



# التقرير السنوي

بيت التمويل الكويتي (ش.م.ك.ع.) وشركائه التابعة

# 2023

## بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

قَالَ تَعَالَى: ﴿يَأَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ  
وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِن كُنْتُمْ مُؤْمِنِينَ ﴿٢٧٨﴾ فَإِن لَّمْ تَفْعَلُوا  
فَأَذِنُوا لِحَرِّ مِنَ اللَّهِ وَرَسُولِهِ ۗ وَإِن تُبْتُمْ فَلَكُمْ  
رُءُوسُ أَمْوَالِكُمْ لَا تَظْلِمُونَ وَلَا تُظْلَمُونَ ﴿٢٧٩﴾



حضرة صاحب السمو الشيخ  
**مشعل الأحمد الجابر الصباح**  
أمير دولة الكويت



سمو الشيخ  
**الدكتور محمد صباح السالم الصباح**  
رئيس مجلس الوزراء - دولة الكويت

## المحتويات

6	أبرز المؤشرات المالية
10	مجموعة "بيتك" حول العالم
14	كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة
20	أعضاء مجلس الإدارة
30	أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
34	تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
36	تقرير المدقق الشرعي الخارجي
42	التطورات الاقتصادية خلال عام 2023
50	كلمة السيد الرئيس التنفيذي للمجموعة بالتكليف وأبرز إنجازات العام
60	الأداء المالي في عام 2023
63	الإدارة التنفيذية
76	تقرير الحوكمة
94	تقرير مجلس الإدارة عن نظم الرقابة الداخلية
96	تقرير المدقق الخارجي على أنظمة الرقابة الداخلية
98	تقرير الأجور والمكافآت
100	إدارة المخاطر ومتطلبات الحوكمة
104	إفصاحات معيار كفاية رأس المال - بازل III
142	البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات

### بيت التمويل الكويتي

شارع عبدالله المبارك - المرقاب - الكويت  
ص. ب 24989 الصفاة  
13110 الكويت  
هاتف: +965 1800700  
فاكس: +965 22455135  
برقياً: بيت مال كي ت  
corp@kfh.com  
www.kfh.com  
@KFHGroup  
@KFHGroup  
Kuwait Finance House (KFH)

## أبرز المؤشرات المالية



\* نسبة النمو تعكس التغير في عام 2023 مقارنة مع بيانات عام 2019

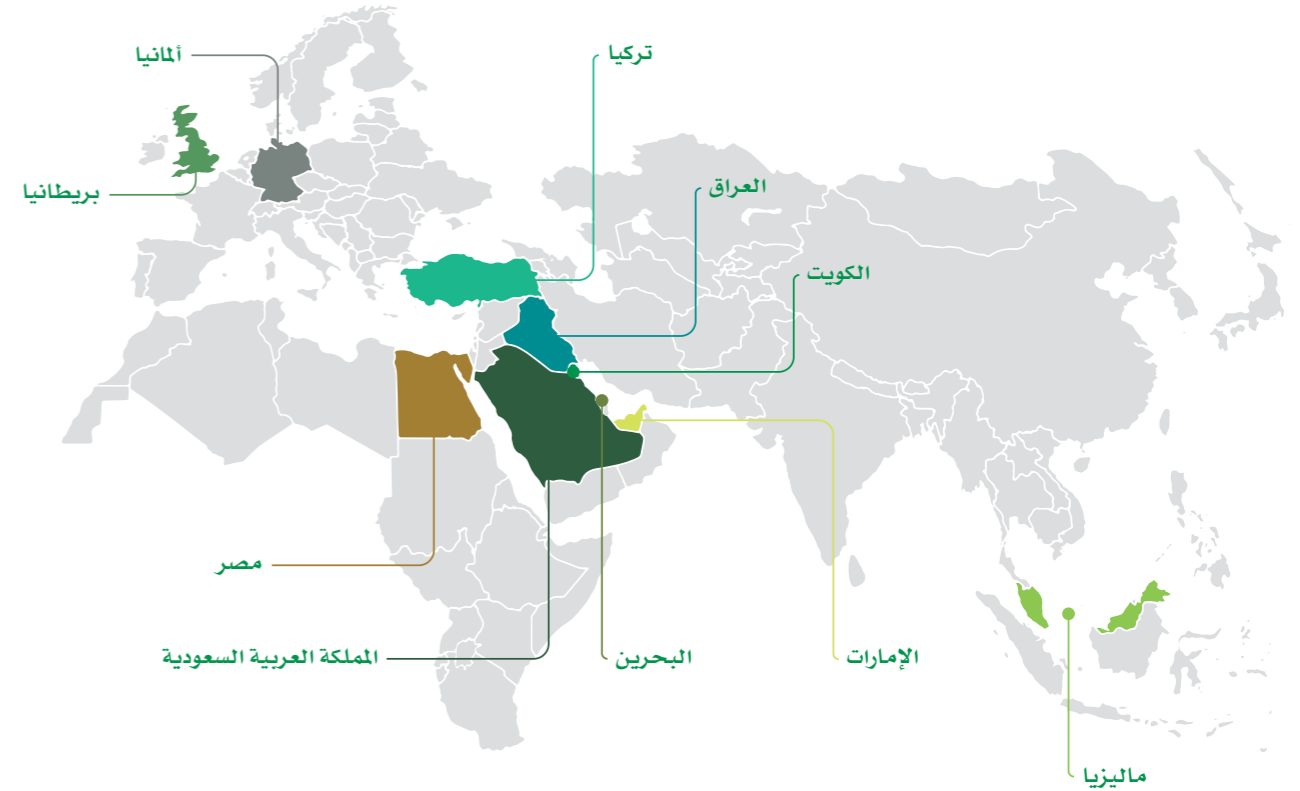
\* نسبة النمو تعكس التغير في عام 2023 مقارنة مع بيانات عام 2019

# مجموعة "بيتك" حول العالم

## مجموعة "بيتك" حول العالم

### العمليات الدولية المتكاملة في القطاع المصرفي

تقود مجموعة "بيتك" التمويل الإسلامي عالمياً، حيث تقدم مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات المالية الإسلامية، وتعمل في مناطق عدة حول العالم، ولديها 628 فرعاً مصرفياً و2,223 جهاز سحب آلي و17,865 موظفاً.



- بيت التمويل الكويتي "بيتك" أول بنك إسلامي في دولة الكويت، تأسس في عام 1977 وأصبح اليوم أحد أكبر البنوك الإسلامية في العالم، وواحدًا من أكبر الممولين في السوق الكويتي والإقليمي.
- من كبار مساهمي "بيتك" الهيئة العامة للاستثمار (ملكية مباشرة)، والأمانة العامة للأوقاف (ملكية مباشرة)، والهيئة العامة لشؤون القصر (ملكية مباشرة)، والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (ملكية مباشرة وغير مباشرة).
- بيت التمويل الكويتي شركة مساهمة كويتية عامة مسجلة ومدرجة في بورصة الكويت والبحرين بالرمز "بيتك".

- 1 بيت التمويل الكويتي - الكويت
- 2 بيت التمويل الكويتي - ماليزيا (برهاد)
- 3 بيت التمويل الكويتي - البحرين
- 4 البنك الكويتي التركي للمساهمة - تركيا
- 5 بيت التمويل السعودي الكويتي - السعودية
- 6 كي تي بنك ايه جي - ألمانيا
- 7 البنك الأهلي المتحد - البحرين
- 8 البنك الأهلي المتحد - الكويت
- 9 البنك الأهلي المتحد - مصر
- 10 البنك الأهلي المتحد - العراق
- 11 البنك الأهلي المتحد - بريطانيا
- 12 البنك الأهلي المتحد - مركز دبي المالي

## رؤيتنا

قيادة التطور العالمي للخدمات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، والارتقاء إلى مرتبة البنك الإسلامي الأكثر استدامة وتقدمًا تكنولوجيًا، والأعلى ثقة في العالم.

## رسالتنا

تحقيق أعلى مستويات الابتكار والتميز في خدمة العملاء، مع حماية وتنمية المصلحة المشتركة لجميع الأطراف المعنية بالمؤسسة.

## قيمنا

الريادة  
تحمل المسؤولية  
الشراكة

كلمة السيد  
رئيس مجلس الإدارة



لقد شهد عام 2023 نجاح خططنا الاستراتيجية، التي عززت بدورها مكانتنا الريادية، وساهمت بشكل واضح في انتقال مجموعة "بيتك" إلى مرحلة محورية جديدة، ويأتي على رأس خططنا التوسع الإقليمي وذلك من خلال الاستحواذ على البنك الأهلي المتحد - البحرين الذي أتى ثماره خلال عامه الأول، حيث نجحت مجموعة "بيتك" في تحويل الأهداف الموضوعية إلى إنجاز فعلي نفتخر به، منطلقين من عدة معايير تراعي أهدافنا المستدامة، والتي انعكست إيجاباً في العديد من المؤشرات الإيجابية، منها زيادة القيمة السوقية للمجموعة، حيث أصبح "بيتك" أكبر بنك في الكويت وثاني أكبر بنك إسلامي في العالم، والأعلى محلياً في القيمة السوقية الرأسمالية، كما توسعت خدماتنا لتشمل دولاً استراتيجية جديدة منها بريطانيا والإمارات ومصر وغيرها.

ولقد نجحنا في إتمام عملية التحويل من الخدمات المصرفية التقليدية للبنك الأهلي المتحد (البحرين) إلى الخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها، وقد حصل البنك رسمياً على رخصة مصرف تجزئة إسلامي لتقديم الخدمات المصرفية الإسلامية من مصرف البحرين المركزي بتاريخ 10 ديسمبر 2023. وإننا لفخورون بانتهائنا من عملية تحول البنك الأهلي المتحد (البحرين) من نشاطه التقليدي إلى الإسلامي في وقت قياسي وسلاسة عالية، حيث سيعمل البنك على تقديم مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها، بما يشمل خدمات الأفراد، خدمات الشركات، أدوات التوفير والاستثمار، إضافة إلى حلول تمويل التجارة وإدارة الثروات.

وستتمكن إن شاء الله برغم المتغيرات المتسارعة في البيئة المحيطة من توجيه قدراتنا المالية نحو فرص استثمارية واعدة تمني ثروة العملاء والمساهمين بصورة مستدامة وتخدم التطور الاقتصادي والاجتماعي.

وفي ظلّ التباطؤ الاقتصادي على المستوى العالمي، يدرك "بيتك" أهمية الحفاظ على قوة ميزانيته العمومية لتعزيز مرونته وقدرته على التكيف لأبعد مدى، ويحتفظ باحتياطي رأسمالي قوي، مستفيداً من مستوى السيولة الوفيرة والتنوع المستمر في التمويل، ومن هنا كان التركيز على تعزيز المركز المالي للمجموعة وتقويته.

ونجح "بيتك" بتحقيق أفضل مستويات ومعدلات الأرباح على مستوى القطاع المصرفي، بالإضافة إلى تحقيق أعلى نسب العوائد على مجمل المؤشرات الرئيسية، وقد حرصنا على تعزيز قاعدة ونسبة كفاية رأس المال، بالإضافة إلى تعزيز جودة الأصول، وترشيد النفقات وتنمية الأرباح التشغيلية وتعزيز الإيرادات وتنوعها، ما حقق المتانة المالية والكفاءة والنمو المتوازن والمستدام في بنود الميزانية كافة.

وبعد أن اكتمل بنجاح مشروع الاستحواذ على البنك الأهلي المتحد - البحرين، تقدم "بيتك" بعرض الاندماج عن طريق الضم مع البنك الأهلي المتحد - الكويت، ووافقت الجمعية العمومية غير العادية في الجهتين على قرار الاندماج، بحيث تكتمل الخطوات وفق الخطة المعتمدة وحسب الإجراءات.

وعلى الجانب الآخر، تمكّن "بيتك" من طرح عديد من الخدمات والمنتجات والحلول المصرفية المبتكرة ضمن نجاح غير مسبوق لاستراتيجية التحول الرقمي، تُوجت بإطلاق بنك "تم" وهو أول بنك رقمي إسلامي في الكويت، وتواصلت الابتكارات لبناء الحلول المالية والتمويلية التي تتمحور حول احتياجات وتطلعات العملاء، حيث نفذ قطاع تكنولوجيا المعلومات أكثر من 100 مشروع لخدمات ومنتجات وممارسات مصرفية وتمويلية، شملت جوانب العمل المختلفة، مع تطوير البنية التحتية التكنولوجية، ومصداق الأمن السيبراني وتعزيز تبني الذكاء الاصطناعي والتعاون مع شركات التقنيات المالية "فنتك".

كما كان لـ "بيتك" السبق في إطلاق عديد من الخدمات الرقمية في الكويت، منها خدمة التعرف على السمات البيومترية للوجه في الفروع، والطباعة الفورية للبطاقات المصرفية بأنواعها، ومنصة "زاهب" الرقمية للشركات، وخدمة "التمويل أون لاين" للشركات، وخدمة التحويل من البطاقات مسبقة الدفع إلى الحساب، مع خمس محافظ رقمية لتسهيل الدفع الإلكتروني، وخدمة جهاز (D-POS) المتقل لفتح الحساب بشكل فوري.

كما تم الربط مع تطبيق "ويسترن يونيون" لإجراء التحويلات الدولية، إضافة إلى تمكين عملاء "بيتك" من الاطلاع على أرصدهم في بنك "بيتك تركيا"، وقد كان لتشكيل "فرق العمل سريعة الإنجاز" أبلغ الأثر في سرعة إتمام كثير من مشروعات "بيتك" في مجال التكنولوجيا والتحول الرقمي.

وتقديرًا لتميزه في التحول الرقمي، حصل "بيتك" على تصنيف "رائد سوق" في الحلول الرقمية من مجلة "يوروموني" العالمية.

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على سيد المرسلين وعلى آله وصحبه أجمعين

حضرات السادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

يسرني بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي "بيتك"، أن أرحب بكم وأعرض على حضراتكم التقرير السنوي لمجموعة "بيتك" لعام 2023، متضمناً أبرز الإنجازات والبيانات المالية المجمعة، ومعلومات وتقارير فنية وإدارية أخرى.

فخلال العام الماضي واصل "بيتك" استراتيجيته الممتدة على مدى الأعوام السابقة، التي أسفرت عن تحقيق أفضل مستوى من الأداء المالي المتميز، وتقديم عديد من الخدمات والمنتجات والمبادرات التي ساهمت في المحافظة على ريادة "بيتك"، وتلبية احتياجات عملائنا ونيل رضاهم كهدف أصيل من أهدافنا، ويمكنني القول إننا بفضل الله تعالى قد نجحنا خلال عام 2023 في تحقيق الأهداف الرئيسية في استراتيجيتنا، متغلبين على صعوبة البيئة التشغيلية والتحديات المختلفة.

ورغم ما يتمتع به "بيتك" من ركائز أساسية متينة، واصلنا نهجنا المتحفظ في إدارة المخاطر، وأولينا اهتمامًا كبيرًا لهذا الجانب خلال عام 2023، تقديرًا للتطورات الجيوسياسية في المنطقة والعالم، التي من شأنها التأثير على البيئة التشغيلية في الأسواق التي نعمل فيها، وكان من النتائج الإيجابية لذلك، أن حافظ "بيتك" على نمو ثابت في محفظة التمويل والودائع، مع تسجيل تقدم جيد على مختلف مؤشرات الأداء، تماشيًا مع توقعاتنا على المدى المتوسط والطويل، الأمر الذي يعكس سياسة مستقرة بنّاءة، ويعبر أيضًا عن ثقة العملاء في "بيتك" ومنتجاته وجودة العلامة التجارية التي نحرص على ترسيخها، للحفاظ على زخم النمو، بكافة الوسائل وعلى جميع الأصعدة.

ونجح "بيتك" في تقديم جيل جديد من الخدمات المصرفية الرقمية السهلة ضمن توجهه الشامل لرقمنة جميع الأعمال والخدمات والمنتجات، وطرق الحصول عليها، من خلال (KFH Online)، (تطبيق الهاتف النقال والموقع الإلكتروني)، وأجهزة (XTM) وأجهزة (ATM)، وفروع (KFH- GO) الذكية، بحيث يتم تحول العملاء من القنوات التقليدية للمعاملات والخدمات الأساسية إلى قنوات "بيتك" الرقمية.

وفيما يتعلق بالنتائج المالية، فقد حقق "بيتك" بفضل الله صافي أرباح للمساهمين حتى نهاية العام 2023، قدرها 584.5 مليون دينار، بنسبة نمو 63.4% مقارنة بالعام السابق، وبلغت ربحية السهم 38.49 فلسًا بنسبة نمو 29.6% مقارنة بالعام السابق.

وارتفع صافي إيرادات التمويل إلى 965.9 مليون دينار بنسبة نمو 20.7% مقارنة بالعام السابق.

وارتفع صافي إيرادات التشغيل إلى 945.4 مليون دينار بنسبة نمو 30.7% مقارنة بالعام السابق.

وبلغ إجمالي الموجودات 38.01 مليار دينار، بارتفاع قدره 1.04 مليار دينار، وبنسبة زيادة 2.8% عن العام السابق.

كما بلغ رصيد حسابات المودعين 21.8 مليار دينار، وبلغ معدل كفاية رأس المال 18.18%.

ويوصي مجلس الإدارة، الجمعية العمومية بتوزيع أرباح نقدية بنسبة 20%، وتوزيع أسهم منحة بنسبة 9% للسادة المساهمين، وذلك في ضوء ما تم من توزيع عوائد على الودائع الاستثمارية وحساب التوفير كما هو موضح في الجدول أدناه:

نوع الحساب	2023	2022
الوديعة الاستثمارية "الخصاسية"	5.000%	4.000%
الوديعة الاستثمارية "المستمرة"	4.500%	3.500%
الوديعة الاستثمارية "السدرة"	3.850%	2.325%
الوديعة الاستثمارية "الديمة" 12 شهرًا	4.250%	2.725%
الوديعة الاستثمارية "الديمة" 6 أشهر	4.125%	2.225%
الخطط الاستثمارية طويلة الأجل	3.950%	2.550%
حساب التوفير الاستثماري	0.250%	0.230%

وقد حافظ "بيتك" على مكانته كمؤسسة مالية إسلامية رائدة في القطاع المصرفي في الكويت، حيث يضطلع منذ تأسيسه بدور مهم في دعم وتمويل الشركات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة والمشاريع متناهية الصغر، ويعتبر "بيتك" شريكًا استراتيجيًا للمجتمع، وحقق نموًا في محفظته التمويلية لقطاع الشركات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة، حيث يعد الأول على مستوى السوق في هذا المجال.

وامتدت مساهمات "بيتك" التمويلية إلى النطاق الإقليمي من خلال المشاركة في صفقات تمويل لمشاريع الكهرباء والبتروكيماويات وصناعة الطيران على المستوى الإقليمي، بلغ إجماليها نحو 10.5 مليارات دولار أمريكي في ثلاث دول خليجية، بالإضافة إلى صفقة تمويل مجمّع لصالح جمهورية مصر العربية بالتعاون مع المؤسسة الدوليّة الإسلاميّة لتمويل التجارة.

وواصلت مجموعة "بيتك" حضورها الريادي في مجال إصدارات الصكوك الدولية، فقد نجحت شركة "بيتك كابيتال" الذراع الاستثمارية للمجموعة، في إدارة وترتيب إصدارات صكوك تتجاوز قيمتها 7.5 مليارات دولار لجهات إصدار متنوعة، تغطي الإصدارات السيادية وإصدارات الشركات، عبر مختلف القطاعات والمناطق الجغرافية، وأثبتت دورها الجوهري من خلال عملها مديرًا رئيسيًا مشتركًا ومدير اكتتاب للعديد من صفقات الصكوك الأخرى.

وتجاوزت تداولات مجموعة الخزانة الاستثمارية 13 مليار دولار أمريكي في سوق رأس المال الأولي والثانوي، كما حافظت على مكانتها الرائدة كمتداول رئيسي لصكوك (IILM) وحققت المركز الأول كمتداول رئيسي للمرة السابعة وكمتداول ثانوي للعام الثالث على التوالي، مما يؤكد مكانة "بيتك" كصانع سوق رئيسي في سوق صكوك (IILM) قصيرة الأجل.

وبلغ تداول العملاء الأفراد في "بيتك" في سوق رأس المال 45 مليون دولار مقارنة بـ 20 مليون دولار عام 2022، بزيادة 125%. وفي إطار مبادرة "بيتك" للاستدامة، وسّعت الخزانة نطاق الاستثمار بالصكوك الخضراء المتوافقة مع الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، ووصل إجمالي الاستثمار في هذه الصكوك إلى 294 مليون دولار في 2023 بزيادة 362% عن العام السابق، مما يعكس التزام خزانة المجموعة بالاستثمار المسؤول والمستدام، وحققت خزانة المجموعة 38 مليار دولار من عمليات تداول العملات الأجنبية خلال العام.

مرة أخرى، أثبتت إدارة العمليات للمجموعة قوة الإمكانيات التشغيلية التي يتمتع بها "بيتك" حيث كانت حجر زاوية أساسيًا للمجموعة في ظل ما حققته من نجاحات عدة تؤكد كفاءتنا وتميزنا واهتمامنا بتلبية متطلبات العملاء. واستفادت العمليات أيضًا من أتمتة العمليات الروبوتية (RPA) التي كان لها تأثير كبير على دعم العمليات، ما أدى إلى تحسين الكفاءة بشكل منقطع النظير وتخفيض التكاليف إضافة إلى تمكين كفاءات "بيتك" من التركيز على المبادرات الاستراتيجية التي من شأنها أن تعزز قدرتنا التنافسية والقيمة المقدمة.

على سبيل المثال لا الحصر، اتخذت إدارة عمليات البطاقات المصرفية خطوات ملحوظة في سبيل تعزيز تجربة العملاء بإطلاق خدمة (Google Pay) لحاملي بطاقات الخصم المباشر، وإضافة الليرة التركية إلى العملات التي توفرها بطاقة الدفع المسبق بالعملات الأجنبية، كما نجحت بشكل كبير في تقليل الوقت المستغرق لمعالجة مطالبات الإيداع الخاصة بأجهزة الصرّاف الآلي، وواصلت إدارة العمليات المركزية نجاحها مدفوعة بالابتكار في التحول إلى نظام الأيزو (20022) فيما يخص الحوالات الواردة، وحققت إدارة عمليات التمويل توفوقًا في أتمتة إدارة العملاء الخاصة بنظام الدفع مقابل المستندات (Corporate CAD) للخدمات المصرفية للشركات، وعملية تمركز المنتجات لنظام الدفع مقابل المستندات (Retail CAD) الخاص بالخدمات المصرفية للأفراد مما أدى إلى تحسين الخدمات المصرفية للعملاء.

ومنذ العام الأول على تشكيل إدارة المشتريات والعقود، أعدت الإدارة سياسة على نطاق البنك مهدت الطريق لاعتماد نظام (P2P) بسلاسة مما نتج عنه معالجة الوفورات، ودقة في عمليات السداد، إضافة إلى تحسين المخزون وسلسلة التوريد، مع التركيز بشكل رئيسي على السرعة في التسليم وتسجيل الموردين.

وضمن جهود توسيع الحصة السوقية ومواجهة المنافسة، واصل "بيتك" توفير مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات في قطاع الخدمات المصرفية والمالية الخاصة، حيث أطلق "بيتك" وشارك في عديد من الحملات التي تركز على العملاء بالمشاركة والتعاون مع الشركات الكبرى، وتحقيقًا لمفهوم البنك الأول على مستوى السوق والأكثر قبولًا واستجابة لطموحات العملاء، أطلقنا عديدًا من الخدمات والمنتجات المميزة لاستقطاب شرائح معينة من العملاء، منها خدمة الكاش للطوارئ، وبرنامج تبادل الخبرات مع "بيتك- تركيا" لخدمة العملاء في البلدين، مع إطلاق قنوات دفع جديدة ومزايا وهدايا نقدية لجذب العملاء وتعزيز الولاء.

كما واصلت الموارد البشرية للمجموعة التركيز على زيادة معدل التكويت والاهتمام بتنمية وتطوير الكفاءات الوطنية، حيث تجاوزت نسبة التكويت 81%، وإبراز دورنا ومساهمتنا في الاقتصاد الكويتي، مما يسلم الضوء على "بيتك" كخيار أفضل للتوظيف. ونحرص في "بيتك" على تنفيذ خطة التعاقد الوظيفي مع مواصلة الدفع باتجاه تولي الكويتيين وظائف الإدارة الوسطى، والإدارة التنفيذية، ويدعم ذلك تحقيق أهداف توطيّن العمالة في "بيتك"، وذلك ما لمسناه هذا العام في تولية أبناء الوطن مراكز قيادية تجسيدا لهذا المبدأ، حيث نفخر بأن لدى "بيتك" أكبر عدد من الموظفين الكويتيين على مستوى البنوك الكويتية ومؤسسات القطاع الخاص كافة.

إننا نؤمن بأن استدامة أعمالنا واستمرار نجاحنا يترسخ كلما عزز "بيتك" دوره الاجتماعي، من خلال مساهمات عديدة لتنمية المجتمع، والاستدامة البيئية، وعملاً بذلك قدم "بيتك" عدداً من المبادرات البيئية، بشراكة مع جهات حكومية وخاصة لحماية البيئة، وأطلق "خدمة التمويل الأخضر" في إطار تبني التوجه العالمي نحو الاستدامة، إذ أطلق مبادرة بارزة للتمويل الإسكاني الصديق للبيئة، تؤكد التزامنا بتطوير حلول الإسكان الصديقة للبيئة من خلال توفير التمويل المخصص للبنى التحتية الذكية والمستدامة بيئياً.

وخلال العام 2023، حصل "بيتك" وشركاته على 25 جائزة مصرفية قيمة من جهات عالمية مختصة بمتابعة وتقدير أعمال المصارف الكبرى، هذا علاوة على ما يتمتع به "بيتك" من جدارة ائتمانية عالية، تؤكدها وكالات التصنيف العالمية.

وأخيراً، سنواصل تركيز جهودنا لتدعيم نموذج عملنا، ونعزز تركيزنا على الاهتمام بالعملاء، ودعم مبادرات الابتكار، والخدمات المصرفية الرقمية، وقوة الحوكمة، والمسؤولية الاجتماعية، حيث أثبت "بيتك" ريادته في المسؤولية الاجتماعية من خلال مساهماته المليونية في عديد من المبادرات الاجتماعية الاستراتيجية.

وفى الختام، يسرني أن أرفع أسمى آيات الشكر والتقدير إلى مقام حضرة صاحب السمو أمير البلاد المفدى الشيخ مشعل الأحمد الجابر الصباح حفظه الله ورعاه، وإلى سمو رئيس مجلس الوزراء الشيخ الدكتور محمد صباح السالم الصباح، والشكر موصول لبنك الكويت المركزي وكافة الجهات الرقابية، على دعمهم المتواصل للقطاع المصرفي في دولة الكويت.

كما يتوجه المجلس أيضاً بالتحية والشكر إلى السادة المساهمين والعملاء الكرام، وإلى إدارة البنك التنفيذية وجميع موظفي البنك، على ما أبدوه من جهود وتعاون خلال هذا العام.

والله ولي التوفيق،،،

رئيس مجلس الإدارة  
حمد عبد المحسن المرزوق



## أعضاء مجلس الإدارة



### السيد/ حمد عبد المحسن المرزوق

رئيس مجلس الإدارة منذ عام 2014  
رئيس اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الحوكمة والاستدامة

حاصل على ماجستير في التمويل الدولي وإدارة الأعمال من جامعة كليرمونت للدراسات العليا في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1987، وعلى بكالوريوس في هندسة النظم الصناعية من جامعة جنوب كاليفورنيا في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1985.

يملك خبرة مصرفية ومالية واسعة في دولة الكويت وخارجها تفوق ثلاثين عامًا، وهو يشغل حاليًا منصب رئيس مجلس إدارة البنك الكويتي التركي للمساهمة "كويت ترك" - تركيا منذ 2015، ورئيس مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد - البحرين منذ 2023 ورئيس مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد - مصر منذ عام 2023.

وقد شغل عددًا من المناصب القيادية في مؤسسات مصرفية ومالية ورقابية عدة، من بينها عضو مجلس إدارة اتحاد مصارف الكويت منذ عام 2002 حتى الآن، ورئيس الاتحاد منذ عام 2010 حتى عام 2016، كما شغل عضوية مجلس إدارة اتحاد المصارف العربية منذ عام 2003 حتى عام 2010، وعضوية مجلس إدارة معهد الدراسات المصرفية منذ عام 2003 حتى عام 2014، وعضوية مجلس الأمناء في الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية منذ عام 2004 حتى عام 2009، وعضوية مجلس إدارة الهيئة العامة للتعليم التطبيقي والتدريب منذ عام 2007 حتى عام 2016، ومنصب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب للبنك الأهلي المتحد - الكويت منذ عام 2002 حتى عام 2014، ومنصب نائب رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد في كل من المملكة المتحدة منذ عام 1998 حتى عام 2014، وفي جمهورية مصر العربية منذ عام 2006 حتى عام 2014. بالإضافة إلى ذلك، شغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد - البحرين منذ عام 2000 حتى عام 2014، ومنصب نائب رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي - عُمان منذ عام 2007 حتى عام 2014، ونائب رئيس مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي منذ عام 2006 حتى عام 2014، ورئيس مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي - ماليزيا منذ عام 2015 حتى عام 2016، ورئيس مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي - البحرين منذ عام 2015 حتى عام 2023.

كما شغل منصب عضو مجلس إدارة شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي في دولة الكويت ثم أصبح نائبًا للرئيس ثم رئيسًا لمجلس الإدارة منذ عام 2002 حتى عام 2010، شغل كذلك منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي في المملكة العربية السعودية منذ عام 2009 حتى عام 2013، ونائب رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي في دولة قطر منذ عام 2004 حتى عام 2013.

وتولى قبل ذلك مهامًا تنفيذية عدة في بنك الكويت المركزي؛ حيث شغل منصب مساعد مدير مكتب الشؤون الفنية في عام 1990، وعمل نائبًا لإدارة الرقابة المالية منذ عام 1992 حتى عام 1996، ثم مديرًا لإدارة الرقابة المالية منذ عام 1996 حتى عام 1998. وكان قد بدأ مسيرته المهنية حين عُيِّن في إدارة الاستثمار ضابطًا للاستثمار على محافظ الأسهم الأمريكية ومشتقاتها في الشركة الكويتية للاستثمار منذ عام 1987 حتى عام 1990.



### السيد/ عبد العزيز يعقوب النفيسي

نائب رئيس مجلس الإدارة منذ عام 2014  
عضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت

حاصل على بكالوريوس في الاقتصاد من كلية ويتير في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1977، ويشغل حاليًا منصب مدير عام شركة عبد العزيز النفيسي للتجارة العامة وعضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد - مصر منذ عام 2023.

يملك خبرة رفيعة في دولة الكويت وخارجها، إذ شغل عددًا من المناصب القيادية في شركات وقطاعات عدة؛ منها القطاع المصرفي والقطاع المالي والقطاع العقاري وقطاع الاتصالات.

شغل منصب عضو مجلس إدارة شركة الاتصالات المتنقلة "مجموعة زين" منذ عام 2005 حتى عام 2017، وتقلد فيها منصب نائب رئيس مجلس الإدارة حتى عام 2013، كما شغل منصب عضو مجلس إدارة شركة الاتصالات المتنقلة السعودية "زين السعودية" منذ عام 2013 حتى عام 2019. بالإضافة إلى ذلك، شغل النفيسي مناصب عدة في مجالس إدارات شركات مجموعة زين في الشرق الأوسط في كل من العراق والأردن والسودان، وكان قد شغل مناصب في عضوية مجالس إدارة شركة "سلتل" - زين أفريقيا.

عمل رئيسًا لمجلس إدارة شركة "مدى" للاتصالات منذ عام 2001 حتى عام 2011، كما شغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة المدار للتمويل والاستثمار منذ عام 1998 حتى عام 2004، وكان عضوًا في مجلس إدارة شركة وثاق للتأمين التكافلي منذ عام 2000 حتى عام 2004، وشغل منصب عضو مجلس إدارة شركة المشروعات الاستثمارية الكويتية منذ عام 1993 حتى عام 1996، وتولى رئاسة مجلس إدارة شركة كيفك للوساطة المالية منذ عام 1989 حتى عام 1992.

أما قبل ذلك، فقد تولى عدة مناصب ومهام تنفيذية، إذ شغل منصب الرئيس التنفيذي في شركة مجموعة النفيسي الوطنية العقارية منذ عام 1996 حتى عام 2010، وعمل نائبًا للمدير العام في مؤسسة يعقوب النفيسي للتجارة العامة والمقاولات منذ عام 1984 حتى عام 1990، ثم تولى منصب العضو المنتدب في شركة كيفك للوساطة المالية منذ عام 1989 حتى عام 1990. وقد بدأ مسيرته المهنية رئيسًا لقسم التسهيلات المصرفية في بنك برقان منذ عام 1978 حتى عام 1981.



### السيد/ أحمد عبد الله العمر

عضو مجلس الإدارة منذ عام 2023

عضو لجنة الاستثمار وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت

حاصل على بكالوريوس في التجارة تخصص محاسبة من جامعة الكويت عام 1972 .

شغل عضوية مجالس إدارة جهات عدة؛ من بينها البنك العربي التركي في إسطنبول منذ عام 1980 حتى عام 1985، وشركة المنتجات الزراعية الغذائية منذ عام 2000 حتى عام 2001، والشركة العربية للتعددين في عمّان منذ عام 2000 حتى عام 2006، وشركة نقل وتجارة المواشي في الكويت منذ عام 2000 حتى عام 2006، والشركة الوطنية للصناعة والمناجم في موريتانيا منذ عام 2002 حتى عام 2006، وبيت التمويل الكويتي منذ عام 2007 حتى عام 2017، والشركة الكويتية المتحدة للاستثمار في سوريا منذ عام 2008 حتى عام 2020، والشركة الكويتية للاستثمار في الكويت منذ عام 2013 حتى عام 2015 .

كما تولى مناصب قيادية في جهات عدة؛ إذ عمل محاسباً في شركة البترول الوطنية الكويتية منذ عام 1972 حتى عام 1978، ومديراً للإصدارات الدولية الأولية في الشركة الكويتية للاستثمار في الكويت منذ عام 1978 حتى عام 1984، ومديراً للاستثمارات المحلية في الشركة الكويتية للتجارة والاستثمارات الخارجية منذ عام 1984 حتى عام 1989، ومديراً تنفيذياً لمكتب تسوية وإدارة المديونيات لدى الهيئة العامة للاستثمار منذ عام 1999 حتى عام 2017 .



### الشيخ/ سالم عبد العزيز السعود الصباح

عضو مجلس الإدارة منذ عام 2023

رئيس لجنة الحوكمة والاستدامة

حاصل على بكالوريوس في الاقتصاد من الجامعة الأمريكية في بيروت عام 1977 .

تدرج في مناصب عدة في بنك الكويت المركزي منذ عام 1977، حيث عمل مجللاً اقتصادياً، ثم رئيساً لقسم الدراسات في إدارة العمليات الأجنبية عام 1978 . أصبح بعد ذلك رئيساً لقسمي الاستثمار والدراسات ونائباً لمدير إدارة العمليات الأجنبية في عام 1980، ثم مديراً لإدارة الرقابة المصرفية عام 1984، تلا ذلك تعيينه مديراً تنفيذياً للرقابة المصرفية والسياسة النقدية عام 1985، ثم نائباً لمحافظ بنك الكويت المركزي عام 1986 .

وخلال الفترة منذ عام 1986 حتى عام 2012، تولى منصب محافظ بنك الكويت المركزي ورئيس مجلس إدارته، كما شغل في تلك الفترة منصب المحافظ المناوب لدولة الكويت لدى كلٍ من صندوق النقد الدولي وصندوق النقد العربي، وكان عضواً في مجالس الإدارة في عدد من المؤسسات الحكومية في دولة الكويت؛ من بينها الهيئة العامة للاستثمار، والمجلس الأعلى للتخطيط، والمجلس الأعلى للبترول، وتولى كذلك رئاسة مجلس إدارة معهد الدراسات المصرفية .

علاوة على ذلك، شغل منصب نائب رئيس مجلس الوزراء ووزير المالية خلال الفترة الممتدة منذ عام 2013 حتى عام 2014، وكان عضواً في الهيئة الإسلامية العالمية لإدارة السيولة (IILM) منذ عام 2010 حتى عام 2012، وعضواً في مجلس المجموعة الاستشارية الإقليمية للشرق الأوسط وشمال أفريقيا لمجلس الاستقرار المالي (RCG FSB MENA) حيث تولى منصب نائب الرئيس خلال الفترة الممتدة منذ عام 2011 حتى عام 2012 .

وعلى امتداد مسيرته المهنية حصل على عدد من الجوائز، فقد نال لقب "محافظ العام" من مجلة "يوروباني" العالمية عام 1988، ولقب "شخصية العام 1997 في مجال الإدارة المصرفية" من مركز البحوث العربية، وعام 2004 مُنح لقب "شخصية العام المصرفية" من المؤتمر الرابع للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية الذي عقد في دولة الكويت، كما حصل على جائزة "أفضل محافظ بنك مركزي في الشرق الأوسط لعام 2006" وفقاً لمجلة (The Banker) .

شارك في عدد من المؤتمرات والندوات التي عُقدت محلياً وخارجياً مقدماً إحدى وخمسين كلمة في مجالات اهتمام البنوك المركزية ونشاط الأسواق المالية والسياسة النقدية في دولة الكويت، وجمعت هذه الكلمات في سبعة كتب صدرت باللغتين العربية والإنجليزية.



### السيد/ نور الرحمن عابد

عضو مجلس الإدارة منذ عام 2014

رئيس لجنة التدقيق والالتزام ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

محاسب قانوني معتمد من معهد المحاسبين المعتمدين في إنجلترا وويلز، وحاصل على زمالة معهد المحاسبين المعتمدين عام 1976 .

عُيّن رئيساً لخدمات التدقيق في مكتب "إرنست ويونغ" في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا عام 1999، ويتمتع بخبرة واسعة تفوق 41 عاماً .

نال في عام 2012 جائزة قيادة صناعة الخدمات المالية الإسلامية في المؤتمر العالمي للمصارف الإسلامية تقديراً لمساهمته الفاعلة في مجال العمل المصرفي الإسلامي .

شغل منصب رئيس لجنة معايير المحاسبة ونائب رئيس مجلس معايير المحاسبة والتدقيق في هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) .

يشغل حالياً عضوية مجلس أمناء هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، كما شغل سابقاً منصب عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة التدقيق ورئيس لجنة الموارد البشرية في بنك ميزان الذي يعد من أكبر البنوك في باكستان . علاوة على ذلك، يشغل حالياً عضوية مجلس إدارة شركة "أركايتا" في مملكة البحرين ومنصب رئيس لجنة التدقيق فيها، وعضو مجلس إدارة في مستشفى الدكتور سليمان فقيه في مدينة جدة في المملكة العربية السعودية، ورئيس لجنة التدقيق فيها، كما أنه عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت بها .



### السيد/ صلاح عبد العزيز المريخي

عضو مجلس الإدارة ممثلاً عن الهيئة العامة للاستثمار منذ عام 2018

عضو لجنة التدقيق والالتزام، وعضو اللجنة التنفيذية، وعضو لجنة الحوكمة والاستدامة

حاصل على ماجستير في إدارة الأعمال والمحاسبة المالية من جامعة كليرمونت للدراسات العليا في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1987، وعلى بكالوريوس في التمويل من جامعة الكويت عام 1984 .

شغل عدة مناصب في الهيئة العامة للاستثمار منذ عام 1996، من ضمنها، مدير إدارة الملكيات الخاصة في مكتب الكويت للاستثمار في لندن، ومدير إدارة صناديق التحوط، ثم المدير التنفيذي بالوكالة لقطاع الإستثمارات البديلة في الهيئة العامة للإستثمار .

يمتلك خبرة مهنية في المجالين الاقتصادي والاستثماري، حيث تقلد عدداً من المناصب المهنية الرفيعة، فقد تولى منصب رئيس مجلس إدارة شركة فرح المغرب (المجموعة المغربية الكويتية للتنمية سابقاً) منذ عام 2015 حتى عام 2018، وعضو مجلس إدارة الشركة الكويتية للاستثمار منذ عام 2012 حتى عام 2018، كما شغل منصب رئيس مجلس إدارة الشركة الباكستانية الكويتية للاستثمار منذ عام 2007 حتى عام 2012، وعضو مجلس إدارة شركة الاستثمار الكويتية المصرية منذ عام 2007 حتى عام 2013 . علاوة على ذلك، شغل منصب عضو مجلس إدارة شركة "جروبو" للبلاستيك في إسبانيا منذ عام 2004 حتى عام 2005، ونائب رئيس مجلس الإدارة للمجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية منذ عام 1998 حتى عام 2000، وتقلد خلال تلك المدة منصب العضو المنتدب للمجموعة منذ عام 1999 حتى عام 2000، كما تولى منصب عضو مجلس إدارة بنك الإسكان في عمّان منذ عام 1997 حتى عام 2001 .



### السيد/ محمد ناصر الفوزان

عضو مجلس الإدارة منذ عام 2020

عضو لجنة المخاطر وعضو لجنة الاستثمار

حاصل على بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الكويت عام 1986، وعلى الدبلوم المصرفي العالي من المعهد العربي للدراسات المصرفية في الأردن عام 1989.

اجتاز بنجاح برامج تدريبية متخصصة، بالإضافة إلى عدد من الشهادات المهنية، مثل برنامج التنمية التنفيذية من كلية وارتن للأعمال في الولايات المتحدة الأمريكية عام 2001، وبرنامج الإدارة الاستراتيجية من كلية إدارة الأعمال في جامعة هارفارد عام 2006.

يشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي – البحرين منذ عام 2023، وهو عضو مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي – ماليزيا منذ عام 2014. كما شغل عدداً من المناصب في شركات مختلفة، من بينها منصب رئيس مجلس إدارة شركة (كي-نت) منذ عام 2005 حتى عام 2008، ورئيس مجلس إدارة مجموعة أنظمة الكمبيوتر المتكاملة العالمية (ITS) منذ عام 2008 حتى عام 2012.

علاوة على ذلك، شغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي – البحرين منذ عام 2012 حتى عام 2023، وتولى في مسيرته المهنية مناصب ومهام تنفيذية عدة في بيت التمويل الكويتي، منها منصب مستشار مكتب الرئيس التنفيذي منذ عام 2014 حتى عام 2018، والرئيس التنفيذي بالوكالة عام 2014، ورئيس الخدمات المصرفية للأفراد منذ عام 2012 حتى عام 2014.



### السيد/ أحمد حمد الثيان

عضو مجلس الإدارة ممثلاً عن المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية منذ عام 2023

عضو لجنة المخاطر وعضو لجنة الاستثمار وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت

حاصل على بكالوريوس في المحاسبة من جامعة الكويت عام 1990.

يشغل عضوية مجلس إدارة شركة (EPIC) للاستثمار في المملكة المتحدة منذ عام 2021، كما شغل عضوية مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي منذ عام 2022 حتى عام 2023، وعضوية مجلس إدارة شركة "أجيليتي" للمخازن العمومية منذ عام 2019 حتى عام 2021، وعضوية مجلس إدارة بورصة الكويت منذ عام 2019 حتى عام 2020.

يشغل منصب المدير العام بالتكليف منذ عام 2022، ورئيس قطاع العمليات منذ عام 2017 في المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، كما تقلد فيما سبق مناصب رفيعة عدة؛ منها مساعد نائب مدير إدارة الاستثمار لشؤون محاسبة الاستثمار في الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية العربية منذ عام 2010 حتى عام 2017، ورئيس لجنة العطاءات في الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية العربية منذ عام 2015 حتى عام 2016، وكبير المحاسبين منذ عام 1991 حتى عام 2000. من جهة أخرى، شغل مناصب عدة في شركة "زين" للاتصالات؛ حيث تولى منصب مدير إدارة الحسابات الدائنة والأصول منذ عام 2009 حتى عام 2010، وعضو لجنة تطوير الأنظمة المالية خلال عام 2009، ومدير المشتريات منذ عام 2006 حتى عام 2008 ورئيس لجنة مركزية المشتريات خلال عام 2006، ومدير الخزانة بالإنابة منذ عام 2003 حتى عام 2005، ومدير الحسابات الدائنة منذ عام 2000 حتى عام 2006.



### السيد/ حمد عبد اللطيف البرجس

عضو مجلس الإدارة ممثلاً عن الهيئة العامة لشؤون القصر منذ عام 2020، وممثلاً عن الهيئة العامة

لشؤون القصر بالتحالف مع الأمانة العامة للأوقاف منذ عام 2023

عضو لجنة التدقيق والالتزام وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو لجنة الحوكمة والاستدامة

حاصل على بكالوريوس في الهندسة المدنية من كلية الهندسة والبتترول في جامعة الكويت عام 1993، مع دورات متقدمة في مجالات الإدارة والرقابة، والمهارات القيادية، والتخطيط الاستراتيجي، وتكنولوجيا المعلومات، والذكاء الاصطناعي، والتحول الرقمي.

يشغل منصب مدير عام الهيئة العامة لشؤون القصر بالإنابة منذ عام 2020، وهو عضو مجلس إدارة بيت الزكاة الكويتي منذ عام 2020، وعضو مجلس أمناء مكتب تكريم الشهداء وأسرههم منذ عام 2020، وعضو مجلس إدارة شركة الدرّة للعمالمة المنزلية منذ عام 2019، وعضو جمعية المهندسين منذ عام 1993 وعضو جمعية الهلال الأحمر الكويتي منذ عام 2011.

تولّى مناصب ومهام تنفيذية عدة، إذ شغل منصب نائب المدير العام لشؤون رعاية القصر في الهيئة العامة لشؤون القصر منذ عام 2017 حتى عام 2020، ونائب المدير العام للشؤون الإدارية والمالية في الهيئة العامة لشؤون القصر منذ عام 2016 حتى عام 2017، ومنصب عضو مجلس إدارة شركة إدارة الأملاك العقارية (ريم) منذ عام 2000 حتى عام 2004، وعضو مجلس إدارة جمعية الخالدية التعاونية منذ عام 1998 حتى عام 2001، وعضو المكتب الإعلامي في اللجنة الوطنية لشؤون الأسرى والمفقودين منذ عام 2001 حتى عام 2003، ورئيس فريق العمل الفني المكلف بمتابعة تصميم وإنجاز مجمعات الهيئة العامة لشؤون القصر في منطقة المهبولة، ورئيس فريق العمل الفني المكلف بمتابعة أعمال تصميم وبناء المقر الرئيسي للهيئة وأفرع الهيئة في محافظتي الأحمدية والجهداء بالتنسيق مع وزارة الأشغال العامة، وكان عضواً في اللجنة المكلفة بمتابعة أعمال تصميم مشروع الأسواق التراثية وإنجازه (سوق الزل وساحة الصرافين) بحسب نظام B.O.T منذ عام 1995 حتى عام 1998، كما شغل مناصب أخرى في الهيئة العامة لشؤون القصر؛ فكان مديراً للإدارة الهندسية ورئيساً لقسم الإنشاءات عام 1996، ومهندساً في قسم الإنشاءات والصيانة منذ عام 1994 حتى عام 1996، كما عمل مهندساً في شركة البترول الوطنية الكويتية في الإدارة الهندسية لمصفاة الشعبية.



### السيد/ خالد سالم النصف

عضو مجلس الإدارة منذ عام 2014

عضو لجنة المخاطر وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الاستثمار

حاصل على بكالوريوس في التمويل من كلية التجارة والاقتصاد والعلوم السياسية في جامعة الكويت عام 1995، كما اجتاز دورات متخصصة في تحليل القوائم المالية من معهد البحوث الدولية، بالإضافة إلى عدة دورات متخصصة في مجال البنوك الإسلامية.

يشغل حالياً منصب عضو مجلس إدارة غير تنفيذي في مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد – البحرين منذ 2023، وهو عضو مجلس إدارة شركة الشامية القابضة منذ عام 2016، وعضو مجلس إدارة شركة التضامن الكويتية القابضة منذ عام 2016.

تقلد منصب رئيس المجلس التنفيذي المتخصص في وضع الاستراتيجيات ومتابعة تنفيذها لمجموعة شركات النصف، كما يشغل منصب الرئيس التنفيذي لشركة محمد بن يوسف النصف وشركاه، وشركة التضامن الكويتية، وشركة التجارة والمحركات الصناعية منذ عام 2005.

وكان قبل ذلك قد تولى مناصب ومهام تنفيذية عدة، إذ شغل منصب مدير الاستثمار والمدير المالي لشركات النصف منذ عام 1997 حتى عام 2008، والمدير الإداري للشركة منذ عام 1995 حتى عام 2007، ونائب رئيس مجلس إدارة الشركة الكويتية الرقمية للحسابات منذ عام 2016 حتى عام 2019. بالإضافة إلى ذلك، شغل منصب عضو مجلس إدارة الشركة الكويتية الرقمية للحسابات منذ عام 2001 حتى عام 2022.

كما يتمتع بخبرة 25 عاماً في قطاع التجارة العامة والاستثمارات العقارية والخدمات المالية.



### السيد/ فهد علي الغانم

عضو مجلس الإدارة منذ عام 2014

رئيس لجنة الاستثمار وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة التدقيق والالتزام

حاصل على بكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة الكويت عام 2002.

يشغل حالياً منصب عضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد - المملكة المتحدة منذ 2023 وعضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد - مصر منذ عام 2023، ورئيس مجلس إدارة شركة أولاد علي الغانم للسيارات ش.م.ك.ع. منذ عام 2021، ومنصب الرئيس التنفيذي لشركة علي محمد ثيان الغانم وأولاده للسيارات منذ عام 2005، ومنصب نائب رئيس مجلس الإدارة لشركة أعيان للإجارة والاستثمار منذ عام 2022، ومنصب رئيس مجلس الإدارة لشركة جلوبال أوتو للسيارات ش.م.م. (BMW مصر) منذ عام 2020، ورئيس مجلس إدارة "أوتومبيليتي" لاستيراد السيارات ذ.م.م (جيلي)، مصر منذ 2022.

بالإضافة إلى ذلك، يشغل منصب رئيس مجلس إدارة الشركة الأهلية لبيع واستيراد المركبات الثقيلة منذ عام 2022، وهو عضو في مجلس إدارة الشركة الكويتية لصناعة مواد البناء منذ عام 2004، وعضو مجلس إدارة نادي الكويت الرياضي وأمين صندوقه منذ عام 2007، إلى جانب عضوية جمعية المهندسين الكويتيين منذ عام 2003.

تقلد فيما سبق مناصب رفيعة عدة، منها رئيس مجلس الإدارة لشركة أعيان للإجارة والاستثمار منذ عام 2011 حتى عام 2022، ورئيس لجنة إعادة الهيكلة في شركة أعيان للإجارة والاستثمار منذ عام 2010 حتى عام 2011، ونائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للشركة الأهلية لبيع واستيراد المركبات الثقيلة منذ عام 2011 حتى عام 2022، وعضو مجلس إدارة ممثلي وكلاء العالم لشركة "مكلارين موتورز" (ممثلو الشرق الأوسط) منذ عام 2010 حتى عام 2015.

كذلك، تولى عضوية مجلس إدارة عدد من الشركات المحلية سابقاً، منها الشركة العالمية لخدمات الدفع الإلكتروني منذ عام 2005 حتى عام 2010، والشركة الأولى للمسالخ منذ عام 2002 حتى عام 2006، كما عمل رئيساً تنفيذياً لدى مجموعة شركات علي الغانم وأولاده -قطاع المقاولات- منذ عام 2002 حتى عام 2005.



### السيد/ أحمد مشاري الفارسي

عضو مجلس الإدارة منذ عام 2020

رئيس لجنة المخاطر وعضو لجنة الحوكمة والاستدامة

حاصل على درجة الدبلوم العالي في التمويل الإسلامي من كلية الدراسات العليا بجامعة الكويت عام 2010، وعلى ماجستير إدارة الأعمال عام 2009 ودبلوم الدراسات العليا في إدارة الأعمال عام 2006 من كلية كويت ماستريخت للإدارة، بالإضافة إلى بكالوريوس في المحاسبة من كلية العلوم الإدارية بجامعة الكويت عام 2000.

يشغل حالياً منصب أمين سر مجلس الإدارة في شركة الاتصالات الكويتية، وأمين صندوق مجلس إدارة جمعية الشفافية الكويتية. كما شغل منصب رئيس إدارة التدقيق الداخلي بالوكالة في شركة الاتصالات الكويتية منذ عام 2019 حتى عام 2020، ومنصب وكيل وزارة التجارة والصناعة المساعد لشؤون الشركات والتراخيص التجارية منذ عام 2017 حتى عام 2018، وكان عضو مجلس إدارة الهيئة العامة للصناعة منذ عام 2017 حتى عام 2018، وعضو مجلس إدارة بنك الكويت المركزي عام 2018، كما شغل منصب أمين سر مجلس إدارة جمعية المحاسبين والمراجعين الكويتية منذ عام 2017 حتى عام 2019، ورئيس مجلس إدارتها منذ عام 2015 حتى عام 2017. وعضو مجلس إدارتها منذ عام 2007 حتى عام 2015.

يحمل عدداً من الشهادات المهنية؛ من بينها ضابط التزام معتمد (CCO) منذ عام 2019، واختصاصي اندماج واستحواذ معتمد (CMAS) منذ عام 2017، ومدقق داخلي مهني معتمد (CPIA) منذ عام 2015 من الولايات المتحدة الأمريكية، ومدقق معتمد على أساس المخاطر (CRBA) منذ عام 2015، ومحلل مخاطر معتمد (CRA) منذ عام 2014 من هونغ كونغ.



### السيد/ معاذ سعود العصيمي

عضو مجلس الإدارة منذ عام 2014

عضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة التدقيق والالتزام وعضو لجنة الاستثمار

حاصل على بكالوريوس العلوم في التمويل من جامعة جورج مايسون في الولايات المتحدة الأمريكية عام 2001.

يشغل حالياً منصب عضو مجلس إدارة غير تنفيذي في مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد - البحرين منذ 2023، ومنصب رئيس مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي - ماليزيا منذ عام 2017. علاوة على ذلك، تولى عضوية مجلس إدارة عدد من الشركات، منها شركة بوابة الكويت القابضة منذ عام 2004 حتى عام 2014، وشركة المركز المالي الكويتي منذ عام 2008 حتى عام 2011، وشركة الراية العالمية القابضة منذ عام 2005 حتى عام 2009.

كما يشغل منصب الرئيس التنفيذي في شركة فيحاء الدولية العقارية منذ عام 2017، وقد عمل في السابق نائباً للمدير العام في شركة التجزئة العالمية منذ عام 2003 حتى عام 2020، وفي عام 2002 عمل لدى إدارة الاستثمار في شركة أعيان للإجارة والاستثمار، واجتاز برنامجاً تدريبياً متخصصاً للخريجين امتد 18 شهراً لدى الهيئة العامة للاستثمار عام 2001.

# تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



## أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



فضيلة الأستاذ الدكتور/

**سيد محمد السيد عبد الرزاق الطبطبائي**

رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

حاصل على الماجستير عام 1993 ثم الدكتوراه عام 1996 من المعهد العالي للقضاء في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية في الرياض في المملكة العربية السعودية، وحاصل على الدرجة الجامعية من كلية الشريعة في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية في القصيم عام 1988، كما حصل على رتبة أستاذ دكتور من جامعة الكويت عام 2006.

يشغل منصب رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2014، ويرأس لجنة الإفتاء للأحوال في وزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية في دولة الكويت. تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة مهام مرموقة عدة؛ حيث شغل منصب رئيس لجنة استكمال تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية في الديوان الأميري، وعضو مجلس أمناء هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).

وهو عميد سابق لكلية الشريعة والدراسات الإسلامية في جامعة الكويت، ومدير جامعة الكويت بالإنابة سابقاً، وعضو هيئة التدريس فيها.



فضيلة الأستاذ الدكتور/

**مبارك جزاء الحربي**

عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

حاصل على الماجستير ثم الدكتوراه في الفقه المقارن من كلية دار العلوم في جامعة القاهرة في مصر عامي 1998 - 2002 على التوالي، وحاصل على البكالوريوس في الشريعة من الجامعة الإسلامية في المدينة المنورة في المملكة العربية السعودية عام 1992.

يشغل منصب عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2009.

عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لبيت التمويل الكويتي في البحرين، وعضو هيئة الفتوى في وزارة الأوقاف في الكويت، وعضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لعدد من الشركات والمؤسسات المالية الإسلامية.

شغل منصب رئيس قسم الفقه المقارن والسياسة الشرعية في كلية الشريعة والدراسات الإسلامية في جامعة الكويت سابقاً.



فضيلة الدكتور/

**أنور شعيب العبد السلام**

عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

حاصل على الماجستير في الفقه وأصوله من جامعة الأزهر في مصر عام 1996، وعلى الدكتوراه في التخصص نفسه من الجامعة نفسها عام 1999، وحاصل على بكالوريوس في الشريعة الإسلامية من جامعة الكويت عام 1989.

يشغل منصب عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2000.

عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لبيت التمويل الكويتي التركي، وعضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لعدد من الشركات والمؤسسات المالية الإسلامية.

شغل منصب رئيس قسم الفقه وأصوله في كلية الشريعة والدراسات الإسلامية في جامعة الكويت سابقاً.



فضيلة الدكتور/

**خالد شجاع العتيبي**

عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

حاصل على الماجستير ثم الدكتوراه في الفقه وأصوله من الجامعة الإسلامية في المدينة المنورة في المملكة العربية السعودية عامي 1995 و2000 على التوالي، وحاصل على البكالوريوس في التخصص ذاته من الجامعة نفسها عام 1991.

يشغل منصب عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2014. وهو عضو هيئة التدريس في قسم الفقه وأصوله في كلية الشريعة والدراسات الإسلامية في جامعة الكويت، ورئيس الهيئة الشرعية في بيت الزكاة الكويتي، ومرشد عام لبعثة الحج الكويتية، وعضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لعدد من الشركات والمؤسسات المالية الإسلامية. يشغل منصب إمام وخطيب في وزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية في دولة الكويت.



فضيلة الدكتور/

**عصام عبد الرحيم حسن الغريب**

عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

حاصل على الماجستير ثم الدكتوراه في الفقه وأصوله من جامعة برمنجهام في المملكة المتحدة عامي 1997 و2000 على التوالي، وحاصل على البكالوريوس في التخصص ذاته من جامعة الكويت عام 1988 .  
يشغل منصب عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2014. عضو هيئة التدريس في قسم الفقه وأصوله في كلية الشريعة والدراسات الإسلامية وكلية الحقوق في جامعة الكويت.  
وكان قد شغل سابقاً منصب العميد المساعد في كلية الشريعة والدراسات الإسلامية في جامعة الكويت، بالإضافة إلى منصب عضو اللجنة العليا للعمل على استكمال تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية.

## التقرير السنوي لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية

## لبيت التمويل الكويتي لعام 2023م

إلى مساهمي بيت التمويل الكويتي الكرام:

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين، أما بعد:

فقد راجعنا واعتمدنا السياسات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات والأنشطة التي زاولها بيت التمويل الكويتي خلال عام 2023م. كما قمنا أيضاً بالمراجعة الواجبة لإبداء الرأي في مدى التزام بيت التمويل الكويتي بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية من خلال الفتاوى والقرارات والتوجيهات التي أصدرناها.

وفي سبيل تحقيق ذلك، عقدت الهيئة خلال عام 2023م (25) اجتماعاً تمت فيها مراجعة واعتماد نماذج العقود والاتفاقيات بعد الحصول على المعلومات التي رأت الهيئة ضرورتها لإصدار رأيها، وتم من خلال إدارة البحوث والاستشارات الشرعية إجراء المراجعة الشرعية على العقود والاتفاقيات والسياسات وفقاً لقرارات الهيئة، كما تم من خلال إدارة التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة إجراء التدقيق الشرعي على عينات عشوائية من جميع العمليات العائدة لمعاملات بيت التمويل الكويتي مع المساهمين والمستثمرين والعملاء وغيرهم، حسب الخطة السنوية للتدقيق الشرعي على كافة إدارات البنك وشركاته التابعة، ومن خلال التقارير الدورية التي ترفعها إدارة التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة عن عمليات التدقيق والزيارات الميدانية، وعن سير العمل وسلامة تطبيق الفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة.

كما تم الحصول على جميع المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية، لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول ومقبول بأن بيت التمويل الكويتي وشركاته التابعة لم يخالف أحكام وقواعد الشريعة الإسلامية، في جميع المعاملات التي عرضت علينا.

ومن خلال الإجراءات والخطوات التي اتبعناها للتأكد من التزام بيت التمويل الكويتي بأحكام الشريعة الإسلامية تبين ما يلي:

أولاً: أن العقود والمعاملات التي أبرمها بيت التمويل الكويتي خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م، والتي اطلعنا عليها، تمت وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، وقرارات وتوصيات الهيئة الشرعية.

ثانياً: أن توزيع الأرباح وتحميل الخسائر على حسابات الاستثمار يتفق مع الأسس الذي تم اعتماده من قبلنا، وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.



ثالثاً: أن احتساب الزكاة يتم وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية من خلال تطبيق دليل إرشادات زكاة الشركات الصادر عن بيت الزكاة الكويتي وقرارات وتوصيات الهيئة.

وصلى الله وسلم على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه والحمد لله رب العالمين،،،

فضيلة الأستاذ الدكتور/ سيد محمد السيد عبدالرزاق الطبطاوي

رئيس الهيئة



التوقيع /

التاريخ /

فضيلة الدكتور/ أنور شعيب العبد السلام

عضو الهيئة



التوقيع /

التاريخ /

فضيلة الأستاذ الدكتور/ مبارك جزاء الحربي

عضو الهيئة



التوقيع /

التاريخ /

فضيلة الدكتور/ عصام عبدالرحيم الغريب

عضو الهيئة



التوقيع /

التاريخ /

فضيلة الدكتور/ خالد شجاع العتيبي

عضو الهيئة



التوقيع /

التاريخ /

التاريخ 13 جمادى الآخر لعام 1445هـ

الموافق 26 ديسمبر لعام 2023م



شورى للاستشارات الشرعية  
Shura Sharia Consultancy



شورى للاستشارات الشرعية  
Shura Sharia Consultancy

## تقرير المدقق الشرعي الخارجي خلال عام 2023

### مسؤولية المدقق الشرعي الخارجي:

إن مسؤوليتنا هي القيام بأعمال التدقيق الشرعي الخارجي وفقا لتعليمات حوكمة الرقابة الشرعية في البنوك الكويتية الإسلامية الصادرة عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 2016/12/20، والتي تهدف للوصول إلى تأكيد معقول ومستقل بأن تنفيذ عقود وعمليات وأنشطة (معاملات) البنك تتفق وأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وفقا لقرارات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية.

### ملخص بأعمال التدقيق الشرعي الخارجي التي قمنا بها:

لقد قمنا بتنفيذ أعمال التدقيق وفقا لمعيار التدقيق الشرعي الخارجي (رقم 6) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) والمعيار الدولي - المعدل - لعقود التأكيد (معيار 3000) الخاص بأعمال التأكيد التي لا تتعلق بتدقيق أو مراجعة المعلومات المالية التاريخية، حيث قمنا بتنفيذ أعمال التدقيق الشرعي الخارجي وفق مراحل الإنجاز التالية:

- 1) التخطيط لأعمال التدقيق الشرعي الخارجي على أساس المخاطر الشرعية المحتملة.
- 2) فحص نظام الرقابة الشرعية الداخلي للبنك، ليس لغرض إبداء الرأي حول كفاءة أو فعالية النظام، وإنما بهدف تصميم إجراءات التدقيق الشرعي الخارجي الملائمة التي تمكننا من الوصول للتأكد المعقول.
- 3) تقييم للمخاطر الشرعية المحتملة على أساس مصفوفة المخاطر الشرعية الخاصة بالبنك.
- 4) تصميم برامج التدقيق الشرعي الخارجي بناء على نتائج تقييم المخاطر الشرعية المحتملة.
- 5) استخدام برامج التدقيق الشرعي الخارجي في فحص المعاملات على المنتجات والعمليات والأنشطة التي قام البنك بتنفيذها، وذلك على أساس العينة.
- 6) جمع نتائج أعمال الفحص والتدقيق التي قمنا بها، ومناقشة الملاحظات - إن وجدت - مع الجهات المسؤولة بالبنك عن تنفيذ تلك المعاملات.
- 7) إصدار مسودة تقرير التدقيق الشرعي الخارجي ومناقشتها مع الجهات المسؤولة في البنك.
- 8) إصدار تقرير التدقيق الشرعي النهائي.

لقد قمنا بزيارات التدقيق الميدانية على الجهات المسؤولة في البنك، وذلك لدى قيامنا بتنفيذ إجراءات التدقيق الشرعي الخارجي، حيث بلغ عدد الزيارات الميدانية التي قمنا بها 97 زيارة تدقيق ميدانية، والتي بدأت بتاريخ 2023/5/17 وكان آخرها بتاريخ 2024/1/10.

### تقرير التدقيق الشرعي الخارجي لبيت التمويل الكويتي (ش.م.ك.ع.) للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023

إلى حضرات السادة المساهمين  
بيت التمويل الكويتي (ش.م.ك.ع.)  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

لقد قمنا بأعمال التدقيق الشرعي الخارجي على عقود وعمليات وأنشطة (معاملات) بيت التمويل الكويتي (ش.م.ك.ع.) (البنك) للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023، وذلك وفقا لتعليمات حوكمة الرقابة الشرعية في البنوك الكويتية الإسلامية الصادرة عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 2016/12/20، والتي تهدف للوصول إلى تأكيد معقول ومستقل بأن تنفيذ عقود وعمليات وأنشطة (معاملات) البنك تتفق وأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وفقا لقرارات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية للبنك (هيئة الرقابة الشرعية).

### الرأي

في رأينا، أن العقود والعمليات والأنشطة (المعاملات) التي تم إبرامها وتنفيذها من قبل الجهات المسؤولة في البنك خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023، تتفق وأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وفقا لقرارات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية.

### أساس الرأي

- لقد قمنا بأعمال التدقيق الشرعي الخارجي بناء على التعليمات والمعايير المهنية التالية:
1. تعليمات حوكمة الرقابة الشرعية في البنوك الكويتية الإسلامية الصادرة عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 2016/12/20.
  2. معيار التدقيق الشرعي الخارجي (رقم 6) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي).
  3. المعيار الدولي - المعدل - لعقود التأكيد (معيار 3000) الخاص بأعمال التأكيد التي لا تتعلق بتدقيق أو مراجعة المعلومات المالية التاريخية.
- إن هذه المعايير تتطلب منا الالتزام بالمتطلبات الأخلاقية وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق الشرعي الخارجي للحصول على تأكيدات معقولة ومستقلة بأن البنك ملتزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وفقا لقرارات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية.

### مسؤولية البنك:

إن إدارة البنك مسؤولة عن الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وفقا لفتاوى وقرارات هيئة الرقابة الشرعية في كافة العقود التي تبرمها والعمليات والأنشطة التي تقوم بتنفيذها، والسياسات والإجراءات ذات الصلة. كما تقع على إدارة البنك مسؤولية وضع نظام كفو وفعال للرقابة الشرعية الداخلية يمكنها من تحقيق الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في جميع معاملاتها وذلك وفقا لقرارات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية.



شورى للاستشارات الشرعية  
Shura Sharia Consultancy

- 8- فحص المعاملات التي تم تنفيذها من قبل الجهات المسؤولة بالبنك - على أساس العينة - للمنتجات والعمليات والعقود المصرفية والتمويلية للبنك للتأكد من أنها تمت وفقاً للمرجعية الشرعية لتلك المعاملات وذلك على النحو التالي:  
- النماذج والعقود المعتمدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية.  
- أدلة السياسات والإجراءات التي تم اعتمادها من قبل هيئة الرقابة الشرعية.  
- السياسات والشروط والأحكام التي تم اعتمادها من قبل هيئة الرقابة الشرعية.
- 9- إن العقود والعمليات والمنتجات المصرفية والتمويلية والاستثمارية التي تم فحصها والاطلاع عليها تتضمن ما يلي على سبيل المثال - لا الحصر:-  
- الحسابات المصرفية  
- البطاقات المصرفية  
- منتجات وعمليات وعقود الخزينة  
- عقود تمويل الشركات  
- عقود تمويل الأفراد  
- الصناديق والمحافظ الاستثمارية  
- العقود المرهنة مع الجهات الخارجية.

10- الاطلاع على تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

وكفى بالله حسيباً، والحمد لله رب العالمين.



د. يزيد محمد القطان  
شورى للاستشارات الشرعية

28 جمادى الآخر 1445 هـ  
10 يناير 2024 م

دولة الكويت



شورى للاستشارات الشرعية  
Shura Sharia Consultancy

شملت أعمال التدقيق الشرعي الخارجي التي قمنا بها على البنك، وبشكل رئيسي، **الجهات المسؤولة التالية:**

- قطاع الرقابة الشرعية (أمانة سر هيئة الرقابة الشرعية - البحوث والاستشارات الشرعية - التدقيق الشرعي الداخلي)
- قطاع بيتك الكويت (الخدمات المصرفية للشركات / للأفراد - التسويق والاتصال المؤسسي - العلاقات العامة والاعلام)
- قطاع الخزنة (المؤسسات المالية - خزنة الكويت)
- قطاع الرقابة المالية والتقارير الرقابية (المحاسبة والتقارير المالية - الاستثمارات والتخطيط والتقارير)
- قطاع الالتزام والحوكمة للمجموعة (الالتزام الرقابي - ضمان ورقابة المعلومات الرقابية)
- قطاع الموارد البشرية والتحول للمجموعة (عمليات الموارد البشرية والمكافآت - التعيين - الخدمات العامة)
- قطاع التحول والتكنولوجيا والعمليات للمجموعة (العمليات المصرفية - عمليات التمويل)
- قطاع القانونية للمجموعة (القانونية للخدمات المصرفية - القانونية للعقار - القانونية للائتمان وتمويل الشركات)
- قطاع إدارة المخاطر
- قطاع التدقيق الداخلي لبيتك الكويت

تضمنت أعمال التدقيق الشرعي الخارجي التي قمنا بها تنفيذ إجراءات التدقيق، والتي من أهمها إجراءات التدقيق التالية:

- 1- إجراء مناقشات مع إدارة البنك حول نظام الرقابة الشرعية والهيكل التنظيمي والإداري للبنك.
- 2- مراجعة المستندات والأنظمة والسياسات والإجراءات المتبعة من قبل البنك لإرساء إطار نظام الرقابة الشرعية الداخلي للبنك، والتي تضمنت:
  - مراجعة محاضر اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية.
  - مراجعة أدلة السياسات والإجراءات الخاصة بنظام الرقابة الشرعية الداخلية.
  - الاطلاع على سياسات وإجراءات البنك ذات الصلة بإجراءات التعيين وتدريب الموظفين.
  - مراجعة تقارير التدقيق الشرعي الداخلي.
  - الاطلاع على سياسة البنك في الإبلاغ والتقرير حول المخالفات الشرعية - إن وجدت - في الأنشطة والعمليات المنفذة.
  - مراجعة السياسات والإجراءات المتعلقة بتصويب المخالفات الشرعية - إن وجدت -.
- 3- الاطلاع على القرارات والفتاوى الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية خلال السنة المالية المنتهية في 31/12/2023، والخاصة بالعقود المرهنة والمنتجات والعمليات والأنشطة التي يقدمها أو يدخل بها البنك والتأكد من أن تنفيذها من قبل الجهة المسؤولة بالبنك وفق ما أقرته هيئة الرقابة الشرعية.
- 4- الاطلاع على أدلة السياسات والإجراءات الخاصة بالعمليات والمنتجات والأنشطة التي تنفذها الجهات المسؤولة بالبنك ومراجعتها للتأكد من اعتمادها من قبل هيئة الرقابة الشرعية.
- 5- الاطلاع على الشروط والأحكام والعقود والمستندات الخاصة بالمنتجات والعمليات المصرفية والتمويلية التي يقدمها البنك ومراجعتها للتأكد من اعتمادها من قبل هيئة الرقابة الشرعية.
- 6- الاطلاع على العقود المرهنة مع الجهات الخارجية من قبل الجهات المسؤولة بالبنك ومراجعتها للتأكد من اعتمادها من قبل هيئة الرقابة الشرعية.
- 7- الاطلاع على الأنشطة والعمليات الاستثمارية للبنك ومراجعتها للتأكد من اعتمادها من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

التطورات الاقتصادية

خلال عام 2023

## التطورات الاقتصادية في عام 2023

### الاقتصاد العالمي:

مضى أكثر من ثلاثة أعوام على أشد انتكاسة شهدتها الاقتصاد العالمي في 75 عامًا، ولا يزال أمام الاقتصادات طريق لتقطعه نحو التعافي، وذلك على الرغم من تفاوت معدلات النمو بين منطقة وأخرى. ومع أن الأسواق شهدت تعافياً أولياً كبيراً من تداعيات كوفيد-19، إلا أن وتيرة التعافي تباطأت الآن. وتساهم عوامل عديدة في إعاقة مسيرة التعافي من تلك الانتكاسة، ومنها ما يتعلق بشكل وثيق بالتداعيات السلبية طويلة الأمد للجائحة، بالإضافة إلى الصراع المستمر بين روسيا وأوكرانيا، والأزمة الحالية في الشرق الأوسط، والتجزئة المتزايدة للاقتصاد العالمي. من جانب آخر، فإن بعض العقبات ذات طبيعة دورية أكثر، مثل الآثار السلبية الناجمة عن تشديد السياسات النقدية الرامية إلى كبح التضخم، وسحب الدعم المالي بسبب تراكم الديون، إضافة إلى تأثير الكوارث المناخية الكبرى.

### النظرة المستقبلية للاقتصاد الكويتي:

المؤشرات الاقتصادية الرئيسية	2022	2023	2024	2025	2026	تبدأ التقديرات بعد (العام)
نمو إجمالي الناتج المحلي بالأسعار الثابتة على أساس سنوي (%)	8.9	-0.6	3.6	4.1	2.4	2020
التضخم على أساس سنوي (%)	4.0	3.4	3.1	2.8	2.4	2022
رصيد الحساب الجاري (مليار دولار أمريكي)	63.2	48.4	46.2	43.0	38.2	2022
رصيد الحساب الجاري، % من إجمالي الناتج المحلي	36.0	30.3	27.7	25.0	21.8	2020
إجمالي الناتج المحلي الحقيقي (مليار دولار أمريكي)	175.4	159.7	167.0	172.1	175.6	2020

المصدر: صندوق النقد الدولي

بحسب تقديرات صندوق النقد الدولي فإن نمو إجمالي الناتج المحلي الكويتي بالأسعار الثابتة لعام 2022 بلغ 8.9٪، في حين توقع أن يكون النمو سلبياً بمعدل 0.6٪ في 2023، ليعود إلى معدلات إيجابية عند 3.6٪ في 2024، و4.1٪ في 2025، و2.4٪ في 2026. وتوقع الصندوق أيضاً أن ينخفض متوسط معدل التضخم السنوي إلى 3.4٪ في 2023 و3.1٪ في 2024.

في عام 2023، رفع بنك الكويت المركزي سعر الخصم بواقع 75 نقطة أساس إلى 4.25٪ في إطار مساعيه الرامية إلى الحفاظ على الاستقرار المالي والنقدي، وتعزيز نمو مختلف القطاعات الاقتصادية، لاسيما القطاعات غير النفطية، واحتواء الضغوط التضخمية المحلية، والحفاظ على تنافسية وجاذبية العملة الوطنية.

ونظراً إلى اتفاق دول (أوبك+) على تمديد التخفيضات السابقة حتى نهاية عام 2024، فمن المتوقع أن يبقى إنتاج الكويت من النفط على وضعه. ومع ذلك، فمن المتوقع أن يرتفع إنتاج منتجات التكرير في البلاد بشكل ملحوظ في عام 2024. وبلغ سعر برميل النفط الخام الكويتي 79.6 دولار أميركي حتى نهاية ديسمبر 2023، بانخفاض قدره 0.72٪ مقارنة مع الفترة ذاتها من 2022.

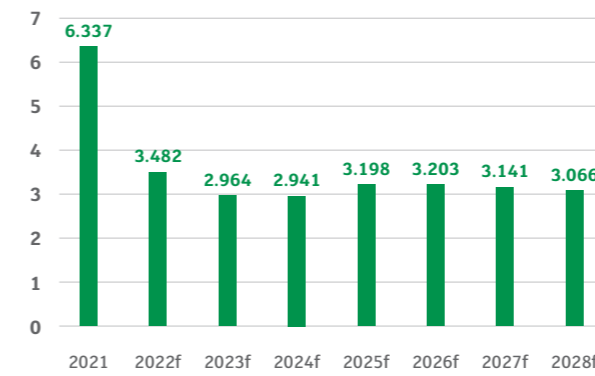
### سعر إغلاق الخام الكويتي

دولار أمريكي

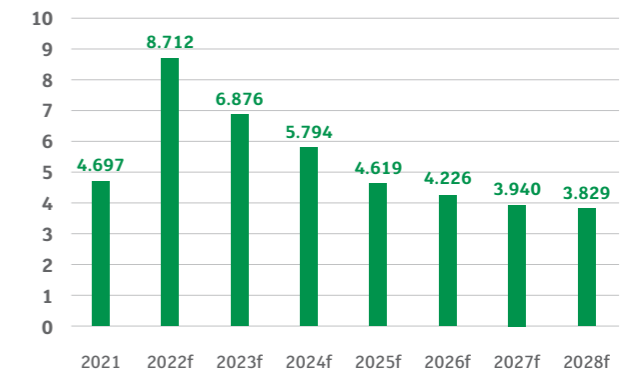


المصدر: بورصة الكويت

### نمو إجمالي الناتج المحلي العالمي على أساس سنوي (%)



### التضخم العالمي على أساس سنوي (%)



صندوق النقد الدولي، قاعدة بيانات النظرة المستقبلية للاقتصاد العالمي

وقد شهد عام 2022، ارتفاع معدلات التضخم عالمياً إلى مستويات لم تشهدها منذ عقود. وعلى الرغم من تراجع التضخم الإجمالي منذ ذلك الحين، فإن السيطرة على المؤشرات الأساسية طرحت تحديات أكبر. وربما أدى التضخم المرتفع في عام 2023 إلى استمرار توقعات مستويات التضخم مما يزيد من صعوبة إعادة مستويات التضخم إلى النطاق الذي تستهدفه البنوك المركزية.

وفي 2023 بلغ معدل التضخم السنوي في الولايات المتحدة 3.4٪ في ديسمبر، بارتفاع طفيف نسبته 0.3٪ عن مستوى شهر نوفمبر البالغ 3.1٪ وهي أدنى قراءة في خمسة أشهر، هذا وشهدت الولايات المتحدة أعلى مستوى لمعدل التضخم في يناير 2023، بعد أن وصل إلى 6.5٪.

من جانب آخر، وصلت منطقة اليورو إلى نقطة تحول مهمة جزاء ما تعانیه في محاربة التضخم، حيث تشير أحدث توقعات صندوق النقد الدولي إلى أن التضخم السنوي في منطقة اليورو سوف يبلغ 5.5٪ في عام 2023.

هذا وقد تباطأت اقتصادات منطقة اليورو في 2023 كما كان متوقفاً، حيث يقدر نمو الناتج المحلي الإجمالي في منطقة اليورو بـ 0.66٪ في 2023، مقارنة مع 3.3٪ خلال الفترة ذاتها من عام 2022. ويُعزى ذلك إلى التدابير المشددة على مستوى الاقتصاد الكلي بالإضافة إلى ارتفاع تكاليف الطاقة.

وعلى الصعيد الإقليمي، شهدت اقتصادات مجلس التعاون الخليجي نمواً أبطأ في عام 2023 مقارنة بالعام السابق بسبب تراجع إيرادات النفط والغاز وانخفاض الناتج المحلي الإجمالي عالمياً، وذلك وفقاً لتقرير البنك الدولي عن أحدث المستجدات الاقتصادية لمنطقة الخليج. ومن المتوقع أن ينمو اقتصاد دول مجلس التعاون الخليجي بمعدل 2.5٪ في عام 2023 و3.2٪ في عام 2024. ويأتي ذلك مقارنة مع النمو الملحوظ لإجمالي الناتج المحلي في المنطقة الذي بلغ 7.4٪ في عام 2022، بسبب الزيادة القوية في إنتاج النفط على مدار تلك السنة، والأسعار المرتفعة للنفط مقارنة بعام 2023.

## النظرة المستقبلية للاقتصاد الماليزي:

المؤشرات الاقتصادية الرئيسية	2022	2023	2024	2025	2026	تبدأ التقديرات بعد (العام)
نمو إجمالي الناتج المحلي بالأسعار الثابتة على أساس سنوي (%)	8.7	4.0	4.3	4.4	4.4	2022
التضخم على أساس سنوي (%)	3.4	2.9	2.7	2.3	2.1	2022
رصيد الحساب الجاري (مليار دولار أميركي)	12.5	11.6	13.1	14.6	15.4	2022
رصيد الحساب الجاري، % من إجمالي الناتج المحلي	3.1	2.7	2.8	2.9	2.9	2022
إجمالي الناتج المحلي الحقيقي (مليار دولار أميركي)	407.0	430.9	465.5	502.3	537.2	2022

المصدر: صندوق النقد الدولي

بلغ نمو إجمالي الناتج المحلي لماليزيا 8.7% في 2022، فيما من المتوقع أن يسجل نمواً بواقع 4.0% في 2023، و4.3% في 2024. وبحسب صندوق النقد الدولي فمن المتوقع أن يبلغ معدل التضخم السنوي في ماليزيا 2.9% في 2023 و2.7% في 2024.

## النظرة المستقبلية للاقتصاد المصري:

المؤشرات الاقتصادية الرئيسية	2022	2023	2024	2025	2026	تبدأ التقديرات بعد (العام)
نمو إجمالي الناتج المحلي بالأسعار الثابتة على أساس سنوي (%)	6.7	4.2	3.6	5.0	5.4	2022
التضخم على أساس سنوي (%)	8.5	23.5	32.2	19.9	13.8	2022
رصيد الحساب الجاري (مليار دولار أميركي)	-16.6	-6.8	-8.6	-10.6	-12.5	2022
رصيد الحساب الجاري، % من إجمالي الناتج المحلي	-3.5	-1.7	-2.4	-2.6	-2.7	2022
إجمالي الناتج المحلي الحقيقي (مليار دولار أميركي)	475.2	398.4	357.8	408.9	461.1	2022

المصدر: صندوق النقد الدولي

سجل إجمالي الناتج المحلي لمصر نمواً بواقع 6.7% في عام 2022، ومن المتوقع أن يصل إلى 4.2% في عام 2023. كما توقع صندوق النقد الدولي لنمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي للبلاد في عام 2024 أن يبلغ 3.6%.

كذلك توقع الصندوق أن يبلغ متوسط معدل التضخم السنوي 23.5% في 2023، و32.2% في عام 2024. فيما انخفض معدل التضخم من أعلى مستوى له في سبتمبر والبالغ 38.0%، لكن من المتوقع حدوث مخاطر تسارع معدل التضخم مرة أخرى، لاسيما إذا سمحت الحكومة بتخفيض قيمة الجنيه، كما هو متوقع على نطاق واسع.

## النظرة المستقبلية للاقتصاد التركي:

المؤشرات الاقتصادية الرئيسية	2022	2023	2024	2025	2026	تبدأ التقديرات بعد (العام)
نمو إجمالي الناتج المحلي بالأسعار الثابتة على أساس سنوي (%)	5.5	4.0	3.0	3.2	3.2	2022
التضخم على أساس سنوي (%)	72.3	51.2	62.5	52.5	48.1	2022
رصيد الحساب الجاري (مليار دولار أميركي)	-48.4	-48.5	-40.1	-39.3	-39.6	2022
رصيد الحساب الجاري، % من إجمالي الناتج المحلي	-5.3	-4.2	-3.0	-2.8	-2.7	2022
إجمالي الناتج المحلي الحقيقي (مليار دولار أميركي)	905.8	1,154.6	1,340.7	1,402.1	1,454.2	2022

المصدر: صندوق النقد الدولي

قدّر صندوق النقد الدولي نمو الناتج المحلي الإجمالي لتركيا في 2022 عند 5.5%، فيما توقع نمواً بواقع 4% في 2023، و3.0% في 2024، و3.2% في 2025. أما معدل التضخم السنوي في تركيا فقد ارتفع إلى 62% في نوفمبر 2023، متجاوزاً معدل أكتوبر البالغ 61.4%. هذا وتوقع صندوق النقد الدولي أن يصل متوسط التضخم السنوي إلى 51.2% عام 2023 و62.5% عام 2024.

رفع البنك المركزي التركي معدل الفائدة الرئيسي بمقدار 500 نقطة أساس إلى 40% على عمليات إعادة الشراء "الريبو" لأجل أسبوع في شهر نوفمبر 2023، الأمر الذي يشير إلى التزامه بتخفيض الاتجاه الأساسي للتضخم. وقد رفع المركزي التركي سعر الفائدة بما مجموعه 3150 نقطة أساس منذ يونيو.

## النظرة المستقبلية للاقتصاد البحريني:

المؤشرات الاقتصادية الرئيسية	2022	2023	2024	2025	2026	تبدأ التقديرات بعد (العام)
نمو إجمالي الناتج المحلي بالأسعار الثابتة على أساس سنوي (%)	4.9	2.7	3.6	3.2	2.7	2022
التضخم على أساس سنوي (%)	3.6	1.0	1.4	1.8	2.2	2022
رصيد الحساب الجاري (مليار دولار أميركي)	6.8	3.0	3.3	3.1	2.5	2022
رصيد الحساب الجاري، % من إجمالي الناتج المحلي	15.4	6.6	7.0	6.3	4.9	2022
إجمالي الناتج المحلي الحقيقي (مليار دولار أميركي)	44.4	45.0	47.1	49.1	51.2	2022

المصدر: صندوق النقد الدولي

وفقاً لتقديرات صندوق النقد الدولي، سجل الاقتصاد البحريني نمواً بواقع 4.9% في 2022، في حين من المتوقع أن يسجل إجمالي الناتج المحلي للبلاد نمواً قدره 2.7% في 2023، و3.6% في 2024. وتوقع صندوق النقد أيضاً أن يبلغ متوسط التضخم السنوي 1.0% في 2023، و1.4% في 2024.



## النظرة المستقبلية للاقتصاد البريطاني:

المؤشرات الاقتصادية الرئيسية	2022	2023	2024	2025	2026	تبدأ التقديرات بعد (العام)
نمو إجمالي الناتج المحلي بالأسعار الثابتة على أساس سنوي (%)	4.102	0.48	0.636	1.983	2.05	2022
التضخم على أساس سنوي (%)	9.067	7.656	3.651	2.062	2	2022
رصيد الحساب الجاري (مليار دولار أميركي)	-116.144	-121.961	-131.372	-138.277	-146.503	2022
رصيد الحساب الجاري، % من إجمالي الناتج المحلي	-3.769	-3.66	-3.662	-3.61	-3.588	2022
إجمالي الناتج المحلي الحقيقي (مليار دولار أميركي)	3,081.87	3,332.06	3,587.75	3,830.05	4,083.25	2022

المصدر: صندوق النقد الدولي

بحسب تقديرات صندوق النقد الدولي، سجل الاقتصاد البريطاني نمواً قدره 4.102% في 2022، فيما من المتوقع أن يبلغ نمو إجمالي الناتج المحلي 0.48% في 2023 و0.636% في 2024. وتوقع صندوق النقد الدولي أن يبلغ متوسط معدل التضخم السنوي 7.656% في 2023 و3.651% في 2024.

## النظرة المستقبلية للاقتصاد العراقي:

المؤشرات الاقتصادية الرئيسية	2022	2023	2024	2025	2026	تبدأ التقديرات بعد (العام)
نمو إجمالي الناتج المحلي بالأسعار الثابتة على أساس سنوي (%)	6.983	-2.739	2.941	4.043	3.604	2022
التضخم على أساس سنوي (%)	4.995	5.345	3.6	2.9	2.4	2022
رصيد الحساب الجاري (مليار دولار أميركي)	45.048	-4.944	-11.723	-16.616	-20.749	2022
رصيد الحساب الجاري، % من إجمالي الناتج المحلي	17.25	-1.939	-4.318	-5.896	-7.117	2022
إجمالي الناتج المحلي الحقيقي (مليار دولار أميركي)	261.14	254.993	271.471	281.788	291.559	2022

المصدر: صندوق النقد الدولي

وتشير تقديرات صندوق النقد الدولي إلى أن نمو الناتج المحلي الإجمالي في العراق لعام 2022 قد وصل إلى 6.983%، في حين تشير توقعات الصندوق إلى انخفاض بنسبة 2.739% في عام 2023.

ويسجل معدل التضخم السنوي في العراق 4.995% في عام 2022. فيما توقع صندوق النقد الدولي أن يسجل متوسط التضخم السنوي 5.345% في عام 2023، و3.6% في عام 2024.

كلمة السيد الرئيس التنفيذي  
للمجموعة بالتكليف  
وأبرز إنجازات العام

## الاستراتيجية

لقد تبنى التخطيط الاستراتيجي خلال عام 2023 خطماً مرنة نجحت في بلوغ الأهداف الموضوعية في ظل الركائز الرئيسية لاستراتيجية مجموعة "بيتك"، وتابع تنفيذها بكفاءة عبر معايير قابلة للقياس والتطبيق، مكنته من إتمام المشاريع الاستراتيجية التي وضعها في السابق، وبادر بصياغة أهداف أخرى تسعى مجموعة "بيتك" لتحقيقها خلال السنوات المقبلة.

وقامت وظيفة الاستراتيجية بتطوير استراتيجية 2023 بالتناغم مع أطراف المجموعة المنتشرة في الأسواق الرئيسية حول العالم، من خلال دراسات السوق المحلي والإقليمي والعالمي، وتحديد أحدث الاتجاهات المصرفية، وعمل تحليل (SWOT) على إدارات "بيتك" المختلفة لتسليط الضوء على نقاط القوة والضعف والفرص والتحديات وتذليل العقبات لبلوغ الأهداف الاستراتيجية للخطة، وهو ما أسفر عن إطلاق عديد من المبادرات الاستراتيجية، تتمحور حول الركائز الأساسية لمجموعة "بيتك" وهي التركيز على العميل والتحول الرقمي والابتكار والأمن والالتزام الرقابي، وتندرج هذه المبادرات تحت العناصر الثلاثة للخريطة الاستراتيجية لـ "بيتك" وهي العملاء، والبيئة الداخلية، والموظفون.

وتقوم وظيفة الاستراتيجية أيضاً بمتابعة انطباق العملاء ورؤيتهم لتجربتهم المصرفية مع "بيتك"، وعملت لإثراء خبرتهم وتعزيز ولائهم في ظل متابعة مؤشرات البيئة الخارجية والمستجدات والمتغيرات المتلاحقة، عبر أدوات التخطيط والتحليل، وتمكنت مجموعة "بيتك" خلال العام الأول للمشروع الاستراتيجي بالاستحواذ على البنك الأهلي المتحد - البحرين من تعظيم مؤشراتهما، مما انعكس إيجابياً على قيمتها السوقية حتى غدت الأعلى في السوق الكويتي.

## الموارد البشرية

واستمراراً لجهود الاهتمام بالموظف، تميزت إدارة الموارد البشرية والتحول للمجموعة بإنجازات غير مسبوقه على الساحة المحلية والعالمية، حيث حققت جائزتين ذهبيتين وجائزة برونزية من مجموعة براندون هول العالمية في عام 2023، إذ ترسخ هذه التقديرات الاستثنائية مكانة "بيتك" باعتباره البنك الوحيد في الشرق الأوسط الذي حقق مثل هذه الجوائز الرفيعة في عام واحد. وإذا كنا نعتز بأننا نجحنا في بناء ثقافة في الإدارة تعزز التمكين وتطوير الكفاءات والفكر الإبداعي في العمل، فإن الموارد البشرية والتحول للمجموعة تظهر تفانيها الكبير في تعزيز التوظيف من خلال جهود التوظيف الضخمة، حيث تم توظيف حوالي 400 موظف ونسبة تمثيل نسائي بلغت 22% ونسبة تكويت 100% من إجمالي هذه التعيينات. وفي إطار سعي "بيتك" لتعزيز التنوع والشمول بين قواه العاملة، تمكن "بيتك" من توفير فرص متنوعة للأفراد من ذوي الاحتياجات الخاصة وضمهم بنجاح إلى موظفي "بيتك".

وزيادة على ذلك، تنعكس مسؤولية البنك الاجتماعية والتزامه بمبادئ تمكين المرأة من خلال اتفاقيات مع هيئة الأمم المتحدة للمرأة في إطار الميثاق العالمي للأمم المتحدة.

وعزز التزام "بيتك" برفاهية وتطوير موظفيه مكانته في القطاع المصرفي، فوفقاً لاستطلاع للأجور أجرته إحدى الشركات العالمية في هذا المجال، صُنّف "بيتك" ضمن أعلى ثلاثة بنوك دفعاً للأجور على مستوى القطاع المصرفي.

وتتجسد الخطوة الفعالة لـ "بيتك" أيضاً في تعزيز فوائد التأمين الصحي لموظفيه وعائلاتهم في خطة 2023-2024، ضماناً لتوفير تغطية شاملة. بالإضافة إلى ذلك، قام "بيتك" باستثمار كبير في النمو المهني لقواه العاملة، من خلال تنظيم مجموعة متنوعة من الدورات التدريبية وورش العمل ودورات تعلم إلكترونية.

وأسفر هذا التوجه عن تسجيل أكثر من 83,000 ساعة تدريبية لعدد 3116 موظفاً. كما أطلق "بيتك" برنامج تطوير قادة "بيتك" الذي يتضمن برنامجي "بناء التميز القيادي" و"القيادة المؤسسية" بالتعاون مع جامعات مرموقة ومؤسسات تدريبية معروفة، بهدف رفع مستوى كفاءة وأداء نحو 50 من المديرين والمديرين التنفيذيين في مجموعة "بيتك"، مما يعزز التزام البنك بالتميز والابتكار، وذلك وفق الحرص المتواصل على تطوير الكادر الوظيفي من خلال الاستحواذ على أفضل الخبرات والكفاءات في المستويات الإدارية المختلفة، خاصة من العنصر الوطني الذي نضع تعزيز موقعه وتطوير أدائه في مقدمة أولوياتنا، حيث تم التركيز على الكوادر الكويتية، فاستقطبنا عدداً كبيراً من الموظفين وتم إخضاعهم لدورات تدريبية مكثفة لاكتساب الخبرات والمهارات وإعدادهم كقادة للمستقبل.

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على سيد المرسلين وعلى آله وصحبه أجمعين

حضرات السادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

حققت مجموعة بيت التمويل الكويتي "بيتك" أداءً متميزاً، وأحرزت نتائج غير مسبوقه وفق كل مؤشرات الأرقام والأعمال، مما عزز مكانة "بيتك" وأضفى مزيداً من القيمة والجودة على خدماته، وأضاف مزايا كبيرة لعملائه، وقد تضافرت محفزات النمو القوي لجميع قطاعات الأعمال في المجموعة، من خلال شبكة خدمات مصرفية ومنتجات مالية رقمية مبتكرة، عززت تجربة العميل، وجعلت مجموعة "بيتك" تتصدر قائمة العلامات التجارية المالية والمصرفية في الأسواق التي تعمل فيها حول العالم.

ولعل من أهم ما لمسناه العام الماضي، الأداء الإيجابي المتناسق والتعاون بين جميع الإدارات ووحدات المجموعة، إذ جاءت الإنجازات وفق رؤية موحدة وتصور شامل ومتكامل، لتعزز قيادة "بيتك" وتتواصل مسيرة نجاحه التي لا تقتصر على مجال أو سوق واحد، كما أنها ذات مؤشرات حقيقية وتتمتع بفرص نمو عالية حاضراً ومستقبلاً.

بيت التمويل الكويتي (ش.م.ك.ع.) وشركاته التابعة

## أعمال الخزانة والمؤسسات المالية

ونتيجة للنمو المرتفع في موجودات مجموعة "بيتك" اتخذت إدارة الخزانة للمجموعة خطوات مهمة بتوقعها ارتفاع العوائد فعملت على ترتيب سيولة فعالة تراعي التكلفة والتمويل المستقر لأعمال المجموعة.

وبفضل معرفتها بالأسواق، مهدت لدخول "بيتك" السوق كأكبر بنك في الكويت، ليساهم في خدمة العملاء بتحسين تكلفة التمويل وزيادة معدل العائد مع تنوع التمويل، إلى جانب تقديم خدمات متواصلة للعملاء في الكويت وعبر المجموعة.

وبفضل النهج الذي اتبعناه لتحسين التمويل وتأمين أدنى تكلفة في عام 2023، كان لدينا أساس قوي في أسواق النقد والقدرة على تزويد عملاء "بيتك" بالمنتجات الأكثر تطورًا، لنكون صناع سوق تنافسيين ونشطين في التعاملات بالدينار والدولار والعملات العالمية والخليجية.

وفى هذا السياق واصلت الخزانة للمجموعة أنشطتها الاستثمارية وصناعة السوق في سوق رأس المال الأولي والثانوي، كونها واحدة من أنشط صناع السوق، وفاقّت تداولاتها 13 مليار دولار خلال العام، واستمرت في توسيع نطاق تداولها للصكوك قصيرة الأجل من إصدارات المؤسسة الدولية الإسلامية لإدارة السيولة (IILM). كما حافظت الخزانة للمجموعة على مكانتها الرائدة كمتداول رئيسي في السوق الأولي لصكوك (IILM) وحققت المركز الأول كمتداول رئيسي للمرة السابعة وكذلك المركز الأول كمتداول ثانوي للعام الثالث على التوالي، مما يؤكد دور "بيتك" الفعال في سوق صكوك (IILM) قصيرة الأجل.

وعززت إدارة الخزانة شبكتها من الأطراف المقابلة التي تتعامل معها في سوق رأس المال مما يخولها الحصول على أفضل تسعير وتحسين فرص التداول وكذلك خلق تنوع في العلاقات لتخدم تعاملاتنا في سوق الصكوك. وبلغ تداول العملاء الأفراد في "بيتك" في سوق رأس المال 45 مليون دولار في عام 2023 مقارنة بـ 20 مليون دولار عام 2022، بزيادة 124%. وكجزء من استراتيجية سوق رأس المال لزيادة التركيز على معايير الاستدامة، قمنا بتوسيع نطاق الصكوك الخضراء من خلال المشاركة في الصكوك المتوافقة مع الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات خلال العام، حيث وصل إجمالي الاستثمار في هذه الصكوك إلى 294 مليون دولار في 2023 بزيادة 362% عن العام السابق، مما يعكس التزام خزانة المجموعة بالاستثمار المسؤول والمستدام.

كما تداولت الخزانة للمجموعة 38 مليار دولار من العملات الأجنبية خلال العام، ومكنت عديدًا من العملاء الحاليين والجدد – من شركات مرموقة – من الحصول على أسعار السوق الفورية وحلول وأدوات المشتقات الإسلامية. ولتعزيز أنشطة العملات الأجنبية، أبرمت خزانة المجموعة شراكة مع مصرف عالمي رائد ليكون "بيتك" صانع السوق الحصري له للعملات الخليجية. وخطت الإدارة خطوات إضافية بتوفير خدمة الأسعار المباشرة للعملات إلى العملاء الأفراد عبر قنواتها الإلكترونية، الأمر الذي يتيح لهم تنفيذ معاملاتهم بسهولة والحصول على أسعار فورية وتنافسية. كما ساهم طرح خدمة (KFH Global) وهي منصة لتداول العملات الأجنبية للشركات، في تحسين سرعة المعاملات مع تسعير فوري. وقد حققت الخزانة للمجموعة إنجازات ومبادرات ذات قيمة مضافة في مجال العملات الأجنبية، وساهمت في مواصلة نجاح الإدارة ورفع أداؤها.

من جانبها، واصلت إدارة المؤسسات المالية للمجموعة تنمية محفظتها من تسهيلات ما بين البنوك عبر مشاركتها في تمويل تسهيلات مع بنوك إقليمية كبيرة في دول مجلس التعاون الخليجي. كما نجحت إدارة المؤسسات المالية في استقطاب تمويل بأسعار تنافسية من العديد من البنوك الآسيوية ذات آجال متوسطة وطويلة، ما ساعد على تنوع قاعدة تمويل "بيتك". وهذا يدل أيضًا على التزام "بيتك" بتوسيع أطر التعاون من خلال العمل مع شركاء مصرفيين إقليميين وعالميين.

## الصكوك

وعززت مجموعة "بيتك" حضورها الريادي في مجال إصدارات الصكوك الدولية، فمن خلال شركة "بيتك كابيتال" الذراع الاستثمارية للمجموعة نجحنا في إدارة وترتيب إصدارات صكوك تتجاوز قيمتها 7.5 مليارات دولار لجهات إصدار متنوعة، تغطي الإصدارات السيادية وإصدارات الشركات عبر مختلف القطاعات والمناطق الجغرافية.

بالإضافة إلى ذلك، أثبتت "بيتك كابيتال" دورها الجوهري من خلال عملها كمدير رئيسي مشترك ومدير اكتتاب للصكوك السيادية التركية بقيمة إجمالية 2.5 مليار دولار أمريكي ولصكوك الراجحي بقيمة مليار دولار، وصكوك بنك دبي الإسلامي بقيمة مليار دولار، والإصدار الأول لشركة "إير ليس" البالغ 600 مليون دولار، وصكوك بنك أبوظبي الأول بقيمة 500 مليون دولار، وصكوك مصرف قطر الإسلامي بقيمة 500 مليون دولار و إصدار إضافي بقيمة 250 مليون دولار، والإصدار الأول لشركة تنمية طاقة عمان المملوكة للحكومة العمانية بقيمة مليار دولار، وإصدار أول صكوك لشركة محلية بالدينار الكويتي لشركة مشاريع الكويت القابضة (كيبكو) بمبلغ 103.1 مليون دينار مع قيام "بيتك كابيتال" بدور وكيل الهيكلة الوحيد لهذا الإصدار.

بيت التمويل الكويتي (ش.م.ك.ع.) وشركاته التابعة

كما حصدت شركة "بيتك كابيتال" في عام 2023 نحو 10 جوائز مرموقة عن صفقات في مجالات عديدة من مؤسسات مختلفة، ونجحت "بيتك كابيتال" في زيادة رأسمال صندوق "ريت" (REIT) بتغطية بنسبة 149% وبمبلغ 46.1 مليون دينار من أصل رأس المال المطلوب البالغ 31 مليون دينار. وقد نجحت الشركة في تسويق صندوق عقاري بريطاني برأس مال 26 مليون دينار، مكونًا من 6 عقارات تقع في المدن الرئيسية في أنحاء المملكة المتحدة.

إلى جانب ذلك، توفر خدمة "بيتك للتداول" مرونة أكبر للعملاء من خلال الميزات المبتكرة المتوفرة في التطبيق، وأصبح التداول من خلال التطبيق الإلكتروني أكثر ملاءمةً وسهولةً لعملاء "بيتك" على جميع المستويات. وتجاوز حجم المتداولين في المنصة أكثر من 25 ألف عميل.

وقد حصلت "بيتك كابيتال" على تصنيف "رائد سوق" بفئة الخدمات المصرفية الاستثمارية على مستوى الكويت من مجلة "يوروموني" العالمية.

## الخدمات المصرفية للشركات

وواصل "بيتك" دوره في توفير التمويل اللازم للشركات والمشاريع الكبرى على المستوى المحلي والإقليمي، حيث شارك خليجيًا في صفقة تمويل مشترك بين عدة مصارف لصالح الشركة السعودية للكهرباء وبلغ إجمالي قيمة الصفقة 3.0 مليار دولار أمريكي، كما شارك في صفقة تمويل مجمع لصالح شركة "راس لфан" للبتروكيماويات، وبلغ إجمالي قيمة الصفقة 4.4 مليار دولار أمريكي لفرض تمويل إنشاء وتطوير وتشغيل مشروع "راس لfan" للبتروكيماويات في دولة قطر، كما شارك في صفقة تمويل مجمع لصالح شركة دبي لصناعات الطيران، وإجمالي قيمة الصفقة 1.6 مليار دولار أمريكي، وشارك في صفقة تمويل مجمع لصالح حكومة إمارة الشارقة بقيمة إجمالية بلغت 600 مليون دولار أمريكي، وبالتعاون مع المؤسسة الدولية الإسلامية لتمويل التجارة شارك "بيتك" في صفقة تمويل مجمع لصالح حكومة جمهورية مصر العربية ممثلة بالهيئة العامة للسلع التموينية مع تغطية معينة من المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار والائتمان وبلغت قيمة الصفقة 882 مليون دولار أمريكي.

هذا وعزز "بيتك" دوره المعهود منذ تأسيسه في دعم وتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة والمشاريع متناهية الصغر، حيث يعتبر "بيتك" شريكًا استراتيجيًا للمجتمع، وقد حقق نموًا في محفظته التمويلية لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة، حيث بدأت عديد من الشركات الصغيرة والمتوسطة قصة نجاحها من خلال النمو مع الدعم التمويلي المقدم لها من "بيتك" حتى أصبحت هذه الشركات رائدة في قطاعاتها.

وبفضل الله تم تقدير إنجازات "بيتك" في مجال خدمة الشركات من خلال منحه تصنيف "رائد سوق" بفئة الخدمات المصرفية للشركات على مستوى الكويت من مجلة "يوروموني" العالمية.

## عمليات المجموعة

وشهدت إدارة العمليات للمجموعة تطورات عدة خلال 2023 انعكست في تعزيز تجربة العملاء وتبسيط العمليات واعتماد تقنيات أحدث من السابق.

وحققت إدارة عمليات التمويل خطوات هامة، منها الإنجازات التحولية على صعيد أتمة أعمال إدارة علاقات العملاء (CRM) لنظام الدفع مقابل المستندات المتعلق بالشركات (CAD) ومركزية المنتجات المباشرة في نظام الدفع مقابل المستندات المتعلق بالأفراد، مما أدى إلى تعزيز الخدمات التي نقدمها لعملائنا بشكل كبير.

وأدى التحول الرقمي من خلال إطلاق "نظام منشأ تسهيلات الأعمال" المتطور الذي تم تصميمه خصيصًا لعملاء التمويل من الشركات والأفراد إلى تبسيط معالجة التسهيلات الائتمانية، وبفضل التركيز على دقة البيانات وموثوقيتها ومراجعة وتنظيف مستودعات البيانات، أصبح لدينا تقرير قانوني مركزي.

وحققت إدارة عمليات البطاقات نشاطًا استثنائيًا، بتمديد صلاحية بطاقات الائتمان والبطاقات مسبقة الدفع من 3 سنوات إلى 5 سنوات. ويعكس طرح البطاقة مسبقة الدفع بالليرة التركية التزامنا بتلبية احتياجات العملاء، وساهم إطلاق خدمة (Google Pay) لبطاقات الخصم من "بيتك"، وتسريع زمن معالجة مطالبات الإيداع عبر أجهزة الصراف الآلي في الارتقاء بالتجربة المصرفية لعملائنا.

وحققت إدارة عمليات البطاقات المصرفية زيادة سنوية بقيمة 42 مليون دولار في استخدام بطاقات (فيزا) و(ماستركار্দ) بفضل معدلات القبول المعززة بنسبة 11%، ما حقق إيرادات تزيد عن مليون دولار.

كما أظهر فريق العمليات المركزية قدرته على التكيف مع الانتقال الناجح إلى نظام (ISO 20022) للحوالات الواردة، وقام بتسيق عديد من مهام سير العمل الفعالة القائمة على إدارة علاقات العملاء لمعالجة المعاملات المصرفية بسلاسة. وشهدنا أيضًا نهجًا مبتكرًا في التعامل

مع حالات رسائل سويفت (SWIFT) بالدينار وتحسين العمليات لمختلف أوامر الدفع الثابتة للجمعيات الخيرية.

وفي إطار استراتيجيتنا لتوسيع نطاق التميز التشغيلي ورقمنة إجراءات دعم العمليات، نفذنا عديدًا من مبادرات الأتمتة وتقنية أتمتة العمليات الروبوتية (RPA) خلال عام 2023 مثل إصدار شهادة المخالصة وشهادة الرصيد. ونجحنا في تحقيق تحسن كبير على الزمن المستغرق لإصدار مثل هذه الشهادات من عدة أيام إلى دقائق معدودة، ما أدى إلى تحول إيجابي في تجربة العملاء وخفض تكاليف التشغيل.

وقام مركز خدمة العملاء تحت إدارة العمليات بطرح استخدام النماذج الإلكترونية عبر مراكز متعددة في الفروع، فيما جرى أتمتة شهادة تأكيد الرصيد لعملاء الشركات بالكامل، وأصبح بالإمكان الآن طباعتها على الفور، وكانت تستغرق سابقاً 3 أيام عمل.

أما بالنسبة لإدارة المشتريات المركزية، فقد أدت المفاوضات الناجحة بشأن التنفيذ المستمر لنظام “أوراكل فيوجن” للمشتريات إلى وفورات كبيرة في التكاليف تزيد عن 1.6 مليون دولار. ويعتبر تحسين كفاءة وظيفة المشتريات ومركزية قاعدة بيانات العقود انعكاسًا لتركيزنا على تميز العمليات من خلال دمج الأصول الثابتة والخدمات العامة كجزء من العملية الداخلية.

ولا بد من الإشارة بشكل خاص إلى إدارة العمليات العقارية، التي اتخذت خطوة جريئة بإطلاق برنامج المُقيّم العقاري المعتمد الأول من نوعه في الكويت، ويعتبر معيارًا في هذه الصناعة.

### تكنولوجيا المعلومات

وقد استمر “بيتك” في جهوده نحو التحول الرقمي وتطوير كافة الخدمات والمنتجات والأنشطة والأعمال اعتماداً على التكنولوجيا الحديثة، وأنجز قطاع تكنولوجيا المعلومات عديدًا من المشاريع المتطورة من أبرزها، تقديم تجربة مبتكرة للتعرف على العملاء في فروع “بيتك” من خلال استخدام تقنية التعرف على الوجه، حيث يتم التعرف على زائري فروع “بيتك” باستخدام الهوية البيومترية للوجه. وخلال هذه التجربة تُعرض رسالة ترحيب مع قائمة ديناميكية للخدمات المصرفية المتنوعة، يختار منها الزائر الخدمة المطلوبة، وتنتهي هذه التجربة الفريدة بالحصول على تذكرة رقم الانتظار خلال ثوانٍ معدودة.

ومن خلال تطبيق أتمتة العمليات روبوتياً (RPA) تم اختيار عدد من العمليات والوظائف التي كانت تتم يدويًا لأقسام التشغيل والمخاطر، وأتمتها فأصبحت تُتجز بأقل قدر من التدخل البشري، وطُبقت بنجاح على عدد من العمليات، فيما يجري تعميم ذلك على عمليات أخرى.

كما جرى تطوير نظام (Puffin) وربطه بتطبيق “تم” لتنغيل خدمة الإشعارات المباشرة، وتمكين أجهزة نقاط البيع التابعة لـ”بيتك” من دعم الاسترداد النقدي الكامل والجزئي لمبالغ عمليات الدفع التي تمت باستخدام بطاقات السحب الآلي (تلامس وبدون تلامس)، وتدشين خدمة أول جهاز محمول في السوق (D-POS)، ليمنّ مسؤولي البيع المباشر من ضم العملاء وفتح ملفات وحسابات للعملاء على أنظمة “بيتك” على الفور وفي أي مكان، ما سيتيح مد نقاط البيع لـ”بيتك” للتواصل مع العملاء في عديد من المناطق مثل الوزارات والجامعات ومراكز التسوق، ويتوافق الجهاز مع مبادرة “بيتك” للاستدامة (Keep it Green) لأنه سيعمل على رقمنة عملية فتح الحساب دون الحاجة للاستخدام الورقي.

إضافة لما سبق فإن توافر قارئ بطاقة الهوية المدنية المادية و(NFC)، يجعل لهذه الأجهزة القدرة على أداء وظائف إضافية في المراحل المستقبلية مثل تسويات الفواتير وغيرها.

كذلك نجحنا في تمكين عملاء “بيتك” من استبدال بطاقة ماستر كارد (بطاقة الائتمان / مسبقة الدفع) خلال مدة زمنية تقدر بثلاث دقائق من خلال أجهزة “بيتك” للإصدار الفوري وذلك دون الحاجة لزيارة الفرع خلال ساعات العمل.

**وقد أطلق "بيتك" بنجاح أول تطبيق للخدمات المصرفية للشركات عبر الهاتف النقال للجمهور مع الخدمات التالية:**

- الوصول والمعالجة للطلبات العالقة ضمن قائمة الطلبات.

- الاطلاع على الحسابات والحجوزات والودائع الثابتة وغيرها من الحسابات.

- التحقق من كشف الحساب.

- عرض ومشاركة رقم (IBAN) الخاص بالحساب.

- تقرير / إيقاف الخصم والائتمان للشركات.

كما تم ترقية وتطوير أنظمة “بيتك” المختلفة لدعم التكامل مع نظام الدفع عبر الحدود لدول مجلس التعاون الخليجي “آفاق” (GCC RTGS)، لأقصى استفادة من ربط أنظمة التسوية الإجمالية في الوقت الفعلي (RTGSS) لدول مجلس التعاون الخليجي.

وأصبح بإمكان العميل فتح حساب توفير بالعملة الأجنبية من خلال خدمة “بيتك أونلاين” بعد أن كان متاحًا فقط في الفروع المصرفية، مع إنجاز مشروع إيقاف الرسائل القصيرة الثانية للمقاصة والتي نشأت من مدفوعات المحفظة الرقمية داخل التطبيق وكذلك من معاملات نقاط البيع الدولية داخل المتجر، وبدلاً منهما يتم إرسال رسالة نصية قصيرة واحدة لكل من التقيوض والمقاصة، ما يوفر نحو مليون رسالة قصيرة شهريًا.

وتم تطوير أنظمة الرد والتجاوب مع العملاء في مركز الاتصال، وتمكين فرق الأعمال من إدخال تصنيفات الوكالات الخارجية (موديز، ستاندرد أن بورز، فيتش) لمخاطر العملاء لدى “بيتك” في منصة (Credit Lens) وهي منصة المخاطر المركزية لفريق المخاطر، مع إنجاز مشروع أتمتة نظام تقييم مخاطر الائتمان، وتطوير نظام التحصيل للمعاملات التجارية، وإطلاق نظام أتمتة إدارة التجار، والانتهاء من مشروع تطبيق ضريبة القيمة المضافة.

وتم تشغيل خدمات إعادة الإصدار الفوري لبطاقات فيزا الائتمانية لتشمل تجديد وإعادة إصدار البطاقات التالفة أو المفقودة أو المسروقة، مع أتمتة عدد كبير من التقارير لخدمة موظفي الشركات، وتطوير نظام سحب على الحملات الترويجية للبطاقات، وتحسينات إضافية على أنظمة منتج الذهب.

كما يتم الآن تصنيف عملاء حساب “بيتي” و”حسابي” تلقائيًا بناءً على أعمارهم، وبمجرد وصولهم إلى الحد الأقصى للسن، سيتم نقلهم تلقائيًا إلى الشريحة التالية، وقدم “بيتك” ثلاثة منتجات جديدة لبطاقات السحب الآلي مع مجموعة واسعة من المزايا لاستخدامها من قبل العملاء من الشركات، أبرزها إصدار بطاقة (K-Net) للاستخدام على نقاط الدفع الحكومية فقط (K-Net POS / PG).

وقد تم ترقية وتطوير أنظمة الدفع لدى “بيتك” لدعم الإصدار الجديد من (Swift ISO) 20022، وهذا سيعدم الاستفادة من صيغة الدفع (XML) الجديدة لتبادل رسائل السويفت، ومن المتوقع أن تعزز قابلية التشغيل البيني بين البنوك.

بالإضافة إلى النجاح في إطلاق مجموعة من الخدمات الجديدة على نظام إنشاء التمويلات على نظام (Ezway) وأنظمة التقارير داخل “بيتك” وخارجه، وقام “بيتك” أيضًا بربط الأنظمة مع أنظمة (Cinet).

### الخدمات المصرفية

وتعزيزًا لخبراتنا المصرفية الواسعة، والتزامنا تجاه عملائنا وحرصنا على تقديم أفضل تجربة مصرفية على مستوى السوق الكويتي، وبناء على تميّزنا في الخدمات المصرفية، سعى “بيتك” إلى تزويد عملائه من الأفراد والشركات بالقنوات والمنتجات والخدمات والحلول المصرفية لتلبية متطلباتهم بأقصى درجات السهولة والراحة وبأكثر الطرق أمانًا. وفي قطاع الخدمات المصرفية والمالية الخاصة، أطلق “بيتك” وشارك في عديد من الحملات التي تركز على العملاء بالتعاون مع الشركات والمؤسسات الكبرى لتوفير عروض خاصة وحصرية. وإيمانًا منا في “بيتك” بأهمية الاستثمار في شباب اليوم الذين يمثلون المستقبل، اتخذنا خطوات كبيرة هذا العام لإطلاق بنك “تم” الرقمي، الذي يركز على شريحة الشباب، وهو أول بنك رقمي كويتي متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

### المنتجات المبتكرة

وفي إطار جهود “بيتك” نحو الرقمنة وتوفير أفضل الخدمات لفئة الشباب، أطلقنا بنك “تم” الرقمي، أول بنك رقمي إسلامي في الكويت، شاملاً الخدمات التالية: تفعيل رقم واتساب جديد خاص باستقبال عملاء “تم” وإضافة خدمات خاصة بحسابات عملاء “تم” في أنظمة خدمة العملاء لتقديم الدعم اللازم لخدمات رسائل التفعيل وخدمات البطاقات الإلكترونية والدفع المسبق، مع تحديث نظام مطالبات كي نت وأجهزة السحب الآلي لخدمة عملاء “تم”.

وإن فوز "بيتك" بتصنيف "رائد المسؤولية الاجتماعية" لعام 2023 على مستوى الكويت للسنة الثانية على التوالي من "يوروموني" المرموقة عالمياً، ليؤكد ما ينهض به "بيتك" من دور اجتماعي بارز يتسم بالتنوع والشمولية، ويساهم في تعزيز مفهوم "التممية المستدامة"، ويرسي أسساً جديدة لدور القطاع الخاص في التنمية، الأمر الذي جعل "بيتك" مثالاً يحتذى ونموذجاً ومرجعاً على مستوى السوق.

## 26 جائزة مرموقة

إن الجوائز التي فاز بها "بيتك" على المستويين المحلي والإقليمي والدولي، والتي يبلغ عددها 26 جائزة، إنما تعبر عما قدمه من ابتكار وخدمات ومنتجات مصرفية متطورة وتؤكد دور "بيتك" الريادي في التحول الرقمي ونقل التجربة المصرفية إلى آفاق جديدة، وتحقيق تطلعات العملاء، وقوة أدائه المالي، وريادته في صناعة التمويل الإسلامي.

ومن أبرز الجوائز التي حصدتها "بيتك" خلال 2023، جائزة "أفضل مؤسسة مالية إسلامية في العالم" من مجلة "غلوبل فايننس" العالمية، وجائزة بنك العام- الكويت من المجلة المصرفية العربية "ذي بانكر"، و"أفضل بنك إسلامي في معايير الاستدامة في العالم" من مجلة "يوروموني" العالمية.

وأود أن أشير هنا إلى أنه مع دخول الخدمات المالية آفاقاً جديدة في ظل تنامي الدور التكنولوجي واحتدام المنافسة والتطور السريع على المستوى التطبيقي، يبقى "بيتك" ملتزماً تماماً تجاه عملائه ومساهميه وموظفيه والمجتمع، بتحقيق أعلى معدلات الأرباح مع عوامل الأمان والخصوصية والشفافية والحوكمة.

وإننا لنعتز بأن إنجازاتنا هذا العام تتسم بأنها نوعية، وتمثل نقلة كبيرة في أعمالنا، تحققت بينما نمضي قدماً بخطوات واثقة في بيئة أعمال صعبة، مما يدعونا إلى التأكيد على إعطاء الأولوية لتجربة العملاء، ومواصلة الابتكار، والالتزام بالتميز التشغيلي. وأنا على ثقة بأنه مع فريق العمل المتفاني والرؤية الاستراتيجية، فإن المستقبل سيحمل في طياته إنجازات أكبر.

## شكر وتقدير

وفي الختام، يسرني أن أرفع أسمى آيات الشكر والتقدير إلى مقام حضرة صاحب السمو أمير البلاد المفدى الشيخ مشعل الأحمد الجابر الصباح حفظه الله ورعاه، وإلى سمو رئيس مجلس الوزراء الشيخ الدكتور محمد صباح السالم الصباح، والشكر موصول إلى بنك الكويت المركزي وكافة الجهات الرقابية على دعمهم المتواصل للقطاع المصرفي في دولة الكويت.

والله ولي التوفيق ، ، ،

الرئيس التنفيذي للمجموعة بالتكليف

**عبد الوهاب عيسى الرشود**



## كما أطلقنا الخدمات والحلول التالية:

- توسيع نطاق التوقيع الرقمي لمنتجات إضافية من خلال الربط مع الهيئة العامة للمعلومات المدنية.
- خدمة (Emergency Cash) التي توفر للعملاء الذين يقومون بتحويل رواتبهم الحصول على جزء من رواتبهم مقدماً.
- الهدية النقدية، وهي هدية مالية فورية تصل إلى 400 دينار عند تحويل العميل راتبه إلى "بيتك".
- "زاهب"، تم إطلاق منصة الدفع الرقمية الجديدة للتجار ليتمكن العملاء من الشركات من الدفع عن طريق إنشاء روابط دفع و(QR) دون الحاجة إلى أجهزة نقاط البيع.
- إطلاق (Google Pay) لتزويد حاملي البطاقات بقناة دفع جديدة.
- برنامج تبادل الخبرات مع "بيتك-تركيا" الذي أدى إلى تحسين العلاقات مع العملاء ومستويات الرضا وتجاوز الحواجز اللغوية.
- مركز خدمة "بيتك-تركيا"، تم إطلاقه من خلال المبادرة الناجحة لتساوب الموظفين حيث يمكن للعملاء أداء خدمات مختارة دون الحاجة للسفر إلى تركيا.

ويشهد لإنجازات "بيتك" في تقديم الخدمات الرقمية المبتكرة أنه صُنّف "رائد سوق" بفئة الحلول الرقمية على مستوى الكويت من مجلة "يوروموني" العالمية.

ونظراً لعلاقة الشراكة التي يعتمدها "بيتك" مع الشركات العاملة في السوق، أطلقنا عديداً من الحملات، تضمنت مجموعة من المزايا لجميع فئات المنتجات بما في ذلك مجموعة تنافسية من خيارات التمويل الشخصي بأسعار تفضيلية مع إمكانية تأجيل سداد بعض الأقساط ومزايا بطاقات الائتمان التي تلبى احتياجات نمط حياة العميل.

وبادر "بيتك" بإطلاق خدمة هي الأولى من نوعها على مستوى السوق ممثلة في "التمويل الأخضر"، إذ أطلق مبادرة بارزة للتمويل الإسكاني الصديق للبيئة، حيث تؤكد هذه المبادرة التزامنا بتطوير حلول الإسكان الصديقة للبيئة من خلال توفير التمويل المخصص لبنى التحتية الذكية والمستدامة بيئياً. ومن خلال قيادة هذه المبادرة، نحن لا نستجيب لطلب السوق المتزايد على خيارات الإسكان الصديق للبيئة فحسب، بل نعزز أيضاً دور "بيتك" في مجال الاهتمام البيئي.

## الرقابة الشرعية

استمر قطاع الشريعة في "بيتك" خلال عام 2023 في أداء مهامه وعمله على أكمل وجه، وغطى كافة المجالات والمشاريع والخطط والمتضمنة لمشروع الاستحواذ والدمج مع البنك الأهلي المتحد، حيث نفذت إدارة التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة أعمال التدقيق الشرعي على قطاعات وإدارات "بيتك" حسب الخطة المعتمدة لعام 2023، كما أجرت إدارة البحوث والاستشارات الشرعية المراجعة الشرعية على العقود والمنتجات والاتفاقيات والسياسات الواردة من قطاعات "بيتك" وإداراته، وردّت على الأسئلة والاستفسارات الشرعية المعروضة عليها ورفعت ما يتطلب منها إلى هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للحصول على الرأي الشرعي، وفي مجال نشر الوعي والثقافة الشرعية بين العملاء والموظفين؛ تم الرد على الأسئلة والاستفسارات الشرعية الواردة من العملاء عبر الهاتف، كما تم إعداد نشرات فقهية اقتصادية ونشرها للموظفين عبر القنوات الإلكترونية المتاحة في "بيتك".

## القانونية

ساهمت الإدارة القانونية للمجموعة في تقديم الدعم القانوني لجميع قطاعات وإدارات "بيتك" وشركاته التابعة، والدفاع عن حقوقه أمام المحاكم وكافة الجهات ذات الصلة، ومراجعة ما تفرضه العقود والاتفاقات من التزامات في مجال أنشطة "بيتك" المختلفة.

## الدور الاجتماعي

وانطلاقاً من الجهود المبذولة في إطار المسؤولية المجتمعية، وتنفيذ مبادرات مجتمعية ذات قيمة مضافة تشمل مكونات المجتمع وشراخه كافة، واصل "بيتك" الدعم المستمر للمبادرات الهادفة إلى دعم قدرات المجتمع ورعاية ذوي الاحتياجات الخاصة وإطلاق الحملات التوعوية، وحماية البيئة، ودعم الممارسات المستدامة، الأمر الذي عزز مكانة "بيتك" الريادية في التنمية المجتمعية المستدامة.

وواصل "بيتك" دعمه للمبادرات المجتمعية الاستراتيجية والإغاثية داخل الكويت وخارجها، مثل مساهمته بمبلغ 20 مليون دولار أمريكي في الجهود الإغاثية لمواجهة آثار الزلزال الذي ضرب مناطق في تركيا وسوريا، وتوفير الاحتياجات العاجلة للمتضررين، وذلك بالتعاون مع جمعية الهلال الأحمر الكويتي.

**الأداء المالي**  
**خلال عام 2023**

إن النتائج غير المسبوقة التي توصلت إليها مجموعة "بيتك" خلال السنة الأولى بعد اكتمال الاستحواذ على مجموعة البنك الأهلي المتحد – البحرين تشهد على نجاح خطوات الاستحواذ، على كافة الأصعدة، حيث أصبح "بيتك" أكبر بنك في دولة الكويت من حيث إجمالي الموجودات التي بلغت 38 مليار دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023، وثاني أكبر بنك إسلامي في العالم، حيث ساهم الاستحواذ في الارتقاء بمستوى الربحية، فنجح "بيتك" بتحقيق أفضل مستويات ومعدلات الأرباح على مستوى القطاع المصرفي الكويتي، بالإضافة إلى تحقيق أعلى نسب عوائد بالمؤشرات الرئيسية خلال عام 2023.

## 584.5 مليون دينار كويتي صافي أرباح المساهمين

بلغ صافي أرباح المساهمين لعام 2023 نحو 584.5 مليون دينار كويتي بزيادة بنسبة 63.4% مقارنة بعام 2022، فيما بلغت ربحية السهم لسنة 2023 نحو 38.49 فلساً مقارنة بنحو 29.71 فلساً للعام السابق بزيادة قدرها 29.6%.

## 65.9% نمو في إجمالي إيرادات التمويل و 20.7% نمو في صافي إيرادات التمويل

بلغ إجمالي إيرادات التمويل لسنة 2023 نحو 2,194 مليون دينار كويتي بزيادة قدرها 65.9% مقارنة بالعام السابق، في حين بلغ صافي إيرادات التمويل لسنة 2023 نحو 965.9 مليون دينار كويتي بنسبة ارتفاع بلغت نحو 20.7% مقارنة بالعام السابق.

## 36.2% نمو في إجمالي إيرادات التشغيل و 30.7% نمو في صافي إيرادات التشغيل

بلغ إجمالي إيرادات التشغيل لسنة 2023 نحو 1,461 مليون دينار كويتي بزيادة قدرها 36.2% مقارنة بالعام السابق مدعومة بالزيادة في صافي إيرادات التمويل، في حين بلغ صافي إيرادات التشغيل لسنة 2023 نحو 945.4 مليون دينار كويتي بنسبة ارتفاع بلغت نحو 30.7% مقارنة بالعام السابق.

## نسبة إجمالي مصروفات التشغيل / إجمالي إيرادات التشغيل

استمرت نسبة إجمالي مصروفات التشغيل إلى إجمالي إيرادات التشغيل عند مستويات جيدة حيث بلغت 35.3% عن عام 2023، وقد تحسنت بفضل الله تعالى على مدار الأعوام السابقة إذ كانت أعلى من 51% في عام 2014.

## 28.5% انخفاض في المخصصات المحملة لعام 2023 لمجموعة بيتك

تراجع إجمالي المخصصات وانخفاض القيمة المحملة على مستوى المجموعة ليبليغ 44.4 مليون دينار كويتي بنسبة انخفاض 28.5% مقارنة بعام 2022.

## 2.8% نمو موجودات المجموعة

بلغت موجودات مجموعة بيتك 38.01 مليار دينار كويتي بزيادة بنسبة 2.8%، أو 1.04 مليار دينار كويتي مقارنة بعام 2022.

## 3.3% نمو في محفظة التمويل

بلغ مدينو التمويل في مجموعة بيتك 19.4 مليار دينار كويتي بزيادة بنسبة 3.3%، أو 624.7 مليون دينار كويتي مقارنة بعام 2022. وتساهم محفظة التمويل في إجمالي الموجودات بما نسبته 51%، فيما تمثل 89% من حسابات المودعين.

## 15.1% نمو في الاستثمار في أوراق الدين المالية

بلغ رصيد الاستثمار في أوراق الدين المالية 7.0 مليار دينار كويتي بزيادة بنسبة 15.1% أو 920.9 مليون دينار كويتي مقارنة بعام 2022. حيث إن الاستثمار في أوراق الدين المالية يمثل 18% من إجمالي الموجودات والجزء الأكبر منها أدوات دين سيادية.

## نسبة التمويلات غير المنتظمة

سجلت نسبة التمويلات غير المنتظمة مستوى جيداً عند 1.51% (محسوبة وفق قواعد بنك الكويت المركزي) كما في نهاية عام 2023، (2022: 1.32%).

## 3.7% نمو في حسابات المودعين

استمرت مؤشرات الأداء الإيجابية لبيت التمويل الكويتي في جذب عملاء جدد والمحافظة على قاعدة العملاء الحالية، وارتفعت حسابات المودعين لتصل إلى 21.8 مليار دينار كويتي، بزيادة قدرها حوالي 782.4 مليون دينار كويتي أو 3.7% مقارنة بعام 2022.

## العائد على متوسط الموجودات ومتوسط حقوق المساهمين الملموسة

بلغ العائد على متوسط الموجودات 1.8% عن عام 2023 مقارنة بنسبة 1.7% عن 2022، فيما بلغ العائد على متوسط حقوق المساهمين الملموسة 20.5% عن 2023 مقارنة بنسبة 16.5% عن 2022.

## كفاية رأس المال

تحسنت نسبة كفاية رأس المال لتبلغ 18.18% لعام 2023 (2022: 17.66%) وهي تفوق الحد الأدنى المقرر من بنك الكويت المركزي.

## حقوق المساهمين

بلغت حقوق المساهمين 5.3 مليار دينار كويتي كما في نهاية 2023.

## توزيعات الأرباح المقترحة للمساهمين في البنك

عزز الوضع المالي القوي لمجموعة "بيتك" من قدرة البنك على زيادة توزيعات الأرباح النقدية لمساهميهم. وقد اقترح مجلس إدارة "بيتك" توزيع أرباح نقدية على المساهمين عن عام 2023، بواقع 10 فلس للسهم الواحد، بخلاف ما تم توزيعه للنصف الأول من 2023. بإجمالي توزيعات أرباح نقدية بلغت 20% لعام 2023 مقارنة بتوزيعات نقدية بواقع 15% لعام 2022. كما اقترح مجلس الإدارة توزيع 9% كأسهم منحة للمساهمين (2022: 10%). وهذه التوزيعات المقترحة خاضعة لموافقة الجمعية العمومية العادية والالتزام بالإجراءات الرقابية والقانونية.

كما تتميز مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة بواقع 1,308 ألف دينار كويتي لسنة 2023 (2022: 1,096 ألف دينار كويتي) ضمن الحدود المسموح بها وفقاً للقوانين المحلية وتخضع لموافقة الجمعية العمومية.

مليون دينار كويتي

	2019	2020	2021	2022	2023
صافي أرباح مساهمي البنك	251.0	148.4	243.4	357.7	584.5
ربحية السهم (فلس)	24.87	14.67	23.64	29.71	38.49
صافي إيرادات التمويل	530.3	614.2	585.7	800.5	965.9
إجمالي إيرادات التشغيل	814.4	795.6	811.0	1,072.3	1,460.9
صافي إيرادات التشغيل	510.1	499.6	503.1	723.3	945.4
إجمالي الموجودات	19,391	21,502	21,788	36,969	38,010
مدينو التمويل	9,474	10,748	11,355	18,801	19,425
استثمار في أوراق دين مالية	2,292	2,742	2,735	6,085	7,006
حسابات المودعين	12,676	14,056	15,038	21,030	21,813
حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك	2,060	1,936	1,932	5,358	5,316



## الإدارة التنفيذية



**السيد/ عبد الوهاب عيسى الرشود**  
الرئيس التنفيذي للمجموعة بالتكليف

حاصل على البكالوريوس في الرياضيات وعلوم الكمبيوتر من كلية غرب ولاية أوريغون بالولايات المتحدة الأمريكية عام 1987. كما اجتاز بنجاح دورة القيادة الاستراتيجية من كلية الأعمال في جامعة هارفرد، بالإضافة إلى عدة دورات تخصصية في المجال المصرفي.

يشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي للمجموعة بالتكليف، ورئيس الخزانة والمؤسسات المالية لمجموعة بيت التمويل الكويتي منذ عام 2015، ورئيس مجلس إدارة شركة بيتك كابيتال للاستثمار، وعضو مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي - البحرين.

يمتلك خبرة مصرفية واسعة تفوق 35 عاماً إذ تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة عدة مهام قيادية، بدأت في إدارة الخزانة لدى بنك الخليج، ثم انتقل إلى بيت التمويل الكويتي - إدارة الخزانة، حيث ترقى منذ عام 2002 في المناصب القيادية وصولاً إلى مدير عام الخزانة منذ عام 2013 حتى عام 2015.

كما شغل عضوية مجلس الإدارة في عدة شركات رائدة منها بيت التمويل الكويتي - ماليزيا منذ عام 2007 حتى عام 2013 وشركة بيت إدارة السيولة (شركة بيتك للاستثمار) منذ عام 2008 حتى عام 2013 وشركة المشروعات التنموية القابضة منذ عام 2014 حتى عام 2016 ومركز إدارة السيولة - البحرين منذ عام 2006 حتى عام 2016، وشركة آلفكو لتمويل شراء وتأجير الطائرات منذ عام 2013 حتى عام 2022.



**السيد/ شادي أحمد زهران**

نائب أول الرئيس التنفيذي للمجموعة - للمالية

حاصل على ماجستير في إدارة الأعمال (MBA) تخصص تمويل من جامعة مانشستر في المملكة المتحدة عام 2014، وعلى بكالوريوس علوم المحاسبة من الجامعة الأردنية عام 1992. اجتاز بنجاح برنامج الإدارة العامة من كلية الأعمال في جامعة هارفارد عام 2021، وهو حالياً باحث دكتوراه في التمويل للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم في جامعة هالت الدولية للأعمال.

يحمل عدداً من الشهادات المهنية، من ضمنها شهادة المحاسب القانوني المعتمد (CPA) من ولاية إلينوي في الولايات المتحدة الأمريكية منذ عام 1996، وإجازة التدقيق من مجلس مهنة تدقيق الحسابات في الأردن (JCPA) عام 1996، وشهادة مدقق مصرفي معتمد (CBA) من مؤسسة الإدارة المصرفية (BAI) منذ عام 1999، وشهادة المحاسب القانوني الإسلامي المعتمد (CIPA) من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) منذ عام 2006.

يشغل منصب النائب الأول للرئيس التنفيذي للمجموعة - المالية، كما يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة "بيتك كابيتال" للاستثمار، ومنصب عضو مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي - البحرين، ومنصب عضو مجلس إدارة البنك الكويتي التركي، وكذلك عضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد - المملكة المتحدة، وعضو مجلس أمناء هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، ونائب رئيس مجلس إدارة المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية (CIBAFI).

تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة مهام قيادية عدة، حيث شغل منصب رئيس المالية للمجموعة في بيت التمويل الكويتي من 2014 حتى 2023، ومنصب رئيس الإدارة المالية في الكويت في مجموعة البنك الأهلي المتحد منذ عام 2009 حتى عام 2014، وتولى منصب مدير الرقابة المالية للمجموعة في البنك الأهلي المتحد في البحرين منذ عام 2005 حتى عام 2009. كما شغل منصب مدير إدارة الأنظمة المالية والعمليات في مصرف الراجحي في المملكة العربية السعودية منذ عام 2000 حتى عام 2005، فضلاً عن عمله سابقاً كمدقق حسابات خارجي في مكاتب التدقيق العالمية منها Ernst & Young.



**السيد/ خالد يوسف الشملان**

الرئيس التنفيذي لبيتك الكويت

حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الكويت عام 1995. واجتاز عدة دورات مهنية في القيادة والتحليل المالي وإدارة المخاطر، من بينها دورة تدريبية متخصصة من كلية الأعمال في جامعة هارفارد في الإدارة الاستراتيجية والقيادة لتحقيق النتائج، وبرنامج تدريبي مخصص للخريجين لمدة عامين لدى الهيئة العامة للاستثمار.

يشغل منصب الرئيس التنفيذي لبيتك - الكويت منذ أغسطس 2023. كما يشغل منصب عضو مجلس إدارة شركة "بيتك كابيتال" للاستثمار. وعضو مجلس إدارة شركة الخدمات المصرفية الآلية (كي نت) وعضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد - البحرين.

ويملك خبرة مصرفية واسعة تربو على 25 عاماً، حيث شغل خلال مسيرته المهنية الممتدة عدة مهام قيادية في بيت التمويل الكويتي منها رئيس الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المالية الخاصة للمجموعة منذ مارس 2022 حتى أغسطس 2023 ومدير عام الخدمات المصرفية للأفراد للمجموعة منذ يناير 2021 حتى مارس 2022 وشغل منصب مدير عام الخدمات المصرفية للشركات - الكويت منذ يناير 2018 حتى يناير 2021.



### السيد/ فهد المخيزيم

رئيس الاستراتيجية للمجموعة

حاصل على ماجستير في إدارة الأعمال (MBA) وماجستير في الاقتصاد من جامعة بوسطن في الولايات المتحدة الأمريكية عام 2000، بعد حصوله على بكالوريوس العلوم في الهندسة، وبكالوريوس في الاقتصاد من جامعة تفتس في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1996. اجتاز بنجاح عدداً من البرامج التدريبية، بالإضافة إلى برنامج تطوير القادة من كلية الأعمال في جامعة هارفارد عام 2008.

يشغل منصب رئيس الاستراتيجية للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2015، كما يشغل منصب رئيس مجلس إدارة مجموعة أنظمة الكمبيوتر المتكاملة العالمية (ITS) منذ عام 2014، بالإضافة إلى إشرافه على بعض أعمال مكتب الرئيس التنفيذي للمجموعة وتوفير الدعم اللازم.

يمتلك خبرة مصرفية واسعة تفوق 20 عاماً، فقد تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة مهام قيادية عدة في بيت التمويل الكويتي، حيث شغل منصب مدير عام الاستراتيجية والعلاقات المؤسسية للمجموعة منذ عام 2013 حتى عام 2015، كما تولى مناصب تنفيذية عدة في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد، وقطاعات أخرى في بيت التمويل الكويتي.

أشرف على تنفيذ مبادرات عدة تتعلق بتطوير كافة الأعمال في البنك بنجاح، وكان عضواً فعالاً في عدد من البرامج لإعادة هيكلة بيت التمويل الكويتي خلال فترة عمله، كما أسس عدداً من الإدارات في القطاعات المختلفة في بيت التمويل الكويتي.



### السيد/ زياد عبد الله العمر

رئيس الموارد البشرية والتحول للمجموعة

حاصل على بكالوريوس في اللغة الانجليزية من جامعة الكويت عام 1986. التحق بشركة البترول الوطنية الكويتية عام 1986، وتدرج في المناصب حتى نهاية 2001. يمتلك خبرة في الموارد البشرية تقارب 30 عاماً بوظيفة مشرف عام الرواتب والعلاقات الصناعية. تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة مهام قيادية عدة، منها منصب مدير عام الموارد البشرية في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2013 حتى عام 2015، كما شغل منصب مدير الموارد البشرية للمجموعة في مجموعة زين منذ عام 2012 حتى عام 2013، ومنصب مدير الشؤون المؤسسية في مجموعة زين منذ عام 2011 حتى عام 2012، ومنصب رئيس تنفيذي - تنظيم الاتصال في شركة الوطنية للاتصالات المتقلة منذ عام 2009 حتى عام 2011. من جهة أخرى، شغل منصب مدير إدارة الموارد البشرية في شركة الوطنية للاتصالات المتقلة منذ عام 2002 حتى عام 2009، ويشغل حالياً منصب رئيس الموارد البشرية للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ أبريل 2021، وهو رئيس الموارد البشرية والتحول للمجموعة.



### السيد/ عبد الله محمد أبو الهوس

رئيس العمليات للمجموعة

حاصل على بكالوريوس في العلوم الإدارية تخصص تمويل وبنوك من جامعة الكويت عام 1987. وشارك في برامج متخصصة عدة، منها برنامج القيادة التنفيذية في كلية إدارة الأعمال في جامعة هارفارد في الولايات المتحدة الأمريكية عام 2008، كما اجتاز عدداً من الدورات المهنية والبرامج التنفيذية في جامعات عريقة مثل كلية لندن للأعمال، إنسياد، وكلية وارتن، فضلاً عن بعض المؤسسات العريقة مثل جي بي مورغن عام 2019، والبرنامج المصرفي العالمي من جامعة كولومبيا في نيويورك عام 2022.

يشغل حالياً منصب رئيس عمليات المجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2015، كما يشغل منصب عضو مجلس إدارة مجموعة أنظمة الكمبيوتر المتكاملة العالمية (ITS). وخلال مسيرته المهنية الممتدة تولى مهام قيادية عدة، إذ شغل منصب مدير عام العمليات في المجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2012 حتى عام 2015، ورئيس مجموعة العمليات في بنك وربة منذ عام 2011 حتى عام 2012، ونائب مدير عام مجموعة العمليات في بنك الكويت الوطني منذ عام 2005 حتى عام 2011.



### السيد/ جهاد محمد البنداري

رئيس المخاطر للمجموعة

حاصل على دبلوم التمويل وإدارة المخاطر من جامعة ويلز في المملكة المتحدة عام 2014، وعلى بكالوريوس في التجارة في تخصص المحاسبة من جامعة طنطا في مصر عام 1996.

اجتاز بنجاح برامج تدريبية متخصصة في القيادة المؤسسية من جامعة إنسياد، وبرنامج العلاقات القيادية من جامعة آي أم دي، وبرنامج إدارة المخاطر المتقدمة من كلية وارتن. يحمل عدداً من الشهادات المهنية المتخصصة، مثل الشهادة الدولية في مخاطر البنوك والرقابة (ICBRR) من الرابطة العالمية لمحترفي المخاطر (GARP) عام 2009.

يشغل منصب رئيس المخاطر للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2018، ويتمتع بخبرة تفوق 23 عاماً في مجالات إدارة المخاطر والتدقيق، وأنظمة الرقابة الداخلية في المؤسسات المالية.

تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة مهام قيادية عدة في بيت التمويل الكويتي؛ حيث شغل منصب مدير عام المخاطر للمجموعة منذ عام 2016 حتى عام 2018، ونائب مدير عام إدارة المخاطر الكلية والمحافظ منذ عام 2013 حتى عام 2016، ومنصب مدير وحدة خدمات المخاطر الكلية منذ عام 2012 حتى عام 2013، ومنصب مدير وحدة المخاطر منذ عام 2007 حتى عام 2012، وهو حالياً عضو مجلس إدارة في البنك الكويتي التركي (KTPR).

أشرف بنجاح على تنفيذ مبادرات عدة، منها تطوير برنامج إدارة المخاطر الكلية لمجموعة بيت التمويل الكويتي؛ من خلال إنشاء إطار عمل، وتصميم هيكل الحوكمة، ومراجعة السياسات الخاصة بما يضمن وجود إشراف والتزام بتطبيق الاستراتيجيات المعتمدة من مجلس الإدارة وسياسات ومعايير ونزعة المخاطر، بالإضافة إلى تعليمات الجهات الرقابية التي تشمل بازل I و II و III ومعايير المحاسبة IFRS9 ومعايير السيولة وأطر العمل الخاصة بها.

اجتاز السيد البنداري بنجاح برامج تدريبية متخصصة، مثل برنامج قيادة المؤسسات من المعهد الأوروبي لإدارة الأعمال (INSEAD)، وبرنامج قيادة الشبكات من المعهد الدولي للتطوير الإداري (IMD)، وبرنامج إدارة المخاطر المتقدمة من كلية وارتن، وبرنامج الإدارة العامة من كلية هارفارد للأعمال. وهو حاصل على عدد من الشهادات المهنية المتخصصة؛ مثل الشهادة الدولية في الرقابة والمخاطر المصرفية (ICBRR) من الجمعية العالمية لمحترفي المخاطر (GARP) عام 2009.

يشغل السيد البنداري منصب رئيس المخاطر لمجموعة بيت التمويل الكويتي منذ عام 2018، كما تمتد خبرته إلى أكثر من 23 عاماً.



### السيد/ وسام سامي القاري

رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة

حاصل على ماجستير في التمويل التطبيقي من جامعة ملبورن في أستراليا عام 2002، وعلى بكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت في لبنان عام 1996. يحمل عددًا من الشهادات المهنية المتخصصة، من الولايات المتحدة الأمريكية، من بينها شهادة مدقق نظم معلومات معتمد (CISA) عام 2020، وشهادة أخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال (CAMS) عام 2020، وشهادة مدير مخاطر مالية معتمد (FRM) عام 2012، وشهادة فاحص احتيال معتمد (CFE) عام 2018، وشهادة مدقق مصرفي معتمد (CBA) عام 2007، وشهادة مدقق داخلي معتمد (CIA) عام 2001، وشهادة محاسب إداري معتمد (CMA) عام 2001.

كذلك اجتاز بنجاح عددًا من البرامج التدريبية، من ضمنها برنامج تنفيذ الاستراتيجية الرائدة في قطاع الخدمات المالية من جامعة هارفارد عام 2015.

يملك خبرة تربو على 24 عامًا، ومعرفة واسعة في تقييم أنظمة الرقابة الداخلية وعمليات الحوكمة وإدارة المخاطر، وقد تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة مهام قيادية عدة؛ فهو يرأس إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2012، كما شغل منصب مساعد مدير عام التدقيق الداخلي والعمليات البنكية في بنك برقان في الكويت منذ عام 2005 حتى عام 2012.



### السيد/ هيثم عبد العزيز التركيت

رئيس التكنولوجيا والتحول الرقمي والمشاريع للمجموعة

حاصل على بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية من جامعة متروبوليتان ستيت في الولايات المتحدة الأمريكية، عام 1989، كما اجتاز عددًا من البرامج القيادية من مؤسسات عالمية عدة مثل كلية هارفرد للأعمال.

يشغل منصب رئيس تكنولوجيا المعلومات للمجموعة منذ مايو 2021، كما يشغل منصب عضو مجلس إدارة مجموعة أنظمة الكمبيوتر المتكاملة العالمية (ITS).

يملك السيد التركيت خبرة واسعة في مجال تكنولوجيا المعلومات تزيد عن 30 عامًا. وخلال مسيرته المهنية الحافلة، تبوأ مناصب قيادية بارزة، منها رئيس تكنولوجيا المعلومات في بنك وربة منذ 2012 حتى مايو 2021، ومدير إدارة خدمات البنية التحتية في بيت التمويل الكويتي منذ 2002 حتى 2012، وعضو مجلس إدارة في شركة الخدمات المصرفية الآلية المشتركة (كي نت) من 2014 إلى 2018.



### السيد/ فواز مناور العنزي

رئيس القانونية للمجموعة وأمين سر مجلس الإدارة

حاصل على ماجستير في القانون عام 2006 من جامعة طنطا، وليسانس حقوق عام 2001 من جامعة القاهرة في جمهورية مصر العربية.

نال عددًا من الشهادات واجتاز دورات مهنية متخصصة عدة، من بينها دبلوم في القانون الخاص، ودبلوم في العلوم الإدارية، ودورات متخصصة في حوكمة الشركات والتحكيم القضائي وشهادة المدرب المعتمد من مركز تحكيم جمعية المحامين الكويتية، فضلًا عن عدد من الدورات الشرعية والقانونية والإدارية.

يشغل حاليًا منصب رئيس القانونية للمجموعة منذ عام 2023، ومنصب أمين سر مجلس الإدارة منذ عام 2013 في بيت التمويل الكويتي، كما يشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة مستشفى السلام الدولي (ش.م.ك.)، ومنصب عضو مجلس إدارة شركة سدرة العقارية في المملكة العربية السعودية.

تولى خلال مسيرته المهنية مهام عدة، حيث شغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة التكنولوجيا الحديثة لتعبئة مياه الشرب، وعضو مجلس إدارة شركة الخدمات العامة، وعضو جمعية المحامين الكويتية، وعضو نقابة المحامين العرب، كما شغل منصب نائب مدير عام المجموعة القانونية في بيتك منذ عام 2020 حتى يونيو 2023، وأمين سر مجلس الإدارة المساعد في بيتك منذ عام 2012 حتى عام 2013. وشغل منصب محامٍ أول في الإدارة القانونية في بيتك منذ عام 2007 حتى عام 2011، كما شغل منصب محامٍ ومستشارٍ قانوني في مكاتب محاماة مختلفة خلال الفترة الممتدة منذ عام 2001 حتى عام 2007.



### السيد/ عيسى عبد الله يوسف الدويشان

رئيس التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة

حاصل على ماجستير في العلوم المالية والمصرفية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية بالملكة الأردنية الهاشمية عام 2000 في تخصص المصارف الإسلامية، وبكالوريوس من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية- كلية الشريعة والدراسات الإسلامية في عام 1991 في تخصص المحاسبة. بالإضافة إلى الدبلوم العالي في فقه المعاملات الإسلامية من معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية في عام 2014. وإلى جانب دراسته الأكاديمية، يحمل شهادة المدقق الشرعي المعتمد من بنك الكويت المركزي (CSA)، وشهادة المراجع والمدقق الشرعي المعتمد (CSAA) من هيئة المراجعة والمحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) في 2007، بالإضافة إلى شهادة المحاسب القانوني العام باللغة العربية (A-CPA) في 1997.

يشغل السيد عيسى الدويشان حاليًا منصب رئيس التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ 2015، وهو أيضًا عضو الهيئة الشرعية لدى بيت التمويل الكويتي مائيزيا منذ 2012، وعضو في الهيئة الشرعية للسوق المالية الإسلامية الدولية (IIFM) منذ 2019. بالإضافة إلى ذلك، يتولى رئاسة اللجنة الفنية لمراجعة المعايير الشرعية لدى جمعية مصارف البحرين، ورئيس لجنة مدراء الإدارات الشرعية في البنوك الإسلامية - باتحاد مصارف الكويت.



**السيد/ أحمد السميطة**  
مدير عام خزانة الكويت

حاصل على بكالوريوس في العلوم السياسية من جامعة الكويت عام 1999. اجتاز عدداً من البرامج التدريبية المرموقة، مثل برنامج القيادة للمدراء التنفيذيين (SELP)، وبرنامج استراتيجيات اتخاذ القرار بالتعاون مع كلية هارفرد للأعمال، بالإضافة إلى غيرها من البرامج التدريبية الأخرى.

يشغل السيد أحمد السميطة منصب مدير عام خزانة الكويت، منذ عام 2017، ويمتلك خبرة مصرفية واسعة تفوق 23 عاماً. تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة مهام قيادية عدة في بيت التمويل الكويتي، حيث شغل منصب المدير التنفيذي لسوق النقد، وكان مديراً لأول سوق نقد، كما ترقى إلى عدد من المناصب القيادية في إدارة الخزانة منذ عام 2006 حتى عام 2015.

بالإضافة إلى ذلك، تولى منصب عضو مجلس إدارة شركة بيت إدارة السيولة منذ عام 2012 حتى عام 2013، ومنصب رئيس مجلس إدارة شركة بيت الطاقة القابضة منذ عام 2015 حتى عام 2020، ويشغل أيضاً منصب رئيس مجلس إدارة الجمعية الكويتية للأسواق المالية.



**السيد/ مزيد عبداللطيف المزيد**  
مدير عام التحول الرقمي والابتكار

حاصل على بكالوريوس في علم الحاسب من جامعة الكويت عام 1993.

اجتاز بنجاح برامج تدريبية متخصصة في القيادة المؤسسية من جامعة إنسياد عام 2018، وبرنامج العلاقات القيادية من جامعة آي أم دي عام 2017، كما اجتاز بنجاح دورة تدريبية متخصصة في الإدارة الاستراتيجية والقيادة لتحقيق النتائج من كلية الأعمال في جامعة هارفرد عام 2013.

يمتلك خبرة تكنولوجية واسعة تفوق 30 عاماً، وقد تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة مهام قيادية عدة في بيت التمويل الكويتي؛ حيث شغل منصب نائب مدير عام تطوير الأنظمة للمجموعة منذ عام 2016 حتى سبتمبر 2021، ونائب مدير عام تكنولوجيا المعلومات منذ عام 2012 حتى عام 2016 كما ترقى إلى عدة مناصب قيادية في إدارة تكنولوجيا المعلومات منذ عام 2001 حتى عام 2013.

منذ عام 2014 حتى عام 2022، تولى منصب عضو مجلس إدارة مجموعة أنظمة الكمبيوتر المتكاملة العالمية (ITS) ثم أصبح نائب الرئيس، كما شغل عضوية المجلس الاستشاري في جامعة الكويت في كلية علوم وهندسة الحاسوب منذ عام 2013 حتى عام 2015.



**السيد/ ضرار الرشيد**  
مدير عام التدقيق الداخلي لبيتك الكويت

حاصل على بكالوريوس في المحاسبة والتدقيق من جامعة الكويت عام 1999. يحمل عدداً من الشهادات المهنية المتخصصة، من ضمنها شهادة مدقق نظم معلومات معتمد (CISA) من الولايات المتحدة الأمريكية عام 2002، وشهادة مدقق داخلي معتمد (CIA) من الولايات المتحدة الأمريكية عام 2002، وشهادة مدقق استثمار ومشتقات مالية معتمد (CIDA) من الولايات المتحدة الأمريكية عام 2005. بالإضافة إلى ذلك، اجتاز بنجاح عدداً من البرامج التدريبية للقياديين من كلية هارفرد للأعمال والمعهد الدولي للتطوير الإداري (IMD).

ويشغل حالياً منصب مدير عام التدقيق الداخلي في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2022، ويمتلك خبرة طويلة تزيد عن 23 عاماً ومعرفة واسعة في تقييم أنظمة الرقابة الداخلية وعمليات الحوكمة وإدارة المخاطر. تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة مهام قيادية عدة، إذ شغل منصب نائب مدير عام التدقيق الداخلي في بيت التمويل الكويتي - الكويت منذ عام 2022، كما شغل منصب رئيس التدقيق الداخلي في هيئة أسواق المال منذ عام 2012 حتى عام 2020، وكذلك شغل منصب رئيس التدقيق الداخلي في شركة الاتصالات الكويتية (STC) منذ عام 2009 حتى عام 2012.



**السيد/ يوسف المطوع**  
مدير عام الخدمات المصرفية للشركات

حاصل على بكالوريوس في الآداب من الولايات المتحدة الأمريكية عام 2000، وبفضل التخصص الأكاديمي الذي نالته، بنى مسيرة مهنية ناجحة في القطاع المصرفي.

منذ التحاقه بعائلة بيتك عام 2017 حتى توليه منصب مدير عام الخدمات المصرفية للشركات لمجموعة بيت التمويل الكويتي، استطاع أن يظهر قيادته وحصافته الاستراتيجية.

شغل السيد يوسف المطوع مناصب مرموقة في عدد من البنوك في الكويت منذ عام 2000، إذ كان مدير الخدمات المصرفية التجارية في بنك أبوظبي الوطني منذ عام 2009 حتى عام 2017، كما عمل قبل ذلك في بنك الكويت الوطني منذ عام 2000 حتى عام 2009.

عززت التجارب المتنوعة خبرته في القطاع المالي. وسعيًا لتطوير مسيرته المهنية، اجتاز عدداً من البرامج التدريبية التي توفرها مؤسسات مرموقة، مثل كولومبيا لإدارة الأعمال والمعهد الأوروبي لإدارة الأعمال (INSEAD) وكلية هارفرد لإدارة الأعمال.



### السيد/ جمال الدين الحميري

مدير عام الرقابة المالية والتقارير الرقابية

حاصل على ماجستير في إدارة الأعمال (MBA) من كلية ماسترخت لإدارة الأعمال في الكويت عام 2009. وشهادة المحاسب القانوني المعتمد (CPA) من ولاية كاليفورنيا في الولايات المتحدة الأمريكية عام 2000، كما أنه حاصل على شهادة البكالوريوس بتخصص المحاسبة من جامعة القاهرة في جمهورية مصر العربية عام 1989.

اجتاز بنجاح برنامج القيادة التحولية من كلية الأعمال في جامعة هارفرد عام 2021، وبرنامج قيادة شبكات الأعمال عام 2001 من IMD، بالإضافة إلى برنامج القيادة التحولية من Headspring عام 2001.

بدأ السيد جمال الدين الحميري رحلته المهنية بوظيفة محاسب أول في بيت التمويل الكويتي - القطاع التجاري عام 1995، واستمر مع المجموعة حتى عام 2001، ثم انضم مجدداً إلى مجموعة بيت التمويل الكويتي بصفته نائب مدير عام في 2015، وترقى إلى درجة مدير عام في 2022. ويشغل حالياً منصب رئيس المالية للمجموعة بالتكليف.

كما شغل السيد جمال الحميري منصب مدير تنفيذي - مدير الرقابة المالية والإدارة الرقابية في بنك بوبيان في الكويت من عام 2005 حتى عام 2015.



### السيد/ عبد الله عبدالحميد المرزوق

مدير عام المؤسسات المالية

حصل السيد عبد الله المرزوق على بكالوريوس العلوم في الهندسة الميكانيكية من جامعة تافتس (Tufts) في عام 1994، وماجستير إدارة أعمال (إدارة مالية) من كلية سلون للإدارة - معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا (MIT) عام 2002.

يتمتع المرزوق بخبرة مصرفية واستثمارية واسعة تمتد إلى 28 عاماً، منها 15 عاماً في بيت التمويل الكويتي، حيث يشغل حالياً منصب المدير العام للمؤسسات المالية للمجموعة. في عام 2013، شغل منصب نائب المدير العام للبنوك الدولية والاستثمارات. كما يمثل حالياً بيتك في عضوية مجلس إدارة "بيتك - البحرين" وشركة حياة للاستثمار. وقد سبق له تمثيل "بيتك" في مجالس إدارات بيت التمويل السعودي الكويتي (شركة استثمارية مرخصة من هيئة سوق المال)، و"بيتك العقارية" في المملكة العربية السعودية، وبنك إيدار في البحرين.

قبل انضمامه إلى "بيتك"، عمل كمصرفي استثماري لدى بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط. وقبل ذلك، تولى قيادة شركة (Stocklord Asset Management) وهي صندوق تحوط لتداول المشتقات المالية والاستثمار في مجال الطاقة والسلع والعقارات. تجدر الإشارة إلى أن المرزوق بدأ مسيرته المصرفية في عام 1995 في بنك الكويت الوطني، حيث كان آخر منصب تولاه رئاسة قسم تمويل الشركات حتى عام 2004.

**تقرير الحوكمة**  
**خلال عام 2023**

## مقدمة

يتبنى بيت التمويل الكويتي "بيتك" منظومة للحوكمة وفق أفضل الممارسات العالمية، متوافقة مع تعليمات الجهات الرقابية ذات الشأن في جميع الدول التي يعمل فيها. ويبدل مجلس الإدارة جهودًا حثيثة ومتواصلة للتأكد من أن مجموعة "بيتك" تعمل وفق هذه المنظومة، ويقوم بشكل مستمر بتطويرها لتحقيق أفضل مستويات الحوكمة والإدارة الرشيدة.

كما يقوم مجلس إدارة "بيتك" بمراجعة دورية لسياسات وإجراءات الحوكمة التي يتم تطبيقها للتأكد من استيفائها لجميع المتطلبات الرقابية الصادرة عن الجهات الرقابية، حيث تُطبَّق تعليمات قواعد ونظم الحوكمة في البنوك الكويتية، إضافة إلى تعليمات حوكمة الرقابة الشرعية في البنوك الإسلامية الكويتية الصادرة عن بنك الكويت المركزي، كما تطبِّق الوحدات التابعة لـ "بيتك" تعليمات الجهات الرقابية الخاضعة لها.

ويعمل مجلس إدارة "بيتك" على تعزيز ثقافة الحوكمة في البنك وتطبيق منظومة حوكمة مرنة لتحقيق أهداف ورؤى "بيتك" لتحقيق النمو المستدام بما فيه مصلحة مساهميه والمجتمعات التي يعمل فيها، ليوصل مسيرته بوتيرة سريعة وآمنة لمواكبة التطور العالمي السريع الذي تشهده صناعة الخدمات المالية والمصرفية في قطاعيها التقليدي والإسلامي.

وتقوم لجنة الحوكمة والاستدامة المنبثقة عن مجلس الإدارة بمساعدة المجلس بالإشراف على منظومة الحوكمة وتعزيز مبدأ الشفافية والإفصاح كما تشرف على تنفيذ استراتيجية الاستدامة وتطوير النظم الداخلية للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة ومتابعة إعداد تقارير الاستدامة الدورية، وقد أشرفت اللجنة في عام 2023 على إصدار تقرير "بيتك" للاستدامة لعام 2022 طبقًا لمعايير المبادرة العالمية للتقارير (GRI).

وبشكل مستمر، يقوم "بيتك" بمراجعة دورية لمستجدات الحوكمة والمعايير الصادرة عن المؤسسات العالمية، وأيضًا بمراجعة دورية لتطبيقات الحوكمة والإفصاح، لتقييم كفاءتها وملاءمتها على مستوى المجموعة، وذلك لحماية حقوق مساهمي "بيتك" وأصحاب المصالح، وللتأكد من الإفصاح عن المعلومات الجوهرية بالوقت المناسب بكل شفافية وحيادية وفقًا لسياسة الإفصاح المعتمدة.

وتخضع تطبيقات الحوكمة في الشركات التابعة، للتدقيق والمراجعة بصفة دورية وفق سياسة الحوكمة لمجموعة "بيتك"، وما تفرضه الجهات الرقابية الأخرى من تعليمات وضوابط سواء داخل دولة الكويت أو خارجها.

كما يولي "بيتك" أهمية مطلقة لالتزامه بتعاليم وأحكام الشريعة الإسلامية الغراء في جميع معاملاته، لذلك تم تصميم منظومة الرقابة الشرعية لتتماشى وطبيعة أعمال بيتك وفق أفضل الممارسات العالمية في هذا الشأن، وتتكون مما يلي:

### 1- هيئة الفتوى والرقابة الشرعية:

تتمتع هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في "بيتك" بالاستقلالية الكاملة والدعم الكبير من مجلس الإدارة، للقيام بمهامها بمراقبة أعمال البنك والتأكد من التزامه بتعاليم وأحكام الشريعة الإسلامية الغراء، وتضم الهيئة كوكبة من أصحاب الفضيلة المشايخ والعلماء، المشهود لهم بالكفاءة والخبرة الكبيرة في العمل الشرعي، ويتم تعيينهم وتحديد مكافآتهم من قبل الجمعية العامة، وتتخذ الهيئة رأيها بموافقة أغلبية الأعضاء، وفي حالة تعذر تحقيق الأغلبية ووجود خلاف بين أعضاء الهيئة الشرعية حول الحكم الشرعي، يُحيل مجلس الإدارة موضوع الخلاف إلى الهيئة العليا للرقابة الشرعية ببنك الكويت المركزي.

### 2- إدارة البحوث والاستشارات الشرعية:

تقوم هذه الإدارة بإعداد البحوث وتطوير المنتجات والخدمات المقدمة من "بيتك"، وتقديم الدعم الفني والاستشارات للإدارة التنفيذية العليا، وتسيير الأعمال اليومية للإدارات المختلفة وفق تعاليم وأحكام الشريعة الإسلامية الغراء، وكذلك مساعدة الهيئة الشرعية على القيام بأعمالها.

### 3- إدارة التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة:

يتميز "بيتك" بوجود فريق شرعي متخصص يدعم هيئة الفتوى والرقابة الشرعية. إذ من خلال إدارة التدقيق الشرعي، ومراقبيها المنتشرين في كافة قطاعات العمل، يتم التأكد بشكل مستمر ومباشر من التزام جميع إدارات "بيتك" في كافة أعمالها وأنشطتها ومنتجاتها وخدماتها وعقودها، بتعاليم وأحكام الشريعة الإسلامية الغراء، وفق فتاوى وقرارات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

#### 4- التدقيق الشرعي الخارجي:

يستعين "بيتك" بمدقق شرعي خارجي مستقل، يقوم بالتأكد من أن قرارات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية، تُطبَّق بالشكل السليم، لضمان مزيد من الحيادية، وتنفيذًا لتعليمات الجهات الرقابية، الأمر الذي يدعم منظومة الرقابة الشرعية في "بيتك" ويحفظ سلامة النهج، وحسن التطبيق للقواعد والفتاوى والأحكام الشرعية.

يقوم "بيتك" بنشر منظومة الحوكمة على الموقع الإلكتروني، وبصورة عامة كان "بيتك" سبأًفاً في تطبيق جوانب متعددة من مبادئ ومعايير الحوكمة، كما يحرص على الالتزام بجميع ما يستجد من معايير، ويواصل "بيتك" جهوده المستمرة في تطوير نظم وآليات الحوكمة على مستوى المجموعة بتطبيق أفضل الممارسات العالمية.

### إضاءات على تطبيقات الحوكمة والاستدامة في "بيتك" خلال 2023:

استمر "بيتك" في عام 2023 بتعزيز معايير الاستدامة على جميع المستويات البيئية والاجتماعية ومنظومة الحوكمة من خلال تبني مبادرات تهدف لخدمة عملائه ومساهميه والمجتمعات التي يعمل فيها كونه أحد البنوك الرائدة في المنطقة. كذلك، قام "بيتك" بمتابعة تنفيذ استراتيجية الاستدامة المعتمدة من مجلس الإدارة، والتي تتماشى ورؤية دولة الكويت 2035 وأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة. وخلال هذا العام، أكمل "بيتك" عملية الاندماج بالضم مع البنك الأهلي المتحد – الكويت، وتأتي تلك العملية لتعزيز الاستدامة المالية لما فيه مصلحة المساهمين الكرام، كما استمر "بيتك" بدعم المشاريع البيئية من خلال حملة (لنجعلها خضراء)، ولقد كان هذا العام مميزًا لشريحة الشباب حيث تم إطلاق أول بنك رقمي متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية الغراء في الكويت "تم" وهو مخصص لخدمة هذه الشريحة، كما تم إطلاق منتج "زاهب" وهو عبارة عن حلول دفع ذكية لخدمة الشركات المتوسطة والصغيرة، وفيما يتعلق بمنتجات التمويل الخضراء والمستدامة، أطلق "بيتك" أول تمويل من هذا النوع لتمويل السكن الخاص للمواطنين والذي من خلاله يتم بناء المنازل وفق معايير بيئية عن طريق استخدام المواد المعاد تدويرها والمواد التي تساهم في المحافظة على الموارد الطبيعية وخفض استهلاك الطاقة بالإضافة إلى استخدام الطاقة الشمسية في إنتاج الكهرباء.

ولقد شارك "بيتك" بمؤتمر الأطراف للمناخ (COP28) المقام في إمارة دبي في الإمارات العربية المتحدة، وتعتبر هذه المشاركة الأولى، حيث حرص "بيتك" على إبراز دوره الفعال في مجال الاستدامة من خلال استعراض أهم الانجازات والمبادرات التي قام بها من خلال عقد ورش عمل في جناح "بيتك" بالتعاون مع شركائنا الاستراتيجيين، برنامج الأمم المتحدة الإنمائي (UNDP).

## الحوكمة:

نتبنى في "بيتك" نموذج خطوط الدفاع الثلاثة، التي تعمل بشكل مستقل لكنها تتكامل مع بعضها لحماية "بيتك" من المخاطر المحتملة، وتتكون من:

**الخط الأول:** الوظائف التي تحتوي على مخاطر.

**الخط الثاني:** وظائف إدارة المخاطر، ووظائف مراقبة الالتزام بالقوانين والتعليمات الرقابية.

**الخط الثالث:** وظيفة التدقيق الداخلي.

حقق هذا النموذج الإحكام والمرونة في تسيير الأعمال، وتلبية المتطلبات الرقابية، وساهم في بلوغ الأهداف الاستراتيجية الموضوعة في ضوء رؤية مجلس الإدارة، كما حقق الانسجام والتوازن بين أصحاب المصالح المختلفة.

وقد ساهم تبني "بيتك" لمبادئ العمل المستدام على مدار السنوات السابقة في تعزيز الريادة والقدرة على تخطى العقبات، مع المحافظة على استمرارية التميز في الأداء، وخلق قيمة مضافة لجميع أصحاب المصالح.

**وقد قام "بيتك" خلال هذا العام بمبادرات وأعمال لتعزيز الحوكمة والاستدامة والشفافية في أعماله، وتتناول أهمها فيما يلي:**



### 1- الإفصاح والشفافية:

تشكل سياسة الإفصاح الخاصة بـ "بيتك" إحدى ركائز الحوكمة، حيث يتبنى "بيتك" إطارًا واضحًا يعزز مبدأ الإفصاح والشفافية، ويضمن العدالة والمساواة في وصول المعلومات لأصحاب المصالح في الوقت المناسب، وفتحًا لمتطلبات الجهات الرقابية وبناءً على أفضل الممارسات العالمية، ويقوم مجلس الإدارة بمراجعة دورية للسياسة وكذلك التأكد من تطبيقها.

تعمل كل من إيرنست آند يونغ (EY) و ديلويت أند توش (Deloitte & Touche) كمدققين خارجيين للمجموعة. وإلى جانب عملهما في تدقيق ومراجعة تقاريرنا المالية، توفر الشركتان خدمات أخرى على مدار العام مثل خدمات التأكيدات (Assurance) وخدمات عدم التأكيد (Non- Assurance) الأخرى متضمنة تدقيق ومراجعة بيانات الشركات التابعة , وخدمات التأكيدات الرقابية الأخرى والإجراءات المتفق عليها للمجموعة وخدمات الضرائب وغير ذلك من الخدمات. بلغ إجمالي أتعاب المدققين الخارجيين عن أعمال التدقيق والخدمات الأخرى للمجموعة 2,533 ألف دينار كويتي، واشتمل على أتعاب تدقيق بواقع 1,653 ألف دينار كويتي، وخدمات تأكيدات وأخرى بقيمة 880 ألف دينار كويتي. هذا وتقوم المجموعة باعتماد عدد من الإجراءات للمحافظة على استقلالية المدققين الخارجيين بما في ذلك طبيعة مصروفات الخدمات التي لا تتعلق بالتدقيق.

### 2- تعزيز قواعد السلوك المهني:

نستند في "بيتك" على أعلى معايير الالتزام بقواعد السلوك المهني، ابتداءً من أعضاء مجلس الإدارة وصولاً إلى جميع الموظفين، لذلك حرص مجلس الإدارة على تعزيز إطار قواعد السلوك المهني من خلال سياسات وإجراءات صارمة لضمان استمرار تمتع "بيتك" بالنزاهة والمصداقية والمحافظة على سمعة المجموعة، ويقوم مجلس الإدارة بمراجعة سنوية للسياسات والإجراءات المنظمة لإطار السلوك المهني والتي تتكون من الآتي:

- ميثاق السلوك المهني.
- سياسة تعارض المصالح.
- سياسة الأطراف ذات العلاقة.
- سياسة سرية المعلومات.
- سياسة الإبلاغ عن المخالفات.
- سياسة مكافحة الرشوة والفساد.

ويقوم أعضاء مجلس الإدارة بالاطلاع والتوقيع على الالتزام بهذه السياسات، وكذلك يقوم موظفو "بيتك" سنويًا بالاطلاع والتوقيع بالالتزام بما ورد في تلك السياسات كما نحرص في "بيتك" على نشر ثقافة الالتزام بالمعايير الأخلاقية من خلال برامج تدريبية ونشرات توعوية بشكل دوري.

### 3- الاهتمام بموظفي "بيتك":

نفتخر في "بيتك" ونعتز بنجاحنا في خلق بيئة عمل أخلاقية وعادلة ومتوازنة لإعداد موظفينا كقادة للمستقبل وفتحًا لأساسيات المبادئ الشرعية وقيمنا المؤسسية، وذلك وفق نموذج يخلق القيمة المضافة لتمكين موظفينا ومشاركتهم بفعالية في جميع مستويات الإدارة وبشكل يعكس احتياجاتهم ووجهات نظرهم في كافة مبادراتنا الاستراتيجية وممارساتنا التي يمكن حصرها في خمسة محاور رئيسية:

- بيئة عمل ارتباطية جاذبة.
- النمو المهني والتطوير الوظيفي.
- التواصل الفعال بين الإدارة التنفيذية العليا والموظفين.
- الثقافة المهنية والشفافية.

نؤمن في "بيتك" بأن العنصر البشري هو أساس نجاحنا، وأن الموظفين شركاؤنا، لذلك نحرص على تطوير كوادرننا البشرية، واستقطاب أفضل المواهب لاستكمال مسيرة النجاح والريادة. كما نستثمر في التدريب والتطوير من خلال الشراكة والتعاون مع أفضل مقدمي الخدمات على مستوى العالم، مما يوفر أفضل البرامج التدريبية لموظفينا.

ولقد ساهم بيتك بتقديم البرامج والدورات التدريبية باستخدام وسائل التكنولوجيا الحديثة حيث حصل 3123 موظفًا على برامج ودورات تدريبية بمعدل 88,028 ساعة تدريب بمتوسط 28 ساعة لكل موظف، حيث تعاقدنا مع مقدمي خدمات تدريب على مستوى عالمي مثل:

Deloitte– Euromoney – Headspring - Destination Outdoors Learnings Solutions
Diversified Integrated Sports Clinic (DISC) -National Leadership Institute NLI -Bbusiness -Dcarbon -Leantech - Seattle/CISI - Gulf University for Science & Technology (GUST) - IBS - KFAS/Said Business School - United Development Company (UDC) - BSI Training Academy - Women Mentor Forum - Global Knowledge - SUMOU- KPMG

وتقوم إدارة التدريب بتقييم فاعلية البرامج بشكل دوري، ويتم تقدير احتياج الموظفين للدورات التدريبية، بحسب اختصاص وخبرة كل موظف وتاريخه العملي. وهناك برامج تخصصية تغطي أعمال البنك ككل، وكذلك برامج قيادية لتطوير كوادر "بيتك" وفق خطط التعاقب الوظيفي المعتمدة لتأهيل قياديين المستقبل.

كما يقدم "بيتك" سنويًا فرصًا عديدة لموظفيه لاستكمال دراستهم عن طريق تقديم المنح الدراسية لدراسة الماجستير كما يهتم بالموظفين حديثي التخرج من خلال إشراكهم في البرنامج التدريبي "فرصة" لصقل مهاراتهم، وإعدادهم ليكونوا قادة المستقبل، حيث يتضمن البرنامج تدريبًا عمليًا في البنك، ودورات تدريبية مكثفة داخل وخارج دولة الكويت.

ويحرص "بيتك" على وجود أدوات تواصل محترفة ومرنة لتمثيل العاملين بالبنك، والعمل على دعم متطلباتهم والرد على استفساراتهم، فلدى البنك 6 شركاء أعمال تم تعيينهم من قبل إدارات مختلفة، يمثلون نقطة اتصال بين مجالات عمل متعددة.

وإيمانًا وتقديرًا لدور المرأة في العمل والحياة الاقتصادية، نعتز في "بيتك" بأن العنصر النسائي يشكل 22.5% من إجمالي القوى العاملة لدينا حتى نهاية عام 2023، مع التأكيد على سعينا لزيادة هذه النسبة باستقطاب المواهب والكفاءات التي تتناسب مع رؤية "بيتك" الاستراتيجية.

### 4- المسؤولية الاجتماعية:

نلتزم في "بيتك" بالمساهمة في دعم المجتمع وتوطيد استقراره، وتعزيز المشروع التنموي العام للدولة في كافة مجالات الحياة المتعلقة بخدمة الوطن والمواطنين، وبناء مجتمع متماسك قادر على تحقيق التنمية والازدهار، ولضمان استدامة مساهماتنا الاجتماعية وخلق قيمة مضافة حقيقية وطويلة المدى، أطلق "بيتك" عديدًا من المبادرات الصحية، والتعليمية والثقافية والرياضية، ومنها:

- سباق الحواجز (KFH Obstacle Challenge) الأكبر من نوعه في الكويت بنسخته الثانية ضمن مساعي "بيتك" لدعم الرياضة والشباب وتأكيدًا على دوره الرائد في المسؤولية الاجتماعية.
- تنظيم أكبر مسابقة لتحديّ المشي للجمهور طيلة شهر رمضان المبارك بالتعاون مع الشَّريك الاستراتيجي للبنك، تطبيق (V-Thru).
- إطلاق حملة "تواصل بالخير في شهر الخير" التي تركز على المبادرات المجتمعية المختلفة، بالإضافة إلى حملة إفطار الصائم، وأنشطة رياضية وشبابية، ومسابقات قرآنية، وتفاعل يومي مع الجمهور، ومسابقات وجوائز، وفعاليات قريعيان، وفيديوهات توعوية بالتعاون مع اختصاصيي تغذية وأطباء، وكذلك فيديوهات عن التوعية المرورية وتعزيز ثقافة تجنُّب السرعة خلال موعد الإفطار بالتعاون مع وزارة الداخلية.
- تكريم أوائل الطلبة من خريجي الثانوية العامة للعام الدراسي 2022 في أقسامها العلمي والأدبي والمعهد الديني، إضافة إلى أوائل الثانوية في مدارس التربية الخاصة.
- مواصلة الشراكة الاستراتيجية الممتدة منذ 2019 مع جمعية السدو الكويتية "بيت السدو"، وذلك ضمن جهود "بيتك" في رعاية ودعم برامج وأنشطة متنوعة تشمل مختلف الفئات العمرية وتعزز استراتيجية البنك في المسؤولية الاجتماعية والاستدامة.
- توقيع عقد التصميم والإشراف لمشروع تطوير سوق المباركية الذي تكفل "بيتك" بإعادة تأهيله بعد حادثة الحريق.
- دعم المبادرات المجتمعية الإغاثية داخل الكويت وخارجها، كمبادرة تقديم مبلغ بقيمة 20 مليون دولار أمريكي للمساهمة في الجهود الإغاثية لمواجهة آثار الزلزال الذي ضرب مناطق في تركيا وسوريا، وتوفير الاحتياجات العاجلة للمتضررين، وذلك بالتعاون مع جمعية الهلال الأحمر الكويتي.
- تجديد الشراكة الاستراتيجيةّ مع أكاديمية (CODED) ضمن إطار المسؤولية الاجتماعية والحرص على دعم مبادرات التقدّم التكنولوجي والإبداع والابتكار تماشياً مع استراتيجية "بيتك" في الاستدامة وتعزيز التحول الرقمي.
- توقيع مذكرة تفاهم مع الجامعة الأسترالية تتضمن تعزيز التعاون والتسويق بين الجانبين في مجالات التدريب والتعليم واستقطاب المواهب وتنظيم ورش عمل وأنشطة وبرامج تعليمية واجتماعية مختلفة، ودعم الأنشطة الطلابية والأكاديمية للمساهمة في ارتقاء

العملية التعليمية ودعم البحث العلمي.

- رعاية الخريجين في معرض (صنّاع المستقبل) لدعم الطاقات الشبابية والطلابية، والنهوض بالتعليم والشباب.
- مواصلة دعم مشاريع تخرّج الطلبة في معرض التّصميم الهندسي من خلال دعم أكثر من 50 مشروعًا خلال المعرض، وأكثر من 100 مشروع للطلبة الخريجين خلال العام الدّراسي.
- تجديد الشراكة الاستراتيجية لمشروع "ونتر وندرلاند" الكويت مع شركة المشروعات السياحية الكويتية.
- إطلاق البرنامج التّديبيي الثّالث لتدريب مجموعة من الطّلبة من ذوي الاحتياجات الخاصّة في إدارات مختلفة في "بيتك" لإتاحة الفرصة للطلّبة من ذوي الاحتياجات الخاصّة للاندماج مع المجتمع وتعلّم مهارات جديدة واكتساب خبرات من خلال الاحتكاك المباشر مع الموظّفين والعلماء.
- إطلاق الحملة التوعوية للوقاية من سرطان الثدي بعنوان "أنت أقوى منه" بهدف توعية السيدات بسبل الوقاية من سرطان الثدي، واستمرت الحملة طيلة شهر أكتوبر تزامنًا مع الشهر العالمي للتوعية بسرطان الثدي.
- إطلاق حملة شهر "نوفمبر" للتوعية بصحّة الرّجل والتشجيع على اتباع الإجراءات الوقائية الصحيحة.

## مساهمات "بيتك" في أعمال الخدمة المجتمعية للعام 2023:

المساهمات والتبرعات الإجتماعية والإنسانية	الحصة المدفوعة لمؤسسة الكويت للتقدم العلمي	الحصة المدفوعة لبرنامج دعم العمالة الوطنية	الحصة المدفوعة لمعهد الدراسات المصرفية
43,828,514	3,248,672	9,258,797	674,381

"القيمة بالدينار الكويتي"

## 5- حماية البيئة:

نولي في "بيتك" اهتمامًا خاصًا بقضايا البيئة والتغيّر المناخي، لما لها من أثر كبير على الحياة الاقتصادية والتنمية المستدامة ونهضة المجتمع وتطوره، ونعمل مع الهيئات والمؤسسات المحلية والدولية المهمة بهذا الشأن من خلال الشراكات التي عقدها ومنها الشراكة مع برنامج الأمم المتحدة الإنمائي (UNDP) وأيضًا الشراكة مع الهيئة العامة للبيئة في دولة الكويت، حيث نقدم مساهمات وإضافات مهمة في عديد من المشاريع والمبادرات ذات الصلة بقضايا وأنشطة وفعاليات حماية البيئة والحد من الآثار السلبية للتغير المناخي، والمساعي والجهود الرامية للوصول إلى اقتصاد بلا كربون، وذلك على مستوى المجموعة ووحداتها المتواجدة في دول وأسواق مختلفة.

**ولقد قام "بيتك" خلال العام 2023 بعدة مبادرات منها:**

- المشاركة في مؤتمر هاكثون التغيّر المناخي الذي نظّمته جامعة الخليج للعلوم والتكنولوجيا (GUST) على مدار ثلاثة أيام، لدعم الجهود المتعلقة بالحفاظ على البيئة.
- الإعلان عن الشراكة الاستراتيجية مع المركز العلمي، أحد مراكز مؤسسة الكويت للتقدّم العلمي، للتعاون في مجال المحافظة على البيئة والاستدامة.
- تنظيم مبادرة في المركز العلمي لاستبدال قناني قابلة للاستخدام أكثر من مرة بالقناني البلاستيكية.
- إطلاق أكاديمية رقمية متخصصة في مجال البيئة والاستدامة، بشراكة استراتيجية مع (SEEDS)، وذلك ضمن استراتيجية "بيتك" في الاستدامة وحملة (Keep it Green) التي أطلقها "بيتك" للاهتمام بالبيئة والمحافظة عليها.
- تنظيم اجتماع الطاولة المستديرة الأول حول دور التأمين التكافلي في التخفيف من المخاطر المناخية بالتعاون مع برنامج الأمم المتحدة الإنمائي.
- المشاركة في فعاليات قمة الاتفاقية الإطارية للأمم المتحدة بشأن تغير المناخ (COP28)، المنعقدة في مدينة إكسبو دبي، ضمن إطار التزامنا بدعم المبادرات الخاصة بالاستدامة ومواجهة تداعيات التغير المناخي وتعزيز دور التمويل الأخضر في الاستدامة.
- إطلاق مبادرة حلول إدارة الطّباعة (Printer Management Solution PMS) المعنيّة بالاستدامة والمحافظة على البيئة. ويهدف "بيتك" من خلال هذه المبادرة إلى مراعاة المعايير العالميّة في الطّباعة المستدامة، وتبنيّ الحلول الرّقميّة، والتّوعية بأهميّة الحفاظ على

البيئة بترشيد استخدام الورق والحبر في تعاملاته.

- إطلاق مبادرة الحد من استخدام القناني البلاستيكية في إدارات بيت التمويل الكويتي للمساهمة في المحافظة على البيئة والاستدامة من خلال استبدال قناني مصنوعة من مادة (Stainless Steel) تحافظ على برودة السوائل وحرارتها لفترات طويلة، بالقناني البلاستيكية.

## 6- حقوق المساهمين وأصحاب المصالح:

تقوم في "بيتك" بحماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح من خلال تطبيق سياسات وإجراءات تكفل المعاملة العادلة لجميع المساهمين، بما في ذلك حقوق أصحاب الأقلية، وذلك من خلال وحدتي أعمال متخصصة، الأولى لمتابعة شؤون المساهمين، والأخرى لمتابعة شؤون المستثمرين.

وتعمل وحدتان بشكل مستمر لخدمة مساهمي ومستثمري "بيتك". ويتمتع مساهمونا بحقوق متساوية بلا تمييز، ولهم الحق في حضور اجتماعات الجمعية العامة (العادية وغير العادية) والتصويت على بنودها، مع الحق في اختيار أعضاء مجلس الإدارة، والحصول على الأرباح، وكذلك المعلومات والبيانات المتعلقة بأنشطة البنك، وجميع الحقوق المستحقة، وفق ما ورد في عقد التأسيس والنظام الأساسي لـ "بيتك" والقوانين والتعليمات المنظمة من الجهات الرقابية.

كما نقوم أيضًا بحماية حقوق أصحاب المصالح من موظفين ومودعين ودائنين وموردين وغيرهم، وذلك باتباعنا لسياسات وإجراءات تكفل حماية حقوقهم.

## متطلبات الحوكمة في التقرير السنوي:

## حصص الملكية كما في 2023/12/31

الجهة	شكل الملكية	البلد	النسبة
الهيئة العامة للاستثمار	مباشرة	الكويت	16.658%
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	مباشرة وغير مباشرة	الكويت	9.18%
الهيئة العامة لشؤون القصر	مباشرة	الكويت	7.253%
الأمانة العامة للأوقاف	مباشرة	الكويت	5.048%

## واجبات ومسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة:

### 1- المسؤوليات العامة لمجلس الإدارة:

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن "بيتك"، ويضع الأهداف الاستراتيجية، واستراتيجية المخاطر، وكل ما يتعلق بأنظمة الحوكمة. وكذلك فهو مسؤول عن تطبيق ما سبق والإشراف على سلامة ذلك التطبيق، بالإضافة الى مسؤولية الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا. ويتحمل مجلس الإدارة كافة المسؤوليات المتعلقة بعمليات "بيتك" وسلامته المالية، ويتأكد من تلبية متطلبات البنك المركزي وهيئة أسواق المال وكافة القوانين الأخرى ذات العلاقة، ويعمل على المحافظة على مصالح المساهمين والمودعين والدائنين والموظفين وغيرهم من أصحاب المصالح، ويتأكد من أن إدارة "بيتك" تتم بشكل حصيف ضمن إطار القوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية والسياسات الداخلية، مع الالتزام التام بأحكام الشريعة الإسلامية.



## 5- اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

شكل مجلس إدارة "بيتك" مجموعة لجان لمساعدته في تنفيذ مهامه وتعزيز الرقابة على عمليات البنك. ولقد شكَّلت اللجان طبقاً لتنوع أنشطة ومجالات عمل "بيتك"، ويشارك جميع أعضاء مجلس الإدارة في أنشطة هذه اللجان، كما قام مجلس الإدارة باعتماد موثيق اللجان التي تبيِّن مسؤولياتها ومهامها ونطاق أعمالها.

## وتضم لجان مجلس الإدارة ما يلي:

- لجنة التدقيق والالتزام.
- لجنة الترشيحات والمكافآت.
- لجنة المخاطر.
- لجنة الحوكمة والاستدامة.
- اللجنة التنفيذية.
- لجنة الاستثمار.

## 5.1- لجنة التدقيق والالتزام:

شكَّلت لجنة التدقيق والالتزام بهدف مساعدة مجلس الإدارة على الوفاء بمسؤولياته الإشرافية على العمليات المحاسبية والأنظمة الرقابية والمالية، وضوابط التدقيق الداخلي، وإجراءات الالتزام، ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بالإضافة إلى الإشراف على أعمال المدققين الخارجيين والداخليين، من أجل التأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية.

وتضم لجنة التدقيق والالتزام (5) أعضاء برئاسة أحد الأعضاء المستقلين، ويتمتع اثنان من أعضائها على الأقل بدراية وإلمام بالأمور المالية، بما يضمن لهم القيام بواجبهم كأعضاء في اللجنة، وتزامن عضويتهم في هذه اللجنة مع عضويتهم في مجلس الإدارة.

وتعقد اللجنة اجتماعاتها كلِّما دعت الحاجة، على ألا تقل اجتماعاتها عن (4) اجتماعات في السنة الواحدة. وقد عقدت اللجنة (5) اجتماعات خلال عام 2023، وصدر عن اللجنة (6) قرارات بالتمرير.

## وتشمل الوظائف الرئيسية للجنة على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- الإشراف على أنظمة الرقابة الداخلية في "بيتك"، والتأكد من كفاية الموارد البشرية المخصصة للوظائف الرقابية.
- تقديم التوصيات بخصوص تعيين، أو إنهاء عمل، أو تحديد أتعاب المدققين الخارجيين أو أية شروط تتعلق بهم، أو بخصوص مؤهلاتهم، علاوة على تقييم مدى موضوعيتهم في إبداء رأيهم المهني، وكذلك تدوير الشركاء من المدققين، بما يتفق مع المتطلبات الرقابية.
- التأكد من التزام البنك بالقوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية.
- تعيين أو عزل رئيس التدقيق الداخلي ورئيس الالتزام ورئيس مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ورفع التوصيات بهذا الخصوص إلى مجلس الإدارة وتقييم أدائهم وتحديد مكافآتهم.
- مراجعة البيانات المالية الربع سنوية والسنوية مع الإدارة التنفيذية والمدقق الخارجي.
- مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية.
- مراجعة المخصصات اللازمة، والتأكد من كفايتها ومناقشتها مع الإدارة التنفيذية.

ولدى لجنة التدقيق والالتزام صلاحية الحصول على أية معلومات من الإدارة التنفيذية، بالإضافة إلى حقها في استدعاء - من خلال القنوات الرسمية - أي موظف تنفيذي أو عضو مجلس إدارة، لحضور اجتماعاتها، كما تتولى اللجنة مسؤولية الرقابة على كفاية أنظمة الرقابة الداخلية لدى "بيتك".

## أسماء السادة أعضاء لجنة التدقيق والالتزام وعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2023

تاريخ الاجتماع	10 يناير	9 إبريل	9 يوليو	9 أكتوبر	10 ديسمبر	إجمالي الحضور			إجمالي الغياب			إجمالي الاجتماعات					
						1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
الاسم / رقم الاجتماع	15	1	2	3	4												
نور الرحمن عابد (الرئيس)	√	√	√	√	√	√											
صلاح عبد العزيز المريخي	√	√	√	√	√	√											
محمد ناصر الفوزان	√						نهاية العضوية في اللجنة بتاريخ 16 فبراير 2023										
حمد عبد اللطيف البرجس	√	√	√	√	√	√											
فهد علي الغانم	√	√	√	√	√	√											
معاذ سعود العصيمي	√	√	√	√	√	√											
بداية العضوية في اللجنة بتاريخ 16 فبراير 2023																	

تشكيل لجان مجلس الإدارة		لجان مجلس الإدارة					
مجلس الإدارة		التنفيذية	التدقيق والالتزام	الترشيحات والمكافآت	المخاطر	الحوكمة والاستدامة	الاستثمار
<b>الرئيس</b>	حمد عبد المحسن المرزوق	•				•	
<b>نائب الرئيس</b>	عبد العزيز يعقوب النفيسي	•	•				
	الشيخ / سالم عبد العزيز الصباح					•	
	أحمد عبد الله العمر		•			•	
	فهد علي الغانم	•				•	
	معاذ سعود العصيمي	•				•	
	خالد سالم النصف	•			•		
	نور الرحمن عابد		•	•			
<b>الأعضاء</b>	حمد عبد اللطيف البرجس		•	•		•	
	صلاح عبد العزيز المريخي	•				•	
	أحمد حمد الثنيان		•	•			
	محمد ناصر الفوزان		•			•	
	أحمد مشاري الفارس		•	•		•	
	ممثل الهيئة العامة للاستثمار (لم يتم تعيينه)		•	•		•	

لمزيد من المعلومات يرجى الرجوع إلى الجزء الخاص بأعضاء مجلس الإدارة في هذا التقرير.

## 5.2- لجنة الترشيحات والمكافآت:

شكّلت لجنة التدقيق والالتزام بهدف مساعدة مجلس الإدارة على الوفاء بمسؤولياته الإشرافية المتعلقة بتحديد الأشخاص المؤهلين لشغل عضوية مجلس الإدارة، والإدارة العليا، وتقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، ومساعدة مجلس الإدارة في الإشراف على إدارة نظم المكافآت والحوافز قصيرة وطويلة الأجل، كما يناط بها التوصية بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة والموظفين، وتضم لجنة الترشيحات والمكافآت (5) أعضاء ويترأسها أحد الأعضاء المستقلين.

وتعقد اللجنة اجتماعاتها كلّما دعت الحاجة، على ألا تقل اجتماعاتها عن اجتماعين في السنة الواحدة، وقد عقدت اللجنة (9) اجتماعات خلال عام 2023 وصدر عن اللجنة (6) قرارات بالتميرير.

## وتشمل الوظائف الرئيسية للجنة الترشيحات والمكافآت على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- التوصية بشأن تحديد الأشخاص المؤهلين لعضوية مجلس الإدارة بناءً على السياسات المعتمدة والمعايير والتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي.
- التوصية بشأن تعيين الرئيس التنفيذي للمجموعة ونوابه باستثناء رئيس المخاطر الذي تختاره لجنة المخاطر، ورئيس التدقيق ورئيس الالتزام اللذين تختارهما لجنة التدقيق والالتزام.
- القيام بمراجعة سنوية للمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، وتحديد المهارات التي يجب أن يتمتع بها أعضاء المجلس ولجانته، وتقديم مقترحات بشأن الهيكل التنظيمي.
- إجراء تقييم سنوي للأداء الشامل لمجلس الإدارة، وأداء كل عضو على حدة وتقديم التوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق بمكافآت أعضائه.
- تقديم اقتراحات بخصوص هيكل سياسة المكافآت المالية، الثابتة والمتغيرة، ورفعها إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها.
- إجراء مراجعة دورية لسياسة منح المكافآت، أو عندما يوصي مجلس الإدارة بذلك، وتقديم التوصيات إلى المجلس لتعديل أو تحديث هذه السياسة.
- إجراء مراجعة سنوية مستقلة لنظام المكافآت، بهدف تقييم التزام البنك بممارسات المكافآت المالية، سواء كانت هذه المراجعة من قبل إدارة التدقيق الداخلي أو عن طريق جهة استشارية خارجية.
- دراسة خطة الإحلال، وتطبيق معايير الاختيار والتقييم لمن يُحتمل إحلالهم، بدلاً من كبار المسؤولين، بما في ذلك التغييرات في حالات الطوارئ أو وجود أي منصب شاغر، وترفع توصيات بذلك إلى مجلس الإدارة.
- التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح أو إعادة الترشيح أو الإلغاء لعضوية هيئة الرقابة الشرعية، وضمان شفافية تعيين وإعادة تعيين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية.

## أسماء السادة أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2023

تاريخ الاجتماع	9 يناير	01 فبراير	12 فبراير	09 أبريل	18 يونيو	09 يوليو	10 سبتمبر	08 أكتوبر	10 ديسمبر	إجمالي الحضور	إجمالي الغياب	إجمالي الاجتماعات
الاسم / رقم الاجتماع	19	20	21	01	02	03	04	05	06			
نور الرحمن عابد (الرئيس)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	9	-	9
عبد العزيز يعقوب النفيسي	√	√	√	√	√	√	√	√	√	9	-	9
مطلق مبارك الصانع	√	√	√							3	-	3
حمد عبد اللطيف البرجس	√	√	√	√	√	√	√	√	√	9	-	9
أحمد عبد الله العمر				√	√	√	√	√	√	6	-	6
أحمد حمد الشبان				√	√	X	√	√	√	6	1	5

## 5.3- لجنة المخاطر:

شكّلت لجنة المخاطر بهدف مساعدة مجلس الإدارة على الوفاء بمسؤولياته الإشرافية على أوضاع المخاطر، واستراتيجيات المخاطر، ونزعة البنك تجاه مخاطر الأنشطة الائتمانية والمصرفية والعقارية والاستثمارية، وتضم لجنة المخاطر (5) أعضاء برئاسة أحد الأعضاء المستقلين، وتعقد اللجنة اجتماعاتها كلّما دعت الحاجة، على ألا تقل اجتماعاتها عن (4) اجتماعات في السنة الواحدة، وقد عقدت اللجنة (6) اجتماعات خلال عام 2023 وصدر عن اللجنة (3) قرارات بالتميرير.

## وتقوم اللجنة بعدة مهام ومسؤوليات منها ما يلي:

- التأكد من ملاءمة نزعة المخاطر التي يتخذها البنك مع توجهات مجلس الإدارة في هذا الخصوص، وضمان تحديد المخاطر الأساسية.
- مراجعة مدى كفاية ممارسات إدارة المخاطر بالبنك بشكل ربع سنوي على الأقل.
- مراجعة معايير إدارة المخاطر والرقابة الداخلية لضمان حسن إدارة المخاطر المادية على أعمال البنك، مع توفير الرقابة على المخاطر الائتمانية ومخاطر أسواق المال ومخاطر السيولة وإدارة الالتزامات والمخاطر القانونية، وكافة المخاطر ذات العلاقة.
- مراجعة نتائج التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبارات الضغط لرأس المال والسيولة لضمان مرونة البنك في مواجهة المخاطر الناشئة أو الجديدة.
- مراجعة هيكل إدارة المخاطر ومهامها ومسؤولياتها والإشراف عليها، وتقييم أداء رئيس المخاطر.

## أسماء السادة أعضاء لجنة المخاطر وعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2023

تاريخ الاجتماع	29 يناير	15 مارس	1 مايو	16 يوليو	10 سبتمبر	16 نوفمبر	إجمالي الحضور	إجمالي الغياب	إجمالي الاجتماعات
الاسم / رقم الاجتماع	18	1	2	3	4	5			
أحمد مشاري الفارس (الرئيس)	√	√	√	√	√	√	6	-	6
خالد سالم النصف	√	√	√	√	√	√	6	-	6
معاذ سعود العصيمي	√						1	-	1
مطلق مبارك الصانع	√						1	-	1
حنان يوسف علي يوسف	√						1	-	1
محمد ناصر الفوزان		√	√	√	√	√	5	-	5
أحمد حمد الشبان		√	√	√	√	√	5	-	5

#### 5.4- لجنة الحوكمة والاستدامة:

شكّلت لجنة الحوكمة والاستدامة بهدف مساعدة مجلس الإدارة على الوفاء بمسؤولياته الإشرافية على تطبيق قواعد ومعايير الحوكمة، والعمل على تطوير سياسات الحوكمة، ومراقبة الالتزام بتطبيقها، ومراقبة الالتزام بمنظومة الحوكمة المعتمدة من مجلس الإدارة.

وتضم لجنة الحوكمة والاستدامة المنبثقة عن مجلس الإدارة (5) أعضاء، ويترأسها عضو مستقل، وتجتمع اللجنة كلما دعت الحاجة، على ألا يقل عدد الاجتماعات عن اجتماعين في السنة الواحدة، وقد عقدت اللجنة (6) اجتماعات خلال عام 2023، وصدر عن اللجنة قرارات بالتميرير.

#### وتتمثل مهام لجنة الحوكمة والاستدامة فيما يلي:

- مراجعة وتطوير منظومة الحوكمة.
- التأكد من التزام "بيتك" وشركاته التابعة بسياسة الحوكمة للمجموعة.
- مراجعة وتقييم كفاءة قواعد السلوك المهني، وقواعد أخلاقيات العمل، وغيرها من السياسات المعتمدة.
- مراجعة الجزء الذي يتعلق بالحوكمة ضمن التقرير السنوي لـ "بيتك".
- الإشراف على تنفيذ استراتيجية الاستدامة للبنك وكذلك الإشراف على إعداد التقارير الدورية للاستدامة.

#### أسماء السادة أعضاء لجنة الحوكمة والاستدامة وعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2023

تاريخ الاجتماع	الاسم / رقم الاجتماع	29 يناير	4 مايو	17 يوليو	5 نوفمبر	21 نوفمبر	12 ديسمبر	إجمالي الحضور			إجمالي الغياب			إجمالي الاجتماعات		
								10	1	2	3	4	5	6	7	8
الشيخ/ سالم عبد العزيز الصباح (الرئيس)	بداية العضوية في 16 فبراير 2023	✓	✓	✓	✓	✓	✓	5	-	5	5	-	5	5	5	5
صلاح عبد العزيز المريخي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6	-	6	6	-	6	6	6	6
حمد عبد المحسن المرزوق	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6	-	6	6	-	6	6	6	6
حمد عبد اللطيف البرجس	✓	✓	X	X	X	✓	X	3	3	3	3	3	3	3	3	3
أحمد مشاري الفارس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6	-	6	6	-	6	6	6	6
حنان يوسف علي يوسف	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	9	-	9	9	-	9	9	9	9
صلاح عبد العزيز المريخي	بداية العضوية 16 فبراير 2023	✓	✓	✓	✓	✓	✓	8	-	8	8	-	8	8	8	8
مطلق مبارك الصانع	تم انتهاء العضوية بتاريخ 16 فبراير وحل بدلا منه السيد/ صلاح المريخي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1	-	1	1	-	1	1	1	1

#### 5.5- اللجنة التنفيذية:

شكّلت اللجنة التنفيذية بهدف مساعدة مجلس الإدارة على الوفاء بمسؤولياته الإشرافية المتعلقة بالنشاط المصرفي والاستثماري، ووفقاً للصلاحيات التي يفوضها المجلس لها، كما يجوز لمجلس الإدارة أن يعهد إلى اللجنة بأية أعمال أخرى تعينه على القيام بمهامه ومسؤولياته، وتضم اللجنة التنفيذية (6) أعضاء، وتعقد اللجنة اجتماعاتها كلما دعت الحاجة، على ألا تقل اجتماعاتها عن (4) اجتماعات في السنة الواحدة، وقد عقدت اللجنة (9) اجتماعات خلال عام 2023 وصدر عن اللجنة التنفيذية (12) قراراً بالتميرير.

#### وتشمل الوظائف الرئيسية للجنة التنفيذية على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- مراجعة واعتماد معاملات التمويل وعروض الاستثمار التي تعرضها الإدارة التنفيذية العليا، وفق لأئحة التفويضات والصلاحيات التي يحددها المجلس.
- المراجعة الدورية لمدى تنوع ومتانة محفظة التمويل.
- يجوز للجنة التنفيذية على سبيل الاستثناء اتخاذ القرارات التالية في الوقت ما بين اجتماعات المجلس:
- المنح أو التجديد أو التمديد المؤقت للتسهيلات الائتمانية، والمراجعة الدورية لها وتعديل شروط المنح للعملاء، سواء كانوا أفراداً أم شركات أم مؤسسات، بالمبالغ التي تزيد عن صلاحيات اللجنة التنفيذية للإدارة.
- الموافقة على الدخول والتخارج والتسويات فيما يتعلق باستثمارات "بيتك"، أو نقل الأصول على مستوى المجموعة.
- الاطلاع والموافقة على التقارير الدورية المقدمة من الإدارة التنفيذية.
- بيع وشراء أسهم الخزانة.
- تعيين ممثلي "بيتك" في مجالس إدارات الشركات التابعة والزميلة.

#### أسماء السادة أعضاء اللجنة التنفيذية وعدد الاجتماعات التي عقدتها خلال عام 2023

تاريخ الاجتماع	الاسم / رقم الاجتماع	06 فبراير	08 مارس	17 أبريل	22 مايو	13 يونيو	26 يوليو	4 أكتوبر	6 نوفمبر	29 نوفمبر	إجمالي الحضور			إجمالي الغياب			إجمالي الاجتماعات		
											1	2	3	4	5	6	7	8	9
حمد عبد المحسن المرزوق (الرئيس)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	34	-	34	34	-	34	34	34	34
عبد العزيز يعقوب النفيسي	X	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	8	1	8	8	1	8	8	8	8
خالد سالم النصف	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	9	-	9	9	-	9	9	9	9
معاذ سعود العصيمي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	9	-	9	9	-	9	9	9	9
فهد علي الغانم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	9	-	9	9	-	9	9	9	9
صلاح عبد العزيز المريخي	بداية العضوية 16 فبراير 2023	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	8	-	8	8	-	8	8	8	8
مطلق مبارك الصانع	تم انتهاء العضوية بتاريخ 16 فبراير وحل بدلا منه السيد/ صلاح المريخي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1	-	1	1	-	1	1	1	1

**5.6- لجنة الاستثمار:**

شُكِّلت لجنة الاستثمار بهدف مساعدة مجلس الإدارة على الوفاء بمسؤولياته الإشرافية على عمليات الاستثمار والأنشطة الاستثمارية لـ "بيتك" وشركاته التابعة، وذلك وفقاً للصلاحيات التي يفوضها المجلس لهذه اللجنة.

وتتكون لجنة الاستثمار من (6) أعضاء، وتعقد اللجنة اجتماعاتها كلِّما دعت الحاجة، على ألا تقل اجتماعاتها عن (4) اجتماعات في السنة الواحدة، وقد عقدت اللجنة (4) اجتماعات خلال عام 2023 .

**وتشمل الوظائف الرئيسية للجنة الاستثمار على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:**

- مراجعة التقارير المرتبطة بتطورات الاستثمارات، وظروف الأسواق المالية المحلية والدولية.
- متابعة تطبيق السياسات والأهداف الاستراتيجية الموضوعية من قبل مجلس الإدارة فيما يتعلق بكافة الأنشطة الاستثمارية.
- الاطلاع على الاستثمارات الجديدة المقترحة، ورفع توصية لمجلس الإدارة بذلك.
- رفع توصية للمجلس في حالة رأيت اللجنة ضرورة زيادة أو خفض رأس المال للشركات التي يساهم فيها "بيتك".

**أسماء السادة أعضاء لجنة الاستثمار وعدد الاجتماعات التي عقدتها خلال عام 2023**

تاريخ الاجتماع	01 فبراير	22 مايو	23 يوليو	29 أكتوبر	إجمالي الحضور	إجمالي الغياب	إجمالي الاجتماعات	الاسم / رقم الاجتماع
								13
فهد على الغانم (الرئيس)	√	√	√	√	4	-	4	
خالد سالم النصف	√	√	√	√	4	-	4	
معاذ سعود العصيمي	√	√	√	√	4	-	4	
صلاح عبد العزيز المريخي	√				1	-	1	انتهاء عضوية اللجنة 16 فبراير 2023
محمد ناصر الفوزان	√	√	√	√	4	-	4	
أحمد عبد الله العمر	بداية العضوية 16 فبراير 2023	√	√	√	3	-	3	
أحمد حمد الثنيان	بداية العضوية 16 فبراير 2023	√	√	√	3	-	3	

## اجتماعات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية خلال عام 2023

عُيِّنت الجمعية العامة لـ "بيتك" أصحاب الفضيلة أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لعام 2023، وتتكون الهيئة من 5 أعضاء، وتقوم بإصدار الفتاوى والقرارات الشرعية وكذلك التأكد من التزام البنك بتعاليم الشريعة الإسلامية الغراء، وقد عقدت هيئة الفتوى والرقابة الشرعية (25 اجتماعاً) خلال عام 2023.

### أسماء السادة أصحاب الفضيلة أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية وعدد الاجتماعات التي عقدتها خلال عام 2023

اجتماعات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في عام 2023

الاسم	عدد مرات الحضور	نسبة الحضور %
فضيلة الدكتور/ سيد محمد السيد عبدالرزاق الطبطبائي رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	25	100
فضيلة الدكتور/ أنور شعيب العبدالسلام عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	22	88
فضيلة الدكتور/ مبارك جزاء الحربي عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	23	92
فضيلة الدكتور/ عصام عبدالرحيم الغريب عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	23	92
فضيلة الدكتور/ خالد شجاع العتيبي عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	19	76

### بلغت قيمة مبالغ التمويل التي حصل عليها أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية ما يلي:

تسهيلات تمويلية: 252,161 د.ك

بطاقات ائتمان: لا يوجد



## تقرير مجلس الإدارة عن نظم الرقابة الداخلية

### نظام الرقابة الداخلية

يؤكد مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي على أهمية وجود نظم الرقابة الداخلية الفعالة لضمان كفاءة العمليات، وجودة التقارير الداخلية والخارجية، والامتثال للقوانين واللوائح ونظم الحوكمة لمجموعة بيتك بشكل عام. ولقد أنشأ المجلس هيكلًا تنظيميًا يحدد بوضوح خطوط السلطات وتعتبر الإدارة التنفيذية هي المسؤولة عن إنشاء وتشغيل نظم الرقابة الداخلية لضمان إدارة المخاطر وتحقيق أهداف مجموعة بيت التمويل الكويتي. وقد تم تصميم نظم الرقابة الداخلية لتوفير تأكيدات معقولة لعدم التعرض لمخاطر قد تؤدي لخسائر جسيمة.

يقوم مجلس الإدارة بشكل منتظم، من خلال اللجان المنبثقة عنه، بمراجعة فاعلية نظم الرقابة الداخلية والتي يتم تقييمها من قبل وظائف الرقابة الداخلية المتعددة، وكذلك يقوم المجلس بالتأكد من أن وظائف الرقابة الداخلية في وضع تنظيمي صحيح، ولديها الموظفون والموارد الكافية لتنفيذ مسؤولياتها بشكل مستقل وفعال.

يقوم مجلس إدارة البنك بدوره الرقابي والإشرافي بشكل فعال فيما يخص إدارة الأزمات، لضمان قيام الإدارة التنفيذية بوضع الضوابط الرقابية اللازمة التي تعزز من مرونة البنك في مواجهة بيئة العمل المتغيرة وكذلك لضمان استمرارية الأعمال بما يخدم كافة أصحاب المصالح.

ويقوم مجلس الإدارة أيضا بمراجعة خطابات الإدارة الصادرة من مدققي البنك الخارجيين، ومراجعة التقارير المتعلقة بالمحاسبة والسجلات الأخرى ونظم الرقابة الداخلية (ICR) الصادرة من المدقق الخارجي على نظم الرقابة الداخلية والذي لم يشر تقريره إلى وجود أي ملاحظة لها أثر جوهري على مصداقية عرض القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

يرى مجلس الإدارة أن نظم الرقابة الداخلية المعتمدة والمطبقة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 كافية لتوفير تأكيدات معقولة بخصوص تحقيق أهداف "مجموعة بيتك".



### مسؤولياتنا

إن الهدف هو تقديم تأكيد معقول وليس مطلق وهنا على سبيل المثال بأن الموجودات محمية من أية خسائر ناتجة عن الاستخدام أو التصرف غير المصرح به لتلك الموجودات، وبأن المخاطر يتم مراقبتها وتقييمها بشكل ملائم، ومن أن المعاملات يتم تنفيذها وفقاً للإجراءات والصلاحيات المعتمدة بشكل ملائم ويتم من خلالها تنفيذ الأعمال على نحو سليم.

ونتيجة المحددات المتأصلة في أية أنظمة رقابة داخلي، وبرغم من مستويات الضوابط التي تم تحديدها، فهناك حالات قد لا تكون فيها هذه الضوابط فعالة بشكل متواصل أو دائم، فقد تحدث حالات الأخطاء والمخالفات التي لا يمكن اكتشافها. قد يكون هذا بسبب خطأ بشري أو قرارات إدارية غير صحيحة أو قيام الإدارة بإلغاء أو تجاوز الضوابط أو عدم الالتزام.

ويستند تقريرنا إلى النتائج والاستنتاجات المستخلصة من عملنا، والذي تم الاتفاق على نطاقه مع الإدارة. كما أن تقدير أي تقييم للأنظمة للفترات المستقبلية يخضع لمخاطر أن معلومات الإدارة التي تم توفيرها لنا والإجراءات الرقابية قد تصبح غير مناسبة نتيجة للتغيرات في الظروف أو أن درجة الالتزام بتلك الإجراءات يمكن أن ينخفض.

العوامل التي تؤخذ في الاعتبار والتي قد يكون لها تأثير على تقريرنا هي:

- المخاطر الكامنة في نظم الرقابة الداخلية للإدارات التي تم تقييمها؛
- المحددات المرتبطة بطبيعة عمليات تقييم نظم الرقابة الداخلية؛
- كفاية وفعالية أطر إدارة المخاطر والحوكمة؛
- أثر ضعف الرقابة على نظم الرقابة الداخلية التي تم تحديدها؛
- مستوى التعرض للمخاطر؛ و
- الاستجابة من قبل الإدارة العليا لتنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات وتوقيت تنفيذ الإجراءات المتخذة.

### الإجراءات والنتائج

بالنظر إلى طبيعة وحجم أعمال التي تمت خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، فإن أنظمة الرقابة الداخلية في المجالات التي تم تقييمها من قبلنا قد تم إعدادها والالتزام بها واتباعها بما يتناسب مع حجم المخاطر والأعمال في البنك، باستثناء الأمور الواردة في التقرير المقدم إلى مجلس إدارة البنك.

الملاحظات التي تم رفعها في فحص وتقييم الرقابة الداخلية لا تؤثر بشكل جوهري على مصداقية عرض القوائم المالية للبنك للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2022، والإجراءات التي تم اتخاذها من قبل المجموعة لمعالجة الملاحظات التي تم ذكرها في التقرير تعتبر مرضية.

د. شعيب عبد الله شعيب

مراقب حسابات مرخص فئة "أ" رقم 33

RSM البزيع وشركائهم

## تقرير المدقق الخارجي على أنظمة الرقابة الداخلية

دولة الكويت في 26 يونيو 2023

السادة/ أعضاء مجلس الإدارة المحترمين

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع.

دولة الكويت

### الموضوع: تقرير تقييم ومراجعة نظم الرقابة الداخلية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

تحية طيبة وبعد،،

وفقا لخطاب التكليف المؤرخ في 10 ابريل 2023، فقد قمنا بمراجعة وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية لدى لبيت التمويل الكويتي ش.م.ك. – ويشار إليها لاحقاً "البنك" أو "المجموعة" وشركاتها المصرفية والمالية التابعة والتي تم تطبيقها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

قمنا بتغطية الإدارات التالية في البنك:

- الحوكمة
- الخزينة والمؤسسات المالية
- خدمات الأفراد والخدمات المصرفية الخاصة
- الرقابة المالية للمجموعة
- تكنولوجيا المعلومات
- العمليات
- الموارد البشرية
- مكافحة غسل الأموال
- القانونية
- التدقيق الداخلي
- التخطيط الاستراتيجي والمتابعة
- التدقيق الشرعي الداخلي
- وحدة شكاوى العملاء
- الاحتيال
- المخاطر
- الالتزام والحوكمة
- الخدمات المصرفية للشركات للمجموعة
- أنشطة الأوراق المالية
- الاستثمار
- التحويل الرقمي والابتكار

بالإضافة إلى الإدارات المذكورة أعلاه، قمنا أيضا بتغطية الشركات المصرفية والمالية التابعة لبيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع، كما يلي :

- بيت التمويل الكويتي (البحرين) ش.م.ب
- بيت التمويل الكويتي ماليزيا (برهاد)
- بيت التمويل الكويتي التركي
- البنك الأهلي المتحد (البحرين) ش.م.ب
- بيت التمويل السعودي الكويتي ش.م.س (مقفلة)
- شركة بيتك كابيتال للاستثمار ش.م.ك (مقفلة)

قد قمنا بفحصنا وفقا لمتطلبات التعميم الصادر عن بنك الكويت المركزي إلى البنك بتاريخ 10 يناير 2023 ومتطلبات دليل الإرشادات العامة الصادر عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 15 يونيو 2003، والمحور الرابع من تعليمات قواعد ونظم الحوكمة والمتعلقة بإدارة المخاطر وضوابط الرقابة الداخلية الصادرة عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 20 يونيو 2012 وتم تحديثها في 10 سبتمبر 2019، والتعليمات المؤرخة 14 مايو 2019 بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتعليمات ذات الصلة، والتعليمات المؤرخة 9 فبراير 2012 بشأن سرية معلومات العملاء وأنشطة الأوراق المالية للبنك.

### مسؤوليات البنك

ونود أن نشير إلى أن من بين مسؤوليات مجلس الإدارة وإدارة البنك إنشاء نظم الرقابة الداخلية المناسبة على مستوى البنك، ومن أجل القيام بهذه المسؤوليات سيتم إصدار الأحكام والتقديرات لتقييم الفوائد والتكاليف المتوقعة المتعلقة بالمعلومات الإدارية وإجراءات الرقابة.

# تقرير الأجور والمكافآت

## سياسة الأجور والمكافآت

تتماشى سياسة الأجور والمكافآت في "بيت التمويل الكويتي" مع استراتيجيات وأهداف البنك، وكذلك مع أحكام قانون العمل في القطاع الأهلي، وكذلك تتضمن جميع متطلبات حوكمة الشركات الصادرة من بنك الكويت المركزي الصادرة في يونيو 2012، وتتضمن مكافآت الموظفين كلاً من العناصر الثابتة والمتغيرة، والتي تشمل الرواتب والأجور حالّة ومؤجلة، والحوافز سواء كانت قصيرة الأجل أو طويلة الأجل ومزايا ما بعد انتهاء الخدمة، وقد صُممت هذه السياسة بغرض جذب ذوي الخبرات والمهارات، ممن يتمتعون بالقيم والسلوك اللازم لتحقيق أهداف البنك العامة، مع تقديم المكافآت التنافسية وكل ما من شأنه الاحتفاظ بهم.

وترتبط مكافآت الموظفين في بيت التمويل الكويتي مباشرة بأداء البنك على المدى القصير والطويل، وتتماشى مكونات حزمة المكافآت كذلك مع قابلية البنك لاستيعاب المخاطر سواء على المدى القصير أو الطويل، وتشمل السياسة آليات من شأنها التحكم في مجموع المكافآت بناءً على الأداء المالي للبنك، وفي حالة ضعف الأداء المالي قد يطبق "نظام الاسترداد" وذلك للحفاظ على مصالح البنك.

يقوم مجلس إدارة البنك بناءً على توصيات لجنة الترشيحات والمكافآت، باعتماد تصميم وتعديل سياسة الأجور والمكافآت في البنك، ويقوم دورياً بمراجعة عملية تنفيذ السياسة ومدى فعاليتها لضمان عملها على النحو المنشود.

## عناصر الأجور والمكافآت

يتم الجمع بين العناصر المختلفة من الأجور والمكافآت لضمان توافر حزمة الأجور المناسبة والمتوازنة التي من شأنها أن تعكس الدرجة الوظيفية، والقسم الذي يعمل فيه الموظف، وكذلك مؤشرات السوق، وتشمل مكونات الأجر التي تمنح للموظف ما يلي:

### 1- الراتب الأساسي

### 2- المزايا والبدلات

تعكس الرواتب مهارات الأفراد وخبراتهم، ويتم مراجعتها سنويًا في سياق التقييم السنوي للأداء، ويتم بشكل دوري مقارنة الرواتب والبدلات في "بيتك" مع ما يناظرها في البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، وتتم زيادة الرواتب في حالة تغير الوظيفة، أو زيادة في المسؤولية أو لمماثلة أحدث بيانات السوق المتاحة، ويمكن أيضًا زيادة المرتبات بما يتماشى مع اللوائح المحلية.

لدى "بيتك" عملية رسمية لإدارة وتقييم وقياس أداء الموظفين على جميع المستويات، ففي بداية العام يقوم الموظفون ورؤسأؤهم بتخطيط وتوثيق أهداف الأداء السنوية، والكفاءات المطلوبة وخطط التنمية الشخصية للموظفين، ومن ثم يقوم الرؤساء والمراجعون بتقييم وتسجيل الأداء مقارنة بالأهداف المعتمدة في مقابلة تقييم الأداء السنوي، ويتم في ضوء ذلك اتخاذ القرارات بشأن تعديل رواتب الموظفين الثابتة والحوافز المبنية على الأداء بناءً على مراجعة الأداء السنوي.

كما يقدم "بيتك" مزايا أخرى مثل الإجازات السنوية، والإجازات الطبية والإجازات الأخرى، والتأمين الطبي، والتأمين على الحياة، وتذاكر السفر السنوية، والبدلات الممنوحة على أساس عقود العمل الفردية وممارسات السوق المحلية والقوانين المعمول بها.

## إفصاحات الأجور والمكافآت طبقًا لتعليمات بنك الكويت المركزي حول حوكمة الشركات

وفقًا لتعليمات بنك الكويت المركزي حول حوكمة الشركات، قمنا بالإفصاح عن تكلفة الأجور لفئات معينة من الموظفين والتكلفة لكل فئة، ويشمل التحليل العناصر الثابتة والمتغيرة للأجور والمكافآت، وأساليب الدفع المستخدمة.

## أولًا: مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

يتم الإفصاح عن المكافآت المالية التي تدفع لمجلس الإدارة في الإفصاح رقم (29) من القوائم المالية السنوية.

## ثانيًا: تكلفة المكافآت للأعضاء التنفيذيين الأعلى أجرًا في "بيتك"

بحسب تعليمات بنك الكويت المركزي بشأن قواعد حوكمة الشركات، يجب أن يتضمن هذا الجزء إجمالي الأجور والمكافآت المحملة على عام 2023 لخمسة من كبار التنفيذيين الذين تلقوا أعلى مكافآت تتضمن رواتبهم والحوافز قصيرة وطويلة الأجل، وتتضمن هذه المجموعة، الرئيس التنفيذي (CEO)، ورئيس المخاطر (CRO)، ورئيس المالية (CFO)، ورئيس التدقيق الداخلي، في حال لم يكن أحدهم من ضمن كبار التنفيذيين الخمسة الأعلى مكافآت.

وعليه قمنا في هذا الجزء بإدراج إجمالي الأجور والمكافآت المحملة على عام 2023 لخمسة من كبار التنفيذيين الذين تلقوا أعلى مكافآت بالإضافة إلى اثنين من المناصب الواجب ذكرها والتي لم تكن ضمن المناصب الخمسة الأخرى، بلغ إجمالي المكافآت لهذه المجموعة (أعلى 5 + 2) 2,785,232 دينار كويتي، وشملت حزمة المكافآت الممنوحة لهذه المجموعة مكونات الأجور الثابتة والمتغيرة بما في ذلك المرتبات (الأساسية والاستحقاقات أو البدلات) والحوافز قصيرة الأجل بما يشمل المكافآت الثابتة والمتغيرة النقدية السنوية، فضلًا عن الحوافز طويلة الأجل ومزايا نهاية الخدمة.

## ثالثًا: المكافآت بحسب مجموعات الموظفين المختلفة في "بيتك"

## 1. الرئيس التنفيذي ونوابه و/ أو كبار التنفيذيين الآخريين الذين يخضع تعيينهم لموافقة السلطات الرقابية والإشرافية:

لعدد 13 مسؤولًا وكبير تنفيذيين وبلغ مجموع الأجور المحملة على عام 2023 لهذه الفئة 4,327,650 دينار كويتي. وشملت حزمة المكافآت الممنوحة لهذه الفئة مكونات الأجر الثابتة والمتغيرة بما في ذلك المرتبات (الأساسية والاستحقاقات أو البدلات)، والحوافز قصيرة الأجل بما يشمل المكافآت الثابتة والمتغيرة النقدية السنوية، فضلًا عن الحوافز طويلة الأجل ومزايا نهاية الخدمة.

## 2. موظفو الرقابة المالية والمخاطر:

لعدد 151 موظفًا ومسؤولًا عن الرقابة المالية والمخاطر وبلغ مجموع الأجور المحملة على عام 2023 لهذه الفئة 6,119,186 دينارًا كويتيًا. إن حزمة الأجور الممنوحة لموظفي هذه الفئة تختلف استنادًا على درجاتهم الوظيفية فضلًا عن عقود العمل الفردية، وتشمل حزمة المكافآت الممنوحة لهذه الفئة مكونات الأجور الثابتة والمتغيرة بما في ذلك المرتبات (الأساسية والاستحقاقات أو البدلات)، والحوافز قصيرة الأجل بما يشمل المكافآت الثابتة والمتغيرة النقدية السنوية، فضلًا عن الحوافز طويلة الأجل لكبار المسؤولين التنفيذيين الذين هم مؤهلون لهذا المخطط وكذلك مزايا نهاية الخدمة.

## 3. المعرضون للمخاطر المادية:

لعدد 5 من كبار المسؤولين وبلغ مجموع الأجور المحملة على عام 2023 لهذه الفئة 2,070,832 دينار كويتي، وتشمل فئة الإدارة العليا ورؤساء الأقسام من الوظائف ذات السلطات المالية والذين يقومون بتفويض المسؤوليات لموظفي إداراتهم، وتكون لهم المسؤولية النهائية والخضوع للمساءلة عن المخاطر المتخذة، وتشمل حزمة المكافآت الممنوحة لهذه الفئة مكونات الأجر الثابتة والمتغيرة بما في ذلك المرتبات (الأساسية والاستحقاقات أو البدلات)، والحوافز قصيرة الأجل بما يشمل المكافآت النقدية السنوية الثابتة والمتغيرة، فضلًا عن الحوافز طويلة الأجل ومزايا نهاية الخدمة.

## إدارة المخاطر ومتطلبات الحوكمة

يولي "بيتك" اهتمامًا بالغًا وعنايةً خاصةً لإدارة المخاطر ومتطلبات الحوكمة وهما من أهم ركائز الإدارة الحكيمة للعمل المصرفي، ووضعت إدارة المخاطر بالمجموعة بصماتها الواضحة والمستمرة على مستوى "بيتك"، فهي تؤدي دورًا حيويًا في اتخاذ القرارات بناءً على مبدأ التوازن بين العوائد والمخاطر، وتواصل الإدارة دورها الأساسي في تحديد المخاطر وتقييمها وتخفيف منها.

## إدارة المخاطر ومتطلبات الحوكمة

يولي "بيتك" اهتمامًا بالغًا وعنايةً خاصةً لإدارة المخاطر ومتطلبات الحوكمة وهما من أهم ركائز الإدارة الحكيمة للعمل المصرفي، ووضعت إدارة المخاطر بالمجموعة بصماتها الواضحة والمستمرة على مستوى "بيتك"، فهي تؤدي دورًا حيويًا في اتخاذ القرارات بناءً على مبدأ التوازن بين العوائد والمخاطر، وتواصل الإدارة دورها الأساسي في تحديد المخاطر وتقييمها وتخفيف منها.

وفي ضوء التحديات المستمرة والمتزايدة الناتجة عن الأوضاع الجيوسياسية والاقتصادية الراهنة، فإن لما تبديه إدارة المخاطر في المجموعة من ممارسة حصيفة وعناية مكثفة دور مهم على مستوى مجموعة بيت التمويل الكويتي، حيث واصلت التغييرات الاقتصادية والجيوسياسية هذه السنة السيطرة على المشهد العام، واستمرت حالة التذبذب في عوامل المخاطر الجوهرية والاقتصاد العالمي، وبالرغم من ذلك نجحت إدارة المخاطر للمجموعة في استكمال مبادراتها الاستراتيجية للحفاظ على دعم رأس مال المجموعة والعمل على تحسين جودة الأصول.

وتتم إدارة المخاطر للبنك بأكمله بشكل استباقي ومتكامل، من خلال تطبيق أفضل الممارسات في أطر الحوكمة، بحيث تتم متابعة الانكشافات للمخاطر وتحليلها ومناقشتها مع الإدارة التنفيذية (من خلال اللجنة التنفيذية لإدارة المخاطر) ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، وأيضًا مجلس الإدارة، وذلك للتأكيد على العمل بنظام خطوط الدفاع الثلاثة التي تبدأ من مسؤولية كل موظف في المجموعة عند اضطراره بواجباته عن تحديد المخاطر المحتملة وتقييمها والسيطرة عليها.

ويتمثل الركن الرئيسي من مهام إدارة المخاطر في مواصلة التحسينات المستمرة في مجال إدارة المخاطر وتطوير الأعمال على مستوى مجموعة "بيتك" لمواكبة التغييرات المتسارعة في أفضل الممارسات المتبعة، وتلبية متطلبات الجهات الرقابية. لذا اتخذت إدارة المخاطر للمجموعة خطوات هامة وفعّالة من خلال تطبيق أطر العمل القياسي والمنهجي الموحدة وتحديث أنظمة القياس والتنبؤ بالمخاطر المحتملة وميكنة أنظمة إصدار التقارير ومتابعتها. كما أجرت إدارة المخاطر للمجموعة بانتظام اختبارات الضغط وتقديرات كفاية رأس المال في مجموعة "بيتك" مع العمل على التطوير المستمر لأساليب هذه الاختبارات بأكثر الطرق تحفظًا، لاحتساب المخاطر المالية وغير المالية المتوقعة في ضوء التغييرات الاقتصادية. هذا بالإضافة إلى التحديث الدّوري لإطار نزعة المخاطر على مستوى المجموعة بالكامل، وزيادة عدد تقارير مراقبة مؤشرات المخاطر الرئيسية لضمان تكاملية إدارة المخاطر على مستوى المجموعة.

إن بناء قاعدة رأس مال كافية لدعم نمو الأعمال وامتصاص أي خسائر غير محتملة والالتزام بالمتطلبات الرقابية لهو من أهم أركان استراتيجية المخاطر في بيتك. ومن هذا المنطلق استمرت إدارة المخاطر للمجموعة خلال العام في تطبيق برنامج إدارة رأس المال الذي يشمل المبادرات الداخلية لتقييم الأصول المرجحة بأوزان المخاطر، وأيضًا الدعم الخارجي لدعم رأس المال الرقابي طبقًا لاستراتيجية المجموعة وخططها. وفي نهاية العام بلغت نسبة كفاية رأس المال 18.18% وهي تفوق النسبة المطلوبة من الجهات الرقابية.

ووفقًا لتوجيهات لجنة الأصول والخصوم، تخضع مخاطر السوق والسيولة للمراقبة الحثيثة، ويصدر تقرير بشأنها على مستوى المجموعة، وبالتالي يتحقق الالتزام بمستويات ونسب السيولة الأساسية، ومن أهمها نسبة صافي التمويل المستقر ونسبة تغطية السيولة، وذلك لتحقيق مزيد من الالتزام الرقابي والقدرة على الوفاء بمتطلبات المودعين.

وقد نجحت إدارة المخاطر الائتمانية في التعامل مع التغييرات الاقتصادية والمخاطر المالية المرتبطة بها من خلال تبني أفضل الممارسات والأساليب الفنية وفقًا للمعايير والممارسات الدولية المعتمدة فنيًا، لتخفيف المخاطر التي نتج عنها المحافظة على مستوى جودة الأصول للمجموعة.

كذلك، يولي "بيتك" أهمية بالغة للالتزام بالقوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية، وفي سبيل تحقيق ذلك يوجد لدى "بيتك" إدارة مستقلة تتبع لجنة التدقيق والالتزام تُعنى بالتأكد من أن جميع أعمالنا وخدماتنا تتم وفق تعليمات الجهات الرقابية.

## إدارة المخاطر ومتطلبات الحوكمة

## إدارة المخاطر ومتطلبات الحوكمة

وتعمل إدارة الالتزام والمعلومات الرقابية للمجموعة جنبًا إلى جنب مع إدارات الأعمال لتقديم الاستشارات بخصوص المنتجات والخدمات الجديدة لعملاء "بيتك"، والتأكد من حصولها على موافقة الجهات الرقابية. وبالإضافة إلى ذلك تتحقق من أن أعمال "بيتك" المختلفة تسير وفق تعليمات الجهات الرقابية، وذلك من خلال خطط مسبقة لفحص أعمال الإدارات المعنية، وتقديم ما يلزم من دعم، واتخاذ التدابير والإجراءات اللازمة لحماية "بيتك" ومساهميه.

كما تتابع إدارة الالتزام والمعلومات الرقابية سير أعمال مجموعة "بيتك" من خلال التقارير التي تقدمها الشركات التابعة للتأكد من أن مجموعة "بيتك" ملتزمة بالقوانين وتعليمات الجهات الرقابية في مختلف الدول التي يعمل فيها "بيتك".

ولقد رسخ "بيتك" وظائف متعددة تحت مظلة المخاطر غير المالية، وذلك تماشيًا مع استراتيجية وأطر عمل إدارة المخاطر للمجموعة في "بيتك"، وتشمل المخاطر غير المالية عدة إدارات متخصصة كإدارة المخاطر التشغيلية، وإدارة استمرارية الأعمال، وإدارة المخاطر التكنولوجية، ووحدة مخاطر الأمن السيبراني.

فمن مسؤوليات المخاطر غير المالية، الإشراف على تطوير وتنفيذ أطر العمل الخاصة بهذا النوع من المخاطر على مستوى مختلف قطاعات "بيتك". وتتضمن المخاطر غير المالية مسؤوليات تبيان المخاطر والتحقق من كفاءة أنظمة الرقابة ومرونة الأعمال وإعداد التقارير الإدارية اللازمة، وذلك وفق المعايير وأفضل الممارسات.

فيما تركز إدارة المخاطر التشغيلية على تعزيز القدرات لإدارة ورصد المخاطر الرئيسية في مجموعة "بيتك"، حيث يتم تحديد مناطق الضعف المحتملة والتأكد من وضع خطط وضوابط مناسبة لعلاج وتخفيف المخاطر المفرطة.

أما من ناحية إدارة المخاطر التكنولوجية، فهي تدعم إدارة تكنولوجيا المعلومات على تحقيق الكفاءة القصوى لخدمات تكنولوجيا المعلومات، والإشراف على تنفيذ متطلبات الامتثال ضمن بيئة رقابة داخلية فعالة.

كما تسعى إدارة استمرارية الأعمال على نحو متواصل في سبيل تطوير وتنفيذ إطار عمل استمرارية الأعمال الذي يشمل استراتيجيات تعافي الأعمال ووضع خطط إدارة الأزمات وبرامج مرونة الأعمال، وذلك لتوفير القدرة على الاستجابة الفعالة لأعطال الخدمات والعمل على حماية مصالح البنك والعملاء والمساهمين. كذلك تحدّث الإدارة خطة إدارة الأزمات للاطمئنان إلى توافرها التام مع أحدث المتطلبات.

بالنسبة لإدارة مخاطر الأمن السيبراني وأمن المعلومات فإن الوحدة تقوم بمهام إشرافية مستقلة على عمليات أمن المعلومات في المجموعة. تركز الوحدة جهودها على التزام البنك بمتطلبات إطار البنك المركزي للأمن السيبراني عبر تطوير الإجراءات وأطر العمل المطلوبة لإدارة المخاطر السيبرانية، ومراجعة تقييم مستوى الاستعداد السيبراني للبنك والعمل على تحسين مستويات الالتزام والجاهزية. ومن هذا المنطلق، وبالتعاون مع إدارة استمرارية الأعمال، تم تخطيط وتنفيذ تدريبات دورية في إدارة أزمات الأمن السيبراني وذلك لتطوير قدرات البنك على التعامل مع هذا النوع من الأزمات لضمان الاستجابة الأمثل لها والجاهزية الفعالة من حيث الإجراءات ومتانة البنية التحتية.

وبالمثل فإن لدى بيت التمويل الكويتي إطار عمل فعالاً لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وذلك لضمان الالتزام بالقوانين ذات الصلة وتعليمات الجهات الرقابية.

إفصاحات معيار  
كفاية رأس المال  
بازل III

<b>التقرير السنوي 2023</b>
إفصاحات معيار كفاية رأس المال - بازل III

إفصاحات معيار كفاية رأس المال - بازل III (ش.م.ك.ع.) وشركاته التابعة

إفصاحات معيار كفاية رأس المال - بازل III (ش.م.ك.ع.) وشركاته التابعة

إفصاحات معيار كفاية رأس المال - بازل III (ش.م.ك.ع.) وشركاته التابعة

أُعدَّت الإفصاحات النوعية والكمية المتعلقة بمعيار كفاية رأس المال ضمن إطار بازل3 للبنوك الإسلامية المرخصة في دولة الكويت طبقًا لقواعد وتعليمات بنك الكويت المركزي الصادرة في التعميم رقم 2/ر ب ، رب أ/336/2014 بتاريخ 24 يونيو 2014. تستند الإفصاحات العامة المتعلقة بمعيار كفاية رأس المال بازل 3 إلى احتساب الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لتغطية مخاطر الائتمان والسوق وفقا للأسلوب القياسي، والحد الأدنى لرأس المال المطلوب لتغطية المخاطر التشغيلية وفقا لأسلوب المؤشر الأساسي.

## أولا: هيكل المجموعة

تتألف مجموعة بيت التمويل الكويتي من البنك في الكويت بالإضافة إلى عدد من الشركات البنكية وغير البنكية التابعة له، والتي يتمتع بملكيتها الكليَّة أو الجزئيَّة، كما يمتلك البنك عددًا من الاستثمارات الاستراتيجية الأخرى. وبالتالي يتم تجميع بيانات الشركات التابعة ضمن ميزانية بيت التمويل الكويتي. أما بالنسبة للشركات غير التابعة، فإنها تظهر كاستثمارات وشركات زميلة في البيانات المالية، وفيما يلي بيان الشركات التابعة (المجمعة) والشركات الزميلة الرئيسية (الاستثمارات الهامة):

### 1. الشركات التابعة الرئيسية الجوهرية العاملة

#### 1.1. البنك الكويتي التركي للمساهمة

بنك إسلامي تابع مملوك بنسبة 62% (2022: 62%)، مسجل بجمهورية تركيا منذ عام 1989، تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك في تقديم خدمات ومنتجات تمويلية إسلامية، واستثمار الأموال على أساس المشاركة في الربح والخسارة.

#### 2.1. البنك الأهلي المتحد – ش.م.ب.(مقفلة) \*

بنك تابع مملوك بنسبة 100% (2022: 100%) مسجل كمؤسسة مصرفية في مملكة البحرين، تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك فى تقديم الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات وخدمات الخزينة والاستثمار والخدمات المالية الخاصة.

#### 3.1. بيت التمويل الكويتي (البحرين) ش.م.ب.

بنك إسلامي تابع مملوك بنسبة 100% (2022: 100%) مسجل بمملكة البحرين منذ عام 2002، تتركز أنشطة البنك في تقديم المنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية وإدارة الحسابات الاستثمارية بنظام المشاركة في الأرباح والخسائر وتمويل الشركات.

#### 4.1. بيت التمويل الكويتي – (ماليزيا ) برهاد

بنك إسلامي تابع مملوك بنسبة 100% (2022: 100%) مسجل بدولة ماليزيا منذ عام 2006، تشمل الأنشطة الرئيسية للبنك تقديم منتجات تمويلية إسلامية والاستثمار في النشاط العقاري وتمويل الشركات.

#### 5.1. بيت التمويل السعودي الكويتي ش.م.س. (مقفلة)

شركة تابعة مملوكة بنسبة 100% (2022: 100%)، مسجلة بالمملكة العربية السعودية، يتمثل نشاط الشركة في تقديم خدمات الاستثمار الإسلامى من خلال ممارسة أنشطة متعددة وهي التعامل بصفة أصيل والتعهد بالتغطية والإدارة والترتيب وتقديم المشورة والحفظ في سوق المال السعودي، والخدمات الاستشارية في أعمال الأوراق المالية.

#### 6.1. شركة بيتك كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)\*\*

شركة استثمارية تابعة مملوكة بنسبة 99.9% (2022: 99.9%) تمارس أنشطتها وفق أحكام الشريعة الإسلامية، وتشمل الاستثمار والمتاجرة في الأسهم واستثمارات الملكيات الخاصة وأنشطة الاستثمار العقاري وخدمات إدارة الأصول.

#### 7.1. شركة بيت التمويل الكويتى العقارية ش.م.ك. (مقفلة)\*\*

شركة تابعة مملوكة بنسبة 99.9% (2022: 99.9%)، تشمل أنشطة الشركة تقديم خدمات التأجير والتطوير والاستثمار العقارى.

#### 8.1. شركة الإنماء العقارية ش.م.ك.ع

شركة تابعة مملوكة بنسبة 56% (2022: 56%)، وتتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في مجال التطوير العقاري إلى جانب عمليات الاستثمار وإدارة العقارات.

#### 9.1. شركة بيتك للاستثمارالعقاري ش.م.س.

شركة تابعة مملوكة بنسبة 100% (2022: 100%)، مسجلة بالمملكة العربية السعودية، وتتمثل الأنشطة الرئيسية لها في الاستثمار والتطوير العقاري.

بيت التمويل الكويتي (ش.م.ك.ع.) وشركاته التابعة

التقرير السنوي 2023

إفصاحات معيار كفاية رأس المال - بازل III

#### 10.1. شركة أنظمة الكمبيوتر المتكاملة العالمية ش.م.ك. (مقفلة)

شركة تابعة مملوكة بنسبة 98% (2022: 98%)، وتشمل أنشطتها خدمات صيانة الحاسب الآلى و تقديم الاستشارات الفنية المتخصصة وخدمات البرامج.

#### 11.1. شركة مستشفى السلام ش.م.ك. (مقفلة)

شركة تابعة مملوكة بنسبة 76% (2022: 76%)، وتتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في إنجاز كافة الأنشطة الخاصة بمجال الخدمات الصحية.

#### 12.1. البنك الأهلي المتحد – بي إل سي (المملكة المتحدة)

بنك تابع مملوك بنسبة 100% (2022: 100%)، مسجل بالمملكة المتحدة، تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك في تقديم خدمات ومنتجات تمويلية واستثمار الأموال.

#### 13.1. البنك الأهلي المتحد – (الكويت) ش.م.ك.ع.\*\*\*

بنك تابع مملوك بنسبة 85.6% (2022: 67.3%)، مسجل بدولة الكويت ، تتركز أنشطة البنك في تقديم المنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية وإدارة الحسابات الاستثمارية بنظام المشاركة في الأرباح والخسائر وتمويل الشركات.

#### 14.1. البنك الأهلي المتحد – (مصر) ش.م.م.

بنك تابع مملوك بنسبة 95.7% (2022: 95.7%)، مسجل بجمهورية مصر العربية ، تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك في تقديم خدمات ومنتجات تمويلية واستثمار الأموال.

#### 15.1. بنك العراق التجاري

بنك تابع مملوك بنسبة 80.3% (2022: 80.3%)، مسجل بدولة العراق ، تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك في تقديم خدمات ومنتجات تمويلية واستثمار الأموال.

إفصاحات معيار كفاية رأس المال - بازل III (ش.م.ك.ع.) وشركاته التابعة

❖ يمثل كل من البنك الأهلي المتحد – بي إل سي (المملكة المتحدة)، البنك الأهلي المتحد – (الكويت)ش.م.ك.ع.، البنك الأهلي المتحد – (مصر) ش.م.م.، بنك العراق التجاري، شركات تابعة محتفظ بها بصورة غير مباشرة من خلال البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.

❖❖ حصة الملكية الفعلية هي بنسبة 100% (2022: 100%).

❖❖ حصة الملكية الفعلية هي بنسبة 95.1% (2022: 74.9%).

إفصاحات معيار كفاية رأس المال - بازل III (ش.م.ك.ع.) وشركاته التابعة

إفصاحات معيار كفاية رأس المال - بازل III (ش.م.ك.ع.) وشركاته التابعة

إفصاحات معيار كفاية رأس المال - بازل III (ش.م.ك.ع.) وشركاته التابعة

إفصاحات معيار كفاية رأس المال - بازل III (ش.م.ك.ع.) وشركاته التابعة

#### 1.2. مصرف الشارقة الإسلامي

بنك إسلامي زميل مملوك بنسبة 18% (2022: 18%) مسجل بإمارة الشارقة بدولة الإمارات العربية المتحدة منذ عام 1975 ، تتمثل انشطته في تقديم الخدمات المصرفية الإسلامية ومنتجات التمويل الإسلامي والتخصص في تمويل الشركات واستثمار الأموال وإدارة الأصول.

#### 2.2. البنك الأهلي – عُمان ش.م.ع.ع.

بنك إسلامي زميل مملوك بنسبة 35% (2022: 35%) مسجل بسلطنة عمان، تتركز أنشطة البنك في تقديم المنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية وإدارة الحسابات الاستثمارية بنظام المشاركة في الأرباح والخسائر وتمويل الشركات.

#### 3.2. شركة ألافكو لتمويل شراء وتأجير الطائرات ش.م.ك.ع (ألافكو)

شركة زميلة مملوكة بنسبة 46% (2022: 46%)، تتمثل أنشطة الشركة في خدمات شراء وتمويل الطائرات.

## ثانياً: هيكل رأس المال والتسويات مع الميزانية العمومية

## أ – هيكل رأس المال:

يتكون رأس المال الرقابي للبنك من:

1- رأس المال الأساسي (الشريحة 1) وتتكون من:

- حقوق المساهمين (CET1) – وتشمل رأس المال والأرباح المحتفظ بها والاحتياطيات والجزء المؤهل لحقوق الأقلية.

- رأس المال الإضافي (AT1) – والذي يتألف من الصكوك المؤهلة للشريحة الأولى والجزء المؤهل لحقوق الأقلية.

2- رأس المال المساند (الشريحة 2) – والذي يتكون من الجزء المؤهل لحقوق الأقلية والجزء المسموح به من المخصصات العامة (يحد أقصى 1.25% من إجمالي الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان).

كما في 31 ديسمبر 2023، بلغت الشريحة (1) "رأس المال الأساسي" مبلغ 3,591,896 ألف دينار كويتي (2022: 3,605,225 ألف دينار كويتي)، كما بلغت الشريحة (2) "رأس المال المساند" 382,154 ألف دينار كويتي (2022: 377,993 ألف دينار كويتي) كما هو موضح أدناه:

بيان عناصر رأس المال		2022	2023
شريحة (1): حقوق المساهمين (قبل الاستقطاعات)		5,763,571	5,703,943
الاستقطاعات الرقابية للشريحة (1) حقوق المساهمين		2,704,295	2,657,013
<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>		<b>3,059,276</b>	<b>3,046,930</b>
شريحة (1): رأس المال الإضافي		545,949	555,809
الاستقطاعات الرقابية للشريحة (1): رأس المال الإضافي		-	10,843
<b>إجمالي رأس المال الأساسي (الشريحة 1)</b>		<b>3,605,225</b>	<b>3,591,896</b>
رأس المال المساند (الشريحة 2)		377,993	382,154
<b>إجمالي رأس المال المتوفر</b>		<b>3,983,218</b>	<b>3,974,050</b>
<b>إجمالي الانكشافات المرجحة بالمخاطر</b>		<b>22,552,464</b>	<b>21,865,093</b>
معدل كفاية رأس المال			
حقوق المساهمين (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر		13.57%	13.94%
رأس المال الأساسي (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر		15.99%	16.43%
إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر		17.66%	18.18%
الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال			
الحد الأدنى لمعدل حقوق المساهمين		10.0%	11.5%
الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1)		11.5%	13.0%
الحد الأدنى لرأس المال بمفهومه الشامل		13.5%	15.0%

## ب – تسويات عناصر رأس المال الرقابي:

## 1- نموذج الإفصاح العام:

وهو عبارة عن بيان تفصيلي لعناصر رأس المال الرقابي بشكل متسق وواضح كما يلي:

م	حقوق المساهمين (CET1) : الأدوات والاحتياطيات	2022	2023
1	الأسهم العادية المؤهلة المصدرة زائداً علاوة الإصدار	4,953,988	5,088,210
2	الأرباح المحتفظ بها	277,331	329,873
3	الاحتياطيات المعلنة	155,423	(32,844)
4	رأس المال المصدر مباشرة والذي يخضع للاستقطاع التدريجي من حقوق المساهمين (الشريحة 1) (ينطبق فقط على الشركات غير المساهمة)	0	0
5	الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة المجّعة والمحتفظ بها من قبل طرف ثالث (حقوق الأقلية)	242,607	177,442
6	أسهم منحة مقترح إصدارها	134,222	141,262
<b>حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية</b>		<b>5,763,571</b>	<b>5,703,943</b>
حقوق المساهمين (CET1) : التعديلات الرقابية			
7	تعديلات التقييم (Valuation adjustments)		
8	الشهرة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	2,127,198	2,098,980
9	الأصول غير الملموسة الأخرى (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	335,427	298,888
10	أرباح نقدية مقترح توزيعها	199,907	146,042
11	الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الأصول التي تستند إلى الربحية المستقبلية باستثناء تلك التي تنتج عن فروقات مؤقتة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)		
12	احتياطي التحوط للتدفقات النقدية		
13	عجز في المخصصات للخسائر المتوقعة (وفق أسلوب النماذج الداخلية في حال تطبيقه)		
14	الربح من المبيعات الخاصة بعمليات التصكيك (كما هو مبين في الفقرة 72 من هذه التعليمات)		
15	الأرباح والخسائر بسبب التغيرات في مخاطر الائتمان على الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة		
16	صافي أصول صندوق التقاعد ذات العائد المحدد (الفقرة 68)		
17	استثمارات في أسهم البنك نفسه (إن لم يتم تصنيفها من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية)	41,763	113,103
18	الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين		
19	الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة، حيث لا يملك البنك أكثر من 10% من رأس مال الجهة المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمين للبنك)		
20	الاستثمارات الهامة في الأسهم العادية للبنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي ، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمي البنك)		
21	حقوق خدمات الرهن العقاري (المبلغ فوق حد 10% من حقوق مساهمي البنك)		
22	الضرائب المؤجلة المدرجة في جانب الأصول الناتجة عن الفروقات المؤقتة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمي البنك ، بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)		
23	المبلغ الذي يتجاوز حد 15% من حقوق مساهمي البنك		
24	منها: الاستثمارات الهامة في الأسهم العادية للمؤسسات المالية		
25	منها: حقوق خدمات الرهن العقاري		
26	منها: الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الأصول الناتجة عن الفروقات المؤقتة		
27	التعديلات الرقابية الأخرى المقررة من السلطة الرقابية		

28	التعديلات الرقابية المطبقة على حقوق المساهمين (CET1) بسبب عدم كفاية رأس المال الإضافي (AT1) ورأس المال المساند (الشريحة 2) لتغطية الاستقطاعات		
29	إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين (CET1)	2,704,295	2,657,013
	<b>حقوق المساهمين (CET1) بعد التعديلات الرقابية</b>	<b>3,059,276</b>	<b>3,046,930</b>
	<b>رأس المال الإضافي (الشريحة 1) : الأدوات</b>		
30	أدوات رأس المال الإضافي (AT1) المؤهلة المصدرة زائداً علاوة الاصدار	501,666	502,381
31	منها: المصنفة كحقوق مساهمين وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة	501,666	502,381
32	منها: المصنفة كالالتزامات وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة		
33	أدوات رأس المال المصدر مباشرة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي من رأس المال الإضافي (AT1)		
34	أدوات رأس المال الإضافي (AT1) (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) غير المدرجة في السطر 5) الصادرة عن الشركات التابعة والمحفوظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال الإضافي (الشريحة 1))	44,283	53,428
35	منها: الأدوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي		
	<b>رأس المال الإضافي (AT1) قبل التعديلات الرقابية</b>	<b>545,949</b>	<b>555,809</b>
	<b>رأس المال الإضافي (الشريحة 1) : التعديلات الرقابية</b>		
36	استثمارات في رأس المال الإضافي للبنك نفسه (AT1)		
37	الحصص المتبادلة في أدوات رأس المال الإضافي (AT1)	10,843	-
38	الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة ، حيث لا تملك البنوك أكثر من 10% من حقوق المساهمين المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمي للبنك)		
39	الاستثمارات الهامة في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي (بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة)		
40	التعديلات الرقابية المقررة من السلطة الرقابية		
41	التعديلات الرقابية المطبقة على رأس المال الإضافي (AT1) بسبب عدم كفاية رأس المال المساند (الشريحة 2) لتغطية الاستقطاعات		
42	إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال الإضافي (AT1)	10,843	-
	<b>رأس المال الإضافي (AT1)</b>	<b>545,949</b>	<b>544,966</b>
	<b>راس المال الأساسي (الشريحة 1) = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الإضافي (AT1)</b>	<b>3,605,225</b>	<b>3,591,896</b>
	<b>رأس المال المساند (الشريحة 2) : الأدوات والمخصصات</b>		
43	أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) المؤهلة المصدرة زائداً علاوة الإصدار		
44	أدوات رأس المال المصدر مباشرة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي من رأس المال المساند (الشريحة 2)		
45	أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) ورأس المال الإضافي (AT1) غير المدرجة في السطر 5 أو 34) الصادرة عن شركات تابعة والمحفوظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال المساند (الشريحة 2))	126,866	137,463
46	منها: الأدوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي		
47	المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2)	251,127	244,691
	<b>رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل التعديلات الرقابية</b>	<b>377,993</b>	<b>382,154</b>
	<b>رأس المال المساند (الشريحة 2) : التعديلات الرقابية</b>		
48	استثمارات في رأس المال المساند للبنك نفسه (الشريحة 2)		
49	الحصص المتبادلة في أدوات رأس المال المساند ( الشريحة 2)		
50	الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة ، حيث لا يملك البنك أكثر من 10% من حقوق المساهمين المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمي للبنك)		

51	الاستثمارات الهامة في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي (بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة)		
52	التعديلات الرقابية الأخرى المقررة من السلطة الرقابية		
53	إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال المساند (الشريحة 2)		
	<b>رأس المال المساند (الشريحة 2)</b>	<b>382,154</b>	<b>377,993</b>
	<b>رأس المال بمفهومه الشامل = رأس المال الأساسي إجمالي (الشريحة 1) + رأس المال المساند (الشريحة 2)</b>	<b>3,974,050</b>	<b>3,983,218</b>
	<b>إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (بعد استخدام معامل الترجيح الإضافي 50%)</b>	<b>21,865,093</b>	<b>22,552,464</b>
	<b>معدلات رأس المال والمصدات</b>		
54	حقوق المساهمين (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	13.94%	13.57%
55	رأس المال الأساسي (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	16.43%	15.99%
56	إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	18.18%	17.66%
57	متطلبات المصدات الخاصة بالبنك (الحد الأدنى لمتطلبات حقوق المساهمين (CET1)) (تتضمن المصدات الرأسمالية التحوطية زائد المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية زائداً المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي) ، ويعبر عنها كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	11.5%	10.0%
58	منها: متطلبات المصدات الرأسمالية التحوطية	2.5%	1%
59	منها: المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية		
60	منها: المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي	2.0%	2.0%
61	حقوق المساهمين (CET1) المتاحة للمصدات (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	6.94%	6.57%
	<b>الحدود الدنيا</b>		
62	الحد الأدنى لمعدل حقوق المساهمين (CET1)	11.5%	10.0%
63	الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1)	13.0%	11.5%
64	الحد الأدنى لرأس المال بمفهومه الشامل متضمناً مصدات البنوك ذات التأثير النظامي	15.0%	13.5%
	<b>المبالغ دون حدود الاستقطاعات (قبل وزنها بالمخاطر)</b>		
65	الاستثمارات غير الهامة في رأس مال المؤسسات المالية الاخرى		
66	الاستثمارات الهامة في حقوق المساهمين لدى المؤسسات المالية		
67	حقوق خدمات الرهن العقاري (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)		
68	الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الاصول الناتجة عن فروقات مؤقتة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	74,630	28,945
	<b>حدود الاعتراف بالمخصصات في رأس المال المساند (الشريحة 2)</b>		
69	المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) بخصوص الانكشافات وفقاً للأسلوب القياسي (قبل تطبيق الحد الأقصى)	757,083	695,261
70	الحد الأقصى لإدراج المخصصات العامة في رأس المال المساند (الشريحة 2) وفقاً للأسلوب القياسي	244,691	251,127
71	المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) بخصوص الانكشافات وفقاً لأسلوب نماذج التصنيفات الداخلية (قبل تطبيق الحد الأقصى)		
72	الحد الأقصى لإدراج المخصصات العامة ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) وفقاً لأسلوب نماذج التصنيفات الداخلية		



## 2- نموذج متطلبات التسوية:

وهو عبارة عن تسوية متكاملة لكافة عناصر رأس المال الرقابي مع ما يقابله من بيانات مالية مدققة في الميزانية العمومية.

عن الفترة المالية المنتهية في 2023/12/31:

## الخطوة 1

ألف دينار كويتي

المرجع	تقع ضمن إطار التجميع الرقابي	الميزانية العمومية كما في البيانات المالية المنشورة	البيان	
			كما في نهاية الفترة	كما في نهاية الفترة
		2023	2023	الموجودات
		3,612,104	3,612,104	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
		2,971,422	2,971,422	أرصدة مستحقة من البنوك
		19,425,221	19,425,221	مدينو تمويل
A	244,691	244,691		منها المخصصات العامة (مستقطعة) - المؤهلة لرأس المال المساند (T2)
	7,006,323	7,006,323		استثمار في أوراق دين مالية
	105,267	105,267		عقارات للمتاجرة
	310,241	310,241		استثمارات
	542,948	542,948		استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
	376,616	376,616		عقارات استثمارية
	903,238	903,238		موجودات أخرى
	2,397,868	2,397,868		موجودات غير ملموسة وشهرة
B	2,098,980	2,098,980		منها الشهرة
C	298,888	298,888		منها موجودات غير ملموسة أخرى
	358,692	358,692		عقارات ومعدات
	<b>38,009,940</b>	<b>38,009,940</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
				<b>المطلوبات</b>
		4,777,278	4,777,278	أرصدة مستحقة للبنوك
		3,206,512	3,206,512	أرصدة مستحقة للمؤسسات المالية
		635,532	635,532	دائنو صكوك وتمويل محدد الأجل
		21,812,815	21,812,815	حسابات المودعين
		1,414,464	1,414,464	مطلوبات أخرى
		<b>31,846,601</b>	<b>31,846,601</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
				<b>حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك</b>
D	1,476,445	1,476,445		رأس المال
E	3,611,765	3,611,765		علاوة الإصدار
F	(113,103)	(113,103)		أسهم خزينة
G	141,262	141,262		أسهم منحة مقترح إصدارها
	53,499	53,499		احتياطات
H	464,864	464,864		منها الاحتياطي القانوني
I	261,995	261,995		منها الاحتياطي الاختياري
J	15,028	15,028		منها احتياطي أسهم خزينة
	(11,698)	(11,698)		<b>منها احتياطي القيمة العادلة:</b>
K	(14,657)	(14,657)		منها الرصيد المؤهل لحقوق المساهمين (CET1)

عن الفترة المالية المنتهية في 2022/12/31:

المرجع	تقع ضمن إطار التجميع الرقابي	الميزانية العمومية كما في البيانات المالية المنشورة	البيان	
			كما في نهاية الفترة	كما في نهاية الفترة
		2022	2022	الموجودات
		3,155,813	3,155,813	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
		3,869,894	3,869,894	أرصدة مستحقة من البنوك
		18,800,543	18,800,543	مدينو تمويل
A	251,127	251,127		منها المخصصات العامة (مستقطعة) - المؤهلة لرأس المال المساند (T2)
	6,085,453	6,085,453		استثمار في أوراق دين مالية
	95,110	95,110		عقارات للمتاجرة
	246,641	246,641		استثمارات
	519,656	519,656		استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
	399,868	399,868		عقارات استثمارية
	999,239	999,239		موجودات أخرى
	2,462,625	2,462,625		موجودات غير ملموسة وشهرة
B	2,127,198	2,127,198		منها الشهرة
C	335,427	335,427		منها موجودات غير ملموسة أخرى
	334,603	334,603		عقارات ومعدات

آلف دينار كويتي

## الخطوة 2

م	حقوق المساهمين (CET1): الأدوات والاحتياطيات	مكونات رأس المال	مكونات رأس المال
		الرقابي المفصّل عنه من قبل البنك	الرقابي المفصّل عنه من قبل البنك
		2022	2023
1	الأسهم العادية المؤهلة المصدرة زائداً علاوة الإصدار ذات العلاقة	4,953,988	5,088,210
2	الأرباح المحتفظ بها	277,331	329,873
3	الاحتياطيات المعلنة	155,423	(32,844)
4	الأسهم العادية المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في حقوق المساهمين (CET1))	242,607	177,442
5	أسهم منحة مقترح إصدارها	134,222	141,262
6	حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية	5,763,571	5,703,943
<b>التعديلات الرقابية - حقوق المساهمين (CET1)</b>			
7	الشهرة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	(2,127,198)	(2,098,980)
8	أصول غير ملموسة	(335,427)	(298,888)
9	أسهم خزينة	(41,763)	(113,103)
10	أرباح نقدية مقترح توزيعها	(199,907)	(146,042)
11	إجمالي التعديلات الرقابية - حقوق المساهمين (CET1)	(2,704,295)	(2,657,013)
12	حقوق المساهمين (CET1)	3,059,276	3,046,930
<b>رأس المال الإضافي (AT1)</b>			
13	الأسهم العادية المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في رأس المال الإضافي (AT1))	44,283	53,428
14	أوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1	501,666	502,381
15	رأس المال الإضافي (AT1) قبل التعديلات الرقابية	545,949	555,809
<b>التعديلات الرقابية - رأس المال الإضافي (AT1)</b>			
16	الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين	-	(10,843)
17	إجمالي التعديلات الرقابية - رأس المال الإضافي (AT1)	-	(10,843)
18	رأس المال الإضافي (AT1)	545,949	544,966
19	إجمالي الشريحة (1) من رأس المال	3,605,225	3,591,896
<b>رأس المال المساند (T2)</b>			
20	الأسهم العادية المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في رأس المال المساند (T2))	126,866	137,463
21	المخصصات العامة - المؤهلة لرأس المال المساند (T2)	251,127	244,691
22	إجمالي الشريحة (2) من رأس المال	377,993	382,154
<b>إجمالي رأس المال المتوفر</b>		<b>3,983,218</b>	<b>3,974,050</b>

إجمالي الموجودات		36,969,445	36,969,445
المطلوبات			
	أرصدة مستحقة للبنوك	4,936,831	4,936,831
	أرصدة مستحقة للمؤسسات المالية	2,696,472	2,696,472
	دائنو صكوك وتمويل محدد الأجل	784,191	784,191
	حسابات المودعين	21,030,408	21,030,408
	مطلوبات أخرى	1,235,442	1,235,442
<b>إجمالي المطلوبات</b>		<b>30,683,344</b>	<b>30,683,344</b>
حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك			
D	رأس المال	1,342,223	1,342,223
E	علاوة الإصدار	3,611,765	3,611,765
F	أسهم خزينة	(41,763)	(41,763)
G	أسهم منحة مقترح إصدارها	134,222	134,222
	احتياطيات	111,451	111,451
H	منها الاحتياطي القانوني	403,348	403,348
I	منها الاحتياطي الاختياري	251,206	251,206
J	منها احتياطي أسهم خزينة	15,028	15,028
	<b>منها احتياطي القيمة العادلة:</b>		
K	منها الرصيد المؤهل لحقوق المساهمين (CET1)	44,176	44,176
	منها الرصيد المؤهل لحقوق المودعين	2,959	2,959
	<b>منها احتياطي تحويل عملات أجنبية:</b>		
L	منها الرصيد المؤهل لحقوق المساهمين (CET1)	(540,225)	(540,225)
	منها الرصيد المؤهل لحقوق المودعين	(63,268)	(63,268)
	<b>منها احتياطيات أخرى:</b>		
M	منها الرصيد المؤهل لحقوق المساهمين (CET1)	(18,110)	(18,110)
	منها الرصيد المؤهل لحقوق المودعين	(13,271)	(13,271)
	<b>منها الأرباح المحتفظ بها:</b>		
	منها خسائر التعديل لمديني التمويل	29,608	29,608
	منها أرباح السنوات السابقة المحتفظ بها	(47,816)	(47,816)
N	أرباح نقدية مقترح توزيعها	77,424	77,424
O	أرباح نقدية مقترح توزيعها	199,907	199,907
<b>إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك</b>		<b>5,357,805</b>	<b>5,357,805</b>
	أوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1	501,666	501,666
P	منها أوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1	501,666	501,666
Q	منها الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين	-	-
	<b>حقوق الأقلية في الشركات التابعة المجمعة:</b>		
R	حقوق الأقلية المؤهلة لحقوق المساهمين (CET1)	426,630	426,630
S	حقوق الأقلية المؤهلة لرأس المال الإضافي (AT1)	242,607	242,607
T	حقوق الأقلية المؤهلة لرأس المال المساند (T2)	44,283	44,283
	حقوق الأقلية المؤهلة لرأس المال المساند (T2)	126,866	126,866
<b>إجمالي حقوق الملكية</b>		<b>6,286,101</b>	<b>6,286,101</b>
<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>		<b>36,969,445</b>	<b>36,969,445</b>

### 3- نموذج المواصفات الأساسية لأدوات رأس المال: وهو عبارة عن وصف مختصر عن الخصائص الأساسية لأدوات رأس المال الرقابي. المصدرة وأوصافها.

م	نموذج الإفصاح عن المواصفات الأساسية لأدوات رأس المال الرقابي		
1	المصدر	شركة صكوك بيت التمويل الكويتي (ش.م.ك.ع.) للشريحة 1 المحدودة	البنك الأهلي المتحد – (الكويت) ش.م.ك.ع.
2	الرمز المرجعي (Unique Identifier) (مثل رقم تعريف الورقة المالية (CUSIP) أو (ISIN) أو (يلومبيرغ للإكتتابات الخاصة)	XS2338912665	XS2342243875
3	القوانين الحاكمة للأداة	القانون الإنجليزي	القانون الإنجليزي
المعاملة الرقابية			
4	نوع رأس المال (الشريحة 1 من رأس المال العادي أو الشريحة 1 الإضافية من رأس المال أو الشريحة 2 من رأس المال)	الشريحة الأولى الإضافية	الشريحة الأولى الإضافية
5	مؤهل على مستوى البنك منفرداً/المجموعة/ المجموعة ومنفرداً	المجموعة والبنك منفرداً	المجموعة والبنك منفرداً
6	نوع الأداة	دين ثانوي، صكوك مضاربة	دين ثانوي، صكوك مضاربة
7	المبلغ المدرج في رأس المال الرقابي	750 مليون دولار أمريكي (225,734 مليون دينار كويتي)	600 مليون دولار أمريكي (158,548 مليون دينار كويتي)
8	القيمة الاسمية للأداة	1000 دولار أمريكي	1000 دولار أمريكي
9	التصنيف المحاسبي	رأس المال من الشريحة 1 (Equity Tier 1)	رأس المال من الشريحة 1 (Equity Tier 1)
10	تاريخ الإصدار الأصلي	30 يونيو 2021	31 ديسمبر 2021
11	دائمة أو محددة الإستحقاق	دائمة	دائمة
12	تاريخ الاستحقاق الأصلي	لا يوجد استحقاق	لا يوجد استحقاق
13	خيار السداد للمصدر ويخضع لموافق رقابية مسبقة	نعم	نعم
14	تاريخ السداد الاختياري، وتواريخ السداد الطارئ، وقيمة التسديد	30 يونيو 2026	17 يونيو 2026
15	تواريخ السداد اللاحقة، إن وجدت	30 يونيو ابتداء من 30 يونيو 2026 أو في أي فترة توزيع دورية	17 يونيو و17 ديسمبر من كل سنة ابتداء من 17 يونيو 2026
توزيعات الأرباح			
16	توزيعات أرباح ثابتة أو عائمة	ثابتة	ثابتة
17	معدل العائد وأي مؤشرات ذات علاقة	3.6%	3.875%
18	وجود مانع لتوزيعات الأرباح	نعم	نعم
19	توزيعات الأرباح اختيارية بالكامل، أو اختيارية بصورة جزئية، أو إلزامية	اختياري بالكامل	اختياري بالكامل
20	وجود حوافز لتعديل قيمة الدفعات أو حوافز أخرى للسداد المبكر	لا	لا
21	غير تراكمية أو تراكمية	غير تراكمية	غير تراكمية
22	قابلة للتحويل أو غير قابلة للتحويل	غير قابلة للتحويل	غير قابلة للتحويل
23	إن كانت قابلة للتحويل، أحداث خاصة للتحويل	لا ينطبق	لا ينطبق
24	إن كانت قابلة للتحويل، بالكامل أو جزئياً	لا ينطبق	لا ينطبق
25	إن كانت قابلة للتحويل، معدل التحويل	لا ينطبق	لا ينطبق

26	إن كانت قابلة للتحويل، تحويل إلزامي أو اختياري	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
27	إن كانت قابلة للتحويل، تحديد نوع الأداة التي يتم التحويل إليها	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
28	إن كانت قابلة للتحويل، تحديد مصدر الأداة التي يتم التحويل إليها	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
29	قابلية الشطب	نعم	نعم	نعم
30	في حالة الشطب، أحداث خاصة بالشطب	منهج تعاقدي يعرف حدث عدم الجدوى الاقتصادية بأنه الحدث الذي تقوم فيه جهة الرقابة المالية بإخطار البنك أنها حددت وقوع أحد الأحداث المسببة لذلك. ويمكن أن يقع أي حدث مسبب لذلك في حال وقوع أي من الأحداث التالية: - أن تقوم جهة الرقابة المالية بإعطاء تعليمات للبنك بشطب أو تحويل هذه الأدوات إلى أسهم عادية نتيجة لعدم جدواها أو: - كان من المطلوب ضخ رأس مال بشكل فوري بموجب تدخل طارئ والذي يمكن أن يصبح البنك غير قابل للاستمرار في حال عدم الحصول عليه.	منهج تعاقدي يعرف حدث عدم الجدوى الاقتصادية بأنه الحدث الذي تقوم فيه جهة الرقابة المالية بإخطار البنك أنها حددت وقوع أحد الأحداث المسببة لذلك. ويمكن أن يقع أي حدث مسبب لذلك في حال وقوع أي من الأحداث التالية: - أن تقوم جهة الرقابة المالية بإعطاء تعليمات للبنك بشطب أو تحويل هذه الأدوات إلى أسهم عادية نتيجة لعدم جدواها أو: - كان من المطلوب ضخ رأس مال بشكل فوري بموجب تدخل طارئ والذي يمكن أن يصبح البنك غير قابل للاستمرار في حال عدم الحصول عليه.	منهج تعاقدي يعرف حدث عدم الجدوى الاقتصادية بأنه الحدث الذي تقوم فيه جهة الرقابة المالية بإخطار البنك أنها حددت وقوع أحد الأحداث المسببة لذلك. ويمكن أن يقع أي حدث مسبب لذلك في حال وقوع أي من الأحداث التالية: - أن تقوم جهة الرقابة المالية بإعطاء تعليمات للبنك بشطب أو تحويل هذه الأدوات إلى أسهم عادية نتيجة لعدم جدواها أو: - كان من المطلوب ضخ رأس مال بشكل فوري بموجب تدخل طارئ والذي يمكن أن يصبح البنك غير قابل للاستمرار في حال عدم الحصول عليه.
31	في حالة الشطب، بالكامل أو جزئياً	كلي أو جزئي	كلي أو جزئي	كلي أو جزئي
32	في حالة الشطب، بصورة دائمة أو مؤقتة	دائم	دائم	دائم
33	إن كان شطباً مؤقتاً، وصف آلية الشطب	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
34	المركز في الجدول الهرمي للمراتب عند التصفية (تحديد نوع الأداة الأعلى منها مباشرة)	ثانوية ولها أولوية على الأسهم العادية والالتزامات المتعلقة بالشريحة الأولى من حقوق الملكية.	ثانوية ولها أولوية على الأسهم العادية والالتزامات المتعلقة بالشريحة الأولى من حقوق الملكية.	ثانوية ولها أولوية على الأسهم العادية والالتزامات المتعلقة بالشريحة الأولى من حقوق الملكية.
35	مواصفات عدم تطابق مع متطلبات التحويل	لا	لا	لا
36	إن كان نعم، تحديد المواصفات غير المطابقة	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

## ثالثاً: الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر و رأس المال اللازم:

## أ- مخاطر الائتمان:

يتبع بيت التمويل الكويتي إطاراً محدداً لإدارة مخاطر الائتمان لضمان ما يلي:

- توافر سياسات ائتمان محددة تحديداً واضحاََ لتمويل العملاء بمختلف أنواعهم من شركات وأفراد، تغطي جميع المجالات الاقتصادية من تمويل عقاري وأسهم وتمويل المنشآت المالية والتجارية. وتوضح هذه السياسات المتطلبات المالية والتوثيق لاعتماد التسهيلات الائتمانية الجديدة أو المطلوب تجديدها أو المطلوب تعديلها.
- وجود نظام لصلاحيات الائتمان يضمن (1) توافق الصلاحيات مع الخبرة والدرجات الوظيفية والإشرافية للموظفين والمديرين. (2) قيام إدارة المخاطر بمراجعة ودراسة طلبات الائتمان الكبيرة قبل اتخاذ القرار النهائي بشأنها (3) الموافقة على انكشافات الائتمان الكبيرة من لجان الإدارة أو مجلس الإدارة طبقاً لمصفوفة الصلاحيات (4) قيام إدارة المخاطر – بشكل لاحق – بمراجعة ودراسة طلبات الائتمان التي تمت الموافقة عليها وتم تنفيذها، ومراجعة المحافظ الائتمانية دورياً، للتأكد من توافقها مع تعليمات بنك الكويت المركزي والموافقات الائتمانية التي تمت عليها، وعدم مخالفة أي من السياسات الائتمانية ومصفوفة الصلاحيات الموافق عليها وعدم وجود حدود ائتمانية منتهية الصلاحية أو/و انكشافات، والوقوف على أسباب المتأخرات في السداد – إن وجدت – وسبل معالجتها.
- نظام تصنيف ائتماني لتمويل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ونظام تصنيف مخاطر للأفراد ذوي الملاة المالية الكبيرة.
- وضع نظام للحدود يضمن ألا يتحمل البنك إلا المخاطر التي تدخل ضمن نزعة المخاطر المعتمدة وضمن المتطلبات التنظيمية.
- وضع عملية تضمن الالتزام بسياسات الائتمان من خلال ضمان توافر المستندات والبيانات المطلوبة والحصول على الاعتمادات اللازمة.
- وضع عمليات فعالة للمتابعة تضمن تخفيف حدة المتأخرات من خلال الكشف المبكر عن التدهور في محفظة التمويل واتخاذ الإجراءات الإدارية الملائمة للتعامل مع هذه التمويلات.

يقوم منح بيت التمويل الكويتي عند منح التسهيلات الائتمانية على أساس تقييم قدرة العملاء على السداد، إضافةً إلى دعم التخفيف من حدة مخاطر الائتمان. واستناداً إلى وضع العميل ونوع المنتج، يمكن تقديم التسهيلات بدون ضمانات. ويعد استعمال الضمانات لتخفيف حدة مخاطر الائتمان جانباً أساسياً من جوانب الإدارة الفعالة للمخاطر ويتخذ العديد من الأشكال حسب ضوابط بنك الكويت المركزي. وتحدد سياسة البنك بشأن الضمانات قائمة الضمانات المقبولة. وتتضمن الضمانات المستخدمة لدى البنك الضمانات المالية (النقد والأسهم) والضمانات غير المالية (العقارية والضمانات البنكية والاتفاقات مع الأطراف الأخرى).

وقد استعرض البنك عملية الائتمان الخاصة بتمويل الشركات وعمل على تحسينها، وشملت عملية التحسين ما يلي:

- تبسيط العملية نفسها لضمان إتمام عملية صنع القرار بكفاءة مع توزيع واضح للمسؤوليات.
- تعزيز مصفوفة صلاحيات الائتمان وإعادة تنظيمها لضمان التعديل الملائم والأوضح للقرارات وإشراك جميع الأطراف المعنية من وحدات الأعمال وإدارة المخاطر ومجلس الإدارة.
- تفعيل دور لجنة الائتمان مع مستوى ملائم من العضوية ومستوى صلاحية لمراجعة طلبات الائتمان والموافقة عليها أو إبداء توصية.

وقد اعتمد بيتك على الأسلوب القياسي لقياس رأس المال اللازم لمخاطر الائتمان تحت الركن الأول. أما بالنسبة لمخاطر الائتمان الناتجة عن تركيز الأسماء أو تركيز القطاعات، وتلك المتبقية من تقنيات تخفيف مخاطر الائتمان فيتم وضعها تحت الركن الثاني لأنها غير مشمولة تحت الركن الأول.

يعتمد بيت التمويل الكويتي على نظام التصنيف لوكالة Moody's للتصنيفات الائتمانية الداخلية.

## 1- المتطلبات الرأسمالية لتغطية مخاطر الائتمان:

عن الفترة المالية المنتهية في 2023/12/31:

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الانكشافات	صافي الانكشافات	الأصول المرجحة	المتطلبات الرأسمالية
1	بنود نقدية	286,871	286,871	-	-
2	المطالبات على الدول	8,004,311	8,004,311	2,371,674	355,751
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	1,576,135	1,572,192	563,093	84,464
4	المطالبات على بنوك التنمية	153,119	153,119	804	121
5	المطالبات على البنوك	4,373,861	4,373,861	1,075,931	161,390
6	المطالبات على الشركات	12,026,855	10,751,713	7,801,997	1,170,300
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	5,894,918	5,599,780	3,738,148	560,722
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	350,510	219,573	56,496	8,474
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	400,827	300,234	130,202	19,530
10	مراكز السلع والبضائع	15,975	15,975	22,020	3,303
11	الاستثمارات العقارية	1,287,480	515,802	758,376	113,756
12	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	1,103,923	875,100	958,576	143,786
13	الانكشافات الأخرى	1,790,788	1,790,788	1,585,604	237,841
	<b>الإجمالي</b>	<b>37,265,573</b>	<b>34,459,319</b>	<b>19,062,921</b>	<b>2,859,438</b>

عن الفترة المالية المنتهية في 2022/12/31:

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الانكشافات	صافي الانكشافات	الأصول المرجحة	المتطلبات الرأسمالية
1	بنود نقدية	252,524	252,524	-	-
2	المطالبات على الدول	7,621,901	7,621,901	2,539,189	342,791
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	1,396,756	1,392,644	494,122	66,706
4	المطالبات على بنوك التنمية	121,109	121,109	835	113
5	المطالبات على البنوك	4,805,434	4,805,434	1,215,294	164,065
6	المطالبات على الشركات	11,058,292	10,038,104	7,860,316	1,061,143
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	5,910,823	5,709,803	4,044,328	545,984
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	442,200	302,275	83,107	11,219
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	371,999	298,604	139,450	18,826
10	مراكز السلع و البضائع	17,025	17,025	25,076	3,385
11	الاستثمارات العقارية	1,362,391	543,195	853,403	115,209
12	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	891,077	717,468	837,902	113,117
13	الانكشافات الأخرى	1,569,859	1,569,859	1,553,015	209,657
	<b>الإجمالي</b>	<b>35,821,390</b>	<b>33,389,945</b>	<b>19,646,037</b>	<b>2,652,215</b>

## 2- إجمالي الانكشافات "الممولة ذاتياً والممولة من حسابات الاستثمار" المعرضة لمخاطر الائتمان:

عن الفترة المالية المنتهية في 2023/12/31:

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الانكشافات	الممولة ذاتياً	الممولة من حسابات الاستثمار
1	بنود نقدية	286,871	146,248	140,623
2	المطالبات على الدول	8,004,311	4,080,640	3,923,671
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	1,576,135	803,522	772,613
4	المطالبات على بنوك التتمية	153,119	78,061	75,058
5	المطالبات على البنوك	4,373,861	2,229,818	2,144,043
6	المطالبات على الشركات	12,026,855	6,131,355	5,895,500
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	5,894,918	3,005,261	2,889,657
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	350,510	178,692	171,818
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	400,827	204,344	196,483
10	مراكز السلع والبضائع	15,975	8,144	7,831
11	الاستثمارات العقارية	1,287,480	656,364	631,116
12	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	1,103,923	562,786	541,137
13	الانكشافات الأخرى	1,790,788	912,953	877,835
	<b>الإجمالي</b>	<b>37,265,573</b>	<b>18,998,188</b>	<b>18,267,385</b>

## 3- صافي الانكشافات " المصنفة والغير مصنفة" المعرضة لمخاطر الائتمان:

عن الفترة المالية المنتهية في 2023/12/31:

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	صافي الانكشافات الائتمانية	انكشافات مصنفة	انكشافات غير مصنفة
1	بنود نقدية	286,871	278,068	8,803
2	المطالبات على الدول	8,004,311	8,004,311	-
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	1,572,192	1,565,691	6,501
4	المطالبات على بنوك التتمية	153,119	153,119	-
5	المطالبات على البنوك	4,373,861	3,998,823	375,038
6	المطالبات على الشركات	10,751,713	1,233,519	9,518,194
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	5,599,780	-	5,599,780
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	219,573	-	219,573
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	300,234	-	300,234
10	مراكز السلع والبضائع	15,975	-	15,975
11	الاستثمارات العقارية	515,802	-	515,802
12	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	875,100	-	875,100
13	الانكشافات الأخرى	1,790,788	-	1,790,788
	<b>الإجمالي</b>	<b>34,459,319</b>	<b>15,233,531</b>	<b>19,225,788</b>

عن الفترة المالية المنتهية في 2022/12/31:

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الانكشافات	الممولة ذاتياً	الممولة من حسابات الاستثمار
1	بنود نقدية	252,524	153,181	99,343
2	المطالبات على الدول	7,621,901	4,623,431	2,998,470
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	1,396,756	847,270	549,486
4	المطالبات على بنوك التتمية	121,109	73,464	47,645
5	المطالبات على البنوك	4,805,434	2,914,968	1,890,466
6	المطالبات على الشركات	11,058,292	6,707,940	4,350,352
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	5,910,823	3,585,494	2,325,329
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	442,200	268,237	173,963
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	371,999	225,654	146,345
10	مراكز السلع والبضائع	17,025	10,328	6,697
11	الاستثمارات العقارية	1,362,391	826,424	535,967
12	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	891,077	540,526	350,551
13	الانكشافات الأخرى	1,569,859	952,273	617,586
	<b>الإجمالي</b>	<b>35,821,390</b>	<b>21,729,190</b>	<b>14,092,200</b>

عن الفترة المالية المنتهية في 2022/12/31:

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	صافي الانكشافات الائتمانية	انكشافات مصنفة	انكشافات غير مصنفة
1	بنود نقدية	252,524	242,732	9,792
2	المطالبات على الدول	7,621,901	7,621,901	-
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	1,392,644	1,378,536	14,108
4	المطالبات على بنوك التتمية	121,109	121,109	-
5	المطالبات على البنوك	4,805,434	4,555,036	250,398
6	المطالبات على الشركات	10,038,104	850,065	9,188,039
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	5,709,803	-	5,709,803
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	302,275	-	302,275
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	298,604	-	298,604
10	مراكز السلع والبضائع	17,025	-	17,025
11	الاستثمارات العقارية	543,195	-	543,195
12	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	717,468	-	717,468
13	الانكشافات الأخرى	1,569,859	-	1,569,859
	<b>الإجمالي</b>	<b>33,389,945</b>	<b>14,769,379</b>	<b>18,620,566</b>

## 4- متوسط الانكشافات الممولة ذاتياً والتمويل الممول من حسابات الاستثمار المطلقة على أساس ربع سنوي:

عن الفترة المالية المنتهية في 2023/12/31:

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	متوسط الانكشافات لمخاطر الائتمان الائتمانية	التمويل ذاتياً	الممولة من حسابات الاستثمار
1	بنود نقدية	334,729	180,802	153,927
2	المطالبات على الدول	7,742,348	4,202,710	3,539,638
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	1,514,030	819,636	694,394
4	المطالبات على بنوك التتمية	139,050	75,110	63,940
5	المطالبات على البنوك	4,157,325	2,252,779	1,904,546
6	المطالبات على الشركات	11,637,348	6,321,685	5,315,663
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	5,990,740	3,260,400	2,730,340
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	401,014	219,330	181,684
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	402,591	218,616	183,975
10	مراكز السلع والبضائع	16,856	9,167	7,689
11	الاستثمارات العقارية	1,314,568	713,959	600,609
12	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	924,613	500,421	424,192
13	الانكشافات الأخرى	1,825,327	986,843	838,484
	<b>الإجمالي</b>	<b>36,400,539</b>	<b>19,761,458</b>	<b>16,639,081</b>

ألف دينار كويتي

عن الفترة المالية المنتهية في 2022/12/31:

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	متوسط الانكشافات لمخاطر الائتمان الائتمانية	التمويل ذاتياً	الممولة من حسابات الاستثمار
1	بنود نقدية	215,192	137,229	77,963
2	المطالبات على الدول	6,220,506	3,964,326	2,256,180
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	871,928	551,915	320,013
4	المطالبات على بنوك التتمية	61,212	38,523	22,689
5	المطالبات على البنوك	3,169,309	2,009,100	1,160,209
6	المطالبات على الشركات	6,212,131	3,920,998	2,291,133
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	4,991,130	3,183,427	1,807,703
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	433,078	276,915	156,163
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	349,219	223,138	126,081
10	مراكز السلع والبضائع	16,957	10,847	6,110
11	الاستثمارات العقارية	1,300,572	831,401	469,171
12	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	865,369	553,389	311,980
13	الانكشافات الأخرى	1,441,649	920,773	520,876
	<b>الإجمالي</b>	<b>26,148,252</b>	<b>16,621,981</b>	<b>9,526,271</b>

## 5- تركيزات المخاطر الزائدة

تتشأ التركيزات عندما تشترك عدة أطراف مختلفة في أنشطة متشابهة، أو في أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو عندما يكون لها سمات اقتصادية مماثلة مما قد يعرض تلك الأطراف لمواجهة التزامات تعاقدية قد تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. تشير التركيزات إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة نحو التطورات التي تؤثر على قطاع أعمال بذاته أو على منطقة جغرافية معينة.

من أجل تجنب تركيزات المخاطر الزائدة، تتضمن سياسات وإجراءات البنك إرشادات محددة تركز على الاحتفاظ بمحافظ تمويلية متنوعة، وبالتالي يتم السيطرة على تركيزات مخاطر الائتمان المحددة وإدارتها. ويتم استخدام تقنيات تخفيف المخاطر في البنك لإدارة تركيزات المخاطر على مستوى العلاقات ومستوى الأعمال.

## أ- التوزيع الجغرافي لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان:

عن الفترة المالية المنتهية في 2023/12/31:

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	144,248	-	136,317	6,306	-	286,871
2	المطالبات على الدول	4,630,756	61,709	2,797,771	514,075	-	8,004,311
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	1,431,969	-	144,166	-	-	1,576,135
4	المطالبات على بنوك التتمية	41,095	-	-	-	112,024	153,119
5	المطالبات على البنوك	2,446,253	546,197	1,231,632	82,085	67,694	4,373,861
6	المطالبات على الشركات	7,812,317	314,782	3,309,043	588,637	2,076	12,026,855
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	4,658,147	-	1,130,189	106,582	-	5,894,918
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	178,776	-	105,421	66,313	-	350,510
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	360,205	-	22,706	17,916	-	400,827
10	مراكز السلع و البضائع	15,975	-	-	-	-	15,975
11	الاستثمارات العقارية	1,253,534	3,833	1,816	28,297	-	1,287,480
12	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	1,088,856	-	15,067	-	-	1,103,923
13	الانكشافات الأخرى	1,268,395	90,005	414,065	16,744	1,579	1,790,788
	<b>الإجمالي</b>	<b>25,330,526</b>	<b>1,016,526</b>	<b>9,308,193</b>	<b>1,426,955</b>	<b>183,373</b>	<b>37,265,573</b>

عن الفترة المالية المنتهية في 2022/12/31:

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	111,402	-	130,893	436	9,793	252,524
2	المطالبات على الدول	4,615,657	6,126	2,417,210	496,298	86,610	7,621,901
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	1,371,521	-	-	-	25,235	1,396,756
4	المطالبات على بنوك التتمية	41,050	-	-	-	80,059	121,109
5	المطالبات على البنوك	2,662,723	595,933	1,292,442	212,346	41,990	4,805,434
6	المطالبات على الشركات	7,181,797	337,235	2,810,014	513,688	215,558	11,058,292
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	4,723,204	-	1,033,446	125,419	28,754	5,910,823
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	209,642	-	164,526	68,032	-	442,200
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	324,418	-	16,523	21,527	9,531	371,999
10	مراكز السلع و البضائع	17,025	-	-	-	-	17,025
11	الاستثمارات العقارية	1,324,309	3,746	1,718	29,340	3,278	1,362,391
12	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	874,686	-	16,391	-	-	891,077
13	الانكشافات الأخرى	1,200,763	20,387	305,645	2,602	40,462	1,569,859
	<b>الإجمالي</b>	<b>24,658,197</b>	<b>963,427</b>	<b>8,188,808</b>	<b>1,469,688</b>	<b>541,270</b>	<b>35,821,390</b>

## ب - الاستحقاقات لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان:

عن الفترة المالية المنتهية في 2023/12/31:

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	حتى 3 أشهر	من 3 أشهر حتى 12 شهراً	أكثر من سنة	إجمالي
1	بنود نقدية	286,871	-	-	286,871
2	المطالبات على الدول	5,032,214	835,671	2,136,426	8,004,311
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	379,049	329,740	867,346	1,576,135
4	المطالبات على بنوك التنمية	-	8,300	144,819	153,119
5	المطالبات على البنوك	2,629,928	597,565	1,146,368	4,373,861
6	المطالبات على الشركات	2,835,426	2,576,320	6,615,109	12,026,855
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	608,552	930,907	4,355,459	5,894,918
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	2,735	9,320	338,455	350,510
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	93,903	56,832	250,092	400,827
10	مراكز السلع والبضائع	-	-	15,975	15,975
11	الاستثمارات العقارية	129,236	244,462	913,782	1,287,480
12	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	609,949	276,966	217,008	1,103,923
13	الانكشافات الأخرى	160,754	64,940	1,565,094	1,790,788
	<b>الإجمالي</b>	<b>12,768,617</b>	<b>5,931,023</b>	<b>18,565,933</b>	<b>37,265,573</b>

عن الفترة المالية المنتهية في 2022/12/31:

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	حتى 3 أشهر	من 3 أشهر حتى 12 شهراً	أكثر من سنة	إجمالي
1	بنود نقدية	252,524	-	-	252,524
2	المطالبات على الدول	4,579,881	935,376	2,106,644	7,621,901
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	340,957	265,557	790,242	1,396,756
4	المطالبات على بنوك التنمية	-	10,423	110,686	121,109
5	المطالبات على البنوك	3,023,599	908,281	873,554	4,805,434
6	المطالبات على الشركات	2,809,578	2,232,649	6,016,065	11,058,292
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	507,048	893,318	4,510,457	5,910,823
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	8,370	10,103	423,727	442,200
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	93,302	74,879	203,818	371,999
10	مراكز السلع والبضائع	-	-	17,025	17,025
11	الاستثمارات العقارية	11,521	306,614	1,044,256	1,362,391
12	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	416,682	292,281	182,114	891,077
13	الانكشافات الأخرى	138,660	46,677	1,384,522	1,569,859
	<b>الإجمالي</b>	<b>12,182,122</b>	<b>5,976,158</b>	<b>17,663,110</b>	<b>35,821,390</b>

## ج - القطاعات الأساسية لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان:

عن الفترة المالية المنتهية في 2023/12/31:

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	تجاري وصناعي	بنوك و مؤسسات مالية	إنشاءات وعقارات	حكومية	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	-	286,871	-	-	-	286,871
2	المطالبات على الدول	-	-	-	8,004,311	-	8,004,311
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	436,649	-	3,355	-	1,136,131	1,576,135
4	المطالبات على بنوك التنمية	-	153,119	-	-	-	153,119
5	المطالبات على البنوك	-	4,373,861	-	-	-	4,373,861
6	المطالبات على الشركات	3,964,746	1,202,361	3,559,420	-	3,300,328	12,026,855
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	495,346	-	379,950	-	5,019,622	5,894,918
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	350,510	350,510
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	82,607	-	165,269	-	152,951	400,827
10	مراكز السلع والبضائع	-	-	-	-	15,975	15,975
11	الاستثمارات العقارية	-	-	466,558	-	820,922	1,287,480
12	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	-	-	930,424	-	173,499	1,103,923
13	الانكشافات الأخرى	308,926	581,546	175,127	-	725,189	1,790,788
	<b>الإجمالي</b>	<b>5,288,274</b>	<b>6,597,758</b>	<b>5,680,103</b>	<b>8,004,311</b>	<b>11,695,127</b>	<b>37,265,573</b>

عن الفترة المالية المنتهية في 2022/12/31:

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	تجاري وصناعي	بنوك و مؤسسات مالية	إنشاءات وعقارات	حكومية	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	-	252,524	-	-	-	252,524
2	المطالبات على الدول	-	-	-	7,621,901	-	7,621,901
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	327,181	2,609	3,876	-	1,063,090	1,396,756
4	المطالبات على بنوك التنمية	-	121,109	-	-	-	121,109
5	المطالبات على البنوك	-	4,805,434	-	-	-	4,805,434
6	المطالبات على الشركات	3,614,697	1,205,819	3,781,446	-	2,456,330	11,058,292
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	378,280	-	385,960	-	5,146,583	5,910,823
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	442,200	442,200
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	5,598	-	265,010	-	101,391	371,999
10	مراكز السلع والبضائع	-	-	-	-	17,025	17,025
11	الاستثمارات العقارية	-	-	500,996	-	861,395	1,362,391
12	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	-	16,391	765,828	-	108,858	891,077
13	الانكشافات الأخرى	273,403	544,085	166,924	-	585,447	1,569,859
	<b>الإجمالي</b>	<b>4,599,159</b>	<b>6,947,971</b>	<b>5,870,040</b>	<b>7,621,901</b>	<b>10,782,319</b>	<b>35,821,390</b>

## 6- التسهيلات التمويلية غير المنتظمة

يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية كتسهيلات متأخرة إذا مر على استحقاق العائد أو القسط الاصيلي يوم واحد حتى 90 يوماً.

يعتبر التسهيل الائتماني غير منتظم إذا مر على استحقاق العائد أو القسط الأصلي أكثر من 90 يوماً.

كما تصنف التسهيلات المتأخرة والتسهيلات غير المنتظمة ضمن الفئات الأربع التالية والتي تستخدم في عملية احتساب المخصصات:

النضات	المعايير
بشأنها ملاحظات	إذا كانت متأخرة لفترة تصل الى 90 يوماً
دون المستوى	إذا كانت غير منتظمة لفترة تتراوح من 91 يوماً حتى 180 يوماً
مشكوك في تحصيلها	إذا كانت غير منتظمة لفترة تتراوح من 181 يوماً وحتى 365 يوماً
رديئة	إذا كانت غير منتظمة لفترة أكثر من 365 يوماً

قد تقوم المجموعة بتصنيف بعض التسهيلات الائتمانية ضمن إحدى الفئات المذكورة أعلاه بناء على رأي الإدارة حول وضع العميل المالي و/أو غير المالي.

كما في 31 ديسمبر 2023 بلغت قيمة التسهيلات التمويلية النقدية غير المنتظمة للمجموعة 321,845 ألف دينار كويتي (2022: 271,274 ألف دينار كويتي). قبل إنخفاض القيمة والضمانات (بالصافي بعد الأرباح المؤجلة والمعلقة)

وقامت المجموعة باحتساب مخصص محدد بمبلغ 208,124 ألف دينار كويتي (2022: 206,745 ألف دينار كويتي) مقابل هذه التسهيلات على النحو الوارد أدناه:

## أ - الانكشافات غير المنتظمة وفقاً للمحافظ القياسية:

عن الفترة المالية المنتهية في 2023/12/31:

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	انكشافات غير منتظمة	مخصص محدد مقابل انكشافات غير منتظمة	المخصصات المحددة المشطوبة خلال الفترة	متأخرة
1	المطالبات على الدول	0	0	0	22,206
2	المطالبات على الشركات	213,206	152,662	24,920	183,092
3	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	58,372	35,782	13,430	245,641
4	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	5,931	357	2,547	17,796
5	الاستثمارات العقارية	16,981	16,981	0	52,980
6	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	27,355	2,342	3,294	61,403
	<b>الإجمالي</b>	<b>321,845</b>	<b>208,124</b>	<b>44,191</b>	<b>583,118</b>

عن الفترة المالية المنتهية في 2022/12/31:

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	انكشافات غير منتظمة	مخصص محدد مقابل انكشافات غير منتظمة	المخصصات المحددة المشطوبة خلال الفترة	متأخرة
1	المطالبات على الدول	0	0	0	21,664
2	المطالبات على الشركات	193,692	182,313	24,173	364,858
3	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	28,245	20,753	13,026	118,936
4	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	4,150	1,507	968	22,036
5	الاستثمارات العقارية	0	0	0	35,157
6	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	45,187	2,172	1,520	59,382
	<b>الإجمالي</b>	<b>271,274</b>	<b>206,745</b>	<b>39,687</b>	<b>622,033</b>

## ب - الانكشافات غير المنتظمة وفقاً للتقسيم الجغرافي:

عن الفترة المالية المنتهية في 2023/12/31:

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	انكشافات غير منتظمة	مخصص محدد مقابل انكشافات غير منتظمة	المخصصات المحددة المشطوبة خلال الفترة	متأخرة
1	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	280,342	154,897	32,961	512,906
2	أوروبا	29,234	49,033	7,865	38,918
3	آسيا	12,269	4,194	3,365	31,294
	<b>الإجمالي</b>	<b>321,845</b>	<b>208,124</b>	<b>44,191</b>	<b>583,118</b>

عن الفترة المالية المنتهية في 2022/12/31:

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	انكشافات غير منتظمة	مخصص محدد مقابل انكشافات غير منتظمة	المخصصات المحددة المشطوبة خلال الفترة	متأخرة
1	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	226,372	119,011	39,342	554,237
2	أوروبا	32,932	83,260	9	26,513
3	آسيا	11,970	4,474	336	41,283
	<b>الإجمالي</b>	<b>271,274</b>	<b>206,745</b>	<b>39,687</b>	<b>622,033</b>

## ج - الانكشافات غير المنتظمة وفقاً للقطاعات الصناعية:

عن الفترة المالية المنتهية في 2023/12/31:

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	انكشافات غير منتظمة	مخصص محدد مقابل انكشافات غير منتظمة	المخصصات المحددة المشطوبة خلال الفترة	متأخرة
1	تجاري وصناعي	37,562	34,518	33,521	149,510
2	بنوك ومؤسسات مالية	143	171	0	34
3	إنشاءات وعقارات	145,194	76,302	1,294	165,688
4	أخرى	138,946	97,133	9,376	267,886
	<b>الإجمالي</b>	<b>321,845</b>	<b>208,124</b>	<b>44,191</b>	<b>583,118</b>

عن الفترة المالية المنتهية في 2022/12/31:

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	انكشافات غير منتظمة	مخصص محدد مقابل انكشافات غير منتظمة	المخصصات المحددة المشطوبة خلال الفترة	متأخرة
1	تجاري وصناعي	31,496	45,999	18,286	134,510
2	بنوك ومؤسسات مالية	125	2,260	0	11
3	إنشاءات وعقارات	117,296	67,590	2,803	129,487
4	أخرى	122,357	90,896	18,598	358,025
	<b>الإجمالي</b>	<b>271,274</b>	<b>206,745</b>	<b>39,687</b>	<b>622,033</b>



## د - المخصص العام:

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	رصيد المخصص العام والمتوافر	رصيد المخصص العام والمتوافر
		في السجلات	في السجلات
		2022	2023
1	المطالبات على الدول	7,082	15,089
2	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	27,426	23,605
3	المطالبات على البنوك	21,871	21,296
4	المطالبات على الشركات	361,114	396,312
5	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	231,203	209,914
6	الاستثمارات العقارية	38,994	35,573
7	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	31,467	37,789
	<b>الإجمالي</b>	<b>719,157</b>	<b>739,578</b>

## 7- أساليب تخفيف مخاطر الائتمان:

يحرص بيت التمويل الكويتي (البنك) على تنوع الانكشافات وفقاً للمحافظ القياسية وقطاعات الأعمال والحدود الجغرافية، بالإضافة إلى التقييم المستمر لوسائل تخفيف المخاطر مقابل الالتزامات التمويلية والحدود الائتمانية للعميل وفقاً للدراسة التحليلية للمركز المالي للعميل.

ويتم احتساب القيم المؤهلة للضمانات والكفالات وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، كما يتم إجراء مقاصة للودائع التبادلية مع البنوك والمؤسسات المالية، وتستخدم الضمانات البنكية في إعادة توجيه المخاطر إلى محفظة المطالبات على البنوك. إن نسب الخصم المعمول بها لتخفيض وسائل مخاطر الائتمان هي المنصوص عليها بتعليمات بنك الكويت المركزي والتعميمات التابعة بهذا الشأن.

هذا ويتيح التزام البنك بحدود التركزات الائتمانية للعميل الواحد والاحتفاظ بنسب كافية من الأصول السائلة طرقةً عدّة لقياس جودة وفاعلية وسائل تخفيف المخاطر المستخدمة لأغراض تخفيض متطلبات رأس المال.

المخاطر المتبقية الناتجة عن تخفيف مخاطر الائتمان: يستخدم البنك حزمة من الضمانات المالية وغير المالية، كواحدة من أساليب تخفيف مخاطر الائتمان وذلك للحد من مخاطر الائتمان، وفي حالة التخلف عن السداد أو إعادة الهيكلة بسبب تدهور الائتمان تُنشأ مخصصات لاستيعاب الخسائر المستقبلية، إن وجدت. وتستخدم المجموعة النماذج المعتمدة (المستخدمة في احتساب المخصصات طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 9) للتكهن بالخسائر المحتملة في الحالات التي لا تكون فيها الضمانات والمخصصات المحسوبة القائمة قادرةً على امتصاص الخسائر بالكامل في إطار سيناريو محافظ وذلك لاحتساب المخاطر المتبقية الناتجة عن تخفيف مخاطر الائتمان.

الأنواع الرئيسية للضمانات: حددت السياسة الائتمانية لبيتك وصفاً دقيقاً لجميع الضمانات المقبولة لدى "بيتك" والشروط الخاصة بكل ضمانة وكذلك نسبة الاستقطاع لكل منها كما حددت ضرورة إجراء تقييم دوري لكل ضمانة طبقاً لطبيعتها.

يشترط البنك أن تتوافق جميع الضمانات المقبولة مع الشريعة، ويبين البنك أن أنواع الضمانات المقبولة قد تشمل:

- الأموال النقدية: مثال: هامش الجدية (إيداع ضمان، العريون أو الهوامش، حسابات استثمار المشاركة في الربح أو الأموال النقدية المودعة لدى البنك).
- الأوراق المالية: للشركات المدرجة والشركات غير المدرجة.
- العقارات (ذات الملكية الحرة): وهي العقارات التي يتم تملكها من خلال وثيقة صادرة من إدارة التسجيل العقاري بوزارة العدل بمختلف أنواع العقارات من تجاري، سكني، استثماري، حرفي.
- العقارات (أملاك الدولة): وهي العقارات المستأجرة من الجهات الحكومية مثل: الهيئة العامة للصناعة والهيئة العامة للزراعة والثروة السمكية (من عقارات صناعية ومزارع)، والتي يتم تمويلها من خلال منتج الإجارة. ويتم إدراجها كضمان بقيمة المباني وحق الانتفاع فقط، أما الأرض فهي ملك للدولة.
- حوالات الحق والكفالات.
- الآلات والمعدات.
- المركبات/ السيارات.

يمكن قبول الضمانات الأخرى بخلاف الواردة بالأعلى كضمانات أولية إذا وافقت عليها لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

## أ- وسائل تخفيف المخاطر لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان:

عن الفترة المالية المنتهية في 2023/12/31:

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الانكشافات الائتمانية	الضمانات المالية
1	بنود نقدية	286,871	-
2	المطالبات على الدول	8,004,311	-
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	1,576,135	3,943
4	المطالبات على بنوك التنمية	153,119	-
5	المطالبات على البنوك	4,373,861	-
6	المطالبات على الشركات	12,026,855	1,275,141
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	5,894,918	295,139
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	350,510	130,937
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	400,827	100,593
10	مراكز السلع والبضائع	15,975	-
11	الاستثمارات العقارية	1,287,480	771,679
12	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	1,103,923	228,823
13	الانكشافات الأخرى	1,790,788	-
	<b>الإجمالي</b>	<b>37,265,573</b>	<b>2,806,255</b>

عن الفترة المالية المنتهية في 2022/12/31:

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الانكشافات الائتمانية	الضمانات المالية
1	بنود نقدية	252,524	-
2	المطالبات على الدول	7,621,901	-
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	1,396,756	4,112
4	المطالبات على بنوك التنمية	121,109	-
5	المطالبات على البنوك	4,805,434	-
6	المطالبات على الشركات	11,058,292	1,020,188
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	5,910,823	201,020
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	442,200	139,925
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	371,999	73,395
10	مراكز السلع والبضائع	17,025	-
11	الاستثمارات العقارية	1,362,391	819,196
12	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	891,077	173,609
13	الانكشافات الأخرى	1,569,859	-
	<b>الإجمالي</b>	<b>35,821,390</b>	<b>2,431,445</b>

<b>التقرير السنوي 2023</b>
إفصاحات معيار كفاية رأس المال - بازل III

## ب- مخاطر السوق

قُدِّرت الانكشافات المرجحة لمخاطر السوق المحتسبة خلال العام المالي 2023 بمبلغ 261,194 ألف دينار كويتي (2022: 285,625 ألف دينار كويتي) وفقاً للأسلوب القياسي. كما بلغ الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لتغطية مخاطر السوق 39,179 ألف دينار كويتي (2022: 38,559 ألف دينار كويتي).

ومن الوسائل المستخدمة للتخفيف من مخاطر أسعار الصرف هي عمليات التقاص الحاصلة من عمليات الودائع التبادلية مع البنوك والمؤسسات المالية التي يتعرض لها البنك الإسلامي.

### ج - مخاطر التشغيل

بلغت الانكشافات المرجحة لمخاطر التشغيل المحتسبة خلال العام المالي 2023 ما مقداره 2,540,978 ألف دينار كويتي (2022: 2,620,802 ألف دينار كويتي). وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي. ويجدر بالذكر أن المبلغ المحتسب للانكشافات المرجحة لمخاطر التشغيل يكفي لتغطية أي مخاطر متوقعة للاحتفاظ بمعدل مناسب لأرباح المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار. كما بلغ الحد الأدنى المطلوب لتغطية مخاطر التشغيل مبلغ 381,147 ألف دينار كويتي (2022: 353,808 ألف دينار كويتي).

يعتبر بيت التمويل الكويتي عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال إلى جانب اختبارات الضغط أداة إدارة رئيسية لتقييم مدى كفاية رأس المال مقابل المخاطر المختلفة التي يواجهها بيت التمويل الكويتي في ظل الظروف العادية والصعبة (الأوضاع الضاغطة)، وتُسْتخدَم نتائج اختبارات الضغط للمساعدة في إجراء دراسة فعالة لوضع المخاطر وكفاية رأس المال على أعلى المستويات في البنك. ويعمل بيت التمويل الكويتي على تطبيق إطار فعال لحوكمة المخاطر لضمان تحسين مستوى التحكم في المخاطر وفعالية تنسيق أنشطة ومبادرات إدارة المخاطر على مستوى المجموعة،كما تتناول عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبارات الضغط بيت التمويل الكويتي كمجموعة متضمنة الشركات التابعة. وتُطبق اختبارات الضغط على مستوى البنوك التابعة كما على مستوى المجموعة أيضاً. أما بالنسبة لمتطلبات رأس مال الركن الثاني، فإن بيت التمويل الكويتي يستخدم طريقتين لتجميع نتائج الركن الثاني على مستوى المجموعة ككل بحسب فئات المخاطر:

- التجميع المباشر لنتائج حساب رأس مال الركن الثاني لكل بنك من البنوك التابعة: تُستخدم هذه الطريقة لقياس مخاطر التركز الائتماني و المخاطر الائتمانية المتبقية ، مخاطر السيولة ، مخاطر سعر الصرف، مخاطر معدل العائد ،المخاطر القانونية، مخاطر السمعة، المخاطر الاستراتيجية، والمخاطر التشغيلية المتبقية . ويمكن تطبيق هذه الطريقة نظراً لإمكانية تجميع وإضافة هذه الفئات من المخاطر.
- التطبيق على مستوى كل بنك من البنوك التابعة وعلى مستوى المجموعة: تُستخدم هذه الطريقة لقياس مخاطر أسعار الأسهم . فعلى سبيل المثال، تُحسب المراكز المعرضة للمخاطر على مستوى الشركة التابعة باستخدام مُعامل التباين والتباين (Variance/ Covariance) ذي الصلة، وكذا على مستوى المجموعة باستخدام مُعامل التباين والتباين ذي الصلة. وتسمح هذه الطريقة بوضع فائدة التنوع في الاعتبار عند احتساب القيمة المعرضة للمخاطر على مستوى المجموعة. وعند تعرض كل بنك من البنوك التابعة لضغوط، يتم تجميع النتائج على مستوى المجموعة ككل. أما بالنسبة لمتطلبات رأس مال الركن الثاني، فإن بيت التمويل الكويتي يستخدم ثلاث طرق لتجميع نتائج الركن الثاني على مستوى المجموعة ككل بحسب فئات المخاطر .

وتجدر الإشارة إلى أن البنوك التابعة تجري تقييمها الداخلي لكفاية رأس المال بصورة مستقلة عن المجموعة. وفي واقع الأمر، يتبنى بيت التمويل الكويتي منهجًا مزدوجًا تفصيليًا وعامًا. ففي المنهج العام يجري التحليل من منظور الكيان الأم للمجموعة، ثم تتم مقارنة النتائج ومناقشتها مع البنوك التابعة استناداً إلى حساباتها وتحليلها الخاص (المنهج العام). ويساعد هذا المنهج الإدارة على فهم المخاطر بصورة أفضل على مستوى البنك التابع مقابل الوضع على مستوى المجموعة، ويساعد الإدارة أيضاً على التحقق من نتائج كل بنك من البنوك التابعة وفقاً لذلك.

بيت التمويل الكويتي (ش.م.ك.ع.) وشركاته التابعة

### رابعاً: إدارة المخاطر

## إدارة المخاطر جزء لا يتجزأ من عمليات صنع القرار للمجموعة. ويتم تنفيذها من خلال عملية حوكمة التركز على التقييم المستقل للمخاطر والرقابة والرصد، ويشرف عليها مباشرة مجلس الإدارة والإدارة العليا. ويواصل بيت التمويل الكويتي الارتقاء بقدراته في إدارة المخاطر في ضوء التطورات في مجال الأعمال والأنظمة المصرفية ولوائح سوق الأوراق المالية، وأفضل الممارسات في إدارة المخاطر. كما يعمل بيت التمويل الكويتي على نظام "خطوط الدفاع الثلاثة" لإدارة المخاطر:

- **خط الدفاع الأول:** ترفع وحدات الأعمال المخاطر من خلال أعمالها. ويطلب من جميع الموظفين (ضباط الائتمان، والتجار، والعمليات، إلخ...) ضمان الإدارة الفعالة للمخاطر في إطار مسؤولياتهم التنظيمية.

- **خط الدفاع الثاني:** يشمل إدارة الرقابة المالية وإدارة المخاطر وهم مسؤولون عن ضمان أن جميع المخاطر تدار وفقاً لنزهة المخاطر المحددة.

- **خط الدفاع الثالث:** هو الضمان المستقل الذي توفره وظيفة التدقيق الداخلي، وتحدد دوره لجنة التدقيق وتشرف عليه، وتبلغ جميع الإدارات وهيئات الحوكمة ذات الصلة بالنتائج أو الملاحظات التي تتوصل إليها عمليات التدقيق الداخلي، فيما توفر وظيفة المراجعة الداخلية ضماناً بأن النظام العام لفعالية الرقابة يعمل على النحو المطلوب في إطار إدارة المخاطر.

تركز استراتيجية إدارة المخاطر على الأركان الآتية:

وترتكز استراتيجية إدارة المخاطر على الأركان الآتية:

### التخطيط الأمثل لرأس المال والأصول المرجحة بالمخاطر:

- تحسين إطار عمل خطة رأس المال للمجموعة وتحسين الأصول المرجحة بالمخاطر.
- الهدف الرئيسي هو بناء قاعدة رأس مال كافية لدعم نمو الأعمال وامتصاص أي خسائر محتملة (إن وجدت)، والالتزام بالمتطلبات الرقابية. وبهذا الصدد تم تتخذ عديد من المبادرات لتحسين قاعدة رأس المال من المصادر الداخلية وأيضاً تم تحسين نظم التقييم الائتماني.

### تحسين جودة الأصول ونزعة المخاطر:

- تحسين نزعة المخاطر لدعم الإدارة في المحافظة على جودة الأصول وتحسينها.
- تحسنت جودة الأصول بدرجة ملحوظة نتيجة تطوير سياسات المنح الائتمان وتم العمل على تحسين نظم الحوكمة لتتماشى مع أفضل الممارسات.

### تكامل المجموعة:

- تعزيز حوكمة المخاطر ونشر ثقافتها والعمل على تكاملها عبر مجموعة بيتك.
- يتم مراجعة السياسات دورياً لبحث إمكانية تحديثها بما يمكن من تطبيق أفضل لقواعد الحوكمة ولتتماشى مع المتطلبات الرقابية.
- يتم تعميم أفضل الممارسات التي تعزز من هيكل الحوكمة.

<b>التقرير السنوي 2023</b>
إفصاحات معيار كفاية رأس المال - بازل III

## إدارة المخاطر حسب أنواعها

يتعرض بيت التمويل الكويتي، بما في ذلك شركاته التابعة، لأنواع مختلفة من المخاطر. وتتمثل الأنواع الرئيسية للمخاطر في مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والسيولة والمخاطر التشغيلية ومخاطر معدل العائد.

## أ. مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي أكبر أنواع المخاطر التي يواجهها بيت التمويل الكويتي. ويتعرض بيت التمويل الكويتي لمخاطر الائتمان من خلال محفظة التمويل بصفة رئيسية، ويمكن تقسيم مصادر مخاطر الائتمان على النحو التالي:

- **مخاطر الطرف الآخر / مخاطر التخلف عن السداد** والتي تنشأ من الانكشافات المختلفة في محفظة التمويل، ومن محفظة الصكوك على النحو التالي:
  - تمويل الشركات: الانكشافات الممنوحة لعملاء التمويل بخلاف الشركات العقارية.
  - تمويل التجزئة: الانكشافات الممنوحة لعملاء التجزئة بخلاف الشركات العقارية.
  - الاعمال المصرفية و التمويلات الصغيرة: الانكشافات الممنوحة التي تقل عن 250,000 د.ك. بخلاف الشركات العقارية.
  - تمويل الشركات العقارية: الانكشافات الممنوحة للشركات العقارية المحلية و العالمية لعملاء التمويل وعملاء التجزئة.
  - تمويل شركات الاستثمار: تمويلات مباشرة أو تمويلات عن طريق الخزينة.
  - مخاطر التخلف عن سداد الصكوك / مخاطر سيادية.
- **مخاطر التركيز** الناجمة عن انكشافات ائتمانية كبيرة لعميل معين أو مجموعة من العملاء أو القطاعات والذي قد يعرّض البنك لخسائر كبيرة في حالة تدهور ظروف الائتمان من أجل تجنب تركيزات المخاطر الزائدة.

ويتعرض البنك أيضاً لمخاطر الائتمان من خلال محفظته الاستثمارية وذلك مع إخفاق العملاء في الالتزام برد المستحقات أو قيمتها المالية طبقاً للعقود.

## إطار الحوكمة والهيكل التنظيمي

هناك مجموعات مختلفة تتولى مسؤولية إدارة مخاطر الائتمان داخل البنك. وتتمثل مهمة هيكل حوكمة مخاطر الائتمان في ضمان وجود أطر فعالة لاعتماد الائتمان ولنزعة المخاطر، والتحقق من أن جميع المخاطر تدخل ضمن هذه الأطر. ويؤدي هذا الأمر، إلى جانب الإشراف والتدقيق المستقل والقوي، إلى مساعدة بيت التمويل الكويتي في الحفاظ على بيئة جيدة لمنح الائتمان وذلك في إطار نزعة المخاطر.

وتتولى الجهات التالية داخل البنك مسؤولية إدارة مخاطر الائتمان وذلك في إطار هيكل حوكمة المخاطر المطبق حالياً في بيت التمويل الكويتي:

**مجلس الإدارة / لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة:** يتحمل المجلس المسؤولية الأساسية للإشراف على مخاطر الائتمان، وذلك من خلال تحديد نزعة المخاطر لدى البنك واعتماد السياسات الرئيسية لإدارة مخاطر الائتمان (بما يتضمن سياسة الائتمان).

**اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة / لجنة الائتمان:** تتولى اللجنة إجراء المراجعة واتخاذ الإجراءات بشأن تعريف مخاطر الائتمان للبنك مع ضمان تحقيق التوافق مع نزعة المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة. كما تضمن اللجنة بوجه عام الالتزام بجميع سياسات مخاطر الائتمان المعتمدة مع الحصول على الموافقة الملائمة على حالات الاستثناء (إن وجدت). وتتولى اللجنة أيضاً مراجعة واعتماد طلبات الائتمان في إطار حدود صلاحيات اعتماد الائتمان المسندة إلى اللجنة من مجلس الإدارة، كما تتولى مسؤولية الإشراف على الانكشافات التي قد تعرض البنك لمخاطر غير مقبولة، وتقديم توصية بشأن الإجراءات الواجب اتخاذها في هذا الصدد. إضافة إلى ذلك، تقوم اللجنة بتنظيم إطار تعزيز الائتمان للبنك.

**لجنة الأغراض الخاصة:** تعقد هذه اللجنة شهرياً، وهي معنية بمراجعة محفظة عملاء إدارة التمويل وتحليل أدائها كما تختص بمراجعة العملاء المتأخرين عن السداد ونسب تغطية ضماناتهم والاستثناءات الممنوحة لهم وانتهاء الحدود الممنوحة إلخ...

**وحدات العمل:** تتشارك قطاعات العمل المختلفة في بيت التمويل الكويتي في إدارة مخاطر الائتمان من خلال تحمل المخاطر في إطار الحدود ومستويات التحمل المعتمدة ومن خلال اعتماد طلبات الائتمان في إطار حدود صلاحية اعتماد الائتمان المسندة إليها من مجلس الإدارة.

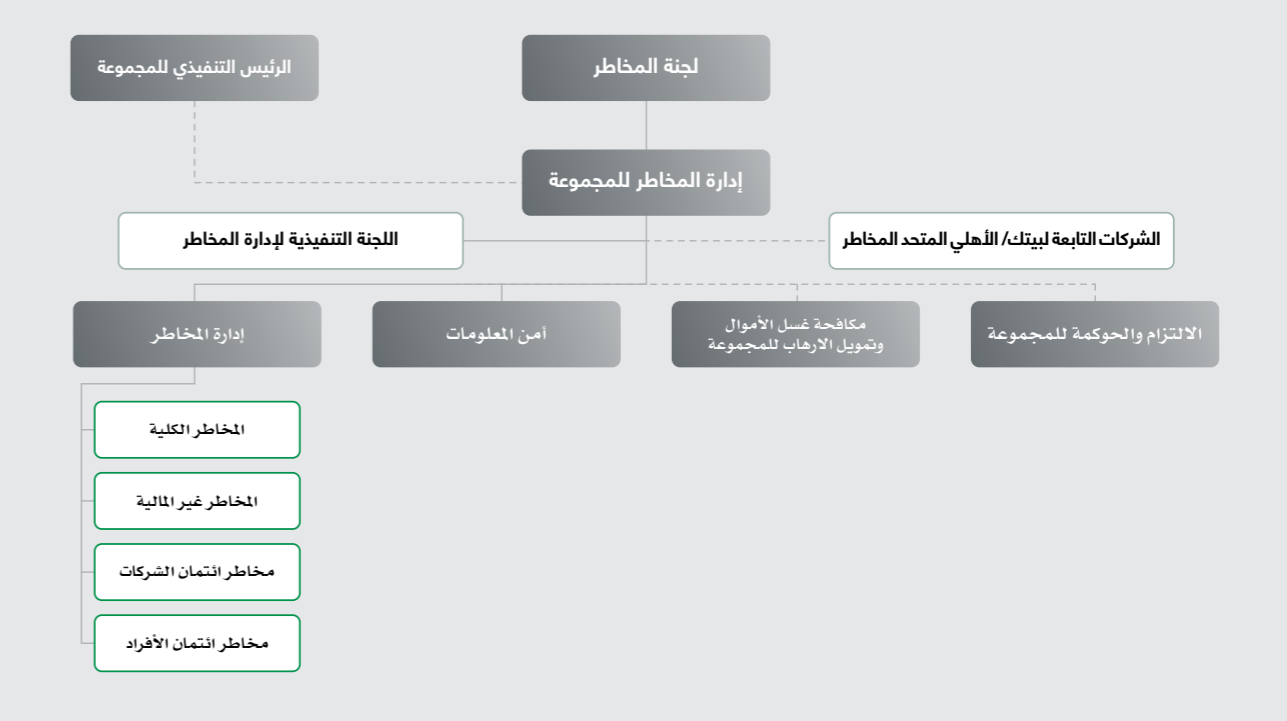
**إدارة المخاطر:** تتولى إدارة مراجعة الائتمان إجراء تحليل مسبق لعناصر المخاطر (Pre-Fact Analysis) لطلبات الائتمان، وكذلك تقييم المخاطر بعد منح الائتمان (Post-Fact Assessment)، وإعداد تقارير حول جودة الائتمان. وهذا الأمر من شأنه تمكين إدارة الائتمان من مراجعة ودراسة جميع الطلبات الجديدة للتسهيلات الائتمانية وطلبات تجديدها وطلبات إعادة هيكلتها. وتتولى إدارة مخاطر المحافظ الإشراف على المحفظة العامة للأصول في بيت التمويل الكويتي وضمان توافقها مع نزعة المخاطر المعتمدة. فضلاً عن ذلك، تتولى الإدارة مسؤولية تحديد المنهجيات والسياسات اللازمة لإدارة مخاطر الائتمان بالإضافة إلى النماذج المطلوبة للقياس. كما تتولى هذه الإدارات مسؤولية إعداد تقارير بشأن مخاطر الائتمان ورفعها للأطراف الداخلية والخارجية المعنية.

**التدقيق الداخلي:** تزود الإدارة مجلس الإدارة والإدارة العليا بعملية تدقيق مستقلة بشأن ضوابط مخاطر الائتمان على مستوى البنك.

## الهيكل التنظيمي

قام بيت التمويل الكويتي أيضاً بإعادة هيكلة الهيكل التنظيمي العام له على مستوى البنك وذلك بالانتقال من الهيكل القائم على الوظائف إلى هيكل أكثر فعالية يمكن أن يساعد البنك على الانتقال بفعالية بين احتياجات العمل الحالية والمستقبلية واغتنام الفرص.

## الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر في بيت التمويل الكويتي في الكويت



وتماشياً مع الاتجاهات الناشئة في إدارة المخاطر، فقد تبنى بيت التمويل الكويتي نموذجاً يتكون من مستويين لاتخاذ القرارات المتعلقة بالائتمان والاستثمار تفضل فيه وحدات الأعمال وإدارة المخاطر بدور مستقل. وتجدر الإشارة إلى أن دمج إدارة المخاطر في هذه القرارات يعمل على تحقيق المزيد من الضمان لتقديم حكم مستقل وقائم على الخبرة بإدارة المخاطر بالإضافة إلى الالتزام بالإرشادات الداخلية لإدارة المخاطر واستراتيجية البنك.

في إطار حوكمة المخاطر الكلية لـ "بيتك" تم إنشاء وحدة متخصصة تهدف إلى إدارة مخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني، وذلك في ضوء الأهمية المتزايدة لأمن المعلومات في العمل المصرفي والمالي. وفي ظل التحديات المترتبة على المخاطر الناتجة عن التطور المتسارع للتقنيات الحديثة المستخدمة في مجال العمل المصرفي، وتماشياً مع تعليمات بنك الكويت المركزي الصادرة في 2019/9/10 بشأن قواعد ونظم الحوكمة في البنوك الكويتية، تولت الإدارة مسؤولية الرصد المستمر للتهديدات الأمنية المتعلقة بالشبكة والأنظمة التكنولوجية، والعمل على استكشاف هذه التهديدات ووضع سبل الوقاية لضمان سلامة البيانات الداخلية والخارجية، وبناءً على ذلك فقد وضعت سياسات وإجراءات ومعايير متينة لمنع حوادث الأمن السيبراني، وضمان التعافي السريع في حالة حدوث أي انتهاكات للأمن السيبراني.

## ثقافة إدارة المخاطر، والتدريب، والتوعية

يعمل بيت التمويل بشدة على رفع مستوى ثقافة المخاطر وتقويتها عبر المجموعة، ومن خلال دعم مجلس الإدارة القوي، يعمل بيت التمويل على ترقية السياسات والإجراءات الخاصة بإدارة المخاطر وتوضيح الأدوار والمسؤوليات. والهدف من ذلك هو التأكد من مراعاة المخاطر في كل التسهيلات الرئيسية، والاستثمارات، وقرارات التمويل، وكل العمليات الرئيسية، لحماية البنك من الخسائر المستقبلية وتقوية قيمة التزامات ملاك الأسهم والمودعين. وتتظم إدارة المخاطر بنشاط حلقات عمل ودورات توعية في جميع أنحاء المجموعة لتحسين فهم الموظفين للمخاطر الكامنة في أنشطتهم والخطوات اللازمة للتخفيف من هذه المخاطر.

## المنهجيات والإجراءات

يتبع بيت التمويل الكويتي إطاراً محدداً لإدارة مخاطر الائتمان لضمان ما يلي:

- توافر سياسات ائتمان محددة تحديداً ووضحاً لتمويل العملاء بمختلف أنواعهم من شركات وأفراد، تغطي جميع المجالات الاقتصادية من تمويل عقاري وأسهم وتمويل للمنشآت المالية والتجارية. وتوضح هذه السياسات المتطلبات المالية والتوثيق لاعتماد التسهيلات الائتمانية الجديدة أو المطلوب تجديدها أو تعديلها .
- وجود نظام لصلاحيات الائتمان يضمن (1) توافق الصلاحيات مع الخبرة والدرجات الوظيفية والإشرافية للموظفين والمديرين (2) قيام إدارة المخاطر بمراجعة ودراسة طلبات الائتمان قبل اتخاذ القرار النهائي بها (3) الموافقة على انكشافات الائتمان من لجان الإدارة أو مجلس الإدارة طبقاً لمصفوفة الصلاحيات (4) قيام إدارة المخاطر بمراجعة ودراسة طلبات الائتمان التي تمت الموافقة عليها وتم تنفيذها بشكل لاحق ومراجعة المحافظ الائتمانية دورياً للتأكد من توافقها مع تعليمات بنك الكويت المركزي والموافقات الائتمانية التي تمت عليها وعدم مخالفة أي من السياسات الائتمانية ومصفوفة الصلاحية الموافق عليها وعدم وجود حدود ائتمانية منتهية الصلاحية أو/و انكشافات والوقوف على أسباب المتأخرات في السداد – إن وجدت – وسبل معالجتها .
- نظام تصنيف ائتماني لتمويل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ونظام تصنيف مخاطر للأفراد ذوي الملاءة المالية الكبيرة.
- وضع نظام للحدود يضمن أن البنك لا يتحمل إلا المخاطر التي تدخل ضمن نزعة المخاطر المعتمدة وضمن المتطلبات التنظيمية.
- وضع عملية تضمن الالتزام بسياسات الائتمان من خلال التأكد من توافر المستندات والبيانات المطلوبة والحصول على الاعتمادات اللازمة.
- وضع عمليات فعالة للمتابعة تضمن تخفيف حدة المتأخرات من خلال الكشف المبكر عن التدهور في محفظة التمويل واتخاذ الإجراءات الإدارية الملائمة للتعامل مع هذه التمويلات.

ويستد منهج بيت التمويل الكويتي عند منح التسهيلات الائتمانية على أساس تقييم قدرة العملاء على السداد، إضافةً إلى دعم التخفيف من حدة مخاطر الائتمان. واستناداً إلى وضع العميل ونوع المنتج، يمكن تقديم التسهيلات بدون ضمانات. ويعد استعمال الضمانات لتخفيف حدة مخاطر الائتمان جانباً أساسياً من جوانب الإدارة الفعالة للمخاطر ويتخذ العديد من الأشكال حسب ضوابط بنك الكويت المركزي. وتحدد سياسة البنك بشأن الضمانات قائمة الضمانات المقبولة. وتتضمن الضمانات المستخدمة لدى البنك الضمانات المالية (النقد والأسهم) والضمانات غير المالية (العقارية والبنكية والاتفاقات مع أطراف أخرى).

وقد استعرض البنك عملية الائتمان الخاصة بتمويل الشركات وعمل على تحسينها، وشملت عملية التحسين ما يلي:

(أ) تبسيط العملية نفسها لضمان إتمام عملية صنع القرار بكفاءة مع توزيع واضح للمسؤوليات.

(ب) تعزيز مصفوفة صلاحيات الائتمان وإعادة تنظيمها لضمان التعديل الملائم والأوضح للقرارات وإشراك جميع الأطراف المعنية من وحدات الأعمال وإدارة المخاطر ومجلس الإدارة.

(ج) تفعيل دور لجنة الائتمان مع مستوى ملائم من العضوية ومستوى صلاحية لمراجعة طلبات الائتمان والموافقة عليها أو إبداء التوصيات للجان الأعلى أو مجلس الإدارة.

وقد اعتمد بيتك على الأسلوب القياسي لقياس رأس المال اللازم لمخاطر الائتمان تحت الركن الأول. أما بالنسبة لمخاطر الائتمان الناتجة عن تركز الأسماء أو تركز القطاعات، وتلك المتبقية من تقنيات تخفيف مخاطر الائتمان فيتم وضعها تحت الركن الثاني لأنها غير مشمولة تحت الركن الأول.

يعتمد بيت التمويل الكويتي على نظام التصنيف لوكالة Moody’s للتصنيفات الائتمانية الداخلية.

## ب. مخاطر السوق

### مصادر المخاطر

تعرف مخاطر السوق بأنها المخاطر التي تنشأ من معاملات استثمارات البنك، بما في ذلك الاستثمارات في الأسهم (المدرجة وغير المدرجة) والصكوك والعقارات وغيرها. وتُصنف هذه المخاطر إلى ثلاث تصنيفات رئيسية يتم من خلالها قياس وإدارة مخاطر السوق، حيث إنها تؤثر بشكل مباشر على أداء المحفظة الاستثمارية للبنك كما يلي:

**مخاطر الأسعار:** التي تنشأ عن التغييرات في القيمة السوقية للاستثمارات – الأسهم (والمحفظة البنكية ومحفظة التداول متضمنةً الاستثمارات الاستراتيجية) والصكوك والعقارات والأصول الأخرى.

**مخاطر سعر الصرف:** مخاطر التعرض للخسائر نتيجة التغييرات في أسعار صرف العملات مما يؤثر على المحفظة البنكية (بما يتضمن المراكز الهيكلية الناشئة عن الاستثمارات عبر الحدود) ومحفظة التداول.

**مخاطر معدل الربح:** من المتعارف عليه أن بيت التمويل الكويتي يعمل طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، لذلك تنشأ مخاطر معدل الربح من تأثير التغيرات في معدلات الربح للسوق على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة لبعض الموجودات.

### إطار الحوكمة والهيكل التنظيمي

تتم إدارة مخاطر السوق بصفة رئيسية في إدارة الخزانة. كما أن هناك جهات أخرى تابعة البنك تضطلع بدور في إدارة مخاطر السوق. وفي إطار هيكل حوكمة البنك، فإن الجهات التالية تتحمل مسؤولية إدارة مخاطر السوق على النحو التالي:

**مجلس الإدارة / لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة:** تتحمل المسؤولية الأساسية لضمان الإدارة الفعالة لمخاطر السوق، حيث يقوم بتحديد نزعة المخاطر لدى البنك واعتماد السياسات الرئيسية لإدارة مخاطر السوق. كما يشرف مجلس الإدارة على هيكل المخاطر التي يتعرض لها البنك.

**لجنة الأصول والخصوم لبيتك الكويت والمجموعة:** تتولى هذه اللجان مسؤولية الحفاظ على الإشراف وإدارة هيكل / تكوين الميزانية (للمجموعة و الكويت) لضمان التوافق مع نزعة المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة والاستراتيجية المتبعة. وتتولى اللجان وضع استراتيجية الخزانة، بالإضافة إلى أمور أخرى بوتيرة شهرية للكويت، وربع سنوية للمجموعة. وتضمن اللجان بوجه عام الالتزام بجميع سياسات مخاطر السوق المعتمدة والموافقة على حالات الاستثناء بصورة ملائمة، كما تتخذ اللجان القرارات بشأن سياسة التحوط لدى البنك وآليات ومنتجات التحوط.

**إدارة الخزانة / الذراع الاستثماري للبنك:** تقوم إدارة الخزانة بتنفيذ الاستراتيجية العامة للبنك بالإضافة إلى دور إدارة الخزانة في تخفيف المخاطر التي قد يتعرض لها البنك. وقد أصبحت بيتك كابيتال (شركة تابعة) في 2015 الذراع الاستثماري لمجموعة بيتك. دور بيتك كابيتال هو إدارة محفظة البنك الاستثمارية من خلال (SLA) وتحملها في إطار الحدود ومستويات التحمل المعتمدة.

**إدارة المخاطر:** تقوم إدارة مخاطر السوق بشكل مستقل تماماً بمتابعة ومراقبة أنشطة الخزانة والاستثمار ووضع الحدود اللازمة إذا لزم الأمر، وتتولى تحديد وقياس انكشافات مخاطر السوق التي يتعرض لها البنك. ويتم عرض ومناقشة تلك المخاطر في أكثر من لجنة. وتقوم الوحدة بإدارة مخاطر السوق من الناحية الشمولية لميزانية البنك لتعقب التركزات المحتملة، وكذلك ترفع التوصيات اللازمة لتقليل المخاطر إذا لزم الأمر. كما تراقب الالتزام بسياسات وحدود المخاطر.

**التدقيق الداخلي:** يزود مجلس الإدارة والإدارة العليا بعملية تدقيق مستقلة بشأن ضوابط مخاطر السوق على مستوى البنك.

### المنهجيات والإجراءات

الهدف من عمليات إدارة مخاطر السوق في بيت التمويل الكويتي هو مراقبة وإدارة انكشافات البنك لمخاطر السوق وذلك لتحقيق مستويات جيدة من العوائد على المخاطر التي يتعرض لها البنك مع الحفاظ على معادلات مخاطر السوق بما يتوافق مع نزعة المخاطرة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تعمل إدارة مخاطر السوق ضمن إطار محدد بما يتماشى مع استراتيجية البنك ونزعة المخاطر مع مراعاة ما يلي:

- مخاطر معدل العائد
- القيمة الاقتصادية لرأس المال
- صافي مراكز العملات الأجنبية
- تصنيف الاستثمارات حسب نوعها
- القيمة المعرضة للمخاطر
- حساسية المحافظ للتقلبات في أسعار الربح

<b>التقرير السنوي 2023</b>
إفصاحات معيار كفاية رأس المال - بازل III

بيان التدفقات النقدية في شكل بيان التدفقات النقدية في شكل بيان التدفقات النقدية في شكل بيان التدفقات النقدية

بيان التدفقات النقدية في شكل بيان التدفقات النقدية في شكل بيان التدفقات النقدية في شكل بيان التدفقات النقدية

تتبنى مجموعة بيت التمويل الكويتي إجراءات مراجعة شاملة لعمليات الاستثمار وإدارة أداؤها، وتتضمن هذه الإجراءات مراجعة القطاعات والمناطق الجغرافية وحدود الانكشافات المستهدفة داخل القطاعات والمناطق الجغرافية بصفة دورية.

كما يتم دراسة خطط إعادة هيكلة الاستثمارات والمحافظ الاستثمارية وتتضمن هذه الخطط دمج بعض الاستثمارات أو التخلص من بعضها وعلى وجه الخصوص تلك الاستثمارات التي لا تؤدي بالشكل المتوقع أو المطلوب نحو زيادة ربحية المجموعة.

ويجري البنك أيضاً تقييماً دورياً لاستثماراته العقارية مستخدماً مصدرين مختلفين من مصادر التقييم وفقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي.

وقد تبنى بيت التمويل الكويتي منهجاً موحداً لقياس رأس المال اللازم لتغطية مخاطر السوق تحت الركن الأول، إلا أن مخاطر السوق الناشئة عن أوضاع سعر الصرف ومخاطر الأسعار ومخاطر معدل العائد تقع بصورة أوسع تحت الركن الثاني.

## ج. مخاطر الأصول والخصوم ومخاطر السيولة

### مخاطر إدارة الأصول والخصوم

#### مصادر المخاطر

**إدارة الأصول والخصوم:** هي وسيلة لإدارة المخاطر التي يمكن أن تنشأ من التغيرات في العلاقة بين الأصول والخصوم. وفقاً لذلك، فإن المصادر الرئيسية للمخاطر هي مخاطر معدل الربح.

**مخاطر معدل الربح:** هي المخاطر التي تنشأ عن تعرض الوضع المالي للبنك لتحركات عكسية في الأسعار المعيارية. تؤثر التغييرات في المعدلات المعيارية مثل معدل خصم البنوك المركزية المحلية على أرباح البنك من خلال تغيير صافي ربحه ومستوى الدخل الحساس لمعدل الربح ومصفوفات التشغيل الأخرى، وتؤثر التغييرات في معدلات الخصم أيضاً على القيمة الأساسية لموجودات ومطلوبات البنك والانكشافات خارج الميزانية لأن القيمة الاقتصادية للتدفقات النقدية المستقبلية (وفي بعض الحالات، التدفقات النقدية نفسها) تتغير عندما تتغير معدلات الربح.

#### إطار الحوكمة والهيكل التنظيمي

لقد قام البنك بإضفاء الطابع المؤسسي لهيكل الحوكمة لضمان إدارة المخاطر الناشئة عن هيكل الموجودات والمطلوبات بشكل فعال. ويتضمن الهيكل التنظيمي في بيت التمويل الكويتي إدارة الأصول والخصوم للجان والمناصب التالية:

**مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة:** مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة مسؤولان عن وضع ومراجعة سياسة إدارة الأصول والخصوم والتأكد من إدارة الميزانية العمومية للبنك وفقاً لهذه السياسة.

**لجنة الأصول والخصوم للمجموعة ولجنة الأصول والخصوم:** لجنة الأصول والخصوم هي لجنة الإدارة العليا للبنك وتتولى مسؤولية إدارة ملف الأصول والخصوم للبنك. كما قام مجلس الإدارة بتفويض مهمة الإشراف على إدارة معدل ربح البنك وكذلك رأس المال لهذه اللجنة.

**رئيس إدارة المخاطر للمجموعة ورئيس/رؤساء إدارة المخاطر:** يتولى ضمان تطوير سياسات سليمة لمخاطر معدل الربح وإدارة رأس المال في البنك ومتابعة فجوات معدل الربح في الميزانية العمومية للبنك بالاشتراك مع رئيس الخزانة للمجموعة.

**رئيس الخزانة للمجموعة ورئيس/رؤساء الخزانة:** يتحمل رئيس الخزانة للمجموعة ورئيس الخزانة المسؤولية العامة عن أنشطة أعمال الخزانة ومسؤولية ضمان أن يكون لدى البنك إطار تنظيمي وحوكمة سليمة لإدارة مخاطر الأصول و الخصوم للمجموعة.

**الرئيس المالي للمجموعة ورئيس/رؤساء الماليين:** الرئيس المالي للمجموعة والرئيس المالي مسؤولان عن ضمان تطبيق المعايير المحاسبية المناسبة لمحافظ البنك، بما في ذلك التحوط والتسويات.

**رئيس/رؤساء قسم الأصول والخصوم وإدارة مخاطر السيولة:** مسؤول عن سياسة إدارة مخاطر معدل الربح بما يتماشى مع التغييرات في محفظة منتجات البنك وتقديم التعديلات اللازمة إلى لجنة الأصول والخصوم وتصعيد أي خروقات أو انتهاكات إلى لجنة الأصول والخصوم ورئيس المخاطر للمجموعة.

بيت التمويل الكويتي (ش.م.ك.ع.) وشركاته التابعة

**التقرير السنوي 2023**

إفصاحات معيار كفاية رأس المال - بازل III

#### المنهجيات والإجراءات

يعمل إطار مخاطر إدارة الأصول والخصوم ضمن استراتيجية البنك وتقرير نزعة المخاطر والمخاطر ذات الصلة مع الأخذ في الاعتبار ما يلي:

- الأرباح المعرضة للمخاطر .
- القيمة الاقتصادية لرأس المال .

يطبق بيت التمويل الكويتي معيار مخاطر معدل الربح للمحفظة البنكية (IRRBB) واختبارات الضغط المدرجة في هذا المعيار. كما يُطبَّق البنك سيناريوهات ضغط محتملة من خلال تقييم الأوضاع الاقتصادية والآثار المحتملة لحدث معين.

## مخاطر السيولة

#### مصادر المخاطر

يحدد بيت التمويل الكويتي مصادر لمخاطر السيولة على النحو التالي:

**مخاطر السيولة الناتجة عن عمليات التمويل:** المخاطر الناشئة عن عدم قدرة بيت التمويل الكويتي على الوفاء بالتزاماته عندما تصبح مستحقة نتيجة لخيارات التمويل أو من سحب المودعين لأموالهم بشكل منهجي.

**المخاطر التجارية النازحة:** المخاطر المتمثلة في قيام أصحاب الودائع بسحب أموالهم سعياً وراء عوائد أكثر جاذبية لأن بيت التمويل الكويتي يدفع عائداً على الودائع أقل من منافسيه.

**مخاطر السيولة الناتجة عن تحركات السوق:** تتبع مخاطر السيولة في السوق من مخاطر عدم قدرة البنك على تصفية المركز بسعر السوق الحالي المعلن بسبب اضطراب السوق.

## إطار الحوكمة والهيكل التنظيمي

يتحمل مجلس الإدارة ولجنة الأصول والخصوم لـ"بيتك" الكويت والمجموعة وإدارة الخزانة المسؤولية الأساسية عن إدارة مخاطر السيولة للمجموعة، إلا أن هناك جهات أخرى داخل البنك تضطلع بدور في ضمان وجود إطار لإدارة مخاطر السيولة وتشغيل هذا الإطار بالفعالية المطلوبة:

**مجلس الإدارة/ لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة:** تتحمل المسؤولية الأساسية لضمان الإشراف الفعال على مخاطر السيولة، كما يعمل على تحديد نزعة المخاطر للسيولة و التمويل بالنسبة للبنك، واعتماد السياسات الرئيسية لإدارة مخاطر السيولة وسياسة التمويل، كما يشرف المجلس على تعريف مخاطر السيولة والائتمان للبنك.

**لجنة الأصول والخصوم لـ"بيتك"** **والمجموعة:** تتولى اللجنة مهمة الإشراف الفعال على إدارة مخاطر التمويل والسيولة للمجموعة، واعتماد إطار السياسة في المقام الأول، ومتابعة تنفيذه في اجتماعاتها الدورية.

**إدارة الخزانة:** تنفذ إدارة الخزانة الاستراتيجيات الموضوعة لتخفيف حدة مخاطر السيولة وإدارتها، وتتولى الخزانة أيضاً مراقبة أوضاع السيولة.

**إدارة المخاطر:** تقوم منهجية وحدة إدارة مخاطر السيولة على المتابعة مع إدارة الخزانة بتحديد وقياس ومراقبة مخاطر السيولة بشكل دوري ونشط ومستقل، مع العلم أن بيتك ملتزم بجميع الحدود الرقابية الخاصة بالسيولة من خلال إطار إدارة مخاطر السيولة الحصيف لدى بيت التمويل الكويتي.

**التدقيق الداخلي:** تزود الإدارة مجلس الإدارة والإدارة العليا بعملية تدقيق مستقلة بشأن ضوابط مخاطر السيولة على مستوى البنك.

#### المنهجيات والإجراءات

في إطار إدارة مخاطر السيولة اعتمد البنك سياسات مخاطر السيولة بما يتضمن الإدارة التشغيلية لمخاطر السيولة، وسياسة خطة تمويل للطوارئ، وتوزيع المسؤوليات، التي تمت الموافقة عليها. ويسعى إطار إدارة مخاطر السيولة ببيت التمويل الكويتي لضمان الحصول على سيولة كافية في جميع الأوقات لتلبية المطالب المتوقعة أو غير المتوقعة من قبل العملاء وسوق النقد بسعر مقبول لبيت التمويل الكويتي بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية. وتم وضع خطة الطوارئ لتمكين بيت التمويل الكويتي من إدارة السيولة في حالات حدوث أزمة سيولة.

كما جاء في المبادئ التوجيهية لبازل III وفي إشارة إلى أفضل الممارسات في إدارة ومراقبة مخاطر سيولة البنك، اعتمد بيت التمويل الكويتي نسب السيولة لبازل III؛ وهي معيار تغطية السيولة (LCR)، ومعيار صافي التمويل المستقر (NSFR) حيث تُقاس هذه النسب دورياً وعلى مستوى بيت التمويل الكويتي الكويت، والمجموعة المصرفية، ووفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي والمبادئ التوجيهية لضمان أن بيت التمويل الكويتي في جميع الأوقات لديه مصادر تمويل جيدة وممتثلة للحدود الرقابية لتلك النسب.

ويضمن بيت التمويل الكويتي معالجة المخاطر بطريقة ملائمة من خلال استراتيجيات السيولة التالية:

- الحفاظ على مخزون من الأصول السائلة عالية الجودة التي يمكن استخدامها (لتغطية حاجات السيولة أو الاقتراض بضمانها) لتوفير النقد حال وجود طلب غير متوقع للنقد من قِبل العملاء.
- تنوع مصادر التمويل فيما يتعلق بالمصادر، والمضمون وخصائص إعادة التسعير للتخفيف من مخاطر الإخفاق في الحصول على النقد بأسعار مقبولة في جميع الأوقات.
- مراقبة التحركات داخل وخارج الميزانية العمومية بالنسبة للأصول والخصوم لتحديد نقاط الضغط على إدارة السيولة.
- تنفيذ سيناريوهات الضغط لتحديد فترات انخفاض السيولة، وإدماجها في تقييم متطلبات السيولة.
- تحديد وتصنيف جميع موارد التمويل المتاحة للبنك ووضع خطة لاستخدامها لضمان توفر السيولة الكافية في جميع الأوقات (خطة طوارئ للتمويل).
- تحديد المسؤولية عن الإجراءات المطلوبة لضمان تطبيق إطار فعّال لإدارة مخاطر السيولة.

يعتقد بيت التمويل الكويتي أنه يتمتع بالتمويل الكافي، إلا أنه تحقيقاً لمبدأ الإدارة الحكيمة، قام مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي بالموافقة على خطة الطوارئ ليقوم بيت التمويل الكويتي بمراقبة وضعه من حيث السيولة والتمويل في ظل افتراضات متوقعة وافتراضات الضغط ورفع تقارير بهذا الشأن إلى لجنة الأصول والخصوم لـ"بيتك" واللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بصفة دورية. تتطلب خطة طوارئ التمويل بناء مصادر للتمويل يتم استخدامها في المواقف التي تزداد سوءاً ووضع مسؤوليات واضحة للمديرين التنفيذيين المخولين بإدارة السيولة في ظل هذه الخطة. كما أن رأس المال اللازم لتغطية مخاطر السيولة بسبب ارتفاع تكاليف التمويل يدخل ضمن متطلبات رأس مال الركن الثاني لبيت التمويل الكويتي.

#### د. المخاطر التشغيلية

##### مصادر المخاطر

يعرف بيت التمويل الكويتي المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة بسبب العاملين، أو النظم، أو عدم ملائمة أو إخفاق العمليات الداخلية، أو بسبب الأحداث الخارجية بما يتضمن المخاطر القانونية. وبناءً على ذلك يمكن تقسيم المخاطر التشغيلية على النحو التالي:

**المخاطر التشغيلية:** مخاطر التعرض للخسائر الناشئة عن إدارة التنفيذ والتسليم والعمليات وتلف الأصول المادية والمخالفة للوائح ممارسات التوظيف وسلامة مكان العمل والمنتجات أو ممارسات العمل.

**المخاطر القانونية ومخاطر الالتزام:** المخاطر المتعلقة بالتعرض للخسائر نتيجة المخالفات للقوانين أو القواعد أو اللوائح أو السياسات أو الإجراءات أو الالتزامات التعاقدية أو المعايير الأخلاقية أو الممارسات التي يشوبها الغموض.

**المخاطر التقنية:** المخاطر المتعلقة بتوقف العمل أو تعطل الأنظمة مثل توقف المراق وتعطل البرامج والأجهزة ونقص في الإجراءات، بالإضافة إلى استخدام غير قانوني أو غير مصرح به لأنظمة المؤسسة التي قد تؤدي إلى تأثير سلبي على السرية، وتوافر الأنظمة والبيانات وسلامتها.

**مخاطر الاحتيال:** المخاطر المتعلقة بالتعرض للخسائر نتيجة الاحتيال الداخلي مثل احتيال الموظفين والاحتيال الخارجي مثل السرقة والتزوير من طرف خارجي.

#### إطار الحوكمة والهيكل التنظيمي

تقع مسؤولية إدارة المخاطر التشغيلية بصفة رئيسية على عاتق جميع الموظفين وإدارات الأعمال. ويتولى مدير كل إدارة مسؤولية الحفاظ على الإشراف على المخاطر التشغيلية والرقابة الداخلية وتغطية جميع العمليات التي يتحمل هؤلاء المديرون مسؤوليتها.

وتوضح النقاط التالية الجهات الأخرى داخل البنك التي تتولى مسؤولية حوكمة المخاطر التشغيلية:

**مجلس الإدارة / لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة:** تتحمل اللجنة المسؤولية الأساسية عن ضمان الإدارة الفعالة على المخاطر التشغيلية، كما تعمل على تحديد نزعة المخاطر للبنك واعتماد السياسات الرئيسية لإدارة المخاطر التشغيلية.

**إدارة المخاطر:** تتولى إدارة المخاطر التشغيلية في الهيكل التنظيمي للمخاطر – بصفة رئيسية – مساعدة الإدارة في تنفيذ مسؤوليتها للإشراف على المخاطر التشغيلية داخل إداراتها التابعة، كما تتولى مسؤولية الحفاظ على إطار إدارة المخاطر التشغيلية ومتابعة مستوى الخسائر التشغيلية وفعالية بيئة الرقابة، وتتولى أيضاً مسؤولية إعداد التقارير بشأن المخاطر التشغيلية.

**التدقيق الداخلي:** تزود الإدارة مجلس الإدارة والإدارة العليا بعملية تدقيق مستقلة بشأن ضوابط المخاطر التشغيلية على مستوى البنك.

##### المنهجيات والإجراءات

يتمثل الهدف من إطار إدارة المخاطر التشغيلية لبيت التمويل الكويتي في إدارة ومراقبة المخاطر التشغيلية بطريقة فعالة من ناحية التكاليف ضمن مستويات المخاطر التشغيلية المستهدفة وبالتوافق مع نزعة المخاطر المعتمدة.

يعمل بيت التمويل الكويتي بشكل مستمر على تطبيق عملية التقييم الذاتي للرقابة على المخاطر التي تتضمن تحديد أهداف وحدات الأعمال والمخاطر الرئيسية ذات الصلة وربط الأنشطة الرقابية بالمخاطر وتحديد المسؤولين عن الأنشطة الرقابية وتقييم فعالية الضوابط والمخاطر المتبقية ووضع خطط عمل لمعالجة وتخفيف المخاطر.

ولقد تم الانتهاء من تطبيق عدد من عمليات التقييم الذاتي للرقابة على المخاطر لبعض وحدات العمل الهامة وفقاً لخطة عمل المخاطر التشغيلية. كما حدد البنك عدداً من أهم مؤشرات المخاطر التشغيلية والتي يتم حالياً قياسها ومراقبتها لغرض أنشطة الأعمال الرئيسة.

وقد اعتمد بيتك أسلوب المؤشر الأساسي لقياس رأس المال المطلوب للمخاطر التشغيلية ضمن الركن الأول . كما قام البنك ضمن الركن الثاني بإعداد نموذج محاكاة للخسائر المتوقعة من خلال 7 أحداث مختلفة للخسائر التشغيلية وهي: (1) الاحتيال الداخلي، (2) والاحتيال الخارجي، (3) وممارسات التوظيف وسلامة مكان العمل، (4) والعملاء والمنتجات وممارسات الأعمال، (5) والأضرار التي لحقت بالأصول المادية، (6) وتعطل الأعمال وفشل النظام، (7) والتنفيذ والتسليم وإدارة العمليات. ويتم تغطية المخاطر المتبقية الناتجة عن المخاطر التشغيلية بمتطلبات رأس المال المقدره كجزء من محاكاة "مونت كارلو" التي أجريت ضمن الركن الثاني لاختبار مخفضات المخاطر التشغيلية. كما يقوم البنك بحساب رأس المال المطلوب لتغطية الخسائر الناتجة عن المخاطر القانونية ضمن الركن الثاني.

### خامساً: المعلومات المتعلقة بحسابات الاستثمار

يوفر بيتك العديد من حسابات التوفير الاستثمارية بهدف تشجيع العملاء على الادخار وتوفير الأموال للاستفادة منها عند الحاجة مع الاستفادة من أرباح المبالغ المدخرة، ولذلك نجد أن "بيتك" يوفر هذه الحسابات لشرائح عمرية مختلفة ومواصفات عديدة سواء بالدينار الكويتي أو بالعملات الأجنبية، ومن هذه الحسابات (حساب التوفير الاستثماري بالدينار الكويتي و العملات الأجنبية – حساب الرابع – حساب بيتي الاستثماري للأطفال – حساب تحت الطلب بمبدأ الوكالة للشركات).

علماً بأن جميع الحسابات يتم استثمارها طبقاً لمبدأ "المضاربة" الشرعي ومبدأ "الوكالة" الشرعي وفقاً لشروط عقد الاستثمار ونسب اقتسام الأرباح.

#### المعلومات المتعلقة بالودائع والخطط الاستثمارية طويلة الأجل

يوفر بيتك العديد من الودائع الاستثمارية للعملاء بهدف توفير عدد من الأدوات الاستثمارية التي تساعد العميل على الاستثمار وتحقيق أرباح بطريقة آمنة ومستقرة، يوفر بيتك أنواعا مختلفة من الودائع الاستثمارية من حيث الاستحقاق والمزايا ، سواء بالدينار الكويتي أو بالعملات الأجنبية ، ومن هذه الودائع الاستثمارية وديعة "النوير" الاستثمارية – وديعة "الديمة" الاستثمارية – الوديعة "المطلقة المستمرة" الاستثمارية – الوديعة "الخماسية" الاستثمارية – وديعة "الكوثر" الاستثمارية – الوديعة بـ"العملات الأجنبية" الاستثمارية – وديعة "السدرة" الاستثمارية.

وتنقسم الخطط الإستثمارية طويلة إلى عدة أنواع(خطة "جامعتي" للتعليم العالي – خطة "إنجاز" المرنة – خطة "رفاء" للزواج – خطة "ثمار" للتقاعد).

ويمكن فتح هذه الأنواع من الودائع لكل من الأفراد على أن يكون السن القانوني للعميل هو 21 عاماً، و يسمح للولي الشرعي أو الوصي بموجب حكم من المحكمة فتح وديعة باسم القاصر، كما يمكن فتح تلك الودائع فيما عدا الخطط الإستثمارية طويلة الأجل لجميع أنواع الشركات والجهات الاعتبارية ( لجان – اتحادات – مؤسسات إلخ..).

وتأتي أهمية الودائع الاستثمارية من كونها توفر استقراراً أكبر لعمليات المصارف (البنوك)، إذ بإمكان بيتك استثمار الودائع الاستثمارية في المشروعات الإنتاجية المختلفة، سواء بطريق مباشر أو بطريق التمويل لأطراف ثالثة ، علماً بأن جميع الحسابات يتم استثمارها وفقاً لمبادئ المضاربة والوكالة في الشريعة الاسلامية.

#### حساب الذهب:

حرصاً من "بيتك" على تنوع المنتجات ومواكبة التغييرات الاقتصادية العالمية وما صاحبها من إقبال عالمي على شراء وبيع سبائك الذهب. أطلق بيت التمويل الكويتي حساب الذهب الذي يتيح لعملائه شراء وبيع سبائك الذهب بشكل آمن وفعال ومريح ليكون بذلك أول منتج فريد من نوعه يطرح في الكويت. كما أن الذهب الذي يوفره بيتك هو أنقى درجات الذهب على الإطلاق من عيار (999.9) حيث يمكن للعملاء من فتح حساب الذهب وانمام عمليات الشراء والبيع لسبائك بيتك من خلال جميع الفروع المصرفية أو من خلال القنوات الإلكترونية المتمثلة بموقع بيتك الإلكتروني أو من خلال تطبيق بيتك للأجهزة المحمولة أو من خلال أجهزة الصرف الآلي التابعة لـ"بيتك".

يتوفر للعملاء خيار الاستثمار إما في الذهب السويسري أو التركي مع ميزات إضافية جديدة من شأنها أن ترتقي بتجربة العميل الرقمية وهي:

أرسل الذهب الخاص بك عبر رسالة نصية هاتفية: تتيح هذه الخدمة للعملاء إنشاء وإرسال/ مشاركة رابط مع المستفيد لاستلام سبائك الذهب في حساب الذهب أو تحويل مبلغ الذهب إلى الحساب . هذه الخدمة متوفرة من خلال تطبيق "بيتك" أون لاين (آيفون ، أندرويد ، هواوي) مجاناً لعملاء "بيتك" فقط.

خدمة التوصيل للذهب: خدمة توصيل الذهب لعملاء "بيتك" من خلال شركة متخصصة هي خدمة تقوم بنقل الذهب من مكان إلى آخر بناء على موافقة وطلب العملاء ز يمكن للعملاء استخدام هذه الخدمة من خلال خدمة "بيتك أون لاين" . يتم تسليم الذهب خلال يومي عمل برسوم توصيل 5 د.ك. فقط لاغير إلى جميع مناطق الكويت . يتم استلام الذهب فقط من قبل أصحاب الحسابات الذين قاموا الشراء بهويتهم الأصلية فقط.

أسعار حصرية: يتم تحديث أسعار حصرية تلقائياً متماشية مع أسعار السوق الدولية.

خدمة شراء الذهب عبر كينت: إمكانية عملاء "بيتك" شراء الذهب من "بيتك أون لاين" عبر الحسابات البنكية باستخدام بوابة الدفع الخاصة بـ كينت" حيث يتم تحويل المبالغ من البنوك المحلية إلى حساب العميل في بيت التمويل الكويتي ، ثم تتم عملية الشراء.

أخيراً، قام بيت التمويل الكويتي ببيتك بطرح خدمة شراء سبيكة الذهب (10 غرام) واستلامها فوراً من خلال أجهزة بيتك التفاعلية وذلك ضمن إطار سلسلة الخدمات المصرفية الرقمية التي أطلقها "بيتك"، ضمن استراتيجية التحول الرقمي، وتطبيق شعار "جيل جديد من الخدمات المصرفية السهلة" الذي يضيف مزيداً من القيمة على تجربة العميل ويحقق متطلباتهم واحتياجاتهم المصرفية على مدار الساعة بسهولة ويسر وأمان.

## سادساً: الضوابط الشرعية

### هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تقوم هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالتأكد من مدى التزام جميع قطاعات وإدارات بيتك بقراراتها وفقاً للضوابط والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية، ولها في سبيل تحقيق ذلك ما يلي:

1. التأكد من التزام قطاعات وإدارات "بيتك" بعرض جميع المنتجات والأنشطة على الهيئة الشرعية وذلك من خلال مراجعة واعتماد نماذج العقود والاتفاقيات والسياسات والإجراءات والهيكل التمويلية؛ وذلك بهدف التأكد من خلوها من المحظورات الشرعية.
2. الاطلاع على تقارير المراجعة الشرعية على العقود والاتفاقيات والسياسات والإجراءات من قبل إدارة البحوث والاستشارات الشرعية؛ وفقاً لقرارات الهيئة الشرعية.
3. الاطلاع على تقارير التدقيق الشرعي الدورية على قطاعات وإدارات "بيتك" المرفوعة من قبل إدارة التدقيق الشرعي الداخلي؛ وذلك لضمان التوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية وقرارات الهيئة الشرعية ذات الصلة.
4. التأكد من أن جميع الإيرادات التي تحققت من مصادر محرمة أو بطرق تحرمها الشريعة الإسلامية قد تم تجنبها للتخلص منها في أعمال خيرية.
5. يتم احتساب الوعاء الزكوي بعد موافقة البنك المركزي على الميزانية العمومية لبيت التمويل الكويتي.
6. الجمعية العمومية هي التي تقوم بتحديد مكافأة أعضاء الهيئة الشرعية.

البيانات المالية  
المجمعة

31 ديسمبر 2023





نبني عالماً  
أفضل للعمل

العيان والعصيمي وشركاهم  
إرنست ويونغ

هاتف : 2295 5000  
فاكس : 22456419  
kuwait@kw.ey.com  
www.ey.com/me

محاسبون قانونيون  
صندوق رقم ٧٤ الصفاة  
الكويت الصفاة ١٣٠٠١  
ساحة الصفاة  
برج بيتك الطابق ١٨-٢٠  
شارع أحمد الجابر

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين  
إلى حضرات السادة المساهمين  
بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لبيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ"المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2023 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجمع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2023 وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة في دولة الكويت.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في تقريرنا في قسم "مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة". ونحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية الدولية للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) ("الميثاق"). وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات الميثاق. وإننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأي التدقيق.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية، في حكمنا المهني، هي تلك الأمور التي كانت الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة للسنة الحالية. وتم عرض هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة ككل وإبداء رأينا حولها دون إبداء رأي منفصل حول هذه الأمور. فيما يلي تفاصيل الأمور وكيفية معالجتنا لكل أمر من هذه الأمور في إطار تدقيقنا له.

أ) خسائر الائتمان لمديني التمويل

إن الاعتراف بخسائر الائتمان لمديني التمويل ("التسهيلات التمويلية") يمثل خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى، استناداً إلى تصنيف التسهيلات التمويلية واحتساب مخصص لها ("تعليمات بنك الكويت المركزي") كما هو مفصّل عنه في السياسات المحاسبية في الإيضاحين 2.6 و 11 حول البيانات المالية المجمعة.

إن الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يمثل سياسة محاسبية معقدة والتي تتطلب أحكاماً جوهرية عند تنفيذها. تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على الأحكام التي تقوم الإدارة بوضعها عند تقييم الازدياد الجوهري في مخاطر الائتمان وتصنيف التسهيلات التمويلية إلى مراحل مختلفة وتحديد وقت حدوث التعثر ووضع نماذج لتقييم احتمالية تعثر العملاء وتقدير التدفقات النقدية الناتجة من إجراءات الاسترداد أو تحقيق الضمانات.

Deloitte.



نبني عالماً  
أفضل للعمل

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

إلى حضرات السادة المساهمين

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أ) خسائر الائتمان لمديني التمويل (تتمة)

يستند الاعتراف بالمخصص المحدد للتسهيل التمويلي منخفض القيمة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي إلى القواعد التي يحددها بنك الكويت المركزي بشأن الحد الأدنى من قيمة المخصص الذي سيتم الاعتراف به إلى جانب أي مخصص إضافي سيتم الاعتراف به استناداً إلى تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المتوقعة المتعلقة بذلك التسهيل التمويلي.

نظراً لأهمية التسهيلات التمويلية وعدم التأكد من التقديرات ذات الصلة والأحكام المتخذة عند احتساب انخفاض القيمة، فقد تم اعتبار ذلك الأمر كأحد أمور التدقيق الرئيسية. فضلاً عن أن هذا الأمر قد زاد بشكل كبير نتيجة ارتفاع درجة عدم التأكد من التقديرات وذلك بسبب الضغوط الحالية الناتجة عن التضخم وبيئة الأعمال القائمة على معدلات الربح المرتفعة.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم تصميم وتنفيذ أدوات الرقابة على المدخلات والافتراضات التي تستخدمها المجموعة في تطوير النماذج وحوكمتها وضوابط المراجعة التي تقوم بها الإدارة عند تحديد مدى كفاية خسائر الائتمان.

فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي تم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، فقد قمنا باختيار عينة للتسهيلات التمويلية القائمة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي تضمنت التسهيلات التمويلية المعاد جدولتها كما قمنا بتقييم مدى تحديد المجموعة للازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك فيما يتعلق بتصنيف التسهيلات التمويلية إلى مراحل مختلفة. ولقد قمنا بالاستعانة بالمختصين لدينا لتقييم احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر وقيمة التعرض عند التعثر والتوجيهات التي تم مراعاتها من قبل الإدارة في ضوء الضغوط الحالية الناتجة عن التضخم وبيئة الأعمال القائمة على معدلات الربح المرتفعة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة أخذاً في الاعتبار تعليمات بنك الكويت المركزي. وقمنا بالنسبة لعينة من التسهيلات الائتمانية بتقييم معايير التصنيف المرحلي لدى المجموعة واحتساب خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان التي تم مراعاتها في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة. كما قمنا بتقييم المدخلات والافتراضات المختلفة المستخدمة من قبل إدارة المجموعة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

بالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بمتطلبات بنك الكويت المركزي لاحتساب المخصصات، فقد قمنا بتقييم المعايير الخاصة بتحديد ما إذا كان هناك أي متطلبات لاحتساب أي خسائر ائتمانية وفقاً لتعليمات ذات الصلة وأن يتم احتسابها، إذا تطلب الأمر، وفقاً لتلك التعليمات. بالنسبة للعينات التي تم اختيارها، والتي شملت التسهيلات التمويلية المعاد جدولتها، تحققنا مما إذا كانت كافة أحداث الانخفاض في القيمة قد تم تحديدها من قبل إدارة المجموعة. وبالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي تضمنت أيضاً التسهيلات التمويلية منخفضة القيمة، قمنا بتقدير قيمة الضمان وقمنا بإعادة إجراء عمليات احتساب المخصص المترتب على ذلك.

ب) المحاسبة عن دمج الأعمال

خلال سنة 2022، استكملت المجموعة حيازة البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. من خلال إصدار الأسهم الجديدة الخاصة بالشركة الأم إلى مساهمي البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. بإجمالي مقابل شراء قدره 3,305,084 ألف دينار كويتي حيث تم المحاسبة عن هذه المعاملة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 3 دمج الأعمال باستخدام طريقة الحيازة.

قامت المجموعة بمساعدة من خبير خارجي بالمحاسبة عن تكلفة الحيازة خلال سنة 2022 من خلال تحديد القيم العادلة المؤقتة للموجودات والمطلوبات التي تم حيازتها بما في ذلك الموجودات غير الملموسة بمبلغ 326,803 ألف دينار كويتي، مع الرصيد الذي نتج عنه شهرة مبدئية بقيمة قدرها 2,142,182 ألف دينار كويتي في تاريخ الحيازة. خلال سنة 2023، تم الانتهاء من ممارسة توزيع سعر الشراء دون أي تعديلات جوهرية بأثر رجعي في القيمة العادلة المقدرة سابقاً للموجودات المحددة والمطلوبات والشهرة ذات الصلة.

# Deloitte.



نبني عالمًا  
أفضل للعمل

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين  
إلى حضرات السادة المساهمين  
بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2023

إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2023، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات حولها. حصلنا على تقرير مجلس إدارة البنك قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات ونتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

إن رأينا حول البيانات المالية المجمعة لا يغطي المعلومات الأخرى ولا نعبر عن أي نتيجة تدقيق حولها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي الاطلاع على المعلومات الأخرى وتحديد ما إذا كانت غير متوافقة بصورة مادية مع البيانات المالية المجمعة أو حسبما وصل إليه علمنا في التدقيق أو وجود أي أخطاء مادية بشأنها. وإذا ما توصلنا إلى وجود أي أخطاء مادية في هذه المعلومات الأخرى، استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها، فإنه يتعين علينا إدراج تلك الوقائع في تقريرنا. ليس لدينا ما يستوجب إدراجه في تقريرنا فيما يتعلق بهذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية المجمعة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المجمعة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة في دولة الكويت وعن أدوات الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية مجمعة خالية من الأخطاء المادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية المجمعة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية مع الإفصاح، متى كان ذلك مناسباً، عن الأمور المتعلقة بأساس مبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعترض الإدارة تصفية المجموعة أو وقف أعمالها أو في حالة عدم توفر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

يتحمل المسؤولون عن الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية المجمعة ككل خالية من الأخطاء المادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقبي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التوصل إلى تأكيد معقول يمثل درجة عالية من التأكيد، إلا أنه لا يضمن أن عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تنتهي دائماً باكتشاف الأخطاء المادية في حال وجودها. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو مجمعة على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه البيانات المالية المجمعة.

كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، اتخذنا أحكاماً مهنيةً وحافظنا على الحيطة المهنية خلال أعمال التدقيق. كما قمنا بما يلي:

- ◀ تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- ◀ فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق للملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.
- ◀ تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي أعدتها الإدارة.

# Deloitte.



نبني عالمًا  
أفضل للعمل

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين  
إلى حضرات السادة المساهمين  
بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

(ب) المحاسبة عن دمج الأعمال (تتمة)

لقد حددنا أن هذا الأمر يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية بناءً على الأهمية الكمية للحيازة، ونظرًا لأن الأحكام والتقدير الهامة للإدارة متضمنة في تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات التي تم حيازتها، بما في ذلك التحديد والتقييم للموجودات غير الملموسة المحددة حديثاً.

لقد قمنا بتقييم تصميم وتنفيذ أدوات الرقابة على عملية المحاسبة عن دمج الأعمال. وقمنا بتقييم ما إذا كان الخبير الخارجي، الذي تم تعيينه من قبل الإدارة لمساعدتها في ممارسة توزيع سعر الشراء، يتمتع بالكفاءة والقدرات والموضوعية اللازمة لأغراض التدقيق. كما قمنا بمراجعة شروط الارتباط ذي الصلة بالمجموعة لتحديد مدى كفايتها لأغراض التدقيق. كما قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين لتقييم التقديرات التي تم وضعها والأحكام المطبقة وأساليب التقييم المستخدمة في توزيع سعر الشراء فيما يتعلق بالموجودات غير الملموسة المسجلة والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة.

كما قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات ذات الصلة في إيضاح 3 حول البيانات المالية المجمعة. وتم الإفصاح عن سياسة المجموعة بشأن المحاسبة عن دمج الأعمال في إيضاح 2.6 حول البيانات المالية المجمعة.

(ج) تقييم انخفاض قيمة الشهرة

لدى المجموعة شهرة بقيمة دفترية بمبلغ 2,082,374 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023، تم تسجيلها عند حيازة البنك الأهلي المتحد في سنة 2022. تتطلب المعايير الدولية للتقارير المالية من الإدارة تقييم الشهرة لغرض تحديد انخفاض القيمة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة مع تحميل أي خسارة انخفاض في القيمة على الأرباح أو الخسائر. تم توزيع الشهرة على وحدات إنتاج نقد فردية خلال سنة 2022 ولم يكن هناك أي تغيير في التوزيع خلال عام 2023. واستعانت الإدارة بخبير خارجي لمساعدتها في إجراء تقييم انخفاض قيمة الشهرة. ويعتبر تقييم انخفاض قيمة الشهرة جوهرياً بالنسبة لتدقيقنا لأن تقييم المبلغ القابل للاسترداد للشهرة، على أساس القيمة العادلة ناقصاً التكلفة حتى البيع والقيمة أثناء الاستخدام أيهما أعلى، هو أمر معقد ويتطلب من الإدارة وضع أحكام هامة. وتتضمن تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية المستخدمة في القيمة أثناء الاستخدام تقديرات مثل وجهة نظر الإدارة حول النمو في القطاع المصرفي والظروف الاقتصادية، على سبيل المثال النمو الاقتصادي ومعدلات التضخم المتوقعة ومعدلات العائد. بالنسبة للقيمة العادلة ناقصاً التكلفة حتى البيع، فإن تقدير معاملات السوق المماثلة يتطلب من الإدارة تطبيق أحكام جوهريّة. ولذلك، فقد اعتبرنا تقييم انخفاض قيمة الشهرة أحد أمور التدقيق الرئيسية.

كجزء من إجراءات تدقيقنا، وحيث قامت الإدارة بتطبيق أساس القيمة أثناء الاستخدام لتحديد المبلغ القابل للاسترداد، حصلنا على حسابات انخفاض القيمة التي أعدتها الإدارة وقمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية، بما في ذلك توقعات الأرباح ومعدلات النمو ومعدلات الخصم. وقمنا بتقييم ما إذا كان الخبير الخارجي المكلف من قبل الإدارة يتمتع بالكفاءة والقدرات والموضوعية اللازمة، وقمنا بمراجعة شروط الارتباط ذي الصلة مع المجموعة لتحديد مدى كفايتها لأغراض التدقيق. كما قمنا بالاستعانة بخبراء التقييم المتخصصين لدينا وقمنا بالتحقق منها لتقوم الإدارة بإثبات الافتراضات، بما في ذلك مقارنة الافتراضات ذات الصلة بالمعايير المتعارف عليها والتوقعات الاقتصادية. وقمنا بإعادة تنفيذ الدقة الحسابية للعمليات الحسابية وتحققنا من بعض المعلومات في ضوء المصادر الخارجية. وطابقنا التدفقات النقدية ذات الصلة بالميزانيات المعتمدة وقمنا بتقييم معدلات النمو المقدر ومعدلات الخصم عن طريق مقارنتها مع معلومات الأطراف الأخرى، وتكلفة رأس مال المجموعة وعوامل المخاطر ذات الصلة.

بالنسبة للقيمة العادلة ناقصاً التكلفة حتى البيع، قمنا بالتحقق من استخدام الإدارة للمعاملات القابلة للمقارنة. وقمنا أيضاً بتقييم تحليل الحساسية الذي أجرته الإدارة للتأكد من تأثير التغييرات المحتملة بصورة معقولة على الافتراضات الرئيسية. وقمنا بمطابقة النتائج والمدخلات المستخدمة في العمليات الحسابية مع المبالغ المفصّح عنها في البيانات المالية المجمعة. كما قمنا أيضاً بتقييم الضوابط على عملية تقدير انخفاض القيمة لتحديد ما إذا كان قد تم تصميمها وتنفيذها بشكل مناسب.

لقد قمنا أيضاً بتقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة فيما يتعلق بتلك الافتراضات، والتي تم الإفصاح عنها في إيضاح 18 حول البيانات المالية المجمعة، مقابل متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

Deloitte.



تقرير مراقبي الحسابات المستقلين  
إلى حضرات السادة المساهمين  
بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، ر ب / 336 / 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له ورقم 2/ ر ب / 343 / 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، ر ب / 336 / 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له ورقم 2/ ر ب / 343 / 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

بدر عبدالله الوزان

سجل مراقبي الحسابات رقم 62 فئة أ  
ديلويت وتوش - الوزان وشركاه

شيخه عدنان الفليح

سجل مراقبي الحسابات رقم 289 فئة أ  
إرنست ويونغ

العيبان والعصيمي وشركاهم

31 يناير 2024

الكويت

Deloitte.



تقرير مراقبي الحسابات المستقلين  
إلى حضرات السادة المساهمين  
بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكيد مادي، يجب علينا أن نشير في تقرير مراقبي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقبي الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.

تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.

الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة ونتحمل المسؤولية فقط عن رأي التدقيق.

إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهريه في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.

نزود أيضاً المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبليهم أيضاً بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى التدابير المتخذة للحد من التهديدات أو التدابير ذات الصلة المطبقة.

ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا نفصح عن هذه الأمور في تقرير مراقبي الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو، في أحوال نادرة جداً، عندما نتوصل إلى أن أمراً ما يجب عدم الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع بشكل معقول أن النتائج العكسية المترتبة على هذا الإفصاح تتجاوز المكاسب العامة له.

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان الدخل المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

الإيرادات	الف دينار كويتي		إيضاحات
	2022	2023	
إيرادات تمويل	1,322,323	2,194,191	
تكلفة تمويل وتوزيعات إلى مودعين	(521,819)	(1,228,263)	
صافي إيرادات التمويل	800,504	965,928	
إيرادات استثمار	44,207	184,231	4
إيرادات أتعاب وعمولات	90,279	136,463	
صافي الربح من عملات أجنبية	93,389	140,174	
إيرادات أخرى	43,904	34,063	5
إجمالي إيرادات التشغيل	1,072,283	1,460,859	
مصروفات التشغيل			
تكاليف موظفين	(209,079)	(286,746)	
مصروفات عمومية وإدارية	(94,588)	(150,123)	
استهلاك وإطفاء	(45,322)	(78,578)	
إجمالي مصروفات التشغيل	(348,989)	(515,447)	
صافي إيرادات التشغيل قبل المخصصات وانخفاض القيمة وصافي الخسائر النقدية	723,294	945,412	
المخصصات وانخفاض القيمة	(62,088)	(44,372)	6
صافي الخسائر النقدية	(127,632)	(72,813)	38
ربح التشغيل قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة الموصي بها	533,574	828,227	
الضرائب	(97,875)	(151,818)	7
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة الموصي بها	(1,096)	(1,308)	24
ربح السنة	434,603	675,101	
الخاص بـ:			
مساهمي البنك	357,716	584,516	
الحصص غير المسيطرة	76,887	90,585	
	434,603	675,101	
ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك	29.71 فلس	38.49 فلس	8

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان الدخل الشامل المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

الف دينار كويتي	الف دينار كويتي	
	2022	2023
ربح السنة	434,603	675,101
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في فترات لاحقة:		
أرباح إعادة التقييم من استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	940	652
صافي التغير في احتياطي صندوق التقاعد	(7,527)	(2,735)
بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع:		
استثمارات في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:	15,234	(97,426)
صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة	20,932	(344)
صافي التحويل إلى بيان الدخل المجمع		
صافي (الخسائر) الأرباح من استثمارات في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	36,166	(97,770)
حصة في الخسائر الشاملة الأخرى لشركات زميلة ومشاريع مشتركة	(4,154)	(181)
صافي التغير في القيمة العادلة لعمليات تحوط التدفقات النقدية	(676)	6
فروق تحويل عملات أجنبية ناتجة من تحويل عمليات أجنبية	(231,231)	(262,630)
الخسائر الشاملة الأخرى للسنة	(206,482)	(362,658)
إجمالي الإيرادات الشاملة	228,121	312,443
الخاص بـ:		
مساهمي البنك	167,048	341,589
الحصص غير المسيطرة	61,073	(29,146)
	228,121	312,443

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان المركز المالي المجمع  
كما في 31 ديسمبر 2023

الموجودات	ايضاحات	2023	2022
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	9	3,612,104	3,155,813
المستحق من البنوك	10	2,971,422	3,869,894
مدينو تمويل	11	19,425,221	18,800,543
استثمار في أوراق دين مالية	12	7,006,323	6,085,453
عقارات للمتاجرة		105,267	95,110
استثمارات	13	310,241	246,641
استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	14 و 15	542,948	519,656
عقارات استثمارية	16	376,616	399,868
موجودات أخرى	17	903,238	999,239
الشهرة والموجودات غير الملموسة	18	2,397,868	2,462,625
عقارات ومعدات		358,692	334,603
<b>مجموع الموجودات</b>		<b>38,009,940</b>	<b>36,969,445</b>
<b>المطلوبات</b>		<b>4,777,278</b>	<b>4,936,831</b>
المستحق إلى البنوك		3,206,512	2,696,472
المستحق إلى المؤسسات المالية		635,532	784,191
دائنو صكوك وتمويل محدد الأجل	20	21,812,815	21,030,408
حسابات المودعين	21	1,414,464	1,235,442
مطلوبات أخرى		31,846,601	30,683,344
<b>إجمالي المطلوبات</b>		<b>31,846,601</b>	<b>30,683,344</b>
<b>حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك</b>		<b>1,476,445</b>	<b>1,342,223</b>
رأس المال	23	3,611,765	3,611,765
علاوة إصدار أسهم	24	141,262	134,222
أسهم منحة موصي بإصدارها	23	(113,103)	(41,763)
أسهم خزينة	22	53,499	111,451
احتياطيات		5,169,868	5,157,898
توزيعات أرباح نقدية موصي بها	24	146,042	199,907
<b>إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك</b>		<b>5,315,910</b>	<b>5,357,805</b>
أوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1	26	502,381	501,666
الحصص غير المسيطرة		345,048	426,630
<b>إجمالي حقوق الملكية</b>		<b>6,163,339</b>	<b>6,286,101</b>
<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>		<b>38,009,940</b>	<b>36,969,445</b>

محمد عبد المحسن المرزوق  
(رئيس مجلس الإدارة)

عبد الوهاب عيسى الرشود  
(الرئيس التنفيذي للمجموعة بالتكليف)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

الف ديبل كويتي

حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	أوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1	الإجمالي	توزيعات أرباح نقدية موصي بها	الإجمالي	احتياطيات (ايضاح 22)	أسمه خزينة	أسمه منحة موصي بإصدارها	علاوة إصدار أسهم	رأس المال
6,286,101	426,630	501,666	5,357,805	199,907	5,157,898	111,451	(41,763)	134,222	3,611,765	1,342,223
675,101	90,585	-	584,516	-	584,516	584,516	-	-	-	-
(362,658)	(119,731)	-	(242,927)	-	(242,927)	(242,927)	-	-	-	-
312,443	(29,146)	-	341,589	-	341,589	341,589	-	(134,222)	-	134,222
(51,340)	-	-	(51,340)	-	(51,340)	(51,340)	-	-	-	-
(199,907)	-	-	(199,907)	(199,907)	(146,063)	(146,063)	-	-	-	-
(146,063)	-	-	(146,063)	-	(146,063)	(146,063)	-	141,262	-	-
-	-	-	-	146,042	(146,042)	(146,042)	-	-	-	-
377	-	377	(338)	-	(338)	(338)	-	-	-	-
(22,082)	(353)	-	(21,729)	-	(21,729)	(21,729)	-	-	-	-
(4,941)	-	-	(4,941)	-	(4,941)	(4,941)	-	-	-	-
199,999	75,520	-	124,479	-	124,479	124,479	-	-	-	-
(126,515)	(114,210)	-	(12,305)	-	(12,305)	(12,305)	-	-	-	-
(18,056)	(18,056)	-	(71,340)	-	(71,340)	(71,340)	-	-	-	-
(71,340)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4,663	4,663	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6,163,339	345,048	502,381	5,315,910	146,042	5,169,868	53,499	(113,103)	141,262	3,611,765	1,476,445

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

بيان التغييرات في حقوق الملكية المجمعة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

الرصيد كما في 1 يناير 2023

ربح السنة  
خسائر شاملة أخرى

إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة  
إصدار أسهم منحة (ايضاح 24)  
زكاة  
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة (ايضاح 24)  
توزيعات أرباح نقدية مرجعية (ايضاح 24)  
توزيعات أرباح (ايضاح 24):  
الأسهم منحة موصي بإصدارها  
توزيعات أرباح نقدية موصي بها  
صافي الحركة في أوراق رأسمالية  
مستدامة - الشريحة 1  
تعديل تحويل عمولات اجنبية لصكوك  
مستدامة - الشريحة 1  
سداد أرباح لأوراق رأسمالية وصكوك  
مستدامة - الشريحة 1  
حصة المجموعة في تعديلات شركات  
زميلة  
تأثير تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29  
(ايضاح 38)  
حيازة الحصص غير المسيطرة (ايضاح 3)  
توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير  
المسيطرة  
صافي الحركة في أسهم خزينة  
صافي التعديلات الأخرى في الحصص غير  
المسيطرة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ج. وشركائه التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمعة (تتمة)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

العنف دينار كويتي	أوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1	الأجمالي	توزيعات أرباح تقنية موصى بها	الأجمالي	احتياطيات (إيضاح 22)	الأجمالي	أسمه خزينة	أسمه متحة موصى بإصدارها	أسمه إصدار	رأس المال	الرصيد كما في 1 يناير 2022
حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	2,307,182	148,704	226,875	1,931,603	1,831,161	209,996	84,416	720,333	844,155	الرصيد كما في 1 يناير 2022
حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	434,603	76,887	-	357,716	357,716	-	-	-	-	الرصيد كما في 1 يناير 2022
حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	(206,482)	(15,814)	-	(190,668)	(190,668)	-	-	-	-	الرصيد كما في 1 يناير 2022
حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	228,121	61,073	-	167,048	167,048	-	-	-	-	الرصيد كما في 1 يناير 2022
حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	3,305,084	-	-	3,305,084	3,305,084	-	-	2,891,432	413,652	الرصيد كما في 1 يناير 2022
حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	(20,202)	-	-	(20,202)	(20,202)	-	-	-	84,416	الرصيد كما في 1 يناير 2022
حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	(100,442)	-	-	(100,442)	-	-	-	-	-	الرصيد كما في 1 يناير 2022
حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في 1 يناير 2022
حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في 1 يناير 2022
حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	271,941	-	271,941	(2,850)	(2,850)	-	-	-	-	الرصيد كما في 1 يناير 2022
حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	(15,414)	(895)	-	(14,519)	(14,519)	-	-	-	-	الرصيد كما في 1 يناير 2022
حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	(3,106)	-	-	(3,106)	(3,106)	-	-	-	-	الرصيد كما في 1 يناير 2022
حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	160,030	60,427	-	99,603	99,603	-	-	-	-	الرصيد كما في 1 يناير 2022
حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	9,461	(149)	-	9,610	9,610	-	-	-	-	الرصيد كما في 1 يناير 2022
حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	161,761	161,761	-	9,610	9,610	-	-	-	-	الرصيد كما في 1 يناير 2022
حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	(2,722)	(2,722)	-	-	(14,024)	-	-	-	-	الرصيد كما في 1 يناير 2022
حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	(14,024)	-	-	(14,024)	-	-	-	-	-	الرصيد كما في 1 يناير 2022
حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	(1,569)	(1,569)	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في 1 يناير 2022
حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	6,286,101	426,630	501,666	5,357,805	5,157,898	111,451	134,222	3,611,765	1,342,223	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ج. وشركائه التابعة

بيان التدفقات النقدية المجمع  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

ألف دينار كويتي	2023	2022	إيضاحات
<b>أنشطة التشغيل</b>	<b>675,101</b>	<b>434,603</b>	
ربح السنة	78,578	45,322	
تعديلات لمطابقة الربح بصافي التدفقات النقدية:			
استهلاك وإطفاء	44,372	62,088	6
مخصصات وانخفاض القيمة	(5,280)	(3,611)	4
إيرادات توزيعات أرباح	(100,396)	(7,451)	4
ربح من بيع استثمارات	(60,400)	(1,304)	4
ربح من بيع استثمارات عقارية	(30,432)	(7,053)	4
حصة في نتائج استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	72,813	127,632	38
صافي الخسائر النقدية من التضخم المرتفع	674,356	650,226	
التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:			
(الزيادة) النقص في موجودات التشغيل:			
مدينو تمويل والمستحق من البنوك	84,333	(367,869)	
استثمار في أوراق دين مالية	(944,395)	(357,593)	
عقارات للمتاجرة	(10,157)	1,194	
موجودات أخرى	96,001	169,593	
ودائع قانونية لدى بنوك مركزية	(407,725)	(205,512)	
(الزيادة) النقص في مطلوبات التشغيل:			
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية	350,487	771,145	
حسابات المودعين	782,407	(680,583)	
مطلوبات أخرى	(48,410)	(259,941)	
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل	576,897	(279,340)	
<b>أنشطة الاستثمار</b>	<b>(40,455)</b>	<b>(2,938)</b>	
صافي الحركة في الاستثمارات	(5,036)	(44)	
شراء عقارات استثمارية	102,103	34,528	
متحصلات من بيع عقارات استثمارية	(35,222)	(22,232)	
شراء عقارات ومعدات	2,610	2,224	
متحصلات من بيع عقارات ومعدات	(1,888)	(1,535)	
موجودات غير ملموسة، بالصافي	(14,278)	20,877	
ضخ رأسمالي / متحصلات من استرداد استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	-	3,142	
متحصلات من بيع شركات تابعة	15,023	14,434	
توزيعات أرباح مستلمة	(126,515)	-	
حيازة حصص غير مسيطرة	-	778,063	
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية متعلقة بدمج الأعمال (إيضاح 3)	(103,658)	826,519	
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار	(40,455)	(2,938)	
<b>أنشطة التمويل</b>	<b>(22,082)</b>	<b>(15,414)</b>	
سداد أرباح لأوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1	(343,331)	(100,442)	
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة	(18,056)	(2,722)	
توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة	(148,659)	(98,855)	
الحركة في دائني صكوك وتمويل محدد الأجل	(22,502)	(2,868)	
زكاة مدفوعة	(71,340)	(14,024)	
صافي الحركة في أسهم خزينة	(625,970)	(234,325)	
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل	(22,082)	(15,414)	
صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل	3,201,022	2,888,168	
النقد والنقد المعادل كما في 1 يناير	3,048,291	3,201,022	9

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

### 1 معلومات حول المجموعة

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك الصادر بتاريخ 11 يناير 2024. لدى الجمعية العمومية لمساهمي البنك صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

تتكون المجموعة من بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة المجمعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما هو مبين في إيضاح 19.1. تم تأسيس البنك في دولة الكويت بتاريخ 23 مارس 1977 وتسجيله كبنك إسلامي لدى بنك الكويت المركزي. إن البنك هو شركة مساهمة عامة مدرجة في بورصة الكويت وبورصة البحرين ويضطلع بصورة رئيسية بكافة الأنشطة المصرفية الإسلامية لحسابه ولحساب أطراف أخرى، بما في ذلك تمويل وشراء وبيع الاستثمارات والإجارة وتنفيذ المشاريع الإنشائية وأنشطة تجارية أخرى دون ممارسة الربا. إن عنوان المركز الرئيسي المسجل للبنك هو شارع عبد الله المبارك، المرقاب، الكويت.

يتم ممارسة جميع الأنشطة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمة، طبقاً لما تعتمده هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك.

#### 2.1 أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لتعليمات مؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. تتطلب هذه التعليمات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الخاضعة لرقابة بنك الكويت المركزي تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في ضوء التعديل التالي:

◀ أن يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 – الأدوات المالية التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى؛ والتأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة.

يشار إلى الإطار المذكور أعلاه فيما يلي بـ "المعايير الدولية للتقارير المالية المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة في دولة الكويت".

يتم إعداد البيانات المالية المجمعة بموجب مبدأ التكلفة التاريخية المعدل ليتضمن قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة ورأس المال المشترك المدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والأدوات المالية المشتقة، والتي تم قياس جميعها وفقاً للقيمة العادلة.

يتم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي ويتم تقريب كافة القيم إلى أقرب ألف دينار كويتي ما لم يشار إلى خلاف ذلك.

#### 2.2 عرض البيانات المالية

تقوم المجموعة بعرض بيان المركز المالي المجمع بحسب ترتيب السيولة.

#### 2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية

##### المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة من قبل المجموعة

قامت المجموعة لأول مرة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات التي تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 (ما لم يذكر خلاف ذلك). لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر ولكن لم يسر بعد.

##### المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

إن المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين هو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين يغطي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 17 محل المعيار الدولي للتقارير المالية 4 عقود التأمين. ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 على كافة أنواع عقود التأمين (أي التأمين على الحياة والتأمين العام والتأمين المباشر وإعادة التأمين) بصرف النظر عن نوع المنشآت التي تصدر هذه العقود وكذلك بما يخضع لبعض الضمانات والأدوات المالية ذات مزايا المشاركة التقديرية. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. والهدف الشامل للمعيار الدولي للتقارير المالية 17 هو تقديم نموذج محاسبي لعقود التأمين يتميز بأنه الأكثر إفادة وتناسقاً لشركات التأمين، ويغطي كافة جوانب المحاسبة ذات الصلة. يعتمد أساس المعيار الدولي للتقارير المالية 17 على النموذج العام والذي يسانده:

- ◀ تعديل محدد للعقود ذات مزايا المشاركة المباشرة (طريقة الأتعاب المتغيرة).
- ◀ طريقة مبسطة (طريقة توزيع الأقساط) وتنتطبق بصورة رئيسية على العقود قصيرة الأجل.

ليس للمعيار الجديد تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

### 2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

#### المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة من قبل المجموعة (تتمة)

##### تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 الاختلاف بين التغييرات في التقديرات المحاسبية من جهة والتغييرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء من جهة أخرى. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لأساليب القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية. لم يكن لهذه التعديلات تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

##### الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية 2

تقدم التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية 2 "إصدار أحكام المعلومات الجوهرية" إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام المعلومات الجوهرية على إفصاحات السياسات المحاسبية. تهدف تلك التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسات المحاسبية التي تكون أكثر نفعاً عن طريق استبدال متطلبات المنشآت في الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الجوهرية" بالإضافة إلى متطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الجوهرية" وإضافة الإرشادات حول كيفية قيام المنشآت بتطبيق مفهوم المعلومات الجوهرية عند اتخاذ القرارات بشأن إفصاحات السياسات المحاسبية.

كان للتعديلات تأثير على إفصاحات السياسات المحاسبية للمجموعة ولكن لم يكن لها تأثير على قياس أي من البنود الواردة في البيانات المالية للمجموعة أو الاعتراف بها أو عرضها.

##### الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12

تقوم التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12 "ضريبة الدخل" بتضييق نطاق استثناء الاعتراف المبدئي، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم مثل عقود التأجير والتزامات إنهاء الخدمة. لم يكن للتعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

##### الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12

تم إدخال تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12 استجابةً لقواعد نموذج الركيزة الثانية من مشروع تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح الخاص بمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية وتتضمن:

- ◀ إعفاء إجباري ومؤقت فيما يخص الاعتراف والإفصاح عن الضرائب المؤجلة الناتجة عن التطبيق الاختصاصي لقواعد نموذج الركيزة الثانية؛ و
- ◀ متطلبات الإفصاح للمنشآت المتأثرة لمساعدة مستخدمي البيانات المالية على استيعاب أفضل لتعرض المنشأة للمخاطر فيما يخص ضرائب دخل الركيزة الثانية الناتجة عن ذلك التشريع، وخاصة قبل تاريخ سريانه.

وفي الفترات التي يكون قد تم فيها سن (بشكل موضوعي) تشريع نموذج الركيزة الثانية ولكن لم يتم بعد سريانه، يتطلب التعديل الإفصاح عن معلومات معروفة أو قابلة للتقدير بشكل معقول تساعد مستخدمي البيانات المالية على استيعاب أفضل لتعرض المنشأة لضرائب دخل الركيزة الثانية الناتجة عن ذلك التشريع بما في ذلك المعلومات النوعية والكمية حول تعرضها لمخاطر ضرائب دخل الركيزة الثانية في نهاية فترة البيانات المالية المجمعة.

في 2021، اتفق إطار العمل الشامل لمشروع تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح الخاص بمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية على حل ذي ركيزتين من أجل معالجة التحديات الضريبية الناتجة عن رقمنة الاقتصاد. بموجب الركيزة الثانية، تلتزم الشركات متعددة الجنسيات التي يزيد ربحها عن 750 مليون يورو بسداد ضريبة الدخل على الشركات بمعدل ضريبي فعلي بنسبة 15% كحد أدنى.

ولقد انضمت جهات الاختصاص التي تعمل بها المجموعة بما في ذلك دولة الكويت إلى إطار العمل الشامل. تتوقع المجموعة أن تكون مسؤولة عن الحد الأدنى من الضريبة العالمية بموجب لوائح تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح بداية من سنة 2025.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تعرضها لمزيد من ضرائب الدخل بموجب لوائح الركيزة الثانية. لا يمكن تقديم تقدير معقول للضريبة الإضافية في هذه المرحلة، حيث إن تشريع الضرائب ذي الصلة لم يتم بعد إدخاله في الكويت وبعض جهات الاختصاص الأخرى.

لم يكن للتعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري للفترة المحاسبية التي تبدأ في 1 يناير 2023 أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

### 2.4 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

فيما يلي المعايير الجوهرية الجديدة والمعدلة والتفسيرات الصادرة ولكن لم تسر بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تعتزم المجموعة تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعايير والتفسيرات عند سريانها.

**تعديلات على المعيار الدولي للقرارير المالية 16: التزام التاجير في عمليات البيع وإعادة التأجير**

في سبتمبر 2022 أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية تعديلات على المعيار الدولي للقرارير المالية 16 لتحديد المتطلبات التي يستخدمها البائع-المستأجر في قياس التزام التاجير الناشئ عن معاملة البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم اعتراف البائع-المستأجر بأي مبلغ من الأرباح أو الخسائر المتعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

تسري التعديلات على فترات البيانات المالية المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024 ويجب تطبيقها بأثر رجعي على معاملات البيع وإعادة التاجير التي تم إبرامها بعد تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للقرارير المالية 16. يسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عن تلك الحقيقة. ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

**تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1: تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة**

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في يناير 2020 تعديلات على الفقرات رقم 69 إلى 76 من معيار المحاسبة الدولي 1 لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. وتوضح التعديلات ما يلي:

- ما المقصود بحق تأجيل التسوية
- لا بد أن يتحقق حق التأجيل في نهاية فترة البيانات المالية المجمعة
- لن يتأثر ذلك التصنيف باحتمالية ممارسة المنشأة لحق التأجيل
- يتحقق ذلك فقط إذا تمثلت الأداة المشتقة المضمنة في التزام قابل للتحويل في أداة حقوق ملكية وذلك في حالة ألا يؤثر الالتزام على تصنيفها.

تسري التعديلات على فترات البيانات المالية المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024 ويجب تطبيقها بأثر رجعي. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت هناك أي اتفاقيات حالية قد تتطلب إعادة التفاوض.

**متطلبات عامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة (المعيار الدولي للقرارير المالية 1) والإفصاحات المتعلقة بالمناخ (المعيار الدولي للقرارير المالية S2) – 1 يناير 2024**

في يونيو 2023، أصدر المجلس الدولي لمعايير الاستدامة أول معيارين من المعايير الدولية للقرارير المالية للإفصاح عن الاستدامة وهما متطلبات عامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة (المعيار الدولي للقرارير المالية S1) والإفصاحات المتعلقة بالمناخ (المعيار الدولي للقرارير المالية S2). يتضمن المعيار الدولي للقرارير المالية S1 إطار عمل أساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر المتعلقة بالاستدامة والفرص في سلسلة القيمة الخاصة بالمجموعة. ويعتبر المعيار الدولي للقرارير المالية S2 أول معيار موضوعي صادر يحدد متطلبات للمنشآت للإفصاح عن معلومات حول المخاطر المتعلقة بتغير المناخ والفرص التي من الممكن التوقع بشكل معقول أن يكون لها تأثير على التدفقات النقدية للمنشأة وحصولها على التمويل أو تكلفة رأس المال على المدى القصير أو المتوسط أو الطويل.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذه التعديلات. ستطبق المجموعة هذه المتطلبات عندما تسري هذه التعديلات.

### 2.5 أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة كلاً من البيانات المالية للمجموعة كما في 31 ديسمبر من كل سنة وشركاتها التابعة كما في ذلك التاريخ أو في تاريخ لا يتجاوز ثلاثة أشهر قبل تاريخ 31 ديسمبر. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة ويتم تعديلها، عند الضرورة، لتتوافق السياسات المحاسبية مع تلك الخاصة بالمجموعة. يتم عند التجميع استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات الجوهرية فيما بين الشركات بما في ذلك الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات فيما بين المجموعة.

#### أ. الشركات التابعة

إن الشركات التابعة هي كافة الشركات التي تمارس عليها المجموعة سيطرة. وعلى وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط عندما يكون لدى المجموعة ما يلي:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي، الحقوق الحالية التي تخولها لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها).
- التعرض لمخاطر أو الحقوق في العائدات المتغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عائداتها.

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وقوع تغيرات في واحد أو أكثر من عوامل السيطرة الثلاثة. يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف عن ذلك عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة. راجع إيضاح 19 للاطلاع على قائمة بالشركات التابعة الجوهرية وأعمالها الرئيسية والملكية الفعلية للمجموعة.

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

### 2.5 أساس التجميع (تتمة)

#### ب. الحصص غير المسيطرة

إن الحصة في حقوق ملكية الشركات التابعة غير الخاصة بالمجموعة يتم إدراجها في بيان المركز المالي المجمع كحصص غير مسيطرة. بالنسبة لكل عملية دمج أعمال، يتم قياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة إما بالقيمة العادلة أو بنسبة الحصة في المبالغ المسجلة لصافي الموجودات المحددة للشركة المشتراة. يتم توزيع الخسائر على الحصص غير المسيطرة حتى لو كانت تتجاوز حصة ملكية الحصص غير المسيطرة في الشركة التابعة. يتم معاملة المعاملات مع الحصص غير المسيطرة كمعاملات مع مالكي حقوق الملكية للمجموعة. يتم المحاسبة عن التغيير في حصة الملكية في الشركة التابعة دون فقد السيطرة كمعاملة حقوق ملكية.

### 2.6 السياسات المحاسبية الهامة

#### دمج الأعمال والشهرة

يتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الحيازة. تقاس تكلفة الحيازة وفقاً لمجموع المقابل المحول، الذي يتم قياسه بالقيمة العادلة في تاريخ الحيازة وقيمة أي حصص غير مسيطرة في الشركة المشتراة. بالنسبة لكل عملية دمج أعمال، تقوم المجموعة باختيار إما قياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة بالقيمة العادلة أو بنسبة الحصة في صافي قيمة الموجودات المحددة للشركة المشتراة. يتم تسجيل التكاليف المتعلقة بالحيازة كمصروفات عند تكبدها وإدراجها في المصروفات الإدارية.

انتهت المجموعة إلى إنها قامت بحيازة أعمال، عندما تتضمن مجموعة الأنشطة والموجودات التي تم الحصول عليها مدخلات وعملية جوهرية تساهمان معاً بشكل كبير في القدرة على إنتاج مخرجات. تعتبر العملية التي تم حيازتها جوهرية إذا كانت ضرورية للقدرة على الاستمرار في إنتاج المخرجات، وتتضمن المدخلات التي تم حيازتها القوى العاملة المنظمة التي تتمتع بالمهارات أو المعرفة أو الخبرة اللازمة لأداء هذه العملية أو تساهم بشكل كبير في القدرة على الاستمرار في إنتاج المخرجات وتعتبر فريدة أو نادرة أو لا يمكن استبدالها دون تكبد تكلفة كبيرة أو جهد أو تأخير في القدرة على الاستمرار في إنتاج المخرجات.

عندما تقوم المجموعة بحيازة أعمال، تقوم بتقييم الموجودات والمطلوبات المالية المقدره لغرض التحديد والتصنيف المناسبين وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والأوضاع ذات الصلة كما في تاريخ الحيازة. إن أي مقابل محتمل يتم تحويله من قبل المشتري سوف يتم إدراجه بالقيمة العادلة في تاريخ الحيازة. إن المقابل المحتمل المصنف كحقوق ملكية لا يتم إعادة قياسه ويتم المحاسبة عن التسوية اللاحقة ضمن حقوق الملكية. يقاس المقابل المحتمل المصنف كأصل أو التزام يمثل أداة مالية ويندرج ضمن نطاق المعيار الدولي للقرارير المالية 9/الأدوات المالية، بالقيمة العادلة مع إدراج التغييرات في القيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع طبقاً للمعيار الدولي للقرارير المالية 9. يقاس المقابل المحتمل الأخر الذي لا يندرج ضمن نطاق المعيار الدولي للقرارير المالية 9 وفقاً للقيمة العادلة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة مع إدراج التغييرات في القيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر.

يتم قياس الشهرة مبدئياً بالتكلفة (التي تمثل زيادة إجمالي المقابل المحول والمبلغ المسجل للحصص غير المسيطرة وأي حصص سابقة محتفظ بها عن صافي الموجودات المحددة التي تم حيازتها والمطلوبات المحققة). إذا كانت القيمة العادلة لصافي الموجودات التي تم حيازتها تتجاوز إجمالي المقابل المحول، تعيد المجموعة تقييم ما إذا قد قامت بتحديد كافة الموجودات التي تم حيازتها والمطلوبات المقدره بدقة كما تراجع الإجراءات المتبعة لقياس المبالغ المسجلة في تاريخ الحيازة. وإذا كان لا يزال ينتج عن إعادة التقييم زيادة القيمة العادلة لصافي الموجودات التي تم حيازتها عن إجمالي المقابل المحول، يسجل حينها الربح ضمن الأرباح أو الخسائر. بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة متراكمة. لغرض إجراء اختبار انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة المكتسبة في دمج الأعمال، من تاريخ الحيازة، إلى كل وحدة من وحدات إنتاج النقد لدى المجموعة والتي من المتوقع أن تستفيد من عملية الدمج بصرف النظر عن تخصيص الموجودات أو المطلوبات الأخرى للشركة المشتراة إلى تلك الوحدات.

عندما يتم توزيع الشهرة على إحدى وحدات إنتاج النقد ويتم استبعاد جزء من العملية بداخل تلك الوحدة، يتم إدراج الشهرة المرتبطة بالعملية المستبعدة في القيمة الدفترية للعملية عند تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد. يتم قياس الشهرة المستبعدة في ظل هذه الظروف على أساس القيمة النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من وحدة إنتاج النقد.

#### استثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

إن الشركة الزميلة هي شركة تمارس عليها المجموعة تأثيرًا ملموسًا ولكن دون ممارسة السيطرة. إن التأثير الملموس هو القدرة على المشاركة في اتخاذ قرارات السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها ولكن دون ممارسة سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات .

يمثل المشروع المشترك نوعًا من الترتيبات المشتركة التي بموجبها يكون للأطراف التي تمارس سيطرة مشتركة على الترتيب حقوق في صافي موجودات المشروع المشترك. إن السيطرة المشتركة هي مشاركة متفق عليها تعاقديا للسيطرة على الترتيب التي تتحقق فقط عندما تتطلب القرارات حول الأنشطة ذات صلة موافقة جماعية للأطراف التي تتشارك السيطرة. إن الاعتبارات التي يتم أخذها عند تحديد التأثير الجوهري أو السيطرة المشتركة مماثلة لتلك اللازمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.



## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

### 2.6 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### استثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (تتمة)

يتم تسجيل الاستثمار في شركة زميلة أو مشاريع مشتركة مبدئياً بالتكلفة ويتم المحاسبة عنه لاحقاً بطريقة حقوق الملكية المحاسبية. يتم تسجيل حصة المجموعة في أرباح أو خسائر ما بعد الحيازة من الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة في بيان الدخل المجمع، كما يتم تسجيل حصة المجموعة من الحركات ما بعد الحيازة في الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن بيان الدخل الشامل المجمع. تدرج الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة أو المشروع المشترك ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم اختبارها بشكل منفصل لتحديد انخفاض القيمة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركات الزميلة وشركات المحاصة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة ويتم عند الضرورة تعديلها لتتوافق السياسات المحاسبية مع تلك الخاصة بالمجموعة.

تحدد المجموعة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة والمشاريع المشتركة. ففي حالة حدوث الانخفاض، تحتسب المجموعة مبلغ انخفاض القيمة بالفرق بين المبلغ الممكن استرداده للشركة الزميلة والمشروع المشترك والقيمة الدفترية لهما ويتم تسجيل المبلغ في بيان الدخل المجمع. عند فقد التأثير الملموس أو السيطرة المشتركة على الشركة الزميلة أو المشروع المشترك، تقوم المجموعة بقياس وتسجيل أي استثمار محتفظ به وفقاً لقيمتَه العادلة. يتم احتساب الأرباح أو الخسائر من هذه المعاملة من خلال مقارنة القيمة الدفترية للشركة الزميلة أو المشروع المشترك عند فقد التأثير الملموس أو السيطرة المشتركة بإجمالي القيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به والمتحصلات من البيع. يتم إدراج هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل المجمع.

#### تحويل العملات الأجنبية

يتم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي الذي يمثل العملة الرئيسية وعملة العرض للمجموعة. تقوم كل شركة في المجموعة بتحديد العملة الرئيسية الخاصة بها، كما يتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية لكل شركة باستخدام العملة الرئيسية.

#### المعاملات والأرصدة

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية مبدئياً وفقاً لسعر الصرف السائد للعملة الرئيسية بتاريخ المعاملة.

يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى العملة الرئيسية وفقاً لسعر الصرف السائد في تاريخ المركز المالي. يتم إدراج كافة الفروق ضمن صافي الأرباح / الخسائر من العملات الأجنبية في بيان الدخل المجمع.

تحول البنود غير النقدية المقاسة وفقاً للتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف الفورية كما في تاريخ الاعتراف. بينما تحول البنود غير النقدية المقاسة وفقاً للقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم معاملة الأرباح أو الخسائر الناتجة من إعادة تحويل البنود غير النقدية بما يتوافق مع الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيير في القيمة العادلة للبنود.

#### شركات المجموعة

عند التجميع، يتم تحويل الموجودات والمطلوبات للشركات التابعة الأجنبية إلى الدينار الكويتي وفقاً لسعر الصرف السائد في تاريخ البيانات المالية المجمعة ويتم تحويل بيانات الدخل لهذه الشركات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف. يتم الاعتراف بفروق أسعار التحويل الناتجة عن تحويل عمليات التجميع ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. عند بيع أو تصفية أو سداد رأس مال أو التنازل عن كل أو جزء من شركة تابعة أجنبية، يتم الاعتراف ببند الإيرادات الشاملة الأخرى المتعلق بتلك الشركة التابعة الأجنبية الخاصة في بيان الدخل المجمع.

يتم معاملة أية شهرة ناتجة من حيازة الشركة التابعة الأجنبية وأي تعديلات وفقاً للقيمة العادلة على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات الناتجة من الحيازة كموجودات ومطلوبات للشركة التابعة الأجنبية ويتم تحويلها وفقاً لسعر الصرف الفوري في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

#### الاعتراف بالإيرادات

يجب أيضاً الوفاء بمعايير الاعتراف المحددة التالية قبل الاعتراف بالإيرادات:

1) تتضمن إيرادات التمويل ما يلي:

- الإيرادات من عمليات المرابحة والاستصناع والموجودات المؤجرة والتورق والمضاربة واستثمارات الوكالة وأرصدة التمويل المدينة والسلف الأخرى والاستثمار في أوراق الدين المالية ويتم تحديدها باستخدام طريقة الربح الفعلي. إن طريقة الربح الفعلي هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة لأصل مالي وتوزيع إيرادات التمويل على مدى الفترة ذات الصلة.

يتم تعليق عملية الاعتراف بإيرادات التمويل فيما يتعلق بمديني التمويل حيث يكون الربح و / أو أصل المبلغ متأخراً في السداد لمدة 90 يوماً أو أكثر.

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

### 2.6 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

2) يتم الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات عندما تقوم المجموعة باستيفاء التزام الأداء من خلال تحويل الخدمات المتعهد بها إلى العملاء. في بداية العقد، تحدد المجموعة ما إذا كانت تستوفي التزام الأداء على مدار الوقت أو في فترة زمنية معينة. تسجل إيرادات الأتعاب المكتسبة من الخدمات المقدمة على مدى فترة زمنية معينة على مدار وقت تقديم الخدمة. تسجل الأتعاب والعمولات الناتجة من تقديم خدمة معاملات في فترة زمنية معينة عند إتمام المعاملة ذات الصلة.

3) يتم الاعتراف بإيرادات التأجير من العقارات الاستثمارية على أساس الاستحقاق.

4) يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام المدفوعات.

5) يتم الاعتراف بإيرادات عقود التأجير التشغيلي على أساس القسط الثابت وفقاً لعقد التأجير.

6) تتضمن الأرباح من الاستثمارات العقارية الأرباح من بيع العقارات الاستثمارية والعقارات للمتاجرة. يتم الاعتراف بأرباح العقارات عند تحويل المخاطر الهامة والعائدات إلى المشتري بما في ذلك الوفاء بكافة شروط العقد.

#### عقارات للمتاجرة

تقاس العقارات للمتاجرة مبدئياً بالتكلفة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، تم إدراج العقارات للمتاجرة بالتكلفة أو صافي القيمة الممكن تحقيقها أيهما أقل، التي يتم تحديدها على أساس كل عقار على حدة.

#### عقارات استثمارية

تقاس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة. لاحقاً للاعتراف المبدئي يتم إدراج العقارات الاستثمارية بالتكلفة المستهلكة ناقصاً انخفاض القيمة.

لا يتم الاعتراف بالعقارات الاستثمارية عندما يتم بيعها أو عندما يتم سحب العقار الاستثماري بصفة دائمة من الاستخدام وليس من المتوقع الحصول على أي مزايا اقتصادية مستقبلية من بيعه.

يتم تسجيل الفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للعقار الاستثماري في بيان الدخل المجمع في سنة إلغاء الاعتراف كربح من بيع الاستثمار العقاري.

تتم التحويلات إلى أو من العقار الاستثماري فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام. بالنسبة للتحويل من عقار استثماري إلى عقارات ومعدات فإن التكلفة المقدرة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة الدفترية في تاريخ التغيير في الاستخدام. إذا أصبحت العقارات والمعدات عقارات استثمارية تقوم المجموعة بالمحاسبة عن هذه العقارات وفقاً للسياسة المدرجة ضمن العقارات والمعدات حتى تاريخ التغيير في الاستخدام.

عندما تبدأ المجموعة في إعادة تطوير عقار استثماري موجود بغرض بيعه، يتم تحويل العقار الاستثماري إلى عقارات للمتاجرة بالقيمة الدفترية.

يحتسب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها التي تتراوح ما بين 20 - 40 سنة فيما عدا الأرض ملك حر التي يقدر لها عمر إنتاجي غير محدد.

#### عقارات قيد الإنشاء

يتم تصنيف العقارات قيد الإنشاء أو التطوير للاستخدام المستقبلي كعقارات استثمارية وتدرج بالتكلفة ناقصاً أي انخفاض في القيمة. إن التكاليف هي تلك المصروفات التي تتكبدها المجموعة والتي تتعلق بشكل مباشر بإنشاء الأصل.

#### مخزون المعادن الثمينة

يتكون مخزون المعادن الثمينة بصورة رئيسية من الذهب ويدرج بالقيمة العادلة ناقصاً التكلفة حتى البيع.

#### الأدوات المالية

##### تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتضمن هذا المتاجرة بالطريقة الاعتيادية أي: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يتم تحديده بصفة عامة وفقاً للوائح أو الأعراف السائدة في الأسواق.

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

### 2.6 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الأدوات المالية (تتمة)

*التصنيف عند القياس المبدئي للأدوات المالية*

يستند تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف المبدئي إلى شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال المستخدم في إدارة الأدوات. تقاس الأدوات المالية مبدئياً وفقاً لقيمتها العادلة باستثناء في حالة الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم إضافة أو اقتطاع تكاليف المعاملة من هذا المبلغ. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عند الاعتراف المبدئي عن سعر المعاملة، تقوم المجموعة بالمحاسبة عن أرباح أو خسائر اليوم الأول كما هو مبين أدناه.

#### *أرباح أو خسائر اليوم الأول*

عندما يختلف سعر المعاملة للاداة عن القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي، وكان احتساب القيمة العادلة يستند إلى أسلوب تقييم يعتمد فقط على المخلات الملحوظة في معاملات السوق، تقوم المجموعة بإدراج الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في إيرادات الاستثمار. في تلك الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى النماذج التي لها بعض المخلات غير الملحوظة، يكون الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة مؤجلاً ويدرج فقط في الأرباح أو الخسائر عندما تصبح المدخلات ملحوظة أو عندما لا يتم الاعتراف بتلك الأداة.

*فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية*

تقوم المجموعة بتصنيف كافة موجوداتها المالية استناداً إلى نموذج الأعمال المستخدم لإدارة الموجودات، والشروط التعاقدية للموجودات بين الفئات التالية:

- ◀ التكلفة المطفأة
- ◀ القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
- ◀ القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم قياس المطلوبات المالية بخلاف التزامات التمويل والضمانات المالية وفقاً للتكلفة المطفأة أو وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة وتمثل أدوات مشتقة أو عند تطبيق تصنيف القيمة العادلة.

#### *تقييم نموذج الأعمال*

تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الغرض من الأعمال. أي ما إذا كان غرض المجموعة يقتصر على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كلا من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات الناتجة من بيع الموجودات. وفي حالة عدم إمكانية تطبيق أي منهما (كأن يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم حينها تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج أعمال "البيع" وتقاس وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. لا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة على أساس كل أداة على حدة ولكن على مستوى أعلى من المحافظ المجموعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- ◀ كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ورفع التقارير عنها إلى موظفي الإدارة العليا للمنشأة.
- ◀ المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وبالأخص كيفية إدارة تلك المخاطر.
- ◀ كيفية مكافأة مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كانت المكافأة تستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها).
- ◀ كما أن معدل التكرار وقيمة وتوقيت المبيعات المتوقع تعتبر من العوامل الهامة في تقييم المجموعة.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون وضع نموذج "السيناريو الأسوأ" أو "سيناريو حالات الضغط" في الاعتبار. في حالة تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، لن تغير المجموعة من تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال، ولكنها ستدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستحقة أو المشتراة مؤخراً في الفترات المستقبلية.

*تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط (اختبار مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط)*

عندما يكون نموذج الأعمال مرتبطاً بالاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط ("اختبار مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط").

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

### 2.6 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الأدوات المالية (تتمة)

*فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)*

*تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط (اختبار مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط) (تتمة)*

لأغراض هذا الاختبار، يُعرف "أصل المبلغ" بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، في حالة وجود مدفوعات أصل المبلغ أو إطفاء القسط/الخصم).

إن العناصر الأكثر أهمية للربح في أي ترتيب تمويل أساسي تتمثل عادة في مراعاة القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان ومخاطر التمويل الأساسية الأخرى وهامش الربح. لإجراء تقييم مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط، تقوم المجموعة بتطبيق أحكام، وتراعي العوامل ذات الصلة مثل العملة المدرج بها الأصل المالي وفترة تحقق معدل العائد عن هذا الأصل.

على النقيض، فإن الشروط التعاقدية التي تسمح بالتعرض لأكثر من التعرض للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب تمويل أساسي لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط على المبلغ القائم. في هذه الحالات، ينبغي أن يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تقوم المجموعة بإعادة التصنيف فقط عند تغير نموذج الأعمال المرتبط بإدارة تلك الموجودات. يتم إعادة التصنيف اعتباراً من بداية فترة البيانات المالية المجمعة الأولى التالية لحدوث التغير. من المتوقع أن تكون هذه التغيرات غير متكررة ولم يقع أي منها خلال السنة.

تصنف المجموعة موجوداتها المالية عند الاعتراف المبدئي إلى الفئات التالية:

- ◀ أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة
- ◀ أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى مع إعادة إدراج الأرباح أو الخسائر إلى بيان الدخل المجمع عند إلغاء الاعتراف
- ◀ أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى مع عدم إعادة إدراج الأرباح أو الخسائر إلى بيان الدخل المجمع عند إلغاء الاعتراف
- ◀ الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

*أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة:*

يتم قياس الأصل المالي وفقاً للتكلفة المطفأة في حالة استيفائه كلا الشرطين التاليين ولا يتم تصنيفه كمدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- ◀ أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- ◀ أن تستوفي الشروط التعاقدية للأصل المالي اختبار مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط.

يتم تصنيف النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية والمستحق من البنوك وبعض الاستثمارات في أوراق الدين المالية ومديني التمويل كأدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة.

يتم لاحقاً قياس أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة وفقاً للتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي المعدل مقابل خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. تسجل إيرادات الأرباح وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وانخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع. يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر عند إلغاء الاعتراف في بيان الدخل المجمع.

*أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:*

يتم إدراج أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

- ◀ أن يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- ◀ أن تستوفي الشروط التعاقدية للأصل المالي اختبار مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط.

يتم لاحقاً قياس أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً للقيمة العادلة مع إدراج الأرباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم تسجيل إيرادات الأرباح وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وخسائر الائتمان المتوقعة في بيان الدخل المجمع. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة التي لا تعتبر جزءاً من علاقة تحوط فعالة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى بينما يتم عرضها ضمن التغيرات المترجمة في القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية حتى يتم استبعاد أو إعادة تصنيف الأصل. وعند استبعاد الأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المترجمة المسجلة سابقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى من حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجمع.

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

### 2.6 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الأدوات المالية (تتمة)

*فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)*

*أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى: (تتمة)*

لا تتسبب خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في تخفيض القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية في بيان المركز المالي المجمع والتي تظل مدرجة بالقيمة العادلة. بدلا من ذلك، يتم تسجيل مبلغ مكافئ للمخصص الذي قد ينشأ في حالة قياس الموجودات وفقاً للتكلفة المطفأة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى كمبلغ انخفاض قيمة متراكم مع إجراء تحميل مقابل إلى الأرباح أو الخسائر. يعاد إدراج الخسائر المتركمة المسجلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر عند إلغاء الاعتراف بالموجودات.

*أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:*

عند الاعتراف المبدئي، قد تختار المجموعة على نحو غير قابل للإلغاء تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم كأدوات حقوق ملكية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية طبقا لمعيار المحاسبة الدولي 32 الأدوات المالية: العرض، ولا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

يتم لاحقا قياس الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً للقيمة العادلة. تسجل التغيرات في القيمة العادلة بما في ذلك بند تحويل العملات الأجنبية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وعرضها في التغيرات المتركمة في القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية (احتياطي القيمة العادلة). يتم تحويل الأرباح والخسائر المتركمة المسجلة سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح المرحلة عند إلغاء الاعتراف ولا يتم الاعتراف بها في بيان الدخل المجمع. كما تسجل إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في بيان الدخل المجمع ما لم تمثل بشكلٍ واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار. وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى. لا تخضع الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إلى تقييم انخفاض القيمة.

*الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:*

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا تم شراؤها أو إصدارها بصورة رئيسية لغرض تحقيق أرباح قصيرة الأجل من خلال أنشطة المتاجرة أو عندما تشكل جزءاً من محفظة أدوات مالية مدارة، في حالة توافر دليل على وجود نمط حديث لتحقيق الأرباح قصيرة الأجل. يتم تسجيل وقياس الموجودات المحتفظ بها لغرض المتاجرة في بيان المركز المالي المجمع وفقاً للقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، قد تلجأ المجموعة عند الاعتراف المبدئي إلى القيام على نحو غير قابل للإلغاء بتصنيف الأصل المالي الذي يستوفي بخلاف ذلك متطلبات القياس وفقاً للتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كأصل مالي مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك من شأنه أن يستبعد أو يحد بشكل كبير من أي فروق محاسبية قد تنشأ بخلاف ذلك.

يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة وإيرادات الأرباح وتوزيعات الأرباح في بيان الدخل المجمع طبقاً لشروط العقد أو عند ثبوت الحق في استلام المدفوعات. يتضمن هذا التصنيف بعض أوراق الدين المالية والأسهم والمشتقات غير المصنفة كأدوات تحوط في علاقة تحوط فعالة.

قامت المجموعة بتحديد تصنيف وقياس الموجودات المالية كما يلي:

1. النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل من النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية والأرصدة لدة البنوك والمؤسسات المالية والنقد في الطريق وتحويل الودائع المستحقة خلال ثلاثة أشهر من تاريخ العقد. يدرج النقد والنقد المعادل بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الربح الفعلي.

2. المستحق من البنوك

إن المستحق من البنوك هو موجودات مالية يتم استحداثها من قبل المجموعة وتمثل معاملات مرابحة السلعة مع البنوك مرتفعة الجودة الائتمانية وأدونات الخزينة والودائع لدى البنوك المركزية. تدرج هذه المبالغ بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الربح الفعلي.

3. مدينو التمويل

إن أرصدة مدين التمويل هي موجودات مالية ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد وهي غير مسعرة في سوق نشط، وتتكون بصورة رئيسية من تسهيلات التمويل الإسلامي بما في ذلك مديني المرابحة والاستصناع والإجارة والتورق والمضاربة والوكالة والموجودات المؤجرة وكذلك أرصدة التمويل المدينة والسلف الأخرى. تدرج أرصدة مديني التمويل بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الربح الفعلي.

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

### 2.6 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الأدوات المالية (تتمة)

*فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)*

*المرابحة*

إن المرابحة هي اتفاقية تتعلق ببيع السلع بالتكلفة، زانداً هامش ربح متفق عليه، حيث يقوم البائع بإخطار المشتري بالسعر الذي ستتم المعاملة وفقاً له وكذلك مبلغ الربح الذي سيتم الاعتراف به. إن المرابحة هي أصل مالي تقوم المجموعة باستحداثه.

*الاستصناع*

إن الاستصناع هو عقد بيع ميرم بين مستصنع وصانع، حيث يتعهد الصانع بناء على طلب المستصنع بتصنيع موضوع العقد ( المنتج) وفقاً للمواصفات المشتربة، ووفقاً لسعر وطريقة سداد متفق عليهما سواء كان ذلك بالدفع مقدماً أو بالأقساط أو بتأجيل الدفع إلى موعد محدد في المستقبل.

*الإجارة*

يتم إبرام عقد التأجير بين المجموعة (المؤجر) والعميل (المستأجر)، حيث تحقق المجموعة بموجبه عائداً عن طريق تحميل الإيجارات على الموجودات المؤجرة إلى العملاء.

*التورق*

هو منتج يشتري فيه العميل سلع من المجموعة على أساس الدفع المؤجل ثم بيعها على الفور نقدًا إلى طرف آخر.

*المضاربة*

اتفاقية ميرمة بين طرفين؛ أحدهما يقدم الأموال (رب المال) والآخر يبذل الجهود ويوفر الخبرة (المضارب) وهو مسؤول عن استثمار هذه الأموال في شركة معينة أو نشاط خاص مقابل نسبة متفق عليها مسبقاً من إيرادات المضاربة إن وجدت الارباح، في حالة الخسارة العادية، يتحمل رب المال خسارة أمواله بينما يتحمل المضارب خسارة جهوده. ومع ذلك، ففي حالة الإهمال أو مخالفة أي من شروط وأحكام اتفاقية المضاربة، يتحمل المضارب فقط الخسائر. تعمل المجموعة كمضارب عند قبول الأموال من المودعين وكرب المال عند استثمار هذه الأموال على أساس المضاربة.

*الوكالة*

إن الوكالة هي اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة بتقديم مبلغ من المال إلى عميل بموجب اتفاقية وكالة، الذي يقوم باستثمار هذا المبلغ وفقاً لشروط محددة مقابل أتعاب متفق عليها . يلتزم الوكيل بإعادة المبلغ في حالة الإهمال أو مخالفة أي من شروط وأحكام الوكالة.

*التمويلات والسلف الأخرى*

إن التمويلات والسلف هي موجودات مالية ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتواريخ استحقاق ثابتة. بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي، بعد تعديلها بما يعكس عمليات تحوط القيمة العادلة الفعلية، ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصص خسائر الائتمان. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الحيازة والرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي. يتم إدراج الإطفاء ضمن "إيرادات تمويل" في بيان الدخل المجمع.

*المدينون التجاريون*

يتم إدراج أرصدة المدينين التجاريين التي تتعلق بشكل أساسي بالشركات التابعة والمرتبطة بأعمال الشركات بخلاف التمويل وفقاً للمبالغ المستحقة، بالصافي بعد خسائر الائتمان المتوقعة وتدرج بالتكلفة المطفأة.

4. استثمارات في أوراق دين مالية

يتم تصنيف الاستثمارات في أوراق الدين المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتكلفة المطفأة استناداً إلى نموذج الأعمال الذي تدار فيه هذه الأوراق المالية. تتضمن هذه الاستثمارات في السندات والصكوك وأوراق وشهادات الإيداع الصادرة عن البنوك والمؤسسات المالية والشركات الأخرى.

5. الاستثمارات

تتكون الاستثمارات المالية للمجموعة من الاستثمار في أدوات حقوق الملكية والاستثمار في الصناديق. يتم إدراج الاستثمار في أدوات حقوق الملكية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى استنادا إلى نموذج الأعمال الذي يتم إدارة هذه الأوراق المالية من خلاله. يتم إدراج الاستثمار في الصناديق وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

**بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة**

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

**2.6 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****الأدوات المالية (تتمة)***فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)*

6. رأس المال المشترك المدرج وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لا يتم المحاسبة عن بعض الاستثمارات في المشاريع المشتركة المحتفظ بها بشكل مباشر أو غير مباشر من خلال شريحة رأس المال المشترك باستخدام طريقة حقوق الملكية، حيث اختار البنك قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، باستخدام الإعفاء الوارد بمعيار المحاسبة الدولي 28: استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة.

يتم إدراج رأس المال المشترك المدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان المركز المالي المجمع وفقاً للقيمة العادلة مع تسجيل صافي التغيرات في القيمة العادلة كأرباح (خسائر) غير محققة في بيان الدخل المجمع.

*المطلوبات المالية*

قامت المجموعة بتحديد تصنيف وقياس مطلوباتها المالية كما يلي:

1. المستحق إلى البنوك وحسابات المودعين ودائنو الصكوك والتمويل محدد الأجل يتم قياسها بالتكلفة المضافة. عندما يتم بيع الاستثمارات وفقاً للالتزام يقضي بإعادة شرائها بسعر محدد مسبقاً، فإنها تظل مدرجة في بيان المركز المالي المجمع ويتم إدراج المقابل المستلم ضمن "تمويل بموجب اتفاقيات إعادة الشراء". يتم التعامل مع الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كتكاليف تمويل ويتم استحقاقه على مدى عمر الاتفاقية باستخدام طريقة الربح الفعلي.

2. الدائنون التجاريون تتعلق أرصدة الدائنين التجاريين بصورة رئيسية بالشركات غير المصرفية التابعة للمجموعة. تسجل المطلوبات بالمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل مقابل بضاعة سواء صدرت بها فواتير إلى المجموعة أو لم تصدر.

3. مصروفات مستحقة تسجل المطلوبات عن مبالغ ستدفع في المستقبل مقابل الخدمات المستلمة سواء صدرت بها فواتير إلى المجموعة أو لم تصدر.

4. الضمانات المالية في إطار سياق الأعمال العادي، تمنح المجموعة ضمانات مالية تتكون من خطابات ائتمان وكفالات وحوالات مقبولة. يتم مبدئياً قيد الضمانات المالية كالتزام مدرج بالقيمة العادلة، المعدلة مقابل تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بإصدار الضمان. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس التزام المجموعة بموجب كل ضمان وفقاً للمبلغ المسجل مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم المدرج في بيان الدخل المجمع أو المخصصات المطلوبة من قبل بنك الكويت المركزي أيهما أعلى. إن التزامات التمويلات غير المسحوبة وخطابات الائتمان هي التزامات يجب على المجموعة بموجبها وخلال مدة الالتزام تقديم تمويل بشروط محددة مسبقاً إلى العميل. بنفس الطريقة المتبعة بالنسبة لعقود الضمان المالي، يتم قياس مخصص في حالة وجود عقد محجف، التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي.

**إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية**

لا يتم الاعتراف بالأصل المالي (أو ما ينطبق عليه جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة) عندما:

- ◀ تنتهي الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل، أو
- ◀ تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف آخر بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ وإما (أ) أن تقوم المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم تقوم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنها فقدت السيطرة على هذا الأصل.

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من أصل أو الدخول في ترتيب القبض والدفع فإنها تقوم بتقييم إلى أي مدى كانت تحتفظ بمخاطر ومزايا الملكية. وإذا لم تتم بتحويل أو الاحتفاظ بالمخاطر والمزايا الهامة للأصل أو لم تفقد السيطرة على الأصل، تستمر المجموعة في تسجيل الأصل المحول بمقدار استمرارها في هذا الأصل. في تلك الحالة، يتم أيضاً تسجيل التزام ذي صلة من قبل المجموعة. يتم قياس الأصل المحول والالتزام ذي الصلة على أساس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها المجموعة.

يتم قياس استمرار السيطرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو الحد الأقصى من مبلغ المقابل الذي يتعين على المجموعة سداه أيهما أقل.

**بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة**

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

**2.6 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****الأدوات المالية (تتمة)****إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)**

لا يتم الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو إلغاؤه أو انتهاء سريانه. عند استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس الممول بشروط مختلفة بشكل كبير، أو بتعديل شروط الالتزام المالي الحالي بشكل جوهري، يتم معاملة هذا التبديل أو التعديل كإلغاء اعتراف بالالتزام الأصلي والاعتراف بالتزام جديد. يدرج الفرق في القيمة الدفترية ذات الصلة في بيان الدخل المجمع.

**إلغاء الاعتراف نتيجة التعديل الجوهري للشروط والأحكام**

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة إلى حد كبير. في حالة اختلاف التدفقات النقدية بصورة جوهريّة، تعتبر الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية. وفي هذه الحالة، يتم عدم الاعتراف بالأصل المالي الأصلي وتسجيل أصل مالي جديد بالقيمة العادلة.

عند تقييم إمكانية إلغاء الاعتراف بمديني التمويل أو الاعتراف بها، تراعي المجموعة العوامل التالية من بين عدة عوامل أخرى:

- ◀ تغير عملة التمويل
- ◀ انطباق إحدى خصائص الأسهم
- ◀ تغير الطرف المقابل
- ◀ في حالة وقوع هذا التعديل، فإن الأداة في تلك الحالة لم تعد تستوفي معايير مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط.

أي أتعاب مستلمة كجزء من التعديل يتم محاسبتها كالأتي:

- الأتعاب التي يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للأصل المالي الجديد والأتعاب التي تمثل سداد لتكاليف المعاملة المؤهلة يتم تضمينها في القياس المبدئي للأصل؛ و
- أتعاب أخرى يتم إدراجها في الأرباح أو الخسائر كجزء من الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف.

إذا لم يؤد هذا التعديل إلى تدفقات نقدية مختلفة بصورة جوهريّة، فإن هذا التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف. واستناداً إلى التغيير في التدفقات النقدية المخصومة وفقاً لمعدل الربح الفعلي الأصلي، تسجل المجموعة أرباح أو خسائر التعديل في حدود عدم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة بالفعل.

في سياق *معدل الإيبور*، توفر تعديلات المرحلة الثانية إعفاءً عملياً من متطلبات معينة في المعايير الدولية للتقارير المالية. تتعلق هذه الإعفاءات بتعديلات الأدوات المالية وعقود الإيجار أو علاقات التحوط الناتجة عن استبدال سعر الفائدة القياسي في العقد بسعر مرجعي بديل جديد.

إذا تغير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي أو الالتزام المالي المقاس بالتكلفة المضافة كنتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة، فعندئذٍ تقوم المجموعة بتحديث معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي ليعكس التغيير المطلوب بموجب الإصلاح. ويعتبر التغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية مطلوباً من خلال الإصلاح المعياري لسعر الفائدة إذا تم استيفاء الشروط التالية:

- ◀ أن يكون التغيير ضرورياً كنتيجة مباشرة للإصلاح ؛ و
- ◀ أن يكون الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية مكافئاً اقتصادياً للأساس السابق - أي الأساس المتبع قبل التغيير مباشرة.

عند إجراء التغييرات على الأصل المالي أو الالتزام المالي بالإضافة إلى التغييرات على أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية المطلوبة من خلال إصلاح معيار سعر الفائدة، قامت المجموعة أولاً بتحديث معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي ليعكس التغيير المطلوب من خلال الإصلاح المعياري لسعر الفائدة. بعد ذلك، طبقت المجموعة السياسات في المحاسبة عن التعديلات على التغييرات الإضافية.

**المقاصة**

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجمع فقط عندما يكون هناك حق يلزم قانوناً بمقاصة المبالغ المسجلة وتنوي المجموعة التسوية على أساس الصافي لتحقيق الموجودات والمطلوبات في آن واحد.

**الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط**

1. المشتقات غير المصنفة كعمليات تحوط:

تسجل أدوات مبادلات العملات ومبادلات معدلات الربح والعقود الأجلة والخيارات وعقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة وعقود السلع الأجلة ("الأدوات") مبدئياً في بيان المركز المالي المجمع بالتكلفة (بما في ذلك تكاليف المعاملات) وتقاس لاحقاً بقيمتها العادلة. تتضمن القيمة العادلة لهذه الأدوات الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة من التسجيل لربط الأدوات بسعر السوق باستخدام أسعار السوق السائدة أو نماذج تسعير داخلية. تدرج الأدوات ذات القيمة السوقية الموجبة (أرباح غير محققة) ضمن الموجودات الأخرى، بينما تدرج الأدوات ذات القيمة السوقية السالبة (خسائر غير محققة) ضمن مطلوبات أخرى في بيان المركز المالي المجمع. تُدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لهذه الأدوات مباشرةً في بيان الدخل المجمع كإيرادات استثمار.

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

### 2.6 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

**الأدوات المالية (تتمة)**

**الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)**

2. المشتقات المصنفة كعمليات تحوط:

لأغراض محاسبة التحوط، تصنف عمليات التحوط كما يلي:

- عمليات تحوط القيمة العادلة حيث يتم التحوط من التعرض لمخاطر التغيرات في القيمة العادلة لأصل أو التزام مسجل أو التزام تام غير مسجل.
- عمليات تحوط التدفقات النقدية حيث يتم التحوط من التعرض لمخاطر التباين في التدفقات النقدية الذي إما أن ينسب إلى مخاطر معينة ترتبط بأصل أو التزام مسجل أو بمعاملة محتملة متوقعة بصورة كبيرة أو مخاطر العملات الأجنبية ضمن التزام تام غير مسجل.
- عمليات تحوط صافي الاستثمار في عملية أجنبية.

عند بداية علاقة تحوط، تقوم المجموعة بشكل رسمي بتصنيف وتوثيق علاقة التحوط التي تهدف المجموعة تطبيق محاسبة التحوط عليها وهدف إدارة المخاطر واستراتيجية إجراء عملية التحوط.

يتضمن التوثيق تحديد أداة التحوط والبند المتحوط له وطبيعة المخاطر التي يتم التحوط منها وكيفية قيام المجموعة بتقييم استيفاء علاقة التحوط لمتطلبات فعالية التحوط من عدمه (بما في ذلك تحليل مصادر فعالية التحوط وكيفية تحديد نسبة التحوط). تتأهل علاقة التحوط لمحاسبة التحوط عندما تستوفي كافة متطلبات الفعالية التالية:

- هناك "علاقة اقتصادية" بين بند التحوط وأداة التحوط.
- لم يكن لمخاطر الائتمان تأثير "مهيمين على تغيرات القيمة" الناتجة من العلاقة الاقتصادية.
- تكون نسبة التحوط المرتبطة بعلاقة التحوط ماثلة لتلك الناتجة من نوعية البند المتحوط له والذي تقوم المجموعة بالتحوط منه فعلياً، ومقدار أداة التحوط التي تستخدمها المجموعة فعلياً للتحوط من مقدار بند التحوط ذلك.

يتم المحاسبة عن عمليات التحوط التي تستوفي كافة معايير التأهل لمحاسبة التحوط على النحو التالي:

*عمليات تحوط القيمة العادلة:*

تسجل الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط في بيان الدخل المجمع، بينما تؤدي أرباح أو خسائر التحوط للبند المتحوط له إلى تعديل القيمة الدفترية للبند المتحوط له، متى كان ذلك مناسباً، وتسجل في بيان الدخل المجمع.

*عمليات تحوط التدفقات النقدية:*

يتم الاعتراف بالجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع بينما يتم الاعتراف بأي جزء غير فعال مباشرة في بيان الدخل المجمع. يتم تعديل احتياطي تحوط التدفقات النقدية بالأرباح أو الخسائر المتركمة لأداة التحوط أو التغير المتركم في القيمة العادلة للبند المتحوط له أيهما أقل.

يتم تحويل المبالغ المسجلة كإيرادات شاملة أخرى إلى بيان الدخل المجمع عندما تؤثر المعاملة المتحوط لها على بيان الدخل المجمع.

عندما ينتهي سريان أداة التحوط أو يتم بيعها أو إلغاؤها أو ممارستها أو لم يعد التحوط مؤهل للوفاء بمعايير محاسبة التحوط، تظل أي أرباح أو خسائر متركمة تم تسجيلها سابقاً في بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع في ذلك الوقت ضمن بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع ويتم تسجيلها عند التسجيل النهائي للمعاملة المتحوط لها المتوقعة في بيان الدخل المجمع. وإذا لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتركمة التي تم تسجيلها في بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع مباشرة إلى بيان الدخل المجمع.

*عمليات تحوط صافي الاستثمار:*

إن عمليات تحوط صافي الاستثمار في عملية أجنبية بما في ذلك تحوط بند نقدي والتي تم المحاسبة عنها كجزء من صافي الاستثمار يتم المحاسبة عنها بطريقة مماثلة لعمليات تحوط التدفقات النقدية. تسجل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال من التحوط كإيرادات شاملة أخرى بينما تسجل أي أرباح أو خسائر تتعلق بالجزء غير الفعال في بيان الدخل المجمع. عند استبعاد العملية الأجنبية، يتم تحويل القيمة المتركمة لأي أرباح أو خسائر مسجلة في حقوق الملكية إلي بيان الدخل المجمع.

يقوم البنك بتطبيق إعفاءات المرحلة 1 من إصلاح معدل الإيبور على علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة بإصلاح معدل الإيبور خلال الفترة التي تسبق استبدال معيار معدل الربح الحالي بسعر بديل خالي من المخاطر. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى إصلاح معدل الإيبور إلى ظهور عوامل عدم تأكد حول توقيت و/أو مبلغ التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار للبند المتحوط له أو أداة التحوط. تتطلب الإعفاءات افتراض عدم تعديل معدل الإيبور الذي تستند إليه التدفقات النقدية المتحوط لها نتيجة إصلاح معدل الإيبور وذلك لغرض تحديد ما إذا كانت المعاملة المتوقعة محتملة بشكل كبير أم لا.

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

### 2.6 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

**الأدوات المالية (تتمة)**

**الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)**

*عمليات تحوط صافي الاستثمار: (تتمة)*

كما تتطلب المرحلة 1 من إصلاح معدل الإيبور ضرورة قيام البنك، فيما يتعلق بعلاقات التحوط التي تتأثر بإصلاح معدل الإيبور، بافتراض عدم تعديل معدل الربح نتيجة إصلاح معدل الإيبور وذلك لغرض تقييم مدى فعالية التحوط المتوقع في المستقبل. علاوة على ذلك، لا يتعين على البنك وقف علاقة التحوط إذا أصبحت نتائج تقييم فاعلية التحوط بأثر رجعي لا تقع ضمن نطاق يتراوح من 80% إلى 125% بالرغم من أنه يجب تسجيل أية فاعلية تحوط ضمن الأرباح أو الخسائر كما هو معتاد.

يتم وقف تطبيق الإعفاءات عندما يتم استيفاء بعض الشروط. يشمل ذلك عندما يصبح عامل عدم التأكد الناتج من إصلاح معدل الإيبور غير قائم فيما يتعلق بتوقيت ومبلغ التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار للبند المتحوط له، وذلك في حالة توقف علاقة التحوط أو تم الإفراج عن المبالغ ضمن احتياطي تحوط التدفقات النقدية.

#### انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل والمستحق من البنوك والتسهيلات الائتمانية غير النقدية في صورة ضمانات بنكية وخطابات ضمان وخطابات ائتمان مستندية وحوالات بنكية مقبولة وتسهيلات ائتمانية نقدية وغير نقدية غير مسحوبة (قابلة وغير قابلة للإلغاء) (يشار إليها معاً بـ "تسهيلات تمويلية") والاستثمار في أوراق الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والتكلفة المطفأة.

إن الأرصدة لدى بنك الكويت المركزي تعتبر منخفضة المخاطر ويمكن استردادها بالكامل وبالتالي فلم يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة. إن الاستثمارات في الأسهم لا تخضع لخسائر الائتمان المتوقعة.

يسجل انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة من بنك الكويت المركزي أيهما أعلى.

#### خسائر الائتمان المتوقعة

وضعت المجموعة سياسة تمكنها من إجراء تقييم في نهاية فترة كل بيانات مالية مجمعة ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد شهدت زيادة بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي من خلال الأخذ في الاعتبار التغير في مخاطر التعثر التي تطرأ على مدار العمر المتبقي للأداة المالية.

لاحتماب خسائر الائتمان المتوقعة، تقوم المجموعة بتقدير مخاطر التعثر التي تطرأ على الأداة المالية على مدار عمرها المتوقع. يتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة استنادا إلى القيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي على مدار العمر المتوقع المتبقي للأصل المالي؛ أي الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة إلى المجموعة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، والمخصومة وفقاً لمعدل الربح الفعلي لتسهيل التمويل.

تطبق المجموعة طريقة مكونة من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة استنادا إلى منهجية انخفاض القيمة المطبقة كما هو مبين أدناه:

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً

تقيس المجموعة مخصصات الخسائر وفقاً لمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً للموجودات المالية التي لا يحدث فيها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي أو لحالات التعرض للمخاطر التي تم تحديدها على إنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

المرحلة 2: خسائر الائتمان على مدى عمر الأداة – غير منخفضة القيمة الائتمانية

تقيس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ يكافئ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة للموجودات المالية التي لا يحدث فيها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكنها غير منخفضة القيمة الائتمانية.

المرحلة 3: خسائر الائتمان على مدى عمر الأداة – منخفضة القيمة الائتمانية

تقيس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ يكافئ نسبة 100% من صافي التعرض للمخاطر؛ أي بعد الخصم من مبلغ التعرض لمخاطر الضمانات المحددة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

باستثناء التمويل الاستهلاكي والمقسط، يتم تحويل التسهيل الائتماني من المرحلة 2 إلى المرحلة 1 بعد فترة 12 شهراً من تاريخ استيفاء كافة الشروط التي أدت إلى تصنيف الموجودات المالية ضمن المرحلة 2. إن تحويل الموجودات المالية من المرحلة 3 إلى المرحلة 2 أو المرحلة 1 يخضع لموافقة بنك الكويت المركزي.

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

### 2.6 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

بالنسبة للموجودات المالية التي ليس لدى المجموعة أي توقعات معقولة مقابلها فيما يتعلق باسترداد المبلغ القائم إما كلياً أو جزئياً، يتم تخفيض مجمل القيمة الدفترية للأصل المالي. ويعتبر هذا الأمر إلغاء اعتراف (جزئي) بالأصل. وفي حالة إذا كانت قيمة المبلغ الذي يتعين شطبه أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معاملة الفرق في البداية كإضافة إلى المخصص والتي يتم تطبيقها بعد ذلك مقابل مجمل القيمة الدفترية.

يتم إضافة أي استردادات لاحقة إلى مصروفات خسائر الائتمان.

عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة لالتزامات التمويل غير المسحوبة، تقوم المجموعة بتقدير الجزء المتوقع من التزام التمويل الذي سيتم سحبه على مدى العمر المتوقع له. تستند حينها خسائر الائتمان المتوقعة إلى القيمة الحالية لأوجه العجز المتوقع في التدفقات النقدية في حالة سحب التمويل.

تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة للضمانات استناداً إلى القيمة الحالية للمدفوعات المتوقع سدادها إلى حامل الأداة عن خسائر الائتمان التي يتكبدها. يتم خصم أوجه العجز بمعدل الربح المعدل بالمخاطر والمرتبط بالتعرض للمخاطر.

بالنسبة لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة فهي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من كافة أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع لأداة مالية. تعتبر خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً جزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة والتي تنتج من أحداث التعثر المحتملة خلال فترة 12 شهراً بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة. تُحتسب كل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً إما على أساس فردي أو مجمع استناداً إلى طبيعة المحفظة ذات الصلة للأدوات المالية.

#### تحديد مرحلة الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة باستمرار بمراقبة كافة الموجودات المعرضة لخسائر انخفاض القيمة. لتحديد ما إذا كانت الأداة أو محفظة الأدوات ستخضع لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً أو على مدى عمر الأداة، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك ازدياد جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، ومؤشرات التراجع والتحليل استناداً إلى خيرة المجموعة والسابقة وتقييم خسائر الائتمان الذي أجراه الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية. تأخذ المجموعة في اعتبارها التعرض لمخاطر حدوث زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان في حالة حدوث تدهور جوهري في تصنيف العميل مقارنة بالتصنيف عند استحداث المعاملة وإعادة الهيكلة نتيجة لمواجهة صعوبات مالية للعملاء وغيرها من الظروف الموضحة أدناه.

كما تقوم المجموعة بتطبيق طريقة نوعية ثانوية بسبب الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالموجودات المالية مثل انتقال العميل/ التسهيل إلى قائمة المراقبة، أو تعليق الرصيد. يجوز أن تأخذ المجموعة في اعتبارها أيضاً أن الأحداث الموضحة أدناه (على سبيل المثال وليس الحصر) كمؤشرات على الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان بخلاف التعثر.

- ▶ تصنيف كافة الموجودات المالية ضمن المرحلة 2 في حالة تخفيض التصنيف الائتماني للتسهيل لدرجتين بالنسبة للتسهيلات ذات التصنيف الاستثماري، ودرجة واحدة بالنسبة للتصنيف غير الاستثماري؛
- ▶ تصنيف كافة الموجودات المالية المعاد جدولتها ضمن المرحلة 2 ما لم تتأهل للانضمام للمرحلة 3؛
- ▶ التصنيف الداخلي للعميل الذي يشير إلى التعثر أو التعثر المحتمل في المستقبل القريب؛
- ▶ مطالبة العميل بتمويل عاجل من المجموعة؛
- ▶ يكون للعميل مطلوبات متأخرة السداد إلى جهات دائنة عامة أو موظفين؛
- ▶ انخفاض تصنيف العميل؛
- ▶ انخفاض مادي في قيمة الضمان ذي الصلة المتوقع أن يتم استرداد التمويل من خلال بيعه؛
- ▶ انخفاض مادي في معدل الاسترداد من العميل أو خسارة عملاء رئيسيين أو تدهور المركز المالي للعميل؛
- ▶ مخالفة الاتفاقية دون أن تقوم المجموعة بالتنازل عنه؛
- ▶ أن يقدم الملتزم (أو أي جهة قانونية تابعة لمجموعة الملتزم) بطلب الإفلاس أو الحماية أو التصفية؛
- ▶ تعليق الدين أو الأسهم المدرجة الخاصة بالملتزم في البورصة الرئيسية نتيجة شائعات أو حقائق تتعلق بمواجهته صعوبات مالية،
- ▶ اتخاذ تدابير وإجراءات قانونية ضد العميل من قبل جهات دائنة أخرى،
- ▶ وجود دليل واضح على عدم قدرة العميل على سداد رصيد مديني التمويل في تواريخ الاستحقاق؛

إن المعايير النوعية المستخدمة في تحديد الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان هي مجموعة من الضوابط المطلقة ذات الصلة. تعتبر كافة الموجودات المالية التي يتم التأخر في سدادها لمدة 30 يوماً ذات مخاطر ائتمانية مرتفعة بصورة جوهريّة منذ الاعتراف المبدئي وتنتقل إلى المرحلة 2 حتى لو لم تشير المعايير الأخرى إلى الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان.

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

### 2.6 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تحديد مرحلة الانخفاض في القيمة (تتمة)

إن الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو المستدثة هي تلك الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف المبدئي ويتم نقلها إلى المرحلة 3.

يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية تأخر أي مدفوعات أصل مبلغ أو ربح لمدة تزيد عن 90 يوماً أو كانت هناك صعوبات معلومة في التدفقات النقدية بما في ذلك استدامة خطة أعمال الطرف المقابل، أو تراجع درجات التصنيف الائتماني أو مخالفة الشروط الأصلية للعقد أو قدرته على تحسين الأداء عندما تنشأ الصعوبة المالية أو تراجع قيمة الضمان، وما إلى ذلك. تقوم المجموعة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا وجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة على أساس فردي بالنسبة لكل أصل من الموجودات المالية الجوهريّة بصورة فردية وبالنسبة للبنود الأخرى التي لا تعتبر جوهريّة بصورة فردية.

#### قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي التقديرات المرجحة بالاحتمالات لخسائر الائتمان وتقاس بالقيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي مخصومة بمعدل الربح الفعلي للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المجموعة طبقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. تتضمن العناصر الرئيسية الواردة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة احتمالات التعثر والخسائر الناتجة من التعثر والتعرض للمخاطر عند التعثر.

▶ إن احتمالات التعثر هي تقدير احتمالية التعثر على مدى نطاق زمني معين. قد يقع التعثر فقط في وقت معين على مدى الفترة المقدرّة، في حالة إلغاء الاعتراف بالأصل المالي سابقاً واستمرار إدراجه في المحفظة. تستخدم المجموعة طريقة احتمالات التعثر في فترة زمنية معينة لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة. يمثل الحد الأدنى من احتمالات التعثر نسبة 1% للتسهيلات ذات التصنيف غير الاستثماري، ونسبة 0.75% للتسهيلات التمويلية منخفضة ذات التصنيف الاستثماري، باستثناء التسهيلات التمويلية الممنوحة إلى الحكومة والبنوك المصنفة كاستثمارية من خلال وكالات تصنيف ائتماني خارجية ومعاملات التمويل المتعلقة بالتمويلات الاستهلاكية والسكنية (باستثناء بطاقات الائتمان).

▶ إن التعرض للمخاطر عند التعثر هو تقدير التعرض للمخاطر في تاريخ حدوث التعثر في المستقبل اخذاً في الاعتبار التغيرات المتوقعة عند التعرض للمخاطر بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك مدفوعات أصل المبلغ والربح سواء في المواعيد المقررة بموجب العقد أو خلاف ذلك، والانخفاضات المتوقعة في التسهيلات الملتزم بها. وفقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي، تطبق المجموعة معامل تحويل الائتمان بنسبة 100% على التسهيلات غير النقدية المستخدمة. بالنسبة للتسهيلات غير المستخدمة، يتم تطبيق معامل تحويل الائتمان بناءً على متطلبات بنك الكويت المركزي بشأن معدل الرفع المالي، الصادر بتاريخ 21 أكتوبر 2014.

▶ إن الخسائر الناتجة من التعثر هي تقدير الخسائر الناتجة في حالة وقوع تعثر في وقت معين. يتم احتسابها استناداً إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي تتوقع جهة التمويل استلامها بما في ذلك من تحقيق أي ضمان. يتم عرض هذه الخسائر عادة كنسبة من التعرض للمخاطر عند التعثر. نصت تعليمات بنك الكويت المركزي على قائمة بالضمانات المؤهلة والحد الأدنى من معدلات التخفيض المطبقة عند تحديد الخسائر الناتجة من التعثر.

علاوة على ذلك، فوفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، فيما يتعلق بالتسهيلات التمويلية ذات الأولوية والثانوية غير المكفولة بضمان فإن الحد الأدنى للخسائر الناتجة من التعثر المطبق يتراوح بين 50% و75% على التوالي.

إن الحد الأقصى من الفترة التي يتم خلالها تحديد خسائر الائتمان هو الفترة التعاقدية للأصل المالي بما في ذلك بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى ما لم يكن لدى المجموعة حق قانوني في استدعائها في وقت مبكر باستثناء الموجودات المالية المدرجة ضمن المستوى 2؛ حيث تأخذ المجموعة في اعتبارها الحد الأدنى من مدة الاستحقاق التي تبلغ 7 سنوات بالنسبة لجميع التسهيلات التمويلية (باستثناء التمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان وتسهيلات الإسكان الشخصي التي تخضع كل منها لرقابة بنك الكويت المركزي بناءً على الراتب) ما لم يكن للتسهيلات التمويلية مدة استحقاق تعاقدية غير قابلة للتמיד وتكون الدفعة النهائية أقل من 50% من إجمالي قيمة التسهيل ممتد المهلة. بالنسبة للتمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان وتسهيلات الإسكان الشخصي التي تخضع كل منها لرقابة بنك الكويت المركزي استناداً إلى الراتب ضمن المرحلة 2، تأخذ المجموعة في اعتبارها الحد الأدنى من مدة الاستحقاق التي تتراوح ما بين 5 سنوات و15 سنة على التوالي.

#### إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بإدراج المعلومات المستقبلية عند تقييمها ما إذا كان هناك زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان لأداة منذ الاعتراف المبدئي وقياسها لخسائر الائتمان المتوقعة. قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وتحديد المتغيرات الاقتصادية الأساسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة. يتم تطبيق تعديلات الاقتصاد الكلي ذات الصلة لاستنباط التغيرات عن السيناريوهات الاقتصادية.

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

### 2.6 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

*إدراج المعلومات المستقبلية (تتمة)*

تعكس هذه التوقعات المعقولة والمؤيدة لظروف الاقتصاد الكلي المستقبلي التي لا يتم استنباطها ضمن حسابات خسائر الائتمان المتوقعة الأساسية. تشتمل عوامل الاقتصاد الكلي التي يتم أخذها في الاعتبار - على سبيل المثال لا الحصر - الناتج الإجمالي المحلي ومعدلات البطالة والمعدلات الصادرة من البنك المركزي وأسعار النفط ومؤشر أسعار السلع ومؤشر أسعار الأسهم وتتطلب تقييماً لكل من التوجه الحالي والمتوقع لدورة الاقتصاد الكلي. إن إدراج المعلومات المستقبلية تزيد من درجة الأحكام المطلوبة التي ينبغي اتخاذها حول مدى تأثير خسائر الائتمان المتوقعة بالتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي هذه. يتم مراجعة المنهجيات والافتراضات بانتظام بما في ذلك أية توقعات حول الظروف الاقتصادية المستقبلية.

*مدينو التمويل المعاد التفاوض بشأنها*

في حالة حدوث التعثر، تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلة التمويل المقدم إلى العملاء بخلاف حيازة الضمان. قد يتضمن ذلك مد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط تمويل جديدة. في حالة إعادة التفاوض أو تعديل التمويل الممنوح إلى العملاء ولكن دون أن يتم إلغاء الاعتراف به، يتم قياس أي انخفاض في القيمة بواسطة طريقة معدل العائد الفعلي الأصلي كما تم احتسابه قبل تعديل شروط التمويل. تقوم الإدارة باستمرار بمراجعة التمويل المعاد التفاوض بشأنه لضمان الالتزام بكافة المعايير واحتمالية سداد المدفوعات المستقبلية. يتم تحديد قرارات إلغاء الاعتراف على أساس كل حالة على حدة.

*عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي المجموع*

يتم عرض مخصصات الخسائر فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة كخصم من مجمل القيمة الدفترية للموجودات المالية وذلك بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. في حالة أدوات الدين المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، تسجل المجموعة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان الدخل المجموع ويتم تسجيل مبلغ مقابل ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى دون أي تخفيض في القيمة الدفترية للأصل المالي في بيان المركز المالي المجموع.

#### مخصصات خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

يتعين على المجموعة احتساب مخصصات خسائر الائتمان لمديني التمويل طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف مديني التمويل واحتساب المخصصات. يتم تصنيف مديني التمويل كمتأخرة السداد عندما لا يتم استلام المدفوعات في تاريخ السداد التعاقدى أو عندما تتجاوز قيمة التسهيل الحدود المعتمدة مسبقاً. يتم تصنيف رصيد مديني التمويل كمتأخر السداد ومنخفض القيمة عند التأخر في سداد الأرباح أو قسط المبلغ الأساسي لمدة تزيد عن 90 يوماً وعندما تكون القيمة الدفترية للتسهيل أكبر من قيمته المقدرة الممكن استردادها. يتم إدارة ومراقبة مديني التمويل متأخرة السداد وتلك متأخرة السداد ومنخفضة القيمة معاً كتسهيلات غير منتظمة ويتم تصنيفها إلى الفئات الأربع التالية والتي يتم استخدامها بعد ذلك لتحديد المخصصات.

الفئة	المعايير	المخصصات المحددة
قائمة المراقبة	غير منتظمة لفترة تتراوح من 31 إلى 90 يوماً	-
دون المستوى	غير منتظمة لفترة تتراوح من 91 إلى 180 يوماً	20%
مشكوك في تحصيلها	غير منتظمة لفترة تتراوح من 181 إلى 365 يوماً	50%
معدومة	غير منتظمة لفترة تتجاوز 365 يوماً	100%

قد تتضمن المجموعة أيضاً تسهيل ائتماني ضمن إحدى الفئات المذكورة أعلاه بناءً على رأي الإدارة حول ظروف العميل المالية و/أو غير المالية.

بالإضافة إلى المخصصات المحددة، يتم احتساب الحد الأدنى من المخصصات العامة بنسبة لا تقل عن 1% من التسهيلات النقدية ونسبة 0.5% من التسهيلات غير النقدية على كافة مديني التمويل السارية (بالصافي بعد بعض فئات الضمانات المقيدة) التي لا تخضع لاحتساب مخصصات محددة.

#### عقارات ومعدات

تدرج العقارات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة التاريخية المصروفات المتعلقة مباشرة بحيازة البنود.

تدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو تدرج كأصل منفصل، متى كان ذلك مناسباً، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المزايا الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبنود إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق منه. يتم تحميل كافة الإصلاحات والصيانة الأخرى إلى بيان الدخل المجموع خلال السنة المالية التي تم تكبدها فيها.

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

### 2.6 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### عقارات ومعدات (تتمة)

لا يتم استهلاك الأرض ملك حر. يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع تكلفتها، بالصافي بعد القيم التخريدية المقدرة على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها كما يلي:

◀ مباني	حتى 50 سنة
◀ أثاث وتركيبات ومعدات	3 إلى 10 سنوات
◀ سيارات	3 سنوات

يتم مراجعة القيم التخريدية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك للموجودات وتعديلها متى كان ذلك مناسباً في نهاية كل سنة مالية.

لا يتم الاعتراف بالعقارات والمعدات عند البيع أو عند عدم توقع مزايا اقتصادية مستقبلية من استخدامها. تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إلغاء الاعتراف بالأصل (المحتسبة بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الدخل المجموع في سنة إلغاء الاعتراف بالأصل.

#### عقود التأجير

تقوم المجموعة في بداية العقد بتحديد ما إذا كان العقد يتمثل في أو بنطوي على عقد تأجير، أي ما إذا كان العقد ينص على حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية لقاء مقابل نقدي.

#### المجموعة كمستأجر

تطبق المجموعة طريقة فردية للاعتراف والقياس بالنسبة لكافة عقود التأجير باستثناء عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة. قامت المجموعة بتسجيل مطلوبات التأجير لسداد مدفوعات التأجير وموجودات حق الاستخدام التي تمثل حق استخدام الموجودات الأساسية.

#### 1. موجودات حق الاستخدام

تسجل المجموعة موجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد التأجير (أي تاريخ توافر الأصل الأساسي للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة ويتم تعديلها مقابل أي إعادة قياس لمطلوبات التأجير وتدرج ضمن بند "عقارات ومعدات" في بيان المركز المالي المجموع. تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام مبلغ مطلوبات التأجير المسجل والتكاليف المبدئية المباشرة المتكبدة ومدفوعات عقود التأجير المسددة في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز عقود تأجير مستلمة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد التأجير أو الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات التي تصل إلى 25 سنة، أيهما أقصر.

في حالة تحويل ملكية الأصل المؤجر إلى المجموعة في نهاية مدة عقد التأجير أو إذا كانت التكلفة تعكس ممارسة خيار الشراء، يتم احتساب الاستهلاك باستخدام العمر الإنتاجي المقدر للأصل.

تتعرض موجودات حق الاستخدام أيضاً لانخفاض القيمة وفقاً لسياسة انخفاض قيمة الموجودات غير المالية لدى المجموعة.

#### 2. مطلوبات التأجير

في تاريخ بدء عقد التأجير، تسجل المجموعة مطلوبات التأجير المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي يتعين سدادها على مدى مدة عقد التأجير. تتضمن مدفوعات التأجير مدفوعات ثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة بطبيعتها) ناقصاً أي حوافز تأجير مستحقة ومدفوعات التأجير المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو سعر، والمبالغ المتوقعة سدادها بموجب ضمانات القيمة التخريدية. تتضمن مدفوعات التأجير أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء المؤكد ممارسته من قبل المجموعة بصورة معقولة ومدفوعات غرامات إنهاء مدة عقد التأجير إذا كانت مدة عقد التأجير تعكس ممارسة المجموعة لخيار الإنهاء. يتم تسجيل مدفوعات التأجير المتغيرة التي لا تستند إلى مؤشر أو سعر كمصروفات (ما لم يتم تكبدها لإنتاج مخزون) في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الظرف الذي يستدعي حدوث السداد.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات عقد التأجير، تستخدم المجموعة معدل الربح المتزايد في تاريخ بداية عقد التأجير في حالة إذا كان معدل الربح المتضمن في عقد التأجير غير قابل للتحديد بسهولة. وبعد تاريخ بداية العقد، يتم زيادة مبلغ مطلوبات التأجير ليعكس تراكم الربح وتخفيضه مقابل مدفوعات التأجير المسددة. بالإضافة إلى ذلك، يعاد قياس القيمة الدفترية لمطلوبات التأجير في حالة أن يطرأ تعديل أو تغيير في مدة عقد التأجير أو تغيير في مدفوعات عقد التأجير الثابتة في طبيعتها أو تغيير في التقييم الذي يتم إجراؤه لتحديد ما إذا كان سيتم شراء الأصل ذي الصلة.

#### 3. عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة

تطبق المجموعة إعفاء الاعتراف بعقود التأجير قصيرة الأجل على عقود التأجير قصيرة الأجل لديها. كما أنها تطبق إعفاء الاعتراف بعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة على عقود تأجير الموجودات التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم تسجيل مدفوعات التأجير في حالة عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد التأجير.

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

### 2.6 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### عقود التأجير (تتمة)

*المجموعة كمؤجر*

1. موجودات مؤجرة

يمثل هذا البند صافي الاستثمار في الموجودات المؤجرة لفترات تقارب أو تغطي جزءًا كبيرًا من الأعمار الاقتصادية لتلك الموجودات. إن عقود التأجير تمنح المستأجرين خيار شراء بسعر يعادل أو من المتوقع أن يعادل أو يقل عن القيمة العادلة لتلك الموجودات في الوقت الذي يتم فيه ممارسة هذا الخيار.

تدرج الموجودات المؤجرة بمبالغ تعادل صافي الاستثمار القائم في عقود التأجير.

2. عقود تأجير تشغيلي

يتم تصنيف عقود التأجير التي لا تقوم فيها المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة المتعلقة بملكية الأصل كعقود تأجير تشغيلي. تُدرج إيرادات التأجير ضمن "إيرادات أخرى" في بيان الدخل المجمع.

#### موجودات غير ملموسة

لا يتم الاعتراف بالأصل غير الملموس إلا عندما يمكن قياس تكلفته بصورة موثوق منها ويكون من المحتمل أن تتدفق المزايا الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالأصل إلى المجموعة.

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي تم حيازتها بشكل منفصل عند الاعتراف المبدئي بالتكلفة. تتمثل تكلفة الموجودات غير الملموسة التي تم حيازتها في عملية دمج الأعمال في قيمتها العادلة كما في تاريخ الحيازة. بعد الاعتراف المبدئي تدرج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصا أي إطفاء متراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت. لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة التي يتم إنتاجها داخلياً، باستثناء تكاليف التطوير المرسمة، وتتعكس المصروفات في بيان الدخل المجمع في السنة التي يتم فيها تكبد المصروفات.

يتم احتساب الإطفاء بواسطة طريقة القسط الثابت لتخفيض تكلفة الموجودات غير الملموسة إلى قيمتها التخريدية على مدى أعمارها الإنتاجية المقدره كما يلي:

◄ ودائع أساسية	12 سنة
◄ علامة تجارية	3 سنوات
◄ ترخيص	تم التقييم بأن عمره الإنتاجي غير محدد
◄ تكلفة تطوير برامج	3 إلى 5 سنوات
◄ حقوق ترخيص برامج	15 سنة
◄ حقوق أخرى	3 إلى 7 سنوات

يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة بحيث تكون إما محددة أو غير محددة.

إن الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة يتم إطفاؤها على مدى العمر الإنتاجي الاقتصادي. يتم مراجعة فترة وطريقة الإطفاء للأصل غير الملموس ذي العمر الإنتاجي المحدد في نهاية كل سنة مالية على الأقل. إن التغييرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المزايا الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل يتم المحاسبة عنها من خلال تغيير فترة أو طريقة الإطفاء، متى كان ذلك ملائماً، حيث يتم اعتبارها حينها تغيرات في التقديرات المحاسبية.

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة ولكن يتم اختبارها لغرض تحديد انخفاض القيمة سنوياً إما على أساس فردي أو على مستوى وحدة إنتاج النقد. يتم مراجعة تقييم العمر الإنتاجي غير المحدد سنوياً لتحديد ما إذا كان تقييم العمر غير المحدد لا يزال مؤيداً وإن لم يكن كذلك، فإن التغيير في تقييم العمر الإنتاجي من غير محدد إلى محدد يتم على أساس مستقبلي.

يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة من إلغاء الاعتراف بأصل غير ملموس بالفروق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل وتدرج في بيان الدخل المجمع عند إلغاء الاعتراف بالأصل. يتم رد خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقاً فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده للأصل منذ أن تم إدراج آخر خسائر انخفاض في القيمة.

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

### 2.6 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تجري المجموعة تقييمًا بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن أصلا ما انخفضت قيمته. فإذا ما توفر هذا المؤشر أو عند ضرورة إجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل. إن المبلغ الممكن استرداده للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة إنتاج النقد ناقصاً التكاليف حتى البيع أو قيمته أثناء الاستخدام أيهما أعلى ويتم تحديده لأصل فردي ما لم يكن الأصل غير منتج لتدفقات نقدية واردة مستقلة على نحو كبير عن تلك الناتجة من الموجودات أو مجموعات الموجودات الأخرى، وعندئذ يتم تقييم المبلغ الممكن استرداده كجزء من وحدة إنتاج النقد التي ينتمي إليها الأصل. عندما تتجاوز القيمة الدفترية لأصل (أو وحدة إنتاج النقد) المبلغ الممكن استرداده، يعتبر الأصل (أو وحدة إنتاج النقد) قد انخفضت قيمته ويخفض إلى مبلغه الممكن استرداده.

عند تقييم القيمة أثناء الاستخدام، تخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدره إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المرتبطة بالأصل (أو وحدة إنتاج النقد). عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. يتم تأييد هذه العمليات المحاسبية بمضاعفات التقييم أو أسعار الأسهم المعلنة للشركات المتداولة علناً أو مؤشرات القيمة العادلة الأخرى المتاحة.

يستند احتساب المجموعة لانخفاض القيمة إلى الموازنات التفصيلية والحسابات المتوقعة التي يتم إعدادها بصورة منفصلة لكل وحدة من وحدات إنتاج النقد لدى المجموعة والتي يتم توزيع الموجودات الفردية عليها. تغطي هذه الموازنات والحسابات المتوقعة بصفة عامة فترة خمس سنوات. لفترات أطول، يتم احتساب معدل نمو طويل الأجل وتطبيقه لتوقع التدفقات النقدية المستقبلية بعد السنة الخامسة.

بالنسبة للموجودات باستثناء الشهرة، يتم إجراء تقييم بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقاً لم تعد موجودة أو قد انخفضت. فإذا ما توفر هذا المؤشر، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل أو وحدة إنتاج النقد. لا يتم رد خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقاً إلا إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده للأصل منذ إدراج آخر خسائر انخفاض في القيمة. إن هذا الرد محدود بحيث ألا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل مبلغه الممكن استرداده وألا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها بالصافي بعد الاستهلاك فيما لو لم يتم تسجيل خسائر الانخفاض في قيمة الأصل في سنوات سابقة. يسجل هذا الرد في بيان الدخل المجمع.

يتم اختبار الشهرة لتحديد الانخفاض في القيمة سنوياً وعندما تشير الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تنخفض قيمتها.

يتم تحديد انخفاض قيمة الشهرة من خلال تقييم المبلغ الممكن استرداده لكل وحدة إنتاج نقد (أو مجموعة من وحدات إنتاج النقد) التي تتعلق بها الشهرة. عندما يكون المبلغ الممكن استرداده لوحدرة إنتاج النقد أقل من قيمتها الدفترية، يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة. إن خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بالشهرة لا يتم ردها في فترات مستقبلية.

#### الضرائب

تدرج ضريبة الدخل المستحقة على الربح الخاضع للضريبة ("الضريبة الحالية") كمصروف في الفترة التي تتحقق فيها الأرباح وفقاً للوائح المالية في البلدان المعنية التي تعمل فيها المجموعة. يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة عن الفروق المؤقتة القابلة للخصم، وترحيل الاعتمادات الضريبية غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة، إلى الحد الذي ستتوفر فيه الأرباح الخاضعة للضريبة للاستفادة منها. يتم الاعتراف بمطلوبات الضريب المؤجلة عن الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة. تقاس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضريبة والقوانين السارية بتاريخ البيانات المالية المجمعة.

يقوم البنك باحتساب زكاة المساهمين بنسبة 2.577% على صافي رأس المال العامل عند إتمام السنة المالية ويتم سدادها وفقاً لتوجيهات إدارة الفتوى والرقابة الشرعية لدى البنك ومقاصة المبلغ المسدد بنسبة 1% من صافي الربح الخاص بالزكاة المسددة إلى وزارة المالية وفقاً لقانون الزكاة. يتم تحميل هذه الزكاة على الاحتياطي الاختياري.

#### قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر المستلم لبيع أصل أو المدفوع لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، في وجود أو غياب السوق الرئيسي الذي يكون للمجموعة حق الوصول إليه في ذلك التاريخ.

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة لأداة ما باستخدام السعر المعلن في سوق نشط لتلك الأداة، عند توفر ذلك.

يعتبر السوق نشط عندما تتم المعاملات للأصل أو الالتزام بمعدل تكرار وحجم كافي لتقديم معلومات التسعير على أساس مستمر.

عند عدم توفر سعر معلن في سوق نشط، تستخدم المجموعة أساليب تقييم تقوم بتحقق أقصى استخدام من المدخلات الملحوظة ذات الصلة والحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة. يتضمن أسلوب التقييم المختار كافة العوامل التي يراعيها المشاركون في السوق عند تسعير المعاملة.



## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

### 2.6 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### قياس القيمة العادلة (تتمة)

عند توفر سعر شراء وسعر طلب للأصل أو الالتزام الذي يتم قياسه بالقيمة العادلة، تقوم المجموعة بقياس الموجودات وفقاً لسعر الشراء والمطلوبات بسعر الطلب.

تحدد المجموعة ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين مستويات الجدول الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات ذي التأثير الجوهري على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية فترة كل بيانات مالية مجمعة.

*موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر*

بالنسبة للاستثمارات المتداولة في أسواق مالية منظمة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار الشراء المعلنة في سوق الأوراق المالية عند إقفال الأعمال بتاريخ البيانات المالية المجمعة.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا توجد لها أسعار سوق معلنة، يتم إجراء تقدير معقول للقيمة العادلة وذلك بالرجوع إلى معاملات حديثة بشروط تجارية متكافئة أو القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مماثلة إلى حد كبير أو مضاعفات الربحية أو مضاعفات القيمة الدفترية أو مضاعفات الربحية المتعلقة بقطاع أعمال ما أو استناداً إلى التدفقات النقدية المتوقعة للاستثمار مخصومة بالمعدلات الحالية المطبقة للبنود التي لها شروط وسمات مخاطر مماثلة. تأخذ تقديرات القيمة العادلة بالاعتبار قيود السيولة وكذلك التقييم لتحديد أي انخفاض في القيمة.

*مبادلات العملات ومبادلات معدلات الربح وعقود تحويل العملات الأجنبية وعقود السلع الأجلة*

يتم تحديد القيمة العادلة لمبادلات العملات ومبادلات معدل الربح وعقود تحويل العملات الأجنبية وعقود السلع الأجلة استناداً إلى تقييمات يتم الحصول عليها من طرف مقابل / أطراف أخرى.

*الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى*

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى، يتم تحديد القيمة العادلة استناداً إلى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وتقدير الإدارة للمبلغ الذي يمكن وفقاً له مبادلة هذه الموجودات لقاء مقابل نقدي على أساس شروط تجارية متكافئة أو سداد التزام اللوفاء باستحقاق الدائنين.

*العقارات الاستثمارية*

بالنسبة للعقارات الاستثمارية يتم تحديد القيمة العادلة من قبل مقيمين عقارات مسجلين يتمتعون بخبرة ذات صلة في سوق العقارات.

#### المستحق من/ إلى عملاء عن أعمال العقود

يمثل المستحق من/ إلى عملاء شركات تابعة متعاقدة عن عقود غير مكتملة التكاليف، والتي تتضمن المواد المباشرة والعمالة المباشرة وتوزيع ملائم للمصروفات العامة غير المباشرة زائداً الأرباح المتعلقة بها إلى الحد الذي يمكن عنده تقدير الربح بدرجة معقولة من التأكد ناقصاً مخصص أي مطلوبات محتملة وأية خسائر متكبدة أو متوقعة عند إتمام العقود وناقصاً أي مبالغ مستلمة أو مستحقة كفوآثير إنجاز.

#### المدفوعات بالأسهم

تطبق المجموعة برنامج شراء أسهم للموظفين وذلك فيما يتعلق ببعض الموظفين المؤهلين حيث يقوم الموظفون بتقديم الخدمات كمقابل للأدوات حقوق الملكية (معاملات يتم تسويتها بالأسهم).

يتم تحديد تكلفة المعاملات التي يتم تسويتها بالأسهم من خلال القيمة العادلة في تاريخ منح الأسهم. تسجل تلك التكلفة ضمن مصروفات مزايا الموظفين بالإضافة إلى الزيادة المقابلة في حقوق الملكية (الاحتياطيات) على مدار فترة تقديم الخدمة ويتم الوفاء بالتزامات الأداء متى كان ذلك مناسباً (فترة الاستحقاق).

إن المصروفات المتركمة المسجلة للمعاملات التي يتم تسويتها بالأسهم في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة حتى تاريخ الاستحقاق تعكس الحد الذي تنتهي عنده فترة الاستحقاق وأفضل تقدير للمجموعة عن عدد أدوات حقوق الملكية التي سيتم استحقاقها في النهاية. يمثل المصروف أو الرصيد الدائن المسجل في بيان الدخل المجمع الحركة في المصروف المتراكم المسجل خلال السنة.

#### تكلفة التمويل

تتعلق تكلفة التمويل مباشرةً بالمستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية وحسابات المودعين. يتم إدراج كافة تكاليف التمويل كمصروفات في الفترة التي تتكبد فيها.

#### مخصصات واحتياطيات أخرى

تسجل المخصصات والاحتياطيات الأخرى عندما يكون لدى المجموعة التزام حالي (قانوني أو استدلالي) نتيجة لحدث سابق، ويكون من المحتمل أن يتطلب ذلك تدفق صادر للموارد المتضمنة للمزايا الاقتصادية لتسوية الالتزام ويكون بالإمكان تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوق منها. يتم تسجيل المصروف المتعلق بأي مخصص احتياطي في بيان الدخل المجمع بالصافي بعد أي استرداد.

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

### 2.6 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقدم المجموعة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها. إن استحقاق هذه المكافأة يستند عادةً إلى الراتب النهائي ومدة الخدمة للموظفين. إن التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت تستحق على مدى فترة الخدمة.

يغطي برنامج المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية معاشات التقاعد والمزايا الاجتماعية الأخرى للموظفين الكويتيين ، والذي يساهم فيه الموظفون وأصحاب العمل على أساس شهري بنسبة ثابتة من الرواتب. يتم تحميل حصة المجموعة من المساهمات في هذا البرنامج ، والذي يمثل برنامج مساهمات محددة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 19 – "مزايا الموظفين" إلى بيان الدخل المجمع في السنة التي تتعلق بها.

#### أسهم الخزينة

يتم المحاسبة عن حيازة المجموعة لأسهمها كأسهم خزينة وتدرج بمقابل الشراء بما في ذلك التكاليف المتعلقة بها مباشرة. عند بيع أسهم الخزينة، يتم إضافة الأرباح إلى حساب منفصل غير قابل للتوزيع ضمن حقوق الملكية (احتياطي أسهم الخزينة). يتم تحميل أية خسائر متكبدة على نفس الحساب بمقدار الرصيد الدائن. لا يتم توزيع أي أرباح نقدية على هذه الأسهم، كما أن إصدار أسهم منحة يزيد من عدد أسهم الخزينة بشكل نسبي ويخفض متوسط التكلفة للسهم الواحد دون أن تؤثر على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

#### موجودات بصفة الأمانة

تقدم المجموعة خدمات الأمانة وخدمات الوكالة الأخرى التي ينتج عنها الاحتفاظ بموجودات أو الاستثمار نيابةً عن عملاء. لا يتم اعتبار الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة أو الوكالة كموجودات المجموعة، وبالتالي لا يتم إدراجها ضمن بيان المركز المالي المجمع. يتم الإفصاح عنها بشكل منفصل في البيانات المالية المجمعة.

#### الأحكام الجوهرية

في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة بإصدار الأحكام التالية، بصرف النظر عن تلك التي تتضمن تقديرات،

والتي لها التأثير الأكثر جوهرية على المبالغ المسجلة في البيانات المالية المجمعة:

*تصنيف الموجودات المالية*

تحدد المجموعة تصنيف الموجودات المالية استنادا إلى تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات من خلاله وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تمثل مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط على أصل المبلغ القائم.

*تصنيف العقارات*

تقرر الإدارة عند حيازة عقار مطور أو قيد التطوير حول ما إذا كان يجب تصنيفه كعقار للمتاجرة أو عقار استثماري أو عقارات ومعدات.

تقوم المجموعة بتصنيف العقار كعقار للمتاجرة إذا تم حيازته بصفة أساسية لغرض البيع ضمن سياق الأعمال العادي أو عندما يتم إعادة تطويره لغرض البيع.

تقوم المجموعة بتصنيف العقار كعقار استثماري إذا تم حيازته لتحقيق إيرادات التأجير أو لزيادة القيمة الرأسمالية أو لاستخدام غير محدد في المستقبل.

تصنف المجموعة العقار كعقارات ومعدات إذا تم حيازته لغرض أن يشغله المالك.

*تحديد مدة عقود التأجير التي تتضمن خيارات التجديد (المجموعة كمستأجر)*

تحدد المجموعة مدة عقد التأجير كمدة غير قابلة للإلغاء بالإضافة إلى أي فترات يشملها خيار تمديد عقد التأجير إذا كان من المؤكد بصورة معقولة أنه سيتم ممارسته أو أي فترات يشملها خيار إنهاء عقد التأجير إذا كان من غير المؤكد ممارسته بصورة معقولة.

لدى المجموعة خيار تأجير الموجودات لفترات إضافية بموجب بعض عقود التأجير لديها. تطبق المجموعة الأحكام عند تقييم ما إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة خيار التجديد. أي أنها تراعي كافة العوامل ذات الصلة التي تحقق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التجديد. وبعد تاريخ بداية التأجير، تعيد المجموعة تقييم مدة عقد التأجير إذا كان هناك حدث أو تغيير جوهري في الظروف يقع ضمن نطاق سيطرة المجموعة ويؤثر على قدرتها في ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (مثل التغيير في استراتيجية الأعمال).

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

### 2.6 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الأحكام الجوهرية (تتمة)

*التزامات عقود التأجير التشغيلي – المجموعة كمؤجر*

أبرمت المجموعة عقود تأجير لعقارات تجارية فيما يتعلق بمحفظة العقارات الاستثمارية الخاصة بها. توصلت المجموعة، استناداً إلى تقييم شروط وأحكام الترتيبات، ومنها أن مدة هذه العقود لا تشكل جزءاً جوهرياً من العمر الاقتصادي للعقار التجاري، إلى أنها تحتفظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة لملكية هذه العقارات وتقوم بالمحاسبة عن العقود كعقود تأجير تشغيلي.

*القيمة العادلة للأدوات المالية*

إن القيمة العادلة للأدوات المالية تمثل السعر المستلم لبيع أصل أو المدفوع لنقل التزام في معاملة منظمة في السوق الأصلي (أو السوق الأكثر ملاءمة) في تاريخ القياس وفقاً لظروف السوق الحالية (أي سعر البيع) بغض النظر عما إذا كان السعر ملحوظاً بصورة مباشرة أو مقدرًا باستخدام أسلوب تقييم آخر. في حالة عدم إمكانية تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي المجمع من الأسواق النشطة، فيتم تحديدها باستخدام العديد من أساليب التقييم التي تتضمن استخدام نماذج التقييم. تتحقق المدخلات إلى هذه النماذج من الأسواق الملحوظة متى أمكن ذلك، ولكن في حالة عدم إمكانية ذلك، يجب استخدام تقديرات عند تحديد القيمة العادلة. تتضمن الأحكام والتقديرات اعتبارات السيولة ومدخلات النماذج المتعلقة بالبنود مثل مخاطر الائتمان (المتعلقة بالمشأة والطرف المقابل)، وتعديلات قيمة التمويل، والترابط والتقلبات. للاطلاع على المزيد من التفاصيل حول تحديد القيمة العادلة، يرجى الرجوع إلى إيضاح 37.

#### عدم التأكد من التقديرات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي ترتبط بمخاطر جوهرية تتسبب في إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في السنة المالية التالية:

*انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة*

تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات أعمار إنتاجية غير محددة قد انخفضت قيمتها على أساس سنوي على الأقل. يتطلب ذلك تقدير القيمة أثناء الاستخدام لوحدات إنتاج النقد. كما أن تقدير القيمة عند الاستخدام يتطلب من المجموعة تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من وحدة إنتاج النقد وكذلك اختيار معدل الخصم المناسب لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

*دمج الأعمال*

يتطلب دمج الأعمال أن تكون الموجودات والمطلوبات التي تم حيازتها بالقيمة العادلة والتي تتطلب اتخاذ قدر كبير من الأحكام والتقديرات. يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات التي تم حيازتها والمطلوبات والمطلوبات المحتملة المقدرة مبدئيًا من قبل المجموعة مع الأخذ في الاعتبار جميع المعلومات المتاحة في تاريخ البيانات المالية المجمعة. كما يتضمن تحديد الموجودات غير الملموسة توزيع الشهرة على وحدات إنتاج النقد التي تتطلب اتخاذ أحكام هامة واستخدام التقديرات.

*انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة*

تحتسب المجموعة مبلغ انخفاض القيمة بالفرق بين المبلغ الممكن استرداده والقيمة الدفترية إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة أو شركات المحاصة. إن تقدير المبلغ الممكن استرداده يتطلب من المجموعة إجراء تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة واختيار المدخلات المناسبة للتقييم.

*انخفاض قيمة العقارات الاستثمارية والعقارات للمتاجرة*

تقوم المجموعة بمراجعة القيمة الدفترية للعقارات الاستثمارية والعقارات للمتاجرة لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على أن هذه الموجودات قد تعرضت لخسائر الانخفاض في القيمة إذا كانت القيمة العادلة أقل من القيمة الدفترية. تحدد إدارة المجموعة الأساليب المناسبة والمدخلات المطلوبة لقياس القيمة العادلة باستخدام بيانات السوق الملحوظة، وتستعين المجموعة بمقيمين جيدي السمعة لإجراء التقييم متى كان ذلك مناسباً.

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

### 2.6 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### عدم التأكد من التقديرات (تتمة)

*انخفاض قيمة الأدوات المالية*

إن قياس خسائر انخفاض القيمة لكافة فئات الأدوات المالية يتطلب إصدار الأحكام وخصوصاً فيما يتعلق بتقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الازدياد الملحوظ في خسائر الائتمان. يتم استقاء هذه التقديرات من خلال عدة عوامل والتي يمكن ان تؤدي أي تغييرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

تتمثل حسابات خسائر الائتمان المتوقعة للمجموعة في مدخلات نماذج معقدة تتضمن عدة افتراضات ذات صلة حول اختيار مدخلات المتغيرات والعلاقات فيما بينها. وتتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر كأحكام وتقديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة والذي يخصص احتمالات التعثر لدرجات التصنيف الفردية
- معايير المجموعة فيما يتعلق بتقييم الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان بحيث ينبغي قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة.
- تصنيف الموجودات المالية عند تقييم خسائر الائتمان المتوقعة بصورة مجمعة.
- وضع نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك المعادلات المختلفة واختيار المدخلات.
- تحديد العلاقات بين السيناريوهات المرتبطة بالاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية وتأثيرها على احتمالات التعثر والخسائر الناتجة من التعثر والتعرض للمخاطر عند التعثر.
- اختيار السيناريوهات المستقبلية المتعلقة بالاقتصاد الكلي وترجيح الاحتمالات لاستقاء المدخلات الاقتصادية اللازمة لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة

تتمثل سياسة المجموعة في مراجعة النماذج الخاصة بها بانتظام في ضوء الخبرة الفعلية بالخسائر وتعديلها عند الضرورة.

*خسائر انخفاض قيمة مديني التمويل – التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي*

تقوم المجموعة بمراجعة مديني التمويل بانتظام لتقييم ما إذا كان يجب تسجيل خسائر انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. وبصفة خاصة، يتعين على الإدارة إصدار أحكام جوهرية عند تقييم قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الأحكام وعدم التأكد.

*تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة*

يستند تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة عادةً إلى أحد العوامل التالية:

- معاملات حديثة في السوق بشروط تجارية متكافئة؛ أو
- القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مماثلة إلى حد كبير؛ أو
- مضاعف الربحية؛ أو
- التدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالمعدلات الحالية المطبقة للبنود ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة؛ أو
- نماذج تقييم أخرى.

إن تحديد التدفقات النقدية وعوامل الخصم للاستثمارات في الأسهم غير المسعرة يتطلب تقديرا جوهرياً.

*عقود التأجير – تقدير معدل التمويل المتزايد*

لا يمكن للمجموعة أن تحدد بسهولة معدل الربح المتضمن في عقد التأجير وبالتالي فإنها تستخدم معدل التمويل المتزايد لقياس مطلوبات التأجير. إن معدل التمويل المتزايد هو المعدل الذي يتعين على المجموعة سداه للحصول الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثل للأصل المرتبط بحق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة على أن يتم الاقتراض لمدة مماثلة مقابل ضمان مماثل. لذلك يعكس معدل التمويل المتزايد ما "يتعين على المجموعة" سداه، والذي يتطلب تقديرًا عند عدم توفر أسعار ملحوظة أو عندما تحتاج إلى تعديل لتعكس شروط وأحكام عقد التأجير.

تقوم المجموعة بتقدير معدل التمويل المتزايد باستخدام مدخلات ملحوظة (مثل معدلات الربح في السوق) عندما تكون متاحة ومطلوبة لإجراء بعض التقديرات الخاصة بالمنشأة.

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

## 3 دمج الأعمال

في 2 أكتوبر 2022، قامت الشركة الأم بحيازة السيطرة على البنك الأهلي المتحد عن طريق إصدار عدد 4,023,741,236 سهم جديد من الشركة الأم إلى مساهمي في البنك الأهلي المتحد الذين أبدوا قبولاً لعرض الحيازة لقاء مقابل شراء بقيمة 799 فلس للسهم، وهو السعر المعلن لأسهم الشركة الأم في تاريخ الحيازة. علاوة على ذلك، تم إدراج أسهم الشركة الأم في بورصة البحرين اعتباراً من 6 أكتوبر 2022. لاحقاً، في 20 نوفمبر 2022، مارست الشركة الأم حقها (حق الأغلبية في إخراج الأقلية) لحيازة نسبة 2.727% من الأسهم المتبقية للمساهمين الراضين للحيازة وأصدرت عدد آخر من الأسهم الجديدة بعدد 112,784,885 من أسهم الشركة الأم، وبالتالي أصبح البنك الأهلي المتحد شركة تابعة مملوكة بالكامل لقاء مقابل شراء إجمالي قيمته 3,305,084 ألف دينار كويتي.

تم المحاسبة عن عملية حيازة البنك الأهلي المتحد على أساس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة في تاريخ الحيازة، والتي تم تحديدها مؤقتاً في البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022. وقد أنهت المجموعة ممارسة توزيع سعر الشراء خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، وبالتالي ارتفعت القيمة العادلة المؤقتة للعقارات الاستثمارية والموجودات الأخرى المسجلة في البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 بمبلغ 15,726 ألف دينار كويتي و23,415 ألف دينار كويتي على التوالي، وانخفضت أرصدة مديني التمويل بمبلغ 39,141 ألف دينار كويتي.

تتلخص القيم العادلة للموجودات التي تم حيازتها والمطلوبات المقدرة بعد الانتهاء من عملية توزيع سعر الشراء خلال السنة على النحو التالي:

القيم العادلة ألف دينار كويتي	الموجودات
778,063	النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
1,602,745	المستحق من البنوك
6,312,931	مديني تمويل
2,934,253	استثمارات في أوراق دين مالية
31,247	استثمارات
87,868	استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
57,710	عقارات استثمارية
514,364	موجودات أخرى
99,057	عقارات ومعدات
<b>12,418,238</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
	<b>المطلوبات</b>
2,814,896	مستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية
666,329	دائنو صكوك وتمويل محدد الأجل
7,296,598	حسابات المودعين
353,961	مطلوبات أخرى
<b>11,131,784</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
1,286,454	إجمالي صافي الموجودات المحددة بالقيمة العادلة
(161,761)	الحصص غير المسيطرة
(288,594)	الأوراق الرأسمالية المستدامة - الشريحة 1
<b>836,099</b>	صافي الموجودات الملموسة
326,803	الموجودات غير الملموسة المحددة
2,142,182	الشهرة الناتجة عن الحيازة
<b>3,305,084</b>	مقابل الشراء

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

## 3 دمج الأعمال (تتمة)

بناءً على موافقة بنك الكويت المركزي وهيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالبنك، تم تحويل جميع الاستثمارات والمنتجات التقليدية عند حيازة البنك الأهلي المتحد - البحرين لتكون متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

في 18 مايو 2023، استكملت الشركة الأم عملية الحيازة الإلزامية للبنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. ("البنك الأهلي المتحد الكويت")، مما أدى إلى زيادة ملكية مجموعة بيت التمويل الكويتي في البنك الأهلي المتحد الكويت بنسبة 18.3% (نسبة الملكية الفعلية 20.3%). وبالتالي، أصبح إجمالي ملكية المجموعة (المباشرة وغير المباشرة) في البنك الأهلي المتحد الكويت بنسبة 85.6% (نسبة الملكية الفعلية 95.1%) (31 ديسمبر 2022: 67.3% (نسبة الملكية الفعلية 74.9%)).

في 30 يوليو 2023، توصلت الشركة الأم إلى اتفاقية مبدئية مع البنك الأهلي المتحد الكويت للدخول في صفقة اندماج عن طريق الدمج من خلال مبادلة الأسهم، حيث تكون الشركة الأم هي الشركة الدامجة، ويكون البنك الأهلي المتحد الكويت هو الشركة الخاضعة للدمج. وفي 16 أكتوبر 2023، وافقت هيئة أسواق المال على الاندماج عن طريق الدمج بين بيت التمويل الكويتي (ش.م.ك.ع.) والبنك الأهلي المتحد (ش.م.ك.ع.)، والذي وافقت عليه الجمعية العمومية غير العادية لاحقاً في 29 نوفمبر 2023.

وعليه، فقد بدأت الشركة الأم باتخاذ الإجراءات اللازمة لتنفيذ عملية الاندماج وفقاً للقوانين واللوائح المعمول بها.

## 4 إيرادات استثمار

ألف دينار كويتي	2023	2022
ربح من بيع عقارات استثمارية	60,400	1,304
إيرادات تأجير من عقارات استثمارية	4,176	7,394
إيرادات توزيعات أرباح	5,280	3,611
ربح من بيع استثمارات	100,396	7,451
حصصة في نتائج الاستثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (إيضاحي 14 و 15)	30,432	7,053
أخرى	(16,453)	17,394
	<b>184,231</b>	<b>44,207</b>

## 5 إيرادات أخرى

ألف دينار كويتي	2023	2022
إيرادات من بيع عقارات ومعدات	11,296	21,370
إيرادات من تجارة وتطوير وبناء العقارات	62	302
إيرادات من الصيانة والخدمات والاستشارات	18,061	21,018
إيرادات إيجار من عقود تأجير	4,797	4,766
خسائر أخرى	(153)	(3,552)
	<b>34,063</b>	<b>43,904</b>

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

## 6 مخصصات وانخفاض القيمة

الف دينار كويتي	
2022	2023
25,276	(344)
3,729	3,547
42,048	66,848
(36,247)	(78,281)
11,894	2,949
-	3,784
-	1,931
(2,973)	11,545
18,361	32,393
62,088	44,372

(رد) تحميل خسائر الائتمان المتوقعة لاستثمار في أوراق دين مالية (إيضاح 12)  
 خسائر الائتمان المتوقعة لموجودات مالية أخرى  
 انخفاض قيمة مديني تمويل (إيضاح 11)  
 استرداد ديون مشطوبة  
 انخفاض قيمة عقارات استثمارية (إيضاح 16)  
 انخفاض قيمة استثمار في شركات زميلة  
 انخفاض قيمة عقارات للمتاجرة  
 تحميل (رد) انخفاض قيمة تسهيلات غير نقدية  
 مخصصات أخرى وانخفاض القيمة

## 7 ضرائب

الف دينار كويتي	
2022	2023
3,249	5,275
9,748	16,489
5,041	7,570
79,837	122,484
97,875	151,818

حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي  
 ضريبة دعم العمالة الوطنية  
 الزكاة  
 ضرائب متعلقة بشركات تابعة

## 8 ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك

تحتسب ربحية السهم الأساسية والمخففة عن طريق قسمة ربح السنة الخاص بمساهمي البنك، بعد سداد أرباح الأوراق الرأسمالية والصكوك المستدامة - الشريحة 1، على المتوسط الموزون لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة بعد تعديل أسهم الخزينة التي تحتفظ بها المجموعة.

2022		2023	
357,716	584,516	(14,519)	(21,729)
343,197	562,787	11,552,164	14,621,026
29.71 فلس	38.49 فلس		

ربحية السهم الأساسية والمخففة:  
 ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (الف دينار كويتي)  
 ناقصاً: سداد أرباح على الأوراق الرأسمالية والصكوك المستدامة - الشريحة 1 (الف دينار كويتي)  
 ربح السنة الخاص بمساهمي البنك بعد سداد أرباح على الأوراق الرأسمالية والصكوك المستدامة - الشريحة 1 (الف دينار كويتي)

المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال السنة، بالصافي بعد أسهم الخزينة (الف سهم)

ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك

إن برنامج مدفوعات الأسهم للموظفين ليس له تأثير مخفف جوهري على ربحية السهم.

تم إعادة إدراج ربحية السهم الأساسية والمخففة المقارنة لكي تعكس أسهم المنحة المصدرة (إيضاح 23).

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

## 9 نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

الف دينار كويتي	
2022	2023
250,511	269,499
1,920,026	2,277,019
985,276	1,065,586
3,155,813	3,612,104
1,493,211	1,291,914
(1,448,002)	(1,855,727)
3,201,022	3,048,291

نقد  
 أرصدة لدى البنوك المركزية  
 أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية - حسابات جارية  
 نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية  
 أرصدة مستحقة من البنوك خلال 3 أشهر من تاريخ العقد  
 ناقصاً: ودائع قانونية لدى البنوك المركزية

## النقد والنقد المعادل

تمثل الودائع القانونية لدى البنوك المركزية الأرصدة التي لا تتوفر للاستخدام في العمليات اليومية للمجموعة.

## 10 المستحق من البنوك

الف دينار كويتي	
2022	2023
2,004,913	1,574,786
1,864,981	1,396,636
3,869,894	2,971,422

المستحق من البنوك  
 أرصدة مستحقة من بنوك مركزية بما في ذلك أنونات الخزينة

إن القيمة العادلة للأرصدة المستحقة من البنوك لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية ذات الصلة.

## 11 مدينو تمويل

يتكون مدينو التمويل بصورة رئيسية من أرصدة المراجعة والوكالة والموجودات المؤجرة والاستصناع وأرصدة مديني التمويل والسلف الأخرى وتدرج الأرصدة بالصافي بعد الانخفاض في القيمة، كما يلي:

الف دينار كويتي	
2022	2023
16,025,887	18,232,567
2,794,602	2,921,204
100,926	149,098
2,477,241	1,216,099
21,398,656	22,518,968
(1,672,211)	(2,146,045)
19,726,445	20,372,923
(925,902)	(947,702)
18,800,543	19,425,221

مدينو تمويل  
 مراجعة ووكالة  
 موجودات مؤجرة  
 استصناع وأرصدة مدينة أخرى  
 أرصدة تمويل مدينة وسلف أخرى

ناقصاً: أرباح مؤجلة ومعلقة

صافي مديني التمويل

ناقصاً: انخفاض القيمة

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

## 11 مدينو تمويل (تتمة)

إن الحركة في مخصص انخفاض القيمة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي هي كما يلي:

الف دينار كويتي	محدد		عام		الف دينار كويتي
	2022	2023	2022	2023	
الرصيد كما في بداية السنة	150,184	206,745	501,198	719,157	651,382
المحمل خلال السنة (إيضاح 6)	19,266	45,570	22,782	21,278	42,048
تعديلات أخرى ناتجة من دمج الأعمال	76,982	-	164,865	-	241,847
إعادة إدراج نتيجة تعديل عملية توزيع سعر الشراء (إيضاح 3)	-	-	39,141	-	39,141
مبالغ مشطوبة وتحويل عملات أجنبية	(39,687)	(44,191)	(8,829)	(857)	(48,516)
الرصيد كما في نهاية السنة	206,745	208,124	719,157	739,578	925,902

تم إدراج رصيد المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية بقيمة 44,534 ألف دينار كويتي (2022: 38,190 ألف دينار كويتي) ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح 21).

لا تختلف القيمة العادلة لأرصدة مديني التمويل بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية ذات الصلة.

إن إجمالي الحد الأدنى لمديني مدفوعات التأجير المستقبلية هو كما يلي:

الف دينار كويتي	2022	2023
خلال سنة واحدة	1,265,447	1,345,305
سنة إلى خمس سنوات	704,373	762,883
أكثر من خمس سنوات	824,782	813,016
	2,794,602	2,921,204

## التسهيلات التمويلية غير المنتظمة

كما في 31 ديسمبر 2023، بلغ إجمالي التسهيلات التمويلية النقدية غير المنتظمة 321,845 ألف دينار كويتي (2022: 271,274 ألف دينار كويتي)، قبل انخفاض القيمة والضمانات (بالصافي بعد الأرباح المؤجلة والمعلقة).

يتم احتساب إجمالي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والتي تتطلب قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أكبر. يبلغ إجمالي مخصص خسائر الائتمان المسجلة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن تسهيلات التمويل النقدية وغير النقدية المستخدمة وغير المستخدمة 992,236 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023 (2022: 964,092 ألف دينار كويتي) وهي تزيد عن خسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 بمبلغ 548,595 ألف دينار كويتي (2022: 556,350 ألف دينار كويتي).

فيما يلي تحليل القيمة الدفترية لمديني التمويل (التسهيلات النقدية) والخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة استناداً إلى معايير التصنيف إلى مراحل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي. علاوة على ذلك، وبالنسبة للمطلوبات المحتملة والالتزامات، تمثل المبالغ المعروضة في الجدول المبالغ الملزم بها أو المكفولة بضمان (التسهيلات غير النقدية) والخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة استناداً إلى معايير التصنيف إلى مراحل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي.

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

## 11 مدينو تمويل (تتمة)

31 ديسمبر 2023

الف دينار كويتي	المرحلة 1 الف دينار كويتي	المرحلة 2 الف دينار كويتي	المرحلة 3 الف دينار كويتي	المجموع الف دينار كويتي
فئة عالية	13,637,089	357,242	-	13,994,331
فئة قياسية	3,835,640	1,550,319	87,670	5,473,629
متأخرة السداد أو منخفضة القيمة	352,559	230,559	321,845	904,963
	17,825,288	2,138,120	409,515	20,372,923
التزامات تمويل ومطلوبات محتملة (إيضاح 27)	2,222,443	296,108	38,152	2,556,703
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية	83,433	119,909	240,299	443,641
31 ديسمبر 2022	14,224,015	377,256	-	14,601,271
فئة عالية	2,844,282	1,241,895	145,690	4,231,867
فئة قياسية	448,725	173,308	271,274	893,307
متأخرة السداد أو منخفضة القيمة	17,517,022	1,792,459	416,964	19,726,445
التزامات تمويل ومطلوبات محتملة (إيضاح 27)	2,259,563	254,154	32,202	2,545,919
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية	83,848	115,187	208,707	407,742

تحليل تقادم التسهيلات التمويلية المتأخرة ولكن غير منخفضة القيمة حسب فئة الموجودات المالية:

الف دينار كويتي	أقل من 30 يوماً	31-60 يوماً	61-90 يوماً	المجموع
31 ديسمبر 2023 مدينو تمويل	352,559	117,411	113,148	583,118
31 ديسمبر 2022 مدينو تمويل	448,725	69,049	104,259	622,033

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

## 11 مدينو تمويل (تتمة)

تحليل تقادم التسهيلات التمويلية المتأخرة ولكن غير منخفضة القيمة حسب فئة الموجودات المالية (تتمة):

فيما يلي تحليل التغيرات في خسائر الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية (التسهيلات النقدية وغير النقدية) المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي:

المرحلة 1 الف دينار كويتي	المرحلة 2 الف دينار كويتي	المرحلة 3 الف دينار كويتي	المجموع الف دينار كويتي	
83,848	115,187	208,707	407,742	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2023
				التحويل بين المراحل:
7,914	(4,407)	(3,507)	-	التحويل من/ إلى المرحلة 1
(1,331)	2,803	(1,472)	-	التحويل من/ إلى المرحلة 2
(2,741)	(1,194)	3,935	-	التحويل من/ إلى المرحلة 3
6,711	31,059	71,468	109,238	صافي الزيادة في خسائر الائتمان المتوقعة للسنة
-	-	(22,553)	(22,553)	مبالغ مشطوبة
(10,968)	(23,539)	(16,279)	(50,786)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
<b>83,433</b>	<b>119,909</b>	<b>240,299</b>	<b>443,641</b>	<b>في 31 ديسمبر 2023</b>

المرحلة 1 الف دينار كويتي	المرحلة 2 الف دينار كويتي	المرحلة 3 الف دينار كويتي	المجموع الف دينار كويتي	
31,495	120,110	147,230	298,835	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2022
				التحويل بين المراحل
13,399	(10,786)	(2,613)	-	التحويل من/ إلى المرحلة 1
(1,002)	1,862	(860)	-	التحويل من/ إلى المرحلة 2
(1,737)	(2,467)	4,204	-	التحويل من/ إلى المرحلة 3
48,103	-	82,024	130,127	إضافات ناتجة من دمج الأعمال
(256)	38,535	17,828	56,107	صافي (النقص) الزيادة في خسائر الائتمان المتوقعة للسنة
-	-	(15,581)	(15,581)	مبالغ مشطوبة
(6,154)	(32,067)	(23,525)	(61,746)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
<b>83,848</b>	<b>115,187</b>	<b>208,707</b>	<b>407,742</b>	<b>في 31 ديسمبر 2022</b>

## الحسابية

لقياس الحسابية الإجمالية للمعلومات المستقبلية والمتغيرات الاقتصادية الأساسية لخسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل لدى المجموعة، تقوم المجموعة بإجراء اختبارات ضغط عن طريق تخصيص وزن أعلى لسيناريو الانخفاض والذي يؤدي إلى زيادة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل لدى البنك ضمن المرحلة 1 والمرحلة 2. وبالرغم من ذلك، فإن خسائر الائتمان المتوقعة التي تم تحديدها بعد إدراج إجمالي تأثير هذه التعديلات على الحسابية لا تزال أقل عن إجمالي المخصص المحتسب لخسائر الائتمان المتوقعة المسجلة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي وبالتالي لن يكون لها تأثير على بيان الدخل المجمع للمجموعة أو القيمة الدفترية لهذه الموجودات.

## 12 استثمار في أوراق دين مالية

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

مدرجة بالتكلفة المطفأة

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الف دينار كويتي	2022	2023
	2,879,094	3,179,817
	2,905,117	3,377,891
	301,242	448,615
	6,085,453	7,006,323

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

## 12 استثمار في أوراق دين مالية (تتمة)

يبين الجدول التالي الجودة الائتمانية والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان استناداً إلى نظام تصنيفات الائتمان الداخلية للمجموعة وتصنيف المراحل في نهاية السنة (باستبعاد أوراق الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر).

2023	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	الف دينار كويتي
فئة عالية	3,747,717	575,391	-	4,323,108	
فئة قياسية	2,256,575	26,267	-	2,282,842	
إجمالي القيمة الدفترية	6,004,292	601,658	-	6,605,950	
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(31,537)	(16,705)	-	(48,242)	
القيمة الدفترية	5,972,755	584,953	-	6,557,708	

2022	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	الف دينار كويتي
فئة عالية	3,460,331	594,005	-	4,054,336	
فئة قياسية	1,794,205	-	-	1,794,205	
متأخرة السداد أو منخفضة القيمة	-	-	45,407	45,407	
إجمالي القيمة الدفترية	5,254,536	594,005	45,407	5,893,948	
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(37,855)	(30,658)	(41,224)	(109,737)	
القيمة الدفترية	5,216,681	563,347	4,183	5,784,211	

فيما يلي الحركة في إجمالي القيمة الدفترية وخسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة فيما يتعلق باستثمار المجموعة في أوراق الدين المالية (باستبعاد أوراق الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر):

2023	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	الف دينار كويتي
إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2023	5,254,536	594,005	45,407	5,893,948	
صافي الحركة خلال السنة	749,756	7,653	(45,407)	712,002	
في 31 ديسمبر 2023	6,004,292	601,658	-	6,605,950	

2023	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	الف دينار كويتي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2023	37,855	30,658	41,224	109,737	
إعادة القياس خلال السنة (إيضاح 6)	64	(3,201)	2,793	(344)	
مبالغ مشطوبة وتحويل عملات أجنبية	(6,382)	(10,752)	(44,017)	(61,151)	
في 31 ديسمبر 2023	31,537	16,705	-	48,242	

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
كما في 31 ديسمبر 2023

## 12 استثمار في أوراق دين مالية (تتمة)

2022	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	ألف دينار كويتي
إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2022	1,824,030	649,726	-	2,473,756	
ما تمت حيازته كجزء من دمج الأعمال صافي الحركة خلال السنة	2,935,164	-	45,407	2,980,571	
	495,342	(55,721)	-	439,621	
في 31 ديسمبر 2022	5,254,536	594,005	45,407	5,893,948	
2022	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	ألف دينار كويتي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2022	21,019	17,124	-	38,143	
ما تمت حيازته كجزء من دمج الأعمال إعادة القياس خلال السنة (إيضاح 6)	5,094	-	41,224	46,318	
	11,742	13,534	-	25,276	
في 31 ديسمبر 2022	37,855	30,658	41,224	109,737	

## 13 استثمارات

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر  
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى  
رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

2022	2023	ألف دينار كويتي
96,013	130,594	
133,781	163,370	
16,847	16,277	
246,641	310,241	

## 14 استثمار في شركات زميلة

فيما يلي الشركات الزميلة الرئيسية للمجموعة:

تاريخ تقرير البيانات المالية	الأنشطة الرئيسية	بلد التسجيل	حصة الملكية %	2022	2023
30 سبتمبر 2023	خدمات مصرفية إسلامية	الإمارات العربية المتحدة	18	18	
30 سبتمبر 2023	خدمات إيجار وتمويل الطائرات	الكويت	46	46	
30 سبتمبر 2023	خدمات مصرفية إسلامية	سلطنة عُمان	35	35	

يوضح الجدول التالي تلخيص المعلومات المالية للشركات الزميلة للمجموعة بالقيم الإجمالية:

## ملخص بيان المركز المالي المجموع:

ألف دينار كويتي	2022	2023
الموجودات	8,686,276	9,258,870
المطلوبات	(7,628,922)	(7,445,323)
حقوق الملكية	1,057,354	1,813,547
القيمة الدفترية للاستثمار	289,612	314,480

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
كما في 31 ديسمبر 2023

## 14 استثمار في شركات زميلة (تتمة)

## ملخص بيان الدخل المجموع:

الإيرادات	2022	2023
الإيرادات	318,805	614,259
المصروفات	(283,351)	(438,369)
ربح السنة	35,454	175,890
حصة المجموعة في نتائج السنة	1,902	25,902

إن الاستثمارات في شركات زميلة بقيمة دفترية تبلغ 278,212 ألف دينار كويتي (2022: 254,859 ألف دينار كويتي) تبلغ قيمتها السوقية 297,226 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2023 (2022: 263,687 ألف دينار كويتي) وذلك استناداً إلى الأسعار المعلنة. بلغت توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات الزميلة خلال السنة 9,743 ألف دينار كويتي (2022: 9,153 ألف دينار كويتي).

## 15 استثمار في مشاريع مشتركة

فيما يلي المشاريع المشتركة الرئيسية للمجموعة:

تاريخ تقرير البيانات المالية	الأنشطة الرئيسية	بلد التسجيل	حصة الملكية %	2022	2023
31 أكتوبر 2023	تطوير عقاري	البحرين	52	52	
31 أكتوبر 2023	تطوير عقاري	البحرين	25	25	

يوضح الجدول التالي المعلومات المالية الموجزة عن المشاريع المشتركة للمجموعة بالقيم الإجمالية:

## ملخص بيان المركز المالي المجموع:

ألف دينار كويتي	2022	2023
موجودات	870,474	923,883
مطلوبات	(254,484)	(316,454)
حقوق الملكية	615,990	607,429
القيمة الدفترية للاستثمار	230,044	228,468

## ملخص بيان الدخل المجموع:

ألف دينار كويتي	2022	2023
الإيرادات	58,364	63,933
المصروفات	(45,871)	(51,161)
ربح السنة	12,493	12,772
حصة المجموعة في نتائج السنة	5,151	4,530

بلغت توزيعات الأرباح المستلمة من المشاريع المشتركة خلال السنة الحالية لا شيء (2022: 1,670 دينار كويتي)

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

## 16 عقارات استثمارية

الف دينار كويتي	2022	2023	
325,128		399,868	كما في 1 يناير
65,517		31,788	إضافات
41,984		-	إعادة إدراج لتعديل عملية توزيع سعر الشراء (إيضاح 3)
15,726		-	التحويل من/ إلى موجودات أخرى
(32,313)		(47,993)	استيعادات
(4,280)		(4,098)	الاستهلاك المحمل للسنة
(11,894)		(2,949)	انخفاض القيمة (إيضاح 6)
			كما في 31 ديسمبر
		399,868	
		376,616	
الف دينار كويتي	2022	2023	
311,264		327,177	عقارات مطورة
88,604		49,439	عقارات قيد الإنشاء
		399,868	
		376,616	

## 17 موجودات أخرى

الف دينار كويتي	2022	2023	
110,503		65,969	مخزون معادن ثمينة
169,794		112,100	مدنيون تجاريون، بالصافي
135,149		171,661	حسابات مقاصة
5,711		2,698	أرصدة مدينة من بيع استثمار
28,945		74,630	ضرائب مؤجلة
39,908		36,307	دفعات ومدفوعات مقدماً
236,127		178,645	موجودات مشتقة (إيضاح 30)
273,102		261,228	موجودات متنوعة أخرى
		999,239	
		903,238	

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

## 18 الشهرة والموجودات غير الملموسة

إن الحركة في الشهرة والموجودات غير الملموسة هي كما يلي:

الف دينار كويتي	2022	2023	
69,948		2,510,272	التكلفة:
326,803		-	كما في 1 يناير
2,142,182		-	الموجودات غير الملموسة المحددة المسجلة نتيجة حيازة البنك الأهلي المتحد (إيضاح 3)
20,758		2,918	الشهرة المسجلة الناتجة من حيازة البنك الأهلي المتحد (إيضاح 3)
(1,694)		(27)	إضافات
11,740		13,794	استيعادات
-		(946)	تعديل نتيجة ارتفاع معدلات التضخم
(59,465)		(51,321)	انخفاض القيمة خلال السنة
			تحويل عملات أجنبية
		2,510,272	كما في 31 ديسمبر
		2,474,690	
الف دينار كويتي	2022	2023	
37,597		47,647	الإطفاء المتراكم
8,970		29,850	كما في 1 يناير
(821)		(14)	المحمل للسنة
7,964		8,748	استيعادات
(6,063)		(9,409)	تعديل نتيجة ارتفاع معدلات التضخم
			تحويل عملات أجنبية
		47,647	كما في 31 ديسمبر
		76,822	
		2,462,625	صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر
		2,397,868	
الف دينار كويتي	2022	2023	
2,127,198		2,098,980	الشهرة
265,952		263,745	الودائع الأساسية والعلامات التجارية
69,475		35,143	الموجودات غير الملموسة الأخرى
		2,462,625	
		2,397,868	

تم توزيع القيمة الدفترية للشهرة إلى وحدات إنتاج النقد الممثلة في مجموعات العمليات المصرفية الجغرافية لدى المجموعة في الكويت والبحرين ومصر والمملكة المتحدة والتي تتكون من صافي الموجودات القابلة للتحديد بما في ذلك الموجودات غير الملموسة التي تتكون من الودائع الأساسية والعلامات التجارية والتراخيص. يتم اختبار الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة لغرض تحديد انخفاض القيمة على أساس سنوي.

يتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد لكل وحدة إنتاج النقد باستخدام القيمة الأعلى للاستخدام والقيمة العادلة ناقصاً التكلفة حتى البيع. لتحديد القيمة أثناء الاستخدام، طبقت المجموعة معدلات خصم تتراوح من 8.8% إلى 28.8% ومعدل نمو نهائي يتراوح من 1.9% إلى 8.6%. كما قامت المجموعة أيضاً بإجراء تحليل الحساسية من خلال تغيير عوامل المدخلات بهامش معقول. وبناءً على هذا التحليل، لا توجد مؤشرات على انخفاض قيمة الشهرة أو الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي غير المحدد.



## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

## 18 الشهرة والموجودات غير الملموسة (تتمة)

تتضمن الموجودات غير الملموسة الأخرى ترخيص شركة وساطة إسلامية بمبلغ 14,671 ألف دينار كويتي (2022: 14,671 ألف دينار كويتي) وتم اعتبارها كموجودات غير ملموسة ذات عمر إنتاجي غير محدد. يتم اختبار القيمة الدفترية لترخيص شركة الوساطة الإسلامية لتحديد تعرضه للانخفاض في القيمة على أساس سنوي من خلال تقدير القيمة الممكن استردادها لوحة إنتاج النقد. تم تحديد القيمة الممكن استردادها لهذا الترخيص باستخدام معدل خصم 10.7% (2022: 11.4%) ومعدل النمو النهائي بنسبة 2.7% (2022: 2.1%). ونتيجة لذلك، ترى الإدارة أنه لا توجد مؤشرات على أي انخفاض في القيمة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على مدى أعمارها الإنتاجية.

## 19 شركات تابعة

## 19.1 تفصيل الشركات التابعة الرئيسية الجوهرية العاملة

الاسم	بلد التسجيل	حصة الملكية %		تاريخ تقرير البيانات المالية
		2022	2023	
البنك الكويتي التركي للمساهمة	تركيا	62	62	31 ديسمبر 2023
البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (مقفلة)*	البحرين	100	100	31 ديسمبر 2023
بيت التمويل الكويتي ش.م.ب.	البحرين	100	100	31 ديسمبر 2023
بيت التمويل الكويتي (ماليزيا) بير هاد	ماليزيا	100	100	31 ديسمبر 2023
البنك الأهلي المتحد بي إل سي	المملكة المتحدة	100	100	31 ديسمبر 2023
البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.***	الكويت	85.6	85.6	31 ديسمبر 2023
البنك الأهلي المتحد (مصر) ش.م.م.	مصر	95.7	95.7	31 ديسمبر 2023
بنك العراق التجاري	العراق	80.3	80.3	31 ديسمبر 2023
بيت التمويل السعودي الكويتي ش.م.س. (مقفلة)	السعودية	100	100	31 ديسمبر 2023
شركة بيتك كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)**	الكويت	99.9	99.9	31 أكتوبر 2023
شركة بيت التمويل الكويتي العقارية ش.م.ك. (مقفلة)**	الكويت	99.9	99.9	31 أكتوبر 2023
شركة الإنماء العقارية ش.م.ك.ع.	الكويت	56	56	31 أكتوبر 2023
شركة بيتك للاستثمار العقاري ش.م.س.	السعودية	100	100	30 سبتمبر 2023
شركة أنظمة الكمبيوتر المتكاملة العالمية ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	98	98	30 سبتمبر 2023
شركة مستشفى السلام ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	76	76	30 سبتمبر 2023

\* يمثل كل من البنك الأهلي المتحد بي إل سي (المملكة المتحدة) والبنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. والبنك الأهلي المتحد (مصر) ش.م.م. وبنك العراق التجاري شركات تابعة محقظ بها بصورة غير مباشرة من خلال البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.

\*\* حصة الملكية الفعلية هي بنسبة 100% (2022: 100%).

\*\*\* حصة الملكية الفعلية 95.1% (2022: 74.9%) (إيضاح 3).

## 19.2 شركات تابعة جوهرية مملوكة جزئياً

فيما يلي المعلومات المالية حول الشركات التابعة ذات الحصص غير المسيطرة الجوهرية:

## نسبة حصص الملكية المملوكة للحصص غير المسيطرة:

البنك الكويتي التركي للمساهمة	بلد التأسيس والتشغيل	نسبة الحصص غير المسيطرة	
		2022	2023
	تركيا	38%	38%

فيما يلي المعلومات المالية الموجزة لهذه الشركة التابعة. تستند هذه المعلومات إلى المبالغ قبل الاستبعادات والتعديلات فيما بين شركات المجموعة.

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

## 19 شركات تابعة (تتمة)

## 19.2 شركات تابعة جوهرية مملوكة جزئياً (تتمة)

ملخص بياني الدخل والدخل الشامل المجمع للسنة المنتهية في:

البنك الكويتي التركي للمساهمة		الإيرادات	المصروفات
2023	2022		
928,092	818,166		
(777,995)	(642,346)		
150,097	175,820		
56,677	66,390		
(162,743)	129,241		
(61,452)	48,801		

ربح السنة

الربح الخاص بالحصص غير المسيطرة

إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للسنة

إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة الخاصة بالحصص غير المسيطرة

ملخص بيان المركز المالي المجمع كما في:

البنك الكويتي التركي للمساهمة		إجمالي الموجودات	إجمالي المطلوبات
2023	2022		
7,338,401	6,731,080		
(6,598,683)	(6,036,713)		
739,718	694,367		
279,318	262,193		

إجمالي حقوق الملكية

الخاص بالحصص غير المسيطرة

## بيت التمويل الكويتي التركي للمساهمة

البنك الكويتي التركي للمساهمة		التشغيل	الاستثمار	التمويل
2023	2022			
283,133	551,999			
(85,808)	(388,463)			
(18,958)	130,427			
178,367	293,963			

صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل

## 20 حسابات المودعين

أ - تتضمن حسابات المودعين في البنك ما يلي:

1 - ودائع غير استثمارية وتأخذ حكم الحسابات الجارية: لا تستحق هذه الودائع أي أرباح ولا تتحمل أي مخاطر خسارة، حيث يضمن البنك سداد أرصدها عند الطلب. وبالتالي، تعتبر هذه الودائع قرصاً حسناً من المودعين إلى البنك، وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

2 - ودائع استثمارية: إن الودائع الاستثمارية ذات فترات استحقاق محددة وفقاً لبند العقد وتجدد تلقائياً لفترات مماثلة ما لم يخطر المودعين البنك كتابةً بالرغبة في عدم التجديد. إن حسابات التوفير الاستثمارية مستمرة لفترة غير محددة.

في جميع الحالات، تُمنح الودائع الاستثمارية نسبة الربح التي يحددها مجلس إدارة البنك، أو تتحمل نصيباً من الخسارة بناءً على نتائج السنة المالية.

ب- إن القيمة العادلة لحسابات المودعين لا تختلف عن قيمتها الدفترية.

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

## 21 مطلوبات أخرى

	2023	2022
دائنون تجاريون	339,620	274,307
مصروفات مستحقة	192,130	246,095
شيكات مقبولة السداد	62,972	84,341
مستحق إلى عملاء عن أعمال عقود	10,387	10,819
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	117,270	110,376
تأمينات مستردة	1,321	1,594
مخصص تسهيلات غير نقدية (إيضاح 11)	44,534	38,190
مطلوبات مشتقة (إيضاح 28)	95,481	75,082
مطلوبات متنوعة أخرى *	550,749	394,638
	<b>1,414,464</b>	<b>1,235,442</b>

\* إن المبلغ المستحق لمؤسسة الكويت للتقدم العلمي كما في 31 ديسمبر 2023 قيمته 5,275 ألف دينار كويتي (2022: 3,249 ألف دينار كويتي) وهو مدرج ضمن المطلوبات المتنوعة الأخرى.

## الف دينار كويتي

المجموع	احتياطيات أخرى	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي أسهم خزينة	أرباح مرحلة	احتياطي اختياري	احتياطي إيجاري
111,451	(31,381)	(603,493)	47,135	15,028	29,608	251,206	403,348
584,516	-	-	-	-	584,516	-	-
(242,927)	(2,729)	(186,705)	(53,493)	-	-	-	-
341,589	(2,729)	(186,705)	(53,493)	-	584,516	-	-
(51,340)	-	-	-	-	(613)	(50,727)	-
(146,063)	-	-	-	-	(146,063)	-	-
-	-	-	-	-	(123,032)	61,516	61,516
(141,262)	-	-	-	-	(141,262)	-	-
(146,042)	-	-	-	-	(146,042)	-	-
-	-	-	(5,340)	-	5,340	-	-
(338)	-	-	-	-	(338)	-	-
(21,729)	-	-	-	-	(21,729)	-	-
124,479	-	-	-	-	124,479	-	-
(12,305)	(12,305)	-	-	-	-	-	-
(4,941)	-	-	-	-	(4,941)	-	-
53,499	(46,415)	(790,198)	(11,698)	15,028	159,923	261,995	464,864

## 22 الاحتياطيات

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

ربح السنة  
خسائر شاملة أخرى

الرصيد كما في 1 يناير 2023

إجمالي الإبرادات (الخسائر) الشاملة  
توزيعات أرباح نقدية محلية  
الاستقطاع إلى الاحتياطيات  
أسهم منحة موصى بإصدارها (إيضاح 24)  
توزيعات أرباح نقدية موصى بها (إيضاح 24)  
تحويل احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم  
وفقا للقيمة العادلة من خلال الإبرادات الشاملة الأخرى  
تعديل تحويل عملات أجنبية لسكوك مستدامة -  
الدرجة 1  
مدا أرباح الأوراق الرأسمالية والصكوك المستدامة -  
الدرجة 1  
تأثير تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29 (إيضاح 38)  
حيازة حصة غير مسيطرة  
حصة المجموعة في تعديلات شركات زميلة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023

**بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة**  
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
كما في 31 ديسمبر 2023  
**22 الاحتياطات (تمة)**

الف دينار كويتي	احتياطات	احتياطي تحويل	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اسهم خزينة	أرباح مرحلة	احتياطي احتياطي	احتياطي احتياطي
المجموع	209,996	(23,178)	(439,587)	57,001	15,028	1,346	233,723
357,716	-	(173,516)	-	-	357,716	-	-
(190,668)	(8,203)	(173,516)	(8,949)	-	-	-	-
167,048	(8,203)	(173,516)	(8,949)	-	357,716	-	-
(20,202)	-	-	-	-	-	(20,202)	-
-	-	-	-	-	(75,370)	37685	37,685
(134,222)	-	-	-	-	(134,222)	-	-
(199,907)	-	-	-	-	(199,907)	-	-
-	-	-	(917)	-	917	-	-
(2,850)	-	-	-	-	(2,850)	-	-
(14,519)	-	-	-	-	(14,519)	-	-
99,603	-	-	-	-	99,603	-	-
9,610	-	9,610	-	-	-	-	-
(3,106)	-	-	-	-	(3,106)	-	-
111,451	(31,381)	(603,493)	47,135	15,028	29,608	251,206	403,348

الربح السلة  
ربح شاملة أخرى  
الربح السلة  
ربح شاملة أخرى  
إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة  
الزكاة  
الاستقطاع إلى الاحتياطات  
أسمه منحة موصى بإصدارها (إيضاح 24)  
توزيعات أرباح نقدية موصى بها (إيضاح 24)  
تحويل احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم  
وفقا للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى  
تعديل تحويل صلات اجنبية لصكوك مستدامة -  
الدرجة 1  
سداد أرباح الأوراق الرأسمالية والصكوك المستدامة -  
الدرجة 1  
تأثير تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29 (إيضاح 38)  
بيع شركة تابعة  
حصصة المجموعة في تعديلات شركات زميلة  
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022

**بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة**

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

**22 الاحتياطات (تمة)**

**الاحتياطي الإجمالي**

وفقا لقانون الشركات والتعديلات اللاحقة له، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، ينبغي اقتطاع نسبة 10% من ربح السنة بحد أدنى قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاجباري. يجوز للجمعية العمومية السنوية للبنك أن تتخذ قرار بوقف هذا الاقتطاع السنوي عندما يتجاوز الاحتياطي 50% من رأس المال المصدر. ولا يجوز استخدام الاحتياطي إلا لتغطية الخسائر أو دفع توزيعات أرباح بحد أقصى 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا يكفي فيها الربح لدفع هذه النسبة نتيجة لغياب الاحتياطات القابلة للتوزيع. ويتم رد أي مبالغ مخصومة من الاحتياطي عندما تكفي أرباح السنوات التالية لذلك، ما لم يتجاوز هذا الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر.

**الاحتياطي الاختياري**

وفقا لقانون الشركات والتعديلات اللاحقة له، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، ينبغي اقتطاع نسبة 10% بحد أقصى من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاختياري. يجوز وقف هذه الاقتطاعات السنوية بموجب قرار من قبل الجمعية العمومية للمساهمين بناء على توصية مجلس الإدارة. لا توجد قيود على توزيع هذا الاحتياطي.

إن الاحتياطي الاختياري متاح للتوزيع على المساهمين بناء على قرار مجلس إدارة البنك بالطريقة التي تعود لمصلحة البنك، باستثناء مبلغ 113,103 ألف دينار كويتي (2022: 41,763 ألف دينار كويتي) بما يعادل تكلفة شراء أسهم الخزينة غير متاح للتوزيع طوال فترة الاحتفاظ بأسهم الخزينة (إيضاح 23). وافقت الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 16 مارس 2015 على تقييد رصيد الاحتياطي الإجمالي والاحتياطي الاختياري عند نسبة 50% من رأس المال المصدر.

**احتياطات أخرى**

تشمل الاحتياطات الأخرى احتياطي تحوط التدفقات النقدية، واحتياطي صندوق التقاعد والتغيرات في حصة الملكية دون فقد السيطرة.

إن احتياطي القيمة العادلة واحتياطي تحويل العملات الأجنبية والاحتياطي الأخر خاص بالمساهمين وأصحاب حسابات الودائع.

**23 رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم وأسهم الخزينة**

وافقت الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 20 مارس 2023 على توزيع أسهم منحة بنسبة 10% (2021: 10%) من رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل وتوزيعات أرباح نقدية بقيمة 15 فلس للسهم (2021: 12 فلس للسهم) إلى مساهمي البنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (إيضاح 24).

وافقت الجمعية العمومية غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 20 مارس 2023 على زيادة رأس المال المصرح به ليتكون من 14,764,456,572 سهم (31 ديسمبر 2022: 13,485,707,127) سهم بقيمة 100 فلس للسهم. وقد تم التأشير بتلك الزيادة في السجل التجاري بتاريخ 26 مارس 2023.

يتكون رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل كما في 31 ديسمبر 2023 من 14,764,456,572 سهم (31 ديسمبر 2022: 13,422,233,248 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم الواحد.

وافقت الجمعية العامة غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة بتاريخ 29 نوفمبر 2023 على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع للبنك عن طريق إصدار 931,366,802 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 فلس بالإضافة إلى علاوة إصدار وتخصيص هذه الأسهم للمساهمين المسجلين في سجل المساهمين للبنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. (البنك الأهلي المتحد الكويت) في اليوم المحدد لتنفيذ عملية الدمج وتقويض مجلس الإدارة باتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لزيادة رأس المال لتنفيذ عملية الدمج.

خلال السنة السابقة، وافقت الجمعية العمومية غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 25 يوليو 2022 على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع للبنك عن طريق إصدار 4,200,000,000 سهم كحد أقصى بالقيمة الاسمية للسهم وتخصيص هذه الأسهم للمساهمين المسجلين في سجل المساهمين للبنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (البنك الأهلي المتحد - البحرين).

في 2 أكتوبر 2022، تمت زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل من 9,285,707,127 سهم إلى 13,309,448,363 سهم عن طريق إصدار 4,023,741,236 سهم بالقيمة الاسمية للسهم وتوزيعها للمساهمين الذين أبدوا قبولاً للحيازة لدى البنك الأهلي المتحد - البحرين. في 20 نوفمبر 2022، تم إصدار 112,784,885 سهم لبقية مساهمي البنك الأهلي المتحد - البحرين الذين أبدوا الرضا للحيازة (إيضاح 3).

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

## 23 رأس المال وعلو إصدار الأسهم وأسهم الخزينة (تتمة)

رأس المال

المصدر والمدفوع بالكامل نقداً وأسهم المنحة:

14,764,456,572 (2022: 13,422,233,248) سهم بقيمة 100 فلس لكل سهم

إن الحركة في الأسهم العادية المصدرة خلال السنة كانت كما يلي:

عدد الأسهم المصدرة كما في 1 يناير

أسهم منحة مصدرة

أسهم جديدة مصدرة مقابل حيازة البنك الأهلي المتحد (إيضاح 3)

## عدد الأسهم المصدرة في 31 ديسمبر

علو إصدار الأسهم

إن رصيد علو إصدار الأسهم غير متاح للتوزيع.

أسهم الخزينة واحتياطي أسهم الخزينة.

احتفظت المجموعة بأسهم الخزينة التالية في نهاية السنة:

عدد أسهم الخزينة

أسهم الخزينة كنسبة من إجمالي الأسهم المصدرة

تكلفة أسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)

القيمة السوقية لأسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)

إن الرصيد في حساب احتياطي أسهم الخزينة غير قابل للتوزيع.

بلغ المتوسط المرجح لسعر السوق لأسهم البنك 762 فلس للسهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 (2022: 874 فلس للسهم).

## 24 أرباح نقدية موصي بتوزيعها وأسهم منحة ومكافأة مجلس الإدارة

أوصى مجلس إدارة البنك بتوزيعات أرباح نقدية بنسبة 10% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 (2022: 15%) وكذلك إصدار أسهم منحة بنسبة 9% (2022: 10%) من رأس المال المدفوع بعد الأخذ في الاعتبار زيادة رأس المال لتنفيذ عملية الدمج مع البنك الأهلي المتحد - الكويت (إيضاح 23) كما يلي:

2023		2022	
المجموع الف	دينار كويتي	المجموع الف	دينار كويتي
10 فلس	146,042	15 فلس	199,907
9 أسهم	141,262	10 أسهم	134,222

الأرباح النقدية الموصي بتوزيعها (لكل سهم)

أسهم المنحة الموصي بإصدارها (لكل 100 سهم)

تخضع هذه التوصية لموافقة الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك واستكمال الإجراءات القانونية. تظهر الأرباح النقدية الموصي بتوزيعها وأسهم المنحة الموصي بإصدارها كبنود منفصل في حقوق الملكية.

وافق مجلس الإدارة على توزيع أرباح نقدية مرحلية بواقع 10 فلس للسهم عن الأسهم القائمة كما في 30 يونيو 2023، والتي تم دفعها خلال الفترة الحالية.

كما أوصى مجلس إدارة البنك بمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 1,308 ألف دينار كويتي (2022: 1,096 ألف دينار كويتي) (إيضاح 29) وهي ضمن المبلغ المسموح به وفقاً للقوانين المحلية وتخضع لموافقة الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك.

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

## 25 المدفوعات بالأسهم

يقوم البنك بتشغيل برنامج الحوافز طويل الأجل المعتمد من قبل مجلس الإدارة وتم التصديق عليه من قبل الجمعية العمومية غير العادية والجمعية العمومية العادية للبنك. يعمل هذا البرنامج على أساس تخصيص برنامج شراء الأسهم للموظفين حيث يتم إطلاق برامج جديدة للموظفين المؤهلين كل سنة. ويتم منح الأسهم المصدرة وفقاً لكل برنامج عادة في نهاية كل ثلاثة سنوات من تاريخ التخصيص ويخضع ذلك لاستيفاء شروط الأداء المتفق عليها المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

## 26 أوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1

أوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1	
2023	2022
صكوك مستدامة - الشريحة 1 صادرة عن البنك (أ)	225,734
أوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1 صادرة عن البنك الأهلي المتحد (ب)	118,099
صكوك مستدامة - الشريحة 1 لسنة 2021 صادرة عن البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. (ج)	158,548
	501,666
	502,381

(أ) في 30 يونيو 2021، قام البنك من خلال ترتيب صكوك متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية بإصدار الصكوك المستدامة - الشريحة 1 بمبلغ 750 مليون دولار أمريكي. تمثل صكوك الشريحة 1 أوراق مالية مستدامة ليس لها تاريخ استرداد محدد وتمثل التزامات مباشرة غير مكفولة بضمان ومساندة (ذات أولوية فقط على رأس المال) للبنك وتخضع للشروط والأحكام الواردة في اتفاقية المضاربة. إن الصكوك المستدامة - الشريحة 1 مدرجة في سوق لندن للأوراق المالية ويمكن استئذائها من قبل البنك بعد فترة تبلغ خمس سنوات تنتهي في يونيو 2026 ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو أي تاريخ سداد أرباح لاحق لذلك التاريخ وفقاً لبعض شروط الاسترداد.

يتم استثمار صافي المتحصلات من الصكوك المستدامة - الشريحة 1 عن طريق المضاربة مع البنك (كمضارب) على أساس مشترك غير مقيد ومن قبل البنك في سياق أنشطته التجارية العامة التي يتم تنفيذها من خلال وعاء المضاربة العام. تحمل الصكوك المستدامة - الشريحة 1 معدل ربح متوقع بنسبة 3.6% سنوياً يتم سداها كل نصف سنة وفقاً لشروط الإصدار. يتم المحاسبة عن تكاليف المعاملة المتكبدة من إصدار الصكوك المستدامة - الشريحة 1 كتخفيض من حقوق الملكية.

(ب) تحمل الأوراق الرأسمالية الإضافية المستدامة بالشريحة 1 والمتوافقة مع معايير بازل 3 الصادرة عن البنك الأهلي المتحد خلال سنة 2015 معدل توزيع أولي قدره 6.875% سنوياً يستحق الدفع بمعدل نصف سنوي مع إعادة تعيينه بعد كل 5 سنوات. عند اكتمال فترة الخمس سنوات الأولية، وخلال سنة 2020، تم إعادة تعيين معدل التوزيع إلى 5.839%. هذه الأوراق المالية مستدامة ومساندة وغير مضمونة. تدرج الأوراق المالية في بورصة أيرلندا، ويمكن للبنك الأهلي المتحد أن يختار إجراء التوزيع حسب تقديره. ولا يحق لحاملي هذه الأوراق المالية المطالبة بها ولن يتم اعتبار مثل هذا الحدث تعزُّلاً. لا تحمل الأوراق المالية تاريخ استحقاق وقد تم تصنيفها ضمن حقوق الملكية.

(ج) خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، أكمل البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. إصدار صكوك مستدامة إضافية بالشريحة 1 متوافقة مع معايير بازل 3 بقيمة 600 مليون دولار أمريكي وتحمل معدل ربح قدره 3.875% سنوياً. وهي مؤهلة لتصنيفها ضمن حقوق الملكية، وهي مساندة وغير مضمونة وتحمل مبلغ توزيع دوري، وتستحق الدفع كل نصف سنة كمتأخرات، ويمكن استدعاؤها بعد فترة خمس سنوات من الإصدار حتى تاريخ الاستدعاء الأول المنتهي في يونيو 2026 أو أي تاريخ توزيع أرباح بعد ذلك يخضع لشروط استرداد معينة، بما في ذلك الموافقة المسبقة لبنك الكويت المركزي. يتم إدراج الأوراق المالية في بورصة أيرلندا وناسداك دبي.

## 27 مطلوبات محتملة والتزامات رأسمالية

في تاريخ المركز المالي، كانت هناك مطلوبات محتملة والتزامات قائمة تمت ضمن النشاط الطبيعي للأعمال فيما يتعلق بما يلي:

2023		2022	
الف	دينار كويتي	الف	دينار كويتي
حوالات مقبولة واعتمادات مستندية	390,868	515,682	
خطابات ضمان	2,165,835	2,030,237	
مطلوبات محتملة	2,556,703	2,545,919	
	535,691	421,459	

التزامات رأسمالية والتزامات تمويل غير مسحوبة غير قابلة للإلغاء وأخرى

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

## 28 أدوات مالية مشتقة

تدخل المجموعة ضمن السياق الطبيعي للأعمال في معاملات مبادلات عملات ومعاملات مبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة وعقود السلع الأجلة (أدوات مالية مشتقة إسلامية) والأدوات المشتقة الأخرى للتخفيف من حدة مخاطر العملات الأجنبية ومعدل الأرباح. تستند مبادلات العملات الإسلامية وعقود السلع الأجلة إلى نظام الوعد بين طرفين لشراء سلعة تتفق مع الشريعة الإسلامية وفقاً لسعر متفق عليه في التاريخ ذي الصلة في المستقبل. إن المعاملة هي وعد مشروط بشراء سلعة من اتفاقية شراء من جانب واحد. فيما يتعلق بمبادلات معدل الأرباح، تقوم الأطراف المقابلة عادةً بمبادلات مدفوعات الأرباح ذات المعدلات الثابتة والمتغيرة استناداً إلى القيمة الاسمية لعملة واحدة. بالنسبة لمبادلات العملات، يتم تبديل المدفوعات الثابتة أو المتغيرة بالإضافة إلى القيمة الاسمية بعملة مختلفة.

بالنسبة لمبادلات معدل الأرباح الإسلامية، تقوم الأطراف المقابلة عادةً بتبادل مدفوعات الأرباح ذات المعدل الثابت والمتغير استناداً إلى قيمة اسمية بعملة واحدة من خلال عدة معاملات لشراء سلعة محددة متوافقة مع الشريعة الإسلامية بسعر متفق عليه في التاريخ ذي الصلة في المستقبل على أساس هيكل الوعد.

يتم استخدام مبادلات العملات ومبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة وعقود السلع الأجلة لأغراض التحوط. تمثل عقود المبادلات ومعدل الأرباح المتضمنة أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية ذات معدلات ربح مرتبطة بالتغيرات في قيمة المعادن الثمينة.

## المشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم الأنشطة التجارية المشتقة للمجموعة بالمعاملات التي يقودها العملاء بالإضافة إلى تحديد المراكز والموازنة. يتضمن تحديد المراكز إدارة المراكز مع توقع الربح من الحركات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. تتضمن الموازنة تحديد فروق الأسعار بين الأسواق أو المنتجات والربح منها.

## المشتقات المحتفظ بها لأغراض التحوط

قامت المجموعة بتطبيق نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر.

كجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض التحوط من أجل تقليل تعرضها لحركات أسعار العملات ومعدلات الربح. يتم تحقيق ذلك من خلال التحوط لأدوات مالية محددة ومعاملات متوقعة، بالإضافة إلى التحوط الاستراتيجي ضد مخاطر الميزانية العمومية الإجمالية.

تستخدم المجموعة عقود الخيارات ومبادلات العملات للتحوط من مخاطر العملات والأسهم المحددة. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة مبادلات معدلات الربح واتفاقيات الأسعار الأجلة للتحوط من مخاطر معدلات الربح الناشئة من استثمارات وأرصدة تمويل مدينة ذات معدل ربح ثابت محددة أو من حفظة لتلك الاستثمارات وأرصدة التمويل المدينة. كما تستخدم المجموعة مبادلات معدلات الربح للتحوط من مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض الودائع ذات معدلات الأرباح المتغيرة. في جميع هذه الحالات، يتم توثيق علاقة وهدف التحوط، بما في ذلك تفاصيل البند المتحوط له وأداة التحوط، بشكل رسمي ويتم المحاسبة عن المعاملات كمشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط.

كما يتم التحوط من مخاطر أسعار الربح من خلال مراقبة مدة الموجودات والمطلوبات والدخول في مبادلات معدلات الربح للتحوط من صافي مخاطر معدلات الربح.

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة لهذه الأدوات، والتي تعادل القيمة السوقية، بالإضافة إلى القيمة الاسمية. إن القيمة الاسمية هي مبلغ الأصل المرتبط بأدوات مبادلات العملات الأجنبية أو السعر المرجعي أو المؤشر وهو الأساس الذي تقاس عليه التغيرات في قيمة هذه الأدوات. تشير القيمة الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تشير إلى مخاطر الائتمان.

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

## 28 أدوات مالية مشتقة (تتمة)

## المشتقات المحتفظ بها لأغراض التحوط (تتمة)

الف دينار كويتي	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية
<b>31 ديسمبر 2023</b>			
<i>المشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة</i>			
مبادلات معدلات الربح	20,410	19,458	633,342
عقود آجلة	7,324	8,358	1,785,094
مبادلات أسعار العملات	10,769	1,448	1,016,687
أخرى	4,685	4,267	381,699
<i>مشتقات محتفظ بها كعمليات تحوط للقيمة العادلة</i>			
مبادلات معدلات الربح	112,593	59,560	3,480,855
مبادلات أسعار العملات	22,104	2,264	337,472
<i>مشتقات محتفظ بها كعمليات تحوط للتدفقات النقدية</i>			
عقود آجلة	760	126	68,972
	<b>178,645</b>	<b>95,481</b>	<b>7,704,121</b>

الف دينار كويتي	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية
<b>31 ديسمبر 2022</b>			
<i>المشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة</i>			
مبادلات معدلات الربح	21,685	19,561	529,844
عقود آجلة	17,827	15,352	3,059,999
مبادلات أسعار العملات	8,063	2,224	1,218,345
خيارات	261	369	19,046
أخرى	3,126	1,422	92,117
<i>مشتقات محتفظ بها كعمليات تحوط للقيمة العادلة</i>			
مبادلات معدلات الربح	149,661	31,820	3,167,376
عقود آجلة	103	102	5,633
مبادلات أسعار العملات	34,734	4,052	396,482
<i>مشتقات محتفظ بها كعمليات تحوط للتدفقات النقدية</i>			
عقود آجلة	649	180	67,739
مبادلات أسعار العملات	18	-	4,064
	<b>236,127</b>	<b>75,082</b>	<b>8,560,645</b>



## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

## 30 التحليل القطاعي (تتمة)

31 ديسمبر 2023	إجمالي الموجودات	إجمالي المطلوبات	إيرادات تشغيل	مخصصات وانخفاض القيمة	ربح السنة	ألف دينار كويتي				
						المجموع	الاستثمار	الأعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة للشركات	الأعمال المصرفية للشركات	الاستثمار
	38,009,940	4,545,552	11,959,469	8,996,118	12,508,801					
	31,846,601	1,187,323	6,669,966	15,804,834	8,184,478					
	1,460,859	223,414	546,484	471,277	219,684					
	(44,372)	(38,665)	25,999	(23,658)	(8,048)					
	675,101	(76,962)	430,779	172,280	149,004					
						ألف دينار كويتي				
						المجموع	الاستثمار	الأعمال المصرفية للشركات	الأعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة	الخزينة
31 ديسمبر 2022	إجمالي الموجودات	إجمالي المطلوبات	إيرادات تشغيل	مخصصات وانخفاض القيمة	ربح السنة	36,969,445	4,585,010	10,867,811	9,379,095	12,137,529
						30,683,344	901,779	5,604,062	16,522,406	7,655,097
						1,072,283	192,289	352,186	265,046	262,762
						(62,088)	(34,093)	7,562	(11,513)	(24,044)
						434,603	(111,529)	280,401	48,555	217,176

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

## 30 التحليل القطاعي (تتمة)

## معلومات القطاعات الثانوية

تعمل المجموعة في مناطق جغرافية متنوعة. وفيما يلي التحليل الجغرافي:

## المناطق الجغرافية:

الشرق الأوسط  
أوروبا  
أخرى

ألف دينار كويتي		مطلوبات محتملة والتزامات		موجودات		ألف دينار كويتي	
2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
1,469,749	1,556,185	26,132,795	26,175,275	1,072,283	1,460,859	786,222	1,079,159
1,333,088	1,411,450	7,285,597	8,705,291	286,061	381,700	286,061	381,700
164,541	124,759	3,551,053	3,129,374	82,073	139,519	82,073	139,519
2,967,378	3,092,394	36,969,445	38,009,940				
ألف دينار كويتي		دولي		محلي		المجموع	
2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
1,072,283	1,460,859	786,222	1,079,159	286,061	381,700	1,072,283	1,460,859
434,603	675,101	352,530	535,582	82,073	139,519	434,603	675,101

## 31 إدارة المخاطر

تعد إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من عمليات صنع القرار في المجموعة. ويتم تنفيذ ذلك من خلال عملية حوكمة تؤكد على وجود تقييم مستقل للمخاطر والتحكم والرقابة والإشراف بصورة مباشرة من قبل مجلس الإدارة والإدارة العليا.

ويعمل بيت التمويل الكويتي بشكل مستمر على رفع مستوى قدرات وإمكانيات إدارة المخاطر في ضوء التطورات التي يشهدها قطاع الأعمال وأيضاً في ضوء تطورات تعليمات النظام المصرفي ولوائح سوق الأوراق المالية وأفضل الممارسات المطبقة في إدارة المخاطر. يطبق بيت التمويل الكويتي نظام "الخطوط الدفاعية الثلاثة" لإدارة المخاطر.

يبين خط الدفاع الأول إن المخاطر تنتج عن وحدات الأعمال ومنتزعة في أعمالها. في بيت التمويل الكويتي، يتعين على كافة الموظفين (موظفي الائتمان وموظفي العقود وموظفي العمليات ... إلخ) التأكد من فاعلية إدارة المخاطر المنتزعة في مسؤولياتهم التنظيمية.

ويشتمل خط الدفاع الثاني على وحدة إدارة المخاطر وإدارة الرقابة المالية وهما تتحملان مسؤولية ضمان إدارة المخاطر في إطار المستوى المقبول المحدد للمخاطر.

يتمثل خط الدفاع الثالث في التأكيد والضمان المستقل الذي توفره وحدة التدقيق الداخلي التي يتم تحديد دورها والإشراف عليها من قبل لجنة التدقيق. ويتم إعداد تقرير حول نتائج التدقيق الداخلي إلى جميع جهات الإدارة والحوكمة المعنية. توفر وحدة التدقيق الداخلي ضمان عمل النظام العام لفاعلية الرقابة وفقاً للمتطلبات المحددة في إطار عمل إدارة المخاطر.

إن وحدة إدارة المخاطر هي المسؤولة عن التعرض للمخاطر ومراقبتها، كما تقوم أيضاً بقياس المخاطر من خلال استخدام طرق لقياس المخاطر وتقوم بتقديم التقارير إلى لجنة إدارة المخاطر ومجلس الإدارة. تستخدم طرق قياس المخاطر احتمالات تستند إلى الخبرات السابقة المعدلة لتعكس البيئة الاقتصادية الحالية.

يتم ضبط المخاطر ومراقبتها من خلال الحدود التي يضعها مجلس الإدارة والتي تعكس استراتيجية الأعمال وبيئة السوق للمجموعة وكذلك مستوى المخاطر المقبول لدى البنك.

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

### 31 إدارة المخاطر (تتمة)

#### تخفيف المخاطر

تستخدم المجموعة، كجزء من الإدارة الشاملة للمخاطر، مبادلات العملات ومبادلات معدلات الربح عقود العملات الأجنبية الأجلة وعقود السلع الأجلة والأدوات المشتقة الأخرى وذلك لإدارة التعرض للمخاطر الناشئة الناتجة من التغيرات في العائد والعملات الأجنبية ومخاطر الأسهم. علاوةً على ذلك، تستخدم المجموعة الضمانات لتخفيض مخاطر الائتمان لديها.

#### تركزات المخاطر الزائدة

من أجل تجنب تركزات المخاطر الزائدة، تتضمن سياسات وإجراءات البنك إرشادات محددة تركز على الاحتفاظ بمحافظ متنوعة، وبالتالي يتم السيطرة على تركزات مخاطر الائتمان المحددة وإدارتها. ويتم استخدام أدوات التحوط الاختيارية في البنك لإدارة مخاطر السوق على مستوى العلاقات ومستوى قطاعات الأعمال.

إضافة إلى ذلك، فإن كل شركة مصرفية تابعة للمجموعة لها هيكل إدارة مخاطر وسياسات وإجراءات مماثلة والتي يتم مراقبتها من قبل مجلس إدارة البنك.

### 32 مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي أن تتكدب المجموعة خسارة بسبب إخفاق عملائها أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية. تدير المجموعة مخاطر الائتمان وتراقبها من خلال وضع حدود لمبالغ المخاطر التي ترغب في قبولها للطرف المقابل الفردي، ومن خلال مراقبة التعرض للمخاطر فيما يتعلق بهذه الحدود.

تقوم المجموعة بتطبيق طريقة "إشارات الإنذار المبكر" وذلك لتوفير التحديد المبكر للتغيرات المحتملة في الملاءة الائتمانية للأطراف المقابلة بما في ذلك مراجعة الضمانات بانتظام. ويتم وضع حدود الأطراف المقابلة باستخدام نموذج تصنيف مخاطر الائتمان الذي يحدد معدل المخاطر لكل طرف مقابل. وتخضع تصنيفات المخاطر للمراجعة الدورية. إن طريقة "إشارات الإنذار المبكر" تسمح للمجموعة بتقدير الخسارة المحتملة نتيجةً للمخاطر التي تتعرض لها واتخاذ الإجراءات الوقائية والتصحيحية لها.

#### تقييم خسائر الائتمان المتوقعة

تعريف التعثر ومعالجة التعثر

تعتبر المجموعه الأصل المالي متعثراً وبالتالي إدراجه ضمن المرحلة 3 (المصنفة كمنخفضة القيمة الائتمانية) عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة في الحالات التالية:

- من غير المحتمل أن يقوم العميل بالوفاء بالتزاماته الائتمانية إلى المجموعة بالكامل بدون لجوء المجموعة لاتخاذ الإجراءات القانونية مثل تحقيق الضمان (في الحالات المحفوظ فيها بالضمانات)؛
- أن يسجل العميل تأخراً في السداد لأكثر من 90 يوماً عن أي التزام ائتماني جوهرى إلى المجموعة.
- أن تعتبر التزامات العميل منخفضة القيمة ائتمانياً استنادا إلى تقييم نوعي لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية.

تراعي المجموعة مجموعه متنوعه من المؤشرات التي قد تشير إلى احتمالية العجز عن السداد كجزء من التقييم النوعي الذي تقوم بإجرائه حول التعثر من جانب العملاء. ومن بين هذه المؤشرات:

- مخالفة الاتفاقيات
- أن يكون لدى العميل التزامات متأخرة السداد لدى دائنين أو موظفين عموميين
- وفاة العميل

#### الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تراقب المجموعة باستمرار كافة الموجودات المعرضة لخسائر الائتمان المتوقعة. ولكي يتم تحديد ما إذا كان إحدى الأدوات أو محفظة للأدوات معرضة لخسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً أو خسائر ائتمان متوقعة على مدى عمر الأداة، تراعي المجموعة أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. وتستند المجموعة إلى معيار كمي متناسق بالنسبة للمحفظة المصنفة داخليا وخارجيا لكي يتم تقييم أي ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان.

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

### 32 مخاطر الائتمان (تتمة)

#### تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

التصنيف الداخلي وتقدير احتمالية التعثر عن السداد

عند إدارة المحفظة الخاصة بالمجموعه، تستعين المجموعه بتصنيفات وإجراءات وآليات أخرى تضع في اعتبارها كافة جوانب المخاطر المحددة. وتستعين المجموعه بآليات تصنيف ائتماني داخلية متنوعة. وهذه الأدوات تتيح لها القدرة على تحليل الأعمال ووضع تصنيفات للمخاطر. كما يدعم التحليل استخدام العوامل المالية والعوامل الذاتية غير المالية على حد سواء. كما تستعين المجموعه بالتصنيفات الخارجية الصادرة عن وكالات التصنيف المعروفة للمحافظ المصنفة خارجياً.

إن سياسة المجموعه هي المحافظة على التصنيف الدقيق والمتوافق للمخاطر ضمن المحفظة الائتمانية. وتسهل هذه السياسة الإدارة المركزية للمخاطر ذات الصلة ومقارنة التعرض لمخاطر الائتمان في جميع قطاعات الأعمال والقطاعات الجغرافية والمنتجات. ويؤيد نظام التصنيف مجموعه متنوعه من التحليلات المالية مع معلومات السوق التي تم معالجتها لتوفير المدخلات الرئيسية لقياس مخاطر الطرف المقابل. وقد تم وضع كافة التصنيفات الداخلية للمخاطر بشكل يتناسب مع مختلف الفئات ويتم استقاؤها وفقاً لسياسة التصنيف لدى البنك. يتم تقييم وتحديث تصنيفات المخاطر بشكل منتظم.

تستخدم المجموعة احتمالية التعثر عن السداد على مدار مدة اثني عشر شهراً وعلى مدار عمر الأداة، وذلك حسب تخصيص المرحلة المحدد للملئزم. يتم تحديد احتمالية التعثر عن السداد على مدار دورة الأصل من خلال محلل المخاطر استنادا إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية أو التصنيفات الائتمانية الخارجية من خلال وكالات التصنيف المعترف بها للمحافظ المصنفة خارجياً. كما تقوم المجموعة بتحويل هيكل شروط السداد المرتبطة باحتمالية التعثر عن السداد على مدار دورة الأصل إلى احتمالية التعثر عن السداد على مدار مرحلة زمنية باستخدام النماذج والآليات المناسبة. تقوم المجموعة بتقييم احتمالية التعثر عن السداد لمحفظة منتجات الأفراد من خلال تطبيق بطاقات درجات في المجموعة. وتستند بطاقات الدرجات إلى آلية انحدار لوجيستي والتي تتيح تقييم الدرجة واحتمالية التعثر مقابل كل تسهيل ائتماني.

#### إدراج المعلومات المستقبلية

تراعي المجموعه المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي من المتوقع أن تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لكي يتم إدراج المعلومات المستقبلية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وهي تعكس بصورة رئيسية التوقعات المعقولة والمؤيدة للظروف المستقبلية المرتبطة بالاقتصاد الكلي. تستعين المجموعه بنماذج إحصائية لإدراج تأثير عوامل الاقتصاد الكلي على خسائر الائتمان المتوقعة. كما تراعي المجموعه ثلاثة سيناريوهات (سيناريو أساسي، سيناريو متزايد، سيناريو منخفض) لتوقعات بيانات الاقتصاد الكلي بشكل منفصل لكل من القطاعات الجغرافية ويتم تطبيق التقييمات المناسبة المرجحة بالاحتمالات على هذه السيناريوهات للوصول إلى نتيجة مرجحة بالاحتمالات حول خسائر الائتمان المتوقعة. يتم بصورة منتظمة مراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

ستختلف النتائج الفعلية نظرًا لعدم مراعاة نقل الانكشافات بين المراحل أو إدراج التغييرات التي قد تحدث في المحفظة نتيجة إجراءات تخفيف المخاطر والعديد من العوامل الأخرى.

#### الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان دون مراعاة أي ضمانات

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لبنود بيان المركز المالي المجمع. ويتم عرض الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (قبل انخفاض القيمة وبالصافي بعد الربح المؤجل والموقف) قبل تأثير التخفيف من المخاطر من خلال استخدام ترتيبات المقاصة الرئيسية واتفاقيات الضمان.





## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

## 33 مخاطر السيولة (تتمة)

يتم تقييم مركز السيولة الإجمالي وإدارته بموجب سيناريوهات متعددة مع الأخذ في الاعتبار عوامل الضغط خلال سوق يعاني من أزمات مالية على نحو منتظم وأحداث الضغط الخاصة المحددة التي تؤثر على المجموعة.

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة. تقوم الإدارة بمراقبة قائمة الاستحقاق للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية. إن قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات للمجموعة في نهاية السنة تستند إلى الترتيبات التعاقدية للسداد وتواريخ التخارج المخطط لها.

وفيما يلي قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات في 31 ديسمبر 2023:

الموجودات	الف دينار كويتي			
	حتى 3 أشهر	3 إلى 12 شهراً	بعد سنة واحدة	المجموع
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	3,527,660	8,928	75,516	3,612,104
المستحق من البنوك	2,289,202	659,918	22,302	2,971,422
مدينو تمويل	5,855,026	4,446,374	9,123,821	19,425,221
استثمار في أوراق دين مالية	798,436	448,510	5,759,377	7,006,323
عقارات للمتاجرة	-	30,149	75,118	105,267
استثمارات	409	69,063	240,769	310,241
استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	2,046	188,483	352,419	542,948
عقارات استثمارية	-	88,963	287,653	376,616
موجودات أخرى	209,705	83,393	610,140	903,238
الشهرة والموجودات غير الملموسة	-	-	2,397,868	2,397,868
عقارات ومعدات	332	-	358,360	358,692
	<b>12,682,816</b>	<b>6,023,781</b>	<b>19,303,343</b>	<b>38,009,940</b>

المطلوبات	الف دينار كويتي			
	حتى 3 أشهر	3 إلى 12 شهراً	بعد سنة واحدة	المجموع
المستحق إلى البنوك	1,739,566	769,167	2,268,545	4,777,278
المستحق إلى المؤسسات المالية	2,790,487	348,131	67,894	3,206,512
دائنو صكوك وتمويل محدد الأجل	-	76,614	558,918	635,532
حسابات مودعين	12,951,390	2,917,842	5,943,583	21,812,815
مطلوبات أخرى	339,302	168,557	906,605	1,414,464
	<b>17,820,745</b>	<b>4,280,311</b>	<b>9,745,545</b>	<b>31,846,601</b>

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

## 33 مخاطر السيولة (تتمة)

فيما يلي قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات في 31 ديسمبر 2022:

الموجودات	الف دينار كويتي			
	حتى 3 أشهر	3 إلى 12 شهراً	بعد سنة واحدة	المجموع
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	2,946,235	7,847	201,731	3,155,813
المستحق من البنوك	2,745,992	1,083,477	40,425	3,869,894
مدينو تمويل	5,209,468	4,102,570	9,488,505	18,800,543
استثمار في أوراق دين مالية	232,153	722,725	5,130,575	6,085,453
عقارات للمتاجرة	9,259	8,909	76,942	95,110
استثمارات	667	65,043	180,931	246,641
استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	2,483	20,549	496,624	519,656
عقارات استثمارية	78,390	31,842	289,636	399,868
موجودات أخرى	275,762	37,455	686,022	999,239
الشهرة والموجودات غير الملموسة	-	-	2,462,625	2,462,625
عقارات ومعدات	332	-	334,271	334,603
	<b>11,500,741</b>	<b>6,080,417</b>	<b>19,388,287</b>	<b>36,969,445</b>
المطلوبات				
المستحق إلى البنوك	2,750,698	1,100,309	1,085,824	4,936,831
المستحق إلى المؤسسات المالية	910,733	333,231	1,452,508	2,696,472
دائنو صكوك وتمويل محدد الأجل	188,243	23,388	572,560	784,191
حسابات مودعين	14,330,818	3,024,787	3,674,803	21,030,408
مطلوبات أخرى	246,006	83,637	905,799	1,235,442
	<b>18,426,498</b>	<b>4,565,352</b>	<b>7,691,494</b>	<b>30,683,344</b>

يبين الجدول التالي انتهاء الصلاحية التعاقدية حسب تاريخ استحقاق المطلوبات المحتملة والالتزامات للمجموعة:

المطلوبات	الف دينار كويتي			
	حتى 3 أشهر	3 إلى 12 شهراً	بعد سنة واحدة	المجموع
مطلوبات محتملة (إيضاح 27)	914,188	875,991	766,524	2,556,703
التزامات رأسمالية والتزامات تمويل غير مسحوبة غير قابلة للإلغاء وأخرى (إيضاح 27)	18,602	67,891	449,198	535,691
<b>المجموع</b>	<b>932,790</b>	<b>943,882</b>	<b>1,215,722</b>	<b>3,092,394</b>

المطلوبات	الف دينار كويتي			
	حتى 3 أشهر	3 إلى 12 شهراً	بعد سنة واحدة	المجموع
مطلوبات محتملة (إيضاح 27)	1,014,809	802,229	728,881	2,545,919
التزامات رأسمالية والتزامات تمويل غير مسحوبة غير قابلة للإلغاء وأخرى (إيضاح 27)	52,313	56,004	313,142	421,459
<b>المجموع</b>	<b>1,067,122</b>	<b>858,233</b>	<b>1,042,023</b>	<b>2,967,378</b>

تتوقع المجموعة أنه لن يتم سحب الأغلبية العظمى لكافة المطلوبات المحتملة أو الالتزامات الرأسمالية قبل انتهاء صلاحية الالتزامات.

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

## 34 مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. ويتم تصنيف هذه المخاطر إلى ثلاث فئات رئيسية كما يلي:

## مخاطر معدلات الربح

تقوم المجموعة بإنتاج موجودات ومطلوبات ذات تدفقات نقدية واردة وصادرة، أو ذات قيمة عادلة ويتم تقييم ربحيتها وأدائها من خلال الحساسية لتقلبات معدلات الربح. تقوم المجموعة بإدارة المخاطر الناتجة عن هذه الانكشافات لتحقيق أعلى ربح يحصل عليه المساهمون والمودعون. علاوة على ذلك، تقوم المجموعة بقياس وإدارة مخاطر معدلات الربح عن طريق تحديد مستويات مخاطر معدلات الربح من خلال وضع حدود لفجوات معدلات الربح للفترة المحددة. تتم مراجعة فجوات معدلات الربح للموجودات والمطلوبات بشكل دوري ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لتقليل فجوات معدلات الربح ضمن الحدود التي تضعها إدارة البنك.

## مخاطر العملات الأجنبية

إن هذه المخاطر هي مخاطر تكبد خسائر بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات والتي قد تؤثر على القيمة الدفترية المصرفية (بما في ذلك المراكز الهيكلية التي تنتج من الاستثمارات الخارجية) والقيمة الدفترية التجارية.

تبين الجداول التالية العملات الأجنبية التي تعرض المجموعة لمخاطر عملات أجنبية جوهرية في 31 ديسمبر 2023 و 31 ديسمبر 2022 على موجوداتها ومطلوباتها النقدية وتدفقاتها النقدية المتوقعة. يقوم التحليل بحساب تأثير الحركة المحتملة بشكل معقول في أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الدينار الكويتي، على الأرباح واحتياطي القيمة العادلة مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة (بسبب التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى).

## مخاطر العملات الأجنبية

العملة	31 ديسمبر 2023			31 ديسمبر 2022		
	التغير في أسعار العملات	التأثير على الربح	على احتياطي القيمة العادلة	التغير في أسعار العملات	التأثير على الربح	على احتياطي القيمة العادلة
الدولار الأمريكي	+1	1,990	120	+1	1,619	35
الدينار البحريني	+1	(617)	181	+1	(302)	151

## مخاطر الأسعار

إن هذه المخاطر هي تلك المخاطر الناتجة من التقلب في القيمة السوقية للاستثمارات في الأسهم والصكوك وأوراق الدين المالية والعقارات.

فيما يلي التأثير على احتياطي القيمة العادلة (نتيجة التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في 31 ديسمبر) بسبب التغير المحتمل بصورة معقولة في مؤشرات الأسهم، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

مؤشرات السوق	2023		2022	
	التغير في أسعار الأسهم	التأثير على القيمة العادلة	التأثير على القيمة العادلة	التأثير على القيمة العادلة
بورصة الكويت	+1	313	+1	137
مؤشرات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	+1	147	+1	129

## مخاطر التشغيل

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة من تعطل الأنظمة أو بسبب الخطأ البشري أو الإجراءات أو الأحداث الخارجية. عندما تتعطل الأنظمة عن العمل يمكن للمخاطر التشغيلية أن تؤدي إلى أضرار خاصة بالسمعة ويكون لذلك آثار قانونية أو تشريعية أو تؤدي إلى الخسارة المالية. لا يمكن للمجموعة أن تتوقع تجنب جميع المخاطر التشغيلية ولكن من خلال إطار الرقابة العامة ومن خلال المتابعة والاستجابة للمخاطر المحتملة، تستطيع المجموعة أن تدير هذه المخاطر. تتضمن أدوات الرقابة فصل الواجبات بصورة فعالة ووضع إجراءات للدخول على الأنظمة والتفويض والمطابقة وتدريب العاملين وعمليات التقييم ويتضمن ذلك استخدام التدقيق الداخلي.

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

## 34 مخاطر السوق (تتمة)

## مخاطر التشغيل (تتمة)

يوجد لدى المجموعة مجموعة من السياسات والإجراءات التي أقرها مجلس الإدارة ويتم تطبيقها لتحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل إلى جانب المخاطر الأخرى المرتبطة بالنشاط المصرفي والمالي للمجموعة، ويتم إدارة مخاطر التشغيل من خلال وحدة مخاطر التشغيل التي تقوم بمراجعة السياسات والإجراءات والمنتجات والخدمات ودعم قطاعات الأعمال عند إدارة والإشراف على مخاطر التشغيل كجزء من أسلوب إدارة المخاطر الشامل.

تتوافق إدارة مخاطر التشغيل بالمجموعة مع ما تقضى به تعليمات بنك الكويت المركزي فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية والممارسات السليمة لإدارة مخاطر التشغيل لدى البنوك والرقابة عليها.

## 35 إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي لإدارة رأس المال المجموعة هو التأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية لرأس المال. كما أن المجموعة تحتفظ بتصنيفات ائتمانية عالية ومعدلات رأس مال جيدة لدعم الأعمال التي تقوم بها وتحقيق أعلى قيمة يحصل عليها المساهمون.

تقوم المجموعة بإدارة قاعدة رأس المال بشكل فعال من أجل تحوط المخاطر المتضمنة في الأعمال. يتم مراقبة كفاية رأس المال للمجموعة باستخدام، من ضمن المقاييس الأخرى، اللوائح والمعدلات التي تضعها لجنة بازل للرقابة المصرفية (لوائح/ معدلات بازل) والمطبقة من قبل بنك الكويت المركزي للرقابة على المجموعة.

يتم احتساب رأس المال الرقابي ومعدلات كفاية رأس المال للمجموعة وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب، ر ب أ/ 336/ 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 (بازل 3) وتعديلاته كما هو موضح أدناه:

كفاية رأس المال	2023	2022
الموجودات الموزونة بالمخاطر	21,865,093	22,552,464
رأس المال المطلوب	3,279,764	3,044,583
رأس المال المتاح	3,591,896	3,605,225
رأس المال الشريحة 1	382,154	377,993
رأس المال الشريحة 2	3,974,050	3,983,218
إجمالي رأس المال	16.43%	15.99%
معدل كفاية رأس المال الشريحة 1	18.18%	17.66%
إجمالي معدل كفاية رأس المال		

يتم احتساب معدل الرفع المالي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب أ/ 343/ 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 كما هو موضح أدناه:

معدل الرفع المالي	2023	2022
رأس المال الشريحة 1	3,591,896	3,605,225
إجمالي التعرض للمخاطر	44,100,423	43,375,277
معدل الرفع المالي	8.14%	8.31%

## 36 موجودات بصفة الأمانة

إن القيمة الإجمالية للموجودات المحتفظ بها من قبل المجموعة بصفة أمانة أو وكالة بلغت 2,845,516 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2023 (2022: 2,531,926 ألف دينار كويتي).

تتضمن إيرادات الأتعاب والعمولات أتعاباً بمبلغ 8,554 ألف دينار كويتي (2022: 8,121 ألف دينار كويتي) ناتجة عن أنشطة بصفة الأمانة والوكالة.

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

## 37 القيمة العادلة

تستخدم المجموعة الجدول الهرمي التالي للتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة حسب أسلوب التقييم:

المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة؛  
المستوى 2: أساليب أخرى يكون جميع مدخلاتها متأثراً ملموساً على القيمة العادلة المسجلة معروضاً بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و  
المستوى 3: أساليب أخرى تستخدم المدخلات ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند إلى البيانات المعروضة في السوق.

يوضح الجدول التالي الجدول الهرمي لقياسات القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2023:

الف دينار كويتي	(المستوى 1)	(المستوى 2)	(المستوى 3)	المجموع
<b>موجودات مقاسة بالقيمة العادلة:</b>				
رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 13)	-	16,277	-	16,277
أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 13)	43,713	77,767	9,114	130,594
أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح 13)	77,709	18,998	66,663	163,370
أوراق دين مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 12)	448,615	-	-	448,615
أوراق دين مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح 12)	3,120,122	18,985	40,710	3,179,817
<b>الموجودات المالية المشتقة:</b>				
عقود آجلة	-	8,084	-	8,084
مبادلات معدلات الربح	-	133,003	-	133,003
مبادلات أسعار العملات	-	32,873	-	32,873
أخرى	-	4,685	-	4,685
<b>الموجودات غير المالية:</b>				
عقارات استثمارية	-	545,820	-	545,820
	3,690,159	856,492	116,487	4,663,138

الف دينار كويتي	(المستوى 1)	(المستوى 2)	(المستوى 3)	المجموع
<b>مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:</b>				
<b>المطلوبات المالية المشتقة:</b>				
عقود آجلة	-	8,484	-	8,484
مبادلات معدلات الربح	-	79,018	-	79,018
مبادلات أسعار العملات	-	3,712	-	3,712
أخرى	-	4,267	-	4,267
	-	95,481	-	95,481

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

## 37 القيمة العادلة (تتمة)

يوضح الجدول التالي الجدول الهرمي لقياسات القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2022:

الف دينار كويتي	(المستوى 1)	(المستوى 2)	(المستوى 3)	المجموع
<b>موجودات مقاسة بالقيمة العادلة:</b>				
رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 13)	-	16,847	-	16,847
أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 13)	37,982	35,711	22,320	96,013
أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح 13)	38,102	17,607	78,072	133,781
أوراق دين مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 12)	301,242	-	-	301,242
أوراق دين مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح 12)	2,804,895	31,019	43,180	2,879,094
<b>الموجودات المالية المشتقة:</b>				
عقود آجلة	-	18,579	-	18,579
مبادلات معدلات الربح	-	171,346	-	171,346
مبادلات أسعار العملات	-	42,815	-	42,815
أخرى	-	3,387	-	3,387
<b>الموجودات غير المالية:</b>				
عقارات استثمارية	-	549,456	-	549,456
	3,182,221	886,767	143,572	4,212,560

الف دينار كويتي	(المستوى 1)	(المستوى 2)	(المستوى 3)	المجموع
<b>مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:</b>				
<b>المطلوبات المالية المشتقة:</b>				
عقود آجلة	-	15,634	-	15,634
مبادلات معدلات الربح	-	51,381	-	51,381
مبادلات أسعار العملات	-	6,276	-	6,276
أخرى	-	1,791	-	1,791
	-	75,082	-	75,082

يتم تقييم الاستثمارات المصنفة ضمن المستوى 1 استناداً إلى أسعار الشراء المعروضة في السوق. ويتم تقييم الاستثمارات المصنفة ضمن المستوى 2 استناداً إلى صافي القيمة العادلة المسجلة.

**بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة**

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2023

**37 القيمة العادلة (تتمة)**

تضمنت الاستثمارات المصنفة ضمن المستوى 3 أوراق دين مالية غير مسعرة بمبلغ 40,710 ألف دينار كويتي (2022: 43,180 ألف دينار كويتي) واستثمارات في أسهم غير مسعرة بمبلغ 75,777 ألف دينار كويتي (2022: 100,392 ألف دينار كويتي). يمثل الاستثمار في أوراق الدين المالية المدرجة ضمن هذه الفئة استثماراً في أوراق دين مالية صادرة عن هيئات سيادية ومؤسسات مالية وشركات. يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمار في أوراق الدين المالية غير المسعرة باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل الخصم يتراوح من نسبة 5.8% إلى 14.7% (2022: 5.9% إلى 15.1%) ويتم تقييم الاستثمارات في أسهم غير مسعرة وفقاً للقيمة العادلة باستخدام أسلوب تقييم مناسب للظروف. تتضمن أساليب التقييم طرق التدفقات النقدية المخصومة والمعلومات المعروضة في السوق للشركات المماثلة ومعلومات المعاملات الحديثة وصافي قيمة الموجودات. وتتضمن المدخلات الجوهرية غير المعروضة المستخدمة في أساليب التقييم بصورة أساسية معدل الخصم ومعدل النمو النهائي وتقديرات الإيرادات والأرباح. إن التأثير على بيان المركز المالي المجمع أو بيان الدخل المجمع أو بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع قد يكون غير جوهري إذا طرأ تغير في متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة لتقديرات القيمة العادلة لتقييم الاستثمارات في أسهم غير مسعرة وفقاً للقيمة العادلة بنسبة 5٪.

يتم تقييم الأدوات المفصح عنها في إيضاح 28 من خلال خصم كافة التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام المعدلات وأسعار تحويل العملات الأجنبية العاجلة/الأجلة المعروضة مباشرة في السوق من قبل مصادر السوق المعتمدة.

يتم تقييم العقارات الاستثمارية استناداً إلى تقييمات يتم إجراؤها من قبل مقيمين مستقلين ذوي مؤهلات مهنية وخبرة ودراية جيدة حديثة في مجال تقييم العقارات الاستثمارية وفي الموقع الجغرافي الذي تقع به العقارات الاستثمارية التي يتم تقييمها. يعكس التقييم ظروف السوق كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

يتم تقييم كافة العقارات الاستثمارية باستخدام مدخلات معروضة في السوق. يتم استخدام أسلوب المقارنة السوقية لكافة العقارات الاستثمارية حيث يكون سعر السوق للمتر المربع والدخل السنوي مدخلات جوهرية بالنسبة للتقييم.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 لقياسات القيمة العادلة.

يبين الجدول التالي مطابقة المبلغ الافتتاحي والختامي للموجودات المقاسة بالقيمة العادلة في المستوى 3:

<i>ألف دينار كويتي</i>	<i>2023</i>	<i>2022</i>
كما في 1 يناير	<b>143,572</b>	132,524
إعادة القياس	<b>(10,514)</b>	4,168
ما تمت حيازته كجزء من دمج الأعمال	-	9,185
استبعاد، بالصافي	<b>(16,571)</b>	(2,305)
<b>كما في 31 ديسمبر</b>	<b>116,487</b>	143,572

**38 المحاسبة عن التضخم المرتفع**

لدى الشركة التابعة، وهي البنك الكويتي التركي للمساهمة، عمليات مصرفية في تركيا. تم تقييم الاقتصاد التركي على أنه اقتصاد مرتفع التضخم بناءً على معدلات التضخم التراكمية على مدى السنوات الثلاث السابقة، وذلك في أبريل 2023. حددت المجموعة مؤشر أسعار المستهلك المقدم من معهد الدولة التركي للإحصاء كمؤشر للأسعار العام المناسب الذي يجب مراعاته عند تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29، إعداد التقارير المالية في الاقتصادات ذات التضخم المرتفع على البيانات المالية للشركة التابعة. فيما يلي مستوى وحركة مؤشر الأسعار خلال فترة البيانات المالية الحالية والسابقة:

<i>فترة البيانات المالية</i>	<i>المؤشر</i>	<i>عامل التحويل</i>
<b>31 ديسمبر 2023</b>	<b>1806.50</b>	<b>1.620</b>
31 ديسمبر 2022	1115.26	1.623

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



kfh.com 180 3333