

حبيب بنك المحدود
فروع الإمارات العربية المتحدة

البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

حبيب بنك 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
المكتب 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 المدير العام الإقليمي 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 ٢٠٢١، 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 ٢٠٢١، 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 للقواعد الدولية للسلوك 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 وللقواعد الدولية للسلوك 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 عن 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 (وتعديلاته)، 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.

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:

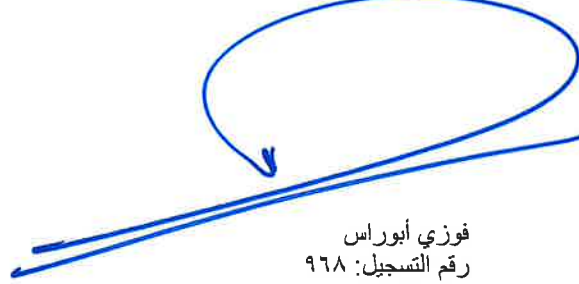
- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنةً بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة 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 تؤثر 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.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

علاوة على ذلك، وفقاً لمتطلبات المادة (١١٤) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨ (وتعديلاته)، 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: 18 MAR 2022

حبيب بنك المحدود - فروع الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	الموجودات
الف درهم	الف درهم		
٣٩٨,٧٢٢	٥٣٦,٩٦٢	٥	النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
١٤٢,٠٤٠	٧٢,٩٢٧	٦	المستحق من بنوك أخرى
٨٠,١٢٢	٦٢,٨٥٣	٧	المستحق من المركز الرئيسي والفروع الأخرى
١,٠٣٧,٣٩٦	١,٣٥٧,٩١٨	٨	القروض والسلفيات - صافي
٣٩٩,٧٨١	٥٧٤,٣٣٨	٩	استثمارات في أوراق مالية
٩,٨٥٥	٧,٤٨٠		أوراق قبول للعملاء
٣٢,٢٠٧	٢٤,٨٦١	٢٨	موجودات الضريبة المؤجلة
٥٣,٩٢٩	٥٣,٥٧٨	١٠	موجودات أخرى
١٢,٤١٥	١٣,١١٧	١١	الممتلكات والمعدات
٢,١٦٦,٤٦٧	٢,٧٠٤,٠٣٤		إجمالي الموجودات
=====	=====		
المطلوبات وحقوق الملكية			
			المطلوبات
٤٢٦	١٥٩	١٢	المستحق إلى بنوك أخرى
١٣٠,٩٧٥	٢٤٤,٠٦٨	١٣	المستحق إلى المركز الرئيسي والفروع الأخرى
١,٦٠٢,٨٥٣	٢,١١٠,٧٨٥	١٤	ودائع العملاء
٩,٨٥٥	٧,٤٨٠		أوراق قبول للعملاء
٧٠,١٠٣	٥٤,٦١٠	١٥	مطلوبات أخرى
١,٨١٤,٢١٢	٢,٤١٧,١٠٢		إجمالي المطلوبات
=====	=====		
			حقوق الملكية
٣٧٣,٠٧٢	٣٧٣,٠٧٢	١٧	رأس المال المخصص
٢٢,٢٨٢	٢٢,٢٨٢	١٨	الاحتياطي القانوني
(٥٥,٠١٢)	(١١٤,٢٩٥)		الأرباح المحتجزة
١١,٩١٣	٥,٨٧٣	١٩	احتياطي القيمة العادلة واحتياطيات أخرى
٣٥٢,٢٥٥	٢٨٦,٩٣٢		إجمالي حقوق الملكية
٢,١٦٦,٤٦٧	٢,٧٠٤,٠٣٤		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
=====	=====		

تم التصريح بإصدار هذه البيانات المالية بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٦٦,٠١٦	٥٦,١٩٨	٢٢	إيرادات الفائدة
(٢٥,٥٣٨)	(١٧,٩٥٠)	٢٣	مصروفات الفائدة
٤٠,٤٧٨	٣٨,٢٤٨		صافي إيرادات الفائدة
١١,٩٨٥	٩,٩٨١	٢٤	إيرادات الرسوم والعمولات
٥,٨٨٦	٤,١٢٩		إيرادات صرف عملات أجنبية
١,٤٧٧	٨٦٥	٢٥	إيرادات أخرى
٥٩,٨٢٦	٥٣,٢٢٣		صافي الإيرادات التشغيلية
(٨٨,٩٩١)	(٦٦,٧٩٩)	٢٦	مصروفات تشغيلية
(٢٩,١٦٥)	(١٣,٥٧٦)		الخسائر قبل خصم خسائر انخفاض القيمة والضريبة
(٦١,٤٤٢)	(٤٤,٠٧٩)	١	مخصص انخفاض قيمة القروض والسلفيات
(١٤٢)	١٠٠		عكس/ (رصد) مخصص انخفاض قيمة التزامات خارج الميزانية العمومية
(٧,٤٠٠)	٥,٦١٨	١٩	مخصص خسائر انخفاض قيمة استثمارات
(٦٨,٩٨٤)	(٣٨,٣٦١)		صافي خسائر انخفاض القيمة
(٩٨,١٤٩)	(٥١,٩٣٧)		الخسائر قبل الضريبة
(١٠,٦٥٩)	(٧,٣٤٦)	٢٨	الضريبة
(١٠٨,٨٠٨)	(٥٩,٢٨٣)		صافي خسائر 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.

حبیب بنک المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

بيان الإيرادات الشاملة الأخرى
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	بإيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
(١٠٨,٨٠٨)	(٥٩,٢٨٣)	صافي خسائر السنة
		(الخسائر) // الإيرادات الشاملة الأخرى
		الإيرادات الشاملة الأخرى التي يتعين تصنيفها إلى بيان الدخل في فترات لاحقة
		صافي الخسائر غير المحققة من استثمارات في أوراق مالية مُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى – صافية من الضريبة
(٦,٢٦٩)	(٤٢٢)	١٩
		انخفاض قيمة استثمارات في أوراق مالية وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير لمالية
٧,٤٠٠	(٥,٦١٨)	١٩
١,١٣١	(٦,٠٤٠)	(الخسائر) // الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة
(١٠٧,٦٧٧)	(٦٥,٣٢٣)	إجمالي الخسائر 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.

حبیب بنک المحدود - فروع الإمارات العربية المتحدة

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة واحتياطيات أخرى ألف درهم	الأرباح المحتجزة ألف درهم	الاحتياطي القانوني ألف درهم	رأس المال المخصص ألف درهم	
٣٥٢,٢٥٥	١١,٩١٣	(٥٥,٠١٢)	٢٢,٢٨٢	٣٧٣,٠٧٢	في ١ يناير ٢٠٢١
(٥٩,٢٨٣)	-	(٥٩,٢٨٣)	-	-	خسائر السنة
(٦,٠٤٠)	(٦,٠٤٠)	-	-	-	الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
(٦٥,٣٢٣)	(٦,٠٤٠)	(٥٩,٢٨٣)	-	-	إجمالي الخسائر الشاملة للسنة
٢٨٦,٩٣٢	٥,٨٧٣	(١١٤,٢٩٥)	٢٢,٢٨٢	٣٧٣,٠٧٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
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 (الخسائر) الإيرادات الشاملة للسنة
٣٥٢,٢٥٥	١١,٩١٣	(٥٥,٠١٢)	٢٢,٢٨٢	٣٧٣,٠٧٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
الف درهم	الف درهم	
(٩٨,١٤٩)	(٥١,٩٣٧)	
١٠,٨٦٧	٨,٣٣٥	٢٦
٧٧	١٢١	٢٦
٦٨,٩٨٤	٣٨,٣٦١	
١,٣٣٢	(١١)	
(٧١٦)	(٢٨٠)	
٥٥	-	
١,٠٠١	٩٩٥	١٦
(١٦,٥٤٩)	(٤,٤١٦)	
٩٦,٥٩٥	(٢٨,٥١٥)	
٣٦,٧٣٠	-	
٦,٢٤٥	١١,٣٨٦	
٢٧٠,٣٧٣	(٣٥٨,٨٨٣)	
٨,٩٥٧	٣٥١	
١١,٢٣٩	(٢٥,٩٣١)	
(٥٧٧,٢٦٣)	٥٠٧,٩٣٢	
(٢,٠٢٦)	(٣٤)	
(١,٢٣٨)	(١٥,٠٠٨)	
(١٦٦,٩٣٧)	٨٦,٨٨٢	
(١,٢١٧)	(١,٤٤٦)	١٦
(١٦٨,١٥٤)	٨٥,٤٣٦	
٣٣,٦٢٣	١٦٠,١٨٦	
(١٧٧,٧٤٠)	(٣٤٠,٥٠٣)	
(٣,٨٥٢)	(٩,١٦٦)	١١
١٨	١٩	
(١٤٧,٩٥١)	(١٨٩,٤٦٤)	
(٣١٦,١٠٥)	(١٠٤,٠٢٨)	
٧٥٦,٢٦٤	٤٤٠,١٥٩	
٤٤٠,١٥٩	٣٣٦,١٣١	٢٩

الأنشطة التشغيلية

صافي الخسائر قبل الضريبة

تعديلات لبنود غير نقدية وبنود أخرى:

الاستهلاك

الإطفاء

خسائر انخفاض قيمة متعلقة بخسائر الانتماء - صافي

(أرباح) / خسائر من استبعاد ممتلكات ومعدات

الأرباح من بيع أوراق مالية بالقيمة العادلة من الإيرادات الشاملة الأخرى

مصرفوات الفائدة على التزام إيجار مقابل موجودات حق الاستخدام

مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

النقد المستخدم في العمليات قبل التغيرات في

الموجودات والمطلوبات التشغيلية

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

احتياطيات لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

مبالغ مستحقة من بنوك

مبالغ مستحقة من المركز الرئيسي والفروع الأخرى

قروض وسلفيات

موجودات أخرى

مبالغ مستحقة للمركز الرئيسي والفروع الأخرى

ودائع العملاء

التزام إيجار مقابل موجودات حق الاستخدام

مطلوبات أخرى

تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

متحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية

شراء استثمارات في أوراق مالية

شراء ممتلكات ومعدات

متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

صافي النقص في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في ١ يناير

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 ٢٠٢١

١ التأسيس والعمليات

يزاول حبيب بنك المحدود - فروع الإمارات العربية المتحدة 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 (٢٠٢٠: ستة فروع) الواقعة في إمارات أبوظبي ودبي والشارقة بموجب الترخيص الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. إن حبيب بنك المحدود مدرج 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. تمثل هذه البيانات المالية بيان المركز المالي المجمع ونتائج فروع البنك الستة (٢٠٢٠: ستة 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 وامتنالاً للقوانين ذات الصلة بدولة الإمارات العربية المتحدة.

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 الافتراضات والتقديرات هامة للبيانات المالية.

٢-٢ التغييرات 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 المعلنه للفترة الحالية والسابقة.

تسري للفترة
السنوات التي تبدأ
في أو بعد

(أ) تعديلات على المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ ١ يناير ٢٠٢١
والمعايير رقم ٧ و ٤ و ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية فيما يتعلق بالمرحلة ٢ من تعديلات
السعر المرجعي لمعدل الفائدة

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 ٢٠٢١.

تم تطبيق السياسات المحاسبية الواردة أدناه بشكل متسق على كافة السنوات المعروضة في هذه البيانات المالية، باستثناء المعايير المحاسبية الواردة في الإيضاح ٢-٢ التي تم تطبيقها لأول مرة.

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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؛
- 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.

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 المبني - أي القيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المقبوض. عندما يرى البنك أن القيمة العادلة عند الاعتراف المبني 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 المبني 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 مماثلة 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 ٢٠٢١

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 والتمديد؛
- شروط تحد من مطالبة البنك بالنقد من موجودات محددة؛ و
- الخصائص التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للمال (مثل إعادة الضبط الدوري لأسعار الفائدة).

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 المبني 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) ٢-٢ (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 (بما في ذلك التزامات القروض غير المسحوبة)؛
- سندات دين استثمارية؛
- التعرض غير الممول (عقود الضمانات المالية المصدرة، والقبولات وخطابات الاعتماد المصدرة)؛ و
- المستحق من البنوك.

يعتبر البنك أن مخاطر الائتمان الخاصة بسند الدين منخفضة عندما يتوافق تصنيف مخاطر الائتمان الخاصة به مع التعريف العالمي "الدرجة الاستثمار". قام البنك بتطبيق الإعفاء الخاص بمخاطر الائتمان المنخفضة على النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات 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 المبني 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 والمحملة 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: عند تعرض القروض لانخفاض ائتماني في القيمة. يقوم البنك بقياس خسائر الائتمان المتوقعة من هذه الموجودات على أساس الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية للموجودات وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من الموجودات المخصصة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي للموجودات.

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 للالتزامات 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 لمحافظ 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 والمترتب على الإطفاء. إن التعرض عند التعثر لأصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية في وقت التعثر عن السداد. فيما يتعلق بالتزامات الإقراض، يمثل التعرض عند التعثر مبالغ مستقبلية محتملة يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات الاستشرافية. بالنسبة للضمانات المالية، يمثل التعرض عند التعثر مبلغ التعرض المضمون عندما يصبح الضمان المالي مستحق الدفع. بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يتم تحديد التعرض عند التعثر من خلال التعرض في تاريخ التقرير.
- الخسائر المحتملة عند التعثر - تمثل الخسائر المحتملة عند التعثر تقدير للخسارة الناشئة عن التعثر في السداد، وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض الحصول عليها، مع الأخذ بالاعتبار التدفقات النقدية من أي ضمانات أو تعزيزات الائتمان المضمنة.

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 الانتماء 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 للأصل المالي الحالي.

الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض انتمائي 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 انتمائي في القيمة.

يعتبر الأصل المالي قد تعرض "لانخفاض انتمائي 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 انتمائي في القيمة كموجودات ضمن المرحلة ٣. تتضمن الأدلة على تعرض الأصل المالي لانخفاض انتمائي 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 انتمائي 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 انتمائي في القيمة في تاريخ كل تقرير. لتحديد ما إذا كانت أدوات الدين السيادية والتجارية قد تعرضت لانخفاض انتمائي في القيمة، يأخذ البنك بالاعتبار العوامل التالية:

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

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

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

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 يرتكز 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.

٢٠٢٠			٢٠٢١			في ٣١ ديسمبر سيناريو الاحتمالية المرجحة
هبطاً ٪٣٠	صعوداً ٪٠	أساسي ٪٧٠	هبطاً ٪٣٠	صعوداً ٪٠	أساسي ٪٧٠	

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

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

(د) انخفاض القيمة (تابع)

المحفظة الاستثمارية لغير الأفراد

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

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

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 يوم. يتم إجراء تحليل معدل التعثر للمحفظة الاستثمارية للأفراد على مستوى الحساب.

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

يتم وضع حدود كمية للزيادة الجوهرية في الائتمان وفقاً للتغير في التصنيف الائتماني. بالإضافة إلى المعايير الكمية، يمتلك البنك مؤشر تحذير استباقي والذي بناءً عليه يقوم فريق مخاطر الائتمان بمراجعة جودة المحفظة على أساس شهري. يهدف هذا الإجراء إلى تحديد العملاء 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 احتمالات 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؛
- انخفاض درجة المخاطر الداخلية؛
- التصنيف الائتماني الخارجي (حيثما توافر ذلك)؛
- التغيرات العكسية الجوهرية الفعلية أو المتوقعة في الأعمال أو الظروف الاقتصادية أو المالية والتي يتوقع أن تحدث تغير 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 التغيرات 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 ٢٠٢١

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 بإفراض 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 المبني.

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 المُعاد 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 المقترض موجودات أو مصادر دخل قد تنتج تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يتم إجراء هذا التقييم على المستوى الفردي للموجودات. يعتبر الشطب إيقاف اعتراف بالأصل. قد يقوم البنك بتنفيذ أنشطة الإنفاذ على الموجودات المالية المشطوبة.

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

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 المبدئي 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 المبدئي من خلال مقارنة:

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

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

إذا خطط البنك لتعديل أصل مالي ما بطريقة تؤدي إلى الإعفاء من سداد التدفقات النقدية، 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 المبدئي، 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 المقترض على السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الجوهريّة 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 متكبدة أو أي رسوم مستلمة كجزء من التعديل تؤدي إلى تعديل إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي المعدل ويتم إطفائها على مدى العمر المتبقي للأصل المالي المعدل.

إذا تم القيام بهذا التعديل نتيجة الصعوبات المالية التي يواجهها المقترض، فسيتم عرض 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 ٢٠٢١

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 بخضم 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 المقرض 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 كإطفاء 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 والثمن المدفوع ضمن بيان الدخل. يتضمن الثمن المدفوع الموجودات غير المالية المحولة، إن وجدت، والاقتراض الخاص بالمطلوبات، بما في ذلك الالتزام المالي المعدل الجديد.

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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، وفقط 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 المالي جديد.

الضمانات

يقوم البنك في سياق الأعمال الاعتيادية بمنح ضمانات مالية تتكون من اعتمادات مستندية وضمائنات 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 المبدئي وإعادة القياس

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

(ج) الأرباح والخسائر من القياس اللاحق

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

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 التعااقدي 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 التعااقدي للاسترداد من العميل كأصل مالي.

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 تنطوي على فترات استحقاق أصلية تمتد لثلاثة أشهر أو أقل وتنطوي على مخاطر ائتمان غير جوهريّة، 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

٥ - ١٠

١٠

٣ - ١٠

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 والتزامات الإيجار ذات الصلة

موجودات حق الاستخدام

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

عند الاعتراف المبدئي، يتم قياس موجودات حق الاستخدام بقيمة مساوية 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.

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

التزامات الإيجار مقابل موجودات حق الاستخدام

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

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

يتم توزيع كل دفعة من دفعات الإيجار لتخفيض الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على حساب 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.

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

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

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

الضريبة المؤجلة

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

- الفروق المؤقتة عند الاعتراف المبدئي بالموجودات أو المطلوبات في معاملة لا تمثل دمج أعمال ولا تؤثر على الأرباح أو الخسائر المحاسبية أو الخاضعة للضريبة؛
- الفروق المؤقتة المتعلقة بالاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة والترتيبات المشتركة إلى الحد الذي يكون فيه البنك قادر على التحكم في موعد عكس الفروق المؤقتة ومن المحتمل ألا تنعكس في المستقبل المنظور؛ و
- الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة الناتجة عن الاعتراف المبدئي للشهرة التجارية.

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

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

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

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

حبيب بنك المحدود - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

القروض وودائع العملاء والمبالغ المستحقة إلى البنوك الأخرى

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

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 وتُحتسب هذه الاشتراكات على أساس نسبة مئوية من رواتب الموظفين. تقتصر التزامات البنك على هذه الاشتراكات التي تدفع عند استحقاقها.

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

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

المخصصات

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

الاعتراف بالإيرادات

إيرادات ومصروفات الفائدة

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

الرسوم والعمولات

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

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

يتم احتساب إيرادات الرسوم على النحو التالي:

- يتم الاعتراف بالإيرادات المحققة من تنفيذ إجراء ما هام كإيراد عند اكتمال الإجراء (على سبيل المثال، الرسوم الناشئة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لطرف ثالث، مثل ترتيب شراء أسهم أو غيرها من الأوراق المالية)؛
- يتم الاعتراف بالإيرادات المحققة من تقديم الخدمات كإيرادات عند تقديم الخدمات؛ و
- يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات الأخرى عندما يتم تنفيذ أو استلام الخدمات ذات الصلة.

فيما يتعلق بإيرادات 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 ٢٠٢١

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 بالعملات الأجنبية

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

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

أنواع المنتجات المشتقة

تتمثل الأداة المشتقة في الأداة المالية ذات القيمة المتغيرة نتيجةً لمتغيرات ذات صلة، وتتطلب استثمار مبني بسيط أو لا تتطلب استثمار مبني 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 ومطلوبات 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 محدد 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 ٢٠٢١

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

تعديل السعر المرجعي لمعدل الفائدة

تلعب أسعار الفائدة السائدة بين البنوك، مثل سعر الفائدة السائد بين البنوك في لندن (ليبور)، 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 بنوك لندن (ليبور) وأسعار الفائدة الأخرى السائدة بين البنوك (إيبور) بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ واستبدالها ببعض الأسعار المرجعية البديلة، باستثناء بعض أسعار الفائدة السائدة بين بنوك لندن (ليبور) بالدولار الأمريكي التي قد يتم تأجيلها حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

إن تعديل السعر المرجعي لمعدل الفائدة بين البنوك يُعرض لبنك لعدة مخاطر تعمل مجموعة المشروع على مراجعتها ومراقبتها بغرض إدارة التغييرات بشكل مناسب. تشمل هذه المخاطر على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- مخاطر سلوكية ناشئة عن المناقشات مع العملاء والأطراف المقابلة في السوق في أعقاب التعديلات اللازم إضافتها على العقود الحالية اللازمة لتحقيق تعديل السعر المرجعي لمعدل الفائدة بين البنوك؛
 - المخاطر المالية والمخاطر المتعلقة بالسوق التي يتعرض لها البنك وعملائه من أن يُسفر تعديل السعر المرجعي لمعدل الفائدة بين البنوك عن اضطراب الأسواق مما يؤدي إلى خسائر مالية؛ و
 - مخاطر التسعير من احتمال عدم توفر معلومات في السوق في حال تقلص نشاط معدلات الفائدة بين البنوك ولم تتوفر معاملات مستندة إلى المعدلات المرجعية البديلة الخالية من المخاطر بحيث لا يمكن رصدها.
- يغطي التحول عن سعر الفائدة السائد بين بنوك لندن (ليبور) معظم وحدات الأعمال والأقسام المساندة للبنك. إن لهذا التحول تأثير ضئيل على البنك.

٤-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة التي لم يتم تطبيقها بعد

تسري مجموعة من المعايير الجديدة للفترة السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٢ ويجوز تطبيقها قبل ذلك التاريخ؛ إلا أن البنك لم يطبق المعايير الجديدة والمعدلة بشكل مبكر عند إعداد هذه البيانات المالية.

الوصف	تاريخ التفعيل
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والآلات والمعدات" بشأن المتحصلات قبل الاستخدام المزمع.	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 - ٢٠٢١.	١ يناير ٢٠٢٢
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء".	١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية" بشأن تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة.	١ يناير ٢٠٢٣

تتوقع 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.

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.

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

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

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

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.

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

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣ مخاطر الائتمان (تابع)

بغرض الحد من مخاطر الائتمان، يحتفظ البنك بنظام تصنيف مخاطر الائتمان لدى البنك بحسب درجة مخاطر التعثر عن السداد. يشتمل إطار تصنيف مخاطر الائتمان لدى البنك على فئات مختلفة. تستند معلومات التصنيف الائتماني إلى مجموعة من البيانات التي تم تحديدها لتوقع مخاطر التعثر عن السداد وتطبيق أحكام الائتمان الموضوعة. تتم مراعاة طبيعة التعرض وفئة المقرض عند إجراء التحليل. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تشير إلى مخاطر التعثر عن 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 جيد، كلما انخفضت درجة المخاطر. تعتبر أساليب إدارة مخاطر البنك جزءاً لا يتجزأ من إدارة عمليات البنك اليومية.

التصنيف	الدرجات	أهمية الخطر
عاملة	٨ - ١	غير اعتيادية إلى ضعيفة
عاملة	٩	قائمة الملاحظة/ قروض أخرى خاصة
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، يقوم البنك بقياس خسائر الائتمان المتوقعة مع الأخذ بعين الاعتبار مخاطر التعثر على مدى أقصى فترة تعاقدية يكون البنك معرض خلالها لمخاطر الائتمان. ولكن بالنسبة للأدوات المالية مثل تسهيلات السحب على المكشوف التي تتضمن قرض وعنصر التزام غير مسحوب، فإن قدرة البنك التعاقدية لطلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تحد من تعرض البنك لخسائر الائتمان إلى مدى فترة الإنذار التعاقدية. بالنسبة لتلك الأدوات المالية يقوم البنك بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الفترة التي يكون البنك من خلالها معرض لخسائر الائتمان ويكون من غير الممكن تخفيف خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إجراءات إدارة مخاطر الائتمان. لا يوجد لتلك الأدوات المالية أجل أو خطة سداد ثابتة ولها فترة إلغاء تعاقدية قصيرة. ولكن لا يقوم البنك في سياق الأعمال اليومية الاعتيادية بتطبيق الحق التعاقدية بإلغاء هذه الأدوات المالية. وذلك بسبب إدارة تلك الأدوات المالية على أساس جماعي ويتم إلغاؤها فقط عندما يرى البنك ازدياداً في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل. يتم تقدير الفترة الأطول بالنظر إلى إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي يتوقع البنك اتخاذها للتخفيف من خسائر الائتمان المتوقعة مثل تخفيض الحدود وإلغاء التزام القرض. تمتد أقصى فترة تعاقدية إلى التاريخ الذي يثبت فيه حق البنك في المطالبة بسداد مبالغ مدفوعة مقدماً أو إلغاء التزام القرض أو الضمان.

القروض المعاد هيكلتها والمعاد التفاوض بشأنها

تتمثل القروض المعاد التفاوض في شروطها بالقروض التي تمت إعادة هيكلتها نظراً للأزمات المالية التي يواجهها المقرض، ونتيجة لذلك قام البنك بتقديم تنازلات من خلال الموافقة على أحكام وشروط تكون ملائمة بشكل أكبر للمقرض 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 سداؤه بشكل مبكر أو شطبه. تقوم الإدارة بمراجعة التطورات المتعلقة بالقروض المعاد التفاوض بشأنها بشكل مستمر لضمان الالتزام بالشروط في كافة الأوقات.

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣ مخاطر الائتمان (تابع)

التعرض لمخاطر الائتمان

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

٢٠٢١	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
	ألف درهم			
القروض والسلفيات	١,٠٧٠,٩٤٤	٣٠٩,٥٦٠	-	١,٣٨٠,٥٠٤
العاملة	-	-	٣٣٢,٥٥٨	٣٣٢,٥٥٨
غير العاملة	(٦,٣٠١)	(١٧,٤٠١)	(٣٣١,٤٤٢)	(٣٥٥,١٤٤)
مخصص خسائر انخفاض القيمة	١,٠٦٤,٦٤٣	٢٩٢,١٥٩	١,١١٦	١,٣٥٧,٩١٨
صافي القيمة الدفترية				
	١١٠,٩٥٨	٩٤,٨٧٢	-	٢٠٥,٨٣٠
السلفيات غير الممولة	(١٩٧)	(٨٣)	-	(٢٨٠)
العاملة	١١٠,٧٦١	٩٤,٧٨٩	-	٢٠٥,٥٥٠
غير العاملة				
مخصص خسائر انخفاض القيمة				
صافي القيمة الدفترية				
	٤٨٣,٧٤٠	٩٠,٥٩٨	-	٥٧٤,٣٣٨
سندات الدين	(٥,٧١٥)	(١,٢٢٨)	-	(٦,٩٤٣)
العاملة				
مخصص خسائر انخفاض القيمة				
	٥٥١,٢٦٨	٥٠١,٧٢١	-	١,٠٥٢,٩٨٩
القروض والسلفيات	-	-	٣٢٦,١٢١	٣٢٦,١٢١
العاملة	(٣,٣٠٧)	(١٣,٦٢٨)	(٣٢٤,٧٧٩)	(٣٤١,٧١٤)
غير العاملة	٥٤٧,٩٦١	٤٨٨,٠٩٣	١,٣٤٢	١,٠٣٧,٣٩٦
مخصص خسائر انخفاض القيمة				
صافي القيمة الدفترية				
	٣٣,٣٤١	٩٦,٥١٣	-	١٢٩,٨٥٤
السلفيات غير الممولة	(٢١)	(٣٥٨)	-	(٣٧٩)
العاملة	٣٣,٣٢٠	٩٦,١٥٥	-	١٢٩,٤٧٥
غير العاملة				
مخصص خسائر انخفاض القيمة				
صافي القيمة الدفترية				
	٢٩٠,٨٠٠	١٠٨,٩٨١	-	٣٩٩,٧٨١
سندات الدين	(٧,٨٠٥)	(٤,٧٥٦)	-	(١٢,٥٦١)
العاملة				
مخصص خسائر انخفاض القيمة				

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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.

(١) 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	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٧,٠٨٧	٧٦,١٥١	هامش نقدي وحق الحجز على أموال المدين
٥٠,٢٥٦	٣٩,١٥٣	ضمانات
١٩,١٨١	٥,٣٤٨	رهونات
-----	-----	
١٢٦,٥٢٤	١٢٠,٦٥٢	
=====	=====	

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 معقدة 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

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

أقصى تعرض		
٢٠٢١	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٢٠,٨٤١	٣٨٣,٠١٦	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٧٢,٩٢٧	١٤٢,٠٤٠	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٦٢,٨٥٣	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
١,٧١٠,٦٢٦	١,٣٧٤,٦٥٧	
٢,٤٣٦	٤,٤٥٣	
٥٧٤,٣٣٨	٣٩٩,٧٨١	
٧,٤٨٠	٩,٨٥٥	
٤٦,٢٠٧	٥٠,٩٩٧	
٢,٩٩٧,٧٠٨	٢,٤٤٤,٩٢١	
١٩٨,٣٥٠	١١٩,٩٩٩	مطلوبات طارئة
٤٣١,٠٨١	٥٦٢,٨١٣	التزامات ائتمانية غير مسحوبة
٦٢٩,٤٣١	٦٨٢,٨١٢	
٣,٦٢٧,١٣٩	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 ٢٠٢١

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣ مخاطر الائتمان (تابع)

الضمانات المعاد تملكها

خلال سنة ٢٠٢١، لم يستحوذ البنك على أي ضمان محتفظ به كتأمين باستثناء الودائع المصرفية التي استخدم معظمها في تسوية التسهيلات الائتمانية (٢٠٢٠: 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	٢٠٢١	
الف درهم	الف درهم	
-	٧٩,٩٩٠	AAA إلى A-
٣٦٥,٧٣٢	٤٧٦,٣١٧	BBB إلى B-
٣٤,٠٤٩	١٨,٠٣١	+CCC
٣٩٩,٧٨١	٥٧٤,٣٣٨	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 للبيند رقم ٦-٤ 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	٢٠٢١	
الف درهم	الف درهم	
		مخصصات خسائر انخفاض القيمة: عام
		مخصصات عامة وفقاً للتعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من
٢٤,٠٧٧	٣٠,٨٣٠	المصرف المركزي
		نافصاً: مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢ وفقاً للمعيار رقم ٩ من
٢٩,٨٧٥	٣٠,٩٢٥	المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
-	-	المخصص العام المحول إلى احتياطي انخفاض القيمة *
٣٢٤,٧٧٩	٣٣١,٤٤٢	مخصصات خسائر انخفاض القيمة: محددة
		مخصصات محددة وفقاً للتعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن المصرف المركزي
٣٢٤,٧٧٩	٣٣١,٤٤٢	نافصاً: مخصصات المرحلة ٣ وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير
		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 ٢٠٢١

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 الإجمالية مصنفة بحسب قطاعات العمل للأطراف المقابلة:

٢٠٢١	الإشاعات والتقاربات	المؤسسات المالية	ألف درهم	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
	-	-	٥٢٠,٨٤١	
	-	-	٧٢,٩٢٧	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
	-	-	٦٢,٨٥٣	مبالغ مستحقة من المركز الرئيسي والفروع الأخرى
قروض وسلفيات				
- قروض شركات	١٠٧,٠٧٨	٩٥٠,٣٨٩		
- قروض أفراد	-	-		
استثمارات في أوراق مالية	-	٧٦,٢٣٣		
أوراق قبول للعملاء	٢,٨٠١	-		
موجودات أخرى	-	٣٣,٠٨٣		
كعافي ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٠٩,٨٧٩	١,٧١٦,٣٢٦		

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣ مخاطر الائتمان (تابع)

تركز مخاطر الموجودات المالية المعرضة لمخاطر الائتمان (تابع)

٢٠٢٠

الإجمالي الف درهم	الأفراد الف درهم	قطاعات أخرى الف درهم	تجارة الجملة والجزئية الف درهم	الإشاءات والعقارات الف درهم	المؤسسات المالية الف درهم
٣٨٣,٠١٦	-	-	-	-	٣٨٣,٠١٦
١٤٢,٠٤٠	-	-	-	-	١٤٢,٠٤٠
٨٠,١٢٢	-	-	-	-	٨٠,١٢٢
١,٣٧٤,٦٥٧ ٤,٤٥٣	١٧,٤٥٤ ٤,٤٥٣	٤٩١,٢٨٢	١٤٩,٩٥٦	٤٩,٢٥٠	٦٦٦,٧١٥
٣٩٩,٧٨١	-	٣٤٣,٦٥٨	-	-	-
٩,٨٥٥	-	٦,٦٣٣	٢,٣١٩	٩٠٣	-
٥٠,٩٩٧	-	١٤,٠١٦	-	-	٣٦,٩٨١
٢,٤٤٤,٩٢١	٢١,٩٠٧	٨٥٥,٥٨٩	١٥٢,٢٧٥	٥٠,١٥٣	١,٣٦٤,٩٩٧
=====	=====	=====	=====	=====	=====

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

حبيب بنك المحدود - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 الإجمالية، مصنفة بحسب المناطق الجغرافية كما في نهاية السنة.

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الإجمالي	أخرى	دول أسبوية	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	الإمارات العربية المتحدة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥٢٠,٨٤١	-	-	-	٥٢٠,٨٤١
٧٢,٩٢٧	١٩	٦٧٨	٧٢,٢٣٠	-
٦٢,٨٥٣	-	٦١,٤٣٩	١,٤١٤	-
١,٧١٠,٦٢٦	١٢٩,١٦١	٦٨١,٥٧٩	٣٢٨,٧٧٤	٥٧١,١١٢
٢,٤٣٦	-	-	-	٢,٤٣٦
٥٧٤,٣٣٨	١٠٧,٩٦٦	٣٢٨,١٠٨	-	١٣٨,٢٦٤
٧,٤٨٠	-	-	-	٧,٤٨٠
٤٦,٢٠٧	-	-	-	٤٦,٢٠٧
٢,٩٩٧,٧٠٨	٢٣٧,١٤٦	١,٠٧١,٨٠٤	٤٠٢,٤١٨	١,٢٨٦,٣٤٠

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الإجمالي	أخرى	دول أسبوية	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	الإمارات العربية المتحدة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٨٣,٠١٦	-	-	-	٣٨٣,٠١٦
١٤٢,٠٤٠	١١	٢٧٣	١٤١,٧٥٦	-
٨٠,١٢٢	-	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	٢٧٤,٥٤١	٩٩٧,٨٤٤

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 ٢٠٢١

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 والعملات.

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 ٢٠٢١					
الموجودات					
٥٣٦,٩٦٢	-	-	-	١٨	٥٣٦,٩٤٤
٧٢,٩٢٧	١,٣٧٥	-	٣,٨٠٩	٦٧,٧٤٣	-
٦٢,٨٥٣	٤,٠٤٩	١,٠٣٦	١٠٢	٥٧,٦٦٦	-
١,٣٥٧,٩١٨	-	-	٢٥٣,٠٦٦	٨٤٨,٠٢٧	٢٥٦,٨٢٥
٥٧٤,٣٣٨	-	-	-	٤٩٤,٣٤٨	٧٩,٩٩٠
٧,٤٨٠	-	-	١,٥٦٩	١,٨٥١	٤,٠٦٠
٩١,٥٥٦	٣٨٩	-	٤٩٨	٤٣,٧٦٥	٤٦,٩٠٤
٢,٧٠٤,٠٣٤	٥,٨١٣	١,٠٣٦	٢٥٩,٠٤٤	١,٥١٣,٤١٨	٩٢٤,٧٢٣
=====	=====	=====	=====	=====	=====
١٥٩	-	-	-	-	١٥٩
المطلوبات					
٢٤٤,٠٦٨	-	-	-	٢٢٧,٢٣٧	١٦,٨٣١
٢,١١٠,٧٨٥	٨٥٤	٢٠,٨٠٤	٦٠,١٠٧	٧٧٦,٦٧٣	١,٢٥٢,٣٤٧
٧,٤٨٠	-	-	١,٥٦٩	١,٨٥١	٤,٠٦٠
٥٤,٦١٠	١٥٠	٨٤	٦٣٩	٨,٠٧٣	٤٥,٦٦٤
٢,٤١٧,١٠٢	١,٠٠٤	٢٠,٨٨٨	٦٢,٣١٥	١,٠١٣,٨٣٤	١,٣١٩,٠٦١
=====	=====	=====	=====	=====	=====
٢٨٦,٩٣٢	٤,٨٠٩	(١٩,٨٥٢)	١٩٦,٧٢٩	٤٩٩,٥٨٤	(٣٩٤,٣٣٨)
=====	=====	=====	=====	=====	=====
صافي المركز المالي					

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣ مخاطر السوق (تابع)

مخاطر صرف العملات الأجنبية (تابع)

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					
٣٩٨,٧٢٢	-	-	-	١٨	٣٩٨,٧٠٤
١٤٢,٠٤٠	١,٠٤٧	-	٩,٢٩٦	١٣١,٦٩٧	-
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					
٤٢٦	-	-	-	-	٤٢٦
١٣٠,٩٧٥	-	-	-	١٢٦,٢٧١	٤,٧٠٤
١,٦٠٢,٨٥٣	١٥,٥٣٦	٢٩,٢٦٠	٦٣,٨٨٦	٥٩٩,٧٨٥	٨٩٤,٣٨٦
٩,٨٥٥	-	-	-	١,٣٧٤	٨,٤٨١
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					

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.

٢٠٢٠		٢٠٢١		العملة
التأثير على الأرباح والتغير في سعر الصرف ألف درهم	التأثير على الأرباح والتغير في سعر الصرف %	التأثير على الأرباح والتغير في سعر الصرف ألف درهم	التأثير على الأرباح والتغير في سعر الصرف %	
١٨,٧٨٧	١٠±	١٩,٦٧٣	١٠±	يورو
(٢,٨٦١)	١٠±	(١,٩٨٥)	١٠±	جنية إسترليني
(٤٠٥)	١٠±	٤٨١	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 ٥٧,٤٣٤ ألف درهم (٢٠٢٠: ٣٩,٩٧٨ ألف درهم).

حبيب بنك المحدود - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

- ٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)
- ٢-٣ 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 القيمة 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 هوامش الفائدة نتيجة لهذه التغيرات وأكثرها 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 تعرّض 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 محتملة بالفائدة ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	سنة واحدة إلى ٥ سنوات ألف درهم	سنة واحدة إلى أشهر ٣ ألف درهم	حتى ٣ أشهر ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الموجودات
٠,١٣	٥٣٦,٩٦٢	٤٢٦,٩٦٢	-	-	-	١١٠,٠٠٠	تقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٠,٠١	٧٢,٩٢٧	٨,١٣٧	-	-	-	٦٤,٧٩٠	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٣,١٧	٦٢,٨٥٣	٥,١٨٧	-	-	٥٧,٦٦٦	-	مبالغ مستحقة من المركز الرئيسي والفروع الأخرى
٢,٥٧	١,٣٥٧,٩١٨	-	-	١٥٧,٣٠٦	٥٢٥,٥٨٩	٦٧٥,٠٢٣	قروض وسلفيات
٤,٨٥	٥٧٤,٣٣٨	-	١١٠,٧٩١	٣٨٣,٥٥٧	-	٧٩,٩٩٠	استثمارات في أوراق مالية
-	٧,٤٨٠	٧,٤٨٠	-	-	-	-	أوراق قبول للعملاء
-	٩١,٥٥٦	٩١,٥٥٦	-	-	-	-	موجودات أخرى
	٢,٧٠٤,٠٣٤	٥٣٩,٣٢٢	١١٠,٧٩١	٥٤٠,٨٦٣	٥٨٣,٢٥٥	٩٢٩,٨٠٣	إجمالي الموجودات المالية
-	١٥٩	١٥٩	-	-	-	-	المطلوبات
١,٢٤	٢٤٤,٠٦٨	٦٤,٦٧٠	-	-	٣٥,٧٩٧	١٤٣,٦٠١	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى
٠,٩٥	٢,١١٠,٧٨٥	٧٦٨,٥٢١	-	٧٤,٤٠٢	٧٠٦,٨٨٤	٥٦٠,٩٧٨	مبالغ مستحقة للمركز الرئيسي والفروع الأخرى
-	٧,٤٨٠	٧,٤٨٠	-	-	-	-	ودائع العملاء
-	٥٤,٦١٠	٥٤,٦١٠	-	-	-	-	أوراق قبول للعملاء
							مطلوبات أخرى
	٢,٤١٧,١٠٢	٨٩٥,٤٤٠	-	٧٤,٤٠٢	٧٤٢,٦٨١	٧٠٤,٥٧٩	إجمالي المطلوبات
	٢٨٦,٩٣٢	(٣٥٦,١١٨)	١١٠,٧٩١	٤٦٦,٤٦١	(١٥٩,٤٢٦)	٢٢٥,٢٢٤	فجوة حساسية أسعار الفائدة

حبيب بنك المحدود - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

- ٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)
- ٢-٣ مخاطر السوق (تابع)
- مخاطر الأسعار (تابع)

معدل الفائدة الفعلي (%)	الإجمالي الف درهم	غير محتملة بالفائدة الف درهم	أكثر من ٥ سنوات الف درهم	سنة واحدة إلى ٥ سنوات الف درهم	٣ أشهر إلى سنة واحدة الف درهم	حتى ٣ أشهر الف درهم
٠,٣٥	٣٩٨,٧٢٢	٢٨٨,٧٢٢	-	-	-	١١٠,٠٠٠
٠,٩١	١٤٢,٠٤٠	١٣,٠٠٢	-	-	-	١٢٩,٠٣٨
٤,٠١	٨٠,١٢٢	١١,٠٧٠	-	-	٥٠,٦٨٧	١٨,٣٦٥
٢,٩٣	١,٠٣٧,٣٩٦	-	٨,٦٦٦	٢٢٨,٤٥١	٦٢٦,٢٨٤	١٧٣,٩٩٥
٥,٨٠	٣٩٩,٧٨١	-	٩٤,٠٣٨	٣٠٥,٧٤٣	-	-
-	٩,٨٥٥	٩,٨٥٥	-	-	-	-
-	٩٨,٥٥١	٩٨,٥٥١	-	-	-	-
	٢,١٦٦,٤٦٧	٤٢١,٢٠٠	١٠٢,٧٠٤	٥٣٤,١٩٤	٦٧٦,٩٧١	٤٣١,٣٩٨
	٤٢٦	٤٢٦	-	-	-	-
١,١٠	١٣٠,٩٧٥	٤٦,٠٥٥	-	-	٥٢,٣٢٦	٣٢,٦٤٤
١,٣٢	١,٦٠٢,٨٥٣	٥٦٠,٧٨٦	-	-	٧٢٩,٨٢٠	٣١٢,٢٤٧
-	٩,٨٥٥	٩,٨٥٥	-	-	-	-
-	٧٠,١٠٣	٧٠,١٠٣	-	-	-	-
	١,٨١٤,٣١٢	٦٨٧,١٧٥	-	-	٧٨٢,١٤٦	٣٤٤,٨٩١
	٣٥٢,٣٥٥	(٢٦٥,٩٧٥)	١٠٢,٧٠٤	٥٣٤,١٩٤	(١٠٥,١٧٥)	٨٦,٥٠٧

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الموجودات

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

أوراق قبول للعملاء

موجودات أخرى

إجمالي الموجودات المالية

المطلوبات

مبالغ مستحقة لبنوك أخرى

مبالغ مستحقة للمركز الرئيسي والفروع الأخرى

ودائع العملاء

أوراق قبول للعملاء

مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات

فجوة حساسية أسعار الفائدة

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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	
٣,١٢١	٥,١٦٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
====	====	التقلب في العائد بواقع ٢٥ نقطة أساس
٣,٢٦٨	٥,٢٩٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
====	====	التقلب في العائد بواقع ٢٥ نقطة أساس

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

٣-٣ مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في المخاطر المتعلقة بعدم قدرة البنك على الوفاء بالتزامات السداد المرتبطة بمتطلباته 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 ٢٠٢١

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣ مخاطر السيولة (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	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	١٥٩	-	-	-	١٥٩
مبالغ مستحقة للمركز الرئيسي والفروع الأخرى ودائع العملاء مطلوبات أخرى	٢٠٨,٢٧١	٣٥,٧٩٧	-	-	٢٤٤,٠٦٨
	١,٣٣٢,٦٣١	٨٠٣,١٣٢	-	-	٢,١٣٥,٧٦٣
	٥٤,٦١٠	-	-	-	٥٤,٦١٠
	١,٥٩٥,٦٧١	٨٣٨,٩٢٩	-	-	٢,٤٣٤,٦٠٠
	=====	=====	=====	=====	=====

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 ودائع العملاء مطلوبات أخرى	١٣٠,٩٧٥	-	-	-	١٣٠,٩٧٥
	٨٧٩,٠٣٦	٧٢٦,١٦٤	-	-	١,٦٠٥,٢٠٠
	٧٠,١٠٣	-	-	-	٧٠,١٠٣
	١,٠٨٠,٥٤٠	٧٢٦,١٦٤	-	-	١,٨٠٦,٧٠٤
	=====	=====	=====	=====	=====

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، ودائع العملاء، وأوراق القبول للعملاء، والإيرادات المستحقة، والذمم الدائنة الأخرى.

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

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

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥-٣ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

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 المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والبالغة ٥٧٤,٣٣٨ ألف درهم (٢٠٢٠: ٣٩٩,٧٨١ ألف درهم) وفقاً لما هو مبين في الإيضاح ٩، تتضمن استثمارات في الأوراق المالية بمبلغ ٥٥٦,٣٠٧ ألف درهم (٢٠٢٠: ٣٩٩,٧٨١ ألف درهم) مقاسة في إطار المستوى ١ من النظام المتدرج لقياس القيمة العادلة وبمبلغ ١٨,٠٣١ (٢٠٢٠: لا شيء) مقاسة في إطار المستوى ٢ من النظام المتدرج لقياس القيمة العادلة، ولا توجد استثمارات في الأوراق المالية مقاسة في إطار المستوى ٣ من النظام المتدرج لقياس القيمة العادلة (٢٠٢٠: لا شيء).

خلال السنتين الحالية والسابقة، لم تكن لدى البنك أي أدوات مالية مقاسة في إطار المستوى ٣ من النظام المتدرج لقياس 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 الاستمرار كمنشأة عاملة وزيادة العائدات للمساهمين؛ و
- الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية تدعم تطوير أعمالها.

تتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال التنظيمي على أساس مستمر من قبل إدارة البنك باستخدام أساليب تقوم على المبادئ التوجيهية المقررة من قبل لجنة بازل ومصرف الإمارات 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/2020/4980 والمؤرخ ١٢ نوفمبر ٢٠٢١، والذي كان يسري بشكل جزئي اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

الحد الأدنى لنسبة حقوق الملكية العادية الشق الأول	%٧.٠٠
الحد الأدنى لنسبة الشق الأول من رأس المال	%٨.٥٠
الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال	%١٠.٥٠
مصد حماية رأس المال	%٢.٥٠
مصد التقلبات الدورية في رأس المال	%٠.٠٠

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

٢٠٢١	٢٠٢٠	
الف درهم	الف درهم	
٣٧٣,٠٧٢	٣٧٣,٠٧٢	الشق الأول من رأس المال
٢٢,٢٨٢	٢٢,٢٨٢	رأس المال المخصص
(١١٤,٢٩٥)	(٥٥,٠١٢)	احتياطي قانوني
(١,٠٧٠)	(٦٤٨)	أرباح محتجزة
		احتياطي القيمة العادلة واحتياطيات أخرى
		تعديلات تنظيمية
(١,٥٨٧)	(١٠٤)	موجودات الضريبة المؤجلة
(٧٥٨)	(٦٤١)	الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة الأخرى
٣,٩٦٨	٣,١٢٨	ترتيب انتقالي للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
٢٨١,٦١٢	٣٤٢,٠٧٧	مجموع الشق الأول من رأس المال
٢٥,٦٩٢	٢٠,٠٦٤	الشق الثاني من رأس المال
٢٥,٦٩٢	٢٠,٠٦٤	مخصص جماعي للانخفاض في القيمة
٣٠٧,٣٠٤	٣٦٢,١٤١	مجموع الشق الثاني من رأس المال
٢,٠٥٥,٣٤٣	١,٦٠٥,١٣٢	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٥,٤٣٦	١٢,٩٩٧	مخاطر الائتمان
١٢٦,٩٥٨	١٤٦,٢٣٨	مخاطر السوق
		مخاطر التشغيل
٢,١٨٧,٧٣٧	١,٧٦٤,٣٦٧	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٤.٠٥	٢٠.٥٣	نسبة كفاية رأس المال (%)
١٢.٨٧	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 ٢٠٢١

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٧-٣ تحليل جودة الائتمان

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي	المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١		التعرض ألف درهم
	خسائر الائتمان	التعرض ألف درهم	خسائر الائتمان	التعرض ألف درهم	خسائر الائتمان	التعرض ألف درهم	
-	-	٥٣٦,٩٦٢	-	-	-	٥٣٦,٩٦٢	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
-	-	٧٢,٩٢٧	-	-	-	٧٢,٩٢٧	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
-	-	٦٢,٨٥٣	-	-	-	٦٢,٨٥٣	مبالغ مستحقة من المركز الرئيسي والفروع الأخرى
٣٥٥,١٤٤	١,٧١٣,٠٦٢	٣٣١,٤٤٢	٣٣٢,٥٥٨	١٧,٤٠١	٦,٣٠١	١,٠٧٠,٩٤٤	قروض وسلفيات
٦,٩٤٣	٥٧٤,٣٣٨	-	-	١,٢٢٨	٥,٧١٥	٤٨٣,٧٤٠	استثمارات في أوراق مالية
-	٤٦,٢٠٧	-	-	-	-	٤٦,٢٠٧	موجودات أخرى
٢٨٠	٢٠٥,٨٣٠	-	-	٨٣	١٩٧	١١٠,٩٥٨	التعرض غير الممول
٣٦٢,٣٦٧	٣,٢١٢,١٧٩	٣٣١,٤٤٢	٣٣٢,٥٥٨	١٨,٧١٢	١٢,٢١٣	٢,٣٨٤,٥٩١	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	

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 ٢٠٢١

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	٥٠١,٧٢١	٥٥١,٢٦٨
١٢,٥٦١	٣٩٩,٧٨١	-	-	٤,٧٥٦	٧,٨٠٥	١٠٨,٩٨١	٢٩٠,٨٠٠
-	٥٠,٩٩٧	-	-	-	-	-	٥٠,٩٩٧
٣٧٩	١٢٩,٨٥٤	-	-	٣٥٨	٢١	٩٦,٥١٣	٣٣,٣٤١
٣٥٤,٦٥٤	٢,٥٨٠,٦٢٦	٣٢٤,٧٧٩	٣٢٦,١٢١	١٨,٧٤٢	١١,١٣٣	٧٠٧,٢١٥	١,٥٤٧,٢٩٠
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

إن مخصص انخفاض قيمة الأدوات المالية المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الإبرادات الشاملة الأخرى يتم بيانها من خلال الإبرادات 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 ٢٠٢١

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٨-٣ القيمة العادلة للأدوات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى – سندات الدين		بالتكلفة المطفأة	القيمة العادلة
			ألف درهم		ألف درهم	ألف درهم
الموجودات المالية						
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	-		٥٣٦,٩٦٢	٥٣٦,٩٦٢		
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	-		٧٢,٩٢٧	٧٢,٩٢٧		
مبالغ مستحقة من المركز الرئيسي وفروع أخرى	-		٦٢,٨٥٣	٦٢,٨٥٣		
قروض وسلفيات	-		١,٣٥٧,٩١٨	١,٣٥٧,٩١٨		
استثمارات في أوراق مالية	٥٧٤,٣٣٨		-	-		
موجودات أخرى	-		٥٣,٥٧٨	٥٣,٥٧٨		
	٥٧٤,٣٣٨		٢,٠٨٤,٢٣٨	٢,٠٨٤,٢٣٨		
	=====		=====	=====		
المطلوبات المالية						
مبالغ مستحقة لبنوك أخرى	-		١٥٩	١٥٩		
مبالغ مستحقة للمركز الرئيسي والفروع الأخرى	-		٢٤٤,٠٦٨	٢٤٤,٠٦٨		
ودائع العملاء	-		٢,١١٠,٧٨٥	٢,١١٠,٧٨٥		
مطلوبات أخرى	-		٥٤,٦١٠	٥٤,٦١٠		
	-		٢,٤٠٩,٦٢٢	٢,٤٠٩,٦٢٢		
	=====		=====	=====		
القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى – سندات الدين						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
الموجودات المالية						
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	-		٣٩٨,٧٢٢	٣٩٨,٧٢٢		
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	-		١٤٢,٠٤٠	١٤٢,٠٤٠		
مبالغ مستحقة من المركز الرئيسي وفروع أخرى	-		٨٠,١٢٢	٨٠,١٢٢		
قروض وسلفيات	-		١,٠٣٧,٣٩٦	١,٠٣٧,٣٩٦		
استثمارات في أوراق مالية	٣٩٩,٧٨١		-	-		
موجودات أخرى	-		٥٣,٩٢٩	٥٣,٩٢٩		
	٣٩٩,٧٨١		١,٧١٢,٢٠٩	١,٧١٢,٢٠٩		
	=====		=====	=====		
المطلوبات المالية						
مبالغ مستحقة لبنوك أخرى	-		٤٢٦	٤٢٦		
مبالغ مستحقة للمركز الرئيسي والفروع الأخرى	-		١٣٠,٩٧٥	١٣٠,٩٧٥		
ودائع العملاء	-		١,٦٠٢,٨٥٣	١,٦٠٢,٨٥٣		
مطلوبات أخرى	-		٧٠,١٠٣	٧٠,١٠٣		
	-		١,٨٠٤,٣٥٧	١,٨٠٤,٣٥٧		
	=====		=====	=====		

* 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 وقيمتها الموجودة والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المعن 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 تغييرات 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 ٢-٣، 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 ٢-٣ للاطلاع على تفاصيل سمات المخاطر التي تتم مراعاتها عند وضع الأحكام ذات الصلة. تقوم المجموعة بمراقبة مدى ملائمة 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 والتبثقل 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 ٢-٣ (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 المقرض 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 أي 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 الترويض الممنوحة للحكومات والمنشآت المرتبطة بالحكومية وغير المقيمين؛ و
- تسهيل قدرة البنوك على الإقراض الإضافي، من خلال الإعفاءات الخاصة باحتياطات 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 CBUAE / BSD / N / 2020/4980 بتاريخ ٢٠ نوفمبر ٢٠٢١، 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، والتوريق، 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)

- بغرض تخفيف الضغط على المؤسسات المالية، سمح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، من خلال إعلانه الرسمي الصادرة في ٥ أبريل ٢٠٢١، 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.

- تتمثل آخر التطورات في قيام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتمديد هوامش رؤوس الأموال للبنوك والسيولة ومتطلبات التمويل المستقرة حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، في إطار برنامج خطة الدعم الاقتصادي الموجه (TESS) للمساعدة في تحقيق التوازن والتعافي المستدام في القطاع المصرفي، لا سيما اقتصاد الدولة بشكل عام.

يصف هذا الإيضاح تأثير الوباء على عمليات البنك والتقديرات والأحكام الهامة المطبقة من قبل الإدارة في تقدير قيم الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

(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، وبموجب 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.

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 تُعتبر 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 ٢٠٢١

٤ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

تأثير كوفيد-١٩ (تابع)

(١) إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لا يوجد عملاء يستفيدون من تأجيل الدفع سواء بموجب برنامج خطة الدعم الاقتصادي الموجه TESS أو بموجب برنامج خطة الدعم الاقتصادي غير الموجه Non-TESS.

فيما يلي ملخص تفاصيل برنامج خطة الدعم الاقتصادي غير الموجه (Non-TESS) 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	-	-	المواد الاستهلاكية ومنتجات التجزئة
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	
٢,٢٥٥		٤٣		خسائر الائتمان المتوقعة

فيما يلي تحليل للتغيير في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة حسب القطاع 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 وما يتعلق بها (بما في ذلك الاسمنت والصلب، إلخ)
٣٧٨	المواد الاستهلاكية ومنتجات التجزئة
(٢٧٢)	السيارات وما يتعلق بها
(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 ٢٠٢١

٤ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

تأثير كوفيد-١٩ (تابع)

(١) إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

فيما يلي ملخص للانتقال بين مراحل التعرض 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	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 وتخفيف 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، والذي تم تمديده لاحقاً من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. في ١٦ ديسمبر ٢٠٢١، قام المصرف المركزي بتوسيع احتياطات رأس المال للبنوك والسيولة ومتطلبات التمويل المستقرة حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، في إطار برنامج خطة الدعم الاقتصادي الموجة (TESS) للمساعدة في تحقيق التوازن والتعافي المستدام في القطاع المصرفي، لا سيما اقتصاد الدولة بشكل عام.

تم الإفصاح عن إدارة البنك لمخاطر السيولة في الإيضاح ٣-٣. استجابة لتقسي 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 أكتوبر ٢٠٢١.

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٧٠٦	١٦,١٢١	النقد في الصندوق
		أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في:
٤٢,٠٠٠	٧٠,٥١٥	ودائع نظامية
٢٣١,٠١٦	٣٤٠,٣٢٦	حسابات جارية
١١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	ودائع
-----	-----	
٣٩٨,٧٢٢	٥٣٦,٩٦٢	
=====	=====	

لا يمكن استخدام الوديعة النظامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لتمويل عمليات البنك اليومية. تخضع الودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لمعدل ٠.١٥٪ سنوياً (٢٠٢٠: ٠.١٪).

اعتباراً من ٢٨ أكتوبر ٢٠٢٠، طرح المصرف المركزي لوائح جديدة بشأن متطلبات الاحتياطي للمؤسسات المالية المرخصة التي تقبل الودائع. بموجب اللائحة الجديدة، يُسمح للمؤسسات المرخصة لتلقي الودائع بسحب أرصدة احتياطيها المحتفظ بها في المصرف المركزي في أي يوم بنسبة تصل إلى ١٠٪ لأغراض التسوية اليومية أو للتعامل مع أي تقلبات في أسعار سوق المال اليومية، مع ضمان استيفاء متوسط المتطلبات على مدى الفترة اللازمة للاحتفاظ بالاحتياطي الممتدة لـ ١٤ يوم. يتغير مستوى الاحتياطيات المطلوبة بشكل دوري وفقاً لمتطلبات العمل وتوجيهات البنك المركزي.

يتم تصنيف النقد والأرصدة لدى البنك المركزي ضمن المرحلة ١ وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. ومع ذلك، فإنها تنطوي على درجة من منخفضة من مخاطر الائتمان، ولا توجد خسائر ائتمان متوقعة، وبالتالي لم يتم رصد أي مخصص.

٦ المستحق من البنوك الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤٢,٠٤٠	٧٢,٩٢٧	حسابات جارية
-----	-----	
١٤٢,٠٤٠	٧٢,٩٢٧	
=====	=====	

يتم تصنيف المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى ضمن المرحلة ١ وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. ومع ذلك، فإنها تنطوي على درجة من منخفضة من مخاطر الائتمان، ولا توجد خسائر ائتمان متوقعة، وبالتالي لم يتم رصد أي مخصص.

٧ المستحق من المركز الرئيسي والفروع الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٩,٠٥٢	٥٧,٦٦٦	ودائع ذات فترات استحقاق أصلية تمتد لأكثر من ٣ أشهر
١١,٠٧٠	٥,١٨٧	حسابات جارية
-----	-----	
٨٠,١٢٢	٦٢,٨٥٣	
=====	=====	

تخضع الودائع لدى المركز الرئيسي والفروع الأخرى لمعدلات تتراوح من ٢.٩٪ إلى ٣.٦٪ سنوياً (٢٠٢٠: ٢.٩٪ إلى ٦.٣٪).

حبيب بنك المحدود - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٨ القروض والسلفيات - صافي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٣٧٤,٦٥٧	١,٧١٠,٦٢٦	قروض شركات
٤,٤٥٣	٢,٤٣٦	قروض أفراد
1,379,110	1,713,062	الإجمالي
(341,714)	(355,144)	ناقصاً:
1,037,396	1,357,918	مخصص الانخفاض في القيمة
=====	=====	صافي القروض والسلفيات

١-٨ تحليل إجمالي القروض والسلفيات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٥٤,٣٤٤	٩١٥,٢٣٢	قروض
٧٤,٤٩٨	١٨٤,٣٧٦	سحوبات على المكشوف
١٢٣,٥٤٨	٨١,١٦٣	قروض مقابل إيصالات أمانة
٤٢٦,٧٢٠	٥٣٢,٢٩١	فواتير مضمونة
1,379,110	1,713,062	الإجمالي
=====	=====	

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

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
	ألف درهم			
١,٣٧٩,١١٠	٣٢٦,١٢١	٥٠١,٧٢١	٥٥١,٢٦٨	إجمالي التعرض في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	(١٧٦,٢٣٦)	١٧٦,٢٣٦	المحول إلى المرحلة ١
-	-	٩,٤١٠	(٩,٤١٠)	المحول إلى المرحلة ٢
-	٣٧,٥٥٨	(٣٧,٥٢٩)	(٢٩)	المحول إلى المرحلة ٣
٣٦٩,٩٩٣	٤,٩٢٠	١٢,١٩٤	٣٥٢,٨٧٩	صافي الإضافات/ (المبالغ المسددة)
(٣٦,٠٤١)	(٣٦,٠٤١)	-	-	المبالغ المشطوبة
1,713,062	332,558	309,560	1,070,944	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
=====	=====	=====	=====	

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
	ألف درهم			
١,٧١٠,٣٩٩	٣١٥,٦٣٧	٤٨٨,٦٤٤	٩٠٦,١١٨	إجمالي التعرض في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	(٢٤,٧٢٩)	٢٤,٧٢٩	المحول إلى المرحلة ١
-	-	١٢٩,٦٧١	(١٢٩,٦٧١)	المحول إلى المرحلة ٢
-	٧٦,٧٥١	(٩٩٨)	(٧٥,٧٥٣)	المحول إلى المرحلة ٣
(٢٧٣,٥٢٥)	(٨,٥٠٣)	(٩٠,٨٦٧)	(١٧٤,١٥٥)	صافي الإضافات/ (المبالغ المسددة)
(٥٧,٧٦٤)	(٥٧,٧٦٤)	-	-	المبالغ المشطوبة
1,379,110	326,121	501,721	551,268	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
=====	=====	=====	=====	

حبيب بنك المحدود - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٨ القروض والسلفيات - صافي (تابع)

٣-٨ مخصص انخفاض القيمة

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف درهم			
٣,٣٠٧	١٣,٦٢٨	٣٢٤,٧٧٩	٣٤١,٧١٤
٢,٩٩٤	٣,٧٧٣	٣٧,٣١٢	٤٤,٠٧٩
-	-	٥,٣٩٢	٥,٣٩٢
-	-	(٣٦,٠٤١)	(٣٦,٠٤١)
٦,٣٠١	١٧,٤٠١	٣٣١,٤٤٢	٣٥٥,١٤٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢١
مخصص/ (عكس) صافي انخفاض القيمة
الحركات الأخرى
المبالغ المشطوبة

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ألف درهم			
١١,٦٧٧	٨,٨٨٩	٣١٣,٠٨٠	٣٣٣,٦٤٦
(٨,٣٧٠)	٤,٧٣٩	٦٥,٠٧٣	٦١,٤٤٢
-	-	٤,٣٩٠	٤,٣٩٠
-	-	(٥٧,٧٦٤)	(٥٧,٧٦٤)
٣,٣٠٧	١٣,٦٢٨	٣٢٤,٧٧٩	٣٤١,٧١٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٠
مخصص/ (عكس) صافي انخفاض القيمة
الحركات الأخرى
المبالغ المشطوبة

٩ استثمارات في أوراق مالية

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٣٩٩,٧٨١	٥٧٤,٣٣٨
١٢,٥٦١	٦,٩٤٣
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 بالإمانة عن العملاء. لا يتم إدراج هذه الموجودات أو إيرادات هذه الموجودات ضمن البيانات المالية للبنك حيث أن العميل يحتفظ بالمخاطر والامتيازات العرضية الخاصة بهذه الموجودات. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، يحتفظ البنك بسندات تبلغ قيمتها السوقية ٢.٥٨ مليون درهم (٢٠٢٠: ٥.٥٢ مليون درهم) على سبيل الأمانة بالإمانة عن العملاء بدون حق الرجوع. وبناءً عليه، لم يتم احتساب هذه السندات كجزء من محفظة البنك.

١٠ الموجودات الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
١٢,٠٢٨	١١,٧٤١
١,٥٧١	١,٦٣٢
٤٠,٦٥٣	٤٠,٥٢٨
(٣٢٣)	(٣٢٣)
٥٣,٩٢٩	٥٣,٥٧٨
الفائدة مستحقة القبض	
مصرفات مدفوعة مقدماً	
أخرى (إيضاح ١٠-١)	
ناقصاً: مخصص محتفظ به مقابل الموجودات الأخرى	

١٠-١ 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 ٢٠٢١، بلغ إجمالي الذمم المدينة المستحقة من المركز الرئيسي ٣٣.٠٨٣ مليون درهم (٢٠٢٠: ٣٦.٩٨١ مليون درهم).

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

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١١ الممتلكات والمعدات

٢٠٢٠	٢٠٢١					أعمال رأسمالية قيد الإنجاز
ألف درهم	ألف درهم					موجودات ثابتة ملموسة
٢٨٤	١,٠٣٩					موجودات غير ملموسة
١١,٧٧٣	١١,٧٢٨					
٣٥٨	٣٥٠					
-----	-----					
١٢,٤١٥	١٣,١١٧					
=====	=====					
	موجودات	أجهزة	أثاث وتجهيزات	تحسينات على		
	حق	كمبيوتر	ومعدات مكتبية	عقارات		
الإجمالي	سيارات	وملحقاتها		مستأجرة		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٣٩,٢٨٣	١٤,٠٢٧	٥,٢٠٦	١٠,٨٩٠	٨,١٠١		التكلفة:
٨,٢٩٨	٧,٠٤١	١٣٢	٦٣	١,٠٦٢		في ١ يناير ٢٠٢١
(٩٧٠)	(٤٩١)	(٣٦١)	(١١٨)	-		إضافات خلال السنة
-----	-----	-----	-----	-----		استبعادات خلال السنة
٤٦,٦١١	٢٠,٥٧٧	٤,٩٧٧	١٠,٨٣٥	٩,١٦٣		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-----	-----	-----	-----	-----		
٢٧,٥١٠	١٠,٦٨٢	٤٦٠	٦,٧٩٥	٥,٤٧٢		الاستهلاك المتراكم:
٨,٣٣٥	٤,٧٤٧	٤٩٧	١,٤٣٣	١,٥٥٦		في ١ يناير ٢٠٢١
(٩٦٢)	(٤٩١)	(٣٦١)	(١١٠)	-		الاستهلاك المحمل للسنة (إيضاح ٢٦)
-----	-----	-----	-----	-----		المتعلق بالاستبعادات خلال السنة
٣٤,٨٨٣	١٤,٩٣٨	٥٦٢	٨,١١٨	٧,٠٢٨		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-----	-----	-----	-----	-----		
١١,٧٢٨	٥,٦٣٩	٤٩٧	٢,٧١٧	٢,١٣٥		صافي القيمة الدفترية:
=====	=====	=====	=====	=====		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الإجمالي	موجودات	أجهزة	أثاث وتجهيزات	تحسينات على		
	حق	كمبيوتر	ومعدات مكتبية	عقارات		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٤٣,١٤٢	١٥,٩٧٠	٤,٩٥٣	١٠,٩٢١	١٠,٥٥٦		التكلفة:
٦,١٠٠	٤,٣٢٥	٢٦٨	٧٦٣	٣٦٣		في ١ يناير ٢٠٢٠
(٩,٩٥٩)	(٦,٢٦٨)	(١٥)	(٧٩٤)	(٢,٨١٨)		إضافات خلال السنة
-----	-----	-----	-----	-----		استبعادات خلال السنة
٣٩,٢٨٣	١٤,٠٢٧	٥,٢٠٦	١٠,٨٩٠	٨,١٠١		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-----	-----	-----	-----	-----		
٢٢,٩٤٥	٧,٧١٩	٣,٥٩٦	٥,٦٧٢	٥,٥٢٨		الاستهلاك المتراكم:
١٠,٨٦٧	٦,٩٢٢	٥٢٠	١,٦٣٧	١,٧١٥		في ١ يناير ٢٠٢١
(٦,٣٠٢)	(٣,٩٥٩)	(١٥)	(٥١٤)	(١,٧٧١)		الاستهلاك المحمل للسنة (إيضاح ٢٦)
-----	-----	-----	-----	-----		المتعلق بالاستبعادات خلال السنة
٢٧,٥١٠	١٠,٦٨٢	٤٦٠	٦,٧٩٥	٥,٤٧٢		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-----	-----	-----	-----	-----		
١١,٧٧٣	٣,٣٤٥	٥٩٩	٤,٠٩٥	٢,٦٢٩		صافي القيمة الدفترية:
=====	=====	=====	=====	=====		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

حبيب بنك المحدود - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٢ المستحق إلى البنوك الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٢٦	١٥٩	حسابات جارية
٤٢٦	١٥٩	
=====	=====	

١٣ المستحق إلى المركز الرئيسي والفروع الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٦,٠٠٥	٦٤,٦٧١	حسابات جارية
٢٣,٢٤٢	١٤٣,٦٠٠	قروض ذات فترات استحقاق أصلية تمتد لثلاثة أشهر أو أقل
٦١,٧٢٨	٣٥,٧٩٧	قروض ذات فترات استحقاق أصلية لأكثر من ٣ أشهر
١٣٠,٩٧٥	٢٤٤,٠٦٨	
=====	=====	

يتم الحصول على القروض بمعدل فائدة يتراوح من ٠٪ إلى ٣٪ سنوياً (٢٠٢٠: ٠٪ إلى ٣.٦٪).

١٤ ودائع العملاء

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٥١,٠٨٥	٧٥٢,٥٩٨	ودائع متداولة
٧٥١,٠٦١	٨٦٨,٠٥٩	ودائع لأجل
٢٩١,٠٠٦	٤٧٤,٢٠٥	ودائع ادخار
٩,٧٠١	١٥,٩٢٣	أخرى
١,٦٠٢,٨٥٣	٢,١١٠,٧٨٥	
=====	=====	

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، يمثل ١٢ عميل نسبة ٤٢٪ (٢٠٢٠: ٣٧٪) من إجمالي ودائع العملاء. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم الاحتفاظ بودائع بمبلغ ٧٦ مليون درهم (٢٠٢٠: ٥٧ مليون درهم) كضمانات نقدية مقابل القروض والسلفيات للعملاء.

١٥ المطلوبات الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٣,٣٠٦	١٦,٨٣٦	شيكات مدير
٨,٥٠٨	٦,٧٧٥	الفائدة مستحقة الدفع
٦,٢٠٤	-	مستحق الدفع إلى شبكة حبيب بنك المحدود
٥,٨٠٤	٥,٣٥٣	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٦)
١٠	٥,٠٧٢	ودائع غير مطالب بها
٦٤٧	٦١٣	التزام إيجار مقابل موجودات حق الاستخدام
٣٧٩	٢٨٠	خسائر الائتمان المتوقعة من التعرضات غير الممولة
٧,٥٥٣	٧,٥٥٣	مخصص تشغيل
١٧,٦٩٢	١٢,١٢٨	أخرى
٧٠,١٠٣	٥٤,٦١٠	
=====	=====	

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٦ مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٠٢٠	٥,٨٠٤	الرصيد كما في ١ يناير
١,٠٠١	٩٩٥	المحمل للسنة (إيضاح ٢٧)
(١,٢١٧)	(١,٤٤٦)	المدفوع خلال السنة
-----	-----	
٥,٨٠٤	٥,٣٥٣	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 الموظفين 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 (٢٠٢٠: ٣٧٣,٠٧٢ ألف درهم)، وتم تقديمه من قبل المركز الرئيسي.

١٨ الاحتياطي القانوني

وفقاً للمرسوم بالقانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، يتعين 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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٧٨٢	١١,٩١٣	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
		في ١ يناير
		صافي الخسائر غير المحققة من أوراق مالية بالقيمة العادلة
(٦,٢٦٩)	(٤٢٢)	من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٧,٤٠٠	(٥,٦١٨)	انخفاض قيمة استثمارات في أوراق مالية وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
-----	-----	
١١,٩١٣	٥,٨٧٣	في ٣١ ديسمبر
=====	=====	

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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.

٢٠٢٠			٢٠٢١		
القيمة	المطلوبات	الموجودات	القيمة الاسمية	المطلوبات	الموجودات
الاسمية	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المشتقات المحتفظ بها لغرض المتاجرة:					
					عقود صرف عملات أجنبية آجلة
٩١٤,٥٧٦			١,٣٢١,٧٥٤		- شراء
٩١٨,٦٣٩			١,٣١٧,٨٢٠		- بيع
-----			-----		
١,٨٣٣,٢١٥	٤,٩٣٥	٦٤٥	٢,٦٣٩,٥٧٤	٦٢٣	٤,٣٠٥
=====	=====	=====	=====	=====	=====

٢١ التزامات طارئة وارتباطات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٦,٢٦٣	٦٤,٥٢٣	اعتمادات مستندية
=====	=====	
٨٣,٧٣٦	١٣٣,٨٢٧	خطابات ضمان*
=====	=====	
٩١٤,٥٧٦	١,٣٢١,٧٥٤	عقود صرف عملات أجنبية آجلة – شراء
=====	=====	
٩١٨,٦٣٩	١,٣١٧,٨٢٠	عقود صرف عملات أجنبية آجلة – بيع
=====	=====	
٥٦٢,٨١٣	٤٣١,٠٨١	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 ٢٠٢١

٢١ التزامات طارئة وارتباطات (تابع)

تمثل الالتزامات الائتمانية غير المسحوبة الأجزاء غير المستخدمة من التصريحات الصادرة بمنح ائتمان على شكل قروض. بالنسبة لمخاطر الائتمان الناشئة عن الالتزامات الائتمانية، فمن المحتمل أن يكون البنك معرض لخسارة بما يعادل إجمالي قيمة الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسائر المحتمل، بالرغم من أن صعوبة تحديده قيمته، يكون أقل بكثير من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لاسيما وأن معظم الالتزامات بمنح الائتمان تشترط أن يتمتع العملاء بمعايير ائتمانية محددة. في حين أن هناك بعض المخاطر المرتبطة ببقية الالتزامات، إلا أنه يُنظر إليها على أنها مخاطر منخفضة حيث إنها تنشأ من احتمال قيام العميل بسحب الجزء غير المستخدم من تصريحات منح القرض، 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	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٠,١٤٠	٢٩,٤٠٨	إيرادات الفائدة من:
٥,٥٩٠	٢,٥٨٥	- قروض وسلفيات
٢٠,٢٨٦	٢٤,٢٠٥	- مبالغ مستحقة من المركز الرئيسي والفروع والبنوك الأخرى
		- استثمارات في أوراق مالية
٦٦,٠١٦	٥٦,١٩٨	
=====	=====	

٢٣ مصروفات الفائدة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٣,٨٣٣	١٦,٧٣٠	مصروفات الفائدة من:
١,٧٠٥	١,٢٢٠	- ودائع العملاء
		- مبالغ مستحقة إلى المركز الرئيسي والفروع والبنوك الأخرى
٢٥,٥٣٨	١٧,٩٥٠	
=====	=====	

٢٤ إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٠٤٨	٣,٠٧٩	اعتمادات مستندية/ خطابات ضمان/ مرتبطة بالتجارة
٣,٨١٤	٤,٤٤٤	التزامات ورسوم معالجة القرض
٧٩٠	٦٣٦	تحويل الأموال بين البنوك
٩٤٥	٣٦٦	مصروفات عرضية
١,٣٢٩	٩١٧	إيرادات تحويل الأموال
١,٠٥٩	٥٣٩	أخرى
١١,٩٨٥	٩,٩٨١	
=====	=====	

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٥ إيرادات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٧١٦	٢٨٠	أرباح من بيع استثمارات
٧٦١	٥٨٥	إيرادات متنوعة
-----	-----	
١,٤٧٧	٨٦٥	
=====	=====	

٢٦ مصروفات تشغيلية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٨,٧١٤	٤٣,١٢٧	تكاليف موظفين (إيضاح ٢٧)
١٠,٨٦٧	٨,٣٣٥	استهلاك (إيضاح ١١)
٦,٠١٢	٣,٧٢٨	تكلفة المبنى
٤٥٢	٢,٦٩٣	صيانة برامج الكمبيوتر
٧,٩١١	١,٥٨٤	رسوم قانونية
٦,٠٩٦	٧٤٠	استشارات مهنية
٥٨٣	٤٢٩	تكاليف اتصالات
٧٧	١٢١	إطفاء
٨,٢٧٩	٦,٠٤٢	أخرى
-----	-----	
٨٨,٩٩١	٦٦,٧٩٩	
=====	=====	

لم يتم تقديم أي مساهمات مجتمعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: لا شيء).

٢٧ تكاليف الموظفين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٥,٣٤٠	٤٠,١٢٩	رواتب وبدلات
١,٠٠١	٩٩٥	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٦)
٢,٣٧٣	٢,٠٠٣	مصروفات طبية
-----	-----	
٤٨,٧١٤	٤٣,١٢٧	
=====	=====	

حبيب بنك المحدود - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨ الضرائب

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:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
-	-	الضريبة الحالية:
-	-	- ضريبة الدخل الحالية
-	-	- تعديل بخصوص ضريبة الدخل الحالية للسنوات السابقة
-	-	
٩,٢٥٧	٨,٨٣٠	الضريبة المؤجلة:
١,٤٠٢	(١,٤٨٤)	- المتعلق بالفروق المؤقتة الناشئة والمعكوسة
-	-	- المتعلق بخسائر الضريبة المؤجلة
١٠,٦٥٩	٧,٣٤٦	
=====	=====	

١-٢٨ مطابقة (عائدات) مصروفات الضريبة والأرباح المحاسبية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
(٩٨,١٤٩)	(٥١,٩٣٧)	صافي خسائر السنة قبل الضريبة
-	-	ضريبة الدخل بواقع ٢٠٪ (٢٠٢٠: ٢٠٪)
٩,٢٥٧	٨,٨٣٠	- مخصصات المبالغ غير المسموح بها
١,٤٠٢	(١,٤٨٤)	- خسائر ضريبة مرحلة
١٠,٦٥٩	٧,٣٤٦	عائدات ضريبة الدخل للسنة
=====	=====	

٢-٢٨ موجودات الضريبة المؤجلة

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

فيما يلي الحركة في مخصص حساب الضريبة المؤجلة:

٢٠٢١	في ١ يناير	معترف بها في حساب الأرباح أو الخسائر	معترف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى	في ٣١ ديسمبر
ألف درهم				
١٠٤	١,٤٨٤	-	١,٥٨٨	
٣٢,١٠٣	(٨,٨٣٠)	-	٢٣,٢٧٣	
٣٢,٢٠٧	(٧,٣٤٦)	-	٢٤,٨٦١	
-	-	-	-	
٣٢,٢٠٧	(٧,٣٤٦)	-	٢٤,٨٦١	
=====	=====	=====	=====	=====

فروق مؤقتة قابلة للاقتطاع من

- خسائر ضريبة مرحلة
- مخصص مقابل سلفيات وبنود خارج الميزانية العمومية، إلخ

فروق مؤقتة قابلة للاقتطاع من

- فائض عن إعادة تقييم استثمارات

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨ الضرائب (تابع)

٢-٢٨ موجودات الضريبة المؤجلة (تابع)

٢٠٢٠	في ١ يناير	معترف بها في حساب الأرباح أو الخسائر	معترف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى	في ٣١ ديسمبر
		ألف درهم		
فروق مؤقتة قابلة للاقتطاع من				
- خسائر ضريبية مرحلة	١,٥٠٦	(١,٤٠٢)	-	١٠٤
- مخصص مقابل سلفيات وبنود	٤١,٣٦٠	(٩,٢٥٧)	-	٣٢,١٠٣
خارج الميزانية العمومية، إلخ	٤٢,٨٦٦	(١٠,٦٥٩)	-	٣٢,٢٠٧
فروق مؤقتة قابلة للاقتطاع من				
- فائض عن إعادة تقييم استثمارات	١,٤٠٦	-	(١,٤٠٦)	-
	٤١,٤٦٠	(١٠,٦٥٩)	١,٤٠٦	٣٢,٢٠٧
	=====	=====	=====	=====

٢٩ النقد وما يعادله

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٥٦,٧٢٢	٤٦٦,٤٤٧	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (باستثناء الودائع النظامية)
١٤٢,٠٤٠	٧٢,٩٢٧	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
١١,٠٧٠	٥,١٨٧	مبالغ مستحقة من المركز الرئيسي والفروع الأخرى
٥٠٩,٨٣٢	٥٤٤,٥٦١	
(٤٢٦)	(١٥٩)	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى
(٦٩,٢٤٧)	(٢٠٨,٢٧١)	مبالغ مستحقة للمركز الرئيسي والفروع الأخرى
٤٤٠,١٥٩	٣٣٦,١٣١	
=====	=====	

حبيب بنك المحدود - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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	الإجمالي الفرعي لأكثر من سنة واحدة	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	٥ - ١٠ سنوات	الإجمالي الفرعي لسنة واحدة	٣ أشهر إلى سنة واحدة	حتى ٣ أشهر ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥٣٦,٩٦٢	-	-	-	-	-	٥٣٦,٩٦٢	-	٥٣٦,٩٦٢	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٧٢,٩٢٧	-	-	-	-	-	٧٢,٩٢٧	-	٧٢,٩٢٧	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٦٢,٨٥٣	-	-	-	-	-	٦٢,٨٥٣	٥٧,٦٦٦	٥,١٨٧	مبالغ مستحقة من المركز الرئيسي والفروع الأخرى
١,٣٥٧,٩١٨	-	١٦٢,٨١١	-	١٦٢,٨١١	١,١٩٥,١٠٧	١,١٩٥,١٠٧	٧٢٣,٩٠٨	٤٧١,١٩٩	قروض وسلفيات
٥٧٤,٣٣٨	-	٤٧٦,٣١٧	٣٥,٧٨٤	٤٤٠,٥٣٣	٩٨,٠٢١	٩٨,٠٢١	١٨,٠٣١	٧٩,٩٩٠	استثمارات في أوراق مالية
٧,٤٨٠	-	-	-	-	-	٧,٤٨٠	-	٧,٤٨٠	أوراق قبول للعملاء
٢٤,٨٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات الضريبة المؤجلة
٥٣,٥٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
١٣,١١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٢,٧٠٤,٠٣٤	٩١,٥٥٦	٦٣٩,١٢٨	٣٥,٧٨٤	٦٠٣,٣٤٤	١,٩٧٣,٣٥٠	١,٩٧٣,٣٥٠	٧٩٩,٦٠٥	١,١٧٣,٧٤٥	إجمالي الموجودات

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٠ فترات استحقاق الموجودات والمطلوبات (تابع)

الإجمالي ألف درهم	استحقاق غير محدد	الإجمالي الفرعي الأكثر من سنة واحدة	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	٥ - ١ سنوات ألف درهم	الإجمالي الفرعي لسنة واحدة	٣ أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم	حتى ٣ أشهر ألف درهم	المطلوبات قروض من بنوك أخرى مبالغ مستحقة لمركز الرئيسي والفروع الأخرى ودائع العملاء أوراق قبول للعملاء مطلوبات أخرى
١٥٩	-	-	-	-	١٥٩	-	١٥٩	
٢٤٤,٠٦٨	-	-	-	-	٢٤٤,٠٦٨	٣٥,٧٩٧	٢٠٨,٢٧١	
٢,١١٠,٧٨٥	-	-	-	-	٢,١١٠,٧٨٥	٥٦٣,٣٩٥	١,٥٤٧,٣٩٠	
٧,٤٨٠	-	-	-	-	٧,٤٨٠	-	٧,٤٨٠	
٥٤,٦١٠	٤٩,٠٤٦	٥,٥٦٤	٥,٥٦٤	-	-	-	-	
٢,٤١٧,١٠٢	٤٩,٠٤٦	٥,٥٦٤	٥,٥٦٤	-	٢,٣٦٢,٤٩٢	٥٩٩,١٩٢	١,٧٦٣,٣٠٠	إجمالي المطلوبات
٢٨٦,٩٣٢	٤٢,٥١٠	٦٣٣,٥٦٤	٣٠,٢٢٠	٦٠٣,٣٤٤	(٣٨٩,١٤٢)	٢٠٠,٤١٣	(٥٨٩,٥٥٥)	صافي عجز السيولة
								رأس المال واحتياطيات

٣٧٣,٠٧٢

٢٢,٢٨٢

(١١٤,٢٩٥)

٥,٨٧٣

٢٨٦,٩٣٢

رأس المال المخصص
احتياطي قانوني
أرباح محتجزة
احتياطي القيمة العادلة

الإجمالي

حبيب بنك المحدود - فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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	الإجمالي الفرعي لأكثر من سنة واحدة	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	٥ - ١٠ سنوات	الإجمالي الفرعي لسنة واحدة	أشهر إلى سنة واحدة	حتى ٣ أشهر ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
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	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	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات الضريبة المؤجلة
٥٣,٩٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
١٢,٤١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٢,١٦٦,٤٦٧	٩٨,٥٥١	٥٤٨,٣٢٢	٤٧,٢١١	٥٠١,١١١	١,٥١٩,٥٩٤	٥٤٩,٦٠٣	٩٦٩,٩٩١	٩٦٩,٩٩١	إجمالي الموجودات

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 - ١٠ سنوات ألف درهم	الإجمالي الفرعي لسنة واحدة	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
								أرباح محتجزة
								احتياطي القيمة العادلة
٣٥٢,٢٥٥								الإجمالي

٣١. الأحداث اللاحقة

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

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	أرصدة الأطراف ذات العلاقة
		سلفيات
١,١٧٥	٢,١٤٩	المركز الرئيسي والفروع الأخرى
-	٢٠,٢٠٢	شركات زميلة
٦١,٦١١	٥٧,٦٣٣	أطراف أخرى ذات علاقة
٦٢,٧٨٦	٧٩,٩٨٤	
		ودائع
١,١٥٥	٨٢٠	كبار موظفي الإدارة
١,٥٠١	١,١٣٩	أطراف أخرى ذات علاقة
٢,٦٥٦	١,٩٥٩	
		المستحق من أطراف ذات علاقة
١١,٠٧٠	٥,١٨٧	المركز الرئيسي والفروع الأخرى
		ودائع قائمة مستحقة من أطراف ذات علاقة
٦٩,٠٥٢	٥٧,٦٦٦	المركز الرئيسي والفروع الأخرى
		المستحق إلى أطراف ذات علاقة
١٣٠,٩٧٥	٢٤٤,٠٦٨	المركز الرئيسي والفروع الأخرى
٥٨	١٢٦	أطراف أخرى ذات علاقة
١٣١,٠٣٣	٢٤٤,١٩٤	
		موجودات أخرى
٢٧١	١,٢٩٠	مبالغ مستحقة من المركز الرئيسي (راجع إيضاح ١٠-١)
		فائدة مستحقة القبض
		مطلوبات أخرى
٦,٢٠٤	-	مستحق الدفع إلى شبكة حبيب بنك المحدود
١٧	-	فائدة مستحقة الدفع
٩٥٠	٥٣	أطراف أخرى ذات علاقة
٧,١٧١	٥٣	

حبیب بنک المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

٢٠٢٠	٢٠٢١	معاملات خلال السنة
ألف درهم	ألف درهم	الهامش/ العائد/ الفائدة المكتسبة
٣,٤١٣	٢,٣٩٣	المركز الرئيسي والفروع الأخرى
-	٣٥٤	شركات زميلة
٢,٥٩٧	٢,٧٩٩	أطراف أخرى ذات علاقة
٦,٠١٠	٥,٥٤٦	
١,٢٠٣	١,٠٠٩	الهامش/ العائد/ الفائدة المكتسبة
١	١	المركز الرئيسي والفروع الأخرى
٢٠	٢	موظفي الإدارة الرئيسيين
		أطراف أخرى ذات علاقة
١,٢٢٤	١,٠١٢	
٧٧٣	٦٢٨	إيرادات الرسوم
١,٦٢٠	١,٧٠٠	مكافآت مدفوعة لكبار موظفي الإدارة

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