

حبيب بنك المحدود - فروع الإمارات العربية المتحدة  
البيانات المالية وتقرير المدقق المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

جدول المحتويات

٥-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٦	بيان المركز المالي
٧	بيان الدخل
٨	بيان الدخل الشامل الآخر
٩	بيان التغيرات في حقوق الملكية
١٠	بيان التدفقات النقدية
٦٧-١١	إيضاحات حول البيانات المالية

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين

حبیب بنک المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

## تقرير حول تدقيق البيانات المالية

### الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية لحبیب بنک المحدود - فروع دولة الإمارات العربية المتحدة ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وكل من بيان الدخل وبيان الدخل الشامل الآخر وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية تتضمن معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية.

### اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن البنك وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) (قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين)، حيثما ينطبق على تدقيق البيانات المالية للجهات ذات المصلحة العامة، إلى جانب متطلبات السلوك الأخلاقي الأخرى ذات الصلة بتدقيق البيانات المالية للجهات ذات المصلحة العامة في دولة الإمارات العربية المتحدة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك للمحاسبين المهنيين. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

### أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للسنة الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمر التدقيق الرئيسي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على القروض والسلفيات	يتم إدراج القروض والسلفيات في بيان المركز المالي بمبلغ ١,٦٩٣ مليون درهم. وهو ما يمثل ٤٤٪ من إجمالي الموجودات في هذا التاريخ. قامت الإدارة بإدراج القروض والسلفيات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ ٥٥ مليون درهم.
يعتبر تحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للبنك فيما يتعلق بالقروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة أمر تدقيق رئيسي، نظراً لكونه تقديراً ذات أهمية كمية ويتطلب مستوى عالي من الحكم المهني من قبل الإدارة، وذلك عند تقييم جودة الائتمان وتقدير الخسائر الائتمانية الكامنة ضمن المحفظة، وبالتالي يتطلب جهد هام في التدقيق.	قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية، من بين أمور أخرى، على مخصص خسائر الائتمان المتوقعة: قمنا بالحصول على فهم لعملية إصدار القروض والسلفيات، وعملية إدارة مخاطر الائتمان، وعملية تقدير مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلفيات، بما في ذلك الضوابط الرئيسية في هذه العملية. قمنا بتقييم الضوابط ذات الصلة في فهم العمليات المذكورة أعلاه لتحديد ما إذا كانت قد تم تصميمها وتنفيذها بشكل مناسب، وقمنا باختيار هذه الضوابط لتحديد ما إذا كانت تعمل بفعالية.

كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمر التدقيق الرئيسي	أمر التدقيق الرئيسي
	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على القروض والسلفيات (تتمة)
<p>قمنا بتقييم، على أساس عينة، أن الاستثناءات التي تم بيانها في السياسات والإجراءات كما هو موضح في بيان تقبل المخاطر الصادر عن مجلس الإدارة تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة / لجنة مجلس الإدارة وتم توثيق عملية الإعتماد بشكل رسمي.</p> <p>على أساس عينة من التسهيلات الائتمانية الجديدة / المجددة، تحققنا من أن الاستثناءات التي تم بيانها للحدود، كما هو موضح في مصفوفة تفويض السلطة المعتمدة من قبل مجلس إدارة المخاطر، قد تمت الموافقة عليها من قبل لجنة مخاطر الائتمان التابعة لمجلس الإدارة أو المفوض المعتمد من قبله، وتم توثيق عملية الإعتماد بشكل رسمي.</p>	<p>يتم تصنيف قياس مبالغ خسائر الائتمان المتوقعة لتعرضات الأفراد وغير الأفراد المصنفة كالمرحلة ١ والمرحلة ٢ من خلال النماذج ذات التدخل غير الآلي المحدود. من المهم أن تكون نماذج (احتمالية التعثر، الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض عند التعثر وتعديلات الاقتصاد الكلي) سارية المفعول طوال فترة التقرير. قامت المجموعة بعملية تحقق ومراقبة مستقلة لنماذج احتمالية التعثر، الخسارة الناتجة عن التعثر والاقتصاد الكلي خلال فترة التقرير.</p>
<p>قمنا بإجراء تقييم ائتماني مستقل لعينة من العملاء غير الأفراد، من خلال تقييم العوامل الكمية والنوعية، بما في ذلك تقييم الأداء المالي للعملاء، ومصدر سدادهم وتاريخهم والعوامل الأخرى ذات الصلة بالمخاطر.</p>	<p>تشمل الافتراضات الرئيسية المطبقة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان، وتعريف التخلف عن السداد، ومعايير التصنيف المرحلي التي تحدد تصنيف التعرضات ضمن مراحل المخاطر المختلفة. تعتبر هذه الافتراضات أساسية في تقييم البنك لمخاطر الائتمان وتؤثر على حساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال تحديد متى وكيف يتم تحويل التعرضات بين المراحل، مما يؤثر على توقيت وكمية الاعتراف بخسارة الائتمان.</p>
<p>بمشاركة المتخصصين في مخاطر الائتمان والنماذج لدينا، قمنا بتقييم المنهجية والافتراضات المستخدمة في احتساب المكونات المختلفة لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك احتساب احتمالية التعثر، الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض عند التعثر للنماذج.</p>	<p>راجع إيضاح ٣ حول البيانات المالية للسياسة المحاسبية، وإيضاح ٨ لمزيد من المعلومات حول القروض والسلفيات، وإيضاح ٤ لتفاصيل إدارة مخاطر الائتمان.</p>
<p>على أساس عينة من العملاء، قمنا بإعادة إجراء الدقة الحسابية لاحتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.</p>	
<p>قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية بما في ذلك المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان، تعريف التخلف عن السداد، معايير التصنيف المرحلي، والمعلومات الاقتصادية الكلية المستقبلية بالإضافة إلى الأوزان المرتبطة بهذه العناصر.</p>	
<p>كما تحققنا من سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات للنماذج، بما في ذلك تحويل البيانات بين أنظمة المصدر ونماذج احتساب خسائر الائتمان المتوقعة.</p>	
<p>على أساس عينة، قمنا بتقييم تطبيق معايير المرحلة، بما في ذلك أساس الانتقال بين المراحل.</p>	
<p>بمساعدة أخصائيي مخاطر الائتمان والنماذج لدينا، قمنا بتقييم التعديلات اللاحقة للنماذج والإضافات الإدارية وقمنا بمناقشة ومراجعة المبررات المرتبطة بها.</p>	
<p>كما اخذنا بعين الاعتبار عملية التحقق المستقل من النماذج وتأثيرها على نتائج تحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.</p>	
<p>قمنا بتقييم الإفصاحات في البيانات المالية المتعلقة بهذا الأمر وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.</p>	

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمر التدقيق الرئيسي
<b>خطر الوصول غير المناسب أو التغييرات في أنظمة تكنولوجيا المعلومات</b>	
<p>قمنا بتحديد أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية للبنك كأحد مجالات التركيز وذلك نظراً للحجم الكبير والتنوع الواسع للمعاملات التي تتم معالجتها يومياً من قبل البنك والتي تعتمد على التشغيل الفعال للضوابط الآلية والضوابط اليدوية والمعتمدة على تكنولوجيا المعلومات.</p> <p>توجد مخاطر تتمثل في أن إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الرقابية الداخلية ذات الصلة قد لا تكون مصممة بدقة ولا تعمل بفعالية. على وجه الخصوص، فإن الضوابط ذات الصلة المدمجة تعتبر ضرورية للحد من احتمالية حدوث الاحتيال والأخطاء الناتجة عن التغييرات في الأنظمة التطبيقية أو في البيانات الأساسية.</p>	<p>يعتمد نهج التدقيق لدينا على الضوابط الآلية، وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار صلاحيات الوصول والضوابط على أنظمة تكنولوجيا المعلومات ذات الصلة:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• قمنا بالحصول على فهم للأنظمة والتطبيقات المرتبطة بالتقارير المالية والتي تشمل النظام المصرفي الأساسي، ونظام إدارة القروض، ونظام تمويل التجارة، ونظام المراسلات عبر SWIFT والبنية التحتية الداعمة لتلك التطبيقات.</li> <li>• لتقييم مدى إمكانية الاعتماد على الضوابط الآلية والتقارير الرئيسية للنظام، قمنا باختبار فعالية الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات، والتي تغطي أمن الوصول، والتغييرات على البرامج، وعمليات مراكز البيانات والشبكات.</li> <li>• قمنا بإجراء اختبارات على الضوابط الآلية ذات الصلة بالتطبيقات الرئيسية لتكنولوجيا المعلومات المرتبطة بعمليات إعداد التقارير المالية.</li> <li>• كما قمنا بفحص التقارير الرئيسية المستخدمة ضمن عمليات إعداد التقارير المالية الصادرة عن الأنظمة ذات الصلة، بالإضافة للضوابط إلى تقييم الضوابط الرئيسية المرتبطة بمنطق إعداد تلك التقارير.</li> </ul>

### مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن هذه البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وإعدادها والأحكام المعنية للقانون الاتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة البنك على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية والافصاح، حسب الاقتضاء، عن الأمور ذات العلاقة بمواصلة أعمال البنك على أساس مبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية عمليات البنك أو إيقاف أعماله أو ليس لديها أي بديل واقعي غير ذلك.

يتحمل مسؤولو الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسادة مساهمي حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة (تتمة)

### مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية، بشكل إجمالي، خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية. وإن التأكيدات المعقولة هي عبارة عن مستوى عالٍ من التأكيدات، لكنها ليست ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكتشف دائماً الأخطاء الجوهرية عند وجودها. وقد تنشأ الأخطاء نتيجة لاحتيايل أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، بشكل معقول على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها بناءً على هذه البيانات المالية.

في إطار عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بإجراء الأحكام المهنية مع إبقاء مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ الجوهرية الناتج عن الاحتيايل اعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيايل قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات المرتبطة التي أدرجتها الإدارة.
- الاستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لطريقة المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهرية فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تلقي بمزيد من الشكوك حول قدرة البنك على مواصلة أعماله على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك عدم يقين جوهرية، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. وتعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف البنك عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث المتضمنة بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية.

إننا نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص، من بين أمور أخرى، النطاق والإطار الزمني المخطط للتدقيق ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي قصور جوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي قد نحددها خلال عملية التدقيق.

من الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة، نقوم بتحديد الأمور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، ان لا يتم الإفصاح عن امر معين في تقريرنا في حال ترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسادة مساهمي حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة (تتمة)

### تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات المرسوم بالقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، (وتعديلاته) نفيد بما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

- أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- تم إعداد البيانات المالية، من جميع جوانبها الجوهرية، بما يتطابق مع الأحكام السارية للمرسوم بالقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ (وتعديلاته).
- أن البنك قد احتفظ بدفاتر محاسبية مناسبة؛
- تم إدراج الإستثمارات خلال السنة في إيضاح ١٠ حول البيانات المالية؛
- يظهر الإيضاح ٣٣ المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات الصلة والشروط التي تمت بموجبها؛
- أنه، وفقاً للمعلومات التي توفرت لنا، لم يتبين لنا ما يدعونا للاعتقاد بارتكاب البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ أي مخالفات للأحكام السارية للمرسوم بالقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ (وتعديلاته) بخصوص البنك ونظامه الأساسي مما يؤثر جوهرياً على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥؛
- يبين الإيضاح ١٧ حول البيانات المالية للبنك المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة.

علاوة على ذلك، نفيد أنه، عملاً بالمرسوم الاتحادي بقانون رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ لدولة الإمارات العربية المتحدة، أننا قد حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي

رقم القيد ٨٧٢

٣٠ مارس ٢٠٢٦

دبي

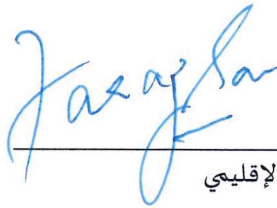
الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي

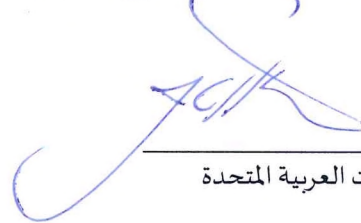
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
٥٧٩,٦٩٢	٤٤٣,٤٠٧	٦	الموجودات
٥٩,٨٤٦	٧٣,٣٠٠	٧	النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
٤١,٦٢٨	٤,٥٢٦	٨	المستحق من بنوك أخرى
١,٥٠١,٦٩٩	١,٦٩٢,٧٥١	٩	المستحق من المركز الرئيسي والفروع الأخرى
٩٦٩,٤٢٨	١,٤٤٣,٥٢٨	١٠	القروض والسلفيات - صافي
٣١,١١٧	٥٧,٩٤٧		الاستثمارات في الأوراق المالية
٦,١٠٨	٥,٧١٣	٢٩	أوراق قبول للعملاء
٧٢,٧٤٥	٧١,١٠٧	١١	موجودات الضريبة المؤجلة
١٠,٧٨٩	١٢,٩٥٨	١٢	موجودات أخرى
٣,٢٧٣,٠٥٢	٣,٨٠٥,٢٣٧		الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة
			إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣,٠٦٥	٢٧,٥٢٤	١٣	المستحق إلى بنوك أخرى
٩٣,٥٨٠	٤٥,٩١٦	١٤	المستحق إلى المركز الرئيسي والفروع الأخرى
٢,٦٩١,٨٧٤	٣,١٧١,٠٦٠	١٥	ودائع العملاء
٣١,١١٧	٥٧,٩٤٧		أوراق قبول للعملاء
١٠٤,٠٤٠	٩٨,٥٩٨	١٦	المطلوبات الأخرى
٢,٩٢٣,٦٧٦	٣,٤٠١,٠٤٥		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٣٧٣,٠٧٢	٣٧٣,٠٧٢	١٨	رأس المال المخصص
٣٠,٠٧٣	٣٤,١٤٣	١٩	الاحتياطي القانوني
(٥٩,٠٤٥)	(٢٢,٤١٧)		الخسائر المتراكمة
٥,٢٧٦	١٩,٣٩٤	٢٠	احتياطي القيمة العادلة واحتياطيات أخرى
٣٤٩,٣٧٦	٤٠٤,١٩٢		إجمالي حقوق الملكية
٣,٢٧٣,٠٥٢	٣,٨٠٥,٢٣٧		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تم التصريح بإصدار هذه البيانات المالية بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٦ من قبل:



المسؤول المالي الإقليمي



المدير بدولة الإمارات العربية المتحدة

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ١ إلى ٤.  
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
١٨٩,٨٤٨	١٨٠,٣٩٩	٢٤	إيرادات الفائدة
(٨٩,٨٠٦)	(٩١,٢٥٩)	٢٤	مصروفات الفائدة
١٠٠,٠٤٢	٨٩,١٤٠		صافي إيرادات الفائدة
١٦,٤٩١	١٦,٣٨٢	٢٥	إيرادات الرسوم والعمولات
٧,٦٢٠	٧,٨٥٨		إيرادات صرف عملات أجنبية
١,١١٢	٣,٠٢٩	٢٦	إيرادات أخرى
١٢٥,٢٦٥	١١٦,٤٠٩		صافي الإيرادات التشغيلية
(٧٦,٦٤٨)	(٦٩,٤٨٣)	٢٧	مصروفات تشغيلية
٤٨,٦١٧	٤٦,٩٢٦		الأرباح قبل خصم خسائر انخفاض القيمة والضريبة
(٢,٨٨٨)	(٣,٨٧٥)	٩	مصروف مخصص انخفاض قيمة القروض والسلفيات
٢٨٥	(٥٤)		(مخصص) / عكس انخفاض قيمة التزامات خارج الميزانية العمومية
(١,٠٩٥)	٤,١٤٥	٢٠	عكس / (مخصص) انخفاض قيمة استثمارات
(٣٢)	(١)		مخصص انخفاض قيمة الرصيد لدى البنوك
-	(٥٠)		مخصص خسائر الائتمان مقابل موجودات أخرى
(٣,٧٣٠)	١٦٥		صافي عكس / (مخصص) انخفاض القيمة
٤٤,٨٨٧	٤٧,٠٩١		الربح قبل الضريبة
(٨,٢٠٧)	(٦,٣٩٣)	٢٩	الضريبة
٣٦,٦٨٠	٤٠,٦٩٨		صافي ربح السنة

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ١ إلى ٤.  
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
٣٦,٦٨٠	٤٠,٦٩٨		صافي ربح السنة الدخل / (الخسائر) الشاملة الأخرى الدخل الشامل الآخر التي يتعين إعادة تصنيفه إلى بيان الدخل في فترات لاحقة
٢٢,٢٠٨	١٨,٢٦٣	٢٠	صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٩٥	(٤,١٤٥)	٢٠	(عكس) / مخصص انخفاض قيمة أوراق مالية استثمارية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
٢٣,٣٠٣	١٤,١١٨		الدخل الشامل الآخر للسنة
٥٩,٩٨٣	٥٤,٨١٦		إجمالي الدخل الشامل للسنة

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ١ إلى ٤.  
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

بيان التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	احتياطي القيمة العادلة		الاحتياطي القانوني		رأس المال المخصص	ألف درهم
	احتياطيات أخرى	الخسائر المتراكمة	ألف درهم	ألف درهم		
٣٤٩,٣٧٦	٥,٢٧٦	(٥٩,٠٤٥)	٣٠,٠٧٣	٣٧٣,٠٧٢	كما في ١ يناير ٢٠٢٥	
٤٠,٦٩٨	-	٤٠,٦٩٨	-	-	ربح السنة	
١٤,١١٨	١٤,١١٨	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة	
٥٤,٨١٦	١٤,١١٨	٤٠,٦٩٨	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة	
-	-	(٤,٠٧٠)	٤,٠٧٠	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني	
٤٠٤,١٩٢	١٩,٣٩٤	(٢٢,٤١٧)	٣٤,١٤٣	٣٧٣,٠٧٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣٠٤,٢٦٣	(١٨,٠٢٧)	(٧٧,١٨٧)	٢٦,٤٠٥	٣٧٣,٠٧٢	كما في ١ يناير ٢٠٢٤	
٣٦,٦٨٠	-	٣٦,٦٨٠	-	-	ربح السنة	
٢٣,٣٠٣	٢٣,٣٠٣	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة	
٥٩,٩٨٣	٢٣,٣٠٣	٣٦,٦٨٠	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة	
(١٤,٨٧٠)	-	(١٤,٨٧٠)	-	-	الربح المحول خلال السنة	
-	-	(٣,٦٦٨)	٣,٦٦٨	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني	
٣٤٩,٣٧٦	٥,٢٧٦	(٥٩,٠٤٥)	٣٠,٠٧٣	٣٧٣,٠٧٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ١ إلى ٤. تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
		الأنشطة التشغيلية
٤٤,٨٨٧	٤٧,٠٩١	الربح قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية وبنود أخرى:
٦,٩٦١	٦,٣٢٩	٢٧ الاستهلاك
١٨٩	٢١٩	٢٧ الإطفاء
٣,٧٣٠	(١٦٥)	صافي مخصص / (عكس) انخفاض القيمة
١١٥	(٥٢)	(الأرباح) / الخسائر من استبعاد ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٣٢٧)	(٨٠٦)	٢٦ الأرباح من بيع الاستثمارات في الأوراق المالية
٩	١٤	الفائدة على التزام ايجار مقابل موجودات حق الاستخدام
٨٩٤	١,٣٤٥	١٧ مخصص مكافآت نهاية خدمة الموظفين
٥٦,٤٥٨	٥٣,٩٧٥	النقد الناتج من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣٩,٢٣٠)	(٧,٩٥٥)	احتياطيات لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٤٠,٤٠٣	-	المستحق من المركز الرئيسي والفروع الأخرى
(٥٢٠,٨٨٩)	(١٩٤,٩٢٨)	قروض وسلفيات
(١٠,٧٦٤)	١,٥٨٨	موجودات أخرى
٤٠٤,٨٤٥	٤٧٩,١٨٦	ودائع العملاء
٣٠٦	٢,٥٤٦	التزام ايجار مقابل موجودات حق الاستخدام
١٤٥	(١٠,٣٣٧)	المطلوبات الأخرى
(٦٨,٧٢٦)	٣٢٤,٠٧٥	مدفوعات مخصص مكافآت نهاية خدمة الموظفين
(٧٨٥)	(١,٠١٠)	١٧ ضريبة الدخل المدفوعة
-	(٤,٠٥١)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٦٩,٥١١)	٣١٩,٠١٤	الأنشطة الاستثمارية
٢,٧١٣,٥٢٠	٣,١٠٣,٨٦٧	عائدات من تسوية الاستثمارات في الأوراق المالية
(٢,٥٢٥,٤٤٩)	(٣,٥٥٨,٨٩٨)	١٢ شراء الاستثمارات في الأوراق المالية
(٧,٨٣٥)	(٨,٧٣٣)	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٣١٢	٦٨	عائدات من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
١٨٠,٥٤٨	(٤٦٣,٦٩٦)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١٤,٨٧٠)	-	إعادة تحويل الأرباح إلى المركز الرئيسي
(١٤,٨٧٠)	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٩٦,١٦٧	(١٤٤,٦٨٢)	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
٣٦٦,٨١٢	٤٦٢,٩٧٩	النقد وما يعادله في ١ يناير
٤٦٢,٩٧٩	٣١٨,٢٩٧	٣٠ النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر
		إفصاحات تكميلية:
١٨٢,١٠٦	١٧٨,٥٢٤	إيرادات فائدة مستلمة
٩٠,٣٨٤	٧٦,٠٠٨	مصروفات فائدة مدفوعة

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ١ إلى ٤.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

١ التأسيس والعمليات

يزاول حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة عمله كفروع لبنك حبيب بنك المحدود الذي يقع مركزه الرئيسي ("المركز الرئيسي") في باكستان. يزاول البنك عمله في دولة الإمارات العربية المتحدة من خلال فروع الخمسة (٢٠٢٤: ستة فروع) الواقعة في إمارات أبوظبي ودبي والشارقة بموجب الترخيص الصادر عن مصرف الإمارات المركزي. إن حبيب بنك المحدود مُدرج في سوق الأوراق المالية في باكستان.

تتمثل الأنشطة الرئيسية لحبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة (المشار إليها فيما بعد بـ "البنك") في تزويد الخدمات المصرفية للشركات والأفراد في دولة الإمارات العربية المتحدة. تُمثل هذه البيانات المالية بيان المركز المالي المجمع ونتائج فروع البنك الخمسة (٢٠٢٤: خمسة فروع) في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن العنوان المسجل للبنك هو ص.ب. ٨٨٨ دبي، الإمارات العربية المتحدة.

٣٨ التغييرات في السياسات المحاسبية

المعايير الجديدة والمعدلة ذات الصلة من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي تم تطبيقها دون أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية

تم تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في هذه البيانات المالية. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة التالية من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أي تأثير جوهري على المبالغ المُعلنة للفترات الحالية والسابقة.

يسري تطبيقها للفترات

السنوية التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠٢٥

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ – آثار تغيرات أسعار صرف العملات الأجنبية المتعلقة بعدم قابلية الصرف

المعايير والتفسيرات الجديدة غير المطبقة بعد

لم يطبق البنك المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتعديلات والتفسيرات التي صدرت ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد:

يسري تطبيقها للفترات

السنوية التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠٢٦

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ (الأدوات المالية) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ (الأدوات المالية): الإفصاحات المتعلقة بتصنيف وقياس الأدوات المالية

١ يناير ٢٠٢٦

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ (الأدوات المالية) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ (الأدوات المالية): الإفصاحات المتعلقة بترتيبات شراء الطاقة

٢ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتفسيرات الجديدة غير المطبقة بعد (تتمة)

يسري تطبيقها للفترات

السنوية التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠٢٦

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

التحسينات السنوية لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية – المجلد ١١

يتضمن هذا البيان التعديلات التالية:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١: تطبيق معايير إعداد التقارير المالية الدولية لأول مرة: محاسبة التحوط من قبل جهة تطبيق لأول مرة
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧: الأدوات المالية – الإفصاحات: الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧: الأدوات المالية – الإفصاحات: الإفصاح عن الفرق المؤجل بين القيمة العادلة وسعر المعاملة
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧: الأدوات المالية – الإفصاحات: مقدمة وإفصاحات مخاطر الائتمان
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩: الأدوات المالية: إلغاء المستأجر لالتزامات الإيجار
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩: الأدوات المالية: سعر المعاملة
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٠: البيانات المالية الموحدة: تحديد "الوكيل الفعلي"
- المعيار المحاسبي الدولي ٧: بيان التدفقات النقدية: طريقة التكلفة
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨: عرض المعلومات والإفصاح عنها في البيانات المالية
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩: الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١: آثار تغيرات أسعار صرف العملات الأجنبية المتعلقة بالترجمة إلى عملة عرض ذات تضخم مفرط
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠: البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)

تتوقع الإدارة اعتماد هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتعديلاتها في البيانات المالية خلال الفترة الأولى التي تصبح فيها إلزامية. وتجري إدارة البنك حاليًا تقييم أثر هذه المعايير والتعديلات.

### ٣ معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

#### ١-٣ أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (معايير المحاسبة) الصادرة عن مجلس المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ (وتعدلاته)، والمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥.

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء ما يلي:

- الأدوات المالية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة؛ و

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتطلب إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية استخدام تقديرات محاسبية أساسية محددة. كما يقتضي وضع تقديرات من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية. تم الإفصاح في الإيضاح رقم ٥ عن المجالات التي تنطوي على درجة عالية من إبداء الأحكام أو التعقيد أو المجالات التي تعد فيها الافتراضات والتقديرات هامة حول البيانات المالية.

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل مستمر على جميع السنوات المعروضة في هذه البيانات المالية، باستثناء المعايير المحاسبية المذكورة في إيضاح ٢ والتي تم تطبيقها لأول مرة.

### ٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

#### الأدوات المالية

##### (أ) الاعتراف والقياس المبدئي

يقوم البنك مبدئياً بالاعتراف بالقروض والسلفيات والودائع والاستثمارات في التاريخ الذي تنشأ فيه. كما يتم الاعتراف بجميع الأدوات المالية الأخرى (متضمنة مبيعات ومشتريات الموجودات المالية التي تتم بطريقة عادية) في تاريخ المعاملة وهو التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً للأحكام التعاقدية الخاصة بهذه الأدوات.

يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً، بالنسبة للبند الذي ليس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ عليه أو إصداره. بصورة عامة، تتمثل القيمة العادلة للأداة المالية عند الاعتراف المبدئي بسعر المعاملة.

##### التصنيف

عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي ضمن أي من الفئات التالية:

١. التكلفة المطفأة؛ و

٢. القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛

٣. القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

#### ١. الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة تحقق كلا الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية

التعاقدية؛ و

- وأن ينشأ عن الشروط التعاقدية المتعلقة بالأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي

والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

- ٣ معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)  
٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

(أ) الاعتراف والقياس المبدئي (تتمة)

التصنيف (تتمة)

٢. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حالة تحقق كلا الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- إذا كان يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- وإذا ترتب على الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تتمثل فقط في دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

٣. القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

فيما يتعلق بالموجودات المالية التي لا تفي بمعايير التكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

علاوة على ذلك، عند الاعتراف المبدئي، يمكن للبنك أن يختار بشكل نهائي تصنيف الموجودات المالية التي لا تفي بمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان هذا التصنيف ينهي أو يقلل بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ فيما لو تم تصنيفها غير ذلك.

يتم تصنيف كافة الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستثناء الاستثمارات في الأوراق المالية التي يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

(ب) قياس القيمة العادلة

تتمثل "القيمة العادلة" في المبلغ الذي يمكن قبضه مقابل بيع أصل ما، أو يتم دفعه لتحويل التزام ما في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسي أو، في حالة عدم وجوده، أفضل سوق يكون متاحاً للبنك في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء بالالتزام.

عندما يكون ذلك متاحاً، يقوم البنك بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المدرج في سوق نشطة لتلك الأداة. يعتبر السوق نشطاً في حال تكرار حدوث المعاملات المتعلقة بالموجودات أو المطلوبات بشكل كافٍ بحيث يتسنى الحصول على معلومات عن الأسعار بصورة مستمرة.

٣	معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)
٢-٣	ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)
	الأدوات المالية (تتمة)

## (ب) قياس القيمة العادلة (تتمة)

عندما لا يكون هناك سعر مدرج في سوق نشط، يستخدم البنك أساليب التقييم بحيث يستفيد من المدخلات الملحوظة ذات الصلة بأقصى قدر ممكن وتحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة. يتضمن أسلوب التقييم الذي تم اختياره كافة العوامل التي كان ليضعها بالاعتبار الأطراف المشاركة في السوق عند تسعير المعاملة.

يكون سعر المعاملة عادةً هو أفضل دليل على القيمة العادلة لأداة مالية عند الاعتراف المبدئي – أي القيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المقبوض. عندما يرى البنك أن القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي مختلفة عن سعر المعاملة، لا يتم الاستدلال على القيمة العادلة بواسطة السعر المدرج في سوق نشطة لأصل أو التزام متطابق أو بناء على طريقة تقييم تُعتبر فيها المدخلات غير الملحوظة غير هامة فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة، وفي هذه الحالة يتم مبدئياً قياس الأداة المالية بالقيمة العادلة، ويتم تعديلها لمراعاة الفرق بين القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي وسعر المعاملة. يتم الاعتراف لاحقاً بالفرق ضمن الربح أو الخسارة على أساس تناسبي على مدى عمر الأداة وليس أكثر من ذلك عندما يكون التقييم مدعوماً بشكل كامل ببيانات السوق الملحوظة أو عندما يتم إنهاء المعاملة. يقوم البنك بالاعتراف بالتحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

## التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

إن جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس قيمتها العادلة أو يتم الإفصاح عنها في البيانات المالية يتم تصنيفها ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المبين أدناه الذي يوضح أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القياسات:

*المستوى ١*: سعر السوق المدرج (غير المعدل) في سوق نشط لأداة مطابقة. تعتبر الأداة المالية أنها مدرجة في سوق نشط إذا كانت الأسعار المدرجة متاحة بسهولة وبصورة منتظمة من بورصة أو تاجر أو وسيط أو قطاع عمل أو مجموعة أو خدمة تسعير أو هيئة تنظيمية وتمثل هذه الأسعار المعاملات السوقية الفعلية المتكررة بصورة منتظمة وفقاً لشروط السوق الاعتيادية.

*المستوى ٢*: أساليب التقييم بناءً على المدخلات الملحوظة، سواء بصورة مباشرة (أي كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي المشتقة من الأسعار). تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة أو الأسعار المدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة أو أساليب تقييم أخرى بحيث تكون جميع المدخلات الهامة ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من معطيات السوق.

*المستوى ٣*: أساليب التقييم باستخدام مدخلات هامة غير ملحوظة. تشتمل هذه الفئة على كافة الأدوات التي تشتمل أساليب تقييمها على مدخلات لا تركز على معطيات ملحوظة ويكون للمدخلات غير الملحوظة أثراً جوهرياً على تقييم الأداة. تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات متماثلة حيث تكون التعديلات أو الافتراضات الجوهرية غير الملحوظة مطلوبة لإظهار الاختلافات بين الأدوات.

يحدد البنك فيما إذا كانت التحويلات قد تمت بين مستويات النظام المدرج من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الأساسية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

٣ معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

يقوم البنك بتاريخ كل تقرير بتحليل التغيرات في قيم الموجودات والمطلوبات الضرورية لإعادة قياسها أو إعادة تقييمها حسب السياسات المحاسبية الخاصة بالبنك. ومن أجل هذا التحليل، يتحقق البنك من المدخلات الرئيسية المطبقة في أحدث تقييم بمطابقة المعلومات في احتساب التقييم مع العقود والوثائق ذات الصلة الأخرى.

لأغراض الإفصاحات عن القيمة العادلة، حدد البنك أصناف الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخواص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

الموجودات المالية

(أ) تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم في إطاره الاحتفاظ بالأصل المالي على مستوى المحفظة حيث يعكس ذلك بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات للإدارة. لا يتم تحديد التقييم من خلال عامل أو نشاط واحد. عوضاً عن ذلك، يأخذ البنك بالاعتبار كافة المعلومات ذات الصلة المتاحة في تاريخ التقييم. تتضمن تلك المعلومات ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للأعمال وسير تلك السياسات قيد التنفيذ. وبصورة محددة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفوائد التعاقدية، والاحتفاظ بمعدل فائدة محدد، مطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة أي التزامات ذات صلة بتمويل الموجودات أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة والموجودات المالية المحتفظ بها داخل المحفظة ورفع تقارير إلى الإدارة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء المحفظة، وعلى وجه الخصوص، الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر؛
- كيفية تعويض مدراء النشاط التجاري؛ و
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

**تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة**

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة، يأخذ البنك بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة.

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الاعتراف الأولي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها مقابل القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي قيد السداد خلال فترة زمنية محددة والمخاطر الأخرى الأساسية المتعلقة بمخاطر وتكاليف الإقراض (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش الربح.

٣ معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة (تتمة)

يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرط تعاقدي يترتب عليه تغيير توقيت أو قيمة التدفقات النقدية التعاقدية بحيث

لا يفي الأصل بهذا الشرط. عند التقييم يأخذ البنك بعين الاعتبار:

- أحداث محتملة قد تغير قيمة أو توقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرفع المالي؛
- شروط الدفع المسبق والتمديد؛
- شروط تحد من مطالبة البنك بالنقد من موجودات محددة؛ و
- الخصائص التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للمال (مثل إعادة الضبط الدوري لأسعار الفائدة).

(أ) القياس اللاحق

يقوم البنك بقياس الأدوات المالية، مثل المشتقات وبعض الأدوات ذات الدخل الثابت، بالقيمة العادلة في تاريخ كل تقرير.

فيما يتعلق بالموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة،

يتم لاحقاً قياسها بالقيمة العادلة. فيما يتعلق بالموجودات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة، يتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة

باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ناقصاً مخصصات الائتمان المتوقعة.

(ب) إعادة تصنيف

لا تتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف المبدئي بها إلا بعد قيام البنك بتغيير نموذج الأعمال الخاص به لإدارة الموجودات

المالية. إذا تم تغيير نموذج الأعمال الذي يحتفظ البنك في إطاره بالموجودات المالية، تتم إعادة تصنيف الموجودات المالية المتأثرة. يتم

تطبيق متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة مستقبلاً اعتباراً من اليوم الأول لأول فترة يصدر بشأنها تقرير بعد التغيير

في نموذج الأعمال التي يترتب عليه إعادة تصنيف الموجودات المالية للبنك. خلال السنة المالية الحالية والسابقة، لم يطرأ أي تغيير في

نموذج الأعمال الذي يحتفظ البنك في إطاره بالموجودات المالية، وعليه، لم يتم إجراء أي عمليات إعادة تصنيف. يتم إجراء التغييرات في

التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية بشأن "تعديل الموجودات المالية" و "إيقاف الاعتراف بالموجودات المالية" المبينة

في الإيضاح ٣-٢ (و) و ٣-٢ على التوالي.

(ج) انخفاض القيمة

يقوم البنك بالاعتراف بمخصصات الخسائر المتعلقة بخسائر الائتمان المتوقعة من الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة

العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- القروض والسلفيات (بما في ذلك التزامات القروض غير المسحوبة)؛
- سندات دين استثمارية؛
- التعرض غير الممول (عقود الضمانات المالية المصدرة، والقبولات وخطابات الاعتماد المصدرة)؛
- المستحق من البنوك

يعتبر البنك أن مخاطر الائتمان الخاصة بسند الدين منخفضة عندما يتوافق تصنيف مخاطر الائتمان الخاصة به مع التعريف العالمي

"الدرجة الاستثمار". قام البنك بتطبيق الإعفاء الخاص بمخاطر الائتمان المنخفضة على النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي

والمستحق من بنوك أخرى والمستحق من المركز الرئيسي والفروع الأخرى.

٣	معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)
٢-٣	ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(ج) انخفاض القيمة (تتمة)

يضع المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية نموذج "ثلاثي المراحل" لانخفاض القيمة بناءً على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي على النحو الموجز أدناه:

المرحلة ١: عند الاعتراف بالقروض لأول مرة، يعترف البنك بمخصص ما بناءً على فترة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً في الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر للأداة المالية والمحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

المرحلة ٢: عندما يظهر القرض زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأته، يقوم البنك بقيد مخصص مقابل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للأداة المالية. تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للأداة المالية في خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن كافة أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

المرحلة ٣: عند تعرض القروض لانخفاض ائتماني في القيمة. يقوم البنك بقياس خسائر الائتمان المتوقعة من هذه الموجودات على أساس الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية للموجودات وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من الموجودات المخصصة بسعر الفائدة الفعلي للأصلي للموجودات.

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في التقدير العادل والمرجح للقيمة الحالية لخسائر الائتمان التي يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة. فيما يتعلق بالتعرضات الممولة، يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- فيما يتعلق بالموجودات المالية التي لم تتعرض لانخفاض ائتماني في تاريخ التقرير: بالقيمة العادلة لكافة حالات العجز النقدي (أي: الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها؛ و
- الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني في تاريخ التقرير: بالفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة؛

بالرغم من ذلك، بالنسبة لحالات التعرض غير الممولة، يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- بالنسبة لالتزامات التمويل غير المسحوبة، على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك في حال قيام صاحب الالتزام بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها إذا تم سحب القرض؛ و
- وبالنسبة لعقود الضمان المالي والاعتمادات المستندية، المدفوعات المتوقعة لتعويض حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ يتوقع البنك استلامها من حامل الأداة أو المدين أو أي طرف آخر.

يقوم البنك بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس فردي أو جماعي لمحافظة القروض التي لها نفس خصائص مخاطر الائتمان ونفس الخصائص الاقتصادية. يركز قياس مخصص الخسائر على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي، بصرف النظر عما إذا كان الأصل يُقاس على أساس فردي أو جماعي.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣ معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(ج) انخفاض القيمة (تتمة)

تمثل المدخلات الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل المتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر؛
- التعرض عند التعثر؛ و
- الخسائر المحتملة عند التعثر.

تستند هذه المعايير بصورة عامة إلى نماذج إحصائية موضوعة وغيرها من البيانات الإحصائية وتخضع للتعديل لتوضيح المعلومات الاستشرافية.

فيما يلي تفاصيل هذه المعايير/ المدخلات الإحصائية:

- احتمالية التعثر – تمثل احتمالية التعثر تقدير لاحتمالية التعثر على مدى فترة زمنية؛ والتي يتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائي المستخدمة حالياً من قبل البنك، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات.

- التعرض عند التعثر – يمثل التعرض عند التعثر تقدير للخسائر الناتجة في حال حدوث تعثر. يستخلص البنك التعرض عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد والمرتب على الإطفاء. إن التعرض عند التعثر لأصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية في وقت التعثر عن السداد. فيما يتعلق بالتزامات الإقراض، يمثل التعرض عند التعثر مبالغ مستقبلية محتملة يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات الاستشرافية. بالنسبة للضمانات المالية، يمثل التعرض عند التعثر مبلغ التعرض المضمون عندما يصبح الضمان المالي مستحق الدفع. بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يتم تحديد التعرض عند التعثر من خلال التعرض في تاريخ التقرير.

- الخسائر المحتملة عند التعثر – تمثل الخسائر المحتملة عند التعثر تقدير للخسارة الناشئة عن التعثر في السداد، وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض الحصول عليها، مع الأخذ بالاعتبار التدفقات النقدية من أي ضمانات أو تعزيزات الائتمان المضمنة.

الموجودات المالية المُعاد هيكلتها

في حال إعادة التفاوض على شروط أحد الموجودات المالية أو تعديلها أو استبدال الأصل المالي الحالي بأصل جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، فيتم إجراء تقييم لمعرفة ما إذا كان يجب إيقاف الاعتراف بالأصل المالي ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم يترتب على إعادة الهيكلة المتوقعة إيقاف الاعتراف بالأصل الحالي، عندها يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل ضمن احتساب العجز النقدي من الأصل الحالي.

- إذا ترتب على إعادة الهيكلة المتوقعة إيقاف الاعتراف بالأصل الحالي، عندها يتم معاملة القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد على أنها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الحالي عند إيقاف الاعتراف به. يتم إدراج هذه القيمة عند احتساب حالات العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والتي تم خصمها اعتباراً من التاريخ المتوقع لإيقاف الاعتراف إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

٣ معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(ج) انخفاض القيمة (تتمة)

الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة

يقوم البنك في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة.

يعتبر الأصل المالي قد تعرض "لانخفاض ائتماني في القيمة" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. تتم الإشارة إلى الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة كموجودات ضمن المرحلة ٣. تتضمن الأدلة على تعرض الأصل المالي لانخفاض ائتماني في القيمة على البيانات الملحوظة التالية:

- الصعوبات المالية الحادة التي يواجهها المقترض أو المصدر؛
- الإخلال بالعقد، مثل التعثر أو التأخر في السداد؛
- قامت الجهة المقرضة لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، بمنح المقترض تنازل لم تكن الجهة المقرضة لتمنحه في ظروف أخرى؛
- عدم وجود سوق نشط للسند نتيجة أزمات مالية؛ أو

قد لا يكون من الممكن تحديد حدث منفرد – بدلاً من ذلك، قد يكون التأثير المشترك لعدة أحداث قد تسبب في تعرض الموجودات المالية لانخفاض ائتماني في القيمة. يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي تمثل موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة في تاريخ كل تقرير. لتحديد ما إذا كانت أدوات الدين السيادية والتجارية قد تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة، يأخذ البنك بالاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية كما هو موضح في عوائد السندات؛
- تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية؛
- قدرة الدولة على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار سندات جديدة؛ و
- احتمال إعادة هيكلة الديون، مما يترتب عليه تكبد صاحب الدين لخسائر مالية من خلال الإعفاء التطوعي أو الإلزامي للديون.

يعتبر القرض أنه تعرض لانخفاض القيمة عندما يتم منح امتياز للمقترض نظراً لتدني الوضع المالي للمقترض، إلا إذا كان هناك دليل على تدني مخاطر عدم الحصول على التدفقات النقدية بصورة جوهرية نتيجة لمنح الامتياز ولم يعد هناك مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة.

فيما يتعلق بالموجودات المالية التي يكون من المتوقع منح امتيازات بشأنها ولم يتم منحها، يعتبر الأصل أنه تعرض لانخفاض في القيمة عندما يكون هناك دليل ملحوظ على الانخفاض الائتماني في القيمة بما في ذلك الوفاء بتعثر التعثر. يتضمن تعريف التعثر مؤشرات احتمالية عدم سداد والتسهيلات المساندة في حال تجاوزت المبالغ موعداً استحقاقها لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر.

٣ معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(ج) انخفاض القيمة (تتمة)

## تعريف التعثر

يعتبر تعريف التعثر أمر جوهرى لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. يتم استخدام تعريف التعثر لقياس قيمة خسائر الائتمان المتوقعة ولتحديد ما إذا كان مخصص الخسائر يركز على خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر أو على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة، حيث يعتبر التعثر أحد عناصر احتمالية التعثر والتي تؤثر على قياس خسائر الائتمان المتوقعة وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

يعتبر البنك أن الأصل المالي متعثر السداد عندما:

- يكون من غير المحتمل أن يفي المقترض بالتزاماته الائتمانية بالكامل تجاه البنك دون لجوء البنك لاتخاذ إجراءات مثل مصادرة الضمان (إن وجد)؛ أو
  - يعجز المقترض عن الوفاء بأي من التزاماته الائتمانية المادية تجاه البنك لمدة تزيد عن ٩٠ يوماً.
- عند تقييم ما إذا كان المقترض تعثر عن السداد، يأخذ البنك بالاعتبار المؤشرات التالية:
- مؤشرات نوعية – مثل الإخلال بالتعهد؛
  - مؤشرات كمية – مثل التأخر عن السداد أو عدم سداد التزام آخر من قبل نفس العميل تجاه البنك، وبناءً على البيانات المعدلة داخلياً والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

## استخدام المعلومات الاستشرافية

يقوم البنك بإدراج المعلومات الاستشرافية في تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأداة ما قد زادت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي، وكذلك في قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

يقوم البنك بوضع ثلاثة سيناريوهات اقتصادية: حالة أساسية، وهو السيناريو الوسيط الموضوع داخلياً بناءً على التوقعات الجماعية، وسيناريوهين أقل احتمالية صعوداً وهبوطاً. يتوافق السيناريو الوسيط مع المعلومات المستخدمة من قبل البنك لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي ووضع الموازنة. تتضمن المعلومات الخارجية التي يتم أخذها بالاعتبار البيانات والتوقعات الاقتصادية المنشورة من قبل المؤسسات الدولية مثل صندوق النقد الدولي.

فيما يلي السيناريو ذات الاحتمالية المرجحة المطبق عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

٢٠٢٤			٢٠٢٥			٣١ ديسمبر
أساسي	صعوداً	هبوطاً	أساسي	صعوداً	هبوطاً	سيناريو الاحتمالية المرجحة
٦٥٪	٥٪	٣٠٪	٦٥٪	٥٪	٣٠٪	

قام البنك بتحديد وتوثيق العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان للأدوات المالية، كما قام من خلال تحليل البيانات التاريخية بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. يتطلب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية مراعات العناصر الاستشرافية وتوقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة. طبق البنك نموذج فاسيشيك لتحويل احتمالية التعثر خلال الدورة (TTC PD) إلى احتمالية التعثر عند نقطة زمنية (PiT PD) باستخدام التوقعات الحالية للظروف الاقتصادية المستقبلية. بغرض استخلاص احتمالية (PiT PD) التعثر في نقطة زمنية محددة، حصل البنك على إجمالي الناتج المحلي المتوقع للسنوات الخمس التي نشرها صندوق النقد الدولي لاحتساب احتمالية التعثر في نقطة زمنية محددة لكل من السيناريوهات الأساسية والإيجابية والسلبية. يقوم البنك بتقييم إجمالي الناتج المحلي على أنه أفضل وسيلة لتوقع الظروف الاقتصادية للدولة المعنية بالتعرض، وبالتالي خسائر الائتمان المتوقعة في المستقبل.

## المحفظة الاستثمارية لغير الأفراد

تتألف المحفظة الاستثمارية لغير الأفراد من القروض التي تتم إدارتها بشكل فردي من قبل مدراء العلاقات تحت إشراف فريق مخاطر الائتمان لدى البنك. يتم تقييم هذه القروض بصورة سنوية على الأقل بناءً على المعلومات المالية والمعلومات الكمية الأخرى ودراسة حساب العميل.

يتم تحديد أحد العملاء من غير الأفراد على أنه متعثر إذا تعثر العميل عن سداد أي من التزاماته الائتمانية بشكل جوهرى لأكثر من ٩٠ يوم.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣ معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(ج) انخفاض القيمة (تتمة)

المحفظة الاستثمارية للأفراد

تتألف المحفظة الاستثمارية للأفراد من القروض التي تتم إدارتها على مستوى المنتج وفقاً لبرامج المنتج المعتمدة. يتم تحديد أن حساب الفرد متعثراً إذا تعثر العميل عن السداد لأكثر من ٩٠ يوم. يتم إجراء تحليل معدل التعثر للمحفظة الاستثمارية للأفراد على مستوى الحساب.

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض المصدرة والاعتمادات المستندية وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة، لتقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. في حال كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، سوف يقوم البنك بقياس مخصص الخسائر وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة بدلاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر. يتم إجراء التقييم بصورة ربع سنوية كحد أدنى وذلك لكل تعرض على حدة.

يتم وضع حدود كمية للزيادة الجوهرية في الائتمان وفقاً للتغير في التصنيف الائتماني. بالإضافة إلى المعايير الكمية، يمتلك البنك مؤشر تحذير استباقي والذي بناءً عليه يقوم فريق مخاطر الائتمان بمراجعة جودة المحفظة على أساس شهري. يهدف هذا الإجراء إلى تحديد العملاء ذوو المخاطر العالية المحتملين ضمن العملاء العاملين.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأداة المالية قد زادت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي، يقوم البنك بمقارنة احتمال حدوث تعثر من الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الاستحقاق المتبقي للأداة مع احتمال حدوث تعثر والذي يُتوقع حدوثه لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية للمرة الأولى.

عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والتنوع المعقولة والداعمة، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات الاستشرافية التي تتوفر دون تكلفة أو جهد زائد، بناءً على خبرة البنك السابقة وتقييم الائتمان المرتكز على الخبرة. تم إدراج المؤشرات التالية:

- درجة المخاطر الداخلية؛
- انخفاض درجة المخاطر الداخلية؛
- التصنيف الائتماني الخارجي (حيثما توافر ذلك)؛
- التغيرات العكسية الجوهرية الفعلية أو المتوقعة في الأعمال أو الظروف الاقتصادية أو المالية والتي يتوقع أن تحدث تغير جوهرية في قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته؛
- التغيرات الجوهرية الفعلية أو المتوقعة في النتائج التشغيلية للمقترض؛
- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان من الأدوات المالية الأخرى الخاصة بنفس المقترض؛
- مراجعة وضع تعثر العميل أي عدد أيام التأخر في السداد؛
- بعض القطاعات تعتبر ذات مخاطر عالية؛
- التغيرات الجوهرية في قيمة الضمانات الداعمة للالتزام؛
- تغيرات جوهرية في الأداء والسلوك الفعلي أو المتوقع للمقترض، بما في ذلك التغيرات في وضع السداد الخاص بالمقترضين في البنك والتغيرات في النتائج التشغيلية للمقترض؛ و
- ويتم إدراج المعلومات الاقتصادية الكلية كجزء من نموذج التصنيف الداخلي.

يتم بيان العوامل الكمية التي تشير إلى وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان ضمن نماذج احتمالية التعثر في الوقت المناسب. إلا أن البنك لا يزال يأخذ بعين الاعتبار بعض العوامل النوعية بشكل منفصل لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهرية. فيما يتعلق بإقراض الشركات، يوجد تركيز خاص على الموجودات المدرجة ضمن "قائمة المراقبة". يتم اعتبار التعرض على أنه ضمن قائمة المراقبة عندما يكون هناك شكوك حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل ذات الصلة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣ معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(ج) انخفاض القيمة (تتمة)

تحسن بيان مخاطر الائتمان

- يتم إعادة قياس مخصص الخسائر من الأداة المالية على مدى خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً في حال كان هناك دليل على عدم وجود انخفاض جوهري في مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدي.
- لدى البنك المعايير أدناه وفقاً للإرشادات التنظيمية لتقييم أي تحسينات على بيان مخاطر الائتمان والذي يترتب عليها ترقية العملاء من خلال تحويلهم من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢ ومن المرحلة ٢ إلى المرحلة ١.
- سوف يتم ترقية الانخفاض الجوهري في خطر الائتمان على أساس المرحلة (مرحلة واحدة كل مرة) من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢ ثم من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١ بعد انقضاء فترة التنظيم التي تمتد على الأقل لمدة ١٢ شهراً.
  - سوف يتم ترقية الحالات المُعاد هيكلتها في حال أداء ٣ دفعات من الأقساط (للأقساط الربع سنوية) أو مرور فترة تنظيم تمتد لمدة ١٢ شهراً على الأقل (في حال كانت إعادة السداد أطول من الأقساط الربع السنوية).

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم بيان مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ضمن بيان المركز المالي كما يلي:

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: يتم الاعتراف بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة على أنه اقتطاع من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛
- فيما يتعلق بسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لم يتم الاعتراف بمخصص للخسائر ضمن بيان المركز المالي نظراً لأن القيمة الدفترية لتلك الموجودات تعادل قيمتها العادلة. إلا أنه يتم الإفصاح عن مخصص للخسائر والاعتراف به ضمن احتياطي القيمة العادلة؛
- فيما يتعلق بالتزامات القرض و عقود الضمان المالي: يتم الاعتراف بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة عادة على أنها مطلوبات أخرى؛ و
- وعندما تتضمن الأداة المالية عنصر سحب وعنصر غير سحب بحيث لم يتمكن البنك من تحديد خسائر الائتمان المتوقعة من عنصر التزام القرض بصورة منفصلة عن تلك الخاصة بعنصر السحب، يقوم البنك ببيان مخصص الخسائر الجماعي لكلا العنصرين. يتم بيان المبلغ المجمع على أنه اقتطاع من إجمالي القيمة الدفترية لعنصر السحب.

(د) الشطب

يتم شطب القروض والسلفيات وسندات الدين عندما لا يكن لدى البنك توقعات معقولة بشأن استرداد الأصل المالي (بصورة جزئية أو كلية). يتم القيام بذلك في حال قرر البنك أنه لم يكن لدى المقترض موجودات أو مصادر دخل قد تنتج تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يتم إجراء هذا التقييم على المستوى الفردي للموجودات. يعتبر الشطب إيقاف اعتراف بالأصل. قد يقوم البنك بتنفيذ أنشطة الإنفاذ على الموجودات المالية المشطوبة.

يتم إدراج المبالغ المستردة التي تم شطبها سابقاً ضمن "إيرادات أخرى" في بيان الدخل.

(هـ) تعديل الموجودات المالية

- يتم تعديل الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تحكم التدفقات النقدية لأصل مالي ما أو يتم تعديلها بين الاعتراف المبدي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/ أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية سواء بشكل فوري أو في تاريخ مستقبلي.
- عندما يتم تعديل أصل مالي ما، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان قد ترتب على هذا التعديل إيقاف الاعتراف بالأصل. وفقاً لسياسة البنك، يترتب على التعديل عدم الاعتراف بالأصل عندما يؤدي التعديل إلى حدوث اختلاف جوهري في الشروط. لتحديد ما إذا كانت الشروط المعدلة تختلف بصورة جوهرية عن الشروط التعاقدية الأصلية، يأخذ البنك ما يلي بعين الاعتبار:
- العوامل النوعية مثل التدفقات النقدية التعاقدية لم تعد تعتبر تمثل دفعات المبلغ الأصلي والفائدة فقط أو التغيير في العملة أو تغيير الطرف المقابل أو مدى التغيير في أسعار الفائدة، وتواريخ الاستحقاق أو التعهدات. في حال لم تشر العوامل النوعية إلى وجود تعديل جوهري، يتم بعد ذلك؛
  - إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية بموجب الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية بموجب الشروط المعدلة، ويتم خصم كلتا القيمتين بموجب معدل الفائدة الفعلي الأصلي. في حال كان الفرق في القيمة الحالية مادياً، يرى البنك أن الترتيب مختلف بشكل جوهري مما يؤدي إلى إيقاف الاعتراف.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣ معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

## الموجودات المالية (تتمة)

## (هـ) تعديل الموجودات المالية (تتمة)

عندما يتم تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يترتب على التعديل إيقاف الاعتراف بالأصل، يحدد البنك ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأصل المالي قد زادت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي من خلال مقارنة:

- احتمالية التعثر على مدى العمر المتبقي للأداة والذي يتم تقديره وفقاً للبيانات المتوفرة وقت الاعتراف المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية؛ مع
- احتمالية التعثر على مدى العمر المتبقي للأداة في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة.

إذا تم تعديل التدفقات النقدية عندما يواجه المقترض صعوبات مالية، يكون عادة الهدف من التعديل هو زيادة فرص الاسترداد وفقاً للشروط التعاقدية الأصلية بدلاً من إنشاء أصل جديد بشروط مختلفة إلى حد كبير. تتضمن الشروط المعدلة عادة تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت مدفوعات الفائدة وتعديل شروط التعهدات الخاصة بالقرض.

إذا خطط البنك لتعديل أصل مالي ما بطريقة تؤدي إلى الإعفاء من سداد التدفقات النقدية، فحينئذ ينظر أولاً فيما إذا كان سيتم شطب جزء من الأصل قبل إجراء التعديل. تؤثر هذه الطريقة على نتيجة التقييم الكمي مما يعني عدم استيفاء معايير عدم الاعتراف عادة في مثل هذه الحالات.

إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الاعتراف المبدئي، سوف يستمر قياس مخصص الخسائر بقيمة تعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة. سوف يتم بصورة عامة قياس مخصص خسائر القروض المعدل المتفاوض بشأنها على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً عند وجود دليل على تحسن قدرة المقترض على السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الجوهرية السابقة في مخاطر الائتمان.

في حال لم يترتب على تعديل الأصل المالي المقاس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، إيقاف الاعتراف بالأصل المالي، يقوم البنك أولاً بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل ويقوم بالاعتراف بالتعديل الناتج على أنه أرباح أو خسائر تعديل ضمن بيان الدخل. يقوم البنك بعد ذلك بقياس خسائر الائتمان المتوقعة للأصل المعدل حيث يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل عند احتساب العجز النقدي المتوقع من الأصل الأصلي. فيما يتعلق بالموجودات المالية ذات أسعار الفائدة المتغيرة، يتم تعديل معدل الفائدة الفعلي الأصلي المستخدم لاحتساب أرباح أو خسائر التعديل لبيان شروط السوق الحالية السارية وقت إجراء التعديل. إن أي تكاليف أو رسوم متكبدة أو أي رسوم مستلمة كجزء من التعديل تؤدي إلى تعديل إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي المعدل ويتم إطفائها على مدى العمر المتبقي للأصل المالي المعدل.

إذا تم القيام بهذا التعديل نتيجة الصعوبات المالية التي يواجهها المقترض، فسيتم عرض الربح أو الخسارة ضمن خسائر انخفاض القيمة. في حالات أخرى، يتم عرض الربح أو الخسارة كإيرادات فائدة محتسبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

## (و) إيقاف الاعتراف بالموجودات المالية

يقوم البنك بإيقاف الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل (بما في ذلك انتهاء الصلاحية الناتجة عن التعديل بشروط مختلفة إلى حد كبير) أو عندما يتم تحويل الأصل المالي وكافة مخاطر وامتيارات ملكية الأصل بصورة فعلية إلى منشأة أخرى. إذا لم يتم البنك بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر وامتيارات الملكية بصورة فعلية واستمر في السيطرة على الأصل المحول، يقوم البنك بالاعتراف بحصته التي يحتفظ بها في الأصل بالإضافة إلى الالتزام المرتبط بالمبالغ التي قد يلتزم بدفعها. إذا احتفظ البنك بصورة فعلية بكافة مخاطر وامتيارات ملكية الأصل المالي المحول، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل المالي، كما يعترف بعمليات الاقتراض الخاضعة لضمان للعائدات المستلمة.

في حال إيقاف الاعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص الخسائر الخاص بخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إيقاف الاعتراف لتحديد صافي القيمة الدفترية للأصل في ذلك التاريخ. سوف تنتج أرباح أو خسائر من إيقاف الاعتراف نتيجة للفرق بين القيمة الدفترية المعدلة والقيمة العادلة للأصل المالي الجديد ذات الشروط الجديدة. سوف يكون للأصل المالي الجديد مخصص خسائر يتم قياسه على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد تعرض لانخفاض ائتماني في القيمة. ينطبق هذا فقط عندما يتم الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير مقارنة بقيمته الإسمية المعدلة نظراً لوجود مخاطر تعثر عالية والتي لم يتم تخفيضها من خلال التعديل. يقوم البنك بمراقبة مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض متأخر عن السداد في ظل الشروط الجديدة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣ معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(و) إيقاف الاعتراف بالموجودات المالية (تتمة)

عند إيقاف الاعتراف بالأصل المالي بشكل تام، فإن الفرق بين القيمة الدفترية الموزعة للجزء الذي لم يعد يعترف به وإجمالي المقابل المستلم للجزء الذي لم يعد يعترف به وأي أرباح/ خسائر متراكمة مخصصة له والتي تم الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف به ضمن بيان الدخل.

المطلوبات المالية

(أ) التصنيف

يقوم البنك بتصنيف مطلوباته المالية بالتكلفة المطفأة.

المطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة

يتم مبدئياً قياس المطلوبات المالية، بما في ذلك الودائع والقروض والمطلوبات الأخرى، بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف المعاملة. يتم لاحقاً قياس هذه المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

تتمثل طريقة الفائدة الفعلية في الطريقة التي يتم بها احتساب التكلفة المطفأة للالتزام المالي وتوزيع مصروفات الفائدة على الفترة ذات الصلة. يتمثل معدل الفائدة الفعلي في المعدل المستخدم لخصم المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للالتزام المالي أو، إن كان مناسباً، على مدى فترة أقصر لتحديد صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

(ب) تعديل المطلوبات المالية

يقوم البنك باحتساب التعديلات الجوهرية في شروط الالتزام القائم أو جزء منه كإطفاء للالتزام المالي الأصلي والاعتراف بالالتزام الجديد. من المفترض أن تختلف الشروط اختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المخصومة للتدفقات النقدية بموجب الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة صافية من أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام المعدل الفعلي الأصلي، تختلف بشكل جوهري عن القيمة الحالية المخصومة لباقي التدفقات النقدية للالتزام المالي الأصلي.

في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالالتزام المالي الجديد بالقيمة العادلة بناءً على الشروط المعدلة. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم إيقاف الاعتراف به والتمن المدفوع ضمن بيان الدخل. يتضمن الثمن المدفوع الموجودات غير المالية المحولة، إن وجدت، والافتراض الخاص بالمطلوبات، بما في ذلك الالتزام المالي المعدل الجديد.

(ج) إيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية

يقوم البنك بإيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية، عندما، و فقط عندما، تتم تسوية التزامات البنك أو عندما يتم إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم إيقاف الاعتراف بها والمقابل المدفوع أو مستحق الدفع، ضمن بيان الدخل.

عندما يبادل البنك مع المقرض الحالي أداة دين واحدة بأداة أخرى تنطوي على شروط مختلفة بصورة جوهريّة، يتم احتساب هذا التبادل كوفاء بالالتزام المالي الأصلي والاعتراف بالالتزام مالي جديد.

الضمانات المالية

تمثل الضمانات المالية العقود التي تتطلب من البنك سداد دفعات محددة لتعويض حاملها عن الخسائر التي يتكبدها بسبب اخفاق طرف معين في الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها وفقاً للشروط التعاقدية. تمثل الضمانات المالية تأكيدات غير قابلة للإلغاء بالدفع نيابة عن العميل في حال لم يستطع الوفاء بالتزاماته تجاه الغير وتحمل نفس مخاطر الائتمان الخاصة بالقروض. ويتم الاعتراف بالضمانات والالتزامات المالية لتقديم القرض مبدئياً بقيمتها العادلة، والتي يتم الاستدلال عليها بصورة عامة بقيمة الرسوم المستلمة. ويتم إطفاء هذا المبلغ على أساس القسط الثابت على مدى عمر الالتزام.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣ معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية المشتقة

(أ) التصنيف

يقوم البنك بإبرام عقود أدوات مالية مشتقة تشتمل على عقود آجلة وعقود مقايضة في أسواق صرف العملات الأجنبية.

(ب) الاعتراف المبدئي وإعادة القياس

في سياق الأعمال الاعتيادية، تتمثل القيمة العادلة للأداة المشتقة عند الاعتراف المبدئي بسعر المعاملة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم بيان الأدوات المالية المشتقة بقيمتها العادلة. يتم تحديد القيم العادلة بصورة عامة استناداً إلى أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة أو باستخدام طرق تقييم عندما لا يوجد سوق نشط. يتم تضمين القيم السوقية الموجبة (أرباح غير محققة) للأدوات المالية المشتقة ضمن الموجودات الأخرى بينما يتم تضمين القيم السوقية السالبة (خسائر غير محققة) للأدوات المالية المشتقة ضمن المطلوبات الأخرى.

(ج) الأرباح والخسائر من القياس اللاحق

يتم بيان الربح أو الخسارة من الأدوات المالية المشتقة المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان الدخل.

المستحق من البنوك

يتم مبدئياً قياس المبالغ المستحقة من بنوك بالقيمة العادلة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة، ناقصاً مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، إن وجدت.

القروض والسلفيات

يتم مبدئياً قياس القروض والسلفيات بالقيمة العادلة زائداً التكاليف الإضافية المنسوبة بصورة مباشرة للمعاملة ويتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة، وذلك باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتمثل معدل الفائدة الفعلي في المعدل الذي يتم بموجبه تخفيض التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأصل أو الالتزام المالي.

الاستثمارات في الأوراق المالية

يشمل بند "الاستثمارات في الأوراق المالية" في بيان المركز المالي على سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم ضمن الدخل الشامل الآخر الاعتراف بأرباح وخسائر سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

القبولات

تظهر أوراق القبول عندما يكون البنك ملزماً بالدفع مقابل مستندات مسحوبة بموجب اعتمادات مستندية. تحدد أوراق القبول المبلغ المالي والتاريخ واسم الشخص المستفيد. بعد القبول، تصبح الأداة التزام غير مشروط (كميالية لأجل) للبنك، ولذلك يتم الاعتراف بها كالتزام مالي في بيان المركز المالي، ويتم الاعتراف بالحق التعاقدى بالاسترداد من العميل كأصل مالي. يتم تسجيل القبولات وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد المالية – الأدوات المالية لغرض احتساب خسائر الائتمان المتوقعة ويتم تقييمها بالتكلفة المطفأة ويستمر الاعتراف بها كالتزام مالي ضمن بيان المركز المالي مع الاعتراف بالحق التعاقدى للاسترداد من العميل كأصل مالي.

مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في بيان المركز المالي فقط عندما يتوفر حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المحتسبة ويكون هناك نية للتسوية على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت. وعموماً لا ينطبق ذلك على اتفاقيات التسوية الرئيسية، وعليه يتم عرض الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بقيمتها الإجمالية في بيان المركز المالي.

النقد وما يعادله

لغرض بيان التدفقات النقدية، يشمل النقد وما يعادله على النقد في الصندوق والرصيد في الحسابات الجارية والحسابات تحت الطلب والودائع التي تنطوي على فترات استحقاق أصلية تمتد لثلاثة أشهر أو أقل وتنطوي على مخاطر ائتمان غير جوهرية، باستثناء الوديعة القانونية المحتفظ بها لدى مصرف الإمارات المركزي والودائع المرهونة. يتم تحصيل النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣	معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)
٢-٣	ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

## الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

يتم بيان الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة في حال وجودها. وتشتمل التكلفة على المصروفات المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ على البنود بالإضافة إلى التكاليف العرضية. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت بمعدلات يتم احتسابها لتخفيض تكلفة الموجودات إلى قيمها التقديرية المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية المتوقعة.

السنوات	
٥	تحسينات على عقار مستأجر
١٠-٥	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
٥	مركبات
١٠-٣	أجهزة حاسب آلي وملحقاتها

يتم تحديد الأرباح والخسائر من عمليات الاستبعاد من خلال مقارنة المحصل مع القيمة الدفترية، وتدرج ضمن الإيرادات الأخرى في بيان الدخل.

عندما تكون القيمة الدفترية لأصل ما أكبر من قيمته المقدرة القابلة للاسترداد، يتم تخفيضها مباشرة إلى القيمة القابلة للاسترداد التي تمثل صافي سعر البيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أكبر.

تتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات وأعمارها الإنتاجية وطرق حساب الاستهلاك بنهاية كل سنة مالية مع تعديلها مستقبلاً عند الضرورة.

## موجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار ذات الصلة

## موجودات حق الاستخدام

يقوم البنك عند بدء العقد بتقييم ما إذا كان العقد يمثل أو ينطوي على عقد إيجار. يمثل العقد أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة في استخدام أصل محدد لفترة زمنية نظير مقابل. لتقييم ما إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة في استخدام أصل محدد، يستخدم البنك تعريف عقد الإيجار الوارد في المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٦.

عند الاعتراف المبدئي، يتم قياس موجودات حق الاستخدام بقيمة مساوية للالتزام الإيجار المبدئي المعدلة بناء على دفعات الإيجار التي تم سدادها في أو قبل تاريخ بدء عقد الإيجار، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة مبدئية متكبدة بالإضافة إلى تقدير تكاليف فك وإزالة الأصل ذو الصلة أو استعادة الأصل ذو الصلة أو الموقع الذي يوجد عليه إلى الحالة التي كان عليها.

يتم بيان موجودات حق الاستخدام لاحقاً بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم / خسائر انخفاض القيمة المتراكمة ويتم تعديلها بناءً على إعادة قياس التزام الإيجار. يتم إعادة قياس التزام الإيجار فقط في الحالات التي تتغير فيها شروط الإيجار خلال مدة الإيجار. يتم احتساب الاستهلاك لموجودات حق الاستخدام على مدى أعمارها الإنتاجية المتوقعة باستخدام طريقة القسط الثابت. يتم احتساب الاستهلاك للإضافات (عقود إيجار جديدة) اعتباراً من الشهر الذي يتم فيه إبرام عقود الإيجار. لا يتم تحميل استهلاك في الشهر الذي تنتهي فيه صلاحية عقود الإيجار أو يتم إنهاؤها.

## التزامات الإيجار مقابل موجودات حق الاستخدام

يتم مبدئياً قياس التزامات الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية، ويتم تخفيضها باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو، إذا تعذر تحديد ذلك المعدل بسهولة، باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة.

يتم قياس التزام الإيجار لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم إعادة قياس التزام الإيجار في حالة إعادة تقييم أو حدوث تغير في شروط الإيجار. يتم الاعتراف بالقيم الناتجة عن إعادة قياس التزامات الإيجار كتعديلات على القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام بعد تاريخ الاعتراف المبدئي.

يتم توزيع كل دفعة من دفعات الإيجار لتخفيض الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على حساب الربح أو الخسارة كمصروفات هامشية على مدى فترة الإيجار لتحديد معدل دوري ثابت للفائدة على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣ معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

## الضريبة

يتم رصد مخصص للضريبة المتعلقة بعمليات البنك في إمارات الشارقة وأبوظبي ودبي، حيث يتوجب دفع ضريبة بمعدل ٢٠٪ من الربح الخاضع للضريبة المعدّل المحقق خلال السنة في كل إمارة وفقاً للتشريعات السائدة في كل إمارة. يخضع البنك أيضاً لضريبة اتحادية بنسبة ٩٪. يمكن تعديل دفع الضريبة الاتحادية مقابل الالتزام الضريبي (إن وجد) على مستوى الإمارات.

تتكون مصروفات ضريبة الدخل من الضرائب الحالية والضرائب المؤجلة. يتم الاعتراف بمصروفات ضريبة الدخل في بيان الدخل باستثناء ما يتعلق ببند معترف بها مباشرة في حقوق الملكية، أو في بيان الدخل الشامل، حيث يتم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل.

تتكون الضريبة الحالية من الضريبة المتوقعة مستحقة الدفع على الدخل الخاضع للضريبة للسنة، باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو السارية بشكل فعلي في تاريخ التقرير بموجب قوانين وأنظمة الضرائب الصادرة عن إمارات أبوظبي والشارقة ودبي، وأي تعديلات على الضريبة مستحقة الدفع فيما يتعلق بالسنوات السابقة.

تتم تسوية موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية، وذلك فقط بعد استيفاء معايير محددة.

## الضريبة المؤجلة

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة فيما يتعلق بالفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضرائب. لا يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة لما يلي:

- الفروق المؤقتة عند الاعتراف المبدئي بالموجودات أو المطلوبات في معاملة لا تمثل دمج أعمال ولا تؤثر على الربح أو الخسارة المحاسبية أو الخاضعة للضريبة؛

- الفروق المؤقتة المتعلقة بالاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة والترتيبات المشتركة إلى الحد الذي يكون فيه البنك قادر على التحكم في موعد عكس الفروق المؤقتة ومن المحتمل ألا تنعكس في المستقبل المنظور؛ و

- الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة الناتجة عن الاعتراف المبدئي للشهرة التجارية.

يتم الاعتراف بموجودات الضرائب المؤجلة للخسائر الضريبية غير المستخدمة والاعتمادات الضريبية غير المستخدمة والفروق المؤقتة القابلة للخصم إلى الحد الذي يحتمل معه توفر أرباح ضريبية مستقبلية يمكن استخدامها في مقابلها. يتم تحديد الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة على أساس عكس الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة. إذا كان مبلغ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة غير كافي للاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة بالكامل، تتم مراعاة الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة، بعد تعديلها بحسب الفروق المؤقتة الحالية، بناءً على خطط أعمال البنك.

تتم مراجعة موجودات الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير ويتم تخفيضها إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه تحقيق المنفعة الضريبية ذات الصلة؛ يتم عكس هذه التخفيضات عندما يزيد احتمال وجود أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة. تتم إعادة تقييم موجودات الضريبة المؤجلة غير المعترف بها في تاريخ كل تقرير، ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي يحتمل فيه توفر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن استخدامها مقابلها.

يتم قياس الضريبة المؤجلة بمعدلات الضريبة المتوقع تطبيقها على الفروق المؤقتة عند عكسها، باستخدام المعدلات المطبقة أو السارية بشكل فعلي في تاريخ التقرير.

يتوقع البنك، في تاريخ التقرير، استرداد أو تسوية القيمة الدفترية لموجوداته ومطلوباته. تتم تسوية موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة، وذلك فقط بعد استيفاء معايير محددة.

يتم إعادة تقييم الموجودات الضريبية المؤجلة غير المعترف بها في كل تاريخ تقرير ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي أصبح فيه من المحتمل أن تكون الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة متاحة والتي يمكن استخدامها مقابلها.

## القروض وودائع العملاء والمبالغ المستحقة إلى البنوك الأخرى

يتم مبدئياً الاعتراف بالقروض بالقيمة العادلة، وتمثل عوائد إصدار القروض (أي القيمة العادلة للمقابل المقبوض)، بعد خصم تكاليف المعاملة المتكبدية. يتم لاحقاً بيان القروض بالتكلفة المطفأة؛ ويتم الاعتراف بأي فرق بين العوائد صافية من تكاليف المعاملة والقيمة المستردة في بيان الدخل على مدى فترة القروض باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

## مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

فيما يتعلق بموظفي البنك من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، يساهم البنك في برنامج التقاعد لمواطني دولة الإمارات بموجب قانون الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية لدولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٧) لسنة ١٩٩٩ بشأن المعاشات والتأمينات الاجتماعية. يتمثل هذا البرنامج في برنامج معاش تقاعدي محدد المساهمة، ويتم تحميل مساهمات البنك في بيان الدخل في الفترة ذات الصلة. فيما يتعلق بهذا البرنامج، يلتزم البنك بدفع الاشتراكات الثابتة عند استحقاقها، ولا توجد التزامات لدفع فوائد مستقبلية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣ معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

يقوم البنك برصد مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين الآخرين بناءً على تقدير مبلغ التعويضات المستقبلية التي حصل عليها الموظفون مقابل خدمتهم حتى تاريخ تقاعدهم، شريطة انقضاء الحد الأدنى من فترة الخدمة. يتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه التعويضات على مدى فترة الخدمة، وهي لا تقل عن الالتزامات الناشئة بموجب قوانين العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة.

المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص ما عندما يترتب على البنك نتيجة لحدث سابق التزام حالي قانوني أو ضمني يمكن تقديره بصورة موثوقة ويكون من المحتمل أن يستدعي الأمر تكبد منافع اقتصادية لتسوية الالتزام. يتم تحديد المخصصات من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال، وحيثما يكون مناسباً، المخاطر المتعلقة بالالتزام.

الاعتراف بالإيرادات

إيرادات ومصروفات الفائدة

يتم عرض إيرادات ومصروفات الفائدة لكافة الأدوات المالية التي تخضع لفائدة، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ضمن "إيرادات الفائدة" و "مصروفات الفائدة" في بيان الدخل على أساس الاستحقاق باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي للموجودات المالية أو المطلوبات المالية ذات الصلة.

الرسوم والعمولات

يتم اكتساب إيرادات الرسوم التي لا تشكل جزءاً من معدل الفائدة الفعلي الخاص بالأداة المالية، من عدة خدمات يقدمها البنك لعملائه ويتم احتسابها وفقاً للمعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الإيرادات من العقود مع العملاء". وفقاً لهذا المعيار، يقوم البنك بقياس هذه الإيرادات على أساس الاعتبارات المحددة في العقد مع العميل وتستثنى المبالغ المحصلة بالإئابة عن طرف آخر. يقوم البنك بالاعتراف بالإيرادات عندما يحول السيطرة على منتج أو خدمة إلى العميل.

في حال نتج عن عقد مع عميل الاعتراف بأداة مالية في البيانات المالية للبنك، من الممكن أن يقع ذلك جزئياً ضمن نطاق المعيار رقم ٩ والمعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. في هذه الحالة، يقوم البنك أولاً بتطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير المالية لإعداد التقارير المالية لفصل وقياس الجزء من العقد الذي يقع ضمن نطاق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وبعد ذلك يقوم البنك بتطبيق المعايير رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على الجزء المتبقي من العقد.

يتم احتساب إيرادات الرسوم على النحو التالي:

- يتم الاعتراف بالإيرادات المحققة من تنفيذ إجراء ما هام كإيراد عند اكتمال الإجراء (على سبيل المثال، الرسوم الناشئة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لطرف ثالث، مثل ترتيب شراء أسهم أو غيرها من الأوراق المالية)؛
  - يتم الاعتراف بالإيرادات المحققة من تقديم الخدمات كإيرادات عند تقديم الخدمات؛ و
  - يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات الأخرى عندما يتم تنفيذ أو استلام الخدمات ذات الصلة.
- فيما يتعلق بإيرادات الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأداة المالية، يتم الاعتراف بها كتعديل لمعدل الفائدة الفعلية ويتم تسجيلها ضمن "إيرادات الفائدة" في بيان الدخل.

تحويل العملة الأجنبية

(أ) العملة الرئيسية وعملة عرض البيانات المالية

يتم عرض البيانات المالية بالدرهم الإماراتي، وهي العملة الرئيسية للبنك وعملة عرض البيانات المالية، مقرباً إلى أقرب عدد صحيح بالألاف، ما لم يذكر خلاف ذلك.

(ب) المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملة الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل كافة الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملة الأجنبية القائمة في نهاية السنة إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. تتمثل أرباح أو خسائر العملات الأجنبية من البنود النقدية في الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الرئيسية في بداية السنة، بعد تعديلها بحسب الفائدة الفعلية والمدفوعات خلال السنة، وبين التكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية المحولة وفقاً لسعر الصرف في نهاية السنة.

٣ معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تمة)

تحويل العملة الأجنبية (تمة)

(ب) المعاملات بالعملة الأجنبية (تمة)

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملة الأجنبية المسجلة بالقيم العادلة إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لسعر الصرف الفوري في التاريخ الذي تم فيه تحديد هذه القيم. يتم إدراج الربح أو الخسارة من التحويل في بيان الدخل. لا تتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية المدرجة بالتكلفة لاحقاً للاعتراف المبدئي بها. يتم إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة في بيان الدخل.

أنواع المنتجات المشتقة

تتمثل الأداة المشتقة في أداة مالية ذات قيمة متغيرة نتيجةً لمتغيرات ذات صلة، وتتطلب استثمار مبدئي بسيط أو لا تتطلب استثمار مبدئي وتتم تسويتها في تاريخ مستقبلي. يدخل البنك في أدوات مالية مشتقة متنوعة لغرض إدارة تعرضه للمخاطر المتعلقة بالأرباح وأسعار صرف العملات الأجنبية بما في ذلك الوعد الأحادي لشراء / بيع العملات وعقود مقايضة أسعار الفائدة.

يتم الاعتراف مبدئياً بالأدوات المشتقة بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد الأداة المشتقة ويتم لاحقاً إعادة قياسها بالقيمة العادلة.

تم التوصل إلى القيم العادلة للأدوات المدرجة من خلال أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة، وفي حال لم تكن أداة مدرجة يتم التوصل إلى القيمة العادلة بالرجوع إلى المعاملات الحديثة في السوق. تتضمن أساليب التقييم الأخرى نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، حيثما يكون مناسباً. يتم تسجيل كافة الأدوات المشتقة كموجودات عندما تكون القيمة العادلة موجبة وكمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة.

العقود الآجلة

تتمثل العقود الآجلة في اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية محددة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. إن العقود الآجلة هي عقود مخصصة تتم في السوق الموازية، ويتم قيدها بالقيمة العادلة.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

في نهاية كل فترة تقرير، يقوم البنك بمراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن هذه الموجودات قد تعرضت لخسائر انخفاض في القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد لتحديد مدى خسارة انخفاض القيمة (إن وجدت). وإذا كان من غير الممكن تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل بصورة فردية، يقوم البنك بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي ينتمي إليها الأصل. في حالة إمكانية تحديد أساس معقول ومتسق للتخصيص، يتم كذلك تخصيص الموجودات المؤسسية للوحدات الفردية المنتجة للنقد، أو يتم بخلاف ذلك تخصيصها لأصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد والتي يمكن تحديد أساس تخصيص معقول ومتسق لها.

تتمثل القيمة القابلة للاسترداد في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة من الاستخدام أهمها أكبر. في حالة تقدير أن المبلغ القابل للاسترداد لأصل ما (أو الوحدة المنتجة للنقد) يقل عن قيمته الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل المالي (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى قيمته القابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة فوراً ضمن بيان الدخل.

وفي حالة عكس خسائر انخفاض القيمة لاحقاً، تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى التقدير المعدل لقيمته القابلة للاسترداد، بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم زيادتها عن القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها في حالة لم يتم الاعتراف بخسائر انخفاض قيمة الأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) خلال السنوات السابقة. يتم الاعتراف بالمبلغ الذي تم عكسه من خسائر انخفاض القيمة فوراً ضمن بيان الدخل.

تعديل السعر المرجعي لمعدل الفائدة

لعبت أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك (ايبور)، ولا سيما سعر الفائدة المعروض بين بنوك لندن (ليبور)، تاريخياً دوراً حيوياً في الأسواق المالية العالمية، حيث كانت بمثابة أسعار مرجعية رئيسية لمختلف الأدوات المالية. ومع ذلك، فإن المخاوف المحيطة بسلامة أسعار الفائدة بين البنوك (ايبور) دفعت المنظمين والبنوك المركزية والمشاركين في السوق إلى متابعة التحول إلى أسعار مرجعية بديلة خالية من المخاطر.

٣ معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

تعديل السعر المرجعي لمعدل الفائدة (تتمة)

أوصت مجموعات العمل التي تقودها السوق في المناطق المعنية بهذه المعدلات البديلة، والتي تم اعتمادها تدريجياً. خلال عامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣، تم إيقاف غالبية ايبور لإفساح المجال أمام أسعار مرجعية بديلة. في حين أن التحول إلى أسعار مرجعية بديلة قد اكتمل إلى حد كبير لأزواج العملات الرئيسية، فإن الدرهم الإماراتي لا يزال قيد الإنجاز. قد بدأ مصرف الإمارات المركزي بالفعل في ممارسة إضفاء الطابع المؤسسي على هذا التحول، ونتوقع تطبيقه في الأشهر المقبلة.

في حين أن التحول بعيداً عن ايبور كان له آثار على مستوى السوق، فقد تم إدارته بهذه الطريقة بسرعة من خلال تنفيذ مجموعات المشاريع المخصصة لهذا التحول. يبقى بنك حبيب المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة ملتزماً بتطبيق أفضل الممارسات، وسيستمر في مواجهة أي تحديات من خلال:

- تنفيذ إجراءات الحد من المخاطر وخطط الطوارئ.

- تعزيز التواصل مع العملاء والأطراف المقابلة والمستثمرين والجهات التنظيمية؛ و

- ضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية والتوجهات ذات الصلة.

نحن لا نزال ملتزمين بإدارة عملية التحول المتبقية للدرهم الإماراتي بشكل فعال والحفاظ على الشفافية مع جميع أصحاب المصلحة طوال العملية.

تؤدي أنشطة البنك إلى تعريضه لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية؛ وتلك الأنشطة تنطوي على التحليل والتقييم وقبول وإدارة درجة معينة من المخاطر أو مجموعة من المخاطر. يعتبر قبول المخاطر بمثابة عامل أساسي في القطاع المالي، كما تعتبر المخاطر التشغيلية نتيجة حتمية للاستمرار في حوض العمل التجاري. وبالتالي، يهدف البنك إلى تحقيق توازن مناسب بين المخاطر والعوائد وتقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك.

يعمل هيكل حوكمة المخاطر لدى البنك على ضمان تحقيق الرقابة المحكمة والتحكم في المخاطر مع مساءلة واضحة للمسؤول عن المخاطر داخل كل وحدة عمل. وفقاً لهذه المنهجية، تتحمل وحدة العمل بشكل أساسي المخاطر الناتجة عن أعمالها، كما أنها مسؤولة أيضاً عن تقييم المخاطر وتصميم وتنفيذ الضوابط والمراقبة والإبلاغ عن مدى فعاليتها بشكل مستمر لضمان حماية البنك من تجاوز الدرجة المحددة لاستيعاب المخاطر.

يقع على عاتق مجلس الإدارة تحديد درجة استيعاب المخاطر وإدارة المخاطر بفاعلية. لقد تم تصميم سياسات إدارة المخاطر للبنك المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بهدف تحديد وتحليل هذه المخاطر ووضع السقوف والضوابط الملائمة لها ومراقبة المخاطر ومدى الالتزام بالسقوف المقررة من خلال النظم المعلوماتية الموثوقة والمتطورة. يقوم البنك بإجراء مراجعة منتظمة على سياساته وإجراءاته وأنظمتها المتعلقة بإدارة المخاطر. تنص هذه السياسات على إرشادات عامة موثقة حول كيفية إدارة المخاطر وإرشادات عن جوانب معينة أخرى مثل مخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الائتمان ومخاطر المنتجات المشتقة وما إلى ذلك. وبالإضافة إلى ذلك، يقوم قسم التدقيق الداخلي بإجراء مراجعة مستقلة لإدارة المخاطر والبيئة الرقابية.

تقع على عاتق لجنة الحوكمة في دولة الإمارات العربية المتحدة لدى البنك المسؤولية الأساسية عن التنفيذ والإشراف على أعمال تطبيق استراتيجية المخاطر وتوجيهات الرقابة الداخلية الموضوعية من قبل مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة. يضم البنك أيضاً لجان أخرى على مستوى الإدارة تعمل على إدارة ومراقبة المخاطر بفاعلية، لا سيما لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات، واللجنة المتكاملة لإدارة المخاطر، ولجنة الإدارة، ولجنة المخاطر والرقابة لدى الفرع. يقوم قسم إدارة المخاطر الذي يترأسه رئيس إدارة المخاطر في دولة الإمارات العربية المتحدة بتقديم تقاريره إلى رئيس المكتب الرئيسي لإدارة المخاطر الدولية. يستقل قسم إدارة المخاطر عن أعمال التعاقد والتداول والمبيعات لضمان عدم المساس بالتوازن في قرار تحقيق الأرباح مقابل المخاطر ولضمان شفافية القرارات وفقاً للمعايير والسياسات الموضوعية. يقوم قسم إدارة المخاطر بإدارة السياسات المتعلقة بالمخاطر والسوق والسيولة والمخاطر التشغيلية ومخاطر الاحتيال، كما أنه مستقل عن قسم ضمان الائتمان الذي يديره مدير قسم مخاطر الائتمان المكرس لذلك.

#### ١-٤ مخاطر الائتمان

يتعرض البنك لمخاطر الائتمان، والتي تتمثل في المخاطر من تكبد البنك خسائر مالية نتيجة لإخفاق الطرف المقابل عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك. إن التغيرات الكبيرة في الوضع الاقتصادي أو في كفاءة قطاع العمل الذي تركز عليه المحفظة الاستثمارية للبنك قد ينتج عنها خسائر تختلف عن تلك التي يتم رصد مخصص لها بتاريخ التقرير. ولذا، تقوم إدارة البنك بإدارة تعرضها لمخاطر الائتمان بعناية وحذر. تنشأ التعرضات لمخاطر الائتمان بالأساس من القروض والسلفيات والمبالغ المستحقة من البنوك الأخرى والاستثمارات في الأوراق المالية والذمم المدينة الأخرى. تكمن أيضاً مخاطر الائتمان في الترتيبات المالية غير المدرجة في بيان المركز المالي مثل الالتزامات الائتمانية.

يسعى البنك باستمرار إلى الامتثال للمتطلبات التنظيمية لمعايير ولوائح إدارة مخاطر الائتمان الخاصة بالمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة من أجل تطوير نظام مالي فعال وكفؤ، ضمن الإطار الزمني المحدد، مما يؤدي إلى تطوير وتنفيذ إطار عمل محسن للرقابة والحوكمة.

يأخذ البنك في الاعتبار جميع عناصر التعرض لمخاطر الائتمان مثل مخاطر التعثر عن السداد للطرف المقابل والمخاطر الجغرافية ومخاطر القطاع لأغراض إدارة المخاطر. يعمل البنك على الحد من تركيزات التعرض للمخاطر حسب نوع الموجودات، والأطراف المقابلة، وقطاع العمل، والتصنيف الائتماني من خلال إنشاء مصفوفة استيعاب المخاطر المناسب. لدى البنك إطار عمل رقابي محكم فيما يتعلق بهيكل التفويض بالصلاحيات لاعتماد وتجديد التسهيلات الائتمانية المدعومة بسياسات الائتمان لضمان حماية البنك من المخاطر المحددة، ولإجراء تقييم ائتماني محكم للمقترضين ومراقبة التعرضات للمخاطر بشكل مستمر مقابل حدود المخاطر الداخلية.

## ٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## ١-٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

## التقييمات الداخلية لمخاطر الائتمان

للحد من مخاطر الائتمان، يحتفظ البنك بتصنيف مخاطر ائتمان داخلي لتصنيف المخاطر بحسب درجة مخاطر التعثر عن السداد. يتألف إطار تصنيف مخاطر الائتمان لدى البنك من عدة فئات. تركز معلومات التصنيف الائتماني على مجموعة من البيانات التي تم تحديدها لتوقع مخاطر التعثر عن السداد وتطبيق أحكام الائتمان الموضوعية. عند إجراء التحليل، تتم مراعاة طبيعة التعرض وفئة المقترض. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تُشير إلى مخاطر التعثر في السداد.

يقوم البنك بقياس خسائر الائتمان الخاصة بالقروض والسلفيات إلى العملاء والمؤسسات المالية على مستوى الطرف المقابل وذلك باستخدام طرق معدة داخليا تسمى "تصنيف مخاطر المدين" مع الأخذ بعين الاعتبار درجات التصنيف من ١ إلى ١٢. كلما كان التصنيف الائتماني للعميل جيد، كلما انخفضت درجة المخاطر. تعتبر أساليب إدارة مخاطر البنك جزءاً لا يتجزأ من إدارة عمليات البنك اليومية.

التصنيف	الدرجات	أهمية المخاطر
عاملة	١ - ٨	غير اعتيادية إلى ضعيفة
عاملة	٩	قائمة الملاحظة/ قروض
غير عاملة	١٠	دون المستوى المطلوب
غير عاملة	١١	مشكوك في تحصيلها
غير عاملة	١٢	خسارة

## قياس خسائر الائتمان المتوقعة

كما هو موضح في الإيضاح ٢-٣، يقوم البنك بقياس خسائر الائتمان المتوقعة مع الأخذ بعين الاعتبار مخاطر التعثر على مدى أقصى فترة تعاقدية يكون البنك معرض خلالها لمخاطر الائتمان. ولكن بالنسبة للأدوات المالية مثل تسهيلات السحب على المكشوف التي تتضمن قرض وعنصر التزام غير مسحوب، فإن قدرة البنك التعاقدية لطلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تحد من تعرض البنك لخسائر الائتمان إلى مدى فترة الإنذار التعاقدية. بالنسبة لتلك الأدوات المالية يقوم البنك بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الفترة التي يكون البنك من خلالها معرض لخسائر الائتمان ويكون من غير الممكن تخفيف خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إجراءات إدارة مخاطر الائتمان. لا يوجد لتلك الأدوات المالية أجل أو خطة سداد ثابتة ولها فترة إلغاء تعاقدية قصيرة. ولكن لا يقوم البنك في سياق الأعمال اليومية الاعتيادية بتطبيق الحق التعاقدية بإلغاء هذه الأدوات المالية. وذلك بسبب إدارة تلك الأدوات المالية على أساس جماعي، ويتم إلغاؤها فقط عندما يرى البنك ازدياداً في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل. يتم تقدير الفترة الأطول بالنظر إلى إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي يتوقع البنك اتخاذها للتخفيف من خسائر الائتمان المتوقعة مثل تخفيض الحدود وإلغاء التزام القرض. تمتد أقصى فترة تعاقدية إلى التاريخ الذي يثبت فيه حق البنك في المطالبة بسداد مبالغ مدفوعة مقدماً أو إلغاء التزام القرض أو الضمان.

## القروض المعاد هيكلتها والمعاد التفاوض بشأنها

تتمثل القروض المعاد التفاوض في شروطها بالقروض التي تمت إعادة هيكلتها نظراً للأزمات المالية التي يواجهها المقترض، ونتيجةً لذلك قام البنك بتقديم تنازلات من خلال الموافقة على أحكام وشروط تكون ملائمة بشكل أكبر للمقترض من تلك التي قام البنك بتقديمها مبدئياً والتي ما كان البنك ليوافق عليها في ظروف أخرى. يتم عرض القرض كجزء من القروض المعاد التفاوض بشأنها لحين تحصيله أو سداها بشكل مبكر أو شطبه. تقوم الإدارة بمراجعة التطورات المتعلقة بالقروض المعاد التفاوض بشأنها بشكل مستمر لضمان الالتزام بالشروط في كافة الأوقات.

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

التعرض لمخاطر الائتمان

يقوم البنك بقياس تعرضه لمخاطر الائتمان استناداً إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية ناقصا الفوائد المعلقة ومخصصات الائتمان المتوقعة، إن وجدت.

٢٠٢٥	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
القروض والسلفيات	١,٢٥٣,٠٠٧	٤٦١,٨٤٤	-	١,٧١٤,٨٥١
عاملة	-	-	-	٣٢,٥٢٦
غير عاملة	-	-	٣٢,٥٢٦	٣٢,٥٢٦
مخصص خسائر انخفاض القيمة	(١٠,٤٤٢)	(١١,٦٥٨)	(٣٢,٥٢٦)	(٥٤,٦٢٦)
صافي القيمة الدفترية	١,٢٤٢,٥٦٥	٤٥٠,١٨٦	-	١,٦٩٢,٧٥١
السلفيات غير الممولة	٢٥٣,٢١٤	٩٨,١٣٧	-	٣٥١,٣٥١
عاملة	(٨٨)	(٤)	-	(٩٢)
مخصص خسائر انخفاض القيمة	-	-	-	-
صافي القيمة الدفترية	٢٥٣,١٢٦	٩٨,١٣٣	-	٣٥١,٢٥٩
المستحق من البنوك الأخرى ومن المركز الرئيسي والفروع الأخرى	٧٧,٨٣٨	٢١	-	٧٧,٨٥٩
عاملة	(٣١)	(٢)	-	(٣٣)
مخصص خسائر انخفاض القيمة	-	-	-	-
صافي القيمة الدفترية	٧٧,٨٠٧	١٩	-	٧٧,٨٢٦
سندات الدين	١,٠٩٠,٧٠٠	٣٥٢,٨٢٨	-	١,٤٤٣,٥٢٨
عاملة	(٧١٢)	(١٥,٥٠٢)	-	(١٦,٢١٤)
مخصص خسائر انخفاض القيمة	-	-	-	-
٢٠٢٤	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
قروض وسلفيات	١,١٨٤,٣١٧	٣٣٣,٦٣٢	-	١,٥١٧,٩٤٩
عاملة	-	-	-	١١٨,٢٧٩
غير عاملة	-	-	١١٨,٢٧٩	١١٨,٢٧٩
مخصص خسائر انخفاض القيمة	(٧,٠٧٥)	(٩,١٧٥)	(١١٨,٢٧٩)	(١٣٤,٥٢٩)
صافي القيمة الدفترية	١,١٧٧,٢٤٢	٣٢٤,٤٥٧	-	١,٥٠١,٦٩٩
السلفيات غير الممولة	١٤٤,٥٩٥	١١١,٥٧٢	-	٢٥٦,١٦٧
عاملة	(٢٠)	(١٨)	-	(٣٨)
مخصص خسائر انخفاض القيمة	-	-	-	-
صافي القيمة الدفترية	١٤٤,٥٧٥	١١١,٥٥٤	-	٢٥٦,١٢٩

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

التعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
ألف درهم				
١٠١,٤٩١	١٥	-	١٠١,٥٠٦	المستحق من البنوك الأخرى ومن المركز الرئيسي والفروع الأخرى
(٣٠)	(٢)	-	(٣٢)	عاملة
١٠١,٤٦١	١٣	-	١٠١,٤٧٤	مخصص خسائر انخفاض القيمة
				صافي القيمة الدفترية
ألف درهم				
٨٥٨,٦٧٠	١١٠,٧٥٨	-	٩٦٩,٤٢٨	سندات الدين
(١,٢٧٠)	(١٩,٠٨٩)	-	(٢٠,٣٥٩)	عاملة
				مخصص خسائر انخفاض القيمة

سياسات وضوابط الحد من المخاطر

يقوم البنك بإدارة الحدود والضوابط الخاصة بتركيزات مخاطر الائتمان عندما يتم تحديدها وخاصة مخاطر الائتمان الخاصة بالأطراف المقابلة بصورة فردية وجماعية وقطاعات الأعمال والدول.

تتم إدارة مخاطر الائتمان بصورة رئيسية من خلال وضع حدود على مقدار المخاطر المقبولة فيما يتعلق بمقترض واحد أو مجموعة من المقترضين والقطاعات الجغرافية والصناعية. تتم مراقبة هذه المخاطر على أساس دوري وتخضع لمراجعة سنوية أو متكررة بشكل أكثر.

يتم أيضا إدارة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال التحليل المنتظم لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على الوفاء بالتزاماتهم الخاصة بسداد الفائدة والمبالغ الأصلية وتغيير حدود الإقراض عند الاقتضاء. فيما يلي بعض الضوابط والتدابير الأخرى.

(أ) الضمان

كجزء من سياسات وممارسات إدارة مخاطر الائتمان لدى البنك، يقوم البنك بالحصول على ضمانات عند الضرورة مقابل القروض والسلفيات. فيما يلي أنواع الضمانات الرئيسية:

- نقد ورهون؛
- رهون على العقارات السكنية والتجارية؛
- رسوم على الموجودات التجارية مثل المباني والمخزون والذمم المدينة؛
- رسوم على الأدوات المالية مثل سندات الدين وحقوق الملكية؛ و
- والضمانات الشخصية والتجارية.

يتم بصورة عامة ضمان التمويل طويل الأجل والقروض إلى الشركات التجارية؛ في حين لا يتم ضمان التسهيلات الائتمانية الفردية المتجددة. علاوة على ذلك للحد من خسائر الائتمان، يحصل البنك على ضمانات إضافية من الطرف المقابل بمجرد وجود أي مؤشر على انخفاض قيمة القروض والسلفيات ذات الصلة.

يتم تحديد الضمانات المحتفظ بها كرهن مقابل الأدوات المالية بخلاف القروض والسلفيات، وفقا لطبيعة الأداة المالية. إن سندات الدين وسندات الخزينة والفواتير المؤهلة الأخرى لا تخضع عادة لضمان.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

سياسات وضوابط الحد من المخاطر (تتمة)

يحرص البنك على استخدام الضمانات، قدر الإمكان، للحد من المخاطر التي يتعرض لها من الموجودات المالية. تأخذ الضمانات أشكال مختلفة مثل النقد والأوراق المالية والاعتمادات المستندية/ خطابات الضمان، والعقارات والذمم المدينة، والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقات المقاصة. يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بشكل عام، كحد أدنى، في بداية العقد وبناءً على مواعيد التقارير الخاصة بالبنك، ومع ذلك، يتم بشكل يومي تقييم بعض الضمانات مثل النقد أو الأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات هامش الريح. يستخدم البنك إلى أقصى حد ممكن بيانات السوق النشط لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمان. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات على أساس البيانات المقدمة من أطراف أخرى مثل وسطاء الرهن العقاري ومؤشرات أسعار السكن والبيانات المالية المدققة وغيرها من المصادر المستقلة.

فيما يلي تحليل للضمانات حسب النوع:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٤,١٧٣	١١٦,٨٩٠	هامش نقدي وحق الحجز على أموال المدين
٣٢,٠٦٥	١١,٧٢٧	ضمانات
١٠,٣٩٠	٢٦,٠١٥	رهونات
<u>١٢٦,٦٢٨</u>	<u>١٥٤,٦٣٢</u>	

(ب) المشتقات

عندما يقتصر المبلغ الخاضع لمخاطر الائتمان على القيمة العادلة الحالية للأدوات المفضلة للبنك والتي فيما يتعلق بالمشتقات تمثل جزء صغير من العقد أو القيم الاسمية المستخدمة لإظهار حجم الأدوات القائمة. يُدار التعرض لمخاطر الائتمان كجزء من حدود الإقراض مع العملاء بشكل عام، بالإضافة إلى التعرضات للمخاطر المحتملة من التغيرات السوقية ومن إبرام عقود آجلة مع بنوك أخرى، والتي تشكل التزامات معضدة بمثلها بشراء أو بيع العقد، بما يؤدي إلى أن تكون مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك محدودة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

سياسات وضوابط الحد من المخاطر (تتمة)

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

أقصى تعرض		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		فيما يلي التعرضات لمخاطر الائتمان للموجودات المدرجة وغير المدرجة في بيان المركز المالي:
٥٦٢,١٥٣	٤٢٤,٠٦٦	أرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
٥٩,٨٧٧	٧٣,٣٣١	المستحق من بنوك أخرى
٤١,٦٢٩	٤,٥٢٨	المستحق من المركز الرئيسي والفروع الأخرى
		القروض والسلفيات (إجمالي):
١,٦٣٥,١٢٢	١,٧٤٦,٧٨٠	قروض الشركات والمؤسسات المالية
١,١٠٦	٥٩٧	قروض أفراد
٩٦٩,٤٢٨	١,٤٤٣,٥٢٨	الاستثمارات في الأوراق المالية
٣١,١١٧	٥٧,٩٤٧	أوراق قبول للعملاء
٦٤,٩١٠	٦٦,٨٢٤	موجودات أخرى
٣,٣٦٥,٣٤٢	٣,٨١٧,٦٠١	
٢٢٥,٠٥٠	٢٩٣,٤٠٤	مطلوبات طارئة
٤٢٢,٠٣١	٣٨٧,٤٤١	التزامات ائتمانية غير مسحوبة
٦٤٧,٠٨١	٦٨٠,٨٤٥	
٤,٠١٢,٤٢٣	٤,٤٩٨,٤٤٦	في ٣١ ديسمبر

يمثل الجدول أعلاه أسوأ احتمال من حيث تعرض البنك لمخاطر الائتمان، دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو تعزيزات ائتمانية أخرى. بالنسبة للموجودات المدرجة في بيان المركز المالي، يستند التعرض الموضح أعلاه إلى إجمالي المبالغ.

إن الإدارة واثقة من قدرتها على مواصلة السيطرة على مخاطر الائتمان الناتجة عن محفظة القروض والسلفيات وسندات الدين لدى البنك وضمان الحد منها لأدنى المستويات.

## حبيب بنك المحدود - فروع الإمارات العربية المتحدة

### إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

#### الموجودات المعاد تملكها

تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الموجودات المُستردة لعملياته الداخلية أم بيعها. ويتم نقل الموجودات التي تعد مفيدة للعمليات الداخلية إلى فئة الموجودات ذات الصلة بالقيمة المُستردة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. أما الموجودات التي يُقرر بيعها، فتُنقل فوراً إلى الموجودات المُخصصة للبيع بقيمتها العادلة في تاريخ الاسترداد، وفقاً لسياسة البنك.

#### الضمانات المعاد تملكها

خلال السنة، لم يستحوذ البنك على أي ضمان محتفظ به كتأمين في تسوية التسهيلات الائتمانية (٢٠٢٤: لا شيء).

#### الاستثمارات في الأوراق المالية

تتألف الاستثمارات في الأوراق المالية بالأساس من سندات الدين الصادرة عن مختلف الحكومات والمؤسسات المحلية أو الدولية المرموقة. يعرض الجدول أدناه تحليل الاستثمارات في الأوراق المالية بحسب تقييم وكالة التصنيف استناداً إلى تصنيف وكالة موديز أو ما يعادلها:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٣٨,٢٢١	٩١٣,٨٦٤	AAA إلى A-
١٤٤,٢٦٤	٤٩٤,٦٣٠	BBB إلى B-
٨٦,٩٤٣	٣٥,٠٣٤	CCC+
٩٦٩,٤٢٨	١,٤٤٣,٥٢٨	الإجمالي

#### احتياطي انخفاض القيمة وفقاً لتوجيهات مصرف الإمارات المركزي

وفقاً لمعايير إدارة مخاطر الائتمان الجديدة الصادرة عن مصرف الإمارات المركزي (لائحة إدارة مخاطر الائتمان والمعايير المصاحبة، التعميم رقم ٢٠٢٤/٣ بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠٢٤)، يجب على البنوك التأكد من أن إجمالي المخصصات المقابلة لجميع التعرضات للمرحلتين ١ و ٢ لا يقل عن ١,٥٠٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان، والمحسوبة بموجب لوائح رأس المال الصادرة عن مصرف الإمارات المركزي. في حال انخفاض المخصصات الإجمالية، يجوز الاحتفاظ بالعجز في احتياطي مخصص غير قابل للتوزيع في الميزانية العمومية يُسمى "احتياطي انخفاض القيمة العام". يجب خصم المبلغ المحتفظ به في احتياطي انخفاض القيمة العام من قاعدة رأس المال (رأس المال من الفئة الأولى للبنوك) عند حساب رأس المال التنظيمي.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٩,١٧٥	٣١,٧٨٣	احتياطي انخفاض القيمة غير القابل للتوزيع - عام
٣٦,٦٧٩	٣٨,٤٣٩	الحد الأدنى للمخصصات للمرحلتين ١ و ٢ وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات المركزي
-	-	يطرح: مخصص انخفاض القيمة للمرحلتين ١ و ٢ المتخذ مقابل الدخل
-	-	العجز في مخصصات المرحلتين ١ و ٢ لتلبية الحد الأدنى من متطلبات مصرف الإمارات المركزي
-	-	رصيد احتياطي انخفاض القيمة - عام كما في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	يضاف: الاحتياطي غير القابل للتوزيع خلال السنة (احتياطي انخفاض القيمة - عام)
-	-	رصيد احتياطي انخفاض القيمة - عام كما في ٣١ ديسمبر
١١٨,٢٧٩	٣٢,٥٢٦	مخصصات خسائر انخفاض القيمة: محددة
١١٨,٢٧٩	٣٢,٥٢٦	مخصصات محددة بموجب لائحة إدارة مخاطر الائتمان
-	-	مخصوصاً: مخصصات المرحلة ٣ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
-	-	مخصص محدد مُحوّل إلى احتياطي انخفاض القيمة
-	-	إجمالي المخصص المُحوّل إلى احتياطي انخفاض القيمة

\* في حالة تجاوز المخصصات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المخصصات بموجب مصرف الإمارات المركزي، لا يتم تحويل أي مبلغ إلى احتياطي انخفاض القيمة.

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

تركز مخاطر الموجودات المالية المعرضة لمخاطر الائتمان

تلخص الجداول التالية التعرضات الرئيسية لمخاطر الائتمان لدى البنك بقيمتها الإجمالية مصنفة بحسب قطاعات العمل للأطراف المقابلة:

	تجارة الجملة		الانشاءات		المؤسسات المالية	٢٠٢٥	
	الأفراد	قطاعات أخرى	العقارات	والتجزئة			
الإجمالي	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
	٤٢٤,٠٦٦	-	-	-	٤٢٤,٠٦٦	أرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي	
	٧٣,٣٣١	-	-	-	٧٣,٣٣١	المستحق من بنوك أخرى	
	٤,٥٢٨	-	-	-	٤,٥٢٨	المستحق من المركز الرئيسي والفروع الأخرى	
						قروض وسلفيات	
	١,٧٤٦,٧٨٠	٢٠,١٧٣	٥٧٠,٣٥٠	٩٨,٧٤٤	١,٠٣٦,٣٤٧	- قروض الشركات والمؤسسات المالية	
	٥٩٧	٥٩٧	-	-	-	- قروض أفراد	
	١,٤٤٣,٥٢٨	-	١,٣٠١,٣٨٥	-	١٤٢,١٤٣	الاستثمارات في الأوراق المالية	
	٥٧,٩٤٧	-	١,٩٣٨	٥٦,٠٠٩	-	أوراق قبول للعملاء	
	٦٦,٨٢٤	١,٢٠٦	٩,٨٣٣	٤٥٣	٢١٤	٥٥,١١٨	موجودات أخرى
	٣,٨١٧,٦٠١	٢١,٩٧٦	١,٨٨٣,٥٠٦	١٥٥,٢٠٦	٢١,٣٨٠	١,٧٣٥,٥٣٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

تركز مخاطر الموجودات المالية المعرضة لمخاطر الائتمان (تتمة)

						٢٠٢٤
						المؤسسات المالية
						الانشاءات
						تجارة الجملة
						قطاعات
						والعقارات
						والتجزئة
						أخرى
						الأفراد
						الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥٦٢,١٥٣	-	-	-	-	-	٥٦٢,١٥٣
٥٩,٨٧٧	-	-	-	-	-	٥٩,٨٧٧
٤١,٦٢٩	-	-	-	-	-	٤١,٦٢٩
١,٦٣٥,١٢٢	٢٠,٢٨٩	٣٢٠,٠٣٣	١٩٠,١٠٣	٢٥,٦٠٧	١,٠٧٩,٠٩٠	أرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
١,١٠٦	١,١٠٦	-	-	-	-	المستحق من بنوك أخرى
٩٦٩,٤٢٨	-	٨٣٠,٦٣٢	-	-	-	المستحق من المركز الرئيسي والفروع الأخرى
٣١,١١٧	-	-	٣١,١١٧	-	-	قروض وسلفيات
٦٤,٩١٠	١٣	٩,٨٩٢	٧٤٤	٢٢٩	٥٤,٠٣٢	- قروض الشركات والمؤسسات المالية
٣,٣٦٥,٣٤٢	٢١,٤٠٨	١,١٦٠,٥٥٧	٢٢١,٩٦٤	٢٥,٨٣٦	١,٩٣٥,٥٧٧	- قروض أفراد
						الاستثمارات في الأوراق المالية
						أوراق قبول للعملاء
						موجودات أخرى
						كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

تركز مخاطر الموجودات المالية المعرضة لمخاطر الائتمان (تتمة)

يعرض الجدول التالي بياناً تفصيلياً بالتعرضات الرئيسية لمخاطر الائتمان الخاصة بالبنك بقيمتها الإجمالية، مصنفة بحسب المناطق الجغرافية كما في نهاية السنة.

بالنسبة لهذا الجدول، قام البنك بتصنيف التعرضات في المناطق الجغرافية استناداً إلى دولة مقر الأطراف المقابلة:

الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	دول منظمة		الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	
		دول آسيوية أخرى ألف درهم	التعاون الاقتصادي والتنمية ألف درهم		
٤٢٤,٠٦٦	-	-	-	٤٢٤,٠٦٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٧٣,٣٣١	٤٧٧	١١,٨١٩	١٧,٩٨٧	٤٣,٠٤٨	أرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
٤,٥٢٨	-	٦٢٩	٣,٨٩٩	-	المستحق من بنوك أخرى
					المستحق من المركز الرئيسي والفروع الأخرى
					قروض وسلفيات:
١,٧٤٦,٧٨٠	٢١٨,٠٣٢	٦٩٨,١٣٢	٤٨٣,٢٠٣	٣٤٧,٤١٣	- قروض الشركات والمؤسسات المالية
٥٩٧	-	-	-	٥٩٧	- قروض أفراد
١,٤٤٣,٥٢٨	١٢,٨٢٦	٤٩٩,٥٢٦	١٢٣,٢٨٧	٨٠٧,٨٨٩	الاستثمارات في الأوراق المالية
٥٧,٩٤٧	-	-	-	٥٧,٩٤٧	أوراق قبول للعملاء
٦٦,٨٢٤	-	-	-	٦٦,٨٢٤	موجودات أخرى
<u>٣,٨١٧,٦٠١</u>	<u>٢٣١,٣٣٥</u>	<u>١,٢١٠,١٠٦</u>	<u>٦٢٨,٣٧٦</u>	<u>١,٧٤٧,٧٨٤</u>	
الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	دول منظمة		الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	
		دول آسيوية أخرى ألف درهم	التعاون الاقتصادي والتنمية ألف درهم		
٥٦٢,١٥٣	-	-	-	٥٦٢,١٥٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٥٩,٨٧٧	٤٧٢	٧,٣٤٣	١٥,٣٣٦	٣٦,٧٢٦	أرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
٤١,٦٢٩	-	٤١,٠٣٣	٥٩٦	-	المستحق من بنوك أخرى
					المستحق من المركز الرئيسي والفروع الأخرى
					قروض وسلفيات:
١,٦٣٥,١٢٢	٣١٠,٠١٢	٥١٩,٤٥١	٥٢٣,٥١٩	٢٨٢,١٤٠	- قروض الشركات والمؤسسات المالية
١,١٠٦	-	-	-	١,١٠٦	- قروض أفراد
٩٦٩,٤٢٨	٣٠,٦٧٣	٢٠٠,٠٦٠	١٢٠,٤٢٢	٦١٨,٢٧٣	الاستثمارات في الأوراق المالية
٣١,١١٧	-	-	-	٣١,١١٧	أوراق قبول للعملاء
٦٤,٩١٠	-	-	-	٦٤,٩١٠	موجودات أخرى
<u>٣,٣٦٥,٣٤٢</u>	<u>٣٤١,١٥٧</u>	<u>٧٦٧,٨٨٧</u>	<u>٦٥٩,٨٧٣</u>	<u>١,٥٩٦,٤٢٥</u>	

تشمل منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية الولايات المتحدة وكندا وأستراليا واليابان والمملكة المتحدة وتركيا ودول أوروبية أخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٤ مخاطر السوق

يتعرض البنك لمخاطر السوق، وهي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. تنشأ مخاطر السوق من المراكز المفتوحة لأسعار الفائدة والعملات وأدوات حقوق الملكية، والتي تتعرض جميعها لحركات عامة وخاصة في السوق وأيضاً لتغيرات في مستوى تذبذب معدلات أو أسعار السوق مثل أسعار الفائدة ومعدلات الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

تُعد لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك ("اللجنة") هي المسؤولة عن وضع الإطار الرسمي للمؤشرات والمعدلات المالية وتحديد السقوف لإدارة ومراقبة مخاطر السوق وأيضاً تحليل مدى تأثير حالات عدم التطابق لأسعار الفائدة وفترات الاستحقاق لدى البنك. إن اللجنة مسؤولة أيضاً عن اتخاذ قرارات الاستثمار الخاصة بالبنك وتقديم الإرشادات من حيث الحركات في أسعار الفائدة والعملات.

مخاطر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لآثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يقوم المركز الرئيسي بوضع حدود على مستوى التعرض تجاه كل عملة، وبشكل إجمالي لكل من مراكز اليوم الواحد ومن يوم إلى يوم، والتي تتم مراقبتها بشكلٍ منتظم. يلخص الجدول التالي تعرض البنك لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية. يشتمل الجدول على موجودات ومطلوبات البنك بقيمتها الدفترية، مصنفة بحسب العملة. ومع ذلك، فإن البنك لديه معاملات آجلة بالعملات الأجنبية تعوض بشكل جوهري صافي المركز المالي الموضح أدناه.

	درهم إماراتي	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	أخرى	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
الموجودات						
النقد والأرصدة لدى						
مصرف الإمارات المركزي	٤٤٣,٣٨٩	١٨	-	-	-	٤٤٣,٤٠٧
المستحق من بنوك أخرى	-	٥٨,١٦٩	٢,٨٢٦	-	١٢,٣٠٥	٧٣,٣٠٠
المستحق من المركز الرئيسي والفروع الأخرى	-	-	-	٢,٣٤٣	٢,١٨٣	٤,٥٢٦
قروض وسلفيات	١٨١,٧٨٥	١,٢٣٧,٥٥٦	٢٧٣,٤١٠	-	-	١,٦٩٢,٧٥١
الاستثمارات في الأوراق المالية	٧٣٤,١٩٨	٤٤٥,٣٧٣	-	-	٢٦٣,٩٥٧	١,٤٤٣,٥٢٨
أوراق قبول للعملاء	-	٥٧,٩٤٧	-	-	-	٥٧,٩٤٧
موجودات أخرى	١٠,٨٩١	٧٨,١٤٣	٧٤٣	-	١	٨٩,٧٧٨
	<u>١,٣٧٠,٢٦٣</u>	<u>١,٨٧٧,٢٠٦</u>	<u>٢٧٦,٩٧٩</u>	<u>٢,٣٤٣</u>	<u>٢٧٨,٤٤٦</u>	<u>٣,٨٠٥,٢٣٧</u>
المطلوبات						
المستحق إلى بنوك أخرى	٤٨١	٢٧,٠٤٣	-	-	-	٢٧,٥٢٤
المستحق إلى المركز الرئيسي والفروع الأخرى	٩,٣٩١	٣٦,٥٢٥	-	-	-	٤٥,٩١٦
ودائع العملاء	١,٧٢٨,١٦٠	١,٣٤٠,٣٩٣	٦١,٣٥٩	٣٩,٥٣٤	١,٦١٤	٣,١٧١,٠٦٠
أوراق قبول للعملاء	-	٥٧,٩٤٧	-	-	-	٥٧,٩٤٧
المطلوبات الأخرى	٦٧,٢٤٥	١٩,٧٨٢	١,٤٢٠	٩٣	١٠,٠٥٨	٩٨,٥٩٨
	<u>١,٨٠٥,٢٧٧</u>	<u>١,٤٨١,٦٩٠</u>	<u>٦٢,٧٧٩</u>	<u>٣٩,٦٢٧</u>	<u>١١,٦٧٢</u>	<u>٣,٤٠١,٠٤٥</u>
صافي المركز المالي	<u>(٤٣٥,٠١٤)</u>	<u>٣٩٥,٥١٦</u>	<u>٢١٤,٢٠٠</u>	<u>(٣٧,٢٨٤)</u>	<u>٢٦٦,٧٧٤</u>	<u>٤٠٤,١٩٢</u>

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٤ مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

	جنيه	أخرى	الإجمالي	درهم/إماراتي	دولار أمريكي	يورو	استرليني	أخرى	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤									
الموجودات									
النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي	٥٧٩,٦٧٤	-	٥٧٩,٦٧٢	١٨	-	-	-	-	٥٧٩,٦٩٢
المستحق من بنوك أخرى	-	٧,٨٠٠	٥٩,٨٤٦	٥١,٠٤٣	١,٠٠٣	-	-	-	١,٥٠,١,٦٩٩
المستحق من المركز الرئيسي والفروع الأخرى	-	٧١٦	٤١,٦٢٨	٤٠,٤٠٣	-	-	٥٠,٩	-	١,٥٠,١,٦٩٩
قروض وسلفيات	٢٠٧,٥٥١	-	٩٦٩,٤٢٨	٩٩٥,٨٢٣	٢٩٨,٣٢٥	-	-	-	١,٥٠,١,٦٩٩
الاستثمارات في الأوراق المالية	٥٤٥,٩٢٨	-	٣١,١١٧	٤٢٣,٥٠٠	-	-	-	-	٩٦٩,٤٢٨
أوراق قبول للعملاء	-	-	٣١,١١٧	٣١,١١٧	-	-	-	-	٣١,١١٧
موجودات أخرى	٢٣,١٦٢	١	٨٩,٦٤٢	٦٥,٢٧٩	١,٢٠٠	-	-	-	٨٩,٦٤٢
	١,٣٥٦,٣١٥	٨,٥١٧	٣,٢٧٣,٠٥٢	١,٦٠٧,١٨٣	٣٠٠,٥٢٨	٥٠,٩	-	-	٣,٢٧٣,٠٥٢
المطلوبات									
المستحق إلى بنوك أخرى	٤١٤	١٣٩	٣,٠٦٥	٢,٥١٢	-	-	-	-	٣,٠٦٥
المستحق إلى المركز الرئيسي والفروع الأخرى	١٩,٧٥٥	-	٩٣,٥٨٠	٧٣,٨٢٥	-	-	-	-	٩٣,٥٨٠
ودائع العملاء	١,٤٢٦,٦٧٧	٥,٤٢٠	٢,٦٩١,٨٧٤	١,١٣٨,٤١٧	٨٩,٣٣٤	٣٢,٠٢٦	-	-	٢,٦٩١,٨٧٤
أوراق قبول للعملاء	-	-	٣١,١١٧	٣١,١١٧	-	-	-	-	٣١,١١٧
المطلوبات الأخرى	٧٤,٨٦٠	١١,٩١٩	١٠٤,٠٤٠	١٤,٢٠٢	١,٨٧٥	١,١٨٤	-	-	١٠٤,٠٤٠
	١,٥٢١,٧٠٦	١٧,٤٧٨	٢,٩٢٣,٦٧٦	١,٢٦٠,٠٧٣	٩١,٢٠٩	٣٣,٢١٠	-	-	٢,٩٢٣,٦٧٦
صافي المركز المالي	(١٦٥,٣٩١)	(٨,٩٦١)	٣٤٩,٣٧٦	٣٤٧,١١٠	٢٠٩,٣١٩	(٣٢,٧٠١)	-	-	٣٤٩,٣٧٦

توضح الجداول التالية العملات التي لدى البنك فيما تعرض للمخاطر على الموجودات والمطلوبات. يحتسب التحليل أثر زيادة معدل سعر صرف العملة المحتمل بشكل معقول مقابل الدرهم الإماراتي، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة (انخفاض مساوي ومحتمل في معدل الصرف مقابل الدرهم الإماراتي سوف يكون له تأثيراً مساوياً في الاتجاه المعاكس). تعكس القيمة السلبية في الجدول صافي الانخفاض المحتمل في الأرباح والخسائر، في حين أن القيمة الموجبة تعكس صافي الزيادة المحتملة في الأرباح والخسائر. نظراً لثبات سعر صرف الدرهم الإماراتي أمام الدولار الأمريكي، فإنها لا تنطوي على مخاطر العملات الأجنبية.

العملة	التغير في سعر الصرف %	التأثير على الأرباح والخسائر ألف درهم	التغير في سعر الصرف %	التأثير على الأرباح والخسائر ألف درهم
يورو	±١٠	٢١,٤٢٠	±١٠	٢٠,٩٣٢
جنيه استرليني	±١٠	(٣,٧٢٨)	±١٠	(٣,٢٧٠)
أخرى	±١٠	٢٦,٦٧٧	±١٠	(٨٩٦)

مخاطر الأسعار

يحفظ البنك بشكل أساسي بسندات الدين الصادرة عن مختلف الحكومات والمنظمات المرموقة المحلية/الخارجية، والمدرجة بالقيمة العادلة. إن تعرض البنك لمخاطر الأسعار قائم على العوامل الاقتصادية والسياسية في هذه الدول المعنية. يدير البنك مخاطر الأسعار من خلال تنوع محفظة سندات الدين الفردية والإجمالية ووضع حدود لها. يتم تقديم تقارير حول محفظة سندات الدين إلى الإدارة العليا لدى البنك على أساس دوري. تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات الفرعية للاستثمارات بمراجعة واعتماد كافة قرارات الاستثمار في سندات الدين. إن أي زيادة/نقص بنسبة ١٠٪ في قيمة الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ستؤدي إلى زيادة/نقص حقوق الملكية العائدة للبنك بقيمة ١٤٤,٣٥٣ ألف درهم (٢٠٢٤: ٩٦,٩٤٦ ألف درهم).

## مخاطر أسعار الفائدة

تتمثل مخاطر أسعار الفائدة للتدفقات النقدية في مخاطر تقلب التدفقات النقدية المستقبلية للموجودات/ المطلوبات ذات معدل الفائدة المتغير نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة السوقية، في حين تتمثل مخاطر أسعار الفائدة للقيمة العادلة في مخاطر تقلب القيمة العادلة للموجودات/ المطلوبات ذات المعدل الثابت نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة السوقية. يتعرض البنك لأثار التقلبات في المستويات السائدة لأسعار الفائدة السوقية على كل من القيمة العادلة والتدفقات النقدية. يمكن أن تزداد هوامش الفائدة نتيجة لهذه التغيرات ولكنها قد تعمل على الحد من الخسائر في حال نشوء حركات غير متوقعة. تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بوضع حدود على مستوى الفرق بين معدلات الفائدة وإعادة التسعير، ويتولى قسم الخزينة مراقبة هذه الحدود بشكل شهري.

يلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة، ويشتمل على موجودات ومطلوبات البنك بقيمتها الدفترية والمصنفة وفقاً لتاريخ إعادة التسعير أو الاستحقاق التعاقدية، أيهما أسبق.

معدل الفائدة الفعلي (%)	الإجمالي ألف درهم	غير محملة بالفائدة ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	١ سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	٣ أشهر إلى ١ سنة ألف درهم	حتى ٣ أشهر ألف درهم	
							في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
							الموجودات
							النقد والأرصدة لدى
٤,٣١	٤٤٣,٤٠٧	١٩٣,٤٠٧	-	-	-	٢٥٠,٠٠٠	مصرف الإمارات المركزي
٤,٢١	٧٣,٣٠٠	١٥,١٤٨	-	-	-	٥٨,١٥٢	المستحق من بنوك أخرى
							المستحق من المركز
٦,١٠	٤,٥٢٦	٤,٥٢٦	-	-	-	-	الرئيسي والفروع الأخرى
٥,٧١	١,٦٩٢,٧٥١	-	-	٤٠٧,٢٢٢	١,١١١,٣٥٢	١٧٤,١٧٧	قروض وسلفيات
							الاستثمارات في الأوراق
٥,٣٨	١,٤٤٣,٥٢٨	-	٩٠,٣٢٠	٣١٤,٠٤١	٩١٩,٢٢٧	١١٩,٩٤٠	المالية
-	٥٧,٩٤٧	٥٧,٩٤٧	-	-	-	-	أوراق قبول للعملاء
-	٨٩,٧٧٨	٨٩,٧٧٨	-	-	-	-	موجودات أخرى
	<u>٣,٨٠٥,٢٣٧</u>	<u>٣٦٠,٨٠٦</u>	<u>٩٠,٣٢٠</u>	<u>٧٢١,٢٦٣</u>	<u>٢,٠٣٠,٥٧٩</u>	<u>٦٠٢,٢٦٩</u>	مجموع الموجودات المالية
							المطلوبات
-	٢٧,٥٢٤	٢٧,٥٢٤	-	-	-	-	المستحق إلى بنوك أخرى
٢,٧٢	٤٥,٩١٦	١٠,١١٩	-	-	٣٥,٧٩٧	-	المستحق إلى المركز الرئيسي
٢,٧٨	٣,١٧١,٠٦٠	٨٦٩,٠٤٣	-	-	١,٥٨٤,٩٤٤	٧١٧,٠٧٣	والفروع الأخرى
-	٥٧,٩٤٧	٥٧,٩٤٧	-	-	-	-	ودائع العملاء
-	٩٨,٥٩٨	٩٨,٥٩٨	-	-	-	-	أوراق قبول للعملاء
							المطلوبات الأخرى
	<u>٣,٤٠١,٠٤٥</u>	<u>١,٠٦٣,٢٣١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,٦٢٠,٧٤١</u>	<u>٧١٧,٠٧٣</u>	إجمالي المطلوبات
	<u>٤٠٤,١٩٢</u>	<u>(٧٠,٢,٤٢٥)</u>	<u>٩٠,٣٢٠</u>	<u>٧٢١,٢٦٣</u>	<u>٤٠٩,٨٣٨</u>	<u>(١١٤,٨٠٤)</u>	فجوة حساسية أسعار الفائدة

حبيب بنك المحدود - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٤ مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

معدل الفائدة الفعلي (%)	الإجمالي ألف درهم	غير محملة بالفائدة ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	١ سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	٣ أشهر إلى ١ سنة ألف درهم	حتى ٣ أشهر ألف درهم	
							٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
							الموجودات
							النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
٤,٤٠	٥٧٩,٦٩٢	٢٧٩,٦٩٢	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠	
٤,٢٨	٥٩,٨٤٦	٨,٨٠٣	-	-	-	٥١,٠٤٣	المستحق من بنوك أخرى
							المستحق من المركز الرئيسي والفروع الأخرى
٧,٤٥	٤١,٦٢٨	١,٢٢٦	-	-	٤٠,٤٠٢	-	قروض وسلفيات
٧,٢٤	١,٥٠١,٦٩٩	-	-	١٣٧,٩٩٣	١,٢٨٠,٤٩٣	٨٣,٢١٣	الاستثمارات في الأوراق المالية
٥,٩٦	٩٦٩,٤٢٨	-	١٣٧,٨٩٢	٢٨٥,٦٠٨	٥٤٥,٩٢٨	-	أوراق قبول للعملاء
-	٣١,١١٧	٣١,١١٧	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	٨٩,٦٤٢	٨٩,٦٤٢	-	-	-	-	
	<u>٣,٢٧٣,٠٥٢</u>	<u>٤١٠,٤٨٠</u>	<u>١٣٧,٨٩٢</u>	<u>٤٢٣,٦٠١</u>	<u>١,٨٦٦,٨٢٣</u>	<u>٤٣٤,٢٥٦</u>	مجموع الموجودات المالية
							المطلوبات
-	٣,٠٦٥	٣,٠٦٥	-	-	-	-	المستحق إلى بنوك أخرى
							المستحق إلى المركز الرئيسي والفروع الأخرى
٣,٤٣	٩٣,٥٨٠	٦١,٥١٥	-	-	١٣,٧٠٠	١٨,٣٦٥	ودائع العملاء
٣,٠٥	٢,٦٩١,٨٧٤	٨٣٩,٨٧٨	-	-	١,٥١٣,١٥٧	٣٣٨,٨٣٩	أوراق قبول للعملاء
-	٣١,١١٧	٣١,١١٧	-	-	-	-	المطلوبات الأخرى
-	١٠٤,٠٤٠	١٠٤,٠٤٠	-	-	-	-	إجمالي المطلوبات
	<u>٢,٩٢٣,٦٧٦</u>	<u>١,٠٣٩,٦١٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,٥٢٦,٨٥٧</u>	<u>٣٥٧,٢٠٤</u>	فجوة حساسية أسعار الفائدة
	<u>٣٤٩,٣٧٦</u>	<u>(٦٢٩,١٣٥)</u>	<u>١٣٧,٨٩٢</u>	<u>٤٢٣,٦٠١</u>	<u>٣٣٩,٩٦٦</u>	<u>٧٧,٠٥٢</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٤ مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

يتم تقييم مخاطر أسعار الفائدة من خلال قياس تأثير التغير المعقول المحتمل في حركات أسعار الفائدة. يفترض البنك تقلباً في أسعار الفائدة بواقع ٢٥ نقطة أساس، ويقدر التأثير التالي على صافي أرباح السنة وصافي الموجودات بذلك التاريخ:

إيرادات الفائدة	مصروفات الفائدة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	التقلب في العائد بواقع ٢٥ نقطة أساس
ألف درهم	ألف درهم		
٨,٢١٠	٥,٦٢٨		
٧,٣٤٥	٤,٩٢٣		
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
			التقلب في العائد بواقع ٢٥ نقطة أساس

إن تأثيرات حساسية أسعار الفائدة المبينة أعلاه هي لأغراض التوضيح فحسب، واستُخدمت فيها تصوّرات مبسطة. كما أن حساسية أسعار الفائدة لا تنطوي على أي إجراءات يمكن للإدارة اتخاذها للحد من تأثير الحركات في أسعار الفائدة.

٣-٤ مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في المخاطر المتعلقة بعدم قدرة البنك على الوفاء بالتزامات السداد المرتبطة بمطلوباته المالية عندما تصبح مستحقة وعلى تعويض المبالغ المالية المسحوبة. قد يترتب على ذلك إخفاق البنك في الوفاء بالتزامات المتعلقة بسداد مبالغ المودعين والتزامات الإقراض.

يقوم البنك بإدارة السيولة لديه وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات المركزي والإرشادات الداخلية لدى البنك والتي فرضتها لجنة الموجودات والمطلوبات. حدد المصرف المركزي متطلبات الاحتياطي للودائع بما يتراوح بين ١٪ و ١٤٪ للودائع لأجل والودائع تحت الطلب على التوالي. يشترط المصرف المركزي أيضاً المحافظة على معدل إلزامي للسلفيات إلى الودائع بنسبة ١:١، وبموجب ذلك ينبغي ألا تزيد القروض والسلفيات (مضافاً إليها الضمانات المالية والمبالغ الموظفة بين البنوك التي يزيد أجلها المتبقي عن ثلاثة أشهر) على الأموال الثابتة وفقاً لما هو مقرر من قبل المصرف المركزي. وتراقب لجنة الموجودات والمطلوبات نسب السيولة بشكلٍ منتظم.

يعرض الجدول التالي التدفقات النقدية مستحقة الدفع من قبل البنك بموجب المطلوبات المالية غير المشتقة من حيث آجال الاستحقاق التعاقدية حتى تاريخ التقرير. إن المبالغ المدرجة في الجدول تمثل التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة بناءً على معدلات الفائدة المطبقة.

حتى ٣ أشهر	٣ أشهر إلى سنة	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٧,٥٢٤	-	-	-	٢٧,٥٢٤
١٠,١١٩	٣٥,٧٩٧	-	-	٤٥,٩١٦
١,٦٦٦,٤٣١	١,٥٠٤,٦٢٩	-	-	٣,١٧١,٠٦٠
٩٥,٥٨٣	٢,٢٣١	٧٨٤	-	٩٨,٥٩٨
١,٧٩٩,٦٥٧	١,٥٤٢,٦٥٧	٧٨٤	-	٣,٣٤٣,٠٩٨

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المستحق إلى بنوك أخرى

المستحق إلى المركز الرئيسي والفروع الأخرى

ودائع العملاء

المطلوبات الأخرى

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

## ٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## ٣-٤ مخاطر السيولة (تتمة)

	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ أشهر إلى ١ سنة	حتى ٣ أشهر	
الإجمالي	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
	٣,٠٦٥	-	-	٣,٠٦٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	٩٣,٥٨٠	-	٣٥,٧٩٧	٥٧,٧٨٣	المستحق إلى بنوك أخرى
	٢,٦٩١,٨٧٤	-	١,١٨٤,٨٢٤	١,٥٠٧,٠٥٠	المستحق إلى المركز الرئيسي والفروع الأخرى
	١٠٤,٠٤٠	-	٤٦٩	١٠٣,٥٧١	ودائع العملاء
	٢,٨٩٢,٥٥٩	-	١,٢٢١,٠٩٠	١,٦٧١,٤٦٩	المطلوبات الأخرى

## ٤-٤ مخاطر التشغيل

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر الخسارة الناجمة عن تعطل النظام أو الخطأ البشري أو الغش والاحتيال أو الأحداث الخارجية. عندما تفشل الضوابط الرقابية في أداء وظيفتها، يمكن لمخاطر التشغيل أن تسبب ضرراً لسمعة البنك أو أن يكون لها تداعيات قانونية أو تنظيمية أو أن تؤدي إلى خسارة مالية. لا يتوقع البنك القضاء على جميع مخاطر التشغيل، ولكن قد يستطيع البنك إدارة هذه المخاطر من خلال آليات الرقابة ورصد المخاطر المحتملة والتصدي لها. تشمل الضوابط الرقابية الفصل الفعال بين المهام، وإجراءات منح حق الوصول والتفويض والتسوية، وآليات تثقيف الموظفين وتقييمهم، بما في ذلك استعمال التدقيق الداخلي.

## ٥-٤ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تتألف الموجودات المالية من النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي، والمبالغ المستحقة من بنوك أخرى، والمبالغ المستحقة من المركز الرئيسي والفروع الأخرى، والقروض والسلفيات، واستثمارات الأوراق المالية، والفوائد المستحقة، والذمم المدينة الأخرى، وأوراق القبول للعملاء. تتألف المطلوبات المالية من المبالغ المستحقة إلى البنوك الأخرى، والمبالغ المستحقة إلى المركز الرئيسي والفروع الأخرى، وودائع العملاء، وأوراق القبول للعملاء، والإيرادات المستحقة، والذمم الدائنة الأخرى.

يتم تعريف القيمة العادلة بأنها الثمن الذي يمكن قبضه نظير بيع أصل أو دفعه نظير تحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية بصورة جوهرية عن قيمها الدفترية.

## تحليل الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة بحسب تسلسل مستويات قياس القيمة العادل

يستخدم البنك التسلسل التالي لتحديد وبيان القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة عن طريق أساليب التقييم التالية:

المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة.

المستوى ٢: أساليب أخرى تكون فيها جميع المعطيات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة جديرة بالملاحظة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى ٣: أساليب تستخدم فيها معطيات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة ولا تستند على بيانات يمكن ملاحظتها في السوق.

كما في نهاية السنة، فإن الاستثمارات في الأوراق المالية المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بلغت ١,١٣٨,٥٥٩ ألف درهم (٢٠٢٤: ٩٦٩,٤٢٨ ألف درهم) و بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بلغت ٣٠٤,٩٦٩ ألف درهم (٢٠٢٤: لا شيء درهم)، وفقاً لما هو مبين في الإيضاح ٩، تتضمن استثمارات في الأوراق المالية بمبلغ ١,٤٤٣,٥٢٨ ألف درهم (٢٠٢٤: ٩٦٩,٤٢٨ ألف درهم) مقاسة في إطار المستوى ١ من النظام المدرج لقياس القيمة العادلة ولا توجد استثمارات في الأوراق المالية مقاسة في إطار المستوى ٢ والمستوى ٣ من النظام المدرج لقياس القيمة العادلة خلال السنة الحالية والسابقة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦-٤ إدارة رأس المال

فيما يلي أهداف البنك عند إدارة رأس المال، التي تمثل مفهوماً أوسع من "حقوق الملكية" المدرجة ضمن بيان المركز المالي:

- الالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن مصرف الإمارات المركزي؛
- حماية قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة عاملة وزيادة العائدات للمساهمين؛ و
- الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية تدعم تطوير أعمالها.

تتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال التنظيمي على أساس مستمر من قبل إدارة البنك باستخدام أساليب تقوم على المبادئ التوجيهية المقررة من قبل لجنة بازل ومصرف الإمارات المركزي. يتم تقديم المعلومات المطلوبة إلى الجهات التنظيمية على أساس ربع سنوي وسنوي.

فيما يلي الحد الأدنى للترتيبات الانتقالية وفقاً لمصرف الإمارات المركزي:

عنصر رأس المال	
الحد الأدنى لنسبة حقوق الملكية العادية	٧,٠٠٪
الشق الأول الحد الأدنى لنسبة الشق الأول	٨,٥٠٪
الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال	١٠,٥٠٪
مصد حماية رأس المال	٢,٥٠٪
مصد التقلبات الدورية في رأس المال	٠,١٢٪

فيما يلي نسبة كفاية رأس المال وفقاً لإطار عمل بازل ٣:

	٢٠ ٢٤	٢٠ ٢٥
	ألف درهم	ألف درهم
الشق الأول من رأس المال		
رأس المال المخصص	٣٧٣,٠٧٢	٣٧٣,٠٧٢
احتياطات قانونية	٣٠,٠٧٣	٣٤,١٤٣
الخصائر المتراكمة	(٥٩,٠٤٥)	(٢٢,٤١٧)
احتياطي القيمة العادلة واحتياطات أخرى	(١٥,٠٨٣)	١,٤٣١
تعديلات تنظيمية		
الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة الأخرى	(١,٨٣٦)	(٢,٤١٢)
ترتيب انتقال للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	١,٩٦٢	-
مجموع الشق الأول من رأس المال	٣٢٩,١٤٣	٣٨٣,٨١٧
الشق الثاني من رأس المال		
مخصص جماعي للانخفاض في القيمة	٢٤,٣١٣	٢٦,٤٨٦
مجموع الشق الثاني من رأس المال	٢٤,٣١٣	٢٦,٤٨٦
مجموع قاعدة رأس المال	٣٥٣,٤٥٦	٤١٠,٣٠٣
الموجودات المرجحة بالمخاطر		
مخاطر الائتمان	١,٩٤٥,٠٠٨	٢,١١٨,٨٧١
مخاطر السوق	٥٣,٩٢٤	٤٠٢,٩٢٦
مخاطر التشغيل	١٨٨,٥٣٩	٢١٤,٧٥٢
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	٢,١٨٧,٤٧١	٢,٧٣٦,٥٤٩
نسبة كفاية رأس المال (%)	١٦,١٦	١٤,٩٩
نسبة الشق الأول من رأس المال إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر (%)	١٥,٠٥	١٤,٠٣

حبيب بنك المحدود - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٧-٤ تحليل جودة الائتمان

الإجمالي		المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
خسائر الائتمان المتوقعة	التعرض	خسائر الائتمان المتوقعة	التعرض	خسائر الائتمان المتوقعة	التعرض	خسائر الائتمان المتوقعة	التعرض	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	٤٤٣,٤٠٧	-	-	-	-	-	٤٤٣,٤٠٧	النقد والأرصدة لدى
٣١	٧٣,٣٣١	-	-	٢	٢١	٢٩	٧٣,٣١٠	مصرف الإمارات المركزي
-	-	-	-	-	-	-	-	المستحق من بنوك أخرى
٢	٤,٥٢٨	-	-	-	-	٢	٤,٥٢٨	المستحق من المركز
٥٤,٦٢٦	١,٧٤٧,٣٧٧	٣٢,٥٢٦	٣٢,٥٢٦	١١,٦٥٨	٤٦١,٨٤٤	١٠,٤٤٢	١,٢٥٣,٠٠٧	الرئيسي والفروع الأخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	قروض وسلفيات
١٦,٢١٤	١,٤٤٣,٥٢٨	-	-	١٥,٥٠٢	٣٥٢,٨٢٨	٧١٢	١,٠٩٠,٧٠٠	الاستثمارات في الأوراق
-	٦٦,٨٢٤	-	-	-	-	-	٦٦,٨٢٤	المالية
٩٢	٣٥١,٣٥١	-	-	٤	٩٨,١٣٧	٨٨	٢٥٣,٢١٤	موجودات أخرى
٧٠,٩٦٥	٤,١٣٠,٣٤٦	٣٢,٥٢٦	٣٢,٥٢٦	٢٧,١٦٦	٩١٢,٨٣٠	١١,٢٧٣	٣,١٨٤,٩٩٠	التعرض غير الممول

إن مخصص انخفاض قيمة الأدوات المالية المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم بيانها من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم خصمها من القيمة الدفترية في بيان المركز المالي.

الإجمالي		المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
خسائر الائتمان المتوقعة	التعرض	خسائر الائتمان المتوقعة	التعرض	خسائر الائتمان المتوقعة	التعرض	خسائر الائتمان المتوقعة	التعرض	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	٥٧٩,٦٩٢	-	-	-	-	-	٥٧٩,٦٩٢	النقد والأرصدة لدى
٣١	٥٩,٨٧٧	-	-	٢	١٥	٢٩	٥٩,٨٦٢	مصرف الإمارات المركزي
-	-	-	-	-	-	-	-	المستحق من بنوك أخرى
١	٤١,٦٢٩	-	-	-	-	١	٤١,٦٢٩	المستحق من المركز
١٣٤,٥٢٩	١,٦٣٦,٢٢٨	١١٨,٢٧٩	١١٨,٢٧٩	٩,١٧٥	٣٣٣,٦٣٢	٧,٠٧٥	١,١٨٤,٣١٧	الرئيسي والفروع الأخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	قروض وسلفيات
٢٠,٣٥٩	٩٦٩,٤٢٨	-	-	١٩,٠٨٩	١١٠,٧٥٨	١,٢٧٠	٨٥٨,٦٧٠	الاستثمارات في الأوراق
-	٦٤,٩١٠	-	-	-	-	-	٦٤,٩١٠	المالية
٣٨	٢٥٦,١٦٧	-	-	١٨	١١١,٥٧٢	٢٠	١٤٤,٥٩٥	موجودات أخرى
١٥٤,٩٥٨	٣,٦٠٧,٩٣١	١١٨,٢٧٩	١١٨,٢٧٩	٢٨,٢٨٤	٥٥٥,٩٧٧	٨,٣٩٥	٢,٩٣٣,٦٧٥	التعرض غير الممول

إن مخصص انخفاض قيمة الأدوات المالية المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم بيانها من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم خصمها من القيمة الدفترية في بيان المركز المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٨-٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى - سندات الدين	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٤٣,٤٠٧	٤٤٣,٤٠٧	-	-	الموجودات المالية
٧٣,٣٠٠	٧٣,٣٠٠	-	-	النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
٤,٥٢٦	٤,٥٢٦	-	-	المستحق من بنوك أخرى
١,٦٩٢,٧٥١	١,٦٩٢,٧٥١	-	-	المستحق من المركز الرئيسي والفروع الأخرى
١,٤٤٣,٥٢٨	-	١,١٣٨,٥٥٩	٣٠٤,٩٦٩	القروض والسلفيات - صافي
٥٧,٩٤٧	٥٧,٩٤٧	-	-	الاستثمارات في الأوراق المالية
٦٦,٨٢٤	٦٥,٦٦٥	-	١,١٥٩	أوراق قبول للعملاء
٣,٧٨٢,٢٨٣	٢,٣٣٧,٥٩٦	١,١٣٨,٥٥٩	٣٠٦,١٢٨	موجودات أخرى
٢٧,٥٢٤	٢٧,٥٢٤	-	-	المطلوبات المالية
٤٥,٩١٦	٤٥,٩١٦	-	-	المستحق إلى بنوك أخرى
٣,١٧١,٠٦٠	٣,١٧١,٠٦٠	-	-	المستحق إلى المركز الرئيسي والفروع الأخرى
٥٧,٩٤٧	٥٧,٩٤٧	-	-	ودائع العملاء
٩٨,٥٩٨	٩٢,٩٩١	-	٥,٦٠٧	أوراق قبول للعملاء
٣,٤٠١,٠٤٥	٣,٣٩٥,٤٣٨	-	٥,٦٠٧	المطلوبات الأخرى
٥٧٩,٦٩٢	٥٧٩,٦٩٢	-	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٥٩,٨٤٦	٥٩,٨٤٦	-	-	الموجودات المالية
٤١,٦٢٨	٤١,٦٢٨	-	-	النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
١,٥٠١,٦٩٩	١,٥٠١,٦٩٩	-	-	المستحق من بنوك أخرى
٩٦٩,٤٢٨	-	٩٦٩,٤٢٨	-	المستحق من المركز الرئيسي والفروع الأخرى
٣١,١١٧	٣١,١١٧	-	-	القروض والسلفيات - صافي
٦٤,٩١٠	٥٩,٤٢٤	-	٥,٤٨٦	الاستثمارات في الأوراق المالية
٣,٢٤٨,٣٢٠	٢,٢٧٣,٤٠٦	٩٦٩,٤٢٨	٥,٤٨٦	أوراق قبول للعملاء
٣,٠٦٥	٣,٠٦٥	-	-	موجودات أخرى
٩٣,٥٨٠	٩٣,٥٨٠	-	-	المستحق إلى بنوك أخرى
٢,٦٩١,٨٧٤	٢,٦٩١,٨٧٤	-	-	المستحق إلى المركز الرئيسي والفروع الأخرى
٣١,١١٧	٣١,١١٧	-	-	ودائع العملاء
١٠٤,٠٤٠	١٠٢,٢٥٧	-	١,٧٨٣	أوراق قبول للعملاء
٢,٩٢٣,٦٧٦	٢,٩٢١,٨٩٣	-	١,٧٨٣	المطلوبات الأخرى

لا تختلف القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية (غير المبينة بالقيمة العادلة) بصورة جوهرية عن قيمها العادلة نظراً لعدة عوامل تتضمن الطبيعة قصيرة الأجل للمحفظة وكذلك عدم وجود زيادة في المخاطر من الأدوات المالية ومعدلات السوق ذات الصلة.

#### ٥. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد البيانات المالية من الإدارة وضع تقديرات وافتراضات من شأنها أن تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وقيمة الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المعلن عنها. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تنطوي على درجات متفاوتة من الأحكام وعدم اليقين، وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية مما يترتب عليه تغيرات مستقبلية في هذه التقديرات. على وجه التحديد، يتطلب وضع أحكام إدارية هامة فيما يتعلق بالأمور التالية:

#### مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقييم قدرتها على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة بأن لديها الموارد اللازمة لمواصلة أعمالها في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، إن الإدارة ليست على دراية بأي عدم يقين جوهري من شأنه إثارة شكوك جوهريّة بشأن قدرة البنك على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. لذلك، يتم الاستمرار بإعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

#### الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان

كما هو مبين في الإيضاح ٣-٢، يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بقيمة معادلة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر للموجودات ضمن المرحلة ١، أو بقيمة معادلة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة للموجودات ضمن المرحلة ٢ أو المرحلة ٣. ينتقل الأصل إلى المرحلة ٢ عندما تزيد مخاطر الائتمان ذات الصلة بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ما هي الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان. عند تقدير ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بأصل ما قد زادت بشكل ملحوظ، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الاستشرافية المعقولة والداعمة النوعية والكمية.

#### تشكيل مجموعات من الموجودات التي تنطوي على سمات مخاطر ائتمان مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس سمات المخاطر المشتركة. راجع الإيضاح ٣-٢ للاطلاع على تفاصيل سمات المخاطر التي تتم مراعاتها عند وضع الأحكام ذات الصلة. يقوم البنك بمراقبة مدى ملاءمة سمات مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة، وذلك لضمان إعادة فصل الموجودات بشكل مناسب في حال تغيرت سمات مخاطر الائتمان. قد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل سمات مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات. تعد عملية إعادة فصل المحافظ والتنقل فيما بين المحافظ أمر متداول عندما تكون هناك زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس هذه الزيادة الملحوظة)، وبالتالي تنتقل الموجودات من نموذج خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر إلى نموذج خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة أو العكس، ويمكن أن يحدث ذلك أيضاً داخل المحافظ التي يستمر قياسها على نفس أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر أو على مدى عمر الأداة، بينما تتغير قيمة خسائر الائتمان المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان الخاصة بالمحفظة.

#### النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك العديد من النماذج والافتراضات في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة. يتم تطبيق أحكام في تحديد النموذج الأكثر ملاءمة لكل فئة من فئات الموجودات، وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في هذه النماذج، بما في ذلك الافتراضات التي تتعلق بالمحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان. راجع الإيضاح ٣-٢ لمزيد من التفاصيل حول خسائر الائتمان المتوقعة.

## ٥. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تتمة)

## المصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقديرات

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي تم استخدامها عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك:

وضع عدد من السيناريوهات الاستشرافية والاحتمالات المتعلقة بها لكل نوع من المنتجات/ السوق وتحديد المعلومات الاستشرافية ذات الصلة بكل سيناريو: عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، يستخدم البنك المعلومات الاستشرافية المعقولة والموثوقة التي تستند إلى الافتراضات حول التغيرات المستقبلية للعوامل الاقتصادية المختلفة وكيف ستؤثر تلك العوامل على بعضها البعض.

احتمالية التعثر: تشكل مدخلاً رئيسياً لقياس خسائر الائتمان المتوقعة. تتمثل احتمالية التعثر في تقدير احتمالية التعثر على مدى فترة زمنية معينة، تتضمن عملية التقدير المعلومات السابقة والافتراضات والتوقعات حول الظروف المستقبلية.

الخسارة المحتملة عند التعثر: يتمثل في تقدير الخسارة المترتبة على التعثر. تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات النقدية التي توقع المقرض الحصول عليها، مع مراعاة التدفقات النقدية من الضمانات والتحسينات الائتمانية الأساسية.

## ضريبة الدخل

يخضع البنك لضريبة الدخل في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتعين وضع تقديرات هامة لتحديد مخصص ضريبة الدخل. يعترف البنك بالتزامات الضريبة المتوقعة بناءً على تقديرات هامة لقيمة الضريبة المستحقة. إن اختلاف النتائج النهائية عن المبالغ التي تم تسجيلها بشكل مبدئي، من شأنه أن يؤثر على مخصص ضريبة الدخل.

## الضريبة المؤجلة

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة بقدر احتمالية توفر أرباح خاضعة للضريبة بحيث يمكن في مقابلها استخدام الخسائر. يتعين وضع أحكام لتحديد قيمة الضريبة المؤجلة التي يمكن الاعتراف بها بناءً على التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة واستراتيجيات التخطيط الضريبي المستقبلية.

## ٦. النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧,٥٣٩	١٩,٣٤١	النقد في الصندوق
		أرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي في:
		ودائع نظامية
١٥٧,٣٧١	١٦٥,٣٢٦	حسابات جارية
١٠٤,٧٨٢	٨,٧٤٠	ودائع
٣٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	
٥٧٩,٦٩٢	٤٤٣,٤٠٧	

لا يمكن استخدام الوديعة النظامية لدى مصرف الإمارات المركزي لتمويل عمليات البنك اليومية.

تخضع الودائع لدى مصرف الإمارات المركزي لمعدل ٣,٦٥٪ (٢٠٢٤: ٤,٤٪) سنوياً.

اعتباراً من ٢٨ أكتوبر ٢٠٢٠، طرح مصرف الإمارات المركزي لوائح جديدة بشأن متطلبات الاحتياطي للمؤسسات المالية المرخصة التي تقبل الودائع. بموجب اللائحة الجديدة، يُسمح للمؤسسات المرخصة لتلقي الودائع بسحب أرصدة احتياطياتها المحتفظ بها في مصرف الإمارات المركزي في أي يوم بنسبة تصل إلى ١٠٠٪ لأغراض التسوية اليومية أو للتعامل مع أي تقلبات في أسعار سوق المال اليومية، مع ضمان استيفاء متوسط المتطلبات على مدى الفترة اللازمة للاحتفاظ بالاحتياطيات الممتدة لـ ١٤ يوم. يتغير مستوى الاحتياطيات المطلوبة بشكل دوري وفقاً لمتطلبات العمل وتوجهات مصرف الإمارات المركزي.

يتم تصنيف النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي ضمن المرحلة ١ وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. ومع ذلك، فإنها تنطوي على درجة منخفضة من مخاطر الائتمان، وهي ذات تأثير غير جوهري على خسائر الائتمان المتوقعة، وبالتالي لم يتم رصد أي مخصص.

حبيب بنك المحدود - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٧ المستحق من البنوك الأخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٥٩,٨٧٧	٧٣,٣٣١
(٣١)	(٣١)
٥٩,٨٤٦	٧٣,٣٠٠

حسابات جارية  
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة

لا توجد ودائع لدى بنوك أخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: لا شيء).

٨. المستحق من المركز الرئيسي والفروع الأخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
-	-
٤٠,٤٠٣	-
١,٢٢٦	٤,٥٢٨
٤١,٦٢٩	٤,٥٢٨
(١)	(٢)
٤١,٦٢٨	٤,٥٢٦

ودائع ذات فترات استحقاق أصلية تمتد لأكثر من ٣ أشهر  
ودائع ذات فترات استحقاق أصلية تمتد لثلاثة أشهر أو أقل  
حسابات جارية

ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة

بلغت الودائع لدى المركز الرئيسي والفروع الأخرى لا شيء في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ١٠٪، ٧٥٪).

٩. القروض والسلفيات - صافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
١,٦٣٥,١٢٢	١,٧٤٦,٧٨٠
١,١٠٦	٥٩٧
١,٦٣٦,٢٢٨	١,٧٤٧,٣٧٧
(١٣٤,٥٢٩)	(٥٤,٦٢٦)
١,٥٠١,٦٩٩	١,٦٩٢,٧٥١

قروض الشركات والمؤسسات المالية

قروض أفراد

الإجمالي

ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة

صافي قروض وسلفيات

١٠-٩ تحليل إجمالي القروض والسلفيات

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٧٧٣,٠٠٩	٩٤١,٨٤٩
١٠١,٤١٤	٦٨,٩٨٨
١٠٩,٣٦٦	٩٦,٠٣٣
٦٥٢,٤٣٩	٦٤٠,٥٠٧
١,٦٣٦,٢٢٨	١,٧٤٧,٣٧٧

قروض

سحب على المكشوف

قروض مقابل إيصالات أمانة

فواتير مخصومة

الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٩. القروض والسلفيات – صافي (تتمة)

٢-٩ تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة:

الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١,٦٣٦,٢٢٨	١١٨,٢٧٩	٣٣٣,٦٣٢	١,١٨٤,٣١٧	إجمالي التعرض في ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	(٤٢,٧٥١)	٤٢,٧٥١	المحول إلى المرحلة ١
-	-	٦٣٥	(٦٣٥)	المحول إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة ٣
١٩٦,٠٤٤	(٨٥٨)	١٧٠,٣٢٨	٢٦,٥٧٤	صافي الإضافات
(٨٤,٨٩٥)	(٨٤,٨٩٥)	-	-	المبالغ المشطوبة (إيضاح ٨,٢,١)
<u>١,٧٤٧,٣٧٧</u>	<u>٣٢,٥٢٦</u>	<u>٤٦١,٨٤٤</u>	<u>١,٢٥٣,٠٠٧</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١,٢٤٧,٨٦٧	٢٥٢,٨٣١	٢٦٩,٩٧٢	٧٢٥,٠٦٤	إجمالي التعرض في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة ١
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة ٣
٥٢٥,٨٣٦	٢,٩٢٣	٦٣,٦٦٠	٤٥٩,٢٥٣	صافي الإضافات
(١٣٧,٤٧٥)	(١٣٧,٤٧٥)	-	-	مبالغ مشطوبة
<u>١,٦٣٦,٢٢٨</u>	<u>١١٨,٢٧٩</u>	<u>٣٣٣,٦٣٢</u>	<u>١,١٨٤,٣١٧</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣-٩ مخصص انخفاض القيمة

الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١٣٤,٥٢٩	١١٨,٢٧٩	٩,١٧٥	٧,٠٧٥	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٥
٣,٨٧٥	(١,٩٧٥)	٢,٤٨٣	٣,٣٦٧	صافي مصروف/ (عكس) مخصص انخفاض القيمة
١,١١٧	١,١١٧	-	-	الحركات الأخرى
(٨٤,٨٩٥)	(٨٤,٨٩٥)	-	-	مبالغ مشطوبة
<u>٥٤,٦٢٦</u>	<u>٣٢,٥٢٦</u>	<u>١١,٦٥٨</u>	<u>١٠,٤٤٢</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٢٦٤,١٦٩	٢٥٢,٨٣١	٥,١٢٠	٦,٢١٨	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٤
٢,٨٨٨	(٢,٠٢٤)	٤,٠٥٥	٨٥٧	صافي مصروف/ (عكس) مخصص انخفاض القيمة
٤,٩٤٧	٤,٩٤٧	-	-	الحركات الأخرى
(١٣٧,٤٧٥)	(١٣٧,٤٧٥)	-	-	مبالغ مشطوبة
<u>١٣٤,٥٢٩</u>	<u>١١٨,٢٧٩</u>	<u>٩,١٧٥</u>	<u>٧,٠٧٥</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

حبيب بنك المحدود - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٠. استثمار في أوراق مالية

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٩٦٩,٤٢٨	١,١٣٨,٥٥٩
-	٣٠٤,٩٦٩
٩٦٩,٤٢٨	١,٤٤٣,٥٢٨
٢٠,٣٥٩	١٦,٢١٤

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر  
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

الأنشطة الائتمانية

يعمل البنك كوصي/ مدير أو بصفة أخرى يترتب عليها الاحتفاظ بهذه الموجودات تحت وصاية البنك بالإجابة عن العملاء. لا يتم إدراج هذه الموجودات أو إيرادات هذه الموجودات ضمن البيانات المالية للبنك حيث إن العميل يحتفظ بالمخاطر والامتيازات العرضية الخاصة بهذه الموجودات.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، يحتفظ البنك بسندات تبلغ قيمتها السوقية ٤١,٣ مليون درهم (٢٠٢٤: ٣٤٠,٤٠ مليون درهم) على سبيل الأمانة بالنيابة عن العملاء بدون حق الرجوع. وبناءً عليه، لم يتم احتساب هذه السندات كجزء من محفظة البنك.

١١. الموجودات الأخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٣٠,٦٧١	٣٢,٥٤٦
٢,١٤٨	٢,٢٤٠
٤٠,٦٦٨	٣٧,١١٣
(٧٤٢)	(٧٩٢)
٧٢,٧٤٥	٧١,١٠٧

الفائدة مستحقة القبض

مصروفات مدفوعة مقدما

أخرى (إيضاح ١-١١ وإيضاح ٢١)

مخصص محتفظ به مقابل الموجودات الأخرى

١-١١ استحوذ البنك خلال سنة ٢٠١٢ على عقار مضمون بقروض وسلفيات نتيجة لاتفاقية تسوية مع عميل. تم تحويل العقار إلى المركز الرئيسي، وتم إدراج ذمم مدينة بقيمة ٣٣,٠٨٣ مليون درهم مقابل تحويل العقار. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغ إجمالي الذمم المدينة المستحقة من المركز الرئيسي ٣٣,٠٨٣ مليون درهم (٢٠٢٤: ٣٣,٠٨٣ مليون درهم).

لا توجد خسائر ائتمان متوقعة، وبالتالي لم يتم رصد أي مخصص.

حبيب بنك المحدود - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٢. الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
١,٤٧٨	٣,٠٢١
٨,٨٨٨	٩,٤٢٨
٤٢٣	٥٠٩
<u>١٠,٧٨٩</u>	<u>١٢,٩٥٨</u>

أعمال وأسمالية قيد التنفيذ

موجودات ثابتة ملموسة (إيضاح ١٢-١)

موجودات غير ملموسة

١-١٢ موجودات ثابتة ملموسة

التكلفة:	تحسينات على عقار مستأجر	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	أجهزة كمبيوتر وملحقاتها	مركبات	موجودات حق الاستخدام	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١ يناير ٢٠٢٥	٩,٥٤٩	١١,٤٧٤	٥,٠٧٠	١,٦٩٢	٩,٦٩١	٣٧,٤٧٦
إضافات خلال السنة	٣٧	٢٩٨	١٧٥	-	٦,٣٧٥	٦,٨٨٥
استبعادات خلال السنة	(٧٧)	(١٦٢)	(١٤)	(٦١٥)	(٦,١٠١)	(٦,٩٦٩)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٩,٥٠٩	١١,٦١٠	٥,٢٣١	١,٠٧٧	٩,٩٦٥	٣٧,٣٩٢
الاستهلاك المتراكم:						
١ يناير ٢٠٢٥	٨,٥٧١	١٠,٠٨٤	٤,٨٤١	١,٠٥٨	٤,٠٣٤	٢٨,٥٨٨
الاستهلاك المحمل للسنة (إيضاح ٢٧)	٣٦٠	٥٥٠	١٥٣	٢٢١	٥,٠٤٥	٦,٣٢٩
متعلق باستبعادات خلال السنة	(٧٧)	(١٤٦)	(١٤)	(٦١٥)	(٦,١٠١)	(٦,٩٥٣)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٨,٨٥٤	١٠,٤٨٨	٤,٩٨٠	٦٦٤	٢,٩٧٨	٢٧,٩٦٤
صافي القيم الدفترية:						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٦٥٥	١,١٢٢	٢٥١	٤١٣	٦,٩٨٧	٩,٤٢٨

التكلفة:	تحسينات على عقار مستأجر	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	أجهزة كمبيوتر وملحقاتها	مركبات	موجودات حق الاستخدام	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١ يناير ٢٠٢٤	٩,٨٩٤	١١,٦٤١	٥,٠٥٥	١,٦٩٠	٢٨,٣٦١	٥٦,٦٤١
إضافات خلال السنة	-	٢٩٧	٨٢	٣٥٢	٦,٤٥١	٧,١٨٢
استبعادات خلال السنة	(٣٤٥)	(٤٦٤)	(٦٧)	(٣٥٠)	(٢٥,١٢١)	(٢٦,٣٤٧)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٩,٥٤٩	١١,٤٧٤	٥,٠٧٠	١,٦٩٢	٩,٦٩١	٣٧,٤٧٦
الاستهلاك المتراكم:						
١ يناير ٢٠٢٤	٨,٢٣٠	٩,٧٨٠	٤,٦٤١	٩٢٧	٢٣,٩٧٠	٤٧,٥٤٨
الاستهلاك المحمل للسنة (إيضاح ٢٧)	٦٣٥	٦٦٧	٢٦٧	٢٠٧	٥,١٨٥	٦,٩٦١
متعلق باستبعادات خلال السنة	(٢٩٤)	(٣٦٣)	(٦٧)	(٧٦)	(٢٥,١٢١)	(٢٥,٩٢١)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٨,٥٧١	١٠,٠٨٤	٤,٨٤١	١,٠٥٨	٤,٠٣٤	٢٨,٥٨٨
صافي القيم الدفترية:						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٩٧٨	١,٣٩٠	٢٢٩	٦٣٤	٥,٦٥٧	٨,٨٨٨

حبيب بنك المحدود - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٣. المستحق إلى بنوك أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٠٦٥	٢٧,٥٢٤	حسابات جارية
<u>٣,٠٦٥</u>	<u>٢٧,٥٢٤</u>	

١٤. المستحق إلى المركز الرئيسي والفروع الأخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٥,٧١٨	١٠,١١٩	حسابات جارية
٣٢,٠٦٥	-	قروض ذات فترات استحقاق أصلية تمتد لثلاثة أشهر أو أقل
٣٥,٧٩٧	٣٥,٧٩٧	قروض ذات فترات استحقاق أصلية تمتد لأكثر من ثلاثة أشهر
<u>٩٣,٥٨٠</u>	<u>٤٥,٩١٦</u>	

يتم الحصول على القروض بمعدل فائدة بنسبة ٠٪ (٢٠٢٤: ٠٪ إلى ٧,٣٥٪) سنوياً.

١٥. ودائع العملاء

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٨١٨,٤٢٣	٨٦٠,٦٣٨	ودائع متداولة
١,٥٤٨,٠٥٤	٢,٠٣٥,٢٩٣	ودائع لأجل
٣٠٣,٩٤٢	٢٦٦,٧٢٤	ودائع ادخار
٢١,٤٥٥	٨,٤٠٥	أخرى
<u>٢,٦٩١,٨٧٤</u>	<u>٣,١٧١,٠٦٠</u>	

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، يمثل ١٠ عملاء نسبة ٤٤٪ (٢٠٢٤: ٣٤٪) من إجمالي ودائع العملاء. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم الاحتفاظ بودائع بمبلغ ١١٧ مليون درهم (٢٠٢٤: ٨٤ مليون درهم) كضمانات نقدية مقابل القروض والسلفيات للعملاء.

١٦. مطلوبات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٠,٥٨٥	٦,٢٤١	شيكات مدير
٢١,٢٩٥	٣٦,٥٤٦	الفائدة مستحقة الدفع
٥,٠١٠	٥,٣٤٥	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٦)
٤,٠٤٨	٥,٩٩٥	ضريبة الدخل المستحقة
٢,٩٢٥	٤٩٠	ودائع غير مطالب بها
٤٦٩	٣,٠١٥	التزام ايجار مقابل موجودات حق الاستخدام
٣٨	٩٢	خسائر الائتمان المتوقعة من التعرضات غير الممولة
٧,٥٥٣	٧,٥٥٣	مخصص تشغيل
<u>٣٢,١١٧</u>	<u>٣٣,٣٢١</u>	أخرى
<u>١٠٤,٠٤٠</u>	<u>٩٨,٥٩٨</u>	

## ١٧ مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٩٠١	٥,٠١٠	الرصيد كما في ١ يناير
٨٩٤	١,٣٤٥	المحمل للسنة (إيضاح ٢٨)
(٧٨٥)	(١,٠١٠)	المدفوع خلال السنة
٥,٠١٠	٥,٣٤٥	في ٣١ ديسمبر

يتم تكوين مخصص لكامل مكافأة نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل الإماراتي، وذلك مقابل فترة خدمتهم حتى نهاية السنة. يتم إدراج المخصصات المتعلقة بمكافأة نهاية الخدمة ضمن المطلوبات الأخرى.

إن الموظفون من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة هم أعضاء في خطة معاشات التقاعد والضمان الاجتماعي التي تديرها الحكومة. وفقاً لقانون العمل الاتحادي رقم ٧ لسنة ١٩٩٩، يتعين على البنك المساهمة بنسبة ١٢,٥٪ من "الراتب المحتسب عنه المساهمة" في نظام استحقاقات التقاعد. يتعين على الموظفين أيضاً المساهمة بنسبة ٥٪ من "الراتب المحتسب عنه المساهمة" في الخطة. يتمثل الالتزام الوحيد للبنك فيما يتعلق بخطة معاشات التقاعد والضمان الاجتماعي في تقديم المساهمات المحددة. يتم تحميل المساهمات في بيان الدخل.

يقوم البنك بتقديم مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين بناءً على تقدير قيمة التعويضات المستقبلية التي يكتسبها الموظفون مقابل خدمتهم حتى تاريخه. يتم تنفيذ هذه العملية الحسابية استناداً إلى طريقة الوحدة الإضافية المقدرة.

نظراً لمتطلبات تطبيق القانون الجديد رقم (٥٧) لسنة ٢٠٢٣، المعمول به اعتباراً من ٣١ أكتوبر ٢٠٢٣ فصاعداً، وفي ضوء التعاون المشترك بين الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية، ستكون مساهمة هؤلاء الموظفين المسجلين لدى الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية لأول مرة، على النحو التالي:

- ١١٪ من الإجمالي هي مساهمة الموظفين
- ١٥٪ من الإجمالي هي مساهمة البنك "إذا كان الراتب أعلى من ٢٠ ألف درهم"
- ١٢,٥٪ من الإجمالي هي مساهمة البنك "إذا كان الراتب أقل من ٢٠ ألف درهم"

تتحمل الحكومة نسبة ٢,٥٪ نيابة عن صاحب العمل في القطاع الخاص للمواطنين الذين تقل رواتبهم الإجمالية عن ٢٠,٠٠٠ درهم (عشرين ألف درهم) كنوع من الدعم والتحفيز لأصحاب العمل لتوظيف الإماراتيين.

فيما يتعلق بالقطاع الخاص: يتم دفع نسبة الاشتراك على أساس الراتب الإجمالي للمؤمن عليه إذا كان لا يقل عن ٣,٠٠٠ درهم (ثلاثة آلاف درهم) ولا يزيد على ٧٠,٠٠٠ درهم (سبعين ألف درهم).

## ١٨ رأس المال المخصص

بلغ رأس المال المخصص للبنك ٣٧٣,٠٧٢ ألف درهم (٢٠٢٤:٣٧٣,٠٧٢ ألف درهم) وتم تقديمه من قبل المركز الرئيسي. خلال السنة، تم تحويل أرباح بقيمة ١٤,٨٧٠ ألف درهم إلى المركز الرئيسي (٢٠٢٤: ١٤,٨٧٠ ألف درهم).

## ١٩ الاحتياطي القانوني

قام البنك بتحويل ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية والتي بلغت ٤٠,٠٧٠ ألف درهم (٢٠٢٤:٣,٦٦٨ ألف درهم) خلال السنة إلى الاحتياطي القانوني.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠. احتياطي القيمة العادلة واحتياطيات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
(١٨,٠٢٧)	٥,٢٧٦	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في ١ يناير
٢٢,٢٠٨	١٨,٢٦٣	صافي الأرباح غير المحققة من أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		مصرفوف/ (عكس) مخصص انخفاض قيمة أوراق مالية استثمارية وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
١,٠٩٥	(٤,١٤٥)	
٥,٢٧٦	١٩,٣٩٤	في ٣١ ديسمبر

٢١. الأدوات المالية المشتقة

يبين الجدول أدناه القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المسجلة كموجودات أو مطلوبات مع قيمها الاسمية. تمثل القيمة الاسمية، المسجلة بالإجمالي، قيمة أصل الأداة المشتقة أو قيمة السعر أو المؤشر المرجعي للأداة المشتقة الذي يتم على أساسه قياس التغيرات في قيمة المشتقات. تدل القيمة الاسمية على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تعد مؤشراً على مخاطر السوق ولا على مخاطر الائتمان. وتستحق هذه المشتقات خلال أقل من سنة واحدة.

القيمة الاسمية	المطلوبات	الموجودات	القيمة الاسمية	المطلوبات	الموجودات	
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٥	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
						مشتقات محتفظ بها للمتاجرة:
						عقود صرف عملات أجنبية آجلة
						- الشراء
						- البيع
١,٦٣٠,٤٦٢			١,٧٥٢,٦٣٢			
١,٦٢٦,١٥٢			١,٧٥٩,٢٦١			
٣,٢٥٦,٦١٤	١,٧٨٣	٥,٤٨٦	٣,٥١١,٨٩٣	٥,٦٠٧	١,١٥٩	

٢٢. التزامات طارئة وارتباطات

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤٨,٩٤٤	١٩٧,٩٥٩	اعتمادات مستندية
٧٦,١٠٦	٩٥,٤٤٥	خطابات ضمان*
١,٦٣٠,٤٦٢	١,٧٥٢,٦٣٢	عقود صرف عملات أجنبية آجلة - شراء
١,٦٢٦,١٥٢	١,٧٥٩,٢٦١	عقود صرف عملات أجنبية آجلة - بيع
٤٢٢,٠٣١	٣٨٧,٤٤١	التزامات ائتمانية غير مسحوبة

\* تتضمن ضمانات مالية وضمائنات حسن الأداء.

الكفالات وخطابات الاعتماد الاحتياطية التي تمثل تأكيدات غير قابلة للإلغاء والتي يتعهد بموجبها البنك بأن يقوم بسداد الدفعات في حال لم يستطع العميل الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى. إن خطابات الاعتماد المستندية والتجارية، التي تعتبر تعهدات خطية من قبل البنك نيابة عن العميل والتي يفوض بموجبها الغير بسحب كمبيالات على البنك وفق المبلغ المنصوص عليه بمقتضى أحكام وشروط معينة، تكون مضمونة بشحنات البضائع التي تتعلق بها، وبالتالي فإن المخاطر الناشئة عنها أقل بكثير. كما أن المتطلبات النقدية بموجب الكفالات وخطابات الاعتماد الاحتياطية تقل قيمتها بكثير عن مبلغ الالتزام حيث إن البنك لا يتوقع عادة قيام الأطراف الأخرى بسحب أموال بموجب الاتفاقية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٢. التزامات طارئة وارتباطات (تتمة)

تتكون عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة من التزامات بشراء وبيع عملات أجنبية مع العميل أو أي طرف مقابل آخر فيما بين البنوك بسعر متفق عليه مسبقاً وفي تاريخ مستقبلي محدد.

تمثل الالتزامات الائتمانية غير المسحوبة الأجزاء غير المستخدمة من التصريحات الصادرة بمنح ائتمان على شكل قروض. بالنسبة لمخاطر الائتمان الناشئة عن الالتزامات الائتمانية، فمن المحتمل أن يكون البنك معرض لخسارة بما يعادل إجمالي قيمة الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسائر المحتمل، بالرغم من أن صعوبة تحديده قيمته، يكون أقل بكثير من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لاسيما وأن معظم الالتزامات بمنح الائتمان تشترط أن يتمتع العملاء بمعايير ائتمانية محددة. في حين أن هناك بعض المخاطر المرتبطة ببقية الالتزامات، إلا أنه يُنظر إليها على أنها مخاطر منخفضة حيث إنها تنشأ من احتمال قيام العميل بسحب الجزء غير المستخدم من تصريحات منح القرض، و فقط في حال عدم سداد هذه السحوبات لاحقا عند استحقاقها. يقوم البنك بمراقبة فترة استحقاق التزامات الائتمان، ذلك أن مخاطر الالتزامات طويلة الأجل تفوق مخاطر الالتزامات قصيرة الأجل بشكل عام. لا يمثل إجمالي القيمة التعاقدية القائمة للالتزامات بمنح الائتمان بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية حيث إن العديد من هذه الالتزامات سوف تنتهي أو تنقضي دون تمويلها.

٢٣. إيرادات الفائدة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		إيرادات الفائدة من:
		- قروض وسلفيات
٨٧,٥٩١	٩٣,٩٧٦	- المستحق من المركز الرئيسي والفروع والبنوك الأخرى
٢٧,٠٦٤	١٠,٦٨١	- الاستثمارات في الأوراق المالية
<u>٧٥,١٩٣</u>	<u>٧٥,٧٤٢</u>	
<u>١٨٩,٨٤٨</u>	<u>١٨٠,٣٩٩</u>	

٢٤. مصروفات الفائدة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		مصروفات الفائدة من:
		- ودائع العملاء
٨٠,٩٨٧	٨٣,٠٦٢	- المستحق إلى المركز الرئيسي والفروع والبنوك الأخرى
٣,٨٤٢	١,٦٦٤	- تكلفة مقايضات الروبية الباكستانية/ الدولار الأمريكي
٤,٩٧٧	٦,٥٣٣	
<u>٨٩,٨٠٦</u>	<u>٩١,٢٥٩</u>	

٢٥. إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,٣٣١	٦,٤٨٤	خطابات الاعتماد / الضمانات / الخدمات التجارية ذات الصلة
٤,٧١٤	٥,٩٦٥	رسوم الالتزام ومعالجة القروض
١,٢٥٠	١,١٨٤	التحويلات المالية بين البنوك
٣٧٠	١,٢٥٠	الرسوم العرضية
٥٩٣	٥٥٦	إيرادات التحويلات المالية
٤٦٠	٣٣٢	إدارة الثروات
٧٧٣	٦١١	أخرى
<u>١٦,٤٩١</u>	<u>١٦,٣٨٢</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٦. إيرادات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٢٧	٨٠٦	ربح من بيع استثمارات
٧٨٥	٢,٢٢٣	إيرادات متنوعة
١,١١٢	٣,٠٢٩	

٢٧. مصروفات تشغيلية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٢,٩٥١	٤٦,١٥٣	تكاليف موظفين (إيضاح ٢٨)
٦,٩٦١	٦,٣٢٩	استهلاك (إيضاح ١٢)
٣,٤٤٧	٣,٢٩٥	تكلفة المبنى
٩٣٥	١,٠٧٢	صيانة أجهزة وبرامج الكمبيوتر
٢,٣٠٥	٢,٣٥٤	رسوم قانونية واستشارات مهنية
٦٤٤	٥٨٦	تكاليف اتصالات
١٨٩	٢١٩	الإطفاء
٩,٢١٦	٩,٤٧٥	أخرى
٧٦,٦٤٨	٦٩,٤٨٣	

لم يتم تقديم أي مساهمات اجتماعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: لا شيء).

٢٨. تكاليف الموظفين

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٩,٣٨٠	٤٢,٣٣٥	رواتب وبدلات
٨٩٤	١,٣٤٥	رصد مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٧)
٢,٦٧٧	٢,٤٧٣	مصروفات طبية
٥٢,٩٥١	٤٦,١٥٣	

٢٩. الضريبة

يتم احتساب الإيرادات الخاضعة للضريبة بعد إجراء بعض التعديلات على صافي أرباح السنة قبل الضريبة بناءً على أفضل تقدير للإدارة. فيما يلي مكونات مصروفات ضريبة الدخل للسنة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		الضريبة الحالية:
٤,٠٤٨	٥,٩٩٨	- ضريبة الدخل الحالية
-	-	- تعديل بخصوص ضريبة الدخل الحالية للسنوات السابقة
٤,٠٤٨	٥,٩٩٨	
		الضريبة المؤجلة
٤,١٥٩	٣٩٥	- المتعلق بالفروق المؤقتة الناشئة والمعكوسة
-	-	- المتعلق بخسائر الضريبة المؤجلة
٨,٢٠٧	٦,٣٩٣	

## ١-٢٩ مطابقة مصروفات الضريبة والأرباح المحاسبية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٤,٨٨٧	٤٧,٠٩١	صافي أرباح السنة قبل الضريبة
٤,٠٤٠	٤,٢٣٨	ضريبة الشركات الاتحادية بواقع ٩٪ (٢٠٢٤: ٩٪)
٨,٩٧٧	٩,٤١٨	الضريبة على مستوى الإمارة بواقع ٢٠٪ (٢٠٢٤: ٢٠٪)
(٢٢,٧٣٥)	-	الأثر الضريبي للبنود القابلة للخصم
١,٢٨٨	٤٩٩	الأثر الضريبي للبنود غير القابلة للخصم
-	(٥,٦٥٤)	الأثر الضريبي للخسائر المعدلة خلال السنة
١٢,٨٦٧	١,٣٥٩	موجودات الضريبة المؤجلة غير معترف بها للسنة
-	(٤,٢١٣)	تعديل ضريبة الشركات المسموح به بموجب ضريبة كل إمارة
-	٤٢٦	الحد الأدنى للضريبة التكميلية المحلية
٤,١٥٩	٣٩٥	مصروفات موجودات الضريبة المؤجلة خلال السنة
(٣٨٩)	(٧٥)	أخرى
٨,٢٠٧	٦,٣٩٣	مصروفات الضريبة للسنة

٢-٢٩ في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن فرض الضرائب على الشركات والاعمال (القانون) لسن نظام ضريبة اتحادية للشركات (ضريبة الشركات) في دولة الإمارات. إن الشركات التي تبدأ سنتها المالية في ١ يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر ستصبح خاضعة لضريبة الشركات اعتباراً من الأول من يناير ٢٠٢٤.

أكد مجلس الوزراء في قراره رقم ١١٦/٢٠٢٢ الذي يسري اعتباراً من يناير ٢٠٢٣، حد الدخل الذي سيتم تطبيق معدل الضريبة عليه البالغ ٩٪ ويعتبر القانون ساري المفعول بشكل جوهري. سيتم تطبيق ضريبة بمعدل ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم، بينما سينطبق معدل ٠٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم.

سيتم احتساب الضرائب الحالية حسب الاقتضاء في البيانات المالية للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٥.

استناداً إلى أحدث التوقعات المتاحة للأرباح المستقبلية، قرر البنك أن خسائر ضريبية بقيمة ٤٣,٢١١ مليون درهم (٢٠٢٤: ٦٤,٦٨٣ مليون درهم) من غير المرجح استخدامها في المستقبل المنظور. وبالتالي، لم يتم الاعتراف بأي فائدة من موجودات الضريبة المؤجلة، على الرغم من أن هذه الخسائر لا تزال متاحة للتعويض مقابل الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل.

في ٦ فبراير ٢٠٢٥، أصدرت دولة الإمارات العربية المتحدة التشريع الذي يقدم ضريبة الحد الأدنى التكميلية المحلية للشركات متعددة الجنسيات، من خلال نشر الحالات والأحكام والشروط والقواعد والضوابط والإجراءات المتعلقة بفرض الضريبة التكميلية على الشركات متعددة الجنسيات، والتي تسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥. بالنسبة للسنة الحالية، سيخضع الدخل الخاضع للضريبة للبنك لأغراض ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة لمعدل ضريبة بنسبة ٩٪. ولأن البنك يندرج ضمن نطاق الحد الأدنى للضريبة التكميلية، اعترف البنك بمصاريف ضريبية إضافية لضمان الامتثال للحد الأدنى العالمي لمعدل الضريبة الفعلي البالغ ١٥٪.

قام البنك بتطبيق الاستثناء المؤقت الإلزامي فيما يتعلق بمتطلبات المحاسبة للضرائب المؤجلة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢، والمتعلق بالركيزة الثانية. وبناءً على ذلك، فإن البنك لا يعترف ولا يفصح عن معلومات حول موجودات ومطلوبات الضرائب المؤجلة المتعلقة بضرائب الدخل في الركيزة الثانية.

٣-٢٩ يتم احتساب الضريبة بنسبة ٢٠٪ (٢٠٢٤: ٢٠٪) على الأرباح، المعدلة لأغراض الضريبة، المنسوبة إلى عمليات الفروع في كل إمارة من الإمارات التي تعمل فيها الفروع، حيثما تنطبق الضريبة. قدمت الفروع إقراراتها الضريبية السنوية لفروع دبي وأبوظبي والشارقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ دون وجود التزام ضريبي. تم الاتفاق على الربوط الضريبية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مع السلطات الضريبية في دبي والشارقة. كانت الضريبة المقدرة من قبل السلطات الضريبية لسنوات التقييم السابقة ضمن مبلغ مخصص الضريبة الذي احتفظت به الفروع. ومع ذلك، حتى تاريخه، لم تقم السلطات الضريبية لفروع الشارقة وأبوظبي بإجراء ربوط ضريبية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٩. الضريبة (تتمة)

٤-٢٩ موجودات الضريبة المؤجلة

يتم احتساب الضريبة المؤجلة على كافة الفروق المؤقتة باستخدام معدل ضريبي فعال بواقع ٢٠٪. فيما يلي الحركة في مخصص حساب الضريبة المؤجلة:

في ١ يناير	معرّف بها في حساب الربح أو الخسارة	معرّف بها في الدخل الشامل الأخر	في ٣١ ديسمبر
٢٠٢٥			
فروق مؤقتة قابلة للاقتطاع من			
- خسائر ضريبية مرحلة			
- مخصص مقابل سلفيات وبنود خارج الميزانية العمومية، إلخ			
فروق مؤقتة خاضعة للضريبة من:			
- فائض عن إعادة تقييم استثمارات			
٦,١٠٨	(٣٩٥)	-	٥,٧١٣
٦,١٠٨	(٣٩٥)	-	٥,٧١٣
-	-	-	-
٦,١٠٨	(٣٩٥)	-	٥,٧١٣

في ١ يناير	معرّف بها في حساب الربح أو الخسارة	معرّف بها في الدخل الشامل الأخر	في ٣١ ديسمبر
٢٠٢٤			
فروق مؤقتة قابلة للاقتطاع من			
- خسائر ضريبية مرحلة			
- مخصص مقابل سلفيات وبنود خارج الميزانية العمومية، إلخ			
فروق مؤقتة خاضعة للضريبة من:			
- فائض عن إعادة تقييم استثمارات			
٤,٧٠١	(٤,٧٠١)	-	-
٥,٥٦٦	٥٤٢	-	٦,١٠٨
١٠,٢٦٧	(٤,١٥٩)	-	٦,١٠٨
-	-	-	-
١٠,٢٦٧	(٤,١٥٩)	-	٦,١٠٨

٣٠. النقد وما يعادله

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٢٢,٣٢١	٢٧٨,٠٨١	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي (باستثناء الودائع النظامية)
٥٩,٨٧٧	٧٣,٣٣١	المستحق من بنوك أخرى
٤١,٦٢٩	٤,٥٢٨	المستحق من المركز الرئيسي والفروع الأخرى
٥٢٣,٨٢٧	٣٥٥,٩٤٠	
(٣,٠٦٥)	(٢٧,٥٢٤)	المستحق إلى بنوك أخرى
(٥٧,٧٨٣)	(١٠,١١٩)	المستحق إلى المركز الرئيسي والفروع الأخرى
٤٦٢,٩٧٩	٣١٨,٢٩٧	

٣١. فترات استحقاق الموجودات والمطلوبات

إن تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات والقدرة على استبدال المطلوبات الخاضعة لفائدة عند استحقاقها، بتكلفة مقبولة، تعد عوامل هامة في تقييم سيولة البنك ومدى تعرضه للتغيرات في أسعار الفائدة وأسعار الصرف.

يحلل الجدول المبين أدناه موجودات ومطلوبات البنك بتاريخ التقرير في مجموعات الاستحقاق ذات الصلة على أساس الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية:

الإجمالي	استحقاق غير محدد	أكثر من ١ سنة		حتى ١ سنة		٣ أشهر إلى ١ سنة	حتى ٣ أشهر	٢٠٢٥ في ٣١ ديسمبر
		أكثر من ٥ سنوات	٥ سنوات	٥-١ سنوات	الإجمالي الفرعي			
٤٤٣,٤٠٧	-	-	-	-	٤٤٣,٤٠٧	-	٤٤٣,٤٠٧	النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
٧٣,٣٠٠	-	-	-	-	٧٣,٣٠٠	-	٧٣,٣٠٠	المستحق من بنوك أخرى
٤,٥٢٦	-	-	-	-	٤,٥٢٦	-	٤,٥٢٦	المستحق من المركز الرئيسي والفروع الأخرى
١,٦٩٢,٧٥١	-	٥٤٩,٣١٩	٦٤,٢٧٨	٤٨٥,٠٤١	١,١٤٣,٤٣٢	٧٤٤,٤٢٥	٣٩٩,٠٠٧	قروض وسلفيات
١,٤٤٣,٥٢٨	-	٢٦٣,٢١١	٧٢,٥٥٦	١٩٠,٦٥٥	١,١٨٠,٣١٧	٦٧٢,٥٧٣	٥٠٧,٧٤٤	الاستثمارات في الأوراق المالية
٥٧,٩٤٧	-	-	-	-	٥٧,٩٤٧	٥١,٨٥٩	٦,٠٨٨	أوراق قبول للعملاء
٥,٧١٣	٥,٧١٣	-	-	-	-	-	-	موجودات الضريبة المؤجلة
٧١,١٠٧	٧١,١٠٧	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
١٢,٩٥٨	١٢,٩٥٨	-	-	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة
٣,٨٠٥,٢٣٧	٨٩,٧٧٨	٨١٢,٥٣٠	١٣٦,٨٣٤	٦٧٥,٦٩٦	٢,٩٠٢,٩٢٩	١,٤٦٨,٨٥٧	١,٤٣٤,٠٧٢	إجمالي الموجودات

الإجمالي	استحقاق غير محدد	أكثر من ١ سنة		حتى ١ سنة		٣ أشهر إلى ١ سنة	حتى ٣ أشهر	المطلوبات
		أكثر من ٥ سنوات	٥ سنوات	٥-١ سنوات	الإجمالي الفرعي			
٢٧,٥٢٤	-	-	-	-	٢٧,٥٢٤	-	٢٧,٥٢٤	قروض من بنوك أخرى
٤٥,٩١٦	-	-	-	-	٤٥,٩١٦	٣٥,٧٩٧	١٠,١١٩	المستحق إلى المركز الرئيسي والفروع الأخرى
٣,١٧١,٠٦٠	-	-	-	-	٣,١٧١,٠٦٠	٩٦١,٠٢١	٢,٢١٠,٠٣٩	ودائع العملاء
٥٧,٩٤٧	-	-	-	-	٥٧,٩٤٧	٥١,٨٥٩	٦,٠٨٨	أوراق قبول للعملاء
٩٨,٥٩٨	٩٨,٥٩٨	-	-	-	-	-	-	المطلوبات الأخرى
٣,٤٠١,٠٤٥	٩٨,٥٩٨	-	-	-	٣,٣٠٢,٤٤٣	١,٠٤٨,٦٧٧	٢,٢٥٣,٧٧٠	إجمالي المطلوبات
٤٠٤,١٩٢	(٨,٨٢٠)	٨١٢,٥٣٠	١٣٦,٨٣٤	٦٧٥,٦٩٦	(٣٩٩,٥١٨)	٤٢٠,١٨٠	(٨١٩,٦٩٨)	صافي فجوة السيولة

٣٧٣,٠٧٢	رأس المال الاحتياطي
٣٤,١٤٣	رأس المال المخصص
(٢٢,٤١٧)	الاحتياطي القانوني
١٩,٣٩٤	الخسائر المتراكمة
٤٠٤,١٩٢	احتياطي القيمة العادلة واحتياطيات أخرى
	الإجمالي

٣١. فترات استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

إن تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات والقدرة على استبدال المطلوبات الخاضعة لفائدة عند استحقاقها، بتكلفة مقبولة، تعد عوامل هامة في تقييم سيولة البنك ومدى تعرضه للتغيرات في أسعار الفائدة وأسعار الصرف.

يحلل الجدول المبين أدناه موجودات ومطلوبات البنك بتاريخ التقرير في مجموعات الاستحقاق ذات الصلة على أساس الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية:

استحقاق غير محدد الإجمالي ألف درهم	أكثر من ١ سنة	١ - ٥ سنوات		٣ أشهر إلى سنة		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
		أكثر من ٥ سنوات الإجمالي ألف درهم	١ - ٥ سنوات ألف درهم	٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	حتى ٣ أشهر ألف درهم	الموجودات	
٥٧٩,٦٩٢	-	-	-	٥٧٩,٦٩٢	-	٥٧٩,٦٩٢	النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
٥٩,٨٤٦	-	-	-	٥٩,٨٤٦	-	٥٩,٨٤٦	المستحق من بنوك أخرى
٤١,٦٢٨	-	-	-	٤١,٦٢٨	٢٢,٠٣٧	١٩,٥٩١	المستحق من المركز الرئيسي والفروع الأخرى
١,٥٠١,٦٩٩	-	٢٠٧,٨٩٩	٤٥,٩١٣	١,٢٩٣,٨٠٠	١,١٦٧,٥٣٣	١٢٦,٢٦٧	قروض وسلفيات
٩٦٩,٤٢٨	-	٣٤٢,٦١٧	٨٢,١٠٢	٦٢٦,٨١١	٥١١,٩٠٣	١١٤,٩٠٨	الاستثمارات في الأوراق المالية
٣١,١١٧	-	-	-	٣١,١١٧	٥,٢٥٨	٢٥,٨٥٩	أوراق قبول للعملاء
٦,١٠٨	٦,١٠٨	-	-	-	-	-	موجودات الضريبة المؤجلة
٧٢,٧٤٥	٧٢,٧٤٥	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
١٠,٧٨٩	١٠,٧٨٩	-	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة
٣,٢٧٣,٠٥٢	٨٩,٦٤٢	٥٥٠,٥١٦	١٢٨,٠١٥	٤٢٢,٥٠١	٢,٦٣٢,٨٩٤	١,٧٠٦,٧٣١	إجمالي الموجودات

٣١. فترات استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المطلوبات	حتى ٣ أشهر		٣ أشهر إلى ١ سنة		١ - ٥ سنوات		أكثر من ٥ سنوات	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
قروض من بنوك أخرى	٣,٠٦٥	-	٣,٠٦٥	-	-	-	-	-
المستحق إلى المركز الرئيسي والفروع الأخرى	٥٧,٧٨٣	٣٥,٧٩٧	٩٣,٥٨٠	-	-	-	-	-
ودائع العملاء	١,٤٧١,٧٢٠	١,٢٢٠,١٥٤	٢,٦٩١,٨٧٤	-	-	-	-	-
أوراق قبول للعملاء	٧,١١١	٢٤,٠٠٦	٣١,١١٧	-	-	-	-	-
المطلوبات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات	١,٥٣٩,٦٧٩	١,٢٧٩,٩٥٧	٢,٨١٩,٦٣٦	-	-	-	-	-
صافي فجوة السيولة	(٦١٣,٥١٦)	٤٢٦,٧٧٤	(١٨٦,٧٤٢)	٤٢٢,٥٠١	١٢٨,٠١٥	٥٥٠,٥١٦	(١٤,٣٩٨)	٣٤٩,٣٧٦
رأس المال والاحتياطيات								
رأس المال المخصص								٣٧٣,٠٧٢
الاحتياطى القانونى								٣٠,٠٧٣
الخسائر المتراكمة								(٥٩,٠٤٥)
احتياطى القيمة العادلة واحتياطيات أخرى								٥,٢٧٦
الإجمالى								٣٤٩,٣٧٦

٣٢. أحداث لاحقة

خلال الفترة ما بين نهاية فترة التقرير وتاريخ اعتماد هذه البيانات المالية، لم تكن هناك أحداث من شأنها أن تؤثر بشكل مادي على عمليات البنك.

٣٣. الأطراف ذات العلاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة المركز الرئيسي وكبار موظفي الإدارة والمنشآت التي يُسيطر عليها أولئك سيطرة مشتركة أو التي بإمكانهم التأثير عليها بشكل ملحوظ. يتم إبرام عدد من المعاملات البنكية مع المركز الرئيسي والفروع الأخرى في سياق الأعمال الاعتيادية. يتم الاتفاق على شروط وأحكام هذه المعاملات بين البنك والأطراف ذات العلاقة.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		أرصدة أطراف ذات علاقة
		سلفيات
١,٣٤٨	١,٠٨٥	المركز الرئيسي والفروع الأخرى
٥١٠	-	كبار موظفي الإدارة
-	١٨,٣٦٥	شركات زميلة
٦١,٠١٢	٣١,٧٤٢	أطراف أخرى ذات صلة
٦٢,٨٧٠	٥١,١٩٢	
		ودائع
١,٢١٧	١,٢١٩	كبار موظفي الإدارة
٦,٢٧٧	٤٠,٣٠٩	أطراف أخرى ذات صلة
٧,٤٩٤	٤١,٥٢٨	

حبيب بنك المحدود - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣. الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤١,٦٢٨	٤,٥٢٦	مستحق من أطراف ذات صلة المركز الرئيسي والفروع الأخرى
٩٣,٥٨٠	٤٥,٩١٦	مستحق إلى أطراف ذات صلة المركز الرئيسي والفروع الأخرى
٤١٧	٤٨٥	شركات زميلة/ أطراف أخرى ذات علاقة
٩٣,٩٩٧	٤٦,٤٠١	
٣٣,٠٨٣	٣٣,٠٨٣	موجودات أخرى
١	-	مبالغ مستحقة من المركز الرئيسي
٢,٠٦٧	١,١٣٧	كبار موظفي الإدارة
٧٨٥	١٨٠	المركز الرئيسي والفروع الأخرى
٣٥,٩٣٦	٣٤,٤٠٠	الشركات الزميلة / أطراف ذات علاقة أخرى
٢٧٩	٣٤٠	مطلوبات أخرى
٤٥٤	٤,٨٧٤	أطراف أخرى ذات صلة
١٣	٧	المركز الرئيسي والفروع الأخرى
٧٤٦	٥,٢٢١	كبار موظفي الإدارة
٥,٠٢٧	١,٨٥٤	المعاملات خلال السنة
١	٧	الهامش/ العائد/ الفائدة المكتسبة
٤,٩٧٦	٣,٩٩٠	المركز الرئيسي والفروع الأخرى
١٠,٠٠٤	٥,٨٥١	كبار موظفي الإدارة
		أطراف أخرى ذات صلة
٨,٨١١	٨,١٨٣	الهامش/ العائد/ الفائدة المكتسبة
٧٢	٤٠	المركز الرئيسي والفروع الأخرى
١٧٧	٤٠١	كبار موظفي الإدارة
٩,٠٦٠	٨,٦٢٤	أطراف أخرى ذات صلة
-	(١,٤٣٢)	صرف العملات الأجنبية
		المركز الرئيسي والفروع الأخرى
٧١٢	٦٩٢	إيرادات الرسوم - أطراف أخرى ذات صلة
٨٤٣	٦٠٦	مصروفات أخرى - المركز الرئيسي والفروع الأخرى
٤,١٠٢	٢,٨٧٧	مكافآت مدفوعة لكبار موظفي الإدارة
-	-	استثمارات الوصاية
١١	-	الاستثمار
		إيرادات ذات صلة
-	-	التزامات طارئة وارتباطات
٧,٧٨٢	٧,٧٨٠	اعتمادات مستندية
٢٥٠,٧١٧	٥٨٣,١٠٤	خطابات ضمان
٢٤٨,٣٠٧	٥٨٨,٥٥٨	عقود صرف عملات أجنبية آجلة - شراء
		عقود صرف عملات أجنبية آجلة - بيع

قام البنك خلال السنة بإجراء تقييم وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على المستحقات من الأطراف ذات الصلة ولم يتم قيد أي انخفاض جوهري في القيمة.