

حبيب بنك المحدود
فروع الإمارات العربية المتحدة

البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

حبیب بنک المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

جدول المحتويات

١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٤	بيان المركز المالي
٥	بيان الدخل
٦	بيان الإيرادات الشاملة الأخرى
٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية
٨	بيان التدفقات النقدية
٩	إيضاحات حول البيانات المالية



كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
المكاتب ٥ في وان سنترال
الطابق ٤، المكتب رقم: ٠١.٠٤
شارع الشيخ زايد، ص.ب ٣٨٠٠
دبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٤٠٣ ٠٣٠٠ (٤) +٩٧١، www.kpmg.com/ae

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى المركز الرئيسي لحبيب بنك المحدود - فروع الإمارات العربية المتحدة

التقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لحبيب بنك المحدود - فروع الإمارات العربية المتحدة ("البنك")، التي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وبيان الدخل وبيانات الإيرادات الشاملة الأخرى، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات تتضمن السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

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

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتنفيذ تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. قمنا بتوضيح مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير في فقرة "مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية" من هذا التقرير. إننا نتمتع باستقلالية عن البنك وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) بالإضافة إلى متطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة تجاه البيانات المالية

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

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

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

حبيب بنك المحدود،
فروع الإمارات العربية المتحدة
تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

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

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

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

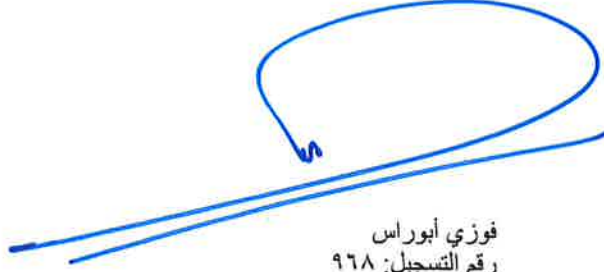
نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية المترتبة على أعمال التدقيق بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال أعمال التدقيق.

حبيب بنك المحدث،
فروع الإمارات العربية المتحدة
تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

علاوة على ذلك، وفقاً لمتطلبات المادة (١١٤) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، فإننا نؤكد أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد



فوزي أبوراس
رقم التسجيل: ٩٦٨
دبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: 16 MAR 2021

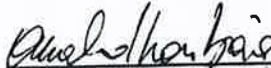
حبیب بنک المحدود - فروع الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠٢٠	٢٠١٩	إيضاح	الموجودات
الف درهم	الف درهم		
٣٩٨,٧٢٢	٧١١,٧١٦	٥	النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
١٤٢,٠٤٠	٢٠١,١٠٨	٦	المستحق من بنوك أخرى
٨٠,١٢٢	١٣٣,٣٣١	٧	المستحق من المركز الرئيسي والفروع الأخرى
١,٠٣٧,٣٩٦	١,٣٧٦,٧٥٣	٨	القروض والسلفيات
٣٩٩,٧٨١	٢٥٣,٨١٧	٩	استثمارات في أوراق مالية
٩,٨٥٥	٢٣,٧٣٠		أوراق قبول للعملاء
٣٢,٢٠٧	٤١,٤٦٠	٢٨	موجودات الضريبة المؤجلة
٥٣,٩٢٩	٦٤,٢٩٢	١٠	موجودات أخرى
١٢,٤١٥	٢٠,٨٥٧	١١	الممتلكات والمعدات
٢,١٦٦,٤٦٧	٢,٨٢٧,٠٦٤		إجمالي الموجودات
=====	=====		
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤٢٦	٧٣١	١٢	المستحق إلى بنوك أخرى
١٣٠,٩٧٥	٨٩,٠٢٧	١٣	المستحق إلى المركز الرئيسي والفروع الأخرى
١,٦٠٢,٨٥٣	٢,١٨٠,١١٦	١٤	ودائع العملاء
٩,٨٥٥	٢٣,٧٣٠		أوراق قبول للعملاء
٧٠,١٠٣	٧٣,٥٢٨	١٥	مطلوبات أخرى
١,٨١٤,٢١٢	٢,٣٦٧,١٣٢		إجمالي المطلوبات
=====	=====		
			حقوق الملكية
٣٧٣,٠٧٢	٣٧٣,٠٧٢	١٧	رأس المال المخصص
٢٢,٢٨٢	٢٢,٢٨٢	١٨	الاحتياطي القانوني
(٥٥,٠١٢)	٥٣,٧٩٦		الأرباح المحتجزة
١١,٩١٣	١٠,٧٨٢	١٩	احتياطي القيمة العادلة واحتياطيات أخرى
٢٥٢,٢٥٥	٤٥٩,٩٣٢		إجمالي حقوق الملكية
٢,١٦٦,٤٦٧	٢,٨٢٧,٠٦٤		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
=====	=====		

تم التصريح بإصدار هذه البيانات المالية بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٢١ من قبل:


المسؤول المالي الإقليمي


المدير العام الإقليمي

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ١ إلى ٣.
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

بيان الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٨٢,٩٣٠	٦٦,٠١٦	٢٢	إيرادات الفائدة
(٢٢,٥٩٣)	(٢٥,٥٣٨)	٢٣	مصروفات الفائدة
٦٠,٣٣٧	٤٠,٤٧٨		صافي إيرادات الفائدة
١٨,٥٥٠	١١,٩٨٥	٢٤	إيرادات الرسوم والعمولات
٨,٧٥٤	٥,٨٨٦		إيرادات صرف عملات أجنبية
٢,٦٦٧	١,٤٧٧	٢٥	إيرادات أخرى
٩٠,٣٠٨	٥٩,٨٢٦		صافي الإيرادات التشغيلية
(٧٢,٣٧١)	(٨٨,٩٩١)	٢٦	مصروفات تشغيلية
١٧,٩٣٧	(٢٩,١٦٥)		(خسائر) / أرباح قبل صافي خسائر انخفاض القيمة والضريبة
(٤,٢٨٩)	(٦١,٤٤٢)	٨	مخصص انخفاض قيمة القروض والسلفيات
٥٧٨	(١٤٢)		مخصص (عكس) انخفاض القيمة الخاص بالتزامات خارج الميزانية العمومية
(٣,٢٤٨)	(٧,٤٠٠)	١٩	مخصص خسائر انخفاض قيمة استثمارات
(٦,٩٥٩)	(٦٨,٩٨٤)		صافي خسائر انخفاض القيمة
١٠,٩٧٨	(٩٨,١٤٩)		(الخسائر) / الأرباح قبل الضريبة
٦,٥١٩	(١٠,٦٥٩)	٢٨	الضريبة
١٧,٤٩٧	(١٠٨,٨٠٨)		صافي (خسائر) / أرباح السنة
=====	=====		

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ١ إلى ٣.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

بيان الإيرادات الشاملة الأخرى
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠٢٠	٢٠١٩	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
(١٠٨,٨٠٨)	١٧,٤٩٧	صافي أرباح / (خسائر) السنة
		الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى
		الإيرادات الشاملة الأخرى التي يتعين تصنيفها إلى بيان الدخل في فترات لاحقة
		صافي (الخسائر) / الأرباح غير المحققة من استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى – صافية من الضريبة
(٦,٢٦٩)	٦,٦٧٠	١٩
٧,٤٠٠	٣,٢٤٨	١٩
١,١٣١	٩,٩١٨	
(١٠٧,٦٧٧)	٢٧,٤١٥	إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للسنة

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ١ إلى ٣.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة واحتياطيات أخرى ألف درهم	الأرباح المحتجزة ألف درهم	الاحتياطي القانوني ألف درهم	رأس المال المخصص ألف درهم	
٤٥٩,٩٣٢	١٠,٧٨٢	٥٣,٧٩٦	٢٢,٢٨٢	٣٧٣,٠٧٢	في ١ يناير ٢٠٢٠
(١٠٨,٨٠٨)	-	(١٠٨,٨٠٨)	-	-	خسائر السنة
١,١٣١	١,١٣١	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة
(١٠٧,٦٧٧)	١,١٣١	(١٠٨,٨٠٨)	-	-	إجمالي الإيرادات/(الخسائر) الشاملة للسنة
٣٥٢,٢٥٥	١١,٩١٣	(٥٥,٠١٢)	٢٢,٢٨٢	٣٧٣,٠٧٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
=====	=====	=====	=====	=====	
٤٣٢,٥١٧	٨٦٤	٣٨,٠٤٩	٢٠,٥٣٢	٣٧٣,٠٧٢	في ١ يناير ٢٠١٩
١٧,٤٩٧	-	١٧,٤٩٧	-	-	أرباح السنة
٩,٩١٨	٩,٩١٨	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة
٢٧,٤١٥	٩,٩١٨	١٧,٤٩٧	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
-	-	(١,٧٥٠)	١,٧٥٠	-	التحويل إلى احتياطي قانوني
٤٥٩,٩٣٢	١٠,٧٨٢	٥٣,٧٩٦	٢٢,٢٨٢	٣٧٣,٠٧٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
=====	=====	=====	=====	=====	

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ١ إلى ٣.
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
			الأنشطة التشغيلية
١٠,٩٧٨	(٩٨,١٤٩)		صافي الأرباح/(الخسائر) قبل الضريبة
			تسويات لـ:
١١,٨١٧	١٠,٩٤٤	٢٦	الاستهلاك/الإطفاء
٦,٩٥٩	٦٨,٩٨٤		خسائر انخفاض قيمة متعلقة بخسائر الائتمان - صافي
٧٤	١,٣٣٢		خسائر من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٢٨٢)	(٧١٦)		الأرباح من بيع أوراق مالية بالقيمة العادلة من الإيرادات الشاملة الأخرى
٩٢	٥٥		مصروفات الفائدة على التزام إيجار مقابل موجودات حق الاستخدام
١,٠٨١	١,٠٠١	١٦	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
			النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات قبل التغيرات في
٣٠,٧١٩	(١٦,٥٤٩)		الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٢٣,١٩٢	٩٦,٥٩٥		احتياطي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(٣٦,٧٣٠)	٣٦,٧٣٠		مبالغ مستحقة من بنوك
٧,٣٩٣	٦,٢٤٥		مبالغ مستحقة من المركز الرئيسي والفروع الأخرى
١٩,٥٤٩	٢٧٠,٣٧٣		قروض وسلفيات
٨,٨٧٨	٨,٩٥٧		موجودات أخرى
٥٠,٤٨٩	١١,٢٣٩		مبالغ مستحقة للمركز الرئيسي والفروع الأخرى
٣٢٥,٨٦٦	(٥٧٧,٢٦٣)		ودائع العملاء
٢,٦٧٣	(٢,٠٢٦)		التزام إيجار مقابل موجودات حق الاستخدام
١٨,٧٩٤	(١,٢٣٨)		مطلوبات أخرى
٤٥٠,٨٢٣	(١٦٦,٩٣٧)		
(١,٢٧٥)	(١,٢١٧)	١٦	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(١,٢٧٨)	-		ضريبة دخل مدفوعة
٤٤٨,٢٧٠	(١٦٨,١٥٤)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
٢٦٢,٨٦٣	٣٣,٦٢٣		متحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية
(٢٠٧,٣٥٠)	(١٧٧,٧٤٠)		شراء استثمارات في أوراق مالية
(١٧,٨١٣)	(٣,٨٥٢)	١١	شراء ممتلكات ومعدات
-	١٨		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
٣٧,٧٠٠	(١٤٧,٩٥١)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٤٨٥,٩٧٠	(٣١٦,١٠٥)		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله
٢٧٠,٢٩٤	٧٥٦,٢٦٤		النقد وما يعادله في ١ يناير
٧٥٦,٢٦٤	٤٤٠,١٥٩	٢٩	النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ١ إلى ٣.
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١ التأسيس والعمليات

يزاول حبيب بنك المحدود عمله كفرع لبنك حبيب بنك المحدود الذي يقع مركزه الرئيسي ("المركز الرئيسي") في باكستان. والبنك يزاول عمله في دولة الإمارات العربية المتحدة من خلال فروعه الستة (٢٠١٩: ثمانية فروع) الواقعة في إمارات أبوظبي ودبي والشارقة بموجب الترخيص الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة 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 الستة (٢٠١٩: ثمانية فروع) في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن العنوان المسجل للبنك هو ص. ب. ٨٨٨ دبي، الإمارات العربية المتحدة.

٢ السياسات المحاسبية

١-٢ أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وامتثالاً للقوانين ذات الصلة بدولة الإمارات العربية المتحدة بما في ذلك القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ ("قانون الشركات").

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

- الأدوات المالية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة؛
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

إن إعداد البيانات المالية بالتوافق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية يقتضي استخدام تقديرات محاسبية أساسية محددة، كما يقتضي وضع تقديرات من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية. يتم في الإيضاح رقم ٤ الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة عالية من إبداء الأحكام أو التعقيد أو المجالات التي تعد فيها الاقتراضات والتقديرات هامة للبيانات المالية.

٢-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية

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 مادي على المبالغ المُعلنة للفترة الحالية والسابقة.

تسري للفترات
السنوية التي تبدأ
في أو بعد

- تعريف الأعمال - تعديلات على المعيار رقم ٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١ يناير ٢٠٢٠
- تعديل معيار سعر الفائدة - تعديلات على المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١ يناير ٢٠٢٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والمعيار رقم ٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
- تعريف الأهمية النسبية - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ ١ يناير ٢٠٢٠
- الإطار المفاهيمي للتقارير المالية ١ يناير ٢٠٢٠

بخلاف ما ذكر أعلاه، لا توجد معايير أخرى من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتعديلات هامة تسري لأول مرة للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠.

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

الأدوات المالية

(أ) الاعتراف والقياس المبدي

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 الأرباح أو الخسائر، تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ عليه أو إصداره. بصورة عامة، تتمثل القيمة العادلة للأداة المالية عند الاعتراف المبدي بسعر المعاملة.

التصنيف

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

- (١) بالتكلفة المطفأة؛ و
- (٢) القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى؛
- (٣) أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

(١) الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية المتعلقة بالأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

(٢) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في حالة تحقق كلا الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

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

(٣) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

فيما يتعلق بالموجودات المالية التي لا تفي بمعايير التكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

علاوة على ذلك، عند الاعتراف المبدي، يمكن للبنك أن يختار بشكل نهائي تصنيف الموجودات المالية التي لا تفي بمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر 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 الأوراق المالية الاستثمارية التي يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

(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.

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 المبدي - أي القيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المقبوض. عندما يرى البنك أن القيمة العادلة عند الاعتراف المبدي 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 المبدي وسعر المعاملة. يتم الاعتراف لاحقاً بالفرق ضمن الأرباح أو الخسائر 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 النظام المتدرج للقيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

النظام المتدرج للقيمة العادلة

إن جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس قيمتها العادلة أو يتم الإفصاح عنها في البيانات المالية يتم تصنيفها ضمن النظام المتدرج 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 البورصة أو التاجر أو الوسيط أو قطاع العمل أو البنك أو خدمة التسعير أو الهيئة التنظيمية 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 المتدرج من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الأساسية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

(ب) قياس القيمة العادلة (تابع)

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 النظام المتدرج 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 للمحفظة وتطبيق تلك السياسات. 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 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؛
- 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.

يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرط تعاقد 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 والتأجيل؛
- شروط تحد من مطالبة البنك بالنقد من موجودات محددة؛ و
- الخصائص التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للمال (مثل إعادة الضبط الدوري لأسعار الفائدة).

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

(ب) 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 الإيرادات الشاملة الأخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، 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.

(ج) إعادة التصنيف

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) ٣-٢ (ز) على التوالي.

(د) انخفاض القيمة

يقوم البنك بالاعتراف بمخصصات الخسائر المتعلقة بخسائر الائتمان المتوقعة من الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- القروض والسلفيات
- سندات دين استثمارية
- التعرض غير الممول

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 العربية المتحدة والمستحق من بنوك أخرى والمستحق من المركز الرئيسي والفروع الأخرى.

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

الخطوة 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.

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

الخطوة ٣: تعتبر القروض تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة. يقوم المصرف برصد مخصص مقابل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي للأداة المالية.

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

(د) انخفاض القيمة (تابع)

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
- بالنسبة 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 لمحاظف 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.

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 داخلياً 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 وفقاً 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 والمرتبط 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، ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض الحصول عليها، مع الأخذ بالاعتبار التدفقات النقدية من أي ضمانات.

حبيب بنك المحدود - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

(د) انخفاض القيمة (تابع)

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 المالي، 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 المالي، 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.

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 الإيرادات الشاملة الأخرى قد تعرض 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 يوجهها 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 الإيرادات الشاملة الأخرى 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. يتضمن تعريف التعثر مؤشرات احتمالية عدم سداد والتسهيلات المساندة في حال تجاوزت المبالغ موعد استحقاقها لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر.

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

(د) انخفاض القيمة (تابع)

تعريف التعثر

يعتبر تعريف التعثر أمر جوهري 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 المعدة 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 المبني، 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 الاستشرافية التي يتم أخذها بالاعتبار البيانات الاقتصادية للبيانات والتوقعات الاقتصادية المنشورة من قبل المؤسسات الدولية مثل صندوق النقد الدولي.

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

٢٠١٩

٢٠٢٠

٢٠١٩			٢٠٢٠			في ٣١ ديسمبر سيناريو ذات الاحتمالية المرجحة
هبوطاً	صعوداً	أساسي	هبوطاً	صعوداً	أساسي	
٢٠٪	١٠٪	٧٠٪	٣٠٪	٠٪	٧٠٪	

قام البنك بتحديد وتوثيق العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان للأدوات المالية كما قام، باستخدام تحليل البيانات التاريخية، بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. يتطلب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الأخذ بالاعتبار العناصر الاستشرافية والتنبؤات بالظروف الاقتصادية المستقبلية ذات الصلة بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة. طبق البنك نموذج Vasicek للتحويل من التعثر على مدى الدورة التشغيلية (TTC PD) إلى احتمالية التعثر في وقت محدد (PiT PD) باستخدام التوقعات الحالية للظروف الاقتصادية المستقبلية. من أجل تحديد احتمالية التعثر في وقت محدد PDs PDs ، حصل البنك على إجمالي الناتج المحلي المتوقع للسنوات الخمس التي نشرها صندوق النقد الدولي (IMF) لاحتساب احتمالية التعثر في وقت محدد PIT PD للسيناريوهات الأساسية والإيجابية والسلبية. يقيم البنك الناتج المحلي الإجمالي على أنه أفضل وسيلة للتنبؤ بالظروف الاقتصادية وبالتالي خسائر الائتمان المتوقعة في المستقبل.

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

(د) انخفاض القيمة (تابع)

المحفظة الاستثمارية للشركات

تتألف المحفظة الاستثمارية للشركات 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 أن أحد العملاء من الشركات متعثر إذا تعثر العميل عن سداد أي من التزاماته الائتمانية بشكل جوهري لأكثر من ٩٠ يوماً.

المحفظة الاستثمارية للأفراد

تتألف المحفظة الاستثمارية للأفراد من القروض التي تتم إدارتها على مستوى المنتج وفقاً لبرامج المنتج المعتمدة. يتم تحديد أن حساب الفرد متعثر إذا تعثر العميل عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً. 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 شهراً. 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 ذو المخاطر العالية المحتملين ضمن العملاء العاملين.

تشكل سيناريوهات الاقتصاد الكلي المتعدد أساس تحديد احتمالية التعثر عند الاعتراف المبدئي وفي تواريخ التقرير اللاحقة. سوف يترتب على سيناريوهات الاقتصاد الكلي المختلفة احتماليات تعثر مختلفة. يشكل متوسط السيناريوهات المختلفة أساس متوسط احتمالية التعثر المرجح المستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بصورة جوهرية.

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 والنوعية 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؛
- التصنيف الائتماني الخارجي (حيثما توافر ذلك)؛
- التغيرات العكسية الجوهرية الفعلية أو المتوقعة في الأعمال أو الظروف الاقتصادية أو المالية والتي يتوقع أن تحدث تغير جوهري 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؛
- تغييرات جوهرية في الأداء والسلوك الفعلي أو المتوقع للمقترض، بما في ذلك التغييرات في وضع السداد الخاص بالمقترضين في البنك والتغيرات في النتائج التشغيلية للمقترض؛ و
- يتم إدراج المعلومات الاقتصادية الكلية كجزء من نموذج التصنيف الداخلي.

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

(د) انخفاض القيمة (تابع)

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

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 جوهري. 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.

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 لـ ١٢ شهراً.

- سوف يتم ترقية الحالات المعاد هيكلتها في حال أداء ٣ دفعات من الأقساط (للأقساط الربع سنوية) أو مرور فترة تنظيم تمتد لـ 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 الإيرادات الشاملة الأخرى: 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 وعقود الضمان المالي: يتم الاعتراف بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة عادة على أنها مطلوبات متداولة؛ و

- عندما 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.

(هـ) 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 المقرض 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 وبيان الإيرادات الشاملة الأخرى.

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

(و) 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 المبني 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 جوهريّة 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 التغير في العملة أو تغيير الطرف المقابل أو مدى التغير 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.

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 جوهريّة منذ الاعتراف المبني من خلال مقارنة:

- احتمالية التعثر على مدى العمر المتبقي للأداة والذي يتم تقديره وفقاً للبيانات المتوفرة وقت الاعتراف المبني 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 بالمقرض.

إذا خطط البنك لتعديل أصل مالي ما بطريقة تؤدي إلى الإعفاء من سداد التدفقات النقدية، فحينئذٍ 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 المبني، سوف يستمر قياس مخصص الخسائر بقيمة تعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة. سوف يتم بصورة عامة قياس مخصص خسائر القروض المُعاد التفاوض بشأنها على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً عند وجود دليل على تحسن قدرة المقرض 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 الإيرادات الشاملة الأخرى، 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 الأرباح أو الخسائر. 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 منكبة 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 المقرض، فسيتم عرض الأرباح أو الخسائر ضمن خسائر انخفاض القيمة. في حالات أخرى، يتم عرض الأرباح أو الخسائر كإيرادات فائدة محتسبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

(ز) 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 وامتيازات ملكية الأصل بصورة فعلية إلى منشأة أخرى. إذا لم يتم البنك بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر وامتيازات 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 وامتيازات 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 الاسمية 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.

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 الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم الاعتراف به ضمن بيان الأرباح أو الخسائر.

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 كأطفاء للالتزام المالي الأصلي والاعتراف بالأصل 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 الأصل.

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.

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المطلوبات المالية (تابع)

(ج) إيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية

يقوم البنك بإيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية، عندما، 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 تتطوي على شروط مختلفة بصورة جوهرية، يتم احتساب هذا التبادل كوفاء بالالتزام المالي الأصلي والاعتراف بالالتزام مالي جديد.

الضمانات

يقوم البنك في سياق الأعمال الاعتيادية بمنح ضمانات مالية تتكون من اعتمادات مستندية و ضمانات وقبولات. وتمثل 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.

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 المبني وإعادة القياس

في سياق الأعمال الاعتيادية، تتمثل القيمة العادلة للأداة المشتقة عند الاعتراف المبني بسعر المعاملة. لاحقاً للاعتراف المبني، 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.

المستحق من بنوك

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.

الأوراق المالية الاستثمارية

يشمل بند 'الأوراق المالية الاستثمارية' في بيان المركز المالي على سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى الاعتراف بأرباح وخسائر سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

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 (كميالة 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.

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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. وعموما 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 تكون فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر وتنطوي على مخاطر ائتمان غير جوهرية، باستثناء الوديعة القانونية المحتفظ بها لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والودائع المرهونة. يتم ترحيل النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي.

الممتلكات والمعدات

يتم بيان الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً 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

١٠ - ٥

١٠

١٠ - ٣

تحسينات على عقار مستأجر

أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية

مركبات

أجهزة حاسب آلي وملحقاتها

يتم تحديد الأرباح والخسائر من عمليات الاستبعاد من خلال مقارنة المتحصلات 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 والتزام الإيجار ذات الصلة

موجودات حق الاستخدام

عند الاعتراف المبدئي، يتم قياس موجودات حق الاستخدام بقيمة مساوية لالتزام الإيجار المبدئي المعدلة بناءً 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 ناقصاً الاستهلاك المتراكم / خسائر انخفاض القيمة المتراكمة ويتم تعديلها بناءً على إعادة قياس التزام الإيجار. يتم إعادة قياس التزام الإيجار فقط عندما 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.

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

التزام 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 تغيير 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 الأرباح أو الخسائر كمصروفات هامشية على مدى فترة الإيجار لتحديد معدل دوري ثابت للفائدة على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة.

الضريبة

يتم رصد مخصص للضريبة المتعلقة بعمليات البنك في إمارات الشارقة وأبوظبي ودبي، حيث يتوجب دفع ضريبة بمعدل ٢٠٪ من الربح الخاضع للضريبة المعدل المحقق خلال السنة في كل إمارة وفقاً للتشريعات السائدة في كل إمارة.

الضريبة المؤجلة

يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة لكافة الفروق المؤقتة القابلة للخصم، وترحيل الإعفاءات الضريبية غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة، إلى الحد الذي من المحتمل أن يتوفر معه ربح خاضع للضريبة يمكن على أساسه الاستفادة من الفروق المؤقتة القابلة للخصم، واستخدام الإعفاءات الضريبية غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة المرحلة إلا عندما:

- تتعلق موجودات الضريبة المؤجلة بفروق مؤقتة قابلة للخصم ينشأ من الاعتراف المبدئي لأصل أو التزام في معاملة غير اندماج الأعمال، ولا يؤثر في وقت المعاملة على الأرباح المحاسبية أو على الأرباح أو الخسائر الضريبية.

- فيما يتعلق بالفروق المؤقتة القابلة للخصم المرتبطة بالاستثمارات في الشركات التابعة، لا يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة إلا للحد الذي يحتمل معه عكس الفروق المؤقتة في المستقبل المنظور وأن يتوفر ربح خاضع للضريبة يمكن على أساسه الاستفادة من الفروق المؤقتة.

تتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات الضريبة المؤجلة في تاريخ كل بيان مركز مالي مع تخفيضها بالحد الذي يحتمل معه ألا يتوفر ربح كاف خاضع للضريبة يسمح بالاستفادة من جميع موجودات ضريبة الدخل المؤجلة أو جزء منها. يعاد تقييم موجودات الضريبة المؤجلة غير المسجلة بتاريخ كل بيان مركز مالي ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي يحتمل معه أن الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل سوف تسمح باسترداد موجودات الضريبة المؤجلة.

تقاس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة على أساس معدلات الضريبة التي يتوقع أن تطبق على السنة عندما يتم تحقيق قيمة الأصل أو تسوية الالتزام، وذلك على أساس المعدلات الضريبية (والقوانين الضريبية) المطبقة أو التي سيتم تطبيقها فعلياً بتاريخ بيان المركز المالي.

إن الضريبة المؤجلة المتعلقة بالبند المسجلة مباشرة في حقوق الملكية يتم الاعتراف بها في حقوق الملكية بدلاً من بيان الدخل.

تتم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة في حالة وجود حق واجب النفاذ قانونياً بتسوية موجودات الضريبة الحالية مع مطلوبات الضريبة الحالية وعندما تتعلق الضرائب المؤجلة بنفس المنشأة الخاضعة للضريبة ونفس مصلحة الضرائب.

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 المتكبدة. 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.

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

فيما يتعلق بالموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، يدفع البنك اشتراكات إلى صندوق معاشات تديره الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية وتحتسب هذه الاشتراكات على أساس نسبة مئوية من رواتب الموظفين. تقتصر التزامات البنك على هذه الاشتراكات التي تدفع عند استحقاقها.

يقدم البنك تعويضات نهاية الخدمة لموظفيه الوافدين. يستند الحق في الحصول على هذه المكافآت عادة على طول فترة خدمة الموظف، واستيفاء الموظف للحد الأدنى المطلوب لفترة الخدمة. يتم احتساب التكاليف المتوقعة عن هذه التعويضات على مدى فترة العمل ولا تقل عن الالتزام الناتج 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 ومصرفوات الفائدة

يتم عرض إيرادات ومصرفوات الفائدة لكافة الأدوات المالية التي تخضع لفائدة، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ضمن 'إيرادات الفائدة' و 'مصرفوات 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 بالإنابة 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 العيار 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 ومصرفوات الرسوم والعمولات الأخرى عندما يتم تنفيذ أو استلام الخدمات ذات الصلة.

فيما يتعلق بإيرادات العمولات 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.

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

تحويل العملة الأجنبية

(أ) العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية

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

(ب) المعاملات والأرصدة

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملة الأجنبية، التي يتم بيانها بالتكلفة التاريخية، بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة بتاريخ المعاملة، في حين يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملة الأجنبية التي يتم بيانها بالقيمة العادلة إلى درهم الإمارات وفقاً لأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيم العادلة.

(ج) أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

يتم تحديد القيمة الدفترية للموجودات المالية المقومة بعملة أجنبية بتلك العملة الأجنبية ويتم تحويلها بسعر الصرف الفوري في نهاية فترة التقرير.

أنواع المنتجات المشتقة

تتمثل الأداة المشتقة في الأداة المالية ذات القيمة المتغيرة 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. يتم 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 محددتين 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 أيهما 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 الأرباح أو الخسائر.

وفي حالة عكس خسائر انخفاض القيمة لاحقاً، تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى التقدير المعدل لقيمتها 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 للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) خلال السنوات السابقة. يتم الاعتراف بالمبلغ الذي تم عكسه من خسائر انخفاض القيمة فوراً ضمن بيان الدخل.

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

تعديل معيار سعر الفائدة

تلعب أسعار الفائدة السائدة بين البنوك، مثل سعر الفائدة السائد بين البنوك في لندن (الليور)، دوراً حيوياً في الأسواق المالية العالمية نظراً لاستخدامها كأسعار مرجعية رئيسية للمشتقات والقروض والأوراق المالية، وكمعايير في تقييم الأدوات المالية.

إن حالة عدم اليقين التي تحيط بنزاهة أسعار الفائدة السائدة بين البنوك في السنوات الأخيرة جعلت الجهات التنظيمية والبنوك المركزية والأطراف المشاركة في الأسواق يعملون من أجل التحول إلى معدلات مرجعية بديلة خالية من المخاطر، كما اقترحت مجموعات العمل التي تقود القطاع المصرفي في الدول المعنية معدلات مرجعية بديلة خالية من المخاطر ليتم تطبيقها بصورة تدريجية. إن المضي قدماً في التحول إلى هذه المعدلات المرجعية أدى إلى عدم يقين جوهري بشأن مستقبل أسعار الفائدة السائدة بين البنوك لما بعد ١ يناير ٢٠٢٢.

من المتوقع إيقاف غالبية أسعار الفائدة السائدة بين البنوك في لندن وأسعار الفائدة الأخرى السائدة بين البنوك بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ واستبدالها ببعض الأسعار المرجعية البديلة، باستثناء بعض أسعار الفائدة السائدة بين البنوك في لندن (الليور) بالدولار الأمريكي التي قد يتم تأجيلها حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. يغطي التحول عن سعر الفائدة السائد بين البنوك في لندن (الليور) معظم وحدات الأعمال والأقسام المساندة للبنك. إن إدارة البنك بصدد تقييم الأثر.

٤-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة التي لم يتم تطبيقها بعد

تسري مجموعة من المعايير الجديدة للفترة السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٠ ويجوز تطبيقها قبل ذلك التاريخ؛ إلا أن البنك لم يطبق المعايير الجديدة والمعدلة بشكل مبكر عند إعداد هذه البيانات المالية.

تاريخ التفعيل	الوصف
١ يناير ٢٠٢١	تعديلات على المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والمعايير رقم ٧ و ٤ و ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المتعلقة بالمرحلة ٢ من تعديل معيار سعر الفائدة
١ يناير ٢٠٢٢	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات والآلات والمعدات بشأن المتحصلات قبل الاستخدام المحدد
١ يناير ٢٠٢٢	تعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ المخصصات والالتزامات الطارئة والموجودات الطارئة بشأن العقود المثقلة بالتزامات
١ يناير ٢٠٢٢	التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠
١ يناير ٢٠٢٢	مرجع الإطار العام للمفاهيم (تعديلات على المعيار رقم ٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)
١ يناير ٢٠٢٣	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية بشأن تصنيف المطلوبات كمطلوبات متداولة أو غير متداولة
١ يناير ٢٠٢٣	التعديلات على المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية عقود التأمين

نتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير والتعديلات في البيانات المالية في الفترة الأولية عندما تصبح الزامية التطبيق. يتم حالياً تقييم تأثير هذه المعايير والتعديلات من قبل الإدارة.

٣ إدارة المخاطر المالية

تؤدي أنشطة البنك إلى تعرضه 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 خوض العمل التجاري. وبالتالي، يهدف البنك إلى تحقيق توازن مناسب بين المخاطر والعوائد وتقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك.

لقد تم تصميم سياسات إدارة المخاطر للبنك المعتمدة من قبل مجلس الإدارة /المركز الرئيسي 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 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 واستخدام الأدوات المالية المشتقة والأدوات المالية غير المشتقة. وبالإضافة إلى ذلك، يقوم قسم التدقيق الداخلي بإجراء مراجعة مستقلة لإدارة المخاطر والبيئة الرقابية.

تتمثل المخاطر الأكثر أهمية بالنسبة للبنك في مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة وغيرها من مخاطر التشغيل. تشمل مخاطر السوق على مخاطر العملات ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الأسعار الأخرى.

١.٣ مخاطر الائتمان

يتعرض البنك لمخاطر الائتمان. تتمثل مخاطر الائتمان 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.

التقييمات الداخلية لمخاطر الائتمان

للد من مخاطر الائتمان، يحتفظ البنك بتصنيف مخاطر ائتمان داخلي لتصنيف المخاطر وفقاً لدرجة مخاطر التعثر. يتألف إطار تصنيف مخاطر الائتمان الخاص بالبنك من عدة فئات. تركز معلومات التصنيف الائتماني على مجموعة من البيانات المصممة للتنبؤ بمخاطر التعثر عن السداد ووضع أحكام ائتمانية تركز على الخبرة. عند إجراء التحليل يتم الوضع بعين الاعتبار طبيعة التعرض ونوع المقرض. يتم تعريف درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تدل على مخاطر التعثر في السداد.

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

التصنيف	الدرجات	أهمية الخطر
عاملة	١ - ٨	غير اعتيادية إلى ضعيفة
عاملة	٩	قائمة الملاحظة
غير عاملة	١٠	دون القياسية
غير عاملة	١١	مشكوك في تحصيلها
غير عاملة	١٢	خسارة

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

كما هو موضح في الإيضاح ٣-٢ (هـ)، 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.

حبيب بنك المحدود - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣ مخاطر الائتمان (تابع)

القروض المعاد هيكلتها والمعاد التفاوض بشأنها

تتمثل القروض المعاد التفاوض في شروطها بالقروض التي تمت إعادة هيكلتها نظراً للأزمات المالية التي يواجهها المقترض، ونتيجة 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 سداده بشكل مبكر أو شطبه. تقوم الإدارة بمراجعة التطورات المتعلقة بالقروض المعاد التفاوض بشأنها بشكل مستمر لضمان الالتزام بالشروط في كافة الأوقات.

التعرض لمخاطر الائتمان

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

٢٠٢٠			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف درهم			
٥٥١,٢٦٨	٥٠١,٧٢١	-	١,٠٥٢,٩٨٩
-	-	٣٢٦,١٢١	٣٢٦,١٢١
(٣,٣٠٧)	(١٣,٦٢٨)	(٣٢٤,٧٧٩)	(٣٤١,٧١٤)
٥٤٧,٩٦١	٤٨٨,٠٩٣	١,٣٤٢	١,٠٣٧,٣٩٦
القروض والسلفيات			
العاملة			
غير العاملة			
مخصص خسائر انخفاض القيمة			
صافي القيمة الدفترية			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف درهم			
٣٣,٣٤١	٩٦,٥١٣	-	١٢٩,٨٥٤
(٢١)	(٣٥٨)	-	(٣٧٩)
٣٣,٣٢٠	٩٦,١٥٥	-	١٢٩,٤٧٥
السلفيات غير الممولة			
العاملة			
مخصص خسائر انخفاض القيمة			
صافي القيمة الدفترية			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف درهم			
٢٩٠,٨٠٠	١٠٨,٩٨١	-	٣٩٩,٧٨١
(٧,٨٠٥)	(٤,٧٥٦)	-	(١٢,٥٦١)
٢٩٠,٨٠٠	١٠٨,٩٨١	-	٣٩٩,٧٨١
سندات الدين			
العاملة			
مخصص خسائر انخفاض القيمة			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف درهم			
٩٠٦,١١٨	٤٨٨,٦٤٤	-	١,٣٩٤,٧٦٢
-	-	٣١٥,٦٣٧	٣١٥,٦٣٧
(١١,٦٧٧)	(٨,٨٨٩)	(٣١٣,٠٨٠)	(٣٣٣,٦٤٦)
٨٩٤,٤٤١	٤٧٩,٧٥٥	٢,٥٥٧	١,٣٧٦,٧٥٣
القروض والسلفيات			
العاملة			
غير العاملة			
مخصص خسائر انخفاض القيمة			
صافي القيمة الدفترية			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف درهم			
٦٠,٠٦٩	١١٨,٠٥٩	-	١٧٨,١٢٨
(٦)	(٢٣٢)	-	(٢٣٨)
٦٠,٠٦٣	١١٧,٨٢٧	-	١٧٧,٨٩٠
السلفيات غير الممولة			
العاملة			
مخصص خسائر انخفاض القيمة			
صافي القيمة الدفترية			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف درهم			
٢٥٣,٨١٧	-	-	٢٥٣,٨١٧
(٥,١٦١)	-	-	(٥,١٦١)
٢٥٣,٨١٧	-	-	٢٥٣,٨١٧
العاملة			
مخصص خسائر انخفاض القيمة			

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣ مخاطر الائتمان (تابع)

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 مجموعات من المقترضين والقطاعات الجغرافية والصناعية. تتم مراقبة هذه المخاطر على أساس دوري وتخضع لمراجعة سنوية أو متكررة بشكل أكثر.

يتم أيضاً إدارة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال التحليل المنتظم لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على الوفاء بالتزاماتهم الخاصة بسداد الفائدة والمبالغ الأصلي 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:

- رهون على العقارات السكنية والتجارية؛
- رسوم على الأصول التجارية مثل المباني والمخزون والذمم المدينة؛
- رسوم على الأدوات المالية مثل سندات الدين وحقوق الملكية؛ و
- الضمانات 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، وفقاً لطبيعة الأداة المالية. إن سندات الدين وسندات الخزينة والفواتير المؤهلة الأخرى لا تخضع عادة لضمان.

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 الربح. يستخدم البنك إلى أقصى حد ممكن بيانات السوق النشط لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمان. يتم استخدام النماذج في تقييم الموجودات المالية الأخرى التي ليس لها قيمة سوقية يمكن تحديدها بسهولة. 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:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٧,٠٨٧	١٠٠,٣١٤	هامش نقدي وحق الحجز على أموال المدين
٥٠,٢٥٦	٤٤,٨٢٧	ضمانات
١٩,١٨١	٢٦,٣١٤	رهونات
١٢٦,٥٢٤	١٧١,٤٥٥	
=====	=====	

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣ مخاطر الائتمان (تابع)

سياسات وضوابط الحد من المخاطر (تابع)

(ب) المشتقات

في أي وقت كان، 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. تتم إدارة هذا 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 يمثلها بشراء أو بيع العقد، بما يؤدي إلى أن تكون مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك محدودة.

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

أقصى تعرض

٢٠٢٠
٢٠١٩
الف درهم

فيما يلي التعرضات لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالموجودات المدرجة وغير المدرجة في بيان المركز المالي:

٦٩٢,٣٢١	٣٨٣,٠١٦	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢٠١,١٠٨	١٤٢,٠٤٠	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
١٣٣,٣٣١	٨٠,١٢٢	مبالغ مستحقة من المركز الرئيسي والفروع الأخرى
		قروض وسلفيات (إجمالي):
		- قروض شركات
		- قروض أفراد
		استثمارات في أوراق مالية
		أوراق قبول للعملاء
		موجودات أخرى
١,٧٠٢,٦٠٤	١,٣٧٤,٦٥٧	
٧,٧٩٥	٤,٤٥٣	
٢٥٣,٨١٧	٣٩٩,٧٨١	
٢٣,٧٣٠	٩,٨٥٥	
٥٩,٩٤٥	٥٠,٩٩٧	
٣,٠٧٤,٦٥١	٢,٤٤٤,٩٢١	
١٥٤,٣٩٨	١١٩,٩٩٩	مطلوبات طارئة
٥٨٨,٠٧٨	٥٦٢,٨١٣	التزامات ائتمانية غير مسحوبة
٧٤٢,٤٧٦	٦٨٢,٨١٢	
٣,٨١٧,١٢٧	٣,١٢٧,٧٣٣	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.

الموجودات المعاد تملكها

تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المعاد تملكه في عملياته الداخلية أو يجب بيعه. يتم تحويل الموجودات التي تم تحديد أنها مفيدة للعمليات الداخلية إلى فئة الموجودات ذات الصلة بقيمة إعادة تملكها أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. يتم على الفور تحويل الموجودات المقرر بيعها إلى الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة في تاريخ إعادة التملك بما يتوافق مع سياسة البنك.

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣ مخاطر الائتمان (تابع)

الضمانات المعاد تملكها

خلال عام ٢٠٢٠، لم يستحوذ البنك على أي ضمان محتفظ به كتأمين باستثناء الودائع المصرفية التي استخدم معظمها في تسوية التسهيلات الائتمانية (٢٠١٩: لا شيء).

الاستثمارات في الأوراق المالية

تتألف الاستثمارات في الأوراق المالية بشكل رئيسي 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 يعادلها:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٦٥,٧٣٢	٢٥٣,٨١٧	BBB إلى B-
٣٤,٠٤٩	-	CCC+
٣٩٩,٧٨١	٢٥٣,٨١٧	الإجمالي
=====	=====	

احتياطي انخفاض القيمة وفقاً لتوجيهات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة

أصدر المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة توجيهاته المتعلقة بالمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الذي يتناول مختلف أعمال التحقق الخاصة بالتطبيق والتأثيرات العملية على البنوك نتيجة لتطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة ("التوجيهات").

وفقاً للبند رقم ٤-٦ من التوجيهات، فإن المطابقة بين الأحكام العامة والخاصة بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ للمصرف المركزي والمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٤,٠٧٧	٢٤,٩٩٢	مخصصات خسائر انخفاض القيمة: عام
		مخصصات عامة وفقاً للتعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من
		المصرف المركزي
٢٩,٨٧٥	٢٥,٩٦٥	نافصاً: مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢ وفقاً للمعيار رقم ٩ من
		المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
-	-	المخصص العام المحول إلى احتياطي انخفاض القيمة
=====	=====	
٣٢٤,٧٧٩	٣١٣,٠٨٠	مخصصات خسائر انخفاض القيمة: محددة
		مخصصات محددة وفقاً للتعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن المصرف المركزي
		نافصاً: مخصصات المرحلة ٣ وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير
٣٢٤,٧٧٩	٣١٣,٠٨٠	الدولية لإعداد التقارير المالية
=====	=====	
-	-	المخصصات المحددة المحولة إلى احتياطي خسائر انخفاض القيمة
=====	=====	
-	-	إجمالي المخصصات المحولة إلى احتياطي خسائر انخفاض القيمة
=====	=====	

* في حال كانت المخصصات بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تتجاوز المخصصات بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، لن يتم تحويل أي مبالغ إلى احتياطي انخفاض القيمة.

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣ مخاطر الائتمان (تابع)

تركز مخاطر الموجودات المالية المعرضة لمخاطر الائتمان

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

الإجمالي ألف درهم	الأفراد ألف درهم	قطاعات أخرى ألف درهم	تجارة الجملة والتجزئة ألف درهم	الإشاءات والعقارات ألف درهم	المستحقات ألف درهم	المؤسسات المالية ألف درهم	٢٠٢٠
٣٨٣,٠١٦	-	-	-	-	-	٣٨٣,٠١٦	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٤٢,٠٤٠	-	-	-	-	-	١٤٢,٠٤٠	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٨٠,١٢٢	-	-	-	-	-	٨٠,١٢٢	مبالغ مستحقة من المركز الرئيسي والفروع الأخرى
١,٣٧٤,٦٥٧ ٤,٤٥٣	١٧,٤٥٤ ٤,٤٥٣	٤٧٦,٤٤٠	١٤٩,٩٥٦	٤٩,٢٥٠	١٤,٨٤٢	٦٦٦,٧١٥	قروض وسلفيات - قروض شركات - قروض أفراد
٣٩٩,٧٨١	-	٣٤٣,٦٥٨	-	-	-	٥٦,١٢٣	استثمارات في أوراق مالية
٩,٨٥٥	-	٦,٦٣٣	٢,٣١٩	٩٠٣	-	-	أوراق قبول للعملاء
٥٠,٩٩٧	-	١٤,٠١٦	-	-	-	٣٦,٩٨١	موجودات أخرى
٢,٤٤٤,٩٢١	٢١,٩٠٧	٨٤٠,٧٤٧	١٥٢,٢٧٥	٥٠,١٥٣	١٤,٨٤٢	١,٣٦٤,٩٩٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣ مخاطر الائتمان (تابع)

تركز مخاطر الموجودات المالية المعرضة لمخاطر الائتمان (تابع)

٢٠١٩	المؤسسات المالية ألف درهم	المنسوجات ألف درهم	الإشاءات والعقارات ألف درهم	تجارة الجملة والجزئية ألف درهم	قطاعات أخرى ألف درهم	الأفراد ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٦٩٢,٣٢١	-	-	-	-	-	٦٩٢,٣٢١
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	٢٠١,١٠٨	-	-	-	-	-	٢٠١,١٠٨
مبالغ مستحقة من المركز الرئيسي والفروع الأخرى	١٣٣,٣٣١	-	-	-	-	-	١٣٣,٣٣١
قروض وسلفيات							
- قروض شركات	٧٦٥,٣٣٨	١٥,٤٧٢	٣٥,٠٩٤	٤٠٥,٦٠٤	٤٤٥,٠١٢	٣٦,٠٨٤	١,٧٠٢,٦٠٤
- قروض أفراد	-	-	-	-	-	٧,٧٩٥	٧,٧٩٥
استثمارات في أوراق مالية	٥٧,٠٠٣	-	-	-	١٩٦,٨١٤	-	٢٥٣,٨١٧
أوراق قبول للعملاء	-	٥,٥٤٩	-	٤,٧١٩	١٣,٤٦٢	-	٢٣,٧٣٠
موجودات أخرى	٣٧,٣٠٤	-	-	-	٢٢,٦٤١	-	٥٩,٩٤٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١,٨٨٦,٤٠٥	٢١,٠٢١	٣٥,٠٩٤	٤١٠,٣٢٣	٦٧٧,٩٢٩	٤٣,٨٧٩	٣,٠٧٤,٦٥١

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣ مخاطر الائتمان (تابع)

تركز مخاطر الموجودات المالية المعرضة لمخاطر الائتمان (تابع)

يعرض الجدول التالي بيانا تفصيليا بالتعرضات الرئيسية لمخاطر الائتمان الخاصة بالبنك بقيمتها الدفترية، مصنفة بحسب المناطق الجغرافية كما في نهاية السنة.

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	دول أسبوية أخرى ألف درهم	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية ألف درهم	الإمارات العربية المتحدة ألف درهم
٣٨٣,٠١٦	-	-	-	٣٨٣,٠١٦
١٤٢,٠٤٠	-	٧٧,٦١٦	١٤١,٧٥٦	-
٨١,١٢٢	-	٧٧,٦١٦	٢,٥٠٦	-
١,٣٧٤,٦٥٧	٨٧,٥٨٠	٥٤١,٥٢١	٢١٠,١٦٤	٥٣٥,٣٩٢
٤,٤٥٣	-	-	-	٤,٤٥٣
٣٩٩,٧٨١	٩٠,٦١٧	٢٧٤,٩١٨	٢٠,١١٥	١٤,١٣١
٩,٨٥٥	-	-	-	٩,٨٥٥
٥٠,٩٩٧	-	-	-	٥٠,٩٩٧
٢,٤٤٤,٩٢١	١٧٨,٢٠٨	٨٩٤,٣٢٨	٣٧٤,٥٤١	٩٩٧,٨٤٤
=====	=====	=====	=====	=====
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	دول أسبوية أخرى ألف درهم	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية ألف درهم	الإمارات العربية المتحدة ألف درهم
٦٩٢,٣٢١	-	-	-	٦٩٢,٣٢١
٢٠١,١٠٨	١	٧٤٦	١٨٥,٨٤٦	١٤,٥١٥
١٣٣,٣٣١	-	١٢٨,١٥٨	٥,١٧٣	-
١,٧٠٢,٦٠٤	٩٣,٠٨٤	٦١٩,٥٩٦	١٨٣,٣٨٧	٨٠٦,٥٣٧
٧,٧٩٥	-	-	-	٧,٧٩٥
٢٥٣,٨١٧	٥٦,٣١٨	١٩٧,٤٩٩	-	-
٢٣,٧٣٠	-	-	-	٢٣,٧٣٠
٥٩,٩٤٥	-	-	-	٥٩,٩٤٥
٣,٠٧٤,٦٥١	١٤٩,٤٠٣	٩٤٥,٩٩٩	٣٧٤,٤٠٦	١,٦٠٤,٨٤٣
=====	=====	=====	=====	=====

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

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣ 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 والعملة 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 والعملة.

مخاطر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لأثار 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 بشكل منتظم. يلخص الجدول التالي تعرض البنك لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية. يشتمل الجدول على موجودات ومطلوبات البنك بقيمتها الدفترية، مصنفة بحسب العملة.

الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	جنية إسترليني ألف درهم	يورو ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	درهم إماراتي ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي					
٣٩٨,٧٢٢	-	-	-	١٨	٣٩٨,٧٠٤
١٤٢,٠٤٠	١,٠٤٧	-	٩,٢٩٦	١٣١,٦٩٧	-
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى					
٨٠,١٢٢	١٠,٣٧٠	٦٥٥	٤٤	٦٩,٠٥٣	-
١,٠٣٧,٣٩٦	-	-	٢٤١,٦٦٣	٥٦٥,٣٦٦	٢٣٠,٣٦٧
٣٩٩,٧٨١	-	-	-	٣٩٩,٧٨١	-
٩,٨٥٥	-	-	-	١,٣٧٤	٨,٤٨١
٩٨,٥٥١	٨٢	-	٧٥٣	٣٦,٩٠٤	٦٠,٨١٢
٢,١٦٦,٤٦٧	١١,٤٩٩	٦٥٥	٢٥١,٧٥٦	١,٢٠٤,١٩٣	٦٩٨,٣٦٤
=====	=====	=====	=====	=====	=====
المطلوبات					
مبالغ مستحقة لبنوك أخرى					
٤٢٦	-	-	-	-	٤٢٦
مبالغ مستحقة للمركز الرئيسي والفروع الأخرى					
١٣٠,٩٧٥	-	-	-	١٢٦,٢٧١	٤,٧٠٤
١,٦٠٢,٨٥٣	١٥,٥٣٦	٢٩,٢٦٠	٦٣,٨٨٦	٥٩٩,٧٨٥	٨٩٤,٣٨٦
٩,٨٥٥	-	-	-	١,٣٧٤	٨,٤٥١
٧٠,١٠٣	١١	٣	٢	٩,٤٩٨	٦٠,٥٨٩
١,٨١٤,٢١٢	١٥,٥٤٧	٢٩,٢٦٣	٦٣,٨٨٨	٧٣٦,٩٢٨	٩٦٨,٥٨٦
=====	=====	=====	=====	=====	=====
٣٥٢,٢٥٥	(٤,٠٤٨)	(٢٨,٦٠٨)	١٨٧,٨٦٨	٤٦٧,٢٦٥	(٢٧٠,٢٢٢)
=====	=====	=====	=====	=====	=====
صافي المركز المالي					

حبيب بنك المحدود - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣ مخاطر السوق (تابع)

مخاطر صرف العملات الأجنبية (تابع)

الإجمالي الف درهم	أخرى الف درهم	جنية إسترليني الف درهم	يورو الف درهم	دولار أمريكي الف درهم	درهم إماراتي الف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
						الموجودات
						نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٧١١,٧١٦	-	-	-	٤٣,٧٠٣	٦٦٨,٠١٣	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٢٠١,١٠٨	١,٤٦٣	٦٧,٧٣٧	١٩,٥٢٠	١١٢,٣٨٨	-	مبالغ مستحقة من المركز الرئيسي والفروع الأخرى
١٣٣,٣٣١	٣,٥٩٣	٣,٧٤٨	٦	١٢٥,٩٨٤	-	قروض وسلفيات
١,٣٧٦,٧٥٣	-	-	٢١٧,٤٦٥	٧٥٧,٣٨١	٤٠١,٩٠٧	استثمارات في أوراق مالية
٢٥٣,٨١٧	-	-	-	٢٥٣,٨١٧	-	أوراق قبول للملاء
٢٣,٧٣٠	-	-	-	٩,١٤٢	١٤,٥٨٨	موجودات أخرى
١٢٦,٦٠٩	٢٨	١٨	٤٩٧	٦٤,١١٠	٦١,٩٥٦	
٢,٨٢٧,٠٦٤	٥,٠٨٤	٧١,٥٠٣	٢٣٧,٤٨٨	١,٣٦٦,٥٢٥	١,١٤٦,٤٦٤	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	
						المطلوبات
٧٣١	-	-	-	-	٧٣١	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى
٨٩,٠٢٧	-	-	-	٨٥,١٠٠	٣,٩٢٧	مبالغ مستحقة للمركز الرئيسي والفروع الأخرى
٢,١٨٠,١١٦	٢,٤٣١	٧١,٢٧٦	٩٩,٩٨٦	٥٧١,٧١٧	١,٤٣٤,٧٠٦	ودائع العملاء
٢٣,٧٣٠	-	-	-	٩,١٤٢	١٤,٥٨٨	أوراق قبول للعملاء
٧٣,٥٢٨	٨	٣٠٤	٣٥٣	١٥,٧٣٤	٥٧,١٢٩	موجودات أخرى
٢,٣٦٧,١٣٢	٢,٤٣٩	٧١,٥٨٠	١٠٠,٣٣٩	٦٨١,٦٩٣	١,٥١١,٠٨١	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	
٤٥٩,٩٣٢	٢,٦٤٥	(٧٧)	١٣٧,١٤٩	٦٨٤,٨٣٢	(٣٦٤,٦١٧)	صافي المركز المالي
=====	=====	=====	=====	=====	=====	

توضح الجداول التالية العملات التي لدى البنك فيها 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.

٢٠١٩

٢٠٢٠

التأثير على الأرباح سعر الصرف والخسائر الف درهم	التأثير على الأرباح سعر الصرف والخسائر %	التأثير على الأرباح سعر الصرف والخسائر الف درهم	التأثير على الأرباح سعر الصرف والخسائر %	العملة
١٣,٧١٥	١٠±	١٨,٧٨٧	١٠±	يورو
(٨)	١٠±	(٢,٨٦١)	١٠±	جنية إسترليني
٢٦٥	١٠±	(٤٠٥)	١٠±	أخرى

مخاطر الأسعار

يحتفظ البنك بشكل أساسي بسندات الدين الصادرة عن مختلف الحكومات والمنظمات المشهورة الخارجية/ المحلية، والمدرجة بالقيمة العادلة. إن تعرض البنك لمخاطر الأسعار قائم على العوامل الاقتصادية والسياسية في هذه الدول المعنية. يدير البنك مخاطر الأسعار من خلال تنويع 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 الاستثمارات لدى المركز الرئيسي بمراجعة واعتماد كافة قرارات الاستثمار في سندات الدين. إن أي زيادة/ نقص بنسبة ١٠٪ في قيمة الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ستؤدي إلى زيادة/ نقص حقوق الملكية العائدة للبنك بقيمة ٣٩,٩٧٨ ألف درهم (٢٠١٩: ٢٥,٣٨٢ ألف درهم).

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

- ٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)
- ٢٠٣ مخاطر السوق (تابع)
- 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 لآثار التقلبات في المستويات السائدة لأسعار الفائدة السوقية على كل من القيمة العادلة والتدفقات النقدية. يمكن أن تزداد هامش 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	سنة واحدة إلى ٥ سنوات ألف درهم	سنة واحدة إلى ٣ أشهر ألف درهم	حتى ٣ أشهر ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الموجودات
٠.٣٥	٣٩٨,٧٢٢	٢٨٨,٧٢٢	-	-	-	١١٠,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٠.٩١	١٤٢,٠٤٠	١٤٢,٠٤٠	-	-	-	-	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٤.١	٨٠,١٢٢	١١,٠٧٠	-	٥٠,٦٨٧	١٨,٣٦٥	١٨,٣٦٥	مبالغ مستحقة من المركز الرئيسي والفروع الأخرى
٢.٩٣	١,٠٣٧,٣٩٦	(١٥,٥٩٣)	٨,٦٦٦	٢٢٨,٤٥١	٦٢٦,٢٨٤	١٨٩,٥٨٨	قروض وسلفيات
٥.٨٠	٣٩٩,٧٨١	-	٩٤,٠٣٨	٣٠٥,٧٤٣	-	-	استثمارات في أوراق مالية
-	٩,٨٥٥	٩,٨٥٥	-	-	-	-	أوراق قبول للعملاء
-	٩٨,٥٥١	٩٨,٥٥١	-	-	-	-	موجودات أخرى
	٢,١٦٦,٤٦٧	٥٣٤,٦٤٥	١٠٢,٧٠٤	٥٣٤,١٩٤	٦٧٦,٩٧١	٣١٧,٩٨٣	إجمالي الموجودات المالية
							المطلوبات
-	٤٢٦	٤٢٦	-	-	-	-	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى
١.١٠	١٣٠,٩٧٥	٤٦,٠٠٥	-	-	٥٢,٣٢٦	٣٢,٦٤٤	مبالغ مستحقة للمركز الرئيسي والفروع الأخرى
١.٣٢	١,٦٠٢,٨٥٣	٥٦٠,٧٨٦	-	-	٧٢٩,٨٢٠	٣١٢,٢٤٧	ودائع العملاء
-	٩,٨٥٥	٩,٨٥٥	-	-	-	-	أوراق قبول للعملاء
-	٧٠,١٠٣	٧٠,١٠٣	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
	١,٨١٤,٢١٢	٦٨٧,١٧٥	-	-	٧٨٢,١٤٦	٣٤٤,٨٩١	إجمالي المطلوبات
	٣٥٢,٢٥٥	(١٥٢,٥٣٠)	١٠٢,٧٠٤	٥٣٤,١٩٤	(١٠٥,١٧٥)	(٢٦,٩٣٨)	فجوة حساسية أسعار الفائدة

جيب بنك المحدود - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣ مخاطر السوق (تابع)

مخاطر الأسعار (تابع)

معدل الفائدة الفعلي (%)	الإجمالي ألف درهم	غير محملة بالفائدة ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	سنة واحدة إلى ٥ سنوات ألف درهم	سنة واحدة إلى ٣ أشهر ألف درهم	حتى ٣ أشهر ألف درهم
١.٩٤	٧١١,٧١٦	٤٤١,٧١٦	-	-	-	٢٧٠,٠٠٠
١.٧٣	٢٠١,١٠٨	٩٦,٦٤٠	-	-	٣٦,٧٣٠	٦٧,٧٣٨
٥.١٦	١٣٣,٣٣١	٧,٣٤٧	-	-	٨٩,٢٥٤	٣٦,٧٣٠
٤.٢٧	١,٣٧٦,٧٥٣	(١٨,٠٠٩)	٤,٩٤٨	٣٦٦,٥٦٩	٨٥٦,٨٠٧	١٦٦,٤٣٨
٥.٠٦	٢٥٣,٨١٧	-	٢١٣,٤٥٤	٤٠,٣٦٣	-	-
-	٢٣,٧٣٠	٢٣,٧٣٠	-	-	-	-
-	١٢٦,٦٠٩	١٢٦,٦٠٩	-	-	-	-
	٢,٨٢٧,٠٦٤	٦٧٨,٠٣٣	٢١٨,٤٠٢	٤٠٦,٩٣٢	٩٨٢,٧٩١	٥٤٠,٩٠٦
-	٧٣١	٧٣١	-	-	-	-
١.٦٨	٨٩,٠٢٧	٣٣,١٧٥	-	-	٥٥,٨٥٢	-
١.١٧	٢,١٨٠,١١٦	٩٠٠,٥٤١	-	-	٩٥١,٨١٨	٣٢٧,٧٥٧
-	٢٣,٧٣٠	٢٣,٧٣٠	-	-	-	-
-	٧٣,٥٢٨	٧٣,٥٢٨	-	-	-	-
	٢,٣٦٧,١٣٢	١,٠٣١,٧٠٥	-	-	١,٠٠٧,٦٧٠	٣٢٧,٧٥٧
	٤٥٩,٩٣٢	(٣٥٣,٦٧٢)	٢١٨,٤٠٢	٤٠٦,٩٣٢	(٢٤,٨٧٩)	٢١٣,١٤٩

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣ مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

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:

مصرفات الفائدة ألف درهم	إيرادات الفائدة ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ التقلب في العائد بواقع ٢٥ نقطة أساس
٣,٢٦٨ =====	٥,٢٩٣ =====	
٢,٨٢٧ =====	٤,٩٣٧ =====	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ التقلب في العائد بواقع ٢٥ نقطة أساس

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

٣-٣ 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 العربية المتحدة المركزي والإرشادات الداخلية لدى البنك والتي فرضتها لجنة الموجودات والمطلوبات. حدد المصرف المركزي متطلبات الاحتياطي للودائع بما يتراوح بين ١٪ و ٧٪ 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 المتبقية حتى تاريخ التقرير. إن المبالغ المدرجة في الجدول تمثل التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة بناءً على معدلات الفائدة المطبقة.

حبيب بنك المحدود - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣ مخاطر السيولة (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حتى ٣ أشهر ألف درهم	٣ أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم	سنة واحدة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
مبالغ مستحقة لبنوك أخرى	٤٢٦	-	-	-	٤٢٦
مبالغ مستحقة للمركز الرئيسي والفروع الأخرى	١٣٠,٩٧٥	-	-	-	١٣٠,٩٧٥
ودائع العملاء	٨٧٩,٠٣٦	٧٢٦,١٦٤	-	-	١,٦٠٥,٢٠٠
مطلوبات أخرى	٧٠,١٠٣	-	-	-	٧٠,١٠٣
	١,٠٨٠,٥٤٠	٧٢٦,١٦٤	-	-	١,٨٠٦,٧٠٤

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حتى ٣ أشهر ألف درهم	٣ أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم	سنة واحدة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
مبالغ مستحقة لبنوك أخرى	٧٣١	-	-	-	٧٣١
مبالغ مستحقة للمركز الرئيسي والفروع الأخرى	٨٩,٠٢٧	-	-	-	٨٩,٠٢٧
ودائع العملاء	١,٤٠٨,١٨٣	٧٧٧,٠٦١	-	-	٢,١٨٥,٢٤٤
مطلوبات أخرى	٧٣,٥٢٨	-	-	-	٧٣,٥٢٨
	١,٥٧١,٤٦٩	٧٧٧,٠٦١	-	-	٢,٣٤٨,٥٣٠

٤-٣ 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.

٥-٣ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تتألف الموجودات المالية من النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة 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.

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥-٣ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

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 العادلة

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 مصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والبالغة ٣٩٩,٧٨١ ألف درهم (٢٠١٩: ٢٥٣,٨١٧ ألف درهم) وفقاً لما هو مبين في الإيضاح ٩، تتضمن استثمارات في الأوراق المالية بمبلغ ٣٩٩,٧٨١ ألف درهم (٢٠١٩: ٢٥٣,٨١٧ ألف درهم) تقع ضمن فئة المستوى ١ ولا توجد استثمارات في الأوراق المالية ضمن المستوى ٣ (٢٠١٩: لا شيء).

خلال السنة لم تكن هناك أي حركات بين المستوى الأول والمستوى الثاني من مستويات قياس القيمة العادلة. وخلال السنتين الحالية والسابقة، لم تكن لدى البنك أي أدوات مالية مصنفة ضمن المستوى ٣ من مستويات قياس القيمة العادلة.

٦-٣ 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 العربية المتحدة المركزي؛
- حماية قدرة البنك على الاستثمار 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 العربية المتحدة المركزي. يتم تقديم المعلومات المطلوبة إلى الجهات التنظيمية على أساس ربع سنوي وسنوي.

قام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بإصدار نظام رأس المال بازل ٣ طبقاً للتعميم رقم CBUAE/BSN/٢٠٢٠/٤٩٨٠ والمؤرخ ١٢ نوفمبر ٢٠٢٠، والذي كان يسري بشكل جزئي اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٦-٣ إدارة رأس المال (تابع)

فيما يلي الحد الأدنى للترتيبات الانتقالية وفقا لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:

عنصر رأس المال

%٧.٠٠	الحد الأدنى لنسبة حقوق الملكية العادية الشق الأول
%٨.٥٠	الحد الأدنى لنسبة الشق الأول من رأس المال
%١٠.٥٠	الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال
%٢.٥٠	مصد حماية رأس المال
%٠.٥٣	ومصد التقلبات الدورية في رأس المال

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٧٣,٠٧٢	٣٧٣,٠٧٢	الشق الأول من رأس المال
٢٢,٢٨٢	٢٢,٢٨٢	رأس المال المخصص
٥٣,٧٩٦	(٥٥,٠١٢)	احتياطي قانوني
٢,٥٢٩	(٦٤٨)	أرباح محتجزة
		احتياطي القيمة العادلة واحتياطيات أخرى
		تعديلات تنظيمية
(١,٥٠٦)	(١٠٤)	موجودات الضريبة المؤجلة
(٣٠٢)	(٦٤١)	الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة الأخرى
-	٣,١٢٨	ترتيب انتقالي للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
٤٤٩,٨٧١	٣٤٢,٠٧٧	مجموع الشق الأول من رأس المال
=====	=====	
٢٠,٨٢٧	٢٠,٠٦٤	الشق الثاني من رأس المال
		مخصص جماعي للانخفاض في القيمة
٢٠,٨٢٧	٢٠,٠٦٤	مجموع الشق الثاني من رأس المال
=====	=====	
٤٧٠,٦٩٨	٣٦٢,١٤١	مجموع قاعدة رأس المال
=====	=====	
١,٦٦٦,١٤١	١,٦٠٥,١٣٢	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢,٨٢٨	١٢,٩٩٧	مخاطر الائتمان
١٩٧,٦٥٤	١٤٦,٢٣٨	مخاطر السوق
		مخاطر التشغيل
١,٨٦٦,٦٢٣	١,٦٠٥,١٣٢	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
=====	=====	
٢٥.٢٢	٢٠.٥٣	نسبة كفاية رأس المال (%)
=====	=====	
٢٤.١٠	١٩.٣٩	نسبة الشق الأول من رأس المال إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر (%)
=====	=====	

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٧-٣ تحليل جودة الائتمان

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١		التعرض ألف درهم
	خسائر الائتمان	المتوقعة	خسائر الائتمان	المتوقعة	خسائر الائتمان	المتوقعة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	٣٩٨,٧٢٢	-	-	-	-	-	٣٩٨,٧٢٢
-	١٤٢,٠٤٠	-	-	-	-	-	١٤٢,٠٤٠
-	٨٠,١٢٢	-	-	-	-	-	٨٠,١٢٢
٣٤١,٧١٤	١,٣٧٩,١١٠	٣٢٤,٧٧٩	٣٢٦,١٢١	١٣,٦٢٨	٣,٣٠٧	٥٥١,٢٦٨	
١٢,٥٦١	٣٩٩,٧٨١	-	-	٤,٧٥٦	٧,٨٠٥	٢٩٠,٨٠٠	
-	٥٠,٩٩٧	-	-	-	-	-	٥٠,٩٩٧
٣٧٩	١٢٩,٨٥٤	-	-	٣٥٨	٩٦,٥١٣	٢١	٣٣,٣٤١
٣٥٤,٦٥٤	٢,٥٨٠,٦٢٦	٣٢٤,٧٧٩	٣٢٦,١٢١	١٨,٧٤٢	١١,١٣٣	١,٥٤٧,٢٩٠	

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

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٨-٣ القيمة العادلة للأدوات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			الموجودات المالية		
القيمة العادلة	بالتكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى – سندات الدين	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى		
			مبالغ مستحقة من المركز الرئيسي وفروع أخرى		
			قروض وسلفيات		
			استثمارات في أوراق مالية		
			موجودات أخرى		
٣٩٨,٧٢٢	٣٩٨,٧٢٢	-			
١٤٢,٠٤٠	١٤٢,٠٤٠	-			
٨٠,١٢٢	٨٠,١٢٢	-			
١,٠٣٧,٣٩٦	١,٠٣٧,٣٩٦	-			
٣٩٩,٧٨١	-	٣٩٩,٧٨١			
٥٣,٩٢٩	٥٣,٩٢٩	-			
٢,١١١,٩٩٠	١,٧١٢,٢٠٩	٣٩٩,٧٨١			
=====	=====	=====			
			المطلوبات المالية		
			مبالغ مستحقة لبنوك أخرى		
			مبالغ مستحقة للمركز الرئيسي والفروع الأخرى		
			ودائع العملاء		
			مطلوبات أخرى		
٤٢٦	٤٢٦	-			
١٣٠,٩٧٥	١٣٠,٩٧٥	-			
١,٦٠٢,٨٥٣	١,٦٠٢,٨٥٣	-			
٧٠,١٠٣	٧٠,١٠٣	-			
١,٨٠٤,٣٥٧	١,٨٠٤,٣٥٧	-			
=====	=====	=====			
			الموجودات المالية		
			نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي		
			مبالغ مستحقة من بنوك أخرى		
			مبالغ مستحقة من المركز الرئيسي والفروع الأخرى		
			قروض وسلفيات		
			استثمارات في أوراق مالية		
			موجودات أخرى		
٧١١,٧١٦	٧١١,٧١٦	-			
٢٠١,١٠٨	٢٠١,١٠٨	-			
١٣٣,٣٣١	١٣٣,٣٣١	-			
١,٣٧٦,٧٥٣	١,٣٧٦,٧٥٣	-			
٢٥٣,٨١٧	-	٢٥٣,٨١٧			
٦٤,٢٩٢	٦٤,٢٩٢	-			
٢,٧٤١,٠١٧	٢,٤٨٧,٢٠٠	٢٥٣,٨١٧			
=====	=====	=====			
			المطلوبات المالية		
			مبالغ مستحقة لبنوك أخرى		
			مبالغ مستحقة للمركز الرئيسي والفروع الأخرى		
			ودائع العملاء		
			مطلوبات أخرى		
٧٣١	٧٣١	-			
٨٩,٠٢٧	٨٩,٠٢٧	-			
٢,١٨٠,١١٦	٢,١٨٠,١١٦	-			
٧٣,٥٢٨	٧٣,٥٢٨	-			
٢,٣٤٣,٤٠٢	٢,٣٤٣,٤٠٢	-			
=====	=====	=====			

* 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.

٤ 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 المطلوبات. 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 (هـ)، 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 (هـ) للاطلاع على تفاصيل سمات المخاطر التي تتم مراعاتها عند وضع الأحكام ذات الصلة. تقوم المجموعة 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 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 (هـ) لمزيد من التفاصيل حول خسائر الائتمان المتوقعة.

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 حدوث حالة تعثر. تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات النقدية التي كان المقترض يتوقع الحصول عليها، مع الأخذ بالاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات والتحسينات الائتمانية الأساسية.

٤ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

المصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقديرات (تابع)

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 إلى المدى الذي يكون فيه من المحتمل 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 المستقبلي.

تأثير كوفيد-١٩

في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية رسمياً أن كوفيد-١٩ هو وباء عالمي. في ضوء الانتشار السريع لكوفيد-١٩ في جميع أنحاء العالم، واجهت مختلف الاقتصادات والقطاعات اضطرابات كبيرة وحالة من الغموض، وقامت الحكومات والسلطات باتخاذ مجموعة من التدابير لمكافحة هذا الفيروس والحد من انتشاره.

التحديثات التنظيمية الأخيرة:

في ١٥ مارس ٢٠٢٠، أطلق مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي برنامج خطة الدعم الاقتصادي الموجه (TESS) لمعالجة وتخفيف الآثار الاقتصادية السلبية لكوفيد-١٩ على القطاع المصرفي لدولة الإمارات العربية المتحدة. كانت أهداف البرنامج هي:

- تسهيل تقديم إعفاء مؤقت بشأن مدفوعات أصل الدين و/أو الفائدة/الربح على القروض المستحقة لجميع شركات القطاع الخاص والشركات الصغيرة والمتوسطة والأفراد المتأثرين، باستثناء القروض الممنوحة للحكومات والمنشآت المرتبطة بالحكومية وغير المقيمين؛ و

- تسهيل قدرة البنوك على الإقراض الإضافي، من خلال الإعفاءات الخاصة باحتياجات رأس المال الحالية.

إعفاءات أخرى

تشمل الإجراءات الرئيسية التي اتخذها المصرف المركزي ما يلي:

- تخفيض متطلبات الاحتياطي بمقدار النصف بالنسبة لودائع الحسابات الجارية وحسابات التوفير لجميع البنوك من ١٤٪ إلى ٧٪.

- إعفاء بموجب متطلبات السيولة، يُسمح للبنوك بالانخفاض إلى ما دون نسبة تغطية السيولة (LCR) حتى ٧٠٪ ونسبة الموجودات السائلة المؤهلة (ELAR) حتى ٧٪، لاستيعاب استخدام التسهيل ذات التكلفة الصفرية لتزويد البنوك بمرونة إضافية لدعم اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة.

- كجزء من إعفاءات التمويل المستقر، يُسمح للبنوك بالانخفاض إلى ما دون نسبة صافي مصادر التمويل المستقرة (NSFR) حتى ٩٠٪ ويمكن أن تصل نسبة السلف إلى الموارد المستقرة إلى ١١٠٪ لتزويد البنوك بمرونة إضافية لدعم اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة؛

- يجب التعامل مع التمويل الذي يتم الحصول عليه من خلال تسهيلات تمويل بتكلفة صفرية وفقاً لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بموجب برنامج خطة الدعم الاقتصادي الموجه TESS على أنه تمويل مستقر مع عامل بنسبة ٥٠٪ لحساب نسبة صافي التمويل المستقر NSFR ونسبة مصادر التمويل المستقرة ASRR؛

- توافراً مع التعميم الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم ٢٠٢٠/٤٩٨٠ / BSD / N / CBUAE بتاريخ ٢٠ نوفمبر ٢٠٢٠، تم اتخاذ قرار بتنفيذ باقي المعايير على مراحل على النحو التالي:

- الربع الثاني ٢٠٢١: (بازل ٣ الجزء ١) مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل.
- الربع الرابع ٢٠٢١: (بازل ٣ الجزء ٢) استثمارات ملكية في صناديق، والتورق، ومخاطر الائتمان للطرف المقابل، ونسبة الرافعة المالية، والركيزة ٣ (باستثناء تعديل قيمة الائتمان).
- الربع الثاني ٢٠٢٢: (بازل ٣ الجزء ٣) تعديل قيمة الائتمان والركيزة ٣ (تسوية قيمة الائتمان).

٤ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

تأثير كوفيد-١٩ (تابع)

- من أجل تخفيف الضغط على المؤسسات المالية، سمح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، من خلال إعلانه الرسمي الصادرة في ٥ أبريل ٢٠٢٠، للبنوك بتطبيق تقييم احترازي على مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يهدف التقييم الاحترازي إلى تخفيف تأثير مخصصات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على رأس المال التنظيمي، في ضوء التقلبات المتوقعة بسبب أزمة فيروس كورونا. سيسمح التقييم للبنوك بإضافة مخصصات إضافية لخسائر الائتمان المتوقعة جزئياً إلى الشق ٢ من رأس المال بغرض احتساب معدل كفاية رأس المال. ومع ذلك، يتعين على البنوك عكس ميزة رأس المال هذه بطريقة تدريجية ومرحلية على مدى ٥ سنوات (تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤). كما منح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تمديد إعفاء احتياطي رأس المال حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ للبنوك المسجلة في برنامج خطة الدعم الاقتصادي الموجه TESS.

يصف هذا الإيضاح تأثير التفشي على عمليات البنك والتقديرات والأحكام الهامة المطبقة من قبل الإدارة في تقدير قيم الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

(١) إدارة مخاطر الائتمان

بالإضافة إلى إدارة مخاطر الائتمان المبينة في الإيضاح ٣-١، حدد البنك القطاعات الأكثر عرضة لهذا الضغط استجابة لتفشي كوفيد-١٩، ويتم إجراء المراجعات بشكل أكثر تكراراً:

- الإنشاءات وما يتعلق بها (بما في ذلك الأسمنت والحديد وغيرها)
- المنتجات الاستهلاكية والتجزئة
- النقل
- السيارات وما يتعلق بها
- السفر والسياحة
- المنسوجات
- الجلود وما يتعلق بها
- السلع الاستهلاكية المعمرة (الإلكترونيات)

يواصل البنك تطبيق معايير اكتتاب قوية على الشركات في القطاعات المذكورة أعلاه، وخاصة لأي عملاء جدد للبنك. سيواصل البنك التحلي بالحكمة في الاكتتاب والأعمال على مستوى دولة الإمارات العربية المتحدة.

على أساس كل حالة على حدة، وافق البنك على فترة سماح لبعض العملاء. قام البنك بمراجعة تفصيلية لسلوك الحساب السابق وسجل الدفع للمقترضين الذين يطلبون التأجيل، قبل منح الموافقة. يتم تطبيق الأحكام الهامة عند تقييم ما إذا كانت مشاكل التدفق النقدي والسيولة التي يواجهها العميل مؤقتة أو طويلة الأجل بطبيعتها.

كما قام البنك بتحديث ترجيح السيناريو السعودي من ١٠٪ إلى ٠٪ والسيناريو الهبوطي من ٢٠٪ إلى ٣٠٪ بسبب التوقعات الاقتصادية الحالية. للحصول على تفاصيل حول عوامل الاقتصاد الكلي وأوزان السيناريوهات، يرجى الرجوع إلى ٢-٣ (د) من هذه البيانات المالية.

أجرت إدارة البنك تحليلاً لتحديد العملاء الذين تأثروا بأزمة كوفيد-١٩. تم تقسيم العملاء إلى المجموعات التالية:

المجموعة ١: العملاء المتأثرون بشكل مؤقت أو بشكل طفيف بأزمة كوفيد-١٩.

تشمل هذه الفئة المقترضين الذين لم يشهد تصنيفهم الائتماني تراجعاً كبيراً يترتب عليه وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. من المتوقع أن يواجه هؤلاء العملاء أزمة سيولة قصيرة الأجل ناجمة عن اضطراب الأعمال/تخفيض الرواتب ومن المتوقع أن يتعافى هؤلاء العملاء بشكل سريع فور استقرار البيئة الاقتصادية. لا تعتبر هذه المؤشرات تراجع كافي في الجودة الائتمانية يترتب عليه نقل العملاء إلى مرحلة أخرى ولكن يمكن بالاحتفاظ بهم في نفس المستوى قبل الأزمة.

المجموعة الثانية: العملاء الذين من المتوقع أن يواجهوا تغييرات جوهرية في جداراتهم الائتمانية.

تشمل هذه الفئة المقترضين الذين يشهد تصنيفهم الائتماني تراجعاً بدرجة أكبر ولفترة أطول ويواجهون مشاكل أكبر من أزمة السيولة ويحتاجون فترة أطول للتعافي. بالنسبة للعملاء في المجموعة ٢، قد يكون هناك تراجع ائتماني كبير يترتب عليه نقل العملاء إلى المرحلة ٢ أو ٣.

يعتمد تصنيف العميل على مزيج من التحليل الكمي والأسلوب التقديري على أساس آراء الخبراء لدى المجموعة.

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

تأثير كوفيد-١٩ (تابع)

(١) إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لا يوجد عملاء يستفيدون من تأجيل الدفع بموجب برنامج خطة الدعم الاقتصادي الموجه TESS.

فيما يلي ملخص لاستخدام مخطط الدعم الاقتصادي غير الموجه (Non-TESS) حسب القطاع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

المجموعة ٢		المجموعة ١		القطاع
إجمالي القروض والسلفيات	المبلغ المؤجل	إجمالي القروض والسلفيات	المبلغ المؤجل	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٠,٧٣٩	٢٥,٣٨٠	-	-	الإشاءات وما يتعلق بها (بما في ذلك الاسمنت والصلب، إلخ)
٢١,٨٨٨	١٣,٨٨٠	-	-	المنتجات الاستهلاكية والتجزئة
٥,٧٩٧	٤,٢٧٩	-	-	السيارات وما يتعلق بها
٧,٣٤٩	٤,٠٢٠	٥,٧٣٨	١٢,٠٦٨	أخرى
٦٥,٧٧٣	٤٧,٥٥٩	٥,٧٣٨	١٢,٠٦٨	خسائر الائتمان المتوقعة
٢,٢٥٥		٤٣		

فيما يلي تحليل للتغيير في مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة حسب القطاع منذ ١ يناير ٢٠٢٠ لعملاء البنك المستفيدين من تأجيل الدفع بموجب برنامج خطة الدعم الاقتصادي غير الموجه Non-TESS كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

مخصص انخفاض القيمة	القطاع
ألف درهم	
٢,٦٦٥	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٠
(١٠٥)	الإشاءات (بما في ذلك الاسمنت والصلب، إلخ)
٣٧٨	المنتجات الاستهلاكية والتجزئة
(٢٧٢)	السيارات
(٣٦٨)	أخرى
٢,٢٩٨	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تم إجراء تحليل حسب كل حالة على حدة للعملاء من الشركات ذات التعرضات الجوهرية وأسلوب المحفظة المتبع لعملاء التجزئة والعملاء الذين لديهم تعرضات أقل. بناءً على الاعتبارات المذكورة أعلاه، تم تصنيف العملاء المستفيدين من برنامج خطة الدعم الاقتصادي غير الموجه Non-TESS كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على النحو التالي:

القطاع	المرحلة	المجموعة	عدد العملاء	تأجيل الدفعات بموجب برنامج Non-TESS	التعرض	مخصص انخفاض القيمة
				ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الأعمال المصرفية للشركات	المرحلة ١	المجموعة ١	٢	١٢,٠٦٨	٥,٧٣٨	٤٣
		المجموعة ٢	-	-	-	-
	المرحلة ٢	المجموعة ١	-	-	-	-
		المجموعة ٢	٦	٤٧,٥٥٩	٦٥,٧٧٣	٢,٢٥٥
			٨	٥٩,٦٢٧	٧١,٥١١	٢,٢٩٨

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

تأثير كوفيد-١٩ (تابع)

(١) إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

فيما يلي ملخص للانتقال بين مراحل التعرض منذ ١ يناير ٢٠٢٠ للعملاء المستفيدين من تأجيل الدفع بموجب برنامج Non-TESS حسب قطاع الأعمال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

الأعمال المصرفية للشركات	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٣٥,٤٨٣	٨٥,٥٥٤	-	١٢١,٠٣٧
التحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢	(٣٥,٤٨٣)	٣٥,٤٨٣	-	-
التحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١	٣٤,٢١٦	(٣٤,٢١٦)	-	-
التغير في التعرض داخل نفس المرحلة	(٢٨,٤٧٨)	(٢١,٠٤٨)	-	(٤٩,٥٢٦)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٥,٧٣٨	٦٥,٧٧٣	-	٧١,٥١١

الانتقال بين المراحل:

سيظل العملاء المصنفون ضمن المجموعة ١ في نفس المرحلة لأن هؤلاء العملاء ليس لديهم تغييرات جوهرية في جداراتهم الائتمانية. علاوة على ذلك، قد ينتقل العملاء المصنفون ضمن المجموعة ٢ إلى المرحلة ٣ إذا تم استيفاء الشروط الأخرى للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

(٢) إدارة مخاطر السيولة

تتطور آثار كوفيد-١٩ على السيولة ومخاطر التمويل للنظام المصرفي ويستمر تقييمها، حيث تساهم الحكومات في جميع أنحاء العالم في تقديم إعفاءات والتخفيف من الآثار السلبية للأزمة. تشمل عوامل الخطر الرئيسية ما يلي:

- ستؤدي فترات استمرار انخفاض أسعار النفط إلى جانب انخفاض الحاد للإنتاج الاقتصادي إلى فرض قيود على قدرات تمويل القطاع المصرفي وإدارة السيولة؛
- ارتفاع محتمل في تكلفة التمويل بسبب انخفاض تدفقات الودائع من عامة الناس والهيئات الحكومية؛ و
- قد يكون لضعف التوقع الائتماني تأثير سلبي على الإقراض، مما سيسهم بشكل أكبر في تباطؤ النمو الاقتصادي.

أعلن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عن حزمة تحفيز بقيمة ٢٥٦ مليار درهم في محاولة لمواجهة الآثار المذكورة أعلاه لكوفيد-١٩ وتخفيف قيود السيولة في القطاع المصرفي بدولة الإمارات العربية المتحدة، من خلال توفير إعفاءات للاقتصاد المحلي. برنامج الدعم الاقتصادي المستهدف (TESS)، والذي يسمح للبنوك بمنح إعفاء مؤقت لبعض العملاء في طريقة تأجيل المدفوعات، والسماح للبنوك بالتقدم بطلب للحصول على تمويل بدون تكلفة من البنك المركزي حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

تم الإفصاح عن إدارة البنك لمخاطر السيولة في الإيضاح ٣-٣. استجابة لتفشي كوفيد-١٩، يواصل البنك تقييم السيولة ووضع التمويل. سيواصل البنك مراقبة وضع السيولة والمخاطر المرتبطة بأزمة كوفيد-١٩ المتطورة.

(٣) استخدام التقديرات والأحكام:

زاد انتشار كوفيد-١٩ بسرعة خلال الأشهر التالية لشهر مارس ٢٠٢٠، ومع ارتفاع عدد الإصابات، قامت الحكومات في جميع أنحاء العالم بتطبيق العديد من الإجراءات لمكافحة الفيروس وحماية اقتصاداتها. يمارس البنك أحكام هامة في تقييم وتقدير المجالات مثل خسائر الائتمان المتوقعة. قام البنك بتحديث نموذج خسائر الائتمان المتوقعة الخاص به بناءً على أحدث بيانات الاقتصاد الكلي التي قدمها صندوق النقد الدولي في ديسمبر ٢٠٢٠.

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٧٠٦	١٩,٣٩٥	النقد في الصندوق
		أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في:
٤٢,٠٠٠	١٣٨,٥٩٥	ودائع نظامية
٢٣١,٠١٦	٢٨٣,٧٢٦	حسابات جارية
١١٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠	ودائع
٣٩٨,٧٢٢	٧١١,٧١٦	
=====	=====	

لا يمكن استخدام الوديعة النظامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لتمويل عمليات البنك اليومية. تخضع الودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لمعدل ٠.١٪ سنوياً (٢٠١٩: ١.٥٪).

٦ المستحق من البنوك الأخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٣٦,٧٣٠	ودائع ذات فترات استحقاق أصلية تمتد لأكثر من ٣ أشهر
-	٦٧,٧٣٨	ودائع ذات فترات استحقاق أصلية تمتد لثلاثة أشهر أو أقل
١٤٢,٠٤٠	٩٦,٦٤٠	حسابات جارية
١٤٢,٠٤٠	٢٠١,١٠٨	
=====	=====	

لا تخضع الودائع لدى البنوك الأخرى لأي معدلات (٢٠١٩: ٠.١٥٪ إلى ٣.٥٪).

٧ المستحق من المركز الرئيسي والفروع الأخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٩,٠٥٢	٧٥,٢٩٧	ودائع ذات فترات استحقاق أصلية تمتد لأكثر من ٣ أشهر
-	٥٠,٦٨٧	ودائع ذات فترات استحقاق أصلية تمتد لثلاثة أشهر أو أقل
١١,٠٧٠	٧,٣٤٧	حسابات جارية
٨٠,١٢٢	١٣٣,٣٣١	
=====	=====	

تخضع الودائع لدى المركز الرئيسي والفروع الأخرى لمعدلات تتراوح من ٢.٩٪ إلى ٦.٣٪ سنوياً (٢٠١٩: ١.٥٪ إلى ٧.٩٪).

٨ القروض والسلفيات

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٣٧٤,٦٥٧	١,٧٠٢,٦٠٤	قروض شركات
٤,٤٥٣	٧,٧٩٥	قروض أفراد
١,٣٧٩,١١٠	١,٧١٠,٣٩٩	الإجمالي
		ناقصاً:
(٣٤١,٧١٤)	(٣٣٣,٦٤٦)	مخصص الانخفاض في القيمة
١,٠٣٧,٣٩٦	١,٣٧٦,٧٥٣	صافي القروض والسلفيات
=====	=====	

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨ القروض والسلفيات (تابع)

١-٨ تحليل إجمالي القروض والسلفيات

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٣٣,٨٩٤	٧٥٤,٣٤٤	قروض
٩٦,٢٩٣	٧٤,٤٩٨	سحوبات على المكشوف
٢٦٢,٦٠٦	١٢٣,٥٤٨	قروض مقابل إيصالات أمانة
٥١٧,٦٠٦	٤٢٦,٧٢٠	فواتير مخصصة
-----	-----	
١,٧١٠,٣٩٩	١,٣٧٩,١١٠	الإجمالي
=====	=====	

٢-٨ تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة:

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٩٠٦,١١٨	٤٨٨,٦٤٤	٣١٥,٦٣٧	١,٧١٠,٣٩٩	إجمالي التعرض في ١ يناير ٢٠٢٠
٢٤,٧٢٩	(٢٤,٧٢٩)	-	-	المحول إلى المرحلة ١
(١٢٩,٦٧١)	١٢٩,٦٧١	-	-	المحول إلى المرحلة ٢
(٧٥,٧٥٣)	(٩٩٨)	٧٦,٧٥١	-	المحول إلى المرحلة ٣
(١٧٤,١٥٥)	(٩٠,٨٦٧)	(٨,٥٠٣)	(٢٧٣,٥٢٥)	صافي الإضافات/ (المبالغ المسددة)
-	-	(٥٧,٧٦٤)	(٥٧,٧٦٤)	المبالغ المشطوبة
-----	-----	-----	-----	
٥٥١,٢٦٨	٥٠١,٧٢١	٣٢٦,١٢١	١,٣٧٩,١١٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
=====	=====	=====	=====	

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٩٢٤,٧٣٥	٤٩٦,٤٦٨	٣٢٦,٩٠٤	١,٧٤٨,١٠٧	إجمالي التعرض في ١ يناير ٢٠١٩
٣٢,٠٦٨	(٣٢,٠٦٨)	-	-	المحول إلى المرحلة ١
(١٦٢,٩٣٠)	١٦٢,٩٣٠	-	-	المحول إلى المرحلة ٢
-	(١٤,١٠٢)	١٤,١٠٢	-	المحول إلى المرحلة ٣
١١٢,٢٤٥	(١٢٤,٥٨٤)	(٩,٨٨٠)	(٢٢,٢١٩)	صافي الإضافات/ (المبالغ المسددة)
-	-	(١٥,٤٨٩)	(١٥,٤٨٩)	المبالغ المشطوبة
-----	-----	-----	-----	
٩٠٦,١١٨	٤٨٨,٦٤٤	٣١٥,٦٣٧	١,٧١٠,٣٩٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
=====	=====	=====	=====	

٣-٨ مخصص انخفاض القيمة

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١١,٦٧٧	٨,٨٨٩	٣١٣,٠٨٠	٣٣٣,٦٤٦	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٠
(٨,٣٧٠)	٤,٧٣٩	٦٥,٠٧٣	٦١,٤٤٢	مخصص/ (عكس) صافي انخفاض القيمة
-	-	(٥٧,٧٦٤)	(٥٧,٧٦٤)	المبالغ المشطوبة
-----	-----	-----	-----	
٣,٣٠٧	١٣,٦٢٨	٣٢٤,٧٧٩	٣٤١,٧١٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
=====	=====	=====	=====	

حبيب بنك المحدود - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨ القروض والسلفيات (تابع)

٣-٨ مخصص انخفاض القيمة (تابع)

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٩,٠٠٧	١٣,٦٢٩	٣٢٢,٢١٠	٣٤٤,٨٤٦
٢,٦٧٠	(٤,٧٤٠)	٦,٣٥٩	٤,٢٨٩
-	-	(١٥,٤٨٩)	(١٥,٤٨٩)
١١,٦٧٧	٨,٨٨٩	٣١٣,٠٨٠	٣٣٣,٦٤٦
=====	=====	=====	=====

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠١٩
مخصص/ (عكس) صافي انخفاض القيمة
المبالغ المشطوبة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٩ استثمارات في أوراق مالية

٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٣٩٩,٧٨١	٢٥٣,٨١٧
=====	=====
١٢,٥٦١	٥,١٦١
=====	=====

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة

الأنشطة الائتمانية

يعمل البنك كوصي/ مدير أو بصفة أخرى يترتب عليها الاحتفاظ بهذه الموجودات تحت وصاية البنك بالإنيابة عن العملاء.

لا يتم إدراج هذه الموجودات أو إيرادات هذه الموجودات ضمن البيانات المالية للبنك حيث أن العمل يحتفظ بالمخاطر والامتيازات العرضية الخاصة بهذه الموجودات.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، يحتفظ البنك بسندات تبلغ قيمتها السوقية ٥.٥٢ مليون درهم (٢٠١٩: ٥.٨٩ مليون درهم) على سبيل الأمانة بالنيابة عن العملاء بدون حق الرجوع. وبناءً عليه، لم يتم احتساب هذه السندات كجزء من محفظة البنك.

١٠ الموجودات الأخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
١٢,٠٢٨	٢٠,٥٢٢
١,٥٧١	٢,٢١٩
٤٠,٦٥٣	٤٢,٠٥٧
(٣٢٣)	(٥٠٦)
=====	=====
٥٣,٩٢٩	٦٤,٢٩٢
=====	=====

الفائدة مستحقة القبض

مصرفات مدفوعة مقدماً

أخرى

ناقصاً: مخصص محتفظ به مقابل الموجودات الأخرى

١-١٠ استحوذ البنك خلال سنة ٢٠١٢ على عقار مضمون بقروض وسلفيات نتيجة لاتفاقية تسوية مع عميله. تم تحويل العقار إلى المركز الرئيسي وتم إدراج ذمم مدينة بقيمة ٣٣.٠٨٣ مليون درهم مقابل تحويل العقار. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغ إجمالي الذمم المدينة المستحقة من المركز الرئيسي ٣٦.٩٨١ مليون درهم (٢٠١٩: ٣٧.٣٠٤ مليون درهم).

١١ الممتلكات والمعدات

٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٢٨٤	٣٩١
١١,٧٧٣	٢٠,١٩٧
٣٥٨	٢٦٩
=====	=====
١٢,٤١٥	٢٠,٨٥٧
=====	=====

أعمال رأسمالية قيد الإنجاز

موجودات ثابتة ملموسة

موجودات غير ملموسة

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١١ الممتلكات والمعدات (تابع)

التكلفة:	تحسينات على عقارات مستأجرة	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	أجهزة كمبيوتر وملحقاتها	سيارات	موجودات حق الاستخدام	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في ١ يناير ٢٠٢٠	١٠,٥٥٦	١٠,٩٢١	٤,٩٥٣	٧٤٢	١٥,٩٧٠	٤٣,١٤٢
تأثير التطبيق المبدي للمعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	-	-	-	-	-	-
إضافات خلال السنة	٣٦٣	٧٦٣	٢٦٨	٣٨١	٤,٣٢٥	٦,١٠٠
استبعادات خلال السنة	(٢,٨١٨)	(٧٩٤)	(١٥)	(٦٤)	(٦,٢٦٨)	(٩,٩٥٩)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٨,١٠١	١٠,٨٩٠	٥,٢٠٦	١,٠٥٩	١٤,٠٢٧	٣٩,٢٨٣
الاستهلاك المتراكم:	٥,٥٢٨	٥,٦٧٢	٣,٥٩٦	٤٣٠	٧,٧١٩	٢٢,٩٤٥
في ١ يناير ٢٠٢٠	١,٧١٥	١,٦٣٧	٥٢٠	٧٣	٦,٩٢٢	١٠,٨٦٧
الاستهلاك المحمل للسنة (إيضاح ٢٦)	(١,٧٧١)	(٥١٤)	(١٥)	(٤٣)	(٣,٩٥٩)	(٦,٣٠٢)
المتعلق بالاستبعادات خلال السنة	٥,٤٧٢	٦,٧٩٥	٤,١٠١	٤٦٠	٣,٣٤٥	١١,٧٧٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢,٦٢٩	٤,٠٩٥	١,١٠٥	٥٩٩	٣,٣٤٥	١١,٧٧٣
صافي القيمة الدفترية:	٢,٦٢٩	٤,٠٩٥	١,١٠٥	٥٩٩	٣,٣٤٥	١١,٧٧٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢,٦٢٩	٤,٠٩٥	١,١٠٥	٥٩٩	٣,٣٤٥	١١,٧٧٣
التكلفة:	٩,٧٥١	١٠,٤١٥	٤,٦٨٠	٧٤٢	-	٢٥,٥٨٨
في ١ يناير ٢٠١٩	-	-	-	-	-	١٤,٦٩٠
التأثير نتيجة للتطبيق المبدي للمعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	١,٣٥٤	٩٣٩	٣٨٦	-	١,٢٨٠	٣,٩٥٩
إضافات خلال السنة	(٥٤٩)	(٤٣٣)	(١١٣)	-	-	(١,٠٩٥)
استبعادات خلال السنة	١٠,٥٥٦	١٠,٩٢١	٤,٩٥٣	٧٤٢	١٥,٩٧٠	٤٣,١٤٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٤,٢٢٣	٤,٣٦٩	٣,٢٤٥	٣٦٠	-	١٢,١٩٧
في ١ يناير ٢٠٢٠	١,٨٤٥	١,٦٧١	٤٦٤	٧٠	-	١١,٧٦٩
الاستهلاك المحمل للسنة (إيضاح ٢٦)	(٥٤٠)	(٣٦٨)	(١١٣)	-	-	(١,٠٢١)
المتعلق بالاستبعادات خلال السنة	٥,٥٢٨	٥,٦٧٢	٣,٥٩٦	٤٣٠	٧,٧١٩	٢٢,٩٤٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٥,٠٢٨	٥,٢٤٩	١,٣٥٧	٣١٢	٨,٢٥١	٢٠,١٩٧
صافي القيمة الدفترية:	٥,٠٢٨	٥,٢٤٩	١,٣٥٧	٣١٢	٨,٢٥١	٢٠,١٩٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٥,٠٢٨	٥,٢٤٩	١,٣٥٧	٣١٢	٨,٢٥١	٢٠,١٩٧

حبیب بنک المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٢ المستحق إلى البنوك الأخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٤٢٦	٧٣١
-----	-----
٤٢٦	٧٣١
=====	=====

حسابات جارية

١٣ المستحق إلى المركز الرئيسي والفروع الأخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٤٦,٠٠٥	٣٣,١٧٥
٢٣,٢٤٢	٥,٣٦٣
٦١,٧٢٨	٥٠,٤٨٩
-----	-----
١٣٠,٩٧٥	٨٩,٠٢٧
=====	=====

حسابات جارية

قروض ذات فترات استحقاق أصلية تمتد لثلاثة أشهر أو أقل

قروض ذات فترات استحقاق أصلية لأكثر من ٣ أشهر

يتم الحصول على القروض بمعدل فائدة يتراوح من ٠٪ إلى ٣.٦٪ سنوياً (٢٠١٩: ٠٪ إلى ٥٪).

١٤ ودائع العملاء

٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٥٥١,٠٨٥	٨٦٤,٨٦١
٧٥١,٠٦١	٩٦٥,٢٦٠
٢٩١,٠٠٦	٣١٤,٣١٥
٩,٧٠١	٣٥,٦٨٠
-----	-----
١,٦٠٢,٨٥٣	٢,١٨٠,١١٦
=====	=====

ودائع متداولة

ودائع لأجل

ودائع ادخار

أخرى

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، يمثل ١٢ عميل نسبة ٣٧٪ (٢٠١٩: ٣٣٪) من إجمالي ودائع العملاء. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، يتم الاحتفاظ بودائع بمبلغ ٥٧ مليون درهم (٢٠١٩: ١٠٠ مليون درهم) كضمانات نقدية مقابل القروض والسلفيات للعملاء.

١٥ المطلوبات الأخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٢٣,٣٠٦	٢١,١٩٣
٨,٥٠٨	٨,٩٢٩
٦,٢٠٤	-
٥,٨٠٤	٦,٠٢٠
١٠	١٣,٨١١
٦٤٧	٢,٦٧٣
٣٧٩	٢٣٨
٧,٥٥٣	٧,٥٥٣
١٧,٦٩٢	١٣,١١١
-----	-----
٧٠,١٠٣	٧٣,٥٢٨
=====	=====

شيكات مدير

الفائدة مستحقة الدفع

مستحق الدفع إلى شبكة حبیب بنک المحدود

مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٦)

ودائع غير مطالب بها

التزام إيجار لموجودات حق الاستخدام

خسائر الائتمان المتوقعة من التعرضات غير الممولة

مخصص تشغيل

أخرى

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٦ مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٢١٤	٦,٠٢٠	الرصيد كما في ١ يناير
١,٠٨١	١,٠٠١	المحمل للسنة (إيضاح ٢٧)
(١,٢٧٥)	(١,٢١٧)	المدفوع خلال السنة
-----	-----	
٦,٠٢٠	٥,٨٠٤	في ٣١ ديسمبر
=====	=====	

يتم أيضاً رصد مخصص لكامل التزام تعويضات نهاية الخدمة المستحق للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل الإماراتي، وذلك مقابل فترة خدمتهم حتى نهاية السنة. يتم إدراج المخصصات المتعلقة بتعويضات نهاية الخدمة ضمن المطلوبات الأخرى.

إن الموظفون من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة 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٪ - ١٥٪ من "الراتب المحتسب عنه المساهمة" في خطة معاشات التقاعد لتمويل التعويضات. 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 برصد مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين بناءً على تقدير قيمة التعويضات المستقبلية التي يكتسبها الموظفون مقابل خدمتهم حتى التقاعد. يتم تنفيذ هذه العملية الحسابية استناداً إلى طريقة الوحدة الإضافية المقدرة.

١٧ رأس المال المخصص

بلغ رأس المال المخصص للبنك ٣٧٣,٠٧٢ ألف درهم (٢٠١٩: ٣٧٣,٠٧٢ ألف درهم)، وتم تقديمه من قبل المركز الرئيسي.

١٨ الاحتياطي القانوني

تنص المادة (٨٢) من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (١٠) لسنة ١٩٨٠، وتعديلاته، على تحويل ما نسبته ١٠٪ من أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني غير القابل للتوزيع على أن يستمر هذا التحويل حتى يبلغ رصيد الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المخصص.

١٩ احتياطي القيمة العادلة والاحتياطيات الأخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٦٤	١٠,٧٨٢	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
		في ١ يناير
		صافي الأرباح/ (الخسائر) غير المحققة من أوراق مالية بالقيمة العادلة
٦,٦٧٠	(٦,٢٦٩)	من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
		انخفاض قيمة استثمارات في أوراق مالية وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية
		لإعداد التقارير المالية
٣,٢٤٨	٧,٤٠٠	
-----	-----	
١٠,٧٨٢	١١,٩١٣	في ٣١ ديسمبر
=====	=====	

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠ أدوات مالية مشتقة

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.

٢٠١٩			٢٠٢٠		
القيمة	الموجودات	المطلوبات	القيمة	الموجودات	المطلوبات
الاسمية	الف درهم	الف درهم	الاسمية	الف درهم	الف درهم
المشتقات المحفوظ بها لغرض المتاجرة:					
عقود صرف عملات أجنبية آجلة					
- شراء					
١,٢٦٠,٣٤٥			٩١٤,٥٧٦		
١,٢٦٠,٩١١			٩١٨,٦٣٩		
-----			-----		
٢,٥٢١,٢٥٦	١,٢٦١		١,٨٣٣,٢١٥	٤,٩٣٥	٦٤٥
=====	=====	=====	=====	=====	=====

٢١ التزامات طارئة وارتباطات

٢٠١٩	٢٠٢٠	
الف درهم	الف درهم	
٧٧,٦٩٠	٣٦,٢٦٣	اعتمادات مستندية
=====	=====	
٧٦,٧٠٨	٨٣,٧٣٦	خطابات ضمان*
=====	=====	
١,٢٦٠,٣٤٥	٩١٤,٥٧٦	عقود صرف عملات أجنبية آجلة – شراء
=====	=====	
١,٢٦٠,٣٤٥	٩١٨,٦٣٩	عقود صرف عملات أجنبية آجلة – بيع
=====	=====	
٥٨٨,٠٧٨	٥٦٢,٨١٣	التزامات ائتمانية غير مسحوبة
=====	=====	

*تتضمن ضمانات مالية و ضمانات حسن الأداء.

٢١ التزامات طارئة وارتباطات

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.

تتكون عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة من التزامات بشراء وبيع عملات أجنبية نيابة عن العملاء، وفيما يتعلق بأنشطة البنك الخاصة.

حبيب بنك المحدود - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢١ التزامات طارئة وارتباطات (تابع)

تمثل الالتزامات الائتمانية غير المسحوبة الأجزاء غير المستخدمة من التصاريحات 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 تصاريحات منح القرض، وفقط في حال عدم سداد هذه السحوبات لاحقاً 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.

٢٢ إيرادات الفائدة

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٠,١٤٠	٥٩,٦٣٧	إيرادات الفائدة من:
٥,٥٩٠	٧,٨٨٨	- قروض وسلفيات
٢٠,٢٨٦	١٥,٤٠٥	- مبالغ مستحقة من المركز الرئيسي والفروع والبنوك الأخرى
		- استثمارات في أوراق مالية
٦٦,٠١٦	٨٢,٩٣٠	
=====	=====	

٢٣ مصروفات الفائدة

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٣,٨٣٣	٢٠,٤٣٥	مصروفات الفائدة من:
١,٧٠٥	٢,١٥٨	- ودائع العملاء
		- مبالغ مستحقة إلى المركز الرئيسي والفروع والبنوك الأخرى
٢٥,٥٣٨	٢٢,٥٩٣	
=====	=====	

٢٤ إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٠٤٨	٧,٦٨٥	اعتمادات مستندية/ خطابات ضمان
٣,٨١٤	٥,٧٢٦	التزامات ورسوم معالجة القرض
٧٩٠	٩٣٩	تحويل الأموال بين البنوك
٩٤٥	١,٣٧٠	مصروفات عرضية
١,٣٢٩	١,١٩٣	إيرادات تحويل الأموال
١,٠٥٩	١,٦٣٧	أخرى
١١,٩٨٥	١١,٩٨٥	
=====	=====	

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٥ إيرادات أخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٧١٦	٢٨٢	أرباح من بيع استثمارات
٧٦١	٢,٣٨٥	إيرادات متنوعة
١,٤٧٧	٢,٦٦٧	
=====	=====	

٢٦ مصروفات تشغيلية

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٨,٧١٤	٤٦,٠٥٠	تكاليف موظفين (إيضاح ٢٧)
١٠,٨٦٧	١١,٧٦٩	استهلاك (إيضاح ١١)
٧,٩١١	١,١٦٤	رسوم قانونية
٦,٠٩٦	١,٢٨٨	استشارات مهنية
٦,٠١٢	٥,٢٥٦	تكلفة المبنى
٥٨٣	٩١٠	تكاليف اتصالات
٧٧	٤٨	إطفاء
٨,٧٣١	٥,٨٨٦	أخرى
٨٨,٩٩١	٧٢,٣٧١	
=====	=====	

لم يتم تقديم أي مساهمات مجتمعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: لا شيء).

٢٧ تكاليف الموظفين

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٥,٣٤٠	٤٢,٨٤١	رواتب وبدلات
١,٠٠١	١,٠٨١	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٦)
٢,٣٧٣	٢,١٢٨	مصروفات طبية
٤٨,٧١٤	٤٦,٠٥٠	
=====	=====	

کما فی ۳۱ دسمبر ۲۰۲۰

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

٢٨-١ مطابقة (عائدات) / مصروفات الضريبة والأرباح المحاسبية

٢٠١٩	٢٠٢٠	صافي أرباح السنة قبل الضريبة
الف درهم	الف درهم	ضريبة الدخل بواقع ٢٠٪ (٢٠١٩ : ٢٠٪)
١٠,٩٧٨	(٩٨,١٤٩)	- مخصصات غير مسموح بها
٢,١٩٦	-	- خسائر ضريبة مرحلة
(٧,٢٠٩)	٩,٢٥٧	
(١,٥٠٦)	١,٤٠٢	
-----	-----	
(٦,٥١٩)	١٠,٦٥٩	عائدات ضريبة الدخل للسنة
=====	=====	

يتم احتساب الضريبة المؤجلة على كافة الفروق المؤقتة باستخدام معدل ضريبي فعال بواقع ٢٠٪.

فيما يلي الحركة في مخصص حساب الضريبة المؤجلة:

०९

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٨ الضرائب (تابع)

٢-٢٨ موجودات الضريبة المؤجلة (تابع)

٢٠١٩	في ١ يناير	معترف بها في حساب الأرباح أو الخسائر	معترف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى	في ٣١ ديسمبر
		الف درهم		
فروق مؤقتة قابلة للاقتطاع على				
- خسائر ضريبية مرحلة	-	١,٥٠٦	-	١,٥٠٦
- مخصص مقابل سلفيات وبنود	٣٦,٣٤٧	٥,٠١٣	-	٤١,٣٦٠
خارج الميزانية العمومية، إلخ	٣٦,٣٤٧	٦,٥١٩	-	٤٢,٨٦٦
فروق مؤقتة قابلة للاقتطاع على				
- فائض عن إعادة تقييم استثمارات	-	-	١,٤٠٦	١,٤٠٦
	٣٦,٣٤٧	٦,٥١٩	(١,٤٠٦)	٤١,٤٦٠
	=====	=====	=====	=====

٢٩ النقد وما يعادله

٢٠٢٠	٢٠١٩	
الف درهم	الف درهم	
٣٥٦,٧٢٢	٥٧٣,١٢١	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (باستثناء الودائع النظامية)
١٤٢,٠٤٠	١٦٤,٣٧٨	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
١١,٠٧٠	٥٨,٠٣٤	مبالغ مستحقة من المركز الرئيسي والفروع الأخرى
٥٠٩,٨٣٢	٧٩٥,٥٣٣	
(٤٢٦)	(٧٣١)	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى
(٦٩,٢٤٧)	(٣٨,٥٣٨)	مبالغ مستحقة للمركز الرئيسي والفروع الأخرى
٤٤٠,١٥٩	٧٥٦,٢٦٤	
=====	=====	

حبيب بنك المحدود - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٠ 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 ألف درهم	استحقاق غير محدد ألف درهم	الإجمالي الفرعي لأكثر من سنة واحدة ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	٥ - ١٠ سنوات ألف درهم	الإجمالي الفرعي لسنة واحدة ألف درهم	٣ أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم	حتى ٣ أشهر ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الموجودات
٣٩٨,٧٢٢	-	-	-	-	٣٩٨,٧٢٢	-	٣٩٨,٧٢٢	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٤٢,٠٤٠	-	-	-	-	١٤٢,٠٤٠	-	١٤٢,٠٤٠	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٨٠,١٢٢	-	-	-	-	٨٠,١٢٢	٥٠,٦٨٧	٢٩,٤٣٥	مبالغ مستحقة من المركز الرئيسي والفروع الأخرى
١,٠٣٧,٣٩٦	-	١٦٤,٧١٣	٥,٤٧٦	١٥٩,٢٣٧	٨٧٢,٦٨٣	٤٨٢,٧٤٤	٣٨٩,٩٣٩	قروض وسلفيات
٣٩٩,٧٨١	-	٣٨٣,٦٠٩	٤١,٧٣٥	٣٤١,٨٧٤	١٦,١٧٢	١٦,١٧٢	-	استثمارات في أوراق مالية
٩,٨٥٥	-	-	-	-	٩,٨٥٥	-	٩,٨٥٥	أوراق قبول للعملاء
٣٢,٢٠٧	٣٢,٢٠٧	-	-	-	-	-	-	موجودات الضريبة المؤجلة
٥٣,٩٢٩	٥٣,٩٢٩	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
١٢,٤١٥	١٢,٤١٥	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٢,١٦٦,٤٦٧	٩٨,٥٥١	٥٤٨,٣٢٢	٤٧,٢١١	٥٠١,١١١	١,٥١٩,٥٩٤	٥٤٩,٦٠٣	٩٦٩,٩٩١	إجمالي الموجودات

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٠ فترات استحقاق الموجودات والمطلوبات (تابع)

الإجمالي ألف درهم	استحقاق غير محدد ألف درهم	الإجمالي الفرعي لأكثر من سنة واحدة ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	٥ - ١٠ سنوات ألف درهم	الإجمالي الفرعي لسنة واحدة ألف درهم	٣ أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم	حتى ٣ أشهر ألف درهم	المطلوبات
٤٢٦	-	-	-	-	٤٢٦	-	٤٢٦	قروض من بنوك أخرى
١٣٠,٩٧٥	-	-	-	-	١٣٠,٩٧٥	٥٢,٣٢٥	٧٨,٦٥٠	مبالغ مستحقة للمركز الرئيسي والفروع
١,٦٠٢,٨٥٣	-	-	-	-	١,٦٠٢,٨٥٣	٤٢٩,٤٨٦	١,١٧٣,٣٦٧	الأخرى
٩,٨٥٥	-	-	-	-	٩,٨٥٥	-	٩,٨٥٥	ودائع العملاء
٧٠,١٠٣	٦٤,٠٠٢	٦,١٠١	٦,١٠١	-	-	-	-	أوراق قبول للعملاء
١,٨١٤,٢١٢	٦٤,٠٠٢	٦,١٠١	٦,١٠١	-	١,٧٤٤,١٠٩	٤٨١,٨١١	١,٢٦٢,٢٩٨	مطلوبات أخرى
٣٥٢,٢٥٥	٣٤,٥٤٩	٥٤٢,٢٢١	٤١,١١٠	٥٠١,١١١	(٢٢٤,٥١٥)	٦٧,٧٩٢	(٢٩٢,٣٠٧)	إجمالي المطلوبات
٣٧٣,٠٧٢								صافي عجز السيولة
٢٢,٢٨٢								رأس المال والاحتياطيات
(٥٥,٠١٢)								رأس المال المخصص
١١,٩١٣								احتياطي قانوني
٣٥٢,٢٥٥								أرباح محتجزة
								احتياطي القيمة العادلة
								الإجمالي

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٠ فترات استحقاق الموجودات والمطلوبات (تابع)

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 ألف درهم	استحقاق غير محدد ألف درهم	الإجمالي الفرعي لأكثر من سنة واحدة ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	٥ - ١٠ سنوات ألف درهم	الإجمالي الفرعي لسنة واحدة ألف درهم	٣ أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم	حتى ٣ أشهر ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	
٧١١,٧١٦	-	-	-	-	٧١١,٧١٦	-	٧١١,٧١٦	٧١١,٧١٦	المتحدة المركزي
٢٠١,١٠٨	-	-	-	-	٢٠١,١٠٨	٣٦,٧٣٠	١٦٤,٣٧٨	١٦٤,٣٧٨	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
١٣٣,٣٣١	-	-	-	-	١٣٣,٣٣١	٥٦,٩٣٢	٧٦,٣٩٩	٧٦,٣٩٩	مبالغ مستحقة من المركز الرئيسي والفروع الأخرى
١,٣٧٦,٧٥٣	-	١٩٤,٥٠٨	١٥,٩٧٠	١٧٨,٥٣٨	١,١٨٢,٢٤٥	٧٧٨,١٦٧	٤٠٤,٠٧٨	٤٠٤,٠٧٨	قروض وسلفيات
٢٥٣,٨١٧	-	٢٣٥,٣١٤	٢,٤٣٠	٢٣٢,٨٨٤	١٨,٥٠٣	-	١٨,٥٠٣	١٨,٥٠٣	استثمارات في أوراق مالية
٢٣,٧٣٠	-	-	-	-	٢٣,٧٣٠	-	٢٣,٧٣٠	٢٣,٧٣٠	أوراق قبول للعملاء
٤١,٤٦٠	٤١,٤٦٠	-	-	-	-	-	-	-	موجودات الضريبة المؤجلة
٦٤,٢٩٢	٦٤,٢٩٢	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٢٠,٨٥٧	٢٠,٨٥٧	-	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٢,٨٢٧,٠٦٤	١٢٦,٦٠٩	٤٢٩,٨٢٢	١٨,٤٠٠	٤١١,٤٢٢	٢,٢٧٠,٦٣٣	٨٧١,٨٢٩	١,٣٩٨,٨٠٤	١,٣٩٨,٨٠٤	إجمالي الموجودات

جيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٠ فترات استحقاق الموجودات والمطلوبات (تابع)

الإجمالي ألف درهم	استحقاق غير محدد	الإجمالي الفرعي لأكثر من سنة واحدة	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	٥ - ١ سنوات ألف درهم	الإجمالي الفرعي لسنة واحدة	٣ أشهر إلى سنة واحدة	حتى ٣ أشهر ألف درهم	المطلوبات
٧٣١	-	-	-	-	٧٣١	-	٧٣١	قروض من بنوك أخرى
٨٩,٠٢٧	-	-	-	-	٨٩,٠٢٧	٥٠,٤٨٩	٣٨,٥٣٨	مبالغ مستحقة للمركز الرئيسي والفروع الأخرى
٢,١٨٠,١١٦	-	-	-	-	٢,١٨٠,١١٦	٥٢٣,٣٢٨	١,٦٥٦,٧٨٨	ودائع العملاء
٢٣,٧٣٠	-	-	-	-	٢٣,٧٣٠	-	٢٣,٧٣٠	أوراق قبول للعملاء
٧٣,٥٢٨	٦٧,٣٣٦	٦,١٩٢	٦,١٩٢	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٢,٣٦٧,١٣٢	٦٧,٣٣٦	٦,١٩٢	٦,١٩٢	-	٢,٢٩٣,٦٠٤	٥٧٣,٨١٧	١,٧١٩,٧٨٧	إجمالي المطلوبات
٤٥٩,٩٣٢	٥٩,٢٧٣	٤٢٣,٦٣٠	١٢,٢٠٨	٤١١,٤٢٢	(٢٢,٩٧١)	٢٩٨,٠١٢	(٣٢٠,٩٨٣)	صافي عجز السيولة
٣٧٣,٠٧٢								رأس المال والاحتياطيات
٢٢,٢٨٢								رأس المال المخصص
٥٣,٧٩٦								احتياطي قانوني
١٠,٧٨٢								أرباح محتجزة
								احتياطي القيمة العادلة
٤٥٩,٩٣٢								الإجمالي

في الجدول أعلاه، تم تصنيف كافة أرصدة الحسابات الجارية وحسابات الادخار على أنها مستحقة خلال ٣ أشهر. إلا أنه، في سياق الأعمال الاعتيادية، واستنادا إلى التجارب السابقة، لا يتم سحبها بالكامل خلال ثلاثة أشهر.

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف أرقام المقارنة التالية لتتوافق مع العرض المتبع للسنة الحالية

٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	
بعد إعادة التصنيف	إعادة البيان	البيان السابق	الإيضاح المرجعي
٦٤,٢٩٢	٧,٥٥٣	٥٦,٧٣٩	إيضاح ١٠
٧٣,٥٢٨	٧,٥٥٣	٦٥,٩٧٥	إيضاح ١٥
			موجودات أخرى
			مطلوبات أخرى

٣٢ 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.

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٢,٠٥٢	١,١٧٥	أرصدة الأطراف ذات العلاقة
٦٣,٠٥٤	٦١,٦١١	سلفيات
١٠٥,١٠٦	٦٢,٧٨٦	المركز الرئيسي والفروع الأخرى
		أطراف أخرى ذات علاقة
١,٥٧١	١,١٥٥	ودائع
١,٥٣١	١,٥٠١	كبار موظفي الإدارة
١٣٤	-	أطراف أخرى ذات علاقة
٣,٢٣٦	٢,٦٥٦	عضو مجلس إدارة
٧,٣٤٧	١١,٠٧٠	مستحقة من أطراف ذات علاقة
		المركز الرئيسي والفروع الأخرى
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢٥,٩٨٤	٦٩,٠٥٢	ودائع قائمة مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
		المركز الرئيسي والفروع الأخرى
٨٩,٠٢٧	١٣٠,٩٧٥	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٢٠٠	٥٨	المركز الرئيسي والفروع الأخرى
٨٩,٢٢٧	١٣١,٠٣٣	أطراف أخرى ذات علاقة

حبیب بنک المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٧١	٦٩٠	موجودات / أخرى
		مبالغ مستحقة من المركز الرئيسي (راجع إيضاح ١٠-١)
		فائدة مستحقة القبض
٦,٢٠٤	-	مطلوبات / أخرى
١٧	٤	مستحق الدفع إلى شبكة حبیب بنک المحدود
٩٥٠	١,٩٠١	فائدة مستحقة الدفع
٩٦٧	١,٩٠٥	أطراف أخرى ذات علاقة
		معاملات خلال السنة
٣,٤١٣	٦,٢٦٩	الهامش/ العائد/ الفائدة المكتسبة
٢,٥٩٧	١,٩٨٧	المركز الرئيسي والفروع الأخرى
٦,٠١٠	٨,٢٥٦	أطراف أخرى ذات علاقة
١,٢٠٣	١,٢١٨	الهامش/ العائد/ الفائدة المكتسبة
١	١	المركز الرئيسي والفروع الأخرى
٢٠	٢٣	موظفي الإدارة الرئيسيين
١,٢٢٤	١,٢٤٢	عضو مجلس إدارة
٧٧٣	٥٩٧	إيرادات أتعاب
١,٦٢٠	١,٢٥٨	مكافآت مدفوعة لكبار موظفي الإدارة

خلال السنة، لم يسجل البنك أي انخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة.