧٧٤)	-	-	(٥١,٧٧٤)	-	-	الدخل الشامل الآخر، بعد
						خصم الضريبة
(٢,٠٠١)	-	(٢,٠٠١)	-	-	-	معاملات مدفوعات في شكل
						أسهم
٣,٥٣٧	-	٣,٥٣٧	-	-	-	قياس مزايا ما بعد انتهاء
						الخدمة
(٣٨٢,١٠١)	(٣٨٢,١٠١)	-	-	-	-	إعادة الأموال إلى المقر الرئيسي
٢,٧٠٧,٥٧٣	٢,٥٤٦,٦٤٤	(٦,١٧٩)	(٣٦,٧٤٤)	٦٧,٩٥١	١٣٥,٩٠١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢,٧٠٧,٥٧٣	٢,٥٤٦,٦٤٤	(٦,١٧٩)	(٣٦,٧٤٤)	٦٧,٩٥١	١٣٥,٩٠١	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
						إجمالي الإيرادات الشاملة
٦٧٧,٣٣٩	٦٧٧,٣٣٩	-	-	-	-	أرباح هذا العام
(١٣١,١٣٩)	-	-	(١٣١,١٣٩)	-	-	الدخل الشامل الآخر، بعد
						خصم الضريبة
(١,٢٧٦)	-	(١,٢٧٦)	-	-	-	معاملات مدفوعات في شكل
						أسهم
١٢,٧٣٩	-	١٢,٧٣٩	-	-	-	قياس مزايا ما بعد انتهاء
						الخدمة
=	=	=	=	=	=	إعادة الأموال إلى المقر الرئيسي
٣,٢٦٥,٢٣٦	٣,٢٢٣,٩٨٣	٥,٢٨٤	(١٦٧,٨٨٣)	٦٧,٩٥١	١٣٥,٩٠١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تمثل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

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

سيتي بنك إن إيه - فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	
... درهم	... درهم	
٤٨٩,٦٩٦	٨٤٠,٨٦٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		أرباح هذا العام قبل الضريبة
		تسويات لبنود غير النقدية
٣٨,٢٤٣	٣٦,١٩٨	الإستهلاك
٢,٩٣٧	(٤,٧٥١)	(الربح)/ الخسارة على مبيعات الممتلكات والمعدات
(٢٠٩,٨٦٦)	(٢٢٢,٤٦٦)	الإفراج الصافي عن الموجودات المالية
١٥٣,١٥٥	(١٢٧,٩٠٣)	المشتقات
١٥,٢٨٨	٩,٠٣٦	صافي الخسارة على الاستثمارات
<u>٣,٥٣٧</u>	<u>١٥,٧٥٥</u>	مكافأة نهاية الخدمة
٤٩٢,٩٩٠	٥٤٦,٧٣٦	النقد التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والالتزامات التشغيلية
(١٣٢,١٦٧)	٥٩٢,٨٥٢	انخفاض / (زيادة) الاحتياطي لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
(٩٩,٨٨٨)	(٢٢٤,٨٠٥)	الانخفاض في المستحقات من البنوك
(٢٢٥,١٦٧)	(١٧٢,٧٥١)	زيادة القروض والسلف للعملاء
(٤٩,٥٣٧)	(١٢٧,٤٧٨)	زيادة في الموجودات الأخرى باستثناء الضرائب
٤,٥٥٩,١٩٧	٥,٥٧١,٤٣٩	زيادة ودائع العملاء
٦٨,٣١٦	٥,٢٣٥,٥٩١	زيادة في الالتزامات الأخرى باستثناء الضرائب
(١٣١,٠١٦)	(١٠١,٩٤٩)	الضرائب المدفوعة
<u>(٨,٠٠١)</u>	<u>(٦,٣٨٧)</u>	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
<u>٤,٤٧٤,٧٢٥</u>	<u>١١,٣١٣,٢٤٨</u>	صافي التدفقات النقدية المتولدة من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

(٢٤,٦٤٨)	(٢,٥٧٣)	شراء ممتلكات ومعدات - صافي
٨٧٢	٥,٧٩٠	عائدات من التصرف في الممتلكات والمعدات
(١٢,٥٠٧,١١٧)	(١٣٢,١٣٠,٤٩٨)	شراء الاستثمارات
١٣,٠٠٧,٧٥٧	١٢٦,٤١١,٥٩٩	عائدات من بيع استثمارات
٤٧٦,٨٦٤	(٥,٧١٥,٦٨٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / من/ في الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

(٣٨٢,١٠١)	-	إعادة الأرباح إلى المقر الرئيسي
(٣٨٢,١٠١)	-	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٤,٥٦٩,٤٨٨	٥,٥٩٧,٥٦٦	زيادة النقد والنقد المعادل
٤,٦٤٣,٩٠١	٩,٢١٣,٣٨٩	النقد والنقد المعادل في بداية العام
٩,٢١٣,٣٨٩	١٤,٨١٠,٩٥٤	النقد وما في حكمه في نهاية العام (إيضاح ٢١)

تمثل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ 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 دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية:

يعمل سي تي بنك إن إيه – فروع دولة الإمارات العربية المتحدة ("البنك") في دولة الإمارات العربية المتحدة ("دولة الإمارات العربية المتحدة") من خلال فروع الأربعة (الفروع الأربعة في ٢٠٢٢) الموجودة في إمارات أبوظبي ودبي والشارقة بموجب ترخيص صادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("المصرف المركزي"). تشمل الأنشطة الرئيسية للبنك قبول الودائع ومنح القروض والسلفيات وتقديم الخدمات المصرفية للأفراد والشركات، بما في ذلك أنشطة الخزنة. ويوجد المقر المسجل وعنوان البنك في ص. ب ٧٤٩، دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة. ويعتبر البنك فرع من فروع سي تي بنك إن إيه (الولايات المتحدة) (المكتب الرئيسي)، أما الشركة القابضة المالكة للبنك هي سي تي جروب إنك. تعكس هذه البيانات المالية أنشطة البنك في دولة الإمارات العربية المتحدة فقط وتستثني جميع المعاملات والموجودات والتزامات المكتب الرئيسي وفروعه الأخرى في أي مكان آخر. ونظراً لعدم طرح رأس مال البنك للتداول العام، لم يتم إعداد تحليل تفصيلي.

٢- أساس الإعداد

أ- بيان الامتثال:

تم إعداد البيانات المالية للبنك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، إلى جانب المتطلبات المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

ب- أساس القياس:

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

- تم قياس الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة؛

- تم قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة؛

- تم قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة؛

- تم الاعتراف بالالتزامات المتعلقة بالمزايا المحددة على أنها القيمة الحالية للالتزام المزايا المحددة مطروحاً منها صافي إجمالي موجودات النظام، بالإضافة إلى المكاسب الاكتوارية غير المعترف بها، مطروحاً منها تكلفة الخدمة السابقة غير المعترف بها والخسائر الاكتوارية غير المعترف بها؛ و

- تم قياس الالتزامات المتعلقة بترتيبات الدفع على أساس الأسهم المسددة نقداً بالقيمة العادلة.

ج- العملة الوظيفية وعملة العرض:

يتم عرض البيانات المالية بدينار دولة الإمارات العربية المتحدة، وهي العملة الوظيفية للبنك، مقرباً إلى أقرب ألف ما لم يذكر خلاف ذلك.

د- استخدام التقديرات والأحكام:

يتطلب إعداد البيانات المالية بحسب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات والمبالغ المبلغ عنها للموجودات والالتزامات والإفصاحات عن الموجودات والالتزامات المحتملة في تاريخ البيانات المالية والمبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات خلال الفترة المشمولة بالتقرير. وتستند التقديرات والافتراضات إلى معرفة الإدارة بالأحداث الجارية والإجراءات والخبرة التاريخية، وعوامل أخرى مختلفة يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف، والتي تشكل نتائجها أساساً لاتخاذ الأحكام حول القيم الدفترية للموجودات والالتزامات التي لا تظهر بسهولة من مصادر أخرى. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

وتتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر، ويتم الاعتراف بمراجعات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. وتم وصف المعلومات حول المجالات الهامة للتقديرات غير المؤكدة والأحكام الحاسمة في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية في الإيضاح رقم ٣.

سيقي بنك إن إيه - فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢. أساس الإعداد (تتمة)

هـ- المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة ذات الصلة المطبقة على البيانات المالية

قام البنك في العام الحالي بتطبيق التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ ومعايير المحاسبة الدولية ١٦ و ٣٧ والتحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠٢٠-٢٠١٨ IFRS الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("IASB") التي تعتبر سارية بشكل إلزامي لفترة محاسبية تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. ولم يكن لتطبيق هذه التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أي تأثير مادي على المبالغ المبلغ عنها للفترات الحالية والسابقة، ولكن قد يؤثر على محاسبة معاملات أو ترتيبات البنك المستقبلية.

وبخلاف ما ورد أعلاه، لا توجد معايير دولية للتقارير المالية أو تعديلات أو تفسيرات هامة أخرى كانت سارية المفعول لأول مرة للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢.

و- المعايير والتفسيرات قيد الإصدار ولم تصبح سارية المفعول بعد:

١ يناير ٢٠٢٣	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ الخاص بعرض القوائم المالية لمعالجة تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة، مما يوفر نهجاً أكثر عمومية استناداً إلى الترتيبات التعاقدية المعمول بها في تاريخ التقرير.
١ يناير ٢٠٢٣	يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" قياس التزامات التأمين بقيمة الوفاء الحالية ويوفر نهج قياس وعرض أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين.
١ يناير ٢٠٢٣	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في عام ٢٠١٧.
١ يناير ٢٠٢٣	تمديد الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٤). يغير التعديل تاريخ انتهاء الصلاحية للإعفاء المؤقت في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" بحيث يكون مطلوباً لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.
١ يناير ٢٠٢٣	الإفصاح عن السياسات المحاسبية (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢) والتي تتطلب أن تفصح الشركة عن سياساتها المحاسبية الجوهرية، بدلاً من سياساتها المحاسبية الأساسية.
١ يناير ٢٠٢٣	أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢)" والتي توضح كيفية احتساب الشركات للضرائب المؤجلة على المعاملات مثل عقود الإيجار والتزامات وقف التشغيل.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير والتعديلات في البيانات المالية في الفترة الأولية عندما تصبح سارية بشكل إلزامي. وتقوم الإدارة حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير والتعديلات.

٣- السياسات المحاسبية الهامة:

لقد طبق البنك باستمرار السياسات المحاسبية التالية على جميع الفترات المعروضة في البيانات المالية، باستثناء المعايير المحاسبية المذكورة في الإيضاح ٢(هـ). والتي تم تطبيقها لأول مرة.

(أ) الأدوات المالية المشتقة:

التصنيف:

يدخل البنك في الأدوات المالية المشتقة بما في ذلك العقود الآجلة والعقود المستقبلية والمقايضات والخيارات في أسواق الصرف الأجنبي وأسواق رأس المال. ويتم تصنيف الأدوات المالية المشتقة غير المؤهلة لمحاسبة التحوط على أنها موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

سيقي بنك إن إيه – فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القياس المبدي واللاحق:

في سياق الأعمال العادية، فإن القيمة العادلة للمشتق عند الاعتراف المبدي هي سعر المعاملة. وفي أعقاب الاعتراف المبدي، يتم إثبات الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة. ويتم الحصول على القيم العادلة بشكل عام بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة، أو باستخدام تقنيات التقييم في حالة عدم وجود سوق نشط. كما يتم تضمين الأدوات المالية المشتقة ذات القيمة السوقية الإيجابية (الأرباح غير المحققة) في الموجودات المشتقة ويتم تضمين الأدوات المالية المشتقة ذات القيمة السوقية السلبية (الخسائر غير المحققة) في الالتزامات المشتقة.

المكاسب والخسائر من القياس اللاحق:

تؤخذ المكاسب أو الخسائر من مشتقات الأدوات المالية في بيان الربح أو الخسارة.

مشتقات القيمة العادلة والأوراق المالية غير المسعرة:

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في الأسواق النشطة باستخدام أساليب التقييم. وعند استخدام أساليب التقييم (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة، يتم اختبارها قبل استخدامها ويتم معايرة النماذج للتأكد من أن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. إلى الحد الممكن عملياً، تستخدم النماذج البيانات التي يمكن ملاحظتها فقط، كما تتطلب مجالات مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة) والتقلبات والارتباطات من الإدارة وضع تقديرات. وقد تؤثر التغييرات في الافتراضات حول هذه العوامل على القيمة العادلة المبلغ عنها للأدوات المالية.

ب) الممتلكات والمعدات:

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

تشمل التكلفة المصروفات المنسوبة مباشرة إلى شراء الأصل. يتم الاعتراف بتكلفة استبدال بند من الممتلكات والمعدات في القيمة الدفترية للبند إذا كان من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في هذا الجزء إلى البنك ويمكن قياس تكلفتها بشكل موثوق. كما يتم الاعتراف بالخدمات اليومية للممتلكات والمعدات في الربح أو الخسارة عند تكيدها.

وعندما يكون لأجزاء من الممتلكات والمعدات أعمار افتراضية مختلفة، يتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة (مكونات رئيسية) للممتلكات والمعدات.

المتحصلات من البيع بالقيمة 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. ويتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في الربح أو الخسارة.

كما يتم الاعتراف بالإهلاك في الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الافتراضية المقدرة لكل جزء من بند الممتلكات والمعدات حيث يعكس ذلك بشكل وثيق النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الأصل.

الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنوات الحالية والمقارنة هي كما يلي:

أنظمة الكمبيوتر من ٣ إلى ٥ سنوات

الأثاث والمعدات والمركبات من ٣ إلى ١٥ سنة

يتم إعادة تقييم طرق الإهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ كل تقرير وتعديلها إذا كان ذلك مناسباً.

ج) المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص، إذا كان على البنك، كنتيجة لحدث سابق، التزام حالي قانوني أو ضمني يمكن تقديره بشكل موثوق، ومن المحتمل أن يكون هناك تدفق خارجي للمنافع الاقتصادية قد تكون مطلوبة لتسوية الالتزام. ويتم تحديد المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود، وعند الاقتضاء، المخاطر الخاصة بالالتزام.

سيقي بنك إن إيه – فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وترتيبات الحوافز طويلة الأجل:

يقدم البنك مخصصات نهاية الخدمة للموظفين بناءً على تقدير مبلغ المنافع المستقبلية التي حصل عليها الموظفون مقابل خدماتهم حتى التقاعد. ويتم إجراء هذا الحساب سنوياً بواسطة خبير اكتواري مؤهل باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. ويتضمن التقييم الاكتواري وضع افتراضات حول معدلات الخصم والزيادات المستقبلية في الرواتب ومعدلات الوفيات ومعدلات الانسحاب.

تنشأ المكاسب / الخسائر الاكتوارية من الاختلافات بين الافتراضات الاكتوارية والتجارب الفعلية فيما يتعلق بقضايا مثل افتراضات زيادة الرواتب واحتمالات الوفاة والانسحاب. وبحسب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩، يجب الاعتراف بهذه المكاسب والخسائر التي تنشأ عن إعادة قياس صافي التزام المزايا المحددة في الدخل الشامل الآخر.

علاوة على ذلك، يساهم البنك في نظام التقاعد لمواطني دولة الإمارات بموجب قانون المعاشات والضمان الاجتماعي في دولة الإمارات العربية المتحدة. ويعد هذا النظام خطة معاشات محددة المساهمة ويتم تحميل مساهمات البنك على الربح أو الخسارة في الفترة التي تتعلق بها. وفيما يتعلق بهذا النظام، يقع على البنك التزام قانوني وضميني بدفع الاشتراكات عند استحقاقها، ولا توجد التزامات بدفع المزايا المستقبلية.

هـ) النقد وما في حكمه:

لأغراض بيان التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (باستثناء الاحتياطي القانوني) والمبالغ المستحقة من وإلى المكتب الرئيسي والفروع في الخارج والبنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاعتراف الأولي بها مع وجود مخاطر ائتمانية ضئيلة.

و) الضرائب

تتكون مصروفات الضريبة من الضرائب الحالية والمؤجلة. ويتم الاعتراف بالضرائب الحالية والمؤجلة في الربح أو الخسارة باستثناء ما يتعلق منها بالبنود المعترف بها مباشرة في حقوق الملكية أو في الدخل الشامل الآخر.

الضريبة الحالية هي الضريبة المتوقعة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة هذا العام، وذلك وفقاً للوائح الصادرة عن إمارات أبوظبي ودبي والشارقة. ويتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة فيما يتعلق بالفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضرائب. ولا يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة لما يلي:

- الفروق المؤقتة على الاعتراف الأولي بالموجودات أو الالتزامات في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح أو الخسارة المحاسبية أو الخاضعة للضريبة؛
- الفروق المؤقتة المتعلقة بالاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة والأعمال المشتركة إلى الحد الذي يكون فيه البنك قادراً على التحكم في توقيت عكس الفروق المؤقتة، ومن المحتمل ألا تنعكس في المستقبل المنظور؛
- الفروق الضريبية المؤقتة الناتجة عند الاعتراف المبدئي بالسمة الحسنة.

ويتم قياس الضريبة المؤجلة بمعدلات الضريبة التي يتوقع تطبيقها على الفروق المؤقتة عند عكسها، بناءً على القوانين التي تم سنّها أو يتم سنّها لاحقاً في تاريخ الإبلاغ. وعند تحديد مبلغ الضريبة الحالية والمؤجلة، يأخذ البنك في الاعتبار تأثير المواقف الضريبية غير المؤكدة وما إذا كان من الممكن استحقاق ضرائب وفوائد إضافية. ويعتمد هذا التقييم على التقديرات والافتراضات وقد يتضمن سلسلة من الأحكام حول الأحداث المستقبلية. وقد تتوافر معلومات جديدة تجعل البنك يغير حكمه بشأن كفاية الالتزامات الضريبية الحالية؛ وتؤثر هذه التغييرات في الالتزامات الضريبية على مصروفات الضرائب في الفترة التي يتم فيها هذا القرار.

وتتم تسوية الموجودات والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك حق واجب النفاذ قانوناً لموازنة الالتزامات الضريبية الحالية مقابل الموجودات الضريبية الحالية، وكانت تتعلق بالضرائب التي تفرضها نفس السلطة الضريبية على نفس الكيان الخاضع للضريبة، أو على كيانات ضريبية مختلفة، لكنها تنوي تسوية الالتزامات والموجودات الضريبية الحالية على أساس صافي، أو أن يتم تحقيق موجوداتهم والتزاماتهم الضريبية بشكل متزامن. ويتم الاعتراف بأصل الضريبة المؤجلة للخسائر

سيقي بنك إن إيه – فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(و) الضرائب (تتمة)

الضريبة غير المستخدمة والاعتمادات الضريبية والفروق المؤقتة القابلة للخصم إلى الحد الذي يحتمل معه توفر أرباح ضريبية مستقبلية يمكن استخدامها في مقابلها. وتتم مراجعة موجودات الضريبة المؤجلة بتاريخ كل تقرير ويتم تخفيضها إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه تحقيق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

ز) الاعتراف بالإيرادات:

إيرادات ومصروفات الفوائد

يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الفوائد لكافة الأدوات المالية التي تحسب عليها فوائد في "إيرادات الفوائد" و "مصروفات الفوائد" في الربح أو الخسارة على أساس الاستحقاق باستخدام معدلات الفائدة الفعلية للموجودات المالية أو الالتزامات المالية إلى التي تتعلق بها. ومعدل الفائدة الفعلي هو معدل الخصم المقبوضات والمدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة المكتسبة أو المدفوعة على أصل أو التزام مالي خلال عمره المتوقع أو، عند الاقتضاء، فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي. ويتم تحديد معدل الفائدة الفعلي عند الاعتراف الأولي بالموجودات والالتزامات المالية ولا يتم تعديله لاحقاً. وعند احتساب معدلات الفائدة الفعلية، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية مع الأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأدوات المالية، ولكن ليس الخسائر الائتمانية المستقبلية.

ويتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي جميع تكاليف ورسوم المعاملات المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تتضمن تكاليف المعاملة التكاليف الإضافية التي يمكن أن تنسب مباشرة إلى شراء أو إصدار أصل أو التزام مالي. ويتم احتساب الفائدة على الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي على القيمة الدفترية بعد احتساب أي مخصص لانخفاض القيمة. وإذا لم يعد الأصل ضعيفاً ائتمانياً، فعندئذٍ يعود حساب دخل الفوائد إلى الأساس الإجمالي.

إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات

يتم تضمين إيرادات الرسوم والعمولات والمصاريف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي على الموجودات أو الالتزامات المالية في قياس معدل الفائدة الفعلي.

ويتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات الأخرى، بما في ذلك رسوم خدمة الحساب ورسوم إدارة الاستثمار وعمولة المبيعات ورسوم الاكتتاب ورسوم المشاركة، بمرور الوقت عند أداء الخدمات ذات الصلة. وعندما لا يُتوقع أن يؤدي التزام القرض إلى سحب مبالغ القرض، يتم الاعتراف برسوم التزام القرض ذات الصلة بمرور الوقت على أساس القسط الثابت على مدى فترة الالتزام. وفي حالة هذه الخدمات، تُعتبر السيطرة منقولة بمرور الوقت حيث يستفيد العميل من هذه الخدمات على مدار فترة الخدمة. كما تتعلق مصروفات الرسوم والعمولات الأخرى بشكل أساسي بالمعاملة التي يتم تلقي الخدمات عنها.

الإيرادات التشغيلية الأخرى

تشتمل الإيرادات التشغيلية الأخرى على الأرباح مطروحاً منها الخسائر المتعلقة بالموجودات والالتزامات التجارية، وتشمل جميع التغيرات المحققة وغير المحققة في القيمة العادلة والفوائد وتوزيعات الأرباح وفروق صرف العملات الأجنبية.

المقاصة

يتم عرض مقاصة الدخل والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما يكون مسموحاً به بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية/معايير المحاسبة الدولية أو في حالة المكاسب والخسائر الناشئة عن البنك من معاملات مماثلة كما هو الحال في نشاط تداول البنك.

ح) العملات الأجنبية:

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تواريخ قيمة المعاملات. ويتم تحويل الموجودات والالتزامات النقدية بالعملات الأجنبية في تاريخ التقرير إلى العملة الوظيفية بسعر الصرف الأجنبي السائد في ذلك التاريخ. كما يتم إعادة تحويل الموجودات والالتزامات النقدية بالعملات الأجنبية والمقاسة بالقيمة العادلة إلى العملة الوظيفية باستخدام سعر الصرف الأجنبي السائد في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. ويتم تحويل الموجودات والالتزامات النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة.

سي تي بنك إن إيه – فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ح) العملات الأجنبية (تتمة)

ويتم تحويل عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة إلى العملة الوظيفية بأسعار صرف السوق المتوسطة السائدة في تاريخ الإبلاغ. ويتم الاعتراف بفروق العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في الربح أو الخسارة، باستثناء الفروق الناتجة عن تحويل الاستثمارات التي تم الاختيار بخصوصها لعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر.

(ط) الضمانات المالية

الضمانات المالية هي عقود تتطلب من البنك سداد مدفوعات محددة لتعويض حاملها عن خسارة تكبدها بسبب إخفاق مدين محدد في السداد عند الاستحقاق وفقاً لشروط أداة الدين. ويتم تسجيل التزام الضمان المالي لاحقاً بالقيمة المطفأة لهذا المبلغ والقيمة الحالية لأية دفعة متوقعة، أيهما أعلى، عندما يصبح السداد بموجب الضمان محتملاً.

(ي) المدفوعات على أساس الأسهم

يشارك البنك في خطط الحوافز القائمة على الأسهم لسي تي جروب إنك ("سي تي جروب") والتي بموجبها تقوم سي تي جروب بتوفير الأسهم لموظفي البنك. ويتم تحديد القيمة العادلة لمنح الحوافز على أساس الأسهم في وقت المنح ويتم صرفها على فترة الاستحقاق، بعد تعديلها بتقدير الأسهم التي خسرها خلال تلك الفترة، مع الاعتراف بالمبلغ المقابل في حقوق الملكية. وتتم مراجعة التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لجميع المكافآت غير المنفذة سنوياً ويتم الاعتراف بأي تغييرات في القيمة في حقوق الملكية.

(ك) عقود الإيجار

عند بداية العقد، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد هو عقد إيجار أو يتضمن عقد إيجار. ويعتبر العقد عقد إيجار أو يتضمن عقد إيجار إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة في استخدام أصل محدد لفترة زمنية نظير مقابل. ولتقييم ما إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد، يستخدم البنك تعريف عقد الإيجار في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦.

كمستأجر

عند بدء أو تعديل العقد الذي يحتوي على مكون عقد الإيجار، يقوم البنك بتخصيص المقابل في العقد لكل عنصر إيجار على أساس أسعاره المستقلة النسبية. ومع ذلك، بالنسبة لعقود إيجار مباني المكاتب، فقد اختار البنك عدم فصل المكونات غير المؤجرة واحتساب مكونات الإيجار وغير الإيجار كعنصر إيجار واحد. يعترف البنك بحق استخدام الأصل والتزام الإيجار في تاريخ بدء عقد الإيجار. ويتم قياس حق استخدام الأصل مبدئياً بالتكلفة التي تشتمل على المبلغ الأولي لالتزام الإيجار المعدل لأي مدفوعات إيجار تمت في أو قبل تاريخ البدء بالإضافة إلى أية تكاليف أولية مباشرة متكبدة وتقدير لتكاليف التفكيك وإزالة للأصل الأساسي أو لاستعادة الأصل الأساسي أو الموقع الذي يوجد فيه، مطروحاً منه أي حوافز إيجار مستلمة.

يتم لاحقاً استهلاك حق استخدام الأصل باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء إلى نهاية مدة الإيجار، ما لم ينقل عقد الإيجار ملكية الأصل الأساسي إلى البنك بحلول نهاية مدة الإيجار أو تشير تكلفة حق استخدام الأصل إلى قيام البنك بممارسة خيار الشراء.

في هذه الحالة، فإن حق استخدام الأصل سوف يتم استهلاكه على مدى العمر الافتراضي للأصل الأساسي والذي يتم تحديده على نفس الأساس مثل الممتلكات والمعدات. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض حق الاستخدام للأصل بشكل دوري عن طريق خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، ويتم تعديله ليلائم بعض حالات إعادة قياسات التزام الإيجار.

ويتم قياس التزام عقد الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء مخصومة باستخدام سعر الفائدة المتضمن في عقد الإيجار أو، إذا كان هذا المعدل لا يمكن تحديده بسهولة، معدل الاقتراض الإضافي للبنك. وبشكل عام، يستخدم البنك معدل الاقتراض المتزايد كمعدل الخصم.

ويحدد البنك معدل الاقتراض الإضافي من خلال الحصول على أسعار الفائدة من مصادر التمويل الخارجية المختلفة وإجراء بعض التعديلات لتعكس شروط عقد الإيجار ونوع الأصل المستأجر. تشتمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار على ما يلي:

سيقي بنك إن إيه – فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ك) عقود الإيجار (تتمة)

كمستأجر (تتمة)

- المدفوعات الثابتة، بما في ذلك المدفوعات الثابتة الفعلية؛
 - مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، يتم قياسها مبدئياً باستخدام المؤشر أو السعر في تاريخ البدء؛
 - المبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية؛ و
 - سعر الممارسة بموجب خيار الشراء الذي يكون البنك متأكداً بشكل معقول من ممارسته، ودفعات الإيجار في فترة تجديد اختيارية إذا كان البنك متأكداً بشكل معقول من ممارسة خيار التمديد، وعقوبات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم يكن البنك متأكداً بشكل معقول عدم الإنهاء مبكراً.
- ويتم قياس التزام عقد الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويتم إعادة قياسها عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في مؤشر أو معدل معين، أو إذا كان هناك تغيير في تقدير البنك للمبلغ المتوقع أن يكون مستحق الدفع بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو في حالة قيام البنك بتغيير تقديره بشأن إمكانية ممارسته لخيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء أو إذا كان هناك دفعة إيجار ثابتة فعلية معدلة.
- وعند إعادة قياس التزام عقد الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تعديل مماثل على القيمة الدفترية لحق استخدام الأصل أو يتم تسجيله في الربح أو الخسارة إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لحق استخدام الأصل إلى صفر.
- ويعرض البنك حق استخدام الموجودات في الموجودات الأخرى والتزامات الإيجار في التزامات أخرى في بيان المركز المالي.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة

اختار البنك عدم الاعتراف بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة والإيجارات قصيرة الأجل، بما في ذلك معدات تكنولوجيا المعلومات. يعترف البنك بمدفوعات الإيجار المرتبطة بهذه الإيجارات كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

كما اختار البنك تطبيق الوسيلة التي يسمح بها المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بشأن متطلباته العامة على عقود الإيجار قصيرة الأجل (أي تلك التي لا تتضمن خيار شراء ولها مدة إيجار في تاريخ البدء تبلغ ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. ولهذا الغرض، يعترف البنك بمدفوعات الإيجار المرتبطة بهذه الإيجارات كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار أو على أساس منتظم آخر إذا كان هذا الأساس يمثل نمطاً مزاياً للمستأجر، على غرار المحاسبة الحالية لعقود الإيجار التشغيلي.

ل) الأدوات المالية

الاعتراف والقياس المبدئي

يعترف البنك مبدئياً بالقروض والسلف والودائع في التاريخ الذي نشأت فيه. ويتم إثبات جميع الموجودات والالتزامات المالية الأخرى مبدئياً في تاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك "الصفقات العادية": شراء أو بيع الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات ضمن الإطار الزمني المحدد بشكل عام بموجب اللوائح أو العرف السائد في السوق.

يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى الشراء أو الإصدار وذلك بالنسبة للبند غير المدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

وعند الاعتراف المبدئي باستثمار في حقوق الملكية لم يتم الاحتفاظ به للتداول، يجوز للبنك أن يختار بشكل غير قابل للنقض عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. ويتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

التصنيف والقياس:

من منظور التصنيف والقياس، يتم تقييم جميع الموجودات المالية، باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات، على أساس الجمع بين النقطتين أدناه.

١- نموذج أعمال الكيان لإدارة الموجودات (وما إذا كان تحصيل التدفقات النقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما جزءاً لا يتجزأ من نموذج الأعمال)؛ و

٢- خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات (ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة).

سيقي بنك إن إيه – فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ل) الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية والالتزامات المالية

١- الموجودات المالية - المشتقات وأدوات حقوق الملكية:

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، فإن المشتقات وأدوات حقوق الملكية قيد البحث يتم قياسها بالقيمة العادلة، مع التغييرات التي تنعكس من خلال حساب الأرباح والخسائر. يمكن تطبيق الاستثناءات فقط إذا كانت الأداة المشتقة جزءاً من برنامج محاسبة التحوط. يقيس البنك جميع أدوات حقوق الملكية في نطاق 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 القياس والقياس الأساسية التالية للموجودات المالية - أدوات الدين:

- التكلفة المطفأة؛

- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ خيارات تخصيص خاصة لأدوات دين الموجودات المالية والتي يتم قياسها إما "بالتكلفة المطفأة" أو "بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". وللمنشأة خيار تخصيص مثل هذه الأدوات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فقط إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي.

توضح الفقرات التالية معايير التصنيف للفئات الثلاث بمزيد من التفصيل.

- التكلفة المطفأة

يجب تصنيف أداة الموجودات المالية والدين وقياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة فقط إذا تم استيفاء الشرطين التاليين:

(أ) اختبار نموذج الأعمال: الأصل المالي - في حالة الاحتفاظ بأداة الدين في شركة تبني نموذج تجاري يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛

(ب) اختبار المدفوعات الحصرية للمبلغ الأصلي وفوائده: الشروط التعاقدية لأداة الموجودات المالية والديون تؤدي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأساسي القائم (المدفوعات الحصرية للمبلغ الأصلي وفوائده).

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

يجب تصنيف الأصل المالي وقياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا تم استيفاء الشرطين التاليين:

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

(ب) اختبار المدفوعات الحصرية للمبلغ الأصلي وفوائده: تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم (المدفوعات الحصرية للمبلغ الأصلي وفوائده).

القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

أية أداة مالية لا تندرج في أي من الفئات المذكورة أعلاه يجب تصنيفها وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة. على سبيل المثال، في حالة عدم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو ضمن نموذج أعمال يتمثل هدفه في تحصيل التدفقات النقدية وبيع الموجودات، فسيتم تصنيف الأصل كقيمة عادلة من خلال الربح والخسارة. علاوة على ذلك، يجب تصنيف أية أداة لا تشتمل خصائص التدفقات النقدية التعاقدية الخاصة بها فقط على مدفوعات رأس المال والفائدة (بمعنى أنها تخفق في اختبار المدفوعات الحصرية للمبلغ الأصلي وفوائده) في فئة القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

سيقي بنك إن إيه - فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ل) الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية والالتزامات المالية (تتمة)

- الموجودات المالية - أدوات الدين (تتمة)

عدم الاعتراف

لا يتم لاعتراض بأي مكسب / خسارة متراكمة معترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق باستثمارات حقوق ملكية في الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حساب الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف بهذه الأوراق المالية، ويتم توجيهها مباشرة من خلال حقوق الملكية إلى الأرباح المحتجزة. وعند إلغاء الاعتراف بسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة.

تقييم نموذج العمل

يتم تحديد نموذج أعمال البنك على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف معين للأعمال. ولا يعتمد نموذج أعمال البنك على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة معينة (أي أنه ليس تقييماً لكل أداة على حدة). ويتم إجراء هذا التقييم على مستوى أعلى من التجميع. ويتم التجميع على مستوى تتم مراجعته من قبل موظفي الإدارة الرئيسيين، مما يُمكنهم من اتخاذ قرارات استراتيجية للأعمال. ويوجد لدى البنك أكثر من نموذج عمل لإدارة أدواته المالية. يتطلب تقييم نموذج الأعمال الحكم على أساس الحقائق والظروف، مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والعوامل النوعية. كما يأخذ البنك في الاعتبار جميع الأدلة ذات الصلة المتوفرة في تاريخ التقييم. وتشمل هذه الأدلة ذات الصلة، على سبيل المثال لا الحصر:

- أ- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال هذا وتقديم التقارير إلى موظفي الإدارة الرئيسيين بالبنك.
- ب- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وعلى وجه الخصوص، الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.
- ج- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض يعتمد على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)؛ و
- د- تواتر وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية.

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

إذا تم الاحتفاظ بأداة ما في حالة نموذج الأعمال القائم بالاحتفاظ بالأصل أو نموذج الأعمال القائم على بيع الأصل، عندئذٍ يجب إجراء تقييم لتحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات أصل المبلغ فقط والفائدة على المبلغ الأساسي المستحق لتحديد التصنيف. بالنسبة لمدفوعات أصل المبلغ فقط والفائدة، يتم تعريف الفائدة على أنها مقابل للقيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأساسي المستحق خلال فترة زمنية. ويمكن أن يشمل أيضاً اعتبار 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 ترتيبات الإقراض الأساسية. وتؤدي الميزات التعاقدية الأخرى التي ينتج عنها تدفقات نقدية بخلاف مدفوعات رأس المال والفائدة إلى قياس الأداة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ولا تؤدي الشروط التعاقدية التي تعرض التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تتعلق بترتيب إقراض أساسي، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع، إلى تدفقات نقدية تعاقدية تفي بمعايير مدفوعات أصل المبلغ فقط والفائدة. ويجب إجراء اختبار التدفق النقدي التعاقدية عند الاعتراف الأولي بالأصل المالي، وعند الاقتضاء، في تاريخ أي تغييرات لاحقة على الأحكام التعاقدية للأداة.

٣- الالتزامات المالية

بالنسبة للالتزامات المالية، هناك فئتان قياس: التكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة (بما في ذلك فئة خيار القيمة العادلة).

يحدد البنك الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حالة وجود أي مما يلي:

سيقي بنك إن إيه – فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ل) الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية والالتزامات المالية (تتمة)

٣. الالتزامات المالية (تتمة)

- تتم إدارة الالتزام وتقييم الأداء على أساس القيمة العادلة؛

- يؤدي اختيار القيمة العادلة إلى القضاء على عدم التطابق المحاسبي أو تقليله؛ أو

- يحتوي العقد على مشتق متضمن واحد أو أكثر.

بالنسبة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم عرض التغيرات في القيمة العادلة على النحو التالي:

- يجب تسجيل مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية المنسوبة إلى التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بذلك الالتزام في الدخل الشامل الآخر.

- يتم تسجيل المبلغ المتبقي للتغيير في القيمة العادلة للالتزام في الأرباح والخسائر.

ولا يتم عند الإنهاء المبكر (على سبيل المثال، عند إعادة شراء الالتزام قبل الاستحقاق) إعادة تدوير التغيرات في الائتمان الخاصة المسجلة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح والخسارة. يتم إعادة تصنيف رصيد الدخل الشامل الآخر مباشرة إلى الأرباح المحتجزة.

٤- إعادة التصنيف

يتم تحديد تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف المبدي، ومن ثم يُتوقع أن تكون عمليات إعادة التصنيف نادرة للغاية. ولا يمكن إعادة تصنيف الأصل المالي إلا إذا تغير نموذج الأعمال الخاص بإدارة الموجودات المالية. ولا يسمح بإعادة تصنيف المطلوبات المالية، كما لا يسمح بإعادة تصنيف الأدوات المالية المصنفة ضمن الدخل الشامل الآخر.

الموجودات المالية:

في حالة تم تعديل شروط الأصل المالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة اختلافاً جوهرياً. وإذا وُجد أن التدفقات النقدية تختلف اختلافاً جوهرياً، تعتبر حينئذ الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية الصلاحية. وفي هذه الحالة، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة. ويتم إجراء اختبار ضعف القيمة قبل التعديلات. عند إعادة التفاوض بشأن التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي أو تعديلها بطريقة أخرى، ولا تؤدي إعادة التفاوض أو التعديل إلى استبعاد ذلك الأصل المالي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩، يجب على البنك إعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي ويجب أن يعترف بالربح والخسارة في حساب الربح أو الخسارة.

ونظراً لقيام البنك بتصنيف الأصل المالي عند الاعتراف المبدي على أساس الشروط التعاقدية على مدى عمر الأداة، لا يُسمح بإعادة التصنيف على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي، ما لم يتم تعديل الأصل بشكل كاف بحيث يتم إلغاء الاعتراف به.

الالتزامات المالية:

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطه وتكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة بشكل جوهري. في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالالتزام المالي الجديد على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الملغي والالتزام المالي الجديد بشروط معدلة في الربح أو الخسارة.

انخفاض القيمة

ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على أي أدوات دين يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وأيضاً على التزامات القروض والضمانات المالية خارج الميزانية العمومية، بما في ذلك:

سيقي بنك إن إيه – فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ل) الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية والالتزامات المالية (تتمة)

٤. إعادة التصنيف (تتمة)

- قروض الشركات والقروض التجارية؛

- الودائع لدى البنوك اتفاقيات إعادة الشراء العكسية ومعاملات اقتراض الأوراق المالية؛

- الاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛

- جميع التزامات القروض غير القابلة للإلغاء التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛

- الذمم المدينة التجارية في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥ (عقود الإيرادات مع العملاء)؛ و

- أية ذمم مدينة أخرى (على سبيل المثال، ذمم السمسرة المدينة)

نموذج انخفاض قيمة خسارة الائتمان المتوقعة:

يتم قياس مخصصات خسارة الائتمان في تاريخ كل تقرير وفقاً لنموذج انخفاض قيمة خسارة الائتمان المتوقعة المكون من ثلاث مراحل والذي يتم بموجبه تصنيف كل أصل مالي في إحدى المراحل أدناه:

المرحلة ١ - بدءاً من الاعتراف المبدئي لأصل مالي حتى التاريخ الذي شهد فيه الأصل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بالنسبة للاعتراف المبدئي به، يتم الاعتراف بمخصص خسارة مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن حالات التخلف عن السداد المتوقعة على مدار الاثني عشر شهراً التالية. ويتم احتساب الفائدة على أساس إجمالي القيمة الدفترية للأصل.

المرحلة ٢ - بعد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان المتعلقة بالمخاطر عند الاعتراف الأولي للأصل المالي، يتم الاعتراف بمخصص خسارة يساوي كامل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي للأصل. ويتم احتساب الفائدة على أساس إجمالي القيمة الدفترية للأصل.

يتم قياس خسائر الائتمان للموجودات المالية في المرحلتين الأولى والثانية على أنها القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها).

المرحلة ٣ - في حالة اعتبار الأصل المالي ضعيفاً من الناحية الائتمانية، يتم الاعتراف بمخصص خسارة يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة طوال عمر الأصل. ويتم احتساب إيرادات الفوائد على أساس القيمة الدفترية للأصل، بعد خصم الخسارة، وليس على إجمالي القيمة الدفترية.

الدليل على انخفاض قيمة الأصل المالي يتضمن البيانات التي يمكن ملاحظتها والتي تسترعي انتباه البنك مثل:

- صعوبة مالية كبيرة للمصدر أو المدين؛

- خرق العقد، مثل التخلف عن السداد أو التخلف عن السداد في الفائدة أو المدفوعات الأساسية؛

- يصبح من المحتمل أن يدخل المقرض في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى؛

- اختفاء سوق نشط لذلك الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية؛ أو

- بيانات يمكن ملاحظتها تشير إلى وجود انخفاض ملموس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من محفظة الموجودات المالية منذ الاعتراف المبدئي بتلك الموجودات، على الرغم من أنه لا يمكن تحديد الانخفاض مع الموجودات المالية الفردية في المحفظة، بما في ذلك:

- التغييرات السلبية في حالة سداد المقرضين في المحفظة؛

- الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية المرتبطة بالتخلف عن السداد.

يتم شطب القروض عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها.

يجب أن يكون تقدير خسارة الائتمان المتوقعة (ECL) غير متحيز ومرجحاً بالاحتمالية، بما في ذلك المعلومات حول الأحداث الماضية والظروف الحالية والتنبؤات المعقولة والتي يمكن دعمها للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية في تاريخ التقرير. كما يأخذ التقدير في الاعتبار أيضاً القيمة الزمنية للنقود.

سيقي بنك إن إيه – فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ل) الأدوات المالية (تتمة)

نموذج انخفاض قيمة خسارة الائتمان المتوقعة (تتمة)

ويتم تحديد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل أساسي من خلال تقييم احتمالية تعثر الموجودات المالية (PD)، والخسارة في حالة التخلف عن السداد (LGD) والانكشاف عند التخلف عن السداد (EAD) حيث يتم خصم النقص النقدي حتى تاريخ التقرير. وبالنسبة للأصل المالي في المرحلة ١، سيستخدم البنك احتمالية التخلف عن السداد لمدة ١٢ شهراً، في حين أن الأصل المالي في المرحلة ٢ والمرحلة ٣ سيستخدم احتمالية التخلف عن السداد على مدار حياة الأصل لتقدير مخصص انخفاض القيمة.

الانكشافات / المدة في قروض الشركات حسب التصنيف

سيتم تقدير مخصص انخفاض القيمة لقروض الشركات باستخدام نماذج متطورة اعتماداً على الحجم النسبي وجودة وتعقيد المحافظ.

الانكشافات / المدة للتأخر في السداد

على وجه الخصوص، بالنسبة لمحافظ قروض المستهلكين، حيث لا يكون لدى البنك إمكانية الوصول إلى المعلومات التاريخية التفصيلية و / أو تجربة الخسارة، يتبنى البنك نهجاً مبسطاً باستخدام أدوات الدعم والمعلومات النوعية الأخرى الخاصة بكل محفظة.

الأساليب المبسطة للموجودات المالية الأخرى

بالنسبة للموجودات المالية الأخرى، كونها قصيرة الأجل وبسيطة بطبيعتها، سيطبق البنك نهج قياس مبسط قد يختلف عما ورد أعلاه. ويستفيد هذا النهج من النماذج الحالية المستخدمة حالياً على مستوى العالم لأغراض اختبار الإجهاد وإعداد التقارير التنظيمية لرأس المال، ولكنه يتضمن مكونات مطورة خصيصاً لجعل التقديرات متوافقة مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان (SICR)

ينتقل الأصل المالي من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان المتعلقة الاعتراف المبدئي. ويقوم البنك بتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي. ويتطلب تحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان تقديرات وأحكاماً جوهرية. وعند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك في الاعتبار الزيادة في مخاطر تدهور جودة الائتمان (سواء من حيث القيم النسبية أو المطلقة) على مدى العمر المتوقع للأصل المالي. ويكون أي تغيير في الشروط المطلقة لمخاطر تدهور جودة الائتمان منذ الاعتراف المبدئي أكثر أهمية بالنسبة للأداة المالية ذات المخاطر الأولية الأقل من التخلف عن السداد مقارنة بأخرى ذات مخاطر أولية أعلى للتخلف عن السداد. ويكون تغيير المؤشرات النوعية الإضافية التي تعمل بمثابة دعائم في احتمال تعثر الملتزم مدفوعاً بشكل أساسي بتصنيف مخاطر المدين. وتأخذ فئات تصنيف مخاطر الائتمان الداخلية في الاعتبار المزيد من المؤشرات النوعية التي تعمل بمثابة إجراءات احترازية.

التدرج

من الممكن أن تنتقل الموجودات المالية بين المراحل المختلفة في نموذج انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ استناداً إلى التغييرات في تقييم الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي أو الانخفاض اللاحق في القيمة الائتمانية للأصل.

ولتحديد مرحلة إعداد تقارير الخسائر الائتمانية المتوقعة للالتزام ما، يتحقق البنك مما إذا كان الأصل قد انخفضت قيمته بالفعل (المرحلة ٣) أم لا (المرحلة ١ و ٢). ويتم تحديد المرحلة الثانية من خلال وجود تدهور ائتماني كبير (أو تحسن ائتماني) مقارنة بالتصنيف الائتماني عند الاعتراف المبدئي. ولا تعاني موجودات المرحلة الأولى من تدهور ائتماني كبير مقارنة بتلك الموجودة عند الاعتراف المبدئي. ويتم تسجيل جميع الموجودات المالية التي تم الحصول عليها أو المنشأة حديثاً بخلاف الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو انشاؤها (POCI) في المرحلة الأولى مبدئياً. ويتم التعامل مع الموجودات المالية منخفضة القيمة

سيقي بنك إن إيه – فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ل) الأدوات المالية (تتمة)

التدرج (تتمة)

الائتمانية التي تم شراؤها أو انشاؤها بشكل مختلف لأن الأصل منخفض القيمة ائتمانياً عند الاعتراف المبدي. وبالنسبة لهذه الموجودات، يقوم البنك بإثبات جميع التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل منذ الاعتراف المبدي كمخصص خسارة مع الاعتراف بأي تغييرات في الربح أو الخسارة. ويتم الجمع بين وجود تدهور / تحسن كبير (إحصائياً) مع الأهمية النسبية لاحتمال التخلف عن السداد لتحديد ما إذا كان التحويل على مراحل مطلوباً. علاوة على ذلك، لن يرفض البنك الافتراض بأن الانكشافات بعد ٣٠ يوماً من تاريخ الاستحقاق تعتبر متحملة زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ويتم أيضاً إجراء مراجعات نوعية إضافية لتقييم نتائج التدرج وإجراء التعديلات، حسب الضرورة، لتعكس بشكل أفضل المواقف التي زادت المخاطر بشكل كبير. ويتم تسجيل التغيرات في مخصص خسارة الائتمان المطلوب، بما في ذلك تأثير التحركات بين المرحلة (الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً) والمرحلة ٢ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة)، في الربح أو الخسارة كتعديل لمخصص خسائر الائتمان.

فترة المعالجة

يواصل البنك مراقبة هذه الأدوات المالية لفترة اختبار لا تقل عن ١٢ شهراً لتأكيد ما إذا كانت مخاطر التخلف عن السداد قد انخفضت بشكل كاف قبل تعديل هذا الانكشاف من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات (المرحلة ٢) إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً (المرحلة ١). ويطبق البنك فترة اختبار لا تقل عن ٣ أقساط (للسداد على أساس ربع سنوي أو أقل) و ١٢ شهراً (في الحالات التي تكون فيها الأقساط أطول من ربع سنوي) بعد إعادة الهيكلة، وذلك قبل التعديل من المرحلة ٣ إلى ٢.

العمر المتوقع للموجودات

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يجب على البنك مراعاة الحد الأقصى لفترة التعاقد التي يتعرض البنك خلالها لمخاطر الائتمان، بما في ذلك عمليات السحب المحتملة والاستحقاق المتوقع للأصل المالي. وبالنسبة لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة التي ليس لها تاريخ استحقاق محدد، يتم تقدير العمر المتوقع بناءً على الفترة التي يتعرض فيها البنك لمخاطر الائتمان وفي الحالات التي لا يتم تخفيف خسائر الائتمان من خلال إجراءات الإدارة.

تعريف التخلف عن السداد من المرحلة الثالثة

كما ذكر أعلاه، لتحديد ما إذا كان ينبغي للأداة أن تنتقل إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة، يتم أخذ التغيير في مخاطر التخلف عن السداد خلال العمر المتوقع للأدوات المالية في الاعتبار. ويطبق البنك تعريفاً افتراضياً يتوافق مع التعريف المستخدم لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية للأداة المالية ذات الصلة ويأخذ في الاعتبار المؤشرات النوعية (على سبيل المثال، التعهدات المالية) عندما يكون ذلك مناسباً. ويتم تطبيق تعريف التخلف عن السداد المستخدم لهذا الغرض بشكل ثابت على جميع الأدوات المالية ما لم تتوفر المعلومات التي توضح تعريف افتراضي آخر يكون أكثر ملاءمة لأداة مالية معينة. يعتبر التخلف عن السداد واقعاً فيما يتعلق بمدين معين عندما يحدث أي من الأمرين التاليين أو كليهما:

١- هناك حالات تجاوزت فترة الاستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً؛

٢- يتم تقييم المدين على أنه من غير المحتمل أن يدفع التزاماته الائتمانية بالكامل دون تحقيق الضمان، بغض النظر عن وجود أي مبلغ متأخر السداد أو عدد أيام تجاوز الاستحقاق.

معلومات استشرافية وسيناريوهات اقتصادية متعددة

يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات المتعلقة بالأحداث الماضية والظروف الحالية والتنبؤات المعقولة والداعمة حول الأحداث والظروف الاقتصادية المستقبلية. ويتطلب تطبيق المعلومات الاستشرافية (FLI) تقديرات وأحكاماً هامة، حيث طور البنك نماذج تتضمن سيناريوهات اقتصادية متعددة تأخذ في الاعتبار التباين وعدم اليقين في الخسائر المتوقعة بما في ذلك عوامل مثل معدلات نمو الناتج المحلي الإجمالي ومعدلات البطالة، والتي قدمها الاقتصاديون في قسم إدارة مخاطر الدولة العالمية (GCRM) لدى سيتي بنك. وتستند هذه التقديرات إلى بيانات المحفظة التي تعكس سمات المخاطر الحالية للمدينين وأدوات الدين جنباً إلى جنب مع توقعات الخسائر المستمدة من ترحيل التصنيف ونماذج التخلف عن السداد الشخصي والخسارة المصممة لتقدير خسائر الائتمان الناتجة عن الإجهاد لمحافظ الشركات. وكما هو مذكور أعلاه، فقد أدرجت هذه النماذج مكونات مطورة خصيصاً لجعل التقديرات متوافقة مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩. تتم معايرة نماذج احتمالية تعثر الموجودات المالية (PD)، والخسارة في حالة التخلف عن السداد (LGD) وعامل تحويل الائتمان (CCF) مع الأنماط التاريخية الملحوظة من حالات التخلف عن السداد والخسائر على مدى عدة سنوات وربطها بالعوامل الاقتصادية. ويعكس النموذج احتمالية الخسارة المختلفة وشدة الخسارة كدالة للتنبؤات الاقتصادية

سيقي بنك إن إيه - فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ل) الأدوات المالية (تتمة)

معلومات استشرافية وسيناريوهات اقتصادية متعددة (تتمة)

المختلفة. ولا يستخدم البنك أسلوب أفضل سيناريو أو أسوأ سيناريو، ولكنه يقيم عدداً تمثيلاً من السيناريوهات (٣) على الأقل عند تطبيق نهج معقد وحيث تعتبر السيناريوهات المتعددة ذات تأثير جوهري غير خطي) وترجح الاحتمالات هذه السيناريوهات من أجل تحديد خسارة الائتمان المتوقعة.

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي:

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

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصل

- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص

- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: نظراً لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية بالقيمة العادلة وأن تصنيفها الائتماني هو AA، فلا يتم الاعتراف بمخصص خسارة في بيان المركز المالي قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير

من العوامل المركزية لتوقعات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات معاملات المخاطر على مدى عمر الموجودات، أي احتمال التخلف عن السداد (PD)، والخسارة بسبب التخلف عن السداد (LGD) والانكشاف عند التخلف عن السداد.

- يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أن يتضمن حساب الاحتياطي معلومات استشرافية فيما يتعلق بسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية. وعلى هذا النحو، قرر البنك الاستفادة من النماذج التي تم تطويرها لاختبار الضغط (بشكل أساسي لدعم نماذج الائتمان الشاملة لتحليل ومراجعة رأس المال ("CCAR")) كأساس لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، وكذلك لتطوير مكونات معينة حسب الحاجة للوفاء بمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بشأن عملية تكوين الاحتياطي للمحافظ الدولية المدارة.

ويتم قياس خسارة الائتمان المتوقعة (ECL) إما على أساس ١٢ شهراً (١٢ شهراً) أو طوال عمر الأصل المالي وذلك بحسب ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في احتمالية التخلف عن السداد (PD)، والانكشاف عند التخلف عن السداد (EAD)، والخسارة نتيجة التخلف عن السداد (LGD)، وذلك وفقاً لما يلي:

- تمثل احتمالية التخلف عن السداد احتمال تعثر المقرض في الوفاء بالتزاماته المالية (حسب تعريف التخلف عن السداد والانخفاض في قيمة الائتمان أعلاه)، إما على مدى الاثني عشر شهراً التالية (احتمالية التخلف عن السداد على مدار ١٢ شهراً)، أو على مدى العمر المتبقي (المدى الزمني لاحتمالية التخلف عن السداد) للالتزام.

- يعتمد الانكشاف عند التخلف عن السداد على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون مستحقة في وقت التخلف عن السداد، وذلك على مدى الاثني عشر شهراً التالية (الانكشاف عند التخلف عن السداد على مدار ١٢ شهراً) أو على مدى العمر المتبقي (الانكشاف عند التخلف عن السداد على مدى عمر الموجودات). على سبيل المثال، يقوم البنك بالنسبة للالتزام المتجدد بتضمين الرصيد المسحوب الحالي بالإضافة إلى أي مبلغ إضافي يُتوقع سحبه إلى الحد التعااقدي الحالي بحلول وقت التخلف عن السداد، وذلك في حالة حدوثه.

- تمثل الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد (LGD) توقع البنك لمدى الخسارة الناتجة عن الانكشاف نتيجة التخلف عن السداد. وتختلف الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد حسب نوع الطرف المقابل ونوع وأقدمية المطالبة وتوافر الضمان أو مدى توافر دعم ائتماني آخر. ويتم التعبير عن الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد كنسبة مئوية من الخسارة لكل وحدة انكشاف في وقت التخلف عن السداد. ويتم احتساب الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد على أساس ١٢ شهراً أو طوال عمر القرض، حيث يمثل سداد الديون المستحقة الدفع لمدة ١٢ شهراً الخسارة المتوقعة حدوثها في حالة حدوث التخلف عن السداد في الاثني عشر شهراً التالية ونسبة الخسارة العمرية المتوقعة في حالة حدوث التخلف عن السداد على مدى العمر المتوقع المتبقي للقرض.

سيقي بنك إن إيه - فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(م) الأحكام الرئيسية في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك

نذكر فيما يلي الأحكام الهامة، خلافاً لتلك التي تنطوي على تقديرات، والتي اتخذتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية:

• تقييم نموذج العمل:

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج "مدفوعات أصل المبلغ والفوائد فقط" واختبار نموذج العمل. ويحدد البنك نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف عمل معين. ويتضمن هذا التقييم حكماً 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. ويراقب البنك الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الذي تم استبعاده قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متوافقة مع هدف الأعمال التي تم الاحتفاظ بالأصل من أجلها. وتعد تلك المراقبة جزءاً من التقييم المستمر للبنك لمعرفة ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يحتفظ بالموجودات المالية المتبقية من أجله لا يزال مناسباً وإذا لم يكن مناسباً ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي تغيير محتمل في تصنيف تلك الموجودات.

• زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

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

- تحديد العدد والأوزان النسبية للسيناريوهات الاستشرافية لكل نوع من المنتجات / السوق وتحديد المعلومات الاستشرافية ذات الصلة بكل سيناريو: عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، تستخدم الفروع معلومات استشرافية معقولة لديها ما يدعمها، والتي تستند إلى افتراضات للحركة المستقبلية لمختلف الدوافع الاقتصادية وكيف ستؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

- احتمالية التخلف عن السداد: تشكل احتمالية التخلف عن السداد مدخلاً رئيسياً في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتعد احتمالية التخلف عن السداد تقديراً لاحتمال التخلف عن السداد على مدى أفق زمني معين، ويتضمن حسابه البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات للظروف المستقبلية.

- الخسارة في حالة التخلف عن السداد: تعتبر تسوية الخسارة في الديون تقديراً للخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد. وهي تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض تلقيها، مع مراعاة التدفقات النقدية من الضمانات وتعزيزات الائتمانية المتكاملة.

- إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر الائتمان المتشابهة.

عندما يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة وفقاً للمنتج. ويراقب البنك مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال متشابهة وذلك للتأكد من أنه في حالة تغير خصائص مخاطر الائتمان، فهناك إعادة تقسيم مناسبة للموجودات. وقد يؤدي ذلك إلى إنشاء محافظ جديدة أو انتقال الموجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات. وتعد إعادة تقسيم المحافظ والحركة بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما تكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس هذه الزيادة الكبيرة) وهكذا تنتقل الموجودات من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، أو العكس، ولكن يمكن أن تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس لخسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو على مدى عمر الموجودات ولكن يتغير مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب اختلاف مخاطر الائتمان للمحافظ.

سيقي بنك إن إيه – فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

- النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات مختلفة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويتم تطبيق الأحكام في تحديد النموذج الأنسب لكل نوع من أنواع الموجودات، وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في هذه النماذج، بما في ذلك الافتراضات التي تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

- دمج المعلومات الاستشرافية

يقوم البنك بدمج المعلومات الاستشرافية في كل من تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي بها وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. تمت صياغة ثلاثة سيناريوهات اقتصادية: حالة أساسية، وهي السيناريو المركزي، وتم تطويرها داخلياً بناءً على توقعات وضعت بالإجماع، وسيناريو هبوطي.

يسرد الجدول أدناه افتراضات الاقتصاد الكلي للنتائج المحلي الإجمالي الرئيسي والبطالة المستخدمة في السيناريوهات الأساسية والصاعدة والهابطة على مدى فترة توقع تبلغ ٣ سنوات.

متقائلة			أساسية			متشائمة		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥
٣,٤٦٧	٢,٢٣٢	٠,١٤٦	٣,٥٠٠	٢,٢٥٣	٠,٣٣٨	(١,٦٤٨)	(٠,٦٦٣)	٢,٣٢١
٢,١٨١	٢,٣٣٦	٢,٤٤٧	٢,٨٠٩	٢,٦٣٧	٢,٦٢٩	٢,٩٤٤	٢,٨٤٩	٢,٧١٩

ويتماشى السيناريو المركزي مع المعلومات التي يستخدمها البنك لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الميزانية. ويتم إعداد السيناريوهات من قبل فريق التنبؤ الاقتصادي وتتضمن المعلومات الخارجية التي تم النظر فيها البيانات الاقتصادية والتنبؤات المنشورة من قبل الهيئات الحكومية والسلطات النقدية في البلدان التي يعمل فيها البنك وكذلك المنظمات العابرة للحدود مثل منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية وصندوق النقد الدولي، وبعض التوقعات المختارة سواء من جهات القطاع الخاص أو الجهات الأكاديمية.

وبشكل دوري، يقوم البنك بإجراء اختبارات الضغط على الصدمات الأكثر شدة لمعايرة تحديده للسيناريوهات التمثيلية الصاعدة والهابطة. ويتم إجراء مراجعة شاملة سنوياً على الأقل لتصميم السيناريوهات من قبل فريق من الخبراء الذين يقدمون المشورة للإدارة العليا.

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

تمثل الافتراضات النسبة المئوية المطلقة لمعدلات البطالة وتغير النسبة المئوية السنوية للناتج المحلي الإجمالي.

وتم عرض السيناريوهات على أساس ربع سنوي لتشمل كل من البيانات الفعلية المحدثة وتعكس التغييرات في التوقعات. كما تتم أيضاً مراجعة أوزان الاحتمالية المطبقة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل ربع سنوي وهي موضحة أدناه لنهاية السنة الحالية والسابقة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
السيناريو	متقائل	أساسي	متشائم	متقائل	أساسي
وزن الاحتمالية	٩,٠٠٪	٥٦,٠٠٪	٣٥,٠٠٪	١٥,٠٠٪	٥٥,٠٠٪
					٣٠,٠٠٪

سي تي بنك إن إيه - فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ن) المقاصة

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية ويتم تسجيل صافي المبلغ في بيان المركز المالي فقط عندما يكون للبنك حق قانوني ملزم لمقاصة المبالغ المعترف بها وينوي إما التسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في وقت واحد.

(س) مبادئ قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يمكن الحصول عليه من بيع أصل أو السداد المطلوب لتحويل التزام في معاملة منظمّة بين المشاركين في السوق، اعتباراً من تاريخ القياس المحدد، داخل السوق الأولية أو، إذا لم يكن موجوداً، ضمن أكثر الأسواق ملائمة التي يمكن للبنك الوصول إليها في ذلك الوقت. وتأخذ القيمة العادلة للمطلوبات في الاعتبار المخاطر المتعلقة بعدم الأداء.

كلما كان ذلك ممكناً، يقيس البنك القيمة العادلة للأداة من خلال الإشارة إلى السعر المدرج في سوق نشط حيث يتم تداول الأداة المذكورة. ويتميز السوق النشط بالمعاملات المتكررة والجوهرية للأصل أو المطلوبات، مما يضمن توفر معلومات تسعير متسقة على أساس مستمر.

إذا لم يكن هناك سعر مدرج في سوق نشط، يستخدم البنك أساليب التقييم التي تزيد من استخدام المدخلات ذات الصلة القابلة للرصد وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للرصد. وتتضمن تقنية التقييم المختارة جميع العوامل التي قد يأخذها المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير أية معاملة.

وبعد أفضل دليل على القيمة العادلة لأداة مالية عند الاعتراف المبدئي هو عادة سعر المعاملة أي القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم. وإذا قرر البنك أن القيمة العادلة عند التحقق المبدئي تختلف عن سعر المعاملة وأن القيمة العادلة لا يتم إثباتها من خلال سعر مدرج في سوق نشط لأصل أو التزام مماثل ولا بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط البيانات من الأسواق التي يمكن رصدها، ثم يتم قياس الأداة المالية مبدئياً بالقيمة العادلة بعد تعديلها لتأجيل الفرق بين القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي وسعر المعاملة. ويتم لاحقاً الاعتراف بهذا الفرق في الربح أو الخسارة على أساس مناسب على مدى عمر الأداة، ولكن في موعد لا يتجاوز الوقت الذي يكون فيه التقييم مدعوماً بالكامل ببيانات السوق القابلة للرصد أو إغلاق المعاملة.

إذا تم قياس أصل أو التزام بالقيمة العادلة وكان له سعر عرض وسعر طلب، فإن البنك يقيس الموجودات والصفقات الطويلة بسعر العرض والمطلوبات والصفقات القصيرة بسعر الطلب. ويتم قياس محافظ الموجودات والمطلوبات المالية المعرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان التي يديرها البنك على أساس صافي التعرض لمخاطر السوق أو الائتمان على أساس السعر الذي سيتم استلامه لبيع صافي صفقة طويلة (أو مدفوع لتحويل صافي صفقة قصيرة) للانكشاف على مخاطر معينة. ويتم تخصيص هذه التعديلات على مستوى المحفظة للموجودات والالتزامات الفردية على أساس تعديل المخاطر النسبية لكل من الأدوات الفردية في المحفظة. ولا تقل القيمة العادلة للإيداع تحت الطلب عن المبلغ المستحق الدفع عند الطلب، مخصوماً من التاريخ الأول الذي قد يُطلب فيه دفع المبلغ. ويعترف البنك بالتحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

المستوى ١: سعر السوق المعلن (غير المعدل) في سوق نشط لأداة مماثلة. وتعتبر الأداة المالية مدرجة في سوق نشط إذا كانت الأسعار المعلنة متاحة بسهولة وبشكل منتظم من بورصة أو تاجر أو سمسار أو صناعة أو بنك أو خدمة تسعير أو جهة تنظيمية، وتمثل هذه الأسعار معاملات سوق فعلية ومتكررة بشكل منتظم وبشكل عادل.

المستوى ٢: أساليب التقييم على أساس المدخلات التي يمكن رصدها، إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي المشتقة من الأسعار). وتتضمن هذه الفئة أدوات مقيمة باستخدام: أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة: الأسعار المعلنة لأدوات متطابقة أو مماثلة: أو أساليب التقييم الأخرى حيث يمكن ملاحظة جميع المدخلات الهامة بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق.

المستوى ٣: أساليب التقييم باستخدام مدخلات هامة غير قابلة للرصد. وتشمل هذه الفئة جميع الأدوات حيث يشمل أسلوب التقييم على مدخلات تستند إلى بيانات غير قابلة للرصد ويكون للمدخلات غير القابلة للرصد تأثير كبير على تقييم الأداة. وتتضمن هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها على أساس الأسعار المعلنة لأدوات مماثلة حيث تكون التعديلات أو الافتراضات الهامة غير القابلة للرصد مطلوبة لتعكس الفروق بين الأدوات.

سيقي بنك إن إيه – فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ع) عقود التمويل والاستثمار الإسلامي

يمارس البنك أنشطة مصرفية إسلامية متوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال أدوات إسلامية مختلفة مثل الإجارة والمرابحة والمضاربة والوكالة. وتتم المحاسبة عنها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الأداة المالية: التحقق والقياس.

تعريفات:

الإجارة

تتكون الإجارة من إجارة منتهية بالتمليك، وتعد الإجارة المنتهية بالتمليك اتفاقية ينقل بموجبها البنك (المؤجر) للعميل (المستأجر)، مقابل إيجار محدد، الحق في استخدام أصل معين لفترة زمنية محددة، وذلك مقابل سداد قيمة دورية ثابتة ومتغيرة. وبموجب هذه الاتفاقية، يقوم البنك بشراء أو إنشاء الأصل وإعادة بيعه للعميل.

ويحدد العقد الطرف المؤجر ومبلغ وتوقيت دفعات الإيجار ومسؤوليات الطرفين خلال مدة عقد الإيجار. ويقدم العميل للبنك تعهداً بتسوية مبلغ الإيجار وفقاً للجدول الزمني المتفق عليه. ويحتفظ البنك بملكية الموجودات طوال فترة الإيجار بأكملها. وفي نهاية مدة عقد الإيجار، يقوم البنك بذاته هو الأصل المؤجر للعميل بقيمة اسمية بناءً على تعهد بيع من قبل البنك.

المرابحة

اتفاقية بيع بموجبها البنك للعميل سلعة و / أو موجودات أخرى اشتراها البنك وحازها، بناءً على الوعد الذي تلقاه من العميل بشراء البند الذي تم شراؤه وفقاً لشروط وأحكام محددة. ويتكون سعر البيع من تكلفة السلعة وهامش ربح متفق عليه.

المضاربة

عقد بين البنك والعميل، حيث يقوم أحد الطرفين بتقديم الأموال (رب المال) والطرف الآخر (المضارب) يستثمر الأموال في مشروع أو نشاط معين ويتم توزيع أي أرباح يتم تحقيقها بين الطرفين وفقاً لحصص الأرباح التي تم الاتفاق عليها مسبقاً في العقد. ويكون المضارب مسؤولاً عن جميع الخسائر الناجمة عن سوء سلوكه أو إهماله أو انتهاكه لشروط وأحكام المضاربة؛ وخلافاً لذلك فإن الخسائر يتحملها رب المال.

الوكالة

اتفاق يقدم البنك بموجبه مبلغاً معيناً من المال إلى وكيل (الوكيل) يستثمره في المعاملات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وفقاً لشروط محددة مقابل رسوم معينة (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة مئوية من المبلغ).

الاعتراف بالإيرادات

الإجارة

يتم الاعتراف بالدخل من الإجارة على أساس انخفاض القيمة، إلى أن ينشأ شك معقول فيما يتعلق بإمكانية تحصيلها.

المرابحة

يتم إثبات دخل المربحة من المربحة على أساس انخفاض القيمة، إلى أن ينشأ شك معقول فيما يتعلق بإمكانية تحصيلها.

المضاربة

يتم الاعتراف بإيرادات أو خسائر تمويل المضاربة على أساس الاستحقاق إذا كان من الممكن تقديرها بشكل موثوق. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف بالدخل عند التوزيع من قبل المضارب، في حين يتم تحميل الخسائر على بيان الربح أو الخسارة المجمع عند إقرارها من قبل المضارب.

سيقي بنك إن إيه - فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ع) عقود التمويل والاستثمار الإسلامي (تتمة)

الوكالة

يتم إثبات دخل الوكالة المقدر من الوكالة على أساس الاستحقاق على مدار الفترة، معدلاً بالدخل الفعلي عند الاستلام. ويتم احتساب الخسائر في تاريخ الإعلان عنها من قبل الوكيل.

ف) تعديل شروط الأصل المالي

يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة اختلافاً جوهرياً. إذا اختلفت التدفقات النقدية اختلافاً جوهرياً، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. وفي هذه الحالة، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة، مع إعادة حساب معدل الفائدة الفعلي الجديد للأصل. وبالتالي، يعتبر تاريخ إعادة التفاوض هو تاريخ الاعتراف المبدئي لغرض احتساب انخفاض القيمة، بما في ذلك لغرض تحديد ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت أم لا.

إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرجة بالتكلفة المطفأة لا تختلف اختلافاً جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى استبعاد الأصل المالي. وفي هذه الحالة، يقوم البنك بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي بناءً على التدفقات النقدية المعدلة للموجودات المالية ويعترف بالمبلغ الناتج من تعديل إجمالي القيمة الدفترية كأرباح أو خسارة تعديل في بيان الربح أو الخسارة. وإذا تم إجراء مثل هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض، يتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة. وفي حالات أخرى، يتم عرضه كأحد الإيرادات.

المطلوبات المالية

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عند تعديل شروطها وتكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة بشكل جوهري. وفي هذه الحالة، يتم الاعتراف بالالتزام المالي الجديد على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الملغي والالتزام المالي الجديد بشروط معدلة في بيان الربح أو الخسارة.

ص) عمليات القبول:

تنشأ عمليات القبول عندما يكون البنك ملزماً بسداد مدفوعات مقابل المستندات المسحوبة بموجب خطابات الاعتماد. وتحدد عمليات القبول مبلغ المال والتاريخ والشخص المستحق الدفع له. وبعد القبول، تصبح الأداة التزاماً غير مشروط (الكمبيالة الآجلة) للبنك، وبالتالي يتم الاعتراف بها كالتزام مالي في بيان المركز المالي مع حق تعاقدية مقابل السداد من العميل المعترف به كأصل مالي.

وتم أخذ عمليات القبول في الاعتبار ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ - الأدوات المالية، واستمر الاعتراف بها كالتزام مالي في البيان المركز المالي مع حق تعاقدية للسداد من العميل كأصل مالي.

ق) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية للبنك، بخلاف موجودات الضرائب المؤجلة في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل.

ويتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بعد خصم الإهلاك أو الإطفاء، إذا لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض في القيمة.

سيقي بنك إن إيه - فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ر) إصلاح معدلات الفائدة المعيارية

تلعب أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك ("الإيبور")، كسعر الفائدة المعروض بين البنوك في لندن (ليبور)، دوراً مهماً في الأسواق المالية العالمية، حيث تعمل كمعدلات مرجعية للمشتقات والقروض والأوراق المالية، وكذلك كضوابط في تقييم الأدوات المالية.

وقد خضع الليبور ومعدلات أو مؤشرات أخرى معايير مرجعية للتدقيق والإصلاح التنظيمي المستمرين. وتوقف مدير الليبور عن نشر ليبور بغير الدولار الأمريكي وأوقف ليبور لمدة أسبوع وشهرين بالدولار الأمريكي على أساس تمثيلي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، مع وجود خطط لوقف نشر جميع مستحقات الليبور بالدولار الأمريكي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. ونتيجة لذلك، توقفت مجموعة سيقي عن إبرام عقود جديدة تتخذ من ليبور الدولار الأمريكي مرجعاً لها اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢، إلا في ظروف محدودة حيث أدرك المنظمون أنه قد يكون من المناسب للبنوك الدخول في عقود ليبور جديدة بالدولار الأمريكي، بما في ذلك ما يتعلق بصنع السوق أو التحوط أو تجديد المعاملات بالدولار الأمريكي المنفذة قبل ١ يناير ٢٠٢٢.

وقد تم استخدام ليبور ومعايير أخرى في عدد كبير من الأوراق المالية والمنتجات المعلقة للبنك، بما في ذلك، من بين أمور أخرى، المشتقات وقروض الشركات والرهون العقارية التجارية والسكنية وبطاقات الائتمان ومنتجات التوريق والأوراق المالية المهيكلية الأخرى. ويدرك البنك أن الانتقال بعيداً عن سعر ليبور وإيقافه، وكذلك استبدال بعض الأسعار المعروضة بين البنوك (الإيبور) يمثل مخاطر وتحديات مختلفة يمكن أن تؤثر بشكل كبير على الأسواق المالية والمشاركين في السوق، بما في ذلك البنك. وبناءً عليه، واصل البنك جهوده لتحديد وإدارة مخاطر إصلاح سعر الفائدة المعياري، كما أنشأ البنك برنامج حوكمة وتنفيذ ليبور يركز على تحديد ومعالجة تأثير تحول ليبور على عملاء البنك والقدرات التشغيلية والعقود المالية. ويعمل البرنامج على مستوى أعمال ووظائف البنك ويتضمن المشاركة النشطة للإدارة العليا. كجزء من البرنامج، كما واصل البنك تنفيذ خطط العمل الخاصة بتحويل الليبور وخرائط الطريق المرتبطة بها في إطار مسارات العمل الرئيسية التالية: إدارة البرنامج؛ استراتيجية الانتقال وإدارة المخاطر؛ إدارة العملاء، بما في ذلك الاتصالات الداخلية والتدريب، والإدارة القانونية / العقود وإدارة المنتجات؛ الانكشافات المالية وإدارة المخاطر؛ المشاركة التنظيمية والصناعية؛ العمليات والتكنولوجيا؛ والتمويل والمخاطر والضرائب والخزانة.

خلال عام ٢٠٢٢، واصل البنك جهوده لإدارة مخاطر إصلاح سعر الفائدة المعياري. وقد ركز البنك على تقليل تعرضه لمخاطر ليبور ومعالجة العقود المتبقية المعلقة المرتبطة بالليبور. بالإضافة إلى ذلك، واصل البنك مراقبة المبادرات التشريعية والتنظيمية وغيرها من المبادرات والتطورات المتعلقة بمسائل إصلاح مؤثر أسعار الفائدة والمشاركة فيها.

وواصل البنك أيضاً استخدام معدلات مرجعية بديلة في بعض الأدوات المالية الصادرة حديثاً. وأصدر البنك معيار معدل الفائدة المتغير والديون المتعلقة بالعمل المرتبطة بمعدل التمويل الليلي المضمون والقروض المنشأة المرتبطة بمعدل التمويل الليلي المضمون. وترتبط عقود المشتقات الخاصة بالبنك بشكل عام بمعدلات التمويل الليلي المضمون ومعدلات مرجعية عالمية أخرى. ويوفر البنك أيضاً منتجات لأجل مرتبطة بمعدل التمويل الليلي المضمون للعملاء وفقاً لأفضل الممارسات والتوصيات الصناعية.

٤. إدارة المخاطر المالية

مقدمة ونظرة عامة

يتعرض البنك للمخاطر التالية من الأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان

- مخاطر السيولة

- مخاطر السوق

- المخاطر التشغيلية

يعرض هذه الإيضاحات معلومات حول تعرض البنك لكل من المخاطر المذكورة أعلاه وأهداف البنك وسياسات وعمليات قياس وإدارة المخاطر وإدارة البنك لرأس المال.

سيقي بنك إن إيه – فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

إطار عمل إدارة المخاطر

تم وضع سياسات إدارة المخاطر في البنك لتحديد وتحليل المخاطر التي يواجهها البنك، ووضع حدود وضوابط مناسبة للمخاطر، ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود. وتتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بانتظام لتعكس التغيرات في ظروف السوق والمنتجات والخدمات المقدمة. ويهدف البنك من خلال تدريبه وإدارته إلى تطوير بيئة رقابة منضبطة وبناءة، يفهم فيها جميع الموظفين أدوارهم والتزاماتهم. يعتمد الإطار العام لإدارة المخاطر على المعايير الداخلية الشاملة للبنك، ويغطي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والسيولة، بما في ذلك التعهد والقياس والمراقبة والإبلاغ عن المخاطر. وتجدر الإشارة إلى أن:

- هذه المعايير تحكمها سياسات محددة تم تحديدها وتوثيقها؛

- يتم قياس المخاطر باستخدام منهجيات محددة.

- تتم الموافقة على حدود مخاطر الائتمان والسوق والسيولة من قبل إدارة المخاطر، وهي مستقلة عن مجالات الأعمال.

- توجد وظائف مخصصة لإدارة المخاطر والرقابة لمخاطر الائتمان (الشركات والمستهلكين) والسوق والسيولة والمخاطر التشغيلية.

بالإضافة إلى ذلك، تحافظ إدارة المخاطر على الإشراف على المخاطر التنظيمية والاقتصادية وسمعة البنك والمخاطر القانونية المرتبطة بمجالات المخاطر المذكورة أعلاه. وللإضطلاع بهذه المسؤولية بشكل فعال، أنشأ البنك لجنة التنسيق على مستوى الدولة (لجنة الإدارة)، ولجنة الموجهات والالتزامات (ALCO)، ولجنة مراجعة الائتمان، ولجنة الامتثال والرقابة على مخاطر الأعمال المسؤولة عن تطوير ومراقبة سياسات إدارة المخاطر في مناطقهم المحددة. وتتألف هذه اللجان من كبار المسؤولين الذين يجتمعون بشكل متكرر لتقييم ملف مخاطر البنك ومختلف القضايا المتعلقة بالمخاطر.

أ) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي الخسارة المالية للبنك إذا أخفق العميل أو الطرف المقابل لأداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية الناشئة بشكل أساسي عن قروض وسلفيات البنك للعملاء والمبالغ المستحقة من البنوك والأوراق المالية الاستثمارية. ولأغراض إدارة المخاطر، تتم إدارة مخاطر الائتمان الناشئة عن استثمارات المتاجرة بشكل مستقل، ولكن يتم الإبلاغ عنها كأحد مكونات الانكشاف لمخاطر السوق.

وتعتمد ثقافة إدارة مخاطر الائتمان في البنك على مفهوم عمل الإدارة المستقلة للمخاطر مع الشركات بهدف تحمل مخاطر ذكية مع مسؤوليات مشتركة، دون التخلي عن المساءلة الفردية. ويوافق كل من مسؤولي ائتمان الأعمال وموظفي ائتمان المخاطر المستقلين على الائتمان، مع موافقة حد التغطية من قبل المخاطر المستقلة. ويتم تحديد الأهداف العملية من قبل فرق العمل وإدارة المخاطر المستقلة من أجل عكس وجهة نظرهم بشأن المخاطر والمكافآت الناشئة عن ظروف السوق. ويكون فرق العمل وإدارة المخاطر المستقلة مسؤولين عن تعديل هذه الاستراتيجيات والميزانيات للإدارة من خلال البيانات المتغيرة. كما يُنظر إلى الأعمال على أنها الخط الأول للدفاع عن المخاطر للمؤسسة نظراً لوصولها الفريد وقربها من عملائها في الوقت الفعلي. وتقوم إدارة المخاطر المستقلة بمراجعة ملف المخاطر للمحافظ، بما في ذلك الملاءمة والملاءمة لضمان فهم تأثير جميع أنظمة المخاطر.

مخاطر الائتمان للشركات

ترتكز إدارة مخاطر الائتمان للشركات على سلسلة من السياسات الأساسية بما في ذلك:

- الأعمال المشتركة ومسؤولية إدارة المخاطر المستقلة لإدارة مخاطر الائتمان؛

- تنفيذ سياسات ائتمان سقي جروب العالمية بالتشاور مع وحدات العمل، والتي تغطي متطلبات الضمانات، وتقييم الائتمان والعناية الواجبة، وتصنيف مخاطر المدين والتسهيلات والإبلاغ، والإجراءات المستندية والقانونية، والإدارة العلاجية والامتثال للمتطلبات التنظيمية والقانونية؛

- وضع هيكل التفويض وحدود الموافقة على التسهيلات الائتمانية وتجديدها. وقد تم إنشاء سلطات الإقراض على مستويات مختلفة إلى جانب إطار من السلطات المفوضة للموافقة الائتمانية المزدوجة / المتعددة؛

سيقي بنك إن إيه - فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

أ. مخاطر الائتمان (تتمة)

- ويُطلب عادة توقيعان على الأقل من مسؤولي الائتمان المفوضين عند تمديد الائتمان (أحدهما من مسؤول الائتمان الراعي في الشركة والآخر من مسؤول الائتمان في إدارة مخاطر الائتمان):

- تتم مراجعة تحديد الحدود والمستوى الفعلي للانكشاف للمدينين سنوياً على الأقل وإعادة الموافقة عليها على مستوى سلطة الاعتماد المناسبة؛
تشمل التحليلات المستخدمة لإدارة مخاطر الائتمان لمحافظ المستهلكين القدرة على تقسيم المحافظ والقدرة على مراجعة المقاييس التي يمكن أن تشمل المؤشرات الرائدة مثل معدلات الموافقة والمؤشرات المتزامنة مثل معدلات التأخر في السداد ومؤشرات التراجع مثل معدلات شطب الديون. وتتم مقارنة مؤشرات الأداء مع كل من الأداء التاريخي وكذلك النتائج المتوقعة - عند الاقتضاء. كما تجرى المراجعات الدورية من قبل فريق التدقيق الداخلي لمراجعة الامتثال لجميع جوانب سياسات الائتمان التي تحكم الإقراض.

التعرض لمخاطر الائتمان

يراقب البنك مخاطر الائتمان لكل فئة من فئات الأدوات المالية. ويوضح الجدول أدناه الفئات المحددة، بالإضافة إلى بند البيان المالي والإيضاح الذي يوفر تحليلاً للبنود المدرجة في بند القوائم المالية لكل فئة من فئات الأدوات المالية:

٢٠٢٢				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
١٢ شهر	مدى العمر	مدى العمر		
٠٠٠' درهم	٠٠٠' درهم	٠٠٠' درهم		
قروض الشركات				
٣,١٤٧,٣٦٢	١٩٤,٠١٤	-	٣,٣٤١,٣٧٦	الدرجات ١-٧: جارية
٢٦,٩٢٣	١٠٦,٠٤٠	-	١٣٢,٩٦٣	الدرجات ١-٧: قائمة المراقبة
-	-	٢٦	٢٦	الدرجة ٧: دون المستوى القياسي
-	-	٣٢,٥١٠	٣٢,٥١٠	الدرجة ١٠: مشكوك في التحصيل/خسارة
٣,١٧٤,٢٨٥	٣٠٠,٠٥٤	٣٢,٥٣٦	٣,٥٠٦,٨٧٥	إجمالي القيمة الدفترية لقروض الشركات
١٨,٦٢٣,٠٩٥	-	-	١٨,٦٢٣,٠٩٥	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٥,١٧٧,٩٧٠	٣٠٨,٥٥٦	٤٨,٧١٩	٥,٥٣٥,٢٤٥	القروض الاستهلاكية
٢,٣٥١,٢٤٠	-	-	٢,٣٥١,٢٤٠	مستحق من البنوك
٧٥,٢٨٠	-	-	٧٥,٢٨٠	مستحق من المكتب الرئيسي والفروع الأخرى
٦٢,٨٢٠	-	-	٦٢,٨٢٠	قبول العميل
٥٤,٦٣٨	-	-	٥٤,٦٣٨	موجودات أخرى
٥,٧٧٦,٧٨٢	٣٨٥,٠١٢	١,١٧٣	٦,١٦٢,٩٦٧	التزامات القروض والضمانات المالية والاعتمادات المستندية
٣٥,٢٩٦,١١٠	٩٩٣,٦٢٢	٨٢,٤٢٨	٣٦,٣٧٢,١٦٠	المبلغ الإجمالي
(١٣٨,٢٥٦)	(١٥٦,٤٢٩)	(٦٥,٢٣٦)	(٣٥٩,٩٢١)	ناقص: خسارة الائتمان المتوقعة
-	-	(١٦,٢٨٢)	(١٦,٢٨٢)	ناقص: فوائد معلقة
٣٥,١٥٧,٨٥٤	٨٣٧,١٩٣	٩١٠	٣٥,٩٩٥,٩٥٧	صافي القيمة الدفترية

سيقي بنك إن إيه – فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

أ. مخاطر الائتمان (تتمة)

التعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

٢٠٢١				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
١٢ شهر	مدى العمر	مدى العمر		
٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم		
				قروض الشركات
٢,٨٢٣,٩٨٥	٤٩٣,٦٧٤	-	٣,٣١٧,٦٥٩	الدرجات ٧-١: جارية
-	-	-	-	الدرجات ٧-١: قائمة المراقبة
-	-	-	-	الدرجة ٧: دون المستوى القياسي
-	-	-	-	الدرجة ١٠: مشكوك في التحصيل/خسارة
٢,٨٢٣,٩٨٥	٤٩٣,٦٧٤	٢٤٨,٢٠٧	٣,٥٦٥,٨٦٦	إجمالي القيمة الدفترية لقروض الشركات
١٢,٣٣١,٥٧٠	-	-	١٢,٣٣١,٥٧٠	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٥,٠٨٩,٨١٤	١٦٥,٢٥٦	٥١,٢٦٠	٥,٢٠٦,٣٣٠	القروض الاستهلاكية
٣,١٠١,٨٠٩	-	-	٣,١٠١,٨٠٩	مستحق من البنوك
٦١٩,٢٢٣	-	-	٦١٩,٢٢٣	مستحق من المكتب الرئيسي والفروع الأخرى
٤٠٢,٢٩٥	-	-	٤٠٢,٢٩٥	قبول العمل
٤٨,٠٤٣	-	-	٤٨,٠٤٣	موجودات أخرى
٥,٣١٩,٤٠٢	٣٨٧,٦٦٥	٩٣,٢٨٥	٥,٨٠٠,٣٥٢	التزامات القروض والضمانات المالية والاعتمادات المستندية
٢٩,٧٣٦,١٤١	١,٠٤٦,٥٩٥	٣٩٢,٧٥٢	٣١,١٧٥,٤٨٨	المبلغ الإجمالي
(١٤١,٤١٧)	(١٦٢,٠٤٠)	(٢٧٨,٩٣٠)	(٥٨٢,٣٨٧)	ناقص: خسارة الائتمان المتوقعة
-	-	(١٩,١٠٩)	(١٩,١٠٩)	ناقص: فوائد معلقة
٢٩,٥٩٤,٧٢٤	٨٨٤,٥٥٥	٩٤,٧١٣	١٨,٢٤٢,٤٢٢	صافي القيمة الدفترية

سي تي بنك إن إيه - فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

أ. مخاطر الائتمان (تتمة)

التعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

مخصص خسارة الائتمان المتوقعة

فيما يلي ملخص لمخصص خسارة الائتمان وصافي الحركة على الأدوات المالية حسب الفئة:

٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢
٣١ ديسمبر	١ يناير	٣١ ديسمبر
صافي (عكس الخسارة) خلال العام		
٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم
٤,٦٨١	٦١٧	٤,٠٦٤
٣٢١,٣١٧	٥٧٣,١٣٣	(٢٥١,٨١٦)
٣٢٥,٩٩٨	٥٧٣,٧٥٠	(٢٤٧,٧٥٢)
٣٣,٩٢٤	٨,٦٣٨	٢٥,٢٨٦
٣٣,٩٢٤	٨,٦٣٨	٢٥,٢٨٦
٣٥٩,٩٢٢	٥٨٢,٣٨٨	(٢٢٢,٤٦٦)

٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١
٣١ ديسمبر	١ يناير	٣١ ديسمبر	١ يناير
٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم
٦١٧	١,١٨١	٦١٧	١,١٨١
٥٧٣,١٣٣	٥٨٨,٣٧٣	٥٧٣,١٣٣	٥٨٨,٣٧٣
٥٧٣,٧٥٠	٥٥٩,٥٥٤	٥٧٣,٧٥٠	٥٥٩,٥٥٤
٨,٦٣٨	٣٢,٧٠٠	٨,٦٣٨	٣٢,٧٠٠
٨,٦٣٨	٣٢,٧٠٠	٨,٦٣٨	٣٢,٧٠٠
٥٨٢,٣٨٨	٧٩٢,٢٥٤	٥٨٢,٣٨٨	٧٩٢,٢٥٤

الموجودات المشتقة		الأوراق المالية الاستثمارية		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم ٠٠٠	درهم ٠٠٠	درهم ٠٠٠	درهم ٠٠٠	
٧٥,٩٢٠	٩٧,٤٩٩	١٢,٤٥١,٤٥٧	١٨,٠٣٨,٨٥٣	الدرجات ١-٧
٧٥,٩٢٠	٩٧,٤٩٩	١٢,٤٥١,٤٥٧	١٨,٠٣٨,٨٥٣	القيمة الدفترية

تم تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة لما ورد أعلاه على أنها غير جوهرية حيث تصنف جميع الاستثمارات في السندات بتصنيف AA، ويتم تصنيف جميع الاستثمارات تحت المرحلة الأولى (٢٠٢١: المرحلة ١).

سيقي بنك إن إيه – فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

أ. مخاطر الائتمان (تتمة)

التعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

مخصص خسارة الائتمان المتوقعة (تتمة)

قام البنك بتقييم متطلبات المخصص وفقاً للبند ٦,٤ من توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وقارنها بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لكل من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كما تم تحديد المخصص بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للمرحلة الأولى والمرحلة ٢ أعلى من المخصص العام بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وأحكام المرحلة ٣ بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أعلى من الأحكام المحددة بموجب توجيهات التعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وبالتالي لن يتم تحويل أي مبلغ إلى الاحتياطي التنظيمي لانخفاض القيمة.

التجميعات على أساس خصائص المخاطر المشتركة

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي، يتم تصنيف الأدوات المالية بناء على خصائص المخاطر المشتركة، مثل:

- نوع الأداة؛
- درجة مخاطر الائتمان؛
- نوع الضمانات؛

تتم مراجعة التصنيفات بشكل منتظم للتأكد من أن كل مجموعة تتكون من الانكشافات المتماثلة.

ويستعين البنك بمعلومات مرجعية خارجية للمحافظ التي لها بيانات تاريخية محدودة وللمحافظ منخفضة التعثر التي ليس لديها سجل سابق من التعثر .

تنظم السياسات المطبقة بالبنك عملية تحديد الضمانات المستحقة بما في ذلك وسائل الحماية الائتمانية التي يتم أخذها بالاعتبار لتخفيف مخاطر الائتمان وتشمل الحد الأدنى للمتطلبات التشغيلية الضرورية لكل ضمان يستخدم كوسيلة لتخفيف مخاطر الائتمان. كما أن غالبية الضمانات لدى البنك تشمل العقارات المرهونة والاستثمارات والسيارات وغيرها من الموجودات القابلة للتسجيل .

ويتم تقييم الضمانات بشكل دوري تتراوح من شهرية إلى سنوية، بحسب نوع الضمان. وعلى وجه التحديد، بالنسبة للممتلكات المرهونة، يتم وضع إطار عمل لتقييم العقارات لضمان وجود سياسات وإجراءات مناسبة لإجراء تقييم سليم وصحيح للممتلكات المرهونة والأنشطة الأخرى ذات الصلة فيما يتعلق بتفسير ومراقبة وإدارة تقييم العقارات المرهونة.

سيقي بنك إن إيه – فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

أ. مخاطر الائتمان (تتمة)

التعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

الحد الأقصى للانكشاف لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المحتفظ بها والتعزيزات الأخرى:

الحد الأقصى للانكشاف	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم ٠٠٠	درهم ٠٠٠
انكشافات مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات في الميزانية العمومية هي كما يلي:		
الرصيد لدى المصرف المركزي	١٨,٦٢٣,٠٩٥	١٢,٣٣١,٥٧٠
مستحق من البنوك	٢,٣٥١,٢٤٠	٣,١٠١,٨٠٩
مستحق من المكتب الرئيسي والفروع في الخارج	٧٥,٢٨٠	٦١٩,٢٢٣
المشتقات	٩٧,٤٩٩	٧٥,٩٢٠
قروض وسلف للعملاء	٩,٠٤٢,١٢٠	٨,٨٧٢,١٩٦
الأوراق المالية الاستثمارية	١٨,٠٣٨,٨٥٣	١٢,٤٥١,٤٥٧
قبولات العملاء	٦٢,٨٢٠	٤٠٢,٢٩٥
موجودات أخرى	٥٤,٦٣٨	٤٨,٠٤٣
فيما يلي تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنود خارج الميزانية العمومية:		
التزامات القروض وغيرها من البنود خارج الميزانية العمومية	٦,١٦٢,٩٦٧	٥,٨٠٠,٣٥٢
	<u>٥٤,٥٠٨,٥١٢</u>	<u>٤٣,٧٠٢,٨٦٥</u>

يمثل الجدول أعلاه أسوأ احتمال من حيث تعرض البنك لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو تعزيزات ائتمانية أخرى. وبالنسبة للموجودات المدرجة في الميزانية العمومية، تستند الانكشافات الموضحة أعلاه إلى صافي القيم الدفترية كما هو مدرج في بيان المركز المالي.

سيقي بنك إن إيه - فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

أ. مخاطر الائتمان (تتمة)

وكما يتضح أعلاه، تنشأ أهم الانكشافات من القروض والسلف للعملاء (بما في ذلك الالتزامات) والمبالغ المستحقة من البنوك.

يتم عرض تحليل الضمانات حسب النوع في الجدول التالي:

الضمانات		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم	ضعف القيمة الفردية
٥٥١	١٠٣	الودائع المرهونة
٧,٦٠٠	٨,٤٨٠	الممتلكات
٨,١٥١	٨,٥٨٣	المبلغ الإجمالي
		غير متأخر عن موعد الاستحقاق ولا منخفض القيمة
٣١٧,٧٦٦	٣٢٣,١٥٣	الودائع المرهونة
٢,٤٦٦,١١٣	٢,٤٦٣,١٩٧	الأوراق المالية الاستثمارية
٦٣٨,٤٦٥	٧٢٨,٠٧٥	ضمانات
<u>٢٨,٩٧٥</u>	<u>٨,٨٢٠</u>	الممتلكات
<u>٣,٤٥٩,٤٧٠</u>	<u>٣,٥٣١,٨٢٨</u>	المجموع

الضمانات

يحتفظ البنك بضمانات مقابل القروض والسلفيات على شكل نقد وضمانات ورهون عقارية وامتيازات على الممتلكات أو الأوراق المالية الأخرى على الموجودات. وتستند تقديرات القيمة العادلة على قيمة الضمانات المقدرة في وقت الاقتراض، ويتم مراقبتها لاحقاً على أساس دوري. وبشكل عام، لا يتم الاحتفاظ بضمان مقابل الأوراق المالية الاستثمارية والمبالغ المستحقة من البنوك، ولم يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أو ٢٠٢٢.

القروض والسلفيات منخفضة القيمة

القروض والسلفيات منخفضة القيمة والاستثمارات لغير أغراض المتاجرة هي موجودات مالية يقرر البنك من أجلها أنه يحتمل ألا يكون قادراً على تحصيل جميع أصل الدين والفوائد المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للاتفاقيات.

سيقي بنك إن إيه - فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

أ. مخاطر الائتمان (تتمة)

التركيز

تنشأ التركيزات عندما ينخرط عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة تجارية مماثلة، أو لديهم نفس المنطقة الجغرافية أو لديهم سمات اقتصادية مماثلة من شأنها أن تسبب في قدرتها على الوفاء بالالتزامات التعاقدية التي تتأثر بالمثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. وتوضح الجداول أدناه تركيز مخاطر الائتمان حسب القطاع والموقع الجغرافي والعملية.

٢٠٢٢	إجمالي القروض والسلفيات	الأوراق المالية الاستثمارية	الموجودات المشتقة	مستحق من البنوك/ المقر الرئيسي والفروع بالخارج	الإجمالي في الميزانية العمومية
٢٠٢٢	٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم
التركيز حسب القطاع					
أنشطة تجارية وأعمال:					
الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	-	-	-	-	-
التعدين واستغلال المحاجر	٥٣,٣١٩	-	-	-	٥٣,٣١٩
التصنيع	١,٠٠٠,٠٣٦	-	١٥,٥٠٦	-	١,٠١٥,٥٤٢
الكهرباء والماء	٥٧,٨٢٦	-	-	-	٥٧,٨٢٦
أعمال البناء	١٠٨,٩١٤	-	١١	-	١٠٨,٩٢٥
العقارات	٦	-	-	-	٦
التجارة	٨٢٧,٧٧٤	-	٩٦	-	٨٢٧,٨٧٠
النقل والاتصالات	٥٣٧,٦٠٧	-	-	-	٥٣٧,٦٠٧
الخدمات	٧٨٩,٣٤٧	-	٥٨	-	٧٨٩,٤٠٥
إجمالي الأنشطة التجارية والأعمال	٣,٣٧٤,٨٢٩	-	١٥,٦٧١	-	٣,٣٩٠,٥٠٠
المؤسسات المالية	١٢٨,٢٦٥	-	٨١,٨٢٨	٢,٤٢٦,٥٢١	٢,٦٣٦,٦١٤
الجهات الحكومية والقطاع العام	٧٨٦	١٨,٠٣٨,٨٥٣	-	-	١٨,٠٣٩,٦٣٩
الخدمات المصرفية للأفراد	٥,٥٣٨,١٢٧	-	-	-	٥,٥٣٨,١٢٧
أخرى	١١٣	-	-	-	١١٣
المبلغ الإجمالي	٩,٠٤٢,١٢٠	١٨,٠٣٨,٨٥٣	٩٧,٤٩٩	٢,٤٢٦,٥٢١	٢٩,٦٠٤,٩٩٣
ناقص: مخصص خسائر انخفاض القيمة	(٣٢١,٣١٧)	-	-	(٤,٦٨١)	(٣٢٥,٩٩٨)
ناقص: الفوائد المعلقة	(١٦,٢٨٢)	-	-	-	(١٦,٢٨٢)
إجمالي المبلغ الصافي	٨,٧٠٤,٥٢١	١٨,٠٣٨,٨٥٣	٩٧,٤٩٩	٢,٤٢١,٨٤٠	٢٩,٢٦٢,٧١٣

سيقي بنك إن إيه – فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

أ. مخاطر الائتمان (تتمة)

التركيز (تتمة)

٢٠٢٢	إجمالي القروض والسلفيات	الأوراق المالية الاستثمارية	الموجودات المشتقة	مستحق من البنوك/ المقر الرئيسي والفروع بالخارج	الإجمالي في الميزانية العمومية
درهم ٠٠٠	درهم ٠٠٠	درهم ٠٠٠	درهم ٠٠٠	درهم ٠٠٠	درهم ٠٠٠
التركيز حسب الموقع					
٨,٣٢٦,١٨٠	٣٨,٧١٦	٢٠,٣٣٦	١,٢٩٣,٦٦٨	٩,٦٧٨,٩٠٠	دولة الإمارات
٢٧٢,٠٢٤	٥٢	٨,٧٢٨	٥٧٢,٤١٢	٨٥٣,٢١٦	دول مجلس التعاون
٣٤,١٥٥	-	١٥,٣٦٢	٢٢,٩٣٠	٧٢,٤٤٧	الدول العربية الأخرى
٢٠,٣٤٠	-	٨٦	٤٧٩,٤٣٠	٤٩٩,٨٥٦	آسيا
١٤	-	-	٢٧,٤٦٠	٢٧,٤٧٤	أفريقيا
٦٥٥	١٨,٠٠٠,٠٨٥	-	١٠,٨١٠	١٨,٠١١,٥٥٠	الولايات المتحدة
٦٣,٣١١	-	٥٢,٩٨٧	١٧,٨٨٣	١٣٤,١٨١	أوروبا
٣٢٥,٤٤١	-	-	١,٩٢٨	٣٢٧,٣٦٩	أخرى
٩,٠٤٢,١٢٠	١٨,٠٣٨,٨٥٣	٩٧,٤٩٩	٢,٤٢٦,٥٢١	٢٩,٦٠٤,٩٩٣	إجمالي المبلغ الكلي
(٣٢١,٣١٧)	-	-	(٤,٦٨١)	(٣٢٥,٩٩٨)	ناقص: مخصص خسائر
					انخفاض القيمة
(١٦,٢٨٢)	-	-	-	-	ناقص: الفوائد المعلقة
٨,٧٠٤,٥٢١	١٨,٠٣٨,٨٥٣	٩٧,٤٩٩	٢,٤٢١,٨٤٠	٢٩,٢٦٢,٧١٣	إجمالي المبلغ الكلي

سيقي بنك إن إيه – فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

أ. مخاطر الائتمان (تتمة)

التركيز (تتمة)

٢٠٢١	إجمالي القروض والسلفيات	الأوراق المالية الاستثمارية	الموجودات المشتقة	مستحق من البنوك/ المقر الرئيسي والفروع بالخارج	الإجمالي في الميزانية العمومية
التركيز حسب القطاع	٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم
أنشطة تجارية وأعمال:	-	-	-	-	-
الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	-	-	-	-	-
التعدين واستغلال المحاجر	٤٧,٤٨٩	-	-	-	٤٧,٤٨٩
التصنيع	٩٩٥,٩٥١	-	٥٨	-	٩٩٦,٠٠٩
الكهرباء والماء	٨٠,٤٥٣	-	-	-	٨٠,٤٥٣
أعمال البناء	٢٥٤,٩٦١	-	-	-	٢٥٤,٩٦١
العقارات	٣	-	-	-	٣
التجارة	٨٧٦,٧١٥	-	٥٠٩	-	٨٧٧,٢٢٤
النقل والاتصالات	٧٠٨,١٨١	-	١٣٩	-	٧٠٨,٣٢٠
الخدمات	٣٨٧,٣٧٥	-	١١٤	-	٣٨٧,٤٨٩
إجمالي الأنشطة التجارية والأعمال	٣,٣٥١,١٢٨	-	٨٢٠	-	٣,٣٥١,٩٤٨
المؤسسات المالية	٧١,٧٦٦	-	٧٥,١٠٠	٣,٧٢١,٠٣٢	٣,٨٦٧,٨٩٨
الجهات الحكومية والقطاع العام	١٣٥,٢٤٦	١٢,٤٥١,٤٥٧	-	-	١٢,٥٨٦,٧٠٣
الخدمات المصرفية للأفراد	٥,٣٠٨,٧٣٥	-	-	-	٥,٣٠٨,٧٣٥
أخرى	٥,٣٢١	-	-	-	٥,٣٢١
المبلغ الإجمالي الكلي	٨,٨٧٢,١٩٦	١٢,٤٥١,٤٥٧	٧٥,٩٢٠	٣,٢٧١,٠٣٢	٢٥,١٢٠,٦٠٥
ناقص: مخصص خسائر انخفاض القيمة	(٥٧٣,١٣٣)	-	-	(٦١٧)	(٥٧٣,٧٥٠)
ناقص: الفوائد المعلقة	(١٩,١٠٩)	-	-	-	(١٩,١٠٩)
إجمالي المبلغ الصافي	٨,٢٧٩,٩٥٤	١٢,٤٥١,٤٥٧	٧٥,٩٢٠	٣,٧٢٠,٤١٥	٢٤,٥٢٧,٧٤٦

سيقي بنك إن إيه – فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

أ. مخاطر الائتمان (تتمة)

التركيز (تتمة)

٢٠٢١	إجمالي القروض والسلفيات	الأوراق المالية الاستثمارية	الموجودات المشتقة	مستحق من البنوك/ المقر الرئيسي والفروع بالخارج	الإجمالي في الميزانية العمومية
	٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم
التركيز حسب الموقع					
دولة الإمارات	٨,١٨٧,٩٥٨	٢٩٢,٧٣٢	١٢,٥٥٢	٢,٦٥٦,٤٥٥	١١,١٣٤,٥٥٩
دول مجلس التعاون	١٩٣,٧٠٧	٥٢	٨,٠١٣	٣٠٥,٩١٢	٥٢٢,٨٢٢
الدول العربية الأخرى	١٠,٥٠٥	-	-	٢٩,٣١٦	٣٩,٨٢١
آسيا	٣٧,٠٤٩	-	-	٤٢٧,٢٩٣	٤٦٤,٣٤٢
أفريقيا	-	-	-	٢٣,٩٦٨	٢٣,٩٦٨
الولايات المتحدة	٣,٣٧٢	١٢,١٥٨,٦٧٣	-	٢٢,١١٥	١٢,١٩٦,٨١٤
أوروبا	١٠,٨٧٧٨	-	٥٥,٣٥٥	٢٥٥,٩٥٩	٤٠٧,٤٣٨
أخرى	٣٣٠,٨٢٧	-	-	١٤	٣٣٠,٨٤١
إجمالي المبلغ الكلي	٨,٨٧٢,١٩٦	١٢,٤٥١,٤٥٧	٧٥,٩٢٠	٣,٧٢١,٠٣٢	٢٥,١٢٠,٦٠٥
ناقص: مخصص خسائر	(٥٧٣,١٣٣)	-	-	(٦١٧)	(٥٧٣,٧٥٠)
انخفاض القيمة					
ناقص: الفوائد المعلقة	(١٩,١٠٩)	-	-	-	(١٩,١٠٩)
إجمالي المبلغ الكلي	٨,٢٧٩,٨٥٤	١٢,٤٥١,٤٥٧	٧٥,٩٢٠	٣,٧٢٠,٤١٥	٢٤,٥٢٧,٧٤٦

يتم قياس التركيزات حسب الموقع بناءً على موطن المقر المسجل للشركة.

تركيز مخاطر الائتمان حسب العملة:

٢٠٢٢	إجمالي القروض والسلفيات	الأوراق المالية الاستثمارية	الموجودات المشتقة	مستحق من البنوك/ المقر الرئيسي والفروع بالخارج	الإجمالي في الميزانية العمومية
	٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم
التركيز حسب العملة					
الدرهم	٣,٧٧٠,٦٠١	-	٨١٧	٤٥٩,١٧٨	٤,٢٣٠,٥٩٦
العملة الأجنبية	٥,٢٧١,٥١٩	١٨,٠٣٨,٨٥٣	٩٦,٦٨٢	١,٩٦٧,٣٤٣	٢٥,٣٧٤,٣٩٨
	٩,٠٤٢,١٢٠	١٨,٠٣٨,٨٥٣	٩٧,٤٩٩	٢,٤٢٦,٥٢١	٢٩,٦٠٤,٩٩٤

سيقي بنك إن إيه – فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

أ. مخاطر الائتمان (تتمة)

التركيز (تتمة)

٢٠٢١	إجمالي القروض والسلفيات	الأوراق المالية الاستثمارية	الموجودات المشتقة	مستحق من البنوك/ المقر الرئيسي والفروع بالخارج	الإجمالي في الميزانية العمومية
٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم
التركيز حسب العملة					
الدرهم	٣,٧٩٦,١٤٩	-	٥٥١	١,٤٧١,٢١٢	٥,٢٦٧,٨٧٢
العملة الأجنبية	٥,٠٧٦,٠٤٧	١٢,٤٥١,٤٥٧	٧٥,٤٠٩	٢,٢٤٩,٨٢٠	١٩,٨٥٢,٧٣٣
	٨,٨٧٢,١٩٦	١٢,٤٥١,٤٥٧	٧٥,٩٢٠	٣,٧٢١,٠٣٢	٢٥,١٢٠,٦٠٥

تم إعداد الجداول أعلاه وفقاً للتوجيهات الواردة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وردت معظم الانكشافات بالعملة الأجنبية بالدولار الأمريكي.

ب) مخاطر التسوية

قد تؤدي أنشطة البنك إلى نشوء مخاطر في وقت تسوية المعاملات والصفقات. ومخاطر التسوية هي مخاطر الخسارة بسبب فشل الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته لتسليم النقد أو الأوراق المالية أو الموجودات الأخرى كما هو مستحق تعاقدياً. ويعد أي تأخير في التسوية أمراً نادر الحدوث ويتم مراقبته وتحديد كميته كجزء من إطار عمل عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال وإدارة المخاطر التشغيلية لدى البنك.

وبالنسبة لأنواع معينة من المعاملات، يقوم البنك بتخفيف هذه المخاطر عن طريق إجراء تسويات من خلال وكيل تسوية / مقاصة لضمان تسوية التجارة فقط عندما يكون كلا الطرفين قد أوفى بالتزامات التسوية التعاقدية. وتشكل حدود التسوية جزءاً من عملية الموافقة على الائتمان / مراقبة الحد الائتماني الموضحة أعلاه. ويتطلب قبول مخاطر التسوية في صفقات التسوية المجانية موافقات خاصة بالمعاملات أو موافقات الطرف المقابل من إدارة المخاطر بالبنك.

ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في مواجهة البنك لصعوبة في الوفاء بالتزاماته المرتبطة بالمطلوبات المالية التي يتم تسويتها عن طريق تقديم النقد أو أي أصل مالي آخر. وهي تشمل مخاطر عدم القدرة على تمويل الموجودات في فترات استحقاق ومعدلات مناسبة وعدم القدرة على تصفية الموجودات بأسعار معقولة وفي إطار زمني مناسب وعدم القدرة على الوفاء بالالتزامات عند استحقاقها. ويمكن أن تكون مخاطر السيولة ناتجة عن اضطرابات السوق أو انخفاض درجة الائتمان مما قد يؤدي إلى تناقص بعض مصادر التمويل.

سيقي بنك إن إيه – فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

ج. مخاطر السيولة (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة

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

يتمثل نهج البنك في إدارة مخاطر السيولة في ضمان حصوله على التمويل الكافي من مصادر متنوعة في جميع الأوقات وأنه قادر على تحمل أي صدمات كبيرة في مركز السيولة لديه. ويتم جمع الأموال باستخدام مجموعة واسعة من الأدوات بما في ذلك ودائع العملاء وأدوات سوق المال ورأس المال. وتقوم إدارة الخزينة بمراقبة ملف السيولة للموجودات والمطلوبات المالية والتدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأعمال الحالية والمستقبلية. كما تحتفظ الخزينة بمحفظة من الموجودات السائلة قصيرة الأجل والإيداعات بين البنوك لضمان الحفاظ على السيولة المالية. وتتم مراقبة مركز السيولة اليومي ويتم إجراء اختبار ضغط السيولة بانتظام وفقاً لمجموعة متنوعة من السيناريوهات التي تغطي ظروف السوق العادية وغير العادية. ويتم تحديد سيولة البنك من قبل الإدارة وتخضع لمراجعة سنوية. ويتم مراقبة الالتزام بالسياسات من قبل إدارة المخاطر ولجنة الموجودات والالتزامات.

تجتمع لجنة الموجودات والالتزامات التابعة للبنك بشكل منتظم مع التركيز بشكل خاص على إدارة السيولة. ولذلك، فقد نظر البنك بشكل استباقي في استكشاف خيارات جديدة لتوسيع قاعدة التزاماته (فترات الاستحقاق والعملية). ويعمل البنك على تعزيز السيولة الوقائية من خلال توقيت المدفوعات للعملاء إلى جانب التركيز الصارم على تعزيز العلاقات مع المودعين على مستوى جميع شرائح العملاء.

سيقي بنك إن إيه - فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

ج- مخاطر السيولة (تتمة)

التعرض لمخاطر السيولة (تتمة)

من المقاييس الرئيسية المستخدمة من قبل البنك لقياس مخاطر السيولة السلف المقدمة من البنك مقارنة بموارد التمويل المستقرة، وهو مقياس تنظيقي، ونسبة صافي الموجودات السائلة، أي إجمالي الموجودات حسب تاريخ الاستحقاق مقابل إجمالي المطلوبات حسب تاريخ الاستحقاق ونسبة الموجودات السائلة المؤهلة، والتي يتطلب من البنك الاحتفاظ بمبلغ يعادل ١٠٪ من إجمالي التزامات ميزانيته العمومية (باستثناء تلك المدرجة في رأس المال التنظيقي) في موجودات سائلة عالية الجودة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، كان الجدول الزمني لاستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية حسب العقود على النحو التالي:

٢٠٢٢	الإجمالي	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات / بدون استحقاق
٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم
الموجودات					
النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي	١٨,٦٨٧,٦٣٤	١٠,٦٤٥,٨٠٥	٦,٥٠٢,٥٢٥	-	١,٥٣٩,٣٠٤
مستحق من البنوك	٢,٣٤٦,٥٥٩	٩٨٤,٦٨٥	١,٠٨٦,٨٧٤	٢٧٥,٠٠٠	-
مستحق من المقر الرئيسي والفروع في الخارج	٧٥,٢٨٠	٧٥,٢٨٠	-	-	-
الموجودات المشتقة	٩٧,٤٩٩	٩٧,٤٩٩	-	-	-
القروض والسلفيات	٩,٠٤٢,١٢٠	٥,٤٩٣,٤٠٤	٢٢٤,٢٠٦	٨٢٧,٢٤٨	٢,٤٩٧,٢٦٢
الأوراق المالية الاستثمارية	١٨,٠٣٨,٨٥٣	١٦,٦٨٥,٥١٤	-	١,٣٥٣,٣٣٩	-
قبولات العملاء	٦٢,٨٢٠	٥٥,٩٣١	٦,٨٨٩	-	-
موجودات أخرى	٨١١,١٨٠	٦٠٥,٣٥٥	-	-	٢٠٥,٨٢٥
إجمالي الموجودات	٤٩,١٦١,٩٤٥	٣٤,٦٤٣,٤٧٣	٧,٨٢٠,٤٩٤	٢,٤٥٥,٥٨٧	٤,٢٤٢,٣٩١
الالتزامات					
مستحق للبنوك	٤٤٦,٢٧١	٤٤٦,٢٧١	-	-	-
ودائع العملاء	٣٥,٧١٩,٨١٩	٣٤,٩٢٩,٦٥٥	٧٦٠,٣٣٣	٢٩,٨٣١	-
الالتزامات المشتقة	١١٤,٦٠٩	١١٤,٦٠٩	-	-	-
مستحق للمكتب الرئيسي والفروع	٢,٩٥١,٠٦٩	٢,٩٥١,٠٦٩	-	-	-
قبولات العملاء	٦٢,٨٢٠	٥٥,٩٣١	٦,٨٨٩	-	-
مطلوبات أخرى	٦,٣٥٤,٩٩٦	٦,٣٥٤,٩٩٦	-	-	-
إجمالي المطلوبات	٤٥,٦٤٩,٥٨٤	٤٤,٨٥٢,٥٣١	٧٦٧,٢٢٢	٢٩,٨٣١	-
صافي فجوة السيولة في الميزانية العمومية ٢٠٢٢	(١٠,٢٠٩,٠٥٨)	(١٠,٢٠٩,٠٥٨)	٧,٠٥٣,٢٧٢	٢,٤٢٥,٧٥٦	٤,٢٤٢,٣٩١

سيقي بنك إن إيه - فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

ج- مخاطر السيولة (تتمة)

التعرض لمخاطر السيولة (تتمة)

الإجمالي	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات/ بدون استحقاق
درهم ٠٠٠	درهم ٠٠٠	درهم ٠٠٠	درهم ٠٠٠	درهم ٠٠٠
الموجودات				
النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي	١٢,٤٢٠,٥٠٨	٤,٥٧٩,٥٧٠	٧,٧٠٨,٧٨٢	-
مستحق من البنوك	٣,١٠١,١٩٢	١,٩٦٠,٠٥٩	٩٠٨,٥٠٧	٢٣٢,٦٢٦
مستحق من المقر الرئيسي والفروع في الخارج	٦١٩,٢٢٣	٦١٩,٢٢٣	-	-
الموجودات المشتقة	٧٥,٩٢٠	٧٥,٢٩٠	-	-
القروض والسلفيات	٨,٢٧٩,٩٥٤	٤,٥٥٦,٦٧٥	٦٨٦,١٨٧	١,٠٤٤,٥١٦
الأوراق المالية الاستثمارية	١٢,٤٥١,٤٥٧	٥,٨٣٩,٧٩٣	٢,٩٣٧,١٩٢	٣,٦٧٤,٤٧٢
قبولات العملاء	٤٠٢,٢٩٥	١٣٢,٢٣٠	٢٦٦,٩٧٧	٣,٠٨٨
موجودات أخرى	٧٠٥,٤٥٧	٤٧٧,٨٧٧	-	-
إجمالي الموجودات	٣٨,٠٥٦,٠٠٦	١٦,٢٤١,٣٤٧	١٢,٥٠٧,٦٤٥	٤,٩٥٤,٧٠٢
الالتزامات				
مستحق للبنوك	١٨٨,٠١٤	١٨٨,٠١٢	٢	-
ودائع العملاء	٣٠,١٤٨,٣٨٠	٣٠,١١١,٧٠٦	١٧,٩٤٦	٤,٢٤٠
الالتزامات المشتقة	٢٢٠,٩٣٣	٢٢٠,٩٣٣	-	-
مستحق للمكتب الرئيسي والفروع	٣,٤٦٦,٢٣٣	٣,٤٦٦,٢٣٣	-	-
قبولات العملاء	٤٠٢,٢٩٥	١٣٢,٢٣٠	٢٦٦,٩٧٧	٣,٠٨٨
مطلوبات أخرى	١,٠٤٧,٧١٦	١,٠٤٧,٧١٦	-	-
اجمالي المطلوبات	٣٥,٤٧٣,٥٧١	٣٥,١٦٦,٨٣٠	٢٨٤,٩٢٥	٧,٣٢٨
صافي فجوة السيولة في الميزانية العمومية ٢٠٢١	(١٨,٩٢٥,٤٨٣)	(١٨,٩٢٥,٤٨٣)	١٢,٢٢٢,٧٢٠	٤,٩٤٧,٣٧٤

سي تي بنك إن إيه – فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(د) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي حساسية القيمة السوقية للمحفظة للتغيرات في أسعار الموجودات المالية مثل: أسعار الفائدة وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار الأسهم وأسعار السلع. وتنقسم عوامل السوق مراكز التداول إلى حساسيات محددة لتحركات الأسعار. وتنشأ مخاطر السوق في محافظ الاستثمار المدرة للدخل (على سبيل المثال، مخاطر أسعار الفائدة)، وكذلك في المحافظ التي تعكس القيمة السوقية بدلاً من الدفترية.

التعرض لمخاطر السوق - محافظ التداول

عوامل مخاطر السوق

المتغير (أي سعر السوق أو السعر الجاري، مثل سعر الصرف الأجنبي الفوري أو سعر الفائدة) الذي يمكن أن يؤثر على التقييم الاقتصادي لمركز معين في السوق. وتتضمن عوامل مخاطر السوق الأساسية المستخدمة لتشكيل الحدود ما يلي:

- مخاطر حقوق الملكية، مخاطر التقييم الناتجة بشكل مباشر أو غير مباشر عن تغيرات أسعار الأسهم.

- مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر التقييم الناتجة عن التغيرات المباشرة أو غير المباشرة في أسعار الفائدة.

- مخاطر العملة، مخاطر التقييم من سعر العملة المباشر أو غير المباشر.

- مخاطر السلع، مخاطر التقييم الناتجة عن التغيرات المباشرة أو غير المباشرة في أسعار السلع.

وهناك مجموعة واحدة من المعايير ضمن مخاطر السوق المستقلة لقياس مخاطر السوق لضمان الاتساق على مستوى الأعمال، والاستقرار في المنهجيات وشفافية المخاطر. وفيما يلي مفاهيم القياس الهامة المرتبطة بقياس مخاطر السوق:

عوامل الحساسية

تُستخدم حساسيات العوامل لقياس حساسية الأداة للتغير في القيمة.

التقلبات والارتباط

يتم استخدام تقلب عوامل السوق والارتباط بينها لحساب قياسات مخاطر المحفظة المستندة إلى الإحصائيات، مثل القيمة المعرضة للمخاطر.

القيمة المعرضة للخطر

تقدر القيمة المعرضة للمخاطر الانخفاض المحتمل في قيمة المركز أو المحفظة، في ظل ظروف السوق غير الرسمية، وضمن مستوى ثقة محدد، وعلى مدى فترة زمنية محددة. ويتم استخدام القيمة المعرضة للمخاطر لوضع حدود داخلية تمثل الحد الأقصى للخسارة التي قد تظهر على المركز نتيجة لخسارة ليوم واحد يتم قياسها على أساس تاريخي بمستوى ثقة محدد. وتستخدم القيمة المعرضة للمخاطر أيضاً لأغراض تنظيمية خارجية.

يستخدم البنك نموذجاً واحداً ومُعتمداً بشكل مستقل يعرف باسم نموذج محاكاة مونت كارلو لتحديد القيمة المعرضة للخطر، والذي تم تصميمه لاكتشاف حساسيات المخاطر المادية (مثل حساسيات المراكز من الدرجة الأولى والثانية للتغيرات في أسعار السوق) وذلك لمختلف فئات الموجودات / أنواع المخاطر.

تشمل الضوابط المستخدمة في المحاكاة الإحصائية لمخاطر السوق ما يلي:

سي تي بنك إن إيه - فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

د. مخاطر السوق (تتمة)

القيمة المعرضة للخطر (تتمة)

- فترة "المراجعة" التاريخية المستخدمة لحساب التقلبات التاريخية والارتباطات؛

- فترة التعرض، أي عدد أيام التغيرات في عوامل مخاطر السوق التي تخضع لها المحفظة؛

- تم اختيار فاصل ثقة لتقدير الخسارة المحتملة، لأغراض إدارة مخاطر سي تي بنك، ليكون بنسبة ٩٩٪.

إطار حدود الانكشاف للمخاطر

تهدف حدود مخاطر السوق إلى منع الانكشاف المفرط لعامل خطر واحد أو مجموعة من عوامل الخطر ذات الصلة، وكذلك لتقييد المستوى العام للمخاطرة بالنسبة للأعمال التجارية.

وبشكل عام، سيتم التحكم في التراكيزات المفرطة لمخاطر السوق من خلال استخدام حدود الانكشاف لعوامل الخطر.

ويشتمل إطار حدود الانكشاف أيضاً على أحد العناصر التالية:

حجم المركز/ مفترض	يمكن أن تشمل هذه القيود على مراكز المخزون الطويلة والقصيرة والصافية، والحدود المفترضة لحدود التركيز التعاقدية والمحفظة.
الخسارة	هذه هي حدود الانخفاض التراكمي في قيمة المحفظة خلال فترة زمنية محددة.
المصدر	قد يشمل ذلك حدوداً على الحد الأقصى المسموح به للتعرض لاسم مُصدر واحد، بالإضافة إلى حدود المحفظة على تركيزات جودة المصدر.
قائمة المنتجات المسموح بها	* هذه قائمة بالسلع والأنشطة المرخصة لكل شركة.

ينقسم إطار حدود الانكشاف للمخاطر إلى حدود المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣:

المستوى ١	هذه بشكل عام هي أهم حدود العوامل لسي تي بنك، فضلاً عن حدود التعرضات التجارية في بعض البلدان الأكبر.
المستوى ٢	هذه بشكل عام حدود يتم وضعها على مستوى مجموعة المنتجات أو في بعض الحالات على مستوى الوحدة الداخلية أو على مستوى الكيان الإقليمي أو القانوني.
المستوى ٣	هذه حدود أساسية على مستوى الوحدة الداخلية.

يجب مراقبة إطار الحد من المستوى الأول والمستوى ٢ لجميع المحافظ التي تعكس القيمة السوقية بدلاً من الدفترية يومياً من قبل موظفين مستقلين عن الشركات واستخدام التعرضات المبلغ عنها في أنظمة مخاطر السوق المستقلة أو المطابقة لها. ويراقب تقرير المخاطر التعرضات مقابل حدود المستوى ٣ ويبلغ عن الانتهاكات إلى الشركة وإدارة مخاطر السوق المستقلة.

سيقي بنك إن إيه - فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

د. مخاطر السوق (تتمة)

إطار حدود الانكشاف للمخاطر (تتمة)

لم يتم الإفصاح عن تحليل الحساسية لمخاطر الأسعار نظراً لعدم جوهرية تأثير الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

التعرض لمخاطر أسعار الفائدة - محفظة غير تجارية.

تشمل الموجودات والالتزامات ورأس المال المرتبط بوحدة المخاطرة ما يلي:

- قروض بالتكلفة المطفأة (مثل قروض خيار القيمة غير العادلة)

- الودائع

- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ("الدخل الشامل الآخر")

تشمل المقاييس الرئيسية لإدارة مخاطر السوق في محافظ الاستثمار المدرة للدخل التعرض لمخاطر سعر الفائدة.

التعرض لمخاطر سعر الفائدة

يقيس التعرض لمخاطر سعر الفائدة التأثير المحتمل قبل الضريبة على صافي هامش الفائدة خلال فترة إعداد تقارير محددة، بالنسبة للمراكز المستحقة، وذلك بسبب التحويلات المحددة في أسعار الفائدة ذات الصلة. وهامش صافي الفائدة هو الفرق بين العائد المكتسب على موجودات المحفظة الاستثمارية المدرة للدخل (بما في ذلك قروض العملاء) والسعر المدفوع على المطلوبات (بما في ذلك ودائع العملاء أو قروض الشركة). ويتأثر هامش صافي الفائدة بالتغيرات في مستوى أسعار الفائدة.

تقع على عاتق وحدة المخاطرة مسؤولية التأكد من قياس مخاطر السوق في المحفظة المستحقة والإبلاغ عنها بشكل مناسب، وأن الموجودات والمطلوبات ومراكز رأس المال المناسبة مدرجة في هذه القياسات، وتوثيق الافتراضات الخاصة بالأعمال التي تقوم عليها هذه القياسات. ويجب على مدير مخاطر السوق المستقل ولجنة الموجودات والالتزامات ذات الصلة مراجعة أي افتراضات خاصة بالأعمال تستند إلى قياسات مخاطر السوق من أجل المعقولية والتوافق مع المتطلبات العامة. وكحد أدنى، تتمتع جميع وحدات المخاطرة بالحدود والمحفزات الخاصة بمحفظة الاستحقاق الخاصة بها. كما تتحمل لجان الموجودات والالتزامات في الدولة مسؤولية مراجعة تقارير التعرض للمخاطر الإجمالية على مستوى الدولة، وتبسيط الضوء على أي مشكلات تتعلق بمستويات التعرض.

يتم تقييم مخاطر أسعار الفائدة أيضاً عن طريق قياس تأثير التحركات المحددة في منحنيات عائد الفائدة على صافي دخل البنك من الفوائد. ويشير الجدول التالي إلى التأثير على صافي دخل الفوائد خلال العام بالنسبة للحركة الفورية والدائمة في منحنيات الفوائد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

التغير في منحنى الإيرادات	٢٠٢٢ صافي إيرادات الفوائد ٠٠٠ درهم	٢٠٢١ صافي إيرادات الفوائد ٠٠٠ درهم
+ ١٠٠ نقطة أساس	١٠٦,٢٥٠	٧٩,٣٨٨
- ١٠٠ نقطة أساس	(١١٠,٢١٠)	(٧٤,٥٧٧)

سيقي بنك إن إيه – فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

د. مخاطر السوق (تتمة)

التعرض لمخاطر سعر الفائدة (تتمة)

ملخص مركز البنك بخصوص فجوة سعر الفائدة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الموجودات والالتزامات التي لا تتحمل مخاطر سعر الفائدة	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة و أقل من ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم
١٠,٩٨٦,٥١٣	١,٢١٢,٨٣٦	٦,٤٨٨,٢٨٥	-	-	١٨,٦٨٧,٦٣٤
٣٣٧,٠٤١	١,١٠٦,٢٧٧	٩٠٣,٢٤١	-	-	٢,٣٤٦,٥٥٩
٧٥,٢٨٠	-	-	-	-	٧٥,٢٨٠
٩٧,٤٩٩	-	-	-	-	٩٧,٤٩٩
٢٨٧,١٢٨	٧,٠٢٥,٣٦٠	٧٥٠,٢٤١	٦٤١,٧٩٢	-	٨,٧٠٤,٥٢١
-	١٦,٦٨٥,٥١٤	-	٦٦,٣٧٦	١,٢٨٦,٩٦٣	١٨,٠٣٨,٨٥٣
٦٢,٨٢٠	-	-	-	-	٦٢,٨٢٠
٨١١,١٨٠	-	-	-	-	٨١١,١٨٠
١٢,٦٥٧,٤٦١	٢٦,٠٢٩,٩٨٧	٨,١٤١,٧٦٧	٧٠٨,١٦٨	١,٢٨٦,٩٦٣	٤٨,٨٢٤,٣٤٦
-	٤٤٦,٢٧١	-	-	-	٤٤٦,٢٧١
٢٧,٧٤٤,٦١٢	٧,١٨٥,٠٤٢	٧٦٠,٣٣٣	٢٩,٨٣٢	-	٣٥,٧١٩,٨١٩
١١٤,٦٠٩	-	-	-	-	١١٤,٦٠٩
٢,٩٥١,٠٦٩	-	-	-	-	٢,٩٥١,٠٦٩
٦٢,٨٢٠	-	-	-	-	٦٢,٨٢٠
٦,٣٥٤,٩٩٦	-	-	-	-	٦,٤٢١,٠٨٢
٣٧,٢٢٨,١٠٦	٧,٦٣١,٣١٣	٧٦٠,٣٣٣	٢٩,٨٣٢	-	٤٥,٦٤٩,٥٨٤
١٨,٣٩٨,٦٧٤	١٨,٣٩٨,٦٧٤	٧,٣٨١,٤٣٤	٦٧٨,٣٣٦	١,٢٨٦,٩٦٣	

فجوة حساسية سعر الفائدة

سيقي بنك إن إيه – فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

د. مخاطر السوق (تتمة)

التعرض لمخاطر سعر الفائدة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الموجودات والالتزامات التي لا تتحمل مخاطر سعر الفائدة	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة وأقل من ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
درهم ٠٠٠	درهم ٠٠٠	درهم ٠٠٠	درهم ٠٠٠	درهم ٠٠٠	درهم ٠٠٠
النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي	-	٧,٧٠٨,٧٨٢	-	-	١٢,٤٢٠,٥٠٨
مستحق من البنوك	٢,٠٠٢,٤١٥	٦١٢,٥٤٧	-	-	٣,١٠١,٨١٠
مستحق من المقر الرئيسي والفروع في الخارج	-	-	-	-	٦١٩,٢٢٣
الموجودات المشتقة	-	-	-	-	٧٥,٩٢٠
القروض والسلفيات	٦,٣٢١,١١٩	٥٠٨,٥٤٤	٥٦١,٦٦١	-	٨,٢٧٩,٦٥٤
الأوراق المالية الاستثمارية	٥,٨٣٩,٩٠٩	٤,٧٢٢,٢٦١	١,٧١٠,٠٢١	١٧٩,٢٦٦	١٢,٤٥١,٤٥٧
قبولات العملاء	-	-	-	-	٤٠٢,٢٩٥
موجودات أخرى	-	-	-	-	٧٠٥,٤٥٧
<u>٧,٨٩٠,٠٩٩</u>	<u>١٤,١٦٣,٤٤٣</u>	<u>١٣,٥٥٢,١٣٤</u>	<u>٢,٢٧١,٦٨٢</u>	<u>١٧٩,٢٦٦</u>	<u>٣٨,٠٥٦,٦٢٤</u>
مستحق للبنوك	١٨٨,٠١٤	-	-	-	١٨٨,٠١٤
ودائع العملاء	٥,٢٥٣,٧٦٦	٩٠,٩٤٦	١٢,٣٨٥	-	٣٠,١٤٨,٣٨٠
الالتزامات المشتقة	-	-	-	-	٢٢٠,٩٣٣
مستحق للمكتب الرئيسي والفروع بالخارج	-	-	-	-	٣,٤٦٦,٢٣٣
قبولات العملاء	-	-	-	-	٤٠٢,٢٩٥
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	١,٠٤٧,٧١٦
<u>٢٩,٩٢٨,٤٦٠</u>	<u>٥,٤٤١,٧٨٠</u>	<u>٩٠,٩٤٦</u>	<u>١٢,٣٨٥</u>	<u>-</u>	<u>٣٥,٤٧٣,٥٧١</u>
فجوة حساسية سعر الفائدة	<u>٨,٧٢١,٦٦٣</u>	<u>١٣,٤٦١,١٨٨</u>	<u>٢,٢٥٩,٢٩٧</u>	<u>١٧٩,٢٦٦</u>	<u>-</u>

وردت حساسيات أسعار الفائدة أعلاه كأرقام توضيحية فقط وتستخدم سيناريوهات مبسطة. وتستند إلى ٣٦,١٦٧ مليون درهم (٢٠٢١: ٣٠,١٦٧ مليون درهم) كموجودات تحمل فائدة و ٨,٤٢١ مليون درهم (٢٠٢١: ٥,٥٤٥ مليون درهم) لمطلوبات تحمل فائدة مع إعادة تسعير فائدة أقل من سنة واحدة، لتقييم التأثير على صافي الربح. ويتضمن التأثير على حقوق الملكية التأثير على صافي الربح وحساسية سعر الفائدة على الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال محفظة الدخل الشامل الأخرى. ولا تتضمن الحساسية الإجراءات التي يمكن أن تتخذها الإدارة للتخفيف من تأثير تحركات أسعار الفائدة.

سيقي بنك إن إيه – فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

د. مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملة:

مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية، وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بعملة أجنبية. وقد وضعت الإدارة حدوداً على المراكز حسب العملة. وتتم مراقبة المراكز عن كثب ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لضمان الحفاظ على المراكز ضمن الحدود الموضوعة. وكما في ٣١ ديسمبر، كان لدى البنك صافي تعرضات للمخاطر الهامة التالية بالعملات الأجنبية:

العملة	صافي المركز الحالي	المركز الأجل	صافي التعرض للمخاطر
العملة	٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم
الدولار الأمريكي	(١,٤٠٠,٤٧٠)	٢,٢٤٠,٤١٨	٨٣٩,٩٤٨
الجنه الإستريلي	(٨٦٣,٦٠١)	٨٥٣,٩٨٠	(٩,٦٢١)
الين الياباني	(١٠٦,٨٢٢)	١٠٦,٩٦٩	١٤٧
اليورو	(١,٤٨١,٧٣٢)	١,٨٥٥,٧٢٣	٣٧٣,٩٩١
الفرانك السويسري	٥٨٩,٠٠٩	(٥٧٦,٤١٥)	١٢,٥٩٤
الريال السعودي	(٢١٠,٢٤٩)	٢١٤,٢٧٦	٤,٠٢٧
الدينار الكويتي	(٢١٠,٨٨٥)	١٥٧,٧٣٧	(٥٣,١٤٨)
الدينار البحريني	١١,٨٤٢	(١٨,٩٣٥)	(٧,٠٩٣)
أخرى	(٢٠٩,٦١٣)	١٨٢,١١٨	(٢٧,٤٩٥)

نظراً لربط الدرهم الإماراتي و عملات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى بالدولار الأمريكي، فإن الأرصدة بالدولار الأمريكي و عملات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى لا تمثل مخاطر عملة كبيرة.

هـ) المخاطر التشغيلية

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بعمليات البنك وموظفيه والتكنولوجيا والبنية التحتية، وتنشأ أيضاً من العوامل الخارجية بخلاف مخاطر الائتمان والسوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عموماً لحوكمة الشركات.

يتمثل هدف البنك في إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تحقيق التوازن بين تجنب الخسائر المالية والإضرار بسمعة البنك مع الفعالية الإجمالية من حيث التكلفة وتجنب إجراءات الرقابة التي تقيد روح المبادرة والإبداع.

تقع المسؤولية الأساسية عن وضع وتنفيذ الضوابط للتعامل مع المخاطر التشغيلية على عاتق الإدارة العليا للبنك، والتي يتم إسنادها كذلك إلى رؤساء الوحدات أو الأقسام أو الفروع الفردية. يتم دعم هذه المسؤولية من خلال تطوير معايير البنك الشاملة لإدارة المخاطر التشغيلية في المجالات التالية:

سيقي بنك إن إيه – فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

هـ. المخاطر التشغيلية (تتمة)

- متطلبات الفصل المناسب بين المهام، بما في ذلك التفويض المستقل للمعاملات؛
- متطلبات تسوية ومراقبة المعاملات؛
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية وغيرها من المتطلبات القانونية؛
- توثيق الضوابط والإجراءات؛
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي يتم مواجهتها، ومدى كفاية الضوابط والإجراءات لمعالجة المخاطر المحددة؛
- متطلبات الإبلاغ عن الخسائر التشغيلية والإجراءات العلاجية المقترحة؛
- وضع خطط الطوارئ؛
- التدريب والتطوير المهني؛
- المعايير الأخلاقية والتجارية؛
- تخفيف المخاطر، بما في ذلك التأمين عندما يكون ذلك مجدياً؛
- سياسات الإبلاغ عن المخالفات والإبلاغ عن الوقائع.

يتم دعم الالتزام بالسياسات والإجراءات من خلال المراجعات الدورية التي يقوم بها فريق قسم التدقيق الداخلي للبنك. ويتم تقديم نتائج هذه المراجعات إلى الإدارة العليا للبنك.

و) إدارة رأس المال

رأس المال التنظيمي

تقوم الجهة التنظيمية الرئيسية للبنك، المتمثلة في مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، بوضع ومراقبة متطلبات رأس المال التنظيمية. وتتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال فيما يلي:

- حماية قدرة البنك على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية وزيادة العوائد للمساهمين؛ و
- الامتثال لمتطلبات رأس المال التنظيمية التي وضعها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

تتمثل سياسة البنك في الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية للحفاظ على ثقة المستثمرين والدائنين والسوق ودعم التطور المستقبلي للأعمال. ويتم أيضاً التعرف على تأثير مستوى رأس المال على عائد المساهمين ويدرك البنك الحاجة إلى الحفاظ على التوازن بين العائدات الأعلى التي قد تكون ممكنة مع زيادة المديونية والأمان الذي يوفره مركز رأس المال السليم.

يتم تحديد نسبة كفاية رأس المال التنظيمي للبنك من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("المصرف المركزي"). وقد التزم البنك بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج طوال الفترة. وقد وجه البنك المركزي بضرورة زيادة نسبة كفاية رأس المال إلى ١٣٪ مع تحليلها في مستويين، بحيث لا تقل كفاية رأس المال من المستوى الأول عن ٨,٥٪.

سيقي بنك إن إيه - فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

و. إدارة رأس المال (تتمة)

رأس المال التنظيمي (تتمة)

كما أصدر المصرف المركزي توجيهات بشأن الأحكام المحاسبية ومتطلبات رأس المال - الترتيب الانتقالي المؤرخ في ٢٢ أبريل ٢٠٢٠. ويسمح عامل التصفية الاحترازي للبنوك بإضافة زيادة في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، المرحلة الأولى والثانية، اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى رأس المال التنظيمي والتحول على مدى ٥ سنوات.

يتم تحليل رأس المال التنظيمي للبنك إلى مستويين:

المستوى الأول من رأس المال، والذي يشمل رأس المال العادي واحتياطي الترجمة والأرباح المحتجزة والترتيب التقليدي للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بما يتماشى مع إرشادات المصرف المركزي؛ ورأس المال من المستوى ٢، والذي يتضمن احتياطيات القيمة العادلة المتعلقة بالأرباح / الخسائر غير المحققة من الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمشتقات المحتفظ بها كتحوطات التدفق النقدي والمخصص العام والقروض الثانوية لأجل. وقد تم تطبيق الحدود التالية على المستوى ٢ من رأس المال:

المبلغ المعروض ضمن الأرباح المحتجزة المتراكمة هو حسب البيان المالي المدقق في نهاية السنة ويشمل صافي الربح. ويظل أي توزيع أو إعادة للأرباح المحتفظ بهم خاضعاً لموافقة خطية مسبقة من المصرف المركزي.

- يجب ألا يتجاوز المخصص العام ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان ("CRWA").

يلخص الجدول أدناه رأس المال التنظيمي للبنك وفقاً لبازل ٣:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم	
		المستوى ١ من رأس المال
١٣٥,٩٠١	١٣٥,٩٠١	رأس المال المساهم
٦٧,٩٥١	٦٧,٩٥١	الاحتياطي القانوني
(٢٠٣,٢٤٩)	(٤٢,٩٢٣)	الاحتياطيات الأخرى التي تم الكشف عنها
٣,٢٢٣,٩٨٣	٢,٥٤٦,٦٤٤	الأرباح المحتجزة
=	=	التعديل الانتقالي للمرشحات الاحترازية
٣,٢٢٤,٥٨٦	٢,٧٠٧,٥٧٣	المستوى ١ من رأس المال
		المستوى ٢ الأعلى من رأس المال
١٦٨,٠٧٠	١٨٣,٦٥٦	المخصصات الجماعية (١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان)
١٦٨,٠٧٠	١٨٣,٦٥٦	المستوى ٢ من رأس المال
٣,٣٩٢,٦٥٦	٢,٨٩١,٢٢٩	قاعدة رأس المال الإجمالية (أ)
		الركيزة الأولى للموجودات المرجحة بالمخاطر
١٣,٤٤٥,٥٧٧	١٤,٦٩٢,٤٤٧	مخاطر الائتمان
١٠٩,٤٧٦	٣٥١,٧٥٥	مخاطر السوق
٣,١٢٢,٦٩٢	٣,٤٧٨,٢٦٨	المخاطر التشغيلية
١٦,٦٧٧,٧٤٥	١٨,٥٢٢,٤٧٠	الموجودات المرجحة بالمخاطر (ب)
٢٠,٣٤٪	١٥,٦٠٪	نسبة كفاية رأس المال (الركيزة ١) (ج)
١٩,٣٣٪	١٤,٦١٪	نسبة المستوى ١

سيقي بنك إن إيه - فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

و. إدارة رأس المال (تتمة)

تخصيص رأس المال

يتم تخصيص رأس المال بشكل عام من خلال تحسين العائد المحقق على رأس المال المخصص. ويقوم البنك أيضاً بتقييم متطلبات رأس المال داخلياً مع الأخذ في الاعتبار متطلبات النمو وخطط الأعمال وتحديد المتطلبات التنظيمية وكذلك متطلبات المخاطر / رأس المال الاقتصادي. وقد التزم البنك بمتطلبات رأس المال الصادرة ع المصرف المركزي على مدار العام. ولم تكن هناك تغييرات جوهرية في إدارة البنك لرأس المال خلال العام.

٥- الموجودات والالتزامات المالية

(أ) تصنيف الموجودات والالتزامات المالية

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة الدفترية
درهم ٠٠٠	درهم ٠٠٠	درهم ٠٠٠	درهم ٠٠٠
			٢٠٢٢
			الموجودات المالية
١٨,٦٨٧,٦٣٤	٧,٧٠١,١٢٢	١٠,٩٨٦,٥١٢	- النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي
٢,٣٤٦,٥٥٩	-	٢,٣٤٦,٥٥٩	- مستحق من البنوك
٧٥,٢٨٠	-	٧٥,٢٨٠	- مستحق من المقر الرئيسي والفروع في الخارج
٩٧,٤٩٩	-	-	٩٧,٤٩٩ الموجودات المشتقة
٨,٧٠٤,٥٢١	-	٨,٧٠٤,٥٢١	- القروض والسلفيات
١٨,٠٣٨,٨٥٣	١,٣٥٣,٣٣٩	-	١٦,٦٨٥,٥١٤ الأوراق المالية الاستثمارية
٦٢,٨٢٠	-	٦٢,٨٢٠	- قبولات العملاء
٥٤,٦٣٨	=	٥٤,٦٣٨	= موجودات أخرى
<u>٤٨,٠٦٧,٨٠٤</u>	<u>٩,٠٥٤,٤٦١</u>	<u>٢٢,٢٣٠,٣٣٠</u>	<u>١٦,٧٨٣,٠١٣</u>
			الالتزامات المالية
٤٤٦,٢٧١	-	٤٤٦,٢٧١	- مستحق للبنوك
٣٥,٧١٩,٨١٩	-	٣٥,٧١٩,٨١٩	- ودائع العملاء
١١٤,٦٠٩	-	-	١١٤,٦٠٩ الالتزامات المشتقة
٢,٩٥١,٠٦٩	-	٢,٩٥١,٠٦٩	- مستحق للمكتب الرئيسي والفروع بالخارج
٦٢,٨٢٠	-	٦٢,٨٢٠	- قبولات العملاء
٦٩,٦٠٩	=	٦٩,٦٠٩	= مطلوبات أخرى
<u>٣٩,٣٦٤,١٩٧</u>	<u>=</u>	<u>٣٩,٢٤٩,٥٨٨</u>	<u>١١٤,٦٠٩</u>

سيقي بنك إن إيه – فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥- الموجودات والالتزامات المالية (تتمة)

(أ) تصنيف الموجودات والالتزامات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة الدفترية
٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم
٢٠٢١			
الموجودات المالية			
النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي	-	٤,٧١١,٧٢٦	١٢,٤٢٠,٥٠٨
مستحق من البنوك	-	٣,١٠١,١٩٢	٣,١٠١,١٩٢
مستحق من المقر الرئيسي والفروع في الخارج	-	٦١٩,٢٢٣	٦١٩,٢٢٣
الموجودات المشتقة	٧٥,٩٢٠	-	٧٥,٩٢٠
القروض والسلفيات	-	٨,٢٧٩,٩٥٤	٨,٢٧٩,٩٥٤
الأوراق المالية الاستثمارية	٦,٧٥٢,٤٣٦	-	١٢,٤٥١,٤٥٧
قبولات العملاء	-	٤٠٢,٢٩٥	٤٠٢,٢٩٥
موجودات أخرى	-	٤٨,٠٤٣	٤٨,٠٤٣
	<u>٦,٨٢٨,٣٥٦</u>	<u>١٧,١٦٢,٤٤٣</u>	<u>٣٧,٣٩٨,٥٩٢</u>
الالتزامات المالية			
مستحق للبنوك	-	١٨٨,٠١٤	١٨٨,٠١٤
ودائع العملاء	-	٣٠,١٤٨,٣٨٠	٣٠,١٤٨,٣٨٠
الالتزامات المشتقة	٢٢٠,٩٣٣	-	٢٢٠,٩٣٣
مستحق للمكتب الرئيسي والفروع بالخارج	-	٣,٤٦٦,٢٣٣	٣,٤٦٦,٢٣٣
قبولات العملاء	-	٤٠٢,٢٩٥	٤٠٢,٢٩٥
مطلوبات أخرى	-	٣,١٨١	٣,١٨١
	<u>٢٢٠,٩٣٣</u>	<u>٣٤,٢٠٨,١٠٣</u>	<u>٣٤,٤٢٩,٠٣٦</u>

(ب) قياس القيمة العادلة - التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في تاريخ التقرير، من خلال المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يصنف فيه قياس القيمة العادلة. تستند المبالغ إلى القيم المعترف بها في بيان المركز المالي.

المستوى ١: المدخلات التي يتم تداولها بأسعار السوق (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة.

المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار). تتضمن هذه الفئة أدوات مقيمة باستخدام أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة: الأسعار المعلنة للأدوات المماثلة أو المماثلة في الأسواق التي تعتبر أقل من نشطة؛ أو أساليب التقييم الأخرى التي يمكن فيها رصد جميع المدخلات الهامة بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق.

المستوى ٣: المدخلات التي لا يمكن رصدها. تشمل هذه الفئة جميع الأدوات التي تشتمل تقنية التقييم الخاصة بها على مدخلات لا يمكن رصدها ويكون للمدخلات غير القابلة للرصد تأثير كبير على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها على أساس الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة والتي تتطلب تعديلات أو افتراضات هامة غير قابلة للرصد لتعكس الفروق بين الأدوات.

سيقي بنك إن إيه – فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥- الموجودات والالتزامات المالية (تتمة)

(ب) قياس القيمة العادلة - التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

٢٠٢٢	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣
٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم
الموجودات			
الأوراق المالية الاستثمارية	١٢,١٠٣,٧٤٧	٥,٩٣٥,٠٨٨	-
شهادة إيداع من المصرف المركزي	-	٧,٧٠١,١٢١	-
الموجودات المشتقة	=	<u>٩٧,٤٩٩</u>	=
	<u>١٢,١٠٣,٧٤٧</u>	<u>١٣,٧٣٣,٧٠٨</u>	=
الالتزامات			
الالتزامات المشتقة	=	<u>١١٤,٦٠٩</u>	=
	=	<u>١١٤,٦٠٩</u>	=
٢٠٢١			
موجودات			
الأوراق المالية الاستثمارية	٦,٧٥٢,٤٣٦	٥,٦٩٩,٠٢١	-
شهادة إيداع من المصرف المركزي	-	٧,٧٠٨,٧٨٢	-
الموجودات المشتقة	=	<u>٧٥,٩٢٠</u>	=
	<u>٦,٧٥٢,٤٣٦</u>	<u>١٣,٤٨٣,٧٢٣</u>	=
الالتزامات			
الالتزامات المشتقة	=	<u>٢٢٠,٩٣٣</u>	=
	=	<u>٢٢٠,٩٣٣</u>	=

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات ١ و ٢ و ٣ من تسلسل القيمة العادلة أعلاه. علاوة على ذلك، لم يكن هناك أي تغيير في أساليب التقييم فيما يتعلق بتقييم الأدوات المالية خلال السنة.

(ج) الأدوات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

فيما يتعلق بالمطلوبات المالية والمالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، تقدر الإدارة أن القيم الدفترية هي تمثيل معقول للقيم العادلة لأن الموجودات والالتزامات إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو في حالة القروض والسلف والودائع، يتم إعادة تسعيرها بشكل متكرر. علاوة على ذلك، لم يكن هناك أي تغيير في أساليب التقييم فيما يتعلق بتقييم الأدوات المالية خلال السنة.

سيقي بنك إن إيه – فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦- النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم	نقد في الصندوق
٨٨,٩٣٨	٦٤,٥٣٩	الاحتياطي لدى المصرف المركزي
٢,١٣٢,١٥٦	١,٥٣٩,٣٠٤	شهادة إيداع من المصرف المركزي
٧,٧٠٨,٧٨٢	٧,٧٠١,١٢١	حساب جاري لدى المصرف المركزي
<u>٢,٤٩٠,٦٣٢</u>	<u>٩,٣٨٢,٦٧٠</u>	
<u>١٢,٤٢٠,٥٠٨</u>	<u>١٨,٦٨٧,٦٣٤</u>	

* يتم الاحتفاظ بمتطلبات الاحتياطي لدى المصرف المركزي بالدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي. وهذه الاحتياطيات غير متاحة للاستخدام في العمليات اليومية للبنك، ولا يمكن سحبها دون موافقة المصرف المركزي. كما يتغير مستوى الاحتياطي المطلوب كل ١٤ يوماً وفقاً لمتطلبات توجهات المصرف المركزي ذات الصلة.

٦,١ تصنف شهادة الإيداع الخاصة بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم	الرصيد الافتتاحي
٥,٢٥٠,٠٠٠	٧,٧٠٨,٧٨٢	يضاف: الإضافات خلال العام
١٣,١١٨,٠٠٠	١٧,٢١٦,٠٠٠	مخصوماً منه: التصرفات خلال العام
(١٠,٦٤٢,٠١٢)	(١٧,١٨٣,٣٧٥)	التغيير في القيمة العادلة
<u>(١٧,٢٠٦)</u>	<u>(٤٠,٢٨٦)</u>	الرصيد الختامي
<u>٧,٧٠٨,٧٨٢</u>	<u>٧,٧٠١,١٢١</u>	

٧- مستحق من البنوك

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم	أرصدة لدى بنوك أخرى
٩٦,١٦٠	٢٤٠,٩٩٣	تمويل الصناديق بتكلفة مخفضة (بدون حق الرجوع)
١٢٢,٦٦٢	٦٣٢,٩٨٦	القبول الخاص بتكلفة مخفضة
٧٣٢,٣٨٣	٨١٨,٦٠٤	قروض آجلة
٥٠٨,٠٢٩	٢٧٤,٩٩٢	تمويل الواردات بتكلفة مخفضة
١,٦٤٢,٥٧٥	٣٨٣,٦٦٥	تمويل إسلامي – مرابحة
=	=	
٣,١٠١,٨٠٩	٢,٣٥١,٢٤٠	ناقص: خسارة الائتمان المتوقعة (الإيضاح ٢٨)
<u>(٦١٧)</u>	<u>(٤,٦٨١)</u>	
<u>٣,١٠١,١٩٢</u>	<u>٢,٣٤٦,٥٥٩</u>	

سي تي بنك إن إيه - فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٨- القروض والسلف للعملاء

فيما يلي تكوين محفظة القروض والسلفيات:

٢٠٢٢	٢٠٢١
٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم
٢,٥٦١,٣٩٣	٢,٥١٣,٢٥٥
-	١٤٩,٥٨٤
٢,٧٥٦,٥٢١	٢,٤٨٩,٧٧٣
٣,٠٩٣,٦٩٧	٢,٩٩٠,٤٠٢
٦٣٠,٥٠٩	٧٢٩,١٨٢
٩,٠٤٢,١٢٠	٨,٨٧٢,١٩٦
(٣٢١,٣١٧)	(٥٧٣,١٣٣)
(١٦,٢٨٢)	(١٩,١٠٩)
<u>٨,٧٠٤,٥٢١</u>	<u>٨,٢٧٩,٩٥٤</u>
قروض طويلة الأجل	
تمويل إسلامي - مرابحة	
سلف بطاقة الائتمان	
السحب على المكشوف	
أخرى	
ناقص: خسارة الائتمان المتوقعة	
ناقص: الفائدة المعلقة	
صافي القروض والسلفيات	

فيما يلي حركات انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء باستثناء الفوائد المعلقة:

٢٠٢٢	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم
في ١ يناير ٢٠٢٢	١٣٨,٥٧٤	١٥٧,٧٢٣	٢٧٦,٨٣٦	٥٧٣,١٣٣
صافي عكس المخصص خلال العام (الإيضاح ٢٨)	(١٩,٣٠٦)	(٢٠,٧٠٧)	(٣٤,٩٧٢)	(٧٤,٩٨٥)
شطب القروض المقدمة بالكامل	=	=	(١٧٦,٨٣١)	(١٧٦,٨٣١)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	<u>١١٩,٢٦٨</u>	<u>١٣٧,٠١٦</u>	<u>٦٥,٠٣٣</u>	<u>٣٢١,٣١٧</u>
٢٠٢١	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم
في ١ يناير ٢٠٢١	١٩٦,٠١٨	٢٤٦,٤١٢	٣١٥,٩٤٣	٧٥٨,٣٧٣
صافي مخصص المبالغ غير المحصلة خلال العام (الإيضاح ٢٨)	(٥٧,٤٤٤)	(٨٨,٦٨٩)	(٣٩,١٠٧)	(١٨٥,٢٤٠)
شطب القروض المقدمة بالكامل	=	=	=	=
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	<u>١٣٨,٥٧٤</u>	<u>١٥٧,٧٢٣</u>	<u>٢٧٦,٨٣٦</u>	<u>٥٧٣,١٣٣</u>

سيقي بنك إن إيه - فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٩- الأوراق المالية الاستثمارية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم . . .	درهم . . .	
٥,٦٩٩,٠٢١	١,٣٥٣,٣٣٨	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		سندات حكومية (مصنفة AA)
٦,٧٥٢,٤٣٦	١٦,٦٨٥,٥١٥	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٢,٤٥١,٤٥٧	١٨,٠٣٨,٨٥٣	سندات حكومية (مصنفة AA)

كان إجمالي الحركة خلال العام كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم . . .	درهم . . .	
١٢,٩٨٨,٥٨٣	١٢,٤٥١,٤٥٧	في ١ يناير
١٢,٥٠٧,١١٧	١٣٢,١٣٠,٤٩٨	الاضافات خلال العام
(١٣,٠٠٩,٦٧٥)	(١٢٦,٤١١,٥٩٩)	تم التخلص منها خلال العام
(٣٤,٥٦٨)	(١٣١,٥٠٣)	التغيير في القيمة العادلة للاستثمار*
١٢,٤٥١,٤٥٧	١٨,٠٣٨,٨٥٣	المجموع

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، من المتوقع أن تستحق ١٦,٦ مليار درهم (٨,٧:٢٠٢١ مليار) من الأوراق المالية الاستثمارية في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

سيقي بنك إن إيه - فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٠- الممتلكات والمعدات

الإجمالي	الموجودات الرأسمالية قيد التنفيذ	أنظمة الكمبيوتر	الأثاث والمعدات والسيارات	
٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم	
				التكلفة
٢٧٦,١١٣	٢٥١	١٠٥,٥٦٥	١٧٠,٢٩٧	في ١ يناير ٢٠٢١
٢٤,٦٤٨	٥,٧١٢	١٦,٣٢٥	٢,٦١١	الاضافات
(٢٢,٨٠٠)	=	(٧,٩٨٤)	(١٤,٨١٦)	التصرفات / التحويلات
٢٧٧,٩٦١	٥,٩٦٣	١١٣,٩٠٦	١٥٨,٠٩٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٧٧,٩٦١	٥,٩٦٣	١١٣,٩٠٦	١٥٨,٠٩٢	في ١ يناير ٢٠٢٢
٨,٥٩٢	٦٢١	٥,١٣٥	٢,٨٣٦	الاضافات
(١٢,٠٧٠)	(٦,٠١٩)	(١,٠٣٦)	(٥,٠١٥)	التصرفات / التحويلات
٢٧٤,٤٨٣	٥٦٥	١١٨,٠٠٥	١٥٥,٩١٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
				الاهلاك المتراكم
١٣٣,٥٧٠	-	٥٣,٥٥٣	٨٠,٠١٧	في ١ يناير ٢٠٢١
٣٨,٢٤٣	-	١٥,٨٧١	٢٢,٣٧٢	قيمة الإهلاك هذا العام
(١٨,٩٩٠)	-	(٢,٤٤٠)	(١٦,٥٥٠)	التصرفات / التحويل
١٥٢,٨٢٣	-	٦٦,٩٨٤	٨٥,٨٣٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٥٢,٨٢٣	-	٦٦,٩٨٤	٨٥,٨٣٩	في ١ يناير ٢٠٢٢
٣٦,١٩٨	-	١٥,٧٢٠	٢٠,٤٧٨	قيمة الإهلاك هذا العام
(٥,٠١٢)	-	(٥٥٦)	(٤,٤٥٦)	التصرفات / التحويلات
١٨٤,٠٠٩	=	٨٢,١٤٨	١٠١,٨٦١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	=			صافي القيمة الدفترية
٩٠,٤٧٤	٥٦٥	٣٥,٨٥٧	٥٤,٠٥٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٢٥,١٣٨	٥,٩٦٣	٤٦,٩٢٢	٧٢,٢٥٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١١- الموجودات الأخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
٤٨,٠٤٣	٥٤,٦٣٨	الفوائد المستحقة القبض
٤٢٩,٨٣٤	٥٥٠,٧١٧	المدفوعات المسبقة والذمم المدينة الأخرى
٣٦,٠٧٦	٢٧,٥٤٥	حق استخدام الموجودات
١٩١,٥٠٤	١٧٨,٢٨٠	الموجودات الضريبية المؤجلة (الإيضاح ١٩)
٧٠,٥,٤٥٧	٨١١,١٨٠	

سيقي بنك إن إيه - فروع دولة الإمارات العربية المتحدة
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٢- مستحق للبنوك

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
١٨٨,٠١٤	٤٤٦,٢٧١	أرصدة لدى البنوك الأخرى
<u>١٨٨,٠١٤</u>	<u>٤٤٦,٢٧١</u>	

١٣- ودائع العملاء

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
٢٤,٣٧٤,٣٧١	٢٧,٣٢٤,٦٤٠	الحسابات الجارية والحسابات تحت الطلب
٤,٨٨٦,١٨٢	٥,٨٠٩,٨٦٦	حسابات التوفير
٤٧٠,٩١٥	٢,١٦٥,٣٤٠	الودائع لأجل
٤	-	الودائع الإسلامية - القرض
<u>٤١٦,٩٠٨</u>	<u>٤١٩,٩٧٣</u>	أخرى
<u>٣٠,١٤٨,٣٨٠</u>	<u>٣٥,٧١٩,٨١٩</u>	

١٤- الالتزامات الأخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
٣,١٨١	٦٩,٦٠٩	الفوائد المستحقة الدفع
١٠١,١٩٥	٩٧,٨٢٥	مزايا نهاية الخدمة للموظفين
١٠٢,٥١٦	١١٠,٢٢١	مخصص للضرائب (الإيضاح ١٩)
٢٣٢,٨٤٦	٤١٠,٧١٤	تصفية حساب
٥٦٠,١٧٢	٥,٦٠٧,٨٠٤	أحكام ومستحقات أخرى
٣٠,٥٦٣	٢١,٢٧٢	التزام الإيجار
٨,٦٣٨	٣٣,٩٢٤	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على الضمانات المالية
<u>٨,٦٠٥</u>	<u>٣,٦٢٧</u>	وخطابات الاعتماد وقبولات العملاء (الإيضاح ٢٨)
<u>١,٠٤٧,٧١٦</u>	<u>٦,٣٥٤,٩٩٦</u>	ضريبة القيمة المضافة المستحقة

سيتي بنك إن إيه - فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٤. التزامات أخرى (تتمة)

٢٠٢٢	٢٠٢١
درهم	درهم
تسوية المدفوعات المستحقة لخطة المنافع المحددة	
القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة	
٩٧,٨٢٥	١٠١,١٩٥
٢٠٢٢	٢٠٢١
درهم	درهم
فتح صافي الالتزام	
١٠١,١٩٥	٩٨,١٩٥
المصاريف خلال العام	
١٥,٧٥٥	١٤,٥٣٨
إعادة قياس التزام مزايا ما بعد انتهاء الخدمة	
(١٢,٧٣٩)	(٣,٥٣٧)
التحويلات من وإلى حساب الرصيد الخاص بالكيان	
-	-
المزايا المدفوعة خلال العام	
(٦,٣٨٧)	(٨,٠٠١)
صافي الالتزام الختامي	
٩٧,٨٢٤	١٠١,١٩٥
تحميل خطة المنافع المحددة	
تكلفة الخدمة الحالية	
١٣,٤٤٣	١٢,٨٦٥
تكلفة الفائدة	
٢,٣١٢	١,٦٧٣
١٥,٧٥٥	١٤,٥٣٨
الافتراض الاكتواري	
التقييم على معدل الخصم	
٥,٢٥٪	٢,٤٠٪
معدل زيادة الراتب	
٤,٠٠٪	٤,٠٠٪

١٥- رأس المال المخصص

وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والنظام الأساسي للبنك، يمثل رأس المال المخصص إيداع ١٣٥,٩٠ مليون درهم من قبل المركز الرئيسي كرأس مال مخصص لفروع دولة الإمارات العربية المتحدة.

١٦- الاحتياطي القانوني

وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ (وتعديلاته) والنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل ١٠٪ من صافي ربح البنك للسنة إلى الاحتياطي القانوني، حتى يحين الوقت الذي يصل فيه الرصيد في الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المصدر. وبما أن الاحتياطي القانوني للبنك يساوي ٥٠٪ من رأس مال البنك المصدر، لم يتم تخصيص الربح للاحتياطي القانوني خلال العام؛ كما كان الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

سيتي بنك إن إيه - فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٦. احتياطي آخر (تتمة)

٢٠١٦ احتياطي آخر

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
(١٠,٧٨٢)	١٦,١٦٥	إعادة قياس مزايا انتهاء الخدمة
<u>٤,٦٠٣</u>	<u>(١٠,٨٨١)</u>	صافي التكلفة المسددة من حوافر سيتي جروب القائمة على الأسهم
<u>(٦,١٧٩)</u>	<u>٥,٢٨٤</u>	

١٧- الرسوم وإيرادات العمولات - صافي

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
١٠٦,١٣٠	٧٠,٣٨٧	عمولة على بيع المنتجات الاستثمارية لطرف ثالث
٣٢,٦٢٦	٥٢,٤٣٠	رسوم العمليات ورسوم الخدمة
٣٧,٦١٤	٣٥,٨٠٨	عمولة التمويل التجاري
<u>٢٣٢,٢٨٢</u>	<u>٢١٨,٥٤٧</u>	رسوم وعمولات أخرى
<u>٤٠٨,٦٥٢</u>	<u>٣٧٧,١٧٢</u>	

١٨- المصروفات العامة والمصروفات الإدارية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
٣٨٥,٠٧٨	٤٣١,٨٦٤	تكاليف الموظفين
٤٦٩,١٠٨	٥٩٠,٤٨٢	تكاليف إدارة والإشراف على المقر الرئيسي والتكاليف الأخرى
٣٨,٢٤٣	٣٦,١٩٨	الاهلاك
<u>١٨,٨٩٤</u>	<u>٣٨٤</u>	أخرى
<u>٩١١,٣٢٣</u>	<u>١,٠٥٨,٩٢٨</u>	

تشمل تكاليف الموظفين المدفوعات على أساس الأسهم على النحو التالي:

<u>١٢,٠٥١</u>	<u>٤,٥٠٥</u>	نفقات برنامج تراكم رأس المال
<u>١٢,٠٥١</u>	<u>٤,٥٠٤</u>	

سيقي بنك إن إيه - فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٨. المصروفات العامة والمصروفات الإدارية (تتمة)

يشارك البنك في خطط الحوافز القائمة على الأسهم لمجموعة سيقي جروب إنك، والتي بموجبها تقدم سيقي جروب خيارات الأسهم و/أو الأسهم المؤجلة لموظفي البنك. ويتم تحديد القيمة العادلة لمنح الحوافز على أساس الأسهم في وقت المنح ويتم صرفها على مدار فترة الاستحقاق.

وفي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغ إجمالي عدد الموظفين ٨٠٥ (٢٠٢١: ٧٢١).

١٩- الضرائب

يتم احتساب الضريبة بنسبة ٢٠٪ على صافي الأرباح الخاضعة للضريبة للفروع في كل إمارة، أي في دبي وأبوظبي والشارقة. وبتاريخ ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية الإماراتية المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لعام ٢٠٢٢ بشأن الضرائب على الشركات والأعمال (القانون) وذلك لفرض نظام ضريبة الشركات الاتحادي في دولة الإمارات العربية المتحدة. وتدخل ضريبة الشركات حيز التنفيذ عن الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

سيتم فرض نسبة ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة والذي يتخطى حداً معيناً يتم تحديده بموجب قرار من مجلس الوزراء (من المتوقع أن يكون ٣٧٥,٠٠٠ درهم بناءً على المعلومات الصادرة عن وزارة المالية)، وتطبق بنسبة ٠٪ على الدخل الخاضع للضريبة إذا لم يتجاوز هذا الحد (ونسبة ٠٪ على الدخل المؤهل الذي تحققه كيانات المنطقة الحرة). بالإضافة إلى ذلك، هناك العديد من القرارات الأخرى التي لم يتم الانتهاء منها بعد بموجب قرار من مجلس الوزراء والتي تعتبر مهمة للكيانات لتحديد وضعها الضريبي والدخل الخاضع للضريبة. لذلك، وحتى تصدر مثل هذه القرارات الهامة، يرى البنك أن القانون، بصيغته الحالية، لم يتم تفعيله بشكل جوهري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من منظور معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل. وسوف يواصل البنك مراقبة توقيت إصدار قرارات مجلس الوزراء الحاسمة لتحديد وضعها الضريبي وتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل. ويقوم البنك حالياً بعملية تقييم للتأثير المحتمل على البيانات المالية من منظور الضرائب الحالية والمؤجلة، وذلك بمجرد أن يتم فرض القانون بشكل فعلي.

يُذكر أن قوانين الضرائب لا تسمح بتعديل الخسارة الضريبية المتكبدة في إحدى الإمارات مع أرباح ضريبية لإمارة أخرى. لذلك، تم احتساب مصروفات الضرائب للفروع على الأرباح المحققة في إمارات دبي وأبوظبي والشارقة بشكل منفصل.

٢٠٢٢	٢٠٢١
درهم	درهم
الحركة في مخصص الضريبة الحالية	
الرصيد في ١ يناير	١٠٢,٥١٦
الضريبة المدفوعة	(١٠١,٩٤٩)
مصاريف الضرائب الحالية للسنة	١٠٩,٦٥٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١١٠,٢٢١
حساب الضريبة الحالية	
السنة الحالية	١١٠,٢٢١
التعديل للسنوات السابقة	(٥٦٧)
	١٠٩,٦٥٤
اتتمان ضريبي مؤجل	
نشأة وعكس الفروق المؤقتة	٥٣,٨٧٤
إجمالي مصروف ضريبة الدخل	١٦٣,٥٢٨
	١٣٠,٢٦٤
	(١٣١,٠١٦)
	١٠٣,٢٦٨
	١٠٢,٥١٦
	١٠٢,٥١٦
	(١٤,٥٣٢)
	٨٧,٩٨٤
	٤١,٠٦٢
	١٢٩,٠٤٠

سيقي بنك إن إيه - فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٩. الضرائب (تتمة)

نستعرض فيما يلي التسوية بين ضرائب الدخل المحسوبة على الأرباح المحاسبية بمعدلات الضرائب المعمول بها مع مصروف ضريبة الدخل خلال العام:

٢٠٢٢	٢٠٢١
درهم	درهم
٨٤٠,٧٦٤	٤٨٩,٦٩٦
١٦٨,١٧٣	٩٧,٩٣٩
الربح المحاسبي	
الضريبة المعمول بها بنسبة ٢٠٪	
التعديلات:	
تعديلات ضريبية أخرى	٣١,١٠٧
مصرفات الضرائب	١٢٩,٠٤٦
معدل الضريبة الفعلي	٢٦,٣٥٪
١٩,٤٥٪	١٦٣,٥٢٨
٤,٤٦٥	

فيما يلي الحركة في أصل الضريبة المؤجلة خلال العام:

٢٠٢٢	كما في يناير ٢٠٢٢	التكلفة على الربح / (الائتمان)	التكلفة على الدخل الشامل	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
مخصص انخفاض قيمة قروض ودفعات مقدمة للعملاء الإجمالي	١٩١,٥٠٤	درهم	الآخر	درهم
	١٩١,٥٠٤	٥٣,٨٧٤	٤٠,٦٥٠	١٧٨,٢٨٠
	١٩١,٥٠٤	٥٣,٨٧٤	٤٠,٦٥٠	١٧٨,٢٨٠
٢٠٢١	كما في يناير ٢٠٢١	التكلفة على الربح / (الائتمان)	التكلفة على الدخل الشامل	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
مخصص انخفاض قيمة قروض ودفعات مقدمة للعملاء الإجمالي	٢٣٢,٥٦٦	درهم	الآخر	درهم
	٢٣٢,٥٦٦	٤١,٠٦٢	=	١٩١,٥٠٤
	٢٣٢,٥٦٦	٤١,٠٦٢	=	١٩١,٥٠٤

سيقي بنك إن إيه – فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠- الالتزامات والتعهدات الطارئة

لدى البنك في أي وقت التزامات قائمة لمنح الائتمان. وتأخذ هذه الالتزامات شكل قروض معتمدة وتسهيلات سحب على المكشوف.

ويقدم البنك ضمانات مالية وخطابات اعتماد لضمان أداء العملاء لأطراف ثالثة. ويكون لهذه الاتفاقيات حدود ثابتة وتمتد بشكل عام لمدة تصل إلى عامين. ولا يتركز انتهاء الصلاحية في أي فترة من الفترات.

نورد في الجدول التالي المبالغ التعاقدية للالتزامات والتعهدات الطارئة مبينة حسب الفئة. وتفترض المبالغ المبينة في جدول الالتزامات أن المبالغ مقدمة بالكامل. وتمثل المبالغ الواردة في جدول الضمانات وخطابات الاعتماد الحد الأقصى للخسارة المحاسبية التي سيتم الاعتراف بها في تاريخ التقرير إذا فشل الأطراف المقابلة تماماً في الأداء كما هو متفق عليه في التعاقدات.

٢٠٢٢	٢٠٢١
درهم	درهم
٧٠٧,٩١٠	٣٧٤,١٢٢
خطابات الاعتماد	
٣,٤٢١,٠٠٢	٣,٥٣٠,١٧٥
الضمانات	
٢,٠٣٤,٠٥٥	١,٨٩٦,٠٥٥
التزامات ديون غير مسحوبة	
٦,١٦٢,٩٦٧	٥,٨٠٠,٣٥٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر	

قبولات العملاء

يتم الاعتراف بعمليات القبول في الميزانية العمومية مع الالتزام المقابل. ووفقاً لذلك، لا يوجد التزام قبول خارج الميزانية.

٢١- النقد وما يعادله

٢٠٢٢	٢٠٢١
درهم	درهم
١٧,١٤٨,٣٣٠	١٠,٢٨٨,٣٥٢
النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (باستثناء الاحتياطيات)	
٩٨٤,٦٨٥	١,٩٦٠,٠٥٩
مستحق من البنوك	
٧٥,٢٨٠	٦١٩,٢٢٣
مستحق من المكتب الرئيسي والفروع في الخارج	
(٤٤٦,٢٧١)	(١٨٨,٠١٢)
مستحق للبنوك	
(٢,٩٥١,٠٦٩)	(٣,٤٦٦,٢٣٣)
مستحق للمكتب الرئيسي والفروع في الخارج	
<u>١٤,٨١٠,٩٥٥</u>	<u>٩,٢١٣,٣٨٩</u>

سي تي بنك إن إيه – فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٢- المشتقات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	القيمة السوقية	القيمة العادلة	القيمة السوقية	القيمة العادلة	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى عام	من عام إلى ٥ أعوام	أكثر من ٥ أعوام	الإجمالي
	القيمة السوقية	القيمة العادلة	القيمة السوقية	القيمة العادلة					
	٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم							
	المشتقات المحتفظ بها للتداول								
٩٧,٠٥٣	١١٤,١٦٣	٥٣,٧٥٦,٤٢٨	١٤,٣٢٤,٦٢٣	٦٨,٤٣٧	-	٦٨,٤٣٧	-	٦٨,١٤٩,٤٨٧	
٤٤٦	٤٤٦	-	١٢,٥٠٦	-	-	-	-	٨٩٢	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٩٧,٤٩٩	١١٤,٦٠٩	٥٣,٧٥٦,٤٢٨	١٤,٣٣٧,١٢٨	٦٨,٤٣٧	=	٦٨,٤٣٧	=	٦٨,١٦١,٩٩٣	
٢٠٢١ ديسمبر	القيمة السوقية	القيمة العادلة	القيمة السوقية	القيمة العادلة	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى عام	من عام إلى ٥ أعوام	أكثر من ٥ أعوام	الإجمالي
	القيمة السوقية	القيمة العادلة	القيمة السوقية	القيمة العادلة					
	٠٠٠ درهم	٠٠٠ درهم							
	المشتقات المحتفظ بها للتداول								
٦٣,١٩٣	٢٠٨,١٥٠	٢٦,٤٧٢,٨٢٨	١٠,٥٤٦,٣٧٠	٤٩٩,٦٨٥	-	٤٩٩,٦٨٥	-	٣٧,٥١٨,٨٨٤	
١٣٩	١٣٩	٥,٠٠٣	-	-	-	-	-	٥,٠٠٣	
٥,٥٠٩	٥,٥٦٤	-	٥,٥٥٦	-	-	-	-	٥,٥٥٦	
٧,٠٧٩	٧,٠٨٠	٢٧,٥٧٩,٧٤٦	١٠,٥٥١,٩٢٦	٤٩٩,٦٨٥	=	٤٩٩,٦٨٥	=	٣٨,٦٣١,٣٥٨	
٧٥,٩٢٠	٢٢,٠٩٣٣	٢٧,٥٧٩,٧٤٦	١٠,٥٥١,٩٢٦	٤٩٩,٦٨٥	=	٤٩٩,٦٨٥	=	٣٨,٦٣١,٣٥٨	

في سياق الأعمال الاعتيادية، يدخل البنك في أنواع مختلفة من المعاملات التي تتضمن أدوات مالية مشتقة. والأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين حيث تكون المدفوعات معتمدة على تحركات سعر الأداة المالية الأساسية أو السعر المرجعي أو المؤشر. وتشمل الأدوات المالية المشتقة العقود الآجلة والعقود الخيارات والمقايضات والخيارات. ويتم إثبات المشتقات بالقيمة العادلة. وتكون القيمة العادلة للمشتقات ما يعادل الربح أو الخسارة غير المحققة من تسعير المشتق حسب سعر السوق باستخدام أسعار السوق السائدة أو نماذج التسعير الداخلية. ويتم تضمين المشتقات ذات القيمة السوقية الإيجابية (الأرباح غير المحققة) في الموجودات المشتقة ويتم تضمين المشتقات ذات القيمة السوقية السلبية (الخسائر غير المحققة) في الالتزامات المشتقة في بيان المركز المالي.

سي تي بنك إن إيه – فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٣- معاملات الأطراف ذات العلاقة

الأطراف ذات العلاقة.

يعتبر الطرف ذا علاقة بالبنك إذا:

- كان الطرف بشكل مباشر أو غير مباشر من خلال وسيط أو أكثر،
 - (أ) يسيطر أو يخضع لسيطرة البنك أو في سيطرة مشتركة مع البنك؛
 - (ب) له مصلحة في الفروع مما يمنحه تأثيراً كبيراً على البنك؛ أو
 - (ج) له سيطرة مشتركة على البنك.
 - إذا كان الطرف شريك.
 - إذا كان الطرف عبارة عن كيان خاضع للسيطرة المشتركة.
 - إذا كان الطرف عضو في الإدارة العليا للبنك.
 - إذا كان الطرف هو عضو مقرب من عائلة موظفي الإدارة الرئيسيين.
 - إذا كان الطرف كيان خاضع للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو يتأثر بشكل جوهري به أو كان في هذا الكيان قوة تصويت كبيرة، بشكل مباشر أو غير مباشر، من قبل أي من موظفي الإدارة الرئيسيين.
 - إذا كان الطرف عبارة عن خطة مزاياء انتهاء الخدمة لصالح موظفي البنك، أو لأي كيان آخر ذو علاقة بالبنك.
- يتم تنفيذ المعاملات المصرفية بشروط متفق عليها مع الفروع الأخرى والشركات التابعة في سي تي جروب.

تم الإفصاح عن أرصدة نهاية العام فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة على أنها مستحقة من / إلى المركز الرئيسي والفروع في الخارج.

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٥٠٠ درهم	٢٠٢١ درهم	
٧٥,٢٨٠	٦١٩,٢٢٣	مستحق من المكتب الرئيسي والفروع في الخارج
(٢,٩٥١,٠٦٩)	(٣,٤٦٦,٢٣٣)	مستحق للمكتب الرئيسي والفروع في الخارج
٥٠,٢٠٧	٦٢,٨٨٠	الموجودات المشتقة
(٥٤,١٩٣)	(٢٠٧,٢٠٣)	الالتزامات المشتقة

سيقي بنك إن إيه - فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٣- معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

يتضمن بيان الربح أو الخسارة خلال العام معاملات مع أطراف ذات علاقة على النحو التالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٢٥٦	١٨٤	إيرادات الفوائد
(١٢,٥٦٧)	(٢٩,١١٧)	مصروفات الفوائد
(٢٢٤,٨٠٢)	(٢٦٢,٠٩٤)	إدارة المكتب الرئيسي والإشراف عليه
٨,٧٢١	١٥٣,٨٢٠	صافي رسوم الخدمة بين الشركات الشقيقة
<u>١٤٥,٤٧٩</u>	<u>١٣٩,٨١٦</u>	صافي الدخل من النقد الأجنبي والدخل الآخر
		خارج الميزانية العمومية
١٦١,١٢٧	٥٣١,٩٣٣	- الضمانات
-	-	- خطابات الاعتماد
		موظفي الإدارة الرئيسيين
١٣,٠٠٩	١١,١١٧	- المزايا قصيرة الأجل
٢,٣٤٥	٨٤٣	- المزايا على أساس المشاركة
<u>٤٣١</u>	<u>٣٠٨</u>	- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>١٥,٧٨٥</u>	<u>١٢,٢٦٨</u>	

المعاملات مع موظفي الإدارة الرئيسيين:

تعاملات موظفي الإدارة الرئيسية مع البنك خلال العام على النحو التالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
الرصيد الختامي	الرصيد الختامي	
١٦٥	٦٥٢	الحد الأقصى للرصيد
<u>٤٢٧</u>	<u>٣٩٤</u>	القروض
		بطاقات ائتمان

٢٤- إيرادات الفوائد

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٩,٨٧٧	١٢٣,١٨٤	إيداعات لدى البنوك
٦٤٥,٨٤٥	٧٦٧,٢١٩	القروض والسلف للعملاء
<u>٣٧,٤٣٦</u>	<u>٣٣١,٧٣٧</u>	الاستثمارات
<u>٦٩٣,١٥٨</u>	<u>١,٢٢٢,١٤٠</u>	

سيقي بنك إن إيه - فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٥- مصروفات الفوائد

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم ٠٠٠	درهم ٠٠٠	
٣٦,٣١٣	٤٦,٤١٥	ودائع العملاء
<u>٤,٤٢١</u>	<u>١٣,٥٢٤</u>	عمليات الاقتراض
<u>٤٠,٧٣٤</u>	<u>٥٩,٩٣٩</u>	

٢٦- إيرادات تشغيلية أخرى - صافي

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم ٠٠٠	درهم ٠٠٠	
٣٥٩,٢٣١	٤٤٤,٢١٣	إيرادات من الصرف الأجنبي
<u>(١,٨٦٩)</u>	<u>٥٣٠</u>	أرباح/(خسائر) أخرى
<u>٣٥٧,٣٦٢</u>	<u>٤٤٤,٧٤٣</u>	

٢٧- القروض الإسلامية والودائع والإيرادات

١٥,١٥١	-	تمويل إسلامي - مرابحة
١٣٤,٤٣٢	-	التمويل الاسلامي - إجارة
٤	-	الودائع الإسلامية - قرض
٥,٦٣٣	١,٧٩٧	الإيرادات من التمويل الإسلامي

٢٨- خسائر انخفاض القيمة

تتكون التكلفة على الربح أو الخسارة عن خسائر انخفاض القيمة مما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم ٠٠٠	درهم ٠٠٠	
(١٨٥,٢٤٠)	(٢٥١,٨١٦)	عكس صافي خسارة الائتمان المتكبدة للمخصص للقروض والسلف (إيضاح ٨)
(٥٦٤)	٤,٠٦٤	تكلفة الخسارة الائتمانية المتوقعة للمستحق من البنوك (إيضاح ٧)
(٢٤,٠٦٢)	٢٥,٢٨٦	خسارة الائتمان المتوقعة (عكس) / التكلفة على الضمانات المالية
<u>٢٤٨,٢٠٧</u>	<u>٢٩٩,٥٤٨</u>	خطاب الاعتماد وقبول العملاء (إيضاح ١٤)
<u>٣٨,٣٤١</u>	<u>٧٧,٠٨٢</u>	قروض وسلف مشطوبة مباشرة، غير شاملة المبالغ المستردة

٢٩- أرقام مقارنة

تم إعادة تصنيف بعض الأرقام في بيان المركز المالي للسنة السابقة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣٠- الأحداث اللاحقة

لم تقع أحداث من شأنها أن يكون لها تأثير جوهري على عمليات البنك خلال الفترة بين نهاية فترة التقرير وتاريخ اعتماد هذه البيانات المالية.