



# التقرير السنوي

## السابع والثلاثون

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



2015



# بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِن كُنْتُمْ مُؤْمِنِينَ (278)  
فَإِن لَّمْ تَفْعَلُوا فَأْذَنُوا بِحَرْبٍ مِّنَ اللَّهِ وَرَسُولِهِ وَإِن تُبْتُمْ فَلَكُمْ رُؤُوسُ أَمْوَالِكُمْ لَاتَتَّظَمُونَ وَلَا تَتَّظَمُونَ (279)

صدق الله العظيم

سورة البقرة الآية 278 - 279





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



سمو الشيخ  
**نواف الأحمد الجابر الصباح**  
ولي عهد دولة الكويت



سمو الشيخ  
**جابر مبارك الحمد الصباح**  
رئيس مجلس الوزراء - دولة الكويت

## 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) 

## المحتويات

08	لمحة عن مجموعة "بيتك"
10	كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة
12	أعضاء مجلس الإدارة
18	تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
19	أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
21	التطورات الاقتصادية خلال عام 2015
23	كلمة السيد الرئيس التنفيذي وأبرز إنجازات العام
27	الأداء المالي المجمع في عام 2015
28	أعضاء الإدارة التنفيذية
36	تقرير الحوكمة
52	إفصاحات معيار كفاية رأس المال - بازل III
70	تقرير مراقبي الحسابات والبيانات المالية المجمعة
140	دليل حوكمة "بيتك"





لمحة عن

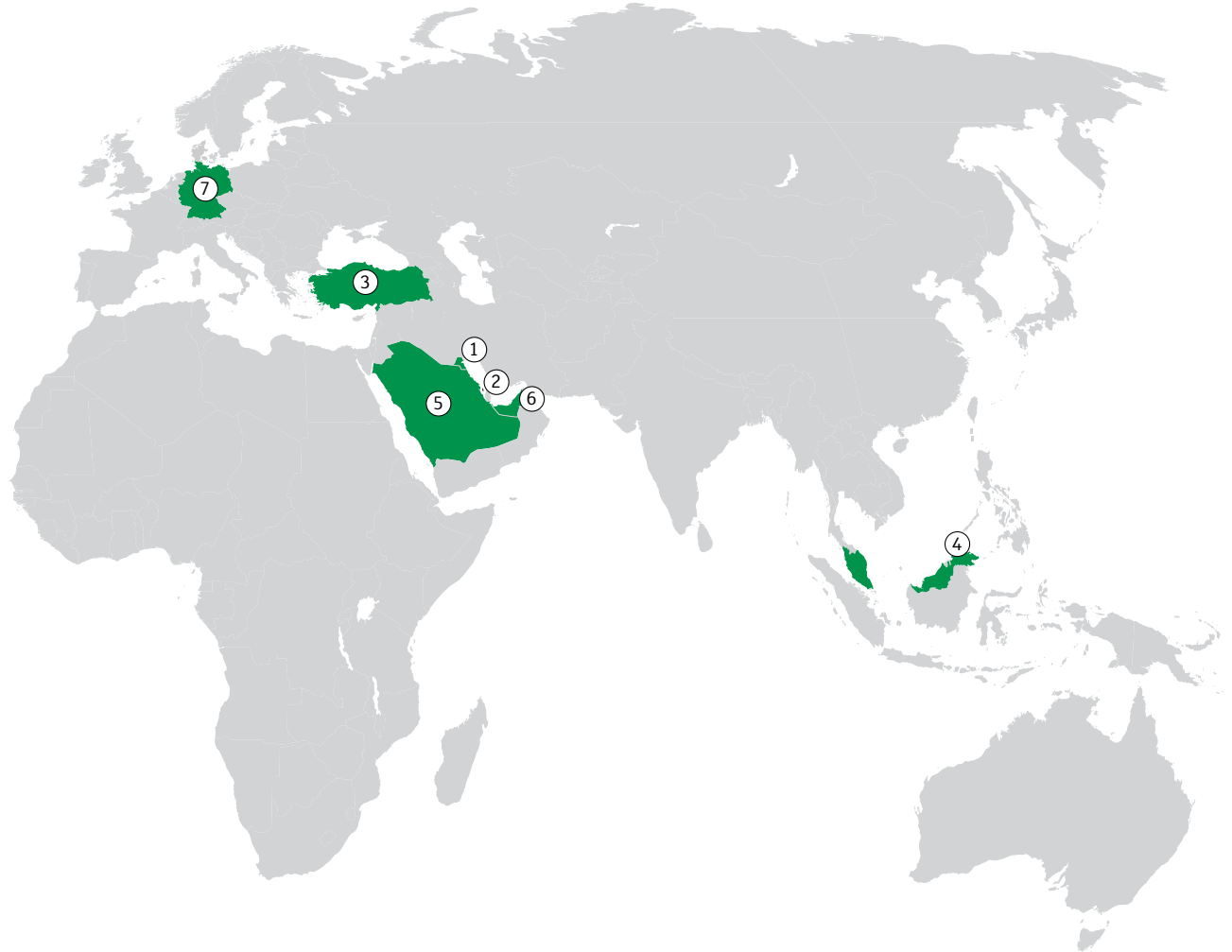
# مجموعة ”بيتك“



## لمحة عن مجموعة "بيتك"

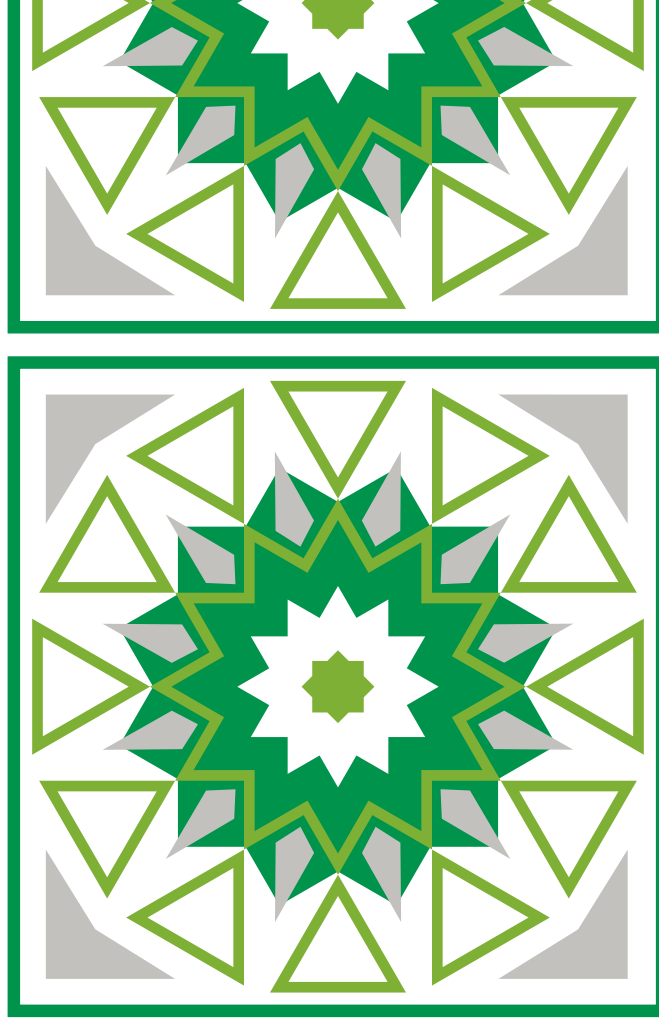
### العمليات الدولية المتكاملة في القطاع المصرفي

تقود مجموعة "بيتك" التمويل الإسلامي عالمياً، حيث تقدم مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات المالية الإسلامية، وتعمل في مناطق عدة حول العالم، ولديها أكثر من 450 فرعاً مصرفياً وأكثر من 860 جهاز سحب آلي وحوالي 9,000 موظفاً.



- يعد بيت التمويل الكويتي "بيتك" أول بنك إسلامي في دولة الكويت، تأسس في عام 1977 وأصبح اليوم أحد أكبر البنوك الإسلامية في العالم، وواحداً من أكبر الممولين في السوق الكويتي والإقليمي.
- من كبار مساهمي "بيتك" الهيئة العامة للاستثمار (ملكية مباشرة)، الأمانة العامة للأوقاف (ملكية مباشرة)، الهيئة العامة لشؤون القصر (ملكية مباشرة) والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (ملكية غير مباشرة).
- بيت التمويل الكويتي شركة مساهمة كويتية مسجلة ومدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية (KSE.KFIN).

- 1 بيت التمويل الكويتي - الكويت
- 2 بيت التمويل الكويتي - البحرين
- 3 البنك الكويتي التركي للمساهمة - تركيا
- 4 بيت التمويل الكويتي - ماليزيا (برهاد)
- 5 بيت التمويل السعودي الكويتي - السعودية
- 6 البنك الكويتي التركي للمساهمة - دبي
- 7 كي تي بنك ايه جي - المانيا



## رؤيتنا

قيادة التطور العالمي للخدمات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والارتقاء إلى مرتبة البنك الإسلامي الأكثر ربحية مستدامة، والأعلى ثقة في العالم

## رسالتنا

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

## قيمنا

الريادة والابتكار.  
الشراكة وتحمل المسؤولية  
بالتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية

## كلمة السيد / رئيس مجلس الإدارة

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

السادة المساهمين الكرام، السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، يسرني بالأصالة عن نفسي وبالإنابة عن زملائي أعضاء مجلس إدارة "بيت التمويل الكويتي" أن أعرض لحضراتكم التقرير السنوي لمجموعة بيت التمويل الكويتي "بيتك" لعام 2015.

لقد واصلنا تعزيز نموذج أعمالنا بهدف تقديم أفضل الخدمات للسادة العملاء وتحسين جودة الخدمات، والاهتمام بتطوير شامل للبنية التحتية وإدارة العمليات على المستويين التنظيمي والتشغيلي، واستيعاب كل ما هو جديد ومبتكر في عالم التكنولوجيا المصرفية، وتوفير مصادر مستدامة للإيرادات في المستقبل وترشيد الإنفاق لتحقيق نمو مستقر، والتخارج من الاستثمارات غير المربحة بما يصب في مصلحة السادة المساهمين.

ومضيًا في التوسع المتأني والمدرّوس لانتشارنا العالمي، بما يتوافق مع استراتيجيتنا الطموحة الساعية نحو قيادة التطور العالمي للخدمات المالية الإسلامية، حيث تمكنا من افتتاح المقر الرئيسي الجديد للبنك في مدينة فرانكفورت بألمانيا ليكون بذلك أول بنك إسلامي متكامل يعمل في أكبر اقتصاد بأوروبا، كما أن "بيتك تركيا" أصبح كمنقطة انطلاق نحو السوق الأوروبي، وتوسعنا في شبكة فروعنا محلياً وعالمياً حيث وصل عدد إجمالي الفروع للمجموعة 450 فرعاً مما عزز مكانة المجموعة وحضورها القوي في الأسواق المحلية والإقليمية والعالمية، وحقق "بيتك تركيا" نتائج جيدة، كما تحسنت الربحية في "بيتك البحرين"، وعكفنا على إدخال التحسينات إلى خدماتنا المصرفية الرقمية حرصاً منا على توفير خدمة عصرية ومريحة للعملاء.

ونحن بصدد إصدار المزيد من الصكوك للحكومات والشركات حول العالم للمساهمة في تطوير وتسويق هذا المنتج الذي يعد البديل الشرعي للسندات، كما يساهم في توفير التمويل المطلوب للعديد من المشاريع بأساليب مبتكرة وآليات ميسرة، ويعزز مشاركته في المشاريع الكبرى، ففي عام 2015 تمت عملية إصدار صكوك لمصرف الشارقة الإسلامي، بقيمة 500 مليون دولار، كما قام "بيتك" بهيكلة صفقة تمويل إجارة إلى هيئة كهرباء ومياه الشارقة بقيمة 500 مليون دولار وبحجم مساهمة تبلغ 120 مليون دولار، وهي الحصة الأكبر بين البنوك المشاركة في الصفقة، حيث تتمتع بضمان سيادي من حكومة الشارقة، وعلاوة على ذلك فقد أصدر "بيتك - تركيا" صكوك إجارة مقومة بالرنجيت الماليزي في ماليزيا بقيمة 300 مليون رنجيت "حوالي 81 مليون دولار أمريكي"، ويعتبر هذا الإصدار شريحة أولى من برنامج صكوك تبلغ قيمته حوالي 540 مليون دولار أمريكي.

وعلى الرغم من أن استمرار انخفاض أسعار النفط والأزمات المالية التي لاتزال تُلقى بظلالها على الكثير من المؤسسات المصرفية في العالم، مسببة تذبذبات في الأسواق المالية وتراجعا في معدلات النمو، بقي الاقتصاد الكويتي أكثر استقراراً في مواجهة التأثيرات السلبية بتوفيق من الله تعالى، وبدعم من الاحتياطات المالية العالية والسياسات المالية والنقدية التي تتبناها وزارة المالية والتي أعلنت عن إقرار مشروع قانون لإصدار سندات وصكوك تمويل إسلامية لتمويل العجز عبر البنوك المحلية وبالتسيق مع بنك الكويت المركزي، وهذا كله يساعد على خلق بيئة استثمارية مستقرة وتوفير فرص تنمية متنوعة من خلال استكمال المشاريع والمبادرات التي تتبناها الخطة الخمسية الجديدة.

واستمراراً لجهود تحقيق رؤيتنا المستقبلية بأن نصبح المجموعة الرائدة في الخدمات المصرفية في المنطقة، ركّزنا في أعمالنا على تقديم خدمات متميزة تلبي احتياجات عملائنا بل وتتخطى توقعاتهم في معظم الأحيان، وتستجيب لمتطلبات السوق، حيث تمكنا من رسم استراتيجية جديدة لثلاث سنوات مقبلة تحدد ملامح المستقبل في "بيتك".

واستمر "بيتك" في إدارة المخاطر بفعالية، وأخذ المخصصات اللازمة خلال العام حسب أفضل الممارسات المتحفظة في تحديد المخصصات، ونتيجة لذلك، حافظ "بيتك" على تصنيفه الائتماني الذي يعكس مكانته وقوة مركزه المالي ومستويات السيولة المالية العالية التي يتمتع بها.

وقد استجاب "بيت التمويل الكويتي" لتعليمات بنك الكويت المركزي، وتمكن من تطبيق متطلبات بازل III التي تم تفعيلها على جميع البنوك الكويتية بداية عام 2015، وبلغ معدل كفاية رأس المال 16.67% في "بيت التمويل الكويتي" في نهاية عام 2015 وهي أعلى من النسبة المطلوبة من البنوك (13%).

ونحن إذ نلتزم بتحقيق عائد متميز للمساهمين على المدى الطويل، فإن مجلس الإدارة يوصي الجمعية العمومية بتوزيع أرباح نقدية بنسبة 17%، وتوزيع أسهم منحة بنسبة 10%، وتوزيع عائد على الودائع الاستثمارية، وحساب التوفير، كما هو موضح بالجدول رقم (1).

## جدول (1) أرباح المودعين

نوع الحساب	2015	2014
ودائع استثمارية "الخماسية"	%2.35	%2.34
ودائع استثمارية "المستمرة"	%2.15	%2.06
ودائع استثمارية "السدرة"	%1.50	%1.68
ودائع استثمارية "الديمة" (6 أشهر)	%1.30	%1.45
حسابات التوفير الاستثمارية "التوفير"	%0.73	%0.93

وخلال العام 2015 مُنح "بيتك" عدة جوائز مرموقة في مجال العمل المصرفي كان من بينها جائزة أفضل مؤسسة مالية إسلامية في الخليج العربي، وأفضل بنك في الكويت، وأفضل بنك إسلامي في الكويت كما أكدت وكالة فيتش للتصنيفات الائتمانية تصنيف "بيتك" عند A+ مع نظرة مستقبلية مستقرة.

## جدول (2) التقييمات الائتمانية الممنوحة لـ "بيتك" في عام 2015

وكالة التصنيف	بعيد المدى	قصير المدى	رؤية مستقبلية
Fitch	A+	F1	مستقرة
Moody's	A1	P-1	سلبية
Standard & Poor's	A-	A-2	مستقرة

وهذا خير دليل على النجاح الذي حققناه في ترسيخ وضع البنك وتحسين أدائه وأنشطته التجارية، إذ حقق "بيتك" نمواً قوياً في أرباحه خلال العام 2015 إذ بلغت صافي الأرباح 145.8 مليون دينار مقابل نحو 126.5 مليون دينار في عام 2014، بمعدل ارتفاع نسبته 15.3% مدفوعة بزيادة صافي إيرادات التمويل التي بلغت حوالي 393 مليون دينار مقابل حوالي 363 مليون دينار في عام 2014 بنسبة زيادة تتعدى 8%، وارتفعت ربحية السهم بما يزيد عن 15% لتصل إلى 31.10 فلساً في نهاية العام، كما فاقت إجمالي الأصول 16.5 مليار دينار في نهاية العام، بدعم قوي من محفظة التمويل التي زادت عن 8 مليار دينار، أما ودائع العملاء فقد بلغت حوالي 10.8 مليار دينار كويتي، وقد ارتفعت حقوق المساهمين إلى حوالي 1.8 مليار دينار بزيادة نسبتها 2%.

ولأن هذه الإستراتيجيات والنتائج لا تتحقق إلا من خلال الكادر البشري والفرق المدربة، فقد حرص "بيتك" على العناية بموارده البشرية، ما أدى إلى تحقيق تقدم كبير في الرضا الداخلي لموظفيه وفق ما تظهره مقاييس عوامل الرضا الوظيفي، وفي هذا السياق عمقت الإدارة التنفيذية ركائز التغيير لكافة الموظفين من أجل النهوض ورفعة المكانة التنافسية في مجموعة "بيت التمويل الكويتي".

إن النجاح الذي شهدناه يعود إلى موظفينا والمكانة الموثوقة التي يعطينا إياها عملاؤنا ومساهمونا، لذا نود أن نقدم لهم شكرنا البالغ على دعمهم المستمر، كما لا يفوتني أن أتقدم بالشكر الجزيل لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية في مجموعة "بيتك" على جهودهم المتميزة فيما يصب في رفعة ومصداقية أعمالنا، كما أجدد التزامنا لجميع العملاء والسادة المساهمين بأننا سنستمر في "بيتك" في التركيز على اقتناص أفضل الفرص، وتكثيف جهودنا لتحقيق معدل نمو قوي ومستدام وإنجاز الأهداف التي وضعناها ضمن خطتنا الاستراتيجية لتعزيز الأرباح والعوائد، وإعلاء شأن "بيتك" أكثر فأكثر في الكويت والمنطقة وعلى المستوى العالمي أيضاً.

وختاماً يسرني أن أرفع أسمى آيات الشكر والتقدير، إلى مقام حضرة صاحب السمو أمير البلاد المفدى الشيخ/ صباح الأحمد الجابر الصباح حفظه الله ورعاه، وإلى مقام سمو ولي العهد الشيخ/ نواف الأحمد الجابر الصباح حفظه الله ورعاه، وإلى سمو رئيس مجلس الوزراء الشيخ/ جابر المبارك الصباح حفظه الله ورعاه، والشكر موصول إلى سعادة الدكتور/ محمد الهاشل محافظ بنك الكويت المركزي، وكافة الجهات الرقابية على مؤازرتهم المتواصلة للقطاع المصرفي في دولة الكويت.

والله ولي التوفيق،،،،



حمد عبد المحسن المرزوق  
رئيس مجلس الإدارة

## السادة أعضاء مجلس الإدارة

السيد/ حمد عبدالمحسن المرزوق

رئيس مجلس الإدارة منذ مارس 2014

رئيس اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الحوكمة

حاز على درجة الماجستير في التمويل الدولي وإدارة الأعمال من جامعة كليرمونت بالولايات المتحدة الأمريكية في عام 1987 وعلى درجة البكالوريوس في هندسة النظم الصناعية من جامعة جنوب كاليفورنيا بالولايات المتحدة الأمريكية في عام 1985.

عضو مجلس إدارة اتحاد مصارف الكويت منذ عام 2002 ورئيساً للاتحاد منذ عام 2010 وحتى عام 2016، عضو مجلس إدارة معهد الدراسات المصرفية منذ عام 2003 وحتى عام 2014، كما أنه عضو مجلس إدارة الهيئة العامة للتعليم التطبيقي والتدريب منذ عام 2007 وحتى عام 2016، وكان قد شغل منصب عضو مجلس الأمناء في الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية ما بين عام 2004 حتى عام 2009، كما كان عضواً في مجلس إدارة اتحاد المصارف العربية منذ عام 2003 حتى عام 2010.

لديه خبرة مصرفية ومالية في دولة الكويت وخارجها تفوق التسعة وعشرين عاماً، إذ تولى مهام قيادية عدة في مؤسسات مصرفية ومالية ورقابية، فكان رئيساً لمجلس إدارة البنك الأهلي المتحد - الكويت - منذ عام 2002 حتى يناير 2014، وشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد في كل من المملكة المتحدة منذ عام 1998 حتى يناير 2014 وفي جمهورية مصر العربية في الفترة من عام 2006 حتى يناير 2014، كما شغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد - البحرين - منذ عام 2000 حتى يناير من عام 2014، وتولى منصب نائب رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي - عمان - في الفترة من عام 2007 حتى مطلع عام 2014، وعمل نائباً لرئيس مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي في عام 2006 وحتى بداية عام 2014.

كما تولى منصب عضو ثم نائب ثم رئيس مجلس إدارة شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار والمال بدولة الكويت خلال الفترة من عام 2002 حتى عام 2010، كما شغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي بالمملكة العربية السعودية ما بين عام 2009 حتى عام 2013، وقد تولى منصب نائب الرئيس في مجلس إدارة البنك الأهلي في دولة قطر ما بين عام 2004 حتى عام 2013.

وقد شغل عدة مهام تنفيذية في بنك الكويت المركزي إذ تولى منصب مساعد مدير مكتب الشؤون الفنية في عام 1991، وعمل نائباً لإدارة الرقابة المالية ما بين عام 1992 حتى عام 1996، ثم مديراً لإدارة الرقابة المالية خلال الفترة ما بين عامي 1996 حتى عام 1998، وبدأ مسيرته العملية حين عين في إدارة الاستثمار ضابطاً للاستثمار على محافظ الأسهم الأمريكية ومشتقاتها في الشركة الكويتية للاستثمار منذ عام 1987 وحتى عام 1990.



**السيد/ عبدالعزيز يعقوب النفيسي**

**نائب رئيس مجلس الإدارة منذ مارس 2014**

**رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو لجنة الحوكمة**

حصل على درجة الليسانس في الاقتصاد من جامعة ويتير بالولايات المتحدة الأمريكية في عام 1977.

يشغل حالياً عضو مجلس الإدارة في شركة الاتصالات المتنقلة "مجموعة زين" بداية من عام 2005، وشغل منصب نائب الرئيس حتى عام 2013.

يمتلك خبرة رفيعة في دولة الكويت وخارجها إذ تولى مهام قيادية في العديد من المؤسسات المصرفية والاستثمارية، ولديه خبرة واسعة في القطاع العقاري وقطاع الاتصالات إذ تولى العديد من المناصب القيادية فيهما.

فقد شغل العديد من المناصب في مجالس إدارات شركات مجموعة زين في منطقة الشرق الأوسط في كل من العراق والسعودية والسودان، وكان قد شغل مناصب في عضوية مجالس إدارة شركة سلتل الإفريقية والأردن، وعمل رئيساً لمجلس إدارة شركة المدى للاتصالات ما بين عام 2001 حتى عام 2011، كما تقلد منصب رئيس مجلس إدارة شركة المدار للتمويل والاستثمار ما بين عام 1998 حتى 2004، وكان عضواً في مجلس إدارة شركة وثاق للتأمين التكافلي ما بين عام 2000 حتى عام 2004.

شغل منصب عضو مجلس إدارة شركة المشروعات الاستثمارية الكويتية ما بين عام 1993 وحتى 1996، وتولى رئاسة مجلس إدارة شركة كيفك للوساطة المالية ما بين عام 1989 حتى عام 1992.

كما تولى عدة مناصب ومهام تنفيذية، إذ بدأ مسيرته المهنية الممتدة حين عين رئيساً لقسم التسهيلات المصرفية لدى بنك برفان في عام 1978 حتى نهاية عام 1998، وشغل منصب العضو المنتدب في شركة كيفك للوساطة المالية ما بين عام 1989 حتى عام 1990، كما شغل منصب المدير العام في شركة مجموعة النفيسي العقارية ما بين عام 1996 حتى 2010، وعمل نائباً للمدير العام في مؤسسة يعقوب النفيسي للتجارة العامة والمقاولات خلال الفترة ما بين عام 1984 حتى عام 1999.



**السيد/ فهد علي الغانم**

عضو مجلس الإدارة منذ عام 2014

عضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة التدقيق والالتزام

حصل على درجة البكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة الكويت عام 2002.

يتولى حالياً منصب رئيس مجلس إدارة شركة أعيان للإجارة والاستثمار منذ عام 2011، كما يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة الشركة الأهلية لبيع واستيراد المركبات الثقيلة منذ عام 2011، وهو رئيس لجنة إعادة الهيكلة لشركة أعيان للإجارة والاستثمار منذ عام 2010 حتى عام 2011، والشركة الكويتية الصناعية للبناء منذ عام 2004، وحصل على عضوية مجلس إدارة وأمين صندوق نادي الكويت الرياضي منذ عام 2007.

يعمل حالياً رئيساً تنفيذياً لمجموعة شركات الغانم وأولاده للسيارات منذ عام 2005.

كان قد شغل منصب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للشركة الأهلية لبيع واستيراد المركبات الثقيلة ما بين عام 2005 حتى عام 2011.

وقد تولى عضوية مجلس الإدارة لدى العديد من الشركات المحلية، إذ تولى عضوية مجلس الإدارة لدى الشركة العالمية لخدمات الدفع الإلكتروني ما بين عام 2005 حتى عام 2010، والشركة الأولى للمسالخ ما بين عام 2003 حتى عام 2005.

كان قد عمل رئيساً تنفيذياً لدى مجموعة شركات علي الغانم وأولاده قطاع المقاولات ما بين عام 2002 حتى عام 2005.



**السيد/ معاذ سعود العصيمي**

عضو مجلس الإدارة منذ عام 2014

عضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة المخاطر

حصل على درجة البكالوريوس في العلوم الإدارية تخصص التمويل من جامعة جورج مايسون بالولايات المتحدة الأمريكية في عام 2001.

كان قد تولى عضوية مجلس الإدارة لدى عدة شركات منها شركة بوابة الكويت القابضة منذ عام 2004 حتى عام 2014، وشركة المركز المالي الكويتي في الفترة من عام 2008 حتى 2011، وشركة الراية العالمية القابضة ما بين عام 2005 حتى عام 2009.

يعمل حالياً نائباً للمدير العام في شركة تروفاليو منذ عام 2003. وكان قد عمل لدى إدارة الاستثمار في شركة أعيان للإجارة والاستثمار في نهاية عام 2002، واجتاز برنامجاً تدريبياً متخصصاً للخريجين لمدة 18 شهراً لدى الهيئة العامة للاستثمار في عام 2001.





**السيد/ خالد سالم النصف**

عضو مجلس الإدارة منذ عام 2014

عضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة المخاطر

حصل على بكالوريوس تخصص التمويل من كلية التجارة والاقتصاد والعلوم السياسية بجامعة الكويت في عام 1995، حاصل على دورات متخصصة في تحليل القوائم المالية من معهد البحوث الدولية.

عضو مجلس إدارة الشركة الرقمية للحاسبات منذ عام 2001.

تقلد منصب رئيس المجلس التنفيذي المتخصص في وضع الاستراتيجيات ومتابعة تنفيذها لمجموعة شركات النصف.

الرئيس التنفيذي لشركة محمد بن يوسف النصف وشركة التضامن الكويتية وشركة التجارة والمحركات الصناعية منذ عام 2008 حتى الآن.

كان قد شغل منصب مدير الاستثمار والمدير المالي لشركات النصف ما بين عام 1997 حتى عام 2008، وكان قد عمل في منصب المدير الإداري للشركة في الفترة من عام 1995 حتى عام 2007.



**السيد/ نورالرحمن عابد**

عضو مجلس الإدارة منذ عام 2014

رئيس لجنة التدقيق والالتزام وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت

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

عين رئيساً للتأمين في مكتب Ernst & Young في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا عام 1999 ويتمتع بخبرة تقارب 40 عاماً من الخبرة المهنية الرفيعة.

نال في عام 2012 جائزة مؤتمر العمليات المصرفية الإسلامية الدولي "قيادة صناعة الخدمات المالية الإسلامية" تقديراً لمساهمته الفاعلة في هذا المجال، كان قد شغل منصب رئيس مجلس إدارة لجنة معايير التدقيق ونائب رئيس مجلس معايير المحاسبة والتدقيق في هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI، وهو عضو في مجلس أمناء الهيئة، كما أنه عضو في لجنة التدقيق في بنك ميزان الذي يعد أكبر البنوك في باكستان.

وهو عضو أيضاً في مجلس إدارة شركة آر كاييتا في دولة البحرين ورئيس لجنة التدقيق فيها، كما أنه عضو مجلس إدارة مستشفى الدكتور سليمان فقيه في مدينة جدة بالمملكة العربية السعودية، ورئيس لجنة التدقيق فيها، كما أنه عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت بها.



**السيد/ خالد عبدالعزيز إبراهيم الحسون**

عضو مجلس الإدارة ممثلاً عن الهيئة العامة للاستثمار منذ عام 2007

عضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت

حصل على درجة البكالوريوس في التسويق قسم إدارة الأعمال من جامعة الكويت في عام 1985.

يعمل مديراً لإدارة العقار بالهيئة العامة للاستثمار منذ أبريل 2006 حتى الآن.

عضو مجلس إدارة الشركة العربية للاستثمار بالمملكة العربية السعودية منذ 2012 حتى الآن.

عضو مجلس إدارة المجموعة المغربية الكويتية للتنمية بالمملكة المغربية خلال الفترة من 2004 حتى 2012، وعضو مجلس إدارة شركة نقل وتجارة المواشي الكويتية من 2001 حتى 2007، وعضو مجلس إدارة شركة WA (Rural Export & Trading) باستراليا من 2001 حتى 2004، وعضو مجلس إدارة شركة الإمارات لتجارة اللحوم والمواشي ومنتجاتها بدولة الإمارات من 2004 حتى 2007، وعضو مجلس إدارة شركة المنتجات الزراعية الكويتية من 1996 حتى 2000، وعضو مجلس إدارة الشركة العربية للصناعة والتعدين في موريتانيا من 1998 حتى 2000، وعضو مجلس إدارة الصندوق الجزائري الكويتي للاستثمار بالجزائر من عام 1999 وحتى 2004، وعضو مجلس إدارة الشركة المصرية الكويتية للتنمية العقارية بجمهورية مصر العربية منذ 1999 حتى 2007، وعضو مجلس إدارة الشركة الكويتية لتطوير المشروعات الصغيرة من 1999 حتى 2001.



**السيد/ أحمد عبدالله العمر**

عضو مجلس الإدارة ممثلاً عن الهيئة العامة للاستثمار منذ عام 2007

رئيس لجنة المخاطر وعضو لجنة التدقيق والالتزام.

حصل على درجة بكالوريوس التجارة في تخصص المحاسبة من جامعة الكويت عام 1972.

رئيس مجلس إدارة الشركة الكويتية للاستثمار - الكويت- منذ يوليو 2013 حتى يونيو 2015.

رئيس مجلس إدارة الشركة الكويتية المتحدة للاستثمار في دمشق والتابعة للهيئة العامة للاستثمار منذ يوليو 2008 حتى الآن.

رئيس مكتب تسوية وإدارة المديونيات المشتراة لحساب الدولة، الهيئة العامة للاستثمار منذ يوليو 1999 حتى الآن.

بالإضافة إلى عضويته السابقة في عدد من مجالس شركات تعمل داخل الكويت وخارجها مثل عضويته في مجلس إدارة الشركة الوطنية للصناعة والمناجم (سنيم) ممثلاً عن الشركة العربية للتعدين في موريتانيا في الفترة من 2002 إلى 2007، وعضو في مجلس إدارة شركة نقل وتجارة المواشي، ورئيس لجنة الاستثمار ممثلاً للهيئة العامة للاستثمار في الفترة من 2001 إلى 2007، وفي مجلس إدارة الشركة العربية للصناعة والتعدين ممثلاً عن الهيئة العامة للاستثمار في الفترة من عام 2000 حتى عام 2007.

رئيس مجلس إدارة شركة المنتجات الزراعية الغذائية في الكويت (2000-2001)، وتولى رئاسة لجنة التصفية لشركتي الإنماء للاستثمار بالبحرين، وشركة المناجم والصناعة في عجمان بدولة الإمارات في عامي 1986 و1988.



### السيد/ براك علي الشيتان

عضو مجلس الإدارة ممثلاً عن الهيئة العامة لشؤون القصر منذ عام 2015  
عضو لجنة الحوكمة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت

حصل على درجة البكالوريوس في تخصص المحاسبة من جامعة الكويت في عام 1990.

مدير عام الهيئة العامة لشؤون القصر وعضو مجلس إدارة بيت الزكاة منذ بداية عام 2015، كما أنه عضو مجلس الأمناء - مكتب الشهيد، عمل نائباً لرئيس مجلس إدارة شركة أملاك العقارية (ريم) من مارس عام 2015، تولى منصب رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية للأوفست.

كما تقلد فيما سبق عدة مناصب رفيعة، إذ كان عضواً في مجلس إدارة بنك الكويت المركزي ممثلاً عن وزارة المالية، كما كان عضواً في مجلس إدارة الشركة الكويتية للاستثمار وفي مجلس إدارة الهيئة العامة للاستثمار المباشر.

تولى العديد من المناصب التنفيذية فيما سبق، إذ شغل منصب الوكيل المساعد لشؤون المحاسبة العامة في الهيئة العامة لشؤون القصر من عام 2007 حتى بداية 2015، وكان قد عمل مراقباً للنظم والمتابعة في عام 2000 ثم مديراً لإدارة التوجيه والتنظيم بالهيئة في عام 2006، كما عمل مراقباً للتوجيه المحاسبي في عدة وزارات حكومية في الفترة من 1996 حتى نهاية عام 2000، وكان قد ترأس قسم التوجيه المحاسبي في عدة وزارات حكومية من عام 1993 حتى 1996 وبدأ مسيرته المهنية في وظيفة باحث التوجيه المحاسبي في عام 1990.



### السيد / رائد خالد الخرافي

عضو مجلس الإدارة ممثلاً عن الأمانة العامة للأوقاف منذ عام 2015  
رئيس لجنة الحوكمة، وعضو لجنة المخاطر

حصل على درجة بكالوريوس التجارة تخصص إدارة الأعمال من القاهرة في عام 2007، ودبلوم في تخصص الإدارة من كلية الدراسات التجارية التابعة للهيئة العامة للتعليم التطبيقي والتدريب في دولة الكويت في عام 1993.

عضو لجنة تقصي الحقائق التابعة لوزارة العدل في عام 2015، وهو عضو مجلس إدارة شركة إدارة الأملاك العقارية (ريم) ممثلاً عن الأمانة العامة للأوقاف منذ نوفمبر 2015، كما أنه عضو مجلس إدارة بالإنابة في بيت الزكاة ممثلاً عن الأمانة العامة للأوقاف في عام 2015.

يعمل في وظيفة نائب الأمين العام لتنمية الموارد والاستثمار في الأمانة العامة للأوقاف بدرجة وكيل وزارة مساعد منذ فبراير من عام 2015، وكان قد عين فور تخرجه في الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية والعربية في عام 1993، ثم ترقى فيه إلى رئيس قسم العلاقات العامة في عام 1996 وتولى منصب نائب مدير الشؤون الإدارية خلال الفترة من عام 2000 حتى عام 2015.

كما تولى العديد من المسؤوليات المهنية الأخرى إذ أنه كان رئيساً لمجلس إدارة أحد مراكز مبيعات التجزئة الكبرى في دولة الكويت خلال عام 2005، وكان قد تولى العديد من الوظائف والمهام الإدارية بها إذ عمل أميناً للصندوق في عام 2003 ثم عين نائباً لرئيس مجلس الإدارة في عام 2004.



## تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

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 2015م. 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 2015 (39 اجتماعاً) تمت فيها مراجعة واعتماد نماذج العقود والاتفاقيات بعد الحصول على المعلومات التي رأت الهيئة ضرورتها لإصدار رأيها، وتم من خلال الرقابة الشرعية إجراء التدقيق الشرعي على عينات عشوائية من جميع العمليات العائدة لمعاملات بيت التمويل الكويتي مع المساهمين والمستثمرين وغيرهم، حسب الخطة السنوية للتدقيق الشرعي على كافة الإدارات، ومن خلال التقارير الدورية التي ترفعها إدارة الرقابة والاستشارات الشرعية 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 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 2015م، والتي اطلعنا عليها، تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وقرارات وتوصيات الهيئة الشرعية.

**ثانياً:** أن توزيع الأرباح وتحميل الخسائر على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من قبلنا، وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

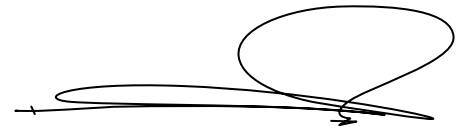
**ثالثاً:** أن جميع الإيرادات التي تحققت من مصادر محرمة أو بطرق تحرمها الشريعة الإسلامية يتم تجنبها للتخلص منها في أعمال خيرية.

**رابعاً:** أن احتساب الزكاة تم وفقاً لأحكام ومبادئ 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 الدكتور / أنور شعيب عبد السلام  
عضو الهيئة



فضيلة الدكتور / سيد محمد السيد عبد الرزاق الطبطبائي  
رئيس الهيئة



فضيلة الدكتور / خالد شجاع العتيبي  
عضو الهيئة



فضيلة الدكتور / عصام عبد الرحيم الغريب  
عضو الهيئة



فضيلة الدكتور / مبارك جزاء الحربي  
عضو الهيئة

## أصحاب الفضيلة/ أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

### فضيلة الدكتور/ سيد محمد السيد عبد الرزاق الطبطبائي

رئيس هيئة الفتوى

رئيس لجنة الإفتاء للأحوال الشخصية بدولة الكويت، وعضو مجلس أمناء الأيوبي، وعميد سابق لكلية الشريعة والدراسات الإسلامية بجامعة الكويت، وعضو هيئة التدريس فيها، ورئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لبيت التمويل الكويتي - ماليزيا، ورئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لبيت التمويل الكويتي - البحرين، وعضو الهيئة العالمية لقضايا الزكاة المعاصرة، وعضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لعدد من الشركات والمؤسسات المالية الإسلامية.

حاصل على درجة الماجستير عام 1993، والدكتوراه في الفقه من المعهد العالي للقضاء بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالرياض عام 1996.



### فضيلة الدكتور/ أنور شعيب العبد السلام

عضو هيئة الفتوى

رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لبيت التمويل الكويتي - تركيا، رئيس قسم الفقه وأصوله بجامعة الكويت سابقاً، وعضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لعدد من الشركات والمؤسسات المالية الإسلامية.

حاصل على الإجازة العالمية (الدكتوراه) في الفقه من جامعة الأزهر عام 1999.



### فضيلة الدكتور/ مبارك جزاء الحربي

عضو هيئة الفتوى

رئيس قسم الفقه المقارن والسياسة الشرعية في كلية الشريعة والدراسات الإسلامية بجامعة الكويت سابقاً، وعضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لبيت التمويل الكويتي - البحرين، وعضو هيئة الفتوى في وزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية بالكويت، كما أنه عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لعدد من الشركات والمؤسسات المالية الإسلامية.

حاصل على درجة الدكتوراه من كلية دار العلوم جامعة القاهرة عام 2002.



### فضيلة الدكتور/ عصام عبد الرحيم الغريب

عضو هيئة الفتوى

أستاذ الفقه والأصول - كلية الشريعة والدراسات الإسلامية بجامعة الكويت، وعضو هيئة التدريس في كلية الشريعة والحقوق - جامعة الكويت، وعميد مساعد للشؤون الطلابية في كلية الشريعة والدراسات الإسلامية بجامعة الكويت سابقاً.

حاصل على شهادة الدكتوراه من جامعة برمنجهام - بريطانيا عام 2000.



### فضيلة الدكتور / خالد شجاع العتيبي

عضو هيئة الفتوى

عضو هيئة التدريس بقسم الفقه وأصوله بكلية الشريعة والدراسات الإسلامية بجامعة الكويت، رئيس الهيئة الشرعية في بيت الزكاة الكويتي، مرشد عام لبعثة الحج الكويتية، إمام وخطيب بوزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية بدولة الكويت، عضو في بعض الهيئات الشرعية لبعض المؤسسات المالية الإسلامية.

حاصل على درجة الدكتوراه من كلية الشريعة والدراسات الإسلامية (بالجامعة الإسلامية بالمدينة المنورة) عام 2000.



## التطورات الاقتصادية خلال عام 2015

### أولاً: التطورات الاقتصادية العالمية

ثانياً: الاقتصادات المتقدمة على مسار التعافي

من المتوقع أن يحقق النمو في الاقتصادات المتقدمة ارتفاعاً محدوداً يصل إلى 1.9% في عام 2015 وإلى 2.1% في العام القادم، وأهم أسباب التحسن الذي تحقق هذا العام هي القوة الإضافية التي اكتسبها التعافي المتواضع في منطقة اليورو وعودة النمو بمعدلات موجبة في اليابان، بدعم من تراجع أسعار النفط، والسياسة النقدية التيسيرية، وتحسن الأوضاع المالية، وكذلك انخفاض سعر العملة في بعض الحالات، وبينما يُتوقع زيادة النمو في عام 2016، وخاصة في أمريكا الشمالية فلا تزال آفاق المدى المتوسط محدودة، مما يرجع إلى اقتران انخفاض الاستثمارات بالعوامل الديموغرافية غير المواتية ونمو الإنتاجية الضعيف.

ويتوقع أن يشهد الناتج المحلي الإجمالي نمواً في الولايات المتحدة الأمريكية بنسبة 2.5%، وفي منطقة اليورو بنسبة 1.5%، واليابان بنسبة 0.6% والصين بنسبة 6.9% خلال عام 2015، واللافت للنظر أن البيانات الاقتصادية لمنطقة اليورو قد أظهرت تفوقاً في الأداء مقارنة بالولايات المتحدة الأمريكية خلال الربع الأخير من العام.

### ثالثاً: التطورات الاقتصادية في منطقة الشرق الأوسط والخليج

تشير تقديرات صندوق النقد الدولي أن يكون النمو في عام 2015 بمعدل 2.5%، غير أن النشاط الاقتصادي يمكن أن ينتعش مسجلاً 3.9% في العام القادم إذا قلت الصراعات الإقليمية وتم تخفيف العقوبات على إيران، ووفقاً لتقرير صندوق النقد الدولي هناك عاملين يشكّلان آفاق المنطقة، أولاً الصراعات التي تزداد اتساعاً وعمقاً، مما يكبد المنطقة خسائر فادحة في الأرواح بالإضافة إلى تأثيرها على النشاط الاقتصادي، فقد انخفض إجمالي الناتج المحلي في سوريا بما يتراوح بين 45% و60% منذ بداية الصراع، بينما هبط في اليمن بما يقارب 30% في العام الماضي، وقد أسفرت هذه الصراعات عن أعداد غفيرة من النازحين واللاجئين على نطاق غير مشهود منذ أوائل التسعينات في البلدان المضيفة للاجئين مما ولد عليها ضغوطاً اقتصادية واجتماعية وسياسية حادة، ولهذه الصراعات تداعيات عابرة للحدود، بما في ذلك ركود الأنشطة التجارية والسياحية وتدهور الأوضاع الأمنية وتراجع ثقة المستثمرين، أما العامل الثاني الذي يشكل آفاق المنطقة فهو هبوط أسعار النفط الذي من المتوقع أن يستمر في المدى المنظور.

ويتوقع صندوق النقد الدولي نمو الناتج المحلي في المملكة العربية السعودية بنسبة 3.4% في عام 2015 ينخفض نسبياً إلى 2.2% في عام 2016، بينما يتوقع أن يصل في الإمارات العربية المتحدة إلى 3% في عام 2015 ويرتفع نسبياً إلى 3.1% في العام القادم، في حين تسجل كلا من قطر والبحرين نسبة نمواً قدرها 4.7% و3.4% في عام 2015 على الترتيب، يتوقع أن تصل إلى 4.9% و3.2% في عام 2016، كما يتوقع أن يسجل الناتج المحلي نسبة نمواً قدرها 4.2% في مصر خلال عام 2015 ونسبة قدرها 4.3% في عام 2016.

تباطأ نمو الاقتصاد العالمي خلال عام 2015، ليلعب 3.1% مقابل 3.4% في عام 2014 نتيجة لاستمرار المخاطر التي تحيط به ومن أهمها المستوى المرتفع للدين العام والخاص في عدد من الاقتصادات الهامة، فضلاً عن ارتفاع البطالة وانكماش الأسعار، فعلى الرغم من تحسن النمو في كل من الولايات المتحدة الأمريكية ومنطقة اليورو، إلا أن معدلات النمو الاقتصادي بدول الاقتصادات الناشئة مثل الصين وروسيا والبرازيل ما زالت أبطأ مما كانت عليه قبل وقوع الأزمة العالمية، وقد عانت تلك الدول من اضطراب أسواق الصرف وتسارع خروج تدفقات رؤوس الأموال منها، كما تأثر النمو العالمي نتيجة للتوترات السياسية والاقتصادية التي نتجت من حدة الأزمة اليونانية والأزمة الصينية والصراعات في منطقة الشرق الأوسط، والعقوبات الاقتصادية المفروضة من قبل الدول الغربية على روسيا نتيجة الأزمة الأوكرانية، فضلاً عن الأثر السلبي الحاد والمفاجئ في أسعار النفط على الدول المصدرة له، وانخفاض أسعار السلع الأولية وضعف التجارة العالمية.

فقد هبطت أسعار النفط بدرجة لافتة منذ النصف الثاني من العام الماضي، ففي الفترة بين يوليو 2014 ويناير 2015، هبطت أسعار النفط من حوالي 110 دولاراً للبرميل إلى أقل من 50 دولاراً للبرميل، وظلت الأسعار متقلبة منذ ذلك الحين، ثم سجلت انتعاشاً مبدئياً إلى 65 دولاراً للبرميل، ثم عاودت الهبوط مرة أخرى إلى أقل من 50 دولاراً للبرميل في ظل عدم تراجع العرض واستمرار ضعف الطلب، وانحدرت أسعار النفط لمزيج برنت بشكل ملحوظ بنسبة 68.2% منذ يونيو 2014 مقارنة مع نهاية عام 2015، وأضحى سعر نفط مزيج برنت أقل من 40 دولاراً للبرميل في آخر ديسمبر 2015 بانخفاض نسبته 32.9%، وذلك بعد اتفاق أوبك على عدم تخفيض الإنتاج في آخر اجتماع لها في عام 2015.

وقد تباينت السياسة النقدية للبنوك المركزية الكبرى فعلياً فقد قام البنك الوطني السويسري "البنك المركزي السويسري" في 15 يناير 2015 بإلغاء الحد الأقصى لسعر صرف الفرنك مقابل اليورو والذي بدأ العمل به في سبتمبر 2011، كما قرر تخفيض النطاق المستهدف لسعر الفائدة بين البنوك، في حين قام مجلس الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي برفع سعر الفائدة بنسبة 0.25% في نهاية العام، في خطوة تالية لإنهائه برنامج التوسع الكمي الذي بدأه في أعقاب الأزمة المالية العالمية، مع استمرار تحسن الاقتصاد الأمريكي وخاصة أوضاع التوظيف، في الوقت الذي أقدم كل من بنك اليابان والبنك المركزي الأوروبي على إقرار مزيد من الإجراءات التوسعية، فقد أعلن البنك المركزي الأوروبي عن برنامج شراء السندات المغطاة في أكتوبر من العام 2014 لمدة عامين، وذلك في إطار الإجراءات التوسعية التي اتخذها لدعم اقتصاد منطقة اليورو ومواجهة مخاطر انكماش الأسعار.

## رابعاً: التطورات الاقتصادية في دولة الكويت

من قبل القطاع المصرفي الكويتي إلى 6% في سبتمبر 2015 بثاني أعلى نمو سنوي في عام 2015 إذ تخطى حجم الائتمان خلاله 32.4 مليار دينار كويتي، إلا أن هذا النمو السنوي لازال أقل من مستواه في نفس الفترة من العام الماضي التي وصلت 7.7%، ويأتي ذلك مع نمو ودائع القطاع الخاص والحكومي في البنوك المحلية الكويتية إلى حوالي 38.9 مليار دينار في سبتمبر بنسبة نمو سنوي 5.2% عنها في العام الماضي، كما ارتفعت الودائع الحكومية بنسبة 1% لتصل إلى 5.4 مليارات دينار في سبتمبر من عام 2015 وهي تمثل ثمانية أمثال حجمها منذ عشر سنوات.

وقد قرر البنك المركزي الكويتي رفع سعر الخصم ليصل إلى 2.5% في ديسمبر من عام 2015 وهو أول تعديل لسعر الخصم منذ أكتوبر 2012، ولا يزال نشاط المستهلك قوياً بدعم من الإنفاق الحكومي وتحسن الودائع الحكومية وامتلاك الاقتصاد الكويتي أصولاً في شكل احتياطات أجنبية، وبهذا فإن الكويت قادرة بسهولة في ضوء الفوائض المالية المتاحة لديها على مواجهة هذا التراجع الاقتصادي على المدى المتوسط على الأقل، ولكن يبقى عليها الحفاظ على سياساتها المالية الإيجابية والتوسعية القائمة مستقبلاً.

وقد اختتم سوق الكويت للأوراق المالية معاملاته هذا العام على انخفاض ملحوظ، حيث انخفض المؤشر السعري والمؤشر الوزني بنسبة 14.1% و13% على الترتيب، وكذلك الأمر بالنسبة لباقي مؤشرات القيمة والكمية المتداولة وعدد الصفقات، حيث انخفضت بنسبة 35.2% و21.7% و19% على التوالي، وانخفض المتوسط اليومي للقيمة المتداولة إلى 15.8 مليون دينار كويتي، وذلك على الرغم من جهود هيئة سوق المال خلال العام فقد تم إقرار تعديل قانون هيئة سوق المال رقم 7 لسنة 2010 لتعزيز فكرها التطويري، وإعفاء البورصة من ضريبة عوائد الأوراق المالية والصكوك وكافة الأوراق المالية الصادرة عن الشركات، وتعديل اللائحة التنفيذية للقانون لتلاني نواحي القصور وضمان سلامة التطبيق مراعاة لأفضل ممارسات التطوير والتوسع العالمية ومعالجة السلبات السابقة، وجهودها في تنظيم إنشاء الشركات ذات الغرض الخاص وإعفاؤها من الضرائب في مجال الأوراق المالية وتنظيم إصدار وتداول السندات والصكوك في دولة الكويت، والذي يعد من الأنشطة الواعدة في سوق الأوراق المالية.

وقد أعلنت السلطات الكويتية متمثلة في وزارة المالية والهيئة العامة للاستثمار عن إصدار قانون لإصدار سندات وصكوك محلية لتغطية العجز المالي، حيث لا تعاني الكويت من ديون محلية أو خارجية كبيرة، وهو ما يتيح للحكومة الكويتية الكثير من المجال لزيادة الاقتراض كوسيلة للتخفيف من أثر انخفاض أسعار النفط، وهو ما يسهم أيضاً في امتصاص السيولة المتاحة لدى البنوك الكويتية، ويمكنها من توظيف الأموال المتاحة في تمويل المشروعات الحكومية والإنفاق الحكومي.

ويأتي ذلك في الوقت الذي يواصل فيه القطاع المصرفي تعافيه التدريجي في عام 2015 مدعوماً بالنمو الجيد في الإيرادات والاستمرار في الاحتفاظ بمخصصات أقل من الأعوام السابقة، وقد زادت الأرباح الصافية الإجمالية للقطاع المصرفي بواقع 11.8% على أساس سنوي خلال الأشهر التسعة الأولى من عام 2015، ولا يزال العائد على حقوق المساهمين في القطاع المصرفي عند مستوى 9.9%، كما شهدت البنوك نمواً قوياً في الأرباح التشغيلية بنسبة ارتفاع 7.4%، وذلك بفضل تسارع نمو الائتمان.

يتوقع أن يكون نمو الاقتصاد الكويتي قد شهد ارتفاعاً إلى 1.2% في العام 2015، وأن ينمو بنحو 2.5% في عام 2016 بعدما سجل نمواً أقل في عام 2014، ويُعزى هذا التباطؤ بشكل أساسي إلى تراجع أسعار النفط حيث هبطت أسعار النفط بمعدل يقترب من 33% منذ بداية العام، بينما ظل النمو في القطاع غير النفطي متركزاً في القطاع الاستهلاكي، وقد استمرت وتيرة تحسن الإنفاق الرأسمالي مقارنة بالمتوسط لفترة الخمس سنوات الماضية بينما استمرت الضغوطات بالتأثير على الإيرادات نتيجة تراجع أسعار النفط عن العام الماضي وتوقع أن تنتهي السنة المالية 2015/2016 بتسجيل عجز بواقع 2.5 مليار دينار أو 5.6% من الناتج المحلي الإجمالي.

وقد استقرّ الإنفاق الحكومي اعتباراً من شهر أكتوبر عند 5.7 مليارات دينار منذ بداية السنة المالية متراجعاً عن مستواه في الفترة ذاتها من العام الماضي بواقع 24% إلا أنه جاء مماثلاً لمتوسط الخمس سنوات في أكتوبر ليشكل نسبة 30% في ميزانية 2015/2016، وقد أشار تقرير متابعة المشاريع الصادر عن اللجنة العليا للتخطيط إلى أن وتيرة تنفيذ المشاريع تسير وفقاً للخطة الموضوعية، إذ يشير التقرير إلى أن الإنفاق الرأسمالي شكل 20% من الميزانية للسنة الأولى من السنة المالية 2015/2016، وتخطى عدد المشروعات في الخطة ما يفوق 500 مشروعاً تم إنجاز 121 مشروعاً منها، حيث بلغت نسبة الإنجاز لباقي المشاريع 80% في الخطة السنوية 2014/2015، وتشمل قائمة المشاريع مشاريع كبرى مثل طريق الصبية وإنشاء محطة وقود ميناء الأحمدية ومحطتي الزور والشعبية.

وتدل بعض المؤشرات على أن القطاع الاستهلاكي قد حافظ على نشاطه الجيد، حيث سجلت قيمة المبيعات لدى نقاط البيع نمواً بواقع 11% على أساس سنوي في الأشهر التسعة الأولى من العام 2015 وفق آخر بيانات صادرة مقارنة مع 10% في الفترة نفسها من العام السابق، ويبقى معدل البطالة منخفضاً عند نحو 2%، ويظل معدل التضخم مستقراً عند 3% في عام 2015 مقارنة بنمو سنوي مماثل في عام 2014.

ومازال العقار المحلي في دولة الكويت يتمتع خلال عام 2015 بمستويات معتدلة تفوق نحو 3.4 مليارات دينار وتزيد عن مستويات عام 2012، إلا أنها تقل عن مستواها الاستثنائي في عام 2014 بنسبة 23%، وقد كان الأداء متفاوتاً لأنواع العقارات المختلفة في عام 2015، إذ جاء هذا الانخفاض مدفوعاً بتراجع قيمة المبيعات العقارية على السكن الخاص في عام 2015 مقارنة بها في عام 2014، وزاد منه انخفاض المبيعات العقارية الاستثمارية، في حين زادت المبيعات العقارية التجارية عن مستواها في عام 2014، وجاء ذلك أيضاً نتيجة لتراجع عدد إجمالي الصفقات العقارية بشكل كبير نسبته 28% عن مستوياتها في عام 2014.

وقد استمر انفاق المستهلكين في لعب دور مهم في دعم أداء القطاع المصرفي، حيث تسارع النمو السنوي للتسهيلات الائتمانية الشخصية إلى 10.5% في سبتمبر بأعلى نمو سنوي في عام 2015 في مقابل نمو سنوي نسبته 9.3% في الشهر السابق له، كما أن التسهيلات الائتمانية المسطحة وصلت إلى أكثر من 9 مليارات دينار (تمثل 67.4% من التسهيلات الشخصية) في سبتمبر مرتفعة بنسبة 1.9% وهو ثاني أعلى نمو يشهده شهر سبتمبر خلال عشر سنوات، وقد أدى ذلك إلى تسارع النمو السنوي للنشاط الائتماني الممنوح



## كلمة السيد/ الرئيس التنفيذي وأبرز إنجازات العام

وتسهم في تنمية حصة "بيتك" في السوق لبناء نموذج يتمتع بالفعالية والكفاءة في الأداء والربحية بتوفير أعلى مستويات الخدمة في مجموعة مصرفية رائدة ومميزة.

ومن دواعي سرورنا وافتخارنا أن أنشطة وأعمال "بيتك" تلقى تقديراً عالمياً ومحلياً على حد سواء، فقد أعادت وكالة S&P تأكيد تقييمها لـ "بيت التمويل الكويتي"، وهو ما يؤكد النمو المتواصل علي الرغم من الظروف الاقتصادية بشكل عام، والاتجاهات العالمية للقطاع المصرفي إقليمياً في المنطقة بشكل خاص، كما أن هذا التقييم يعكس النمو في شبكة فروعنا والزيادات الكبيرة في مستوى الودائع، كما أعادت وكالة فيتش تقييماتها الإيجابية المستقبلية المستقرة.

### إذكاء روح الابتكار

الروح الابتكارية في "بيتك" كانت محل تقدير واهتمام بالغين، فقد تم رصد جائزة سنوية لتشجيع الابتكار في "بيتك" ورصد أهم الإبداعات والأفكار الجديدة لتدخل حيز التطبيق، سعياً نحو تطوير الأدوات والمنتجات والأساليب، وقد حاز "بيتك" في العام 2015 على عدة جوائز، فقد فاز بثلاث جوائز من مجلة ذي بنكر ميدل ايسست المرموقة، كأفضل بنك في تمويل الشركات المتوسطة والصغيرة، والأفضل في تقديم التمويل الشخصي، والأكثر رقياً وتميزاً في تقديم الخدمات المالية الخاصة، وهو تأكيد جديد على النجاحات المتعددة التي نحققها على مختلف المستويات وجودة وتكامل خدماتنا، وقدرته على تلبية كافة الاحتياجات التمويلية لعملائه على اختلاف شرائحهم ومتطلباتهم، ومنحت "جلوبل فايننس" "بيتك" لقب أفضل مؤسسة مالية إسلامية في الخليج العربي تأكيداً للمنانة المالية التي يتمتع بها، كما منحت أيضاً "بيتك - تركيا" أفضل بنك إسلامي إلكتروني في أوروبا تقديراً لنجاحه في ابتكار حلول تكنولوجية متطورة وفاز بجائزة أفضل منظم صكوك حكومية بالعالم من منتدى لندن للصكوك، كما فاز بجائزة الكويت للإبداع الإعلاني عن إعلانه "أنا بيتك" الذي تم بثه خلال شهر رمضان المبارك في العام 2015.

### العناية بالعملاء

ركزت الأنشطة المصرفية للأفراد على مستوى المجموعة في استراتيجيتها للعام 2015 على جودة الخدمات المصرفية الشخصية، حيث عكفت على تطوير مبادرة تحت عنوان "نحن نهتم"، والتي تعني الالتزام في تقديم الخدمات وأفضلها وتعزيز جسور التواصل بين العملاء والموظفين على حد سواء، بالإضافة إلى ترسيخ صورة "بيت التمويل الكويتي" الإيجابية في السوق.

وقد سنحت مبادرة (نحن نهتم) التي أطلقت خلال العام في تعزيز جودة الخدمة، وهو ما عكسه ارتفاع مؤشرات "بيتك" التي تقيس مستوى كافة أقسام المجموعة وربطها بنظم الأداء التي جرى تطويرها على مستوى المجموعة، والتي أظهرت ارتفاعاً ملحوظاً في ثقة ورضا العملاء بخدمات "بيتك".

### تطوير نظم الدفع وتكنولوجيا المعلومات

إن اعتماد التكنولوجيا الحديثة أمر حيوي بالنسبة لنا ولا بد أن عملاءنا قد شعروا بارتقاء مستوى خدماتنا في مختلف القنوات البديلة، سواء من

لقد كان عام 2015 مليئاً بالتحديات التي توالى تغير توقع على الاقتصاد العالمي والإقليمي، وسط أجواء من التركيز المستمر على تحقيق نمو أقوى وأكثر احتواءً على مستوى "مجموعة بيتك" ومؤشراتها، وتعزيز التعاون والاتصال بين أطرافها وإجراء تغييرات لإعادة بناء وتنمية قدراتها، وتوسيع دائرة تطوير مهاراتها ومواهبها وابتكاراتها للحفاظ على قوتها واستمراريتها، وتهيئة أجوائها لضمان استيعاب فريق العمل على مستوى المجموعة ركائز التغيير التي وضعت لبناتها مع نهاية العام الماضي.

وكان في مقدمة اهتمامنا التركيز على خدمة العملاء، وذلك انطلاقاً من مبادئنا وقيمنا المستمدة من أحكام الشريعة الإسلامية الغراء، كما قمنا بالسعي الدائم نحو تعزيز وتطوير الموظفين، واستقطاب كفاءات جديدة بطرح مبادرات تسهم في تحسين كفاءة الأداء والإنتاجية، وإضفاء روح الإقتان وتنمية المواهب في بيئة عمل ملائمة تضمن تدفق تبادل المعلومات، وتحقيق الانسجام بين أطراف المجموعة، مع إجراء تحسينات هيكلية بما يحقق تناغم أركان المجموعة، مع التركيز على الأنشطة المصرفية، بما يصب في خانة تحسين فعالية الاستثمارات وترشيد رأس المال وتعظيم العوائد لمودعينا ومساهميننا.

وعلى المستوى الخارجي تمثلت التحديات في حالة الانخفاض المفاجئ والحاد في أسعار النفط، مما نتج عنه تحديات كبيرة للدول المنتجة له ومن بينها دولة الكويت، والأداء الباهت للاقتصاد العالمي فضلاً عن التقلبات في سعر الصرف والأزمات المتوالية في أسواق المال العالمية، والتوترات الجيوسياسية، مما شكل ضغطاً على الموازنة العامة وسعر الصرف وأدى إلى زيادة المخاطر بالنسبة لبعض الاقتصاديات.

ورغم التحديات الداخلية والخارجية بدت "مجموعة بيتك" غير متأثرة إلى حد كبير بالتطورات الاقتصادية الكلية العالمية المعاكسة، فقد تمكنت خلال العام من تحقيق عدد من المبادرات والأهداف التي تبنيها لاستكمال مسيرته الرائدة، ودعم جهود التركيز على تطوير الخدمات والأعمال.

وقد شهد العام العديد من التغييرات التنظيمية، حيث تم الانتهاء بشكل كامل من إعادة الهيكلة وترتيب الهيكل التنظيمي على مستوى المجموعة، وتعديل وترتيب كافة العقود والأدوات المصرفية والاستثمارية في "بيتك" وفقاً للجوانب القانونية المستجدة، وبما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، ولمواجهة تلك التغييرات على أكمل وجه تم تطبيق متطلبات معايير بازل III والاستجابة لكافة المتطلبات من قبل الجهات الرقابية المختلفة.

وفي ضوء محاور التغيير التي أضحت واقعا ملموساً، تمكن "بيتك" من رسم وتصميم خطة استراتيجية جديدة للأعوام الثلاث المقبلة من 2016 وحتى 2018 عبر مختلف خطوط عمل "بيتك"، وهي الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات إلى جانب الخزينة، لتحقيق رؤيته لقيادة التطور العالمي في مجال الخدمات المالية الإسلامية، كأفضل وأعرق بنك إسلامي يتصف بالتنوع وشمول الخدمات والعلامة التجارية المتميزة.

وهذه الرؤية تعد جوهر خطتنا الاستراتيجية الجديدة في "بيتك" لتعزيز مواطن القوة لديه ووضع الأسس المتينة لتحقيق النمو المستقبلي، وزيادة فعالية أعماله عبر أنشطته المختلفة والتي سترفع من قدرته التنافسية



أعضاء الإدارة التنفيذية

للأداء وتسريع نمو التمويل وإعادة هيكلة الاستثمارات، وتطوير وتحسين الخدمة وتعزيز باقة الخدمات والمنتجات التي يقدمها "بيتك".

### التوسع الإقليمي والعالمي

كان الإنجاز الأبرز في "بيتك" خلال العام هو افتتاح بيتك المانيا والذي يأتي استكمالاً لاستراتيجية التوسع الدولي للمجموعة، إذ تشمل "مجموعة بيتك" بنوكاً في العديد من الدول الأخرى مثل تركيا والبحرين وماليزيا، كما أن لها مساهمات استثمارية متنوعة في كل من الولايات المتحدة الأمريكية وأوروبا ودول شرق آسيا والشرق الأوسط.

وتأتي أوروبا في المرتبة الثانية في نصيبها من موجودات المجموعة بحصة قدرها 22%، بعد منطقة الشرق الأوسط التي تشكل 71%، فيما تأتي أمريكا الشمالية بحصة محدودة في حدود نصف في المائة، بالإضافة إلى استثمارات خارجية أخرى تشكل 6% من موجودات المجموعة.

وقد حافظت معدلات النمو في الأصول المالية الإسلامية على مستويات مرتفعة بلغت نحو 17% على مستوى العالم، ويتوقع أن تصل إلى 4.2 تريليون سنة 2020 وفقاً لعدد من الدراسات، وانطلاقاً من هذه التوقعات المشرفة تجدد الاهتمام الأوروبي بقطاع التمويل الإسلامي، خاصة في أعقاب إصدارات صكوك سيادية من دول غير إسلامية بالمملكة المتحدة ولوكسمبورج خلال العام الماضي 2014، إذ تعد آفاق صناعة التمويل الإسلامي في أوروبا واعدة على نطاق واسع، تتعزز في ضوء تحسن الأداء الاقتصادي المتوقع في منطقة اليورو والاتحاد الأوروبي ككل، وقد يساعد انخفاض العبء المالي وتيسير السياسة النقدية وتحسين شروط الإقراض في الحفاظ على المكاسب الأخيرة التي حققتها عملية الانتعاش الاقتصادي الأوروبية.

وعلى الرغم من أن الحجم العام للتمويل الإسلامي لا يزال محدوداً ومجزئاً، إلا أن قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية حقق تقدماً كبيراً في أوروبا، ولا سيما في السنوات الأخيرة حيث حظيت الصناديق الإسلامية بمزيد من الاهتمام من قبل المستثمرين، واتخذ العديد من المراكز المالية الأوروبية عدداً من الخطوات لتسهيل دخول هذا القطاع الواعد إليه.

خلال الخدمات المصرفية عبر الإنترنت أو الهواتف الذكية أو برسائل نصية قصيرة، أو في مركز خدمة العملاء المتاح على مدار الساعة، ويعود الفضل في ذلك إلى قيامنا بتطبيق نظام عالمي مركزي آلي جديد على مستوى "بيتك"، يسمح بالتوسع ليشمل المجموعة حيث يطبق حالياً في كل من بيتك ماليزيا والبحرين أيضاً، ويهدف النظام بشكل أساسي إلى تعزيز عملياتنا وتحسين فعاليتها بغية تقديم أرقى وأفضل الخدمات، ويتيح النظام الجديد لمستخدميه مرونة أكبر في منح الصلاحيات والتعديل داخل النظام.

وفي نفس الاتجاه كان تطوير البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات بمثابة مجال جديد انعكس على تحقيق مزايا للعملاء، وعززت من قدراتهم على استخدام شبكة الإنترنت والهواتف الذكية حيث تم الانتهاء من تطبيق برنامج علاقات العملاء وفق أحدث النظم العالمية بما يوفر كفاءة تشغيلية عالية، وبأقل قدر من المخاطر مع تعزيز معايير الأمن والسلامة.

### ترشيد الإنفاق ومركزية عمل المجموعة

لقد حققت كل من الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات تقدماً واسعاً في عدد من المجالات داخل الكويت، حيث تم إعادة تصميم هيكل تنظيمي جديد يسعى نحو تحديد واضح للمسؤوليات، ويسمح بمركزية العمليات على مستوى المجموعة ويحقق الكفاءة ويعزز الانتاجية ويرشد الإنفاق، وقد انعكس الهيكل الجديد إضافة إلى الحملات الإعلامية المتوالية للعناية بالعملاء على تحسين مستوى الخدمات، والوصول به إلى المستويات العالمية بما يعزز التنافسية في هذا المجال، من خلال رصد دائم لمستوى رضا العملاء من خلال موقع بيتك أو من خلال عينات من عملاء مركز الاتصال الذي استطاع ولأول مرة التواصل مع العملاء وتقديم حلول سريعة لمشكلاتهم عبر شبكات التواصل الاجتماعي، مما ساهم في تحقيق نمو إيجابي في الدخل والأصول وترشيد الإنفاق على مستوى المجموعة، مع المحافظة على الحصة السوقية للودائع المصرفية، فقد كان التركيز خلال العام على تطوير منتجات جديدة وتحسين الانسجام بين وحدات الأعمال وعدم التداخل فيما بينها، وهو ما يؤدي إلى إيجاد منظومة متناسقة

وقد شهدت الخدمات المصرفية الخاصة نمواً ملحوظاً في حجم إدارة الأصول رغم التقلبات الحادة التي تشهدها الأسواق الإقليمية والعالمية. وقد وظف "بيتك" شبكة فروع المنتشرة حول العالم لتوفير خدماته لعملائه في ألمانيا وتركيا وماليزيا والبحرين، ووسع نطاق خدماته الاستشارية للعملاء، وعكف على تجديد وتطوير الخدمات المالية الخاصة بالمبنى الرئيسي، وزيادة مساحتها بالإضافة إلى إعادة تصميم المبنى لضمان توفير أفضل سبل الراحة والخصوصية.

### تمويل الشركات والتمويل العقاري

يحتل تمويل الشركات في "بيتك التمويل الكويتي" مركزاً مهماً ومتقدماً في السوق المصرفي الكويتي، كونه أحد أكبر مقدمي حلول التمويل التجاري، فقد استمرت توجهات تمويل الشركات في العمل على توسيع قاعدة العملاء من خلال إعادة بناء العلاقات ورفع مستوى خدمات العملاء، والتركيز بصفة خاصة على شريحة كبار العملاء من الشركات، حيث تمت إضافة ما يزيد عن 250 عميل جديد خلال العام والتأكيد على عمليات البيع المتقاطع وتوفير باقات متعددة من الخدمات والمنتجات لتلك الشريحة، وهو ما انعكس على تعزيز إيرادات الأتعاب والعمولات لنشاط تمويل الشركات.

وعلى صعيد تحسين جودة الخدمة ولاسيما الخدمات التمويلية والعقارية، فقد استمرت جودة الخدمة في نشر ثقافة الجودة بين موظفي خدمة العملاء، والتغلب على تحديات العمل بكفاءة من خلال إنشاء عدة برامج للمتابعة وقياس الأداء، ومعرفة مستوى رضا العملاء، وتصميمها لبرنامج العميل الخفي، وتقييم بيئة العمل بشكل عام، بما يصب في خانة تحسين الصورة الذهنية لعملاء التميز والخدمات المصرفية الخاصة، وإعداد تقرير دوري يعرض مستوى الأداء لعملاء البنك.

وقد امتد نشاطنا التمويلي إلى السوق التركي وأطراف المجموعة في مختلف الأسواق، والعمل على توسيع شبكة الفروع المقدمة للتمويل في ضوء المزايا التنافسية لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة الآخذ في النمو حيث يلبي التمويل الإسلامي بتشكيلة أدواته الشرعية المتنوعة كافة الاحتياجات التمويلية، وهو ما كان محل تقدير في مؤتمر التمويل الإسلامي العالمي لمجموعة العشرين المنعقد في تركيا في مطلع سبتمبر 2015، واستعرضنا خلاله تجربة "بيت التمويل الكويتي" ومكانته في سوق المشروعات الصغيرة والمتوسطة من خلال محفظة "بيتك" التي تقدم خدمات مصرفية لعدد كبير من المشروعات الصغيرة والمتوسطة على مستوى المجموعة.

كما عكف "بيتك" خلال العام على ترتيب عدد من الصفقات التمويلية عابرة الحدود استثماراً لأماكن تواجد وجغرافية المجموعة في البحرين والسعودية وألمانيا وتركيا وماليزيا، وقد بدأت جهودنا التسويقية تؤتي أكلها ولاسيما في السوق التركي واسع النمو.

وقد افتتح السيد رئيس الوزراء البحريني الأمير خليفة بن سلمان آل خليفة مشروع مدينة التين الصينية التجارية في مشروع ديار المحرق والذي يشمل مجموعة من المكونات السكنية والتجارية لذوي الدخل المتوسط والعالي، والذي أسسه بيت التمويل الكويتي - البحرين بتكلفة بلغت 100 مليون دولار أمريكي، وهو ما يعد نقلة نوعية في حركة التجارة المحلية والإقليمية لمملكة البحرين.

وعلى المستوى المحلي رتب "بيت التمويل الكويتي" العديد من الصفقات المليونية لتمويل المشروعات الضخمة، فقد قدم تمويلاً مصرفياً بقيمة 100 مليون دينار لشركة "عقارات الري" التابعة لشركة "المباني" لتطوير المرحلة الرابعة بمجمع الأفينيوز، مما يؤكد استعداده لتمويل المشاريع

ويتطلع "بيت التمويل الكويتي" من خلال هذه الخطوة إلى نقل خبراته في مجال الصناعة المالية الإسلامية لعموم السوق الألماني والأوروبي من خلال البنك الجديد، والتركيز على الجالية التركية والمسلمة في المقام الأول البالغة نحو 4 ملايين نسمة، دون استثناء الراغبين في الاستفادة من الخدمات المالية الإسلامية من الأديان الأخرى، وسيركز "بيتك" على تمويل السكن الخاص والتمويلات الشخصية وبطاقات الائتمان، كما سيكون للبنك دوراً كبيراً في تمويل التجارة المتبادلة بين الشركات التركية الصغيرة والمتوسطة في ألمانيا، بالإضافة إلى أنشطة الاستيراد والتصدير بينها وبين تركيا، مما يعطي البنك وعملاءه قيمة حقيقية مضافة، وقد تمكن "بيتك" من افتتاح ثلاثة فروع في إطار خطة التوسع المعتمدة لكي يصل عدد الفروع إلى سبعة فروع في المدن الرئيسية الحيوية منها برلين وميونخ.

### الخدمات المصرفية للأفراد

مازال "بيتك" يتبوّ مكانة مرموقة في زيادة السوق، مواصلاً الاستثمار في شبكته المصرفية من فروع وأجهزة سحب آلي ونقاط بيع تنتشر في كافة أنحاء الكويت وتصل في هذا العام إلى 64 فرعاً للرجال و45 قسماً للنساء، ويمتلك "بيتك" 317 جهاز صرف آلي في الكويت، إلى جانب الخدمات المصرفية عبر مركز الاتصال والمبيعات المباشرة، كما تم توفير منتج "حساب الذهب" في تسعة فروع مصرفية.

وقد تمكن "بيتك" خلال العام من تحقيق العديد من الإنجازات والتي ركزت على تطوير الخدمات والمنتجات المصرفية الرئيسية، وذلك باستحداث منتجات وخدمات متميزة تلبى احتياجات العملاء وتعزز دور "بيتك" الريادي في عدد من الأنشطة المصرفية، فقد تم إطلاق حساب الادخار الجديد، والذي يعتمد مبدأ الوكالة الشرعية في استثماراته.

ويواصل "بيتك" تطويره المستمر لقنوات الاتصال الإلكتروني حيث تم التركيز على زيادة عدد العملاء الذين يديرون حساباتهم إلكترونيًا عبر خدمة "بيتك أون لاين"، والخدمة المصرفية عبر الهواتف الذكية حيث حققت خدماته الإلكترونية زيادة ملحوظة في عدد المعاملات المصرفية، وشهدت الخدمة عبر الهواتف الذكية وخدمة الرسائل القصيرة أرقاماً قياسية جديدة من حيث عدد المستخدمين، وقام خلال العام بإطلاق خدمته المصرفية على أجهزة أندرويد في إطار تطويره المستمر لتطبيقاته المصرفية على أجهزة الهواتف الذكية على اختلاف أنواعها، وتتيح هذه الخدمة الاستفادة من العديد من الخدمات المصرفية مجاناً بكل يسر وأمان، وذلك في إطار سعيه الدائم لبناء جسور التواصل مع العملاء والبقاء بالقرب منهم أينما وجدوا وفي كل الأوقات.

وفي مجال البطاقات المصرفية كرمت شركة فيزا العالمية "بيتك" كأكثر بنك مصدر لبطاقات فيزا مسبقاً الدفع في الكويت تقديراً لجهوده المتميزة في مجال البطاقات المصرفية، وتأتى الجائزة هذا العام في أعقاب فوزه العام الماضي بجائزة البنك الأكثر إصداراً للبطاقات التي تحمل شعار "فيزا" في الكويت بعد تجاوزه المليون بطاقة، واستمر نشاط خدمة الأفراد في التركيز على النمو من خلال إطلاق الحملات والعروض الترويجية المختلفة على مدار العام.

### الخدمات المالية الخاصة

ظلت الخدمات المصرفية الخاصة على مدى سنوات الركن الأساسي في مجال إدارة ثروات عملائنا الكرام، من خلال ابتكار منتجات وخدمات مصرفية أكثر إبداعاً وتنافساً، وطرح منتجات استثمارية متنوعة تتمتع بالجودة والربحية من خلال انتقاء عدد من الفرص والصناديق الاستثمارية، وهو ما يتماشى مع تطلعات عملائنا ويلبي احتياجاتهم الاستثمارية باستمرار.

وقام "بيتك" برعاية واستضافة وتنظيم عدد من أهم الأحداث والفعاليات المختلفة التي شهدتها الكويت، من أهمها المشاركة في مؤتمر صندوق النقد الدولي لمناقشة التمويل الإسلامي ودوره في تحقيق التنمية المستدامة ومؤتمر تمكين الشباب والمؤتمر السنوي العاشر لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بالتعاون مع البنك الدولي في البحرين في 6-7 ديسمبر لعام 2015.

كما استطاع "بيتك" خلال العام 2015 أن يعزز نشاط البحوث الاقتصادية عبر إصدار تقارير دورية تتناول أهم المستجدات على الساحة الاقتصادية محلياً وعالمياً، فقد استمر إصدار التقارير العقارية والمصرفية والاستثمارية المتخصصة، كما حظي المهتمون والمستثمرون في "بيتك" بنصيب وافر من التقارير المتخصصة كان أبرزها تقرير الاستدامة 2014 للعام الثالث على التوالي، وتقارير التقييم الدولية.

### الموارد البشرية

ساهمت الموارد البشرية بدور رائد خلال العام من خلال نشاط تدريبي موسع ضمن أولوياته برنامج INSPIRE الساعي نحو التكيف مع جهود الإصلاح والتغيير في "بيتك" وإلهام الموظفين مهارات جديدة تصب في خانة الإبداع والابتكار، إذ عقدت 58 ورشة عمل لنحو 2700 موظفاً، كما عقدت برنامجاً تدريبياً توكباً مع حملة "نحن نهتم" شمل 1,244 موظفاً وموظفة من خلال 62 جلسة تدريبية لخدمة عملاء البنك، وعقد أولى برامجها التدريبية المشتركة خارج دولة الكويت مع بيتك تركيا والبحرين.

كما كان لاستحداث وتطبيق نظام إدارة الأداء للموظفين لفهم الأهداف الفردية وأهداف المجموعة بشكل عام أثر إيجابي في تعزيز إمكانيات وقدرات وكفاءة العاملين من خلال متابعة وتقييم الأداء والنتائج أولاً بأول، وقد حظيت هذه البرامج بشقيها المباشر والإلكتروني بقبول حسن لدى فريق العمل، وارتفعت مستويات رضاهم بما يفوق التوقعات بناء على دراسات واستبيانات واسعة الانتشار وعالية المشاركة.

وتساهم الموارد البشرية أيضاً في استقطاب كفاءات جديدة وفق أعلى المعايير العالمية، كما تمت إتاحة الفرص للعاملين بالانتقال بين الإدارات المختلفة وإعطاء أولوية التعيين للعاملين في "بيتك" تحقيقاً للاستغلال الأمثل للموارد البشرية ورفع قدراتهم خاصة في مجال خدمة العملاء.

إننا متفائلون بحدوث تحسن إن شاء الله خلال عام 2016، وقد أعدنا أنفسنا لكي نكون قادرين على الاستفادة من الفرص التي ستتاح لنا، كما أننا جاهزون لمواجهة التحديات المقبلة بإذن الله، وقد أثبتت مجموعة بيتك" في عام 2015 أن لديها المؤهلات والخبرات لتحقيق أهدافها المرجوة وتلبية متطلبات وتطلعات عملائنا ومساهميننا.

وأنتهز هذه الفرصة لكي أعبر عن شكري للسادة أعضاء مجلس الإدارة والسادة أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية وتقديرى البالغ لكافة المدراء وجميع الموظفين لأدائهم المميز خلال العام في هذه الظروف الصعبة، كما أنني فخور بقيادة هذا الفريق المخلص والمتميز.

### مازن سعد الناهض

الرئيس التنفيذي للمجموعة

التنمية العملاقة، وحرصه على دعم الشركات الكويتية ومشاريعها الرائدة التي تساهم في التنمية الحقيقية، حيث يشارك "بيتك" التمويل الكويتي في تمويل صفقة من كل خمس صفقات تتم في السوق الكويتي لقطاع الشركات ذات الحجم الكبير، كما استمر "بيتك" في خدمة قطاع العقار والإنشاءات باعتباره أحد أهم اللاعبين الرئيسيين في مجال التمويل العقاري، ومساندة القطاع التجاري في مجالات التمويل والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان.

كما سعينا خلال العام إلى تطوير البنية التحتية وإعادة هندسة وتبسيط إجراءات منح الائتمان، وكان جل التركيز على الخدمات المصرفية لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة في الكويت الذي يعد من القطاعات الواعدة ويشمل أكثر من 24 ألف شركة، وفي إطار جهود الدولة في دعم ومساندة تلك المشروعات تم الانتهاء من تحديد أدوات وصيغ العقود الشرعية والقانونية مع الصندوق الوطني للمشروعات الصغيرة والمتوسطة.

### أنشطة الخزانة

سجلت إدارة الخزانة عاماً ناجحاً بسبب زيادة نشاطها وتحسين قدرتها على اختراق الأسواق وزيادة قاعدة العملاء، بالإضافة إلى التوسع في مجال الدخل الثابت من خلال العمل على إنشاء سوق ثانوي للصكوك، كما بقيت إدارة السيولة على مستوى المجموعة بمثابة المحرك لنشاط الخزانة، حيث استطاع أن يكون بمثابة صانع سوق ثانوي لتداول الصكوك.

### إدارة المخاطر والحوكمة

يولى "بيتك" اهتماماً خاصاً بإدارة المخاطر باعتبارها إحدى الركائز الأساسية في العمل المصرفي، والتي كان لها نشاط ملحوظ خلال العام حيث عكفت على تقييم مخاطر الإنكشافات على مستوى المجموعة، وتقييم مؤشرات الأداء المالي والإداري وفقاً لمنهجية (CAMEL/ BCOM)، وقامت بإجراء اختبارات الضغط على مستوى المجموعة و"بيتك" التمويل الكويتي التركي، وكذلك تطبيق المرحلة الأولى من مشروع نظام مراقبة الحسابات لوحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، كذلك تطوير تقارير مخاطر السوق لتشمل مجموعة "بيتك".

### خدمة المجتمع

يمتلك "بيتك" تجربة ثرية في مجال المسؤولية الاجتماعية، وقد قام خلال العام بمجموعة من الأنشطة والفعاليات تخدم مختلف القطاعات الاجتماعية والعلمية والصحية والبيئية والترفيهية، ففي إطار الشراكة الاستراتيجية مع بيت الزكاة استمر "بيتك" في دفع زكاته السنوية لتوجه نحو أنشطة العمل الزكوي والخيري داخل دولة الكويت، كما استمر دعمه خلال العام لأفراد مجتمعه، فتلك جهود واضحة وأنشطة متكررة مازال يقدمها على مختلف المستويات، حيث أطلق بالتنسيق مع بيت الزكاة وللمرة الأولى في دولة الكويت خدمة التبرع لإفطار صائم وزكاة الفطر أثناء قيام العميل بعمليات السحب النقدي عبر أجهزة الصرف الآلي طيلة أيام شهر رمضان المبارك بطريقة سهلة وسريعة، في إطار سعيه لتوفير أفضل الخدمات لعملائه من خلال قنواته الإلكترونية.

وكان لـ "بيتك" خلال العام العديد من المبادرات والحملات التوعوية، ولاسيما في مجال التوعية المرورية وترشيد الطاقة ورعاية أنشطة للعناية بالمرضى وحماية البيئة، حيث اختتم "بيتك" التمويل الكويتي" فعاليات حملة مكافحة مرض السكر التي تزامنت مع اليوم العالمي للسكر وتضمنت العديد من الأنشطة والفحوصات والاستشارات الطبية وورش عمل للتعريف بمخاطر المرض، تأكيداً على دورنا الرائد تجاه مسؤوليتنا الاجتماعية لاسيما التوعية الصحية.

## الأداء المالي المجمع في عام 2015

حققت مجموعة "بيتك" أرباحاً صافية قابلة للتوزيع إلى المساهمين بمبلغ 145.8 مليون د.ك. بالمقارنة بمبلغ 126.5 مليون د.ك. في عام 2014، بنسبة نمو مقدارها 15.3%، كما بلغت ربحية السهم 31.10 فلساً بنسبة زيادة 15.3% عن عام 2014 (26.98 فلساً).

بلغت الإيرادات التمويلية حوالي 663 مليون د.ك. بالمقارنة مع نحو 646 مليون د.ك. في عام 2014. كما بلغت صافي الإيرادات التمويلية حوالي 393 مليون د.ك. بنسبة زيادة تتعدى 8% عن عام 2014 (363 مليون د.ك.) بما يعكس سياسة "بيتك" التي تركز على تنمية الأرباح المستدامة للمجموعة من خلال التركيز على النشاط المصرفي.

وتطبيقاً لسياسة "بيتك" في ترشيد النفقات بما يسهم في تعظيم الربحية وتحسين مؤشرات الأداء المالية فقد انخفضت إجمالي المصروفات للمجموعة بمبلغ 31.5 مليون د.ك. وبنسبة انخفاض 8.2% حيث بلغت 354 مليون د.ك. في عام 2015 مقارنة بـ 386 مليون د.ك. في عام 2014. نتيجة لما سبق، ارتفعت صافي الإيرادات التشغيلية لتصل إلى 386.5 مليون د.ك. بنسبة زيادة 5.5% عن عام 2014 (367 مليون د.ك.). بلغت قيمة المخصصات وخسائر انخفاض القيمة 174.5 مليون د.ك. خلال عام 2015 بالمقارنة بـ 178.3 مليون د.ك. في عام 2014.

### المركز المالي المجمع لعام 2015

بلغت إجمالي أصول المجموعة 16.527 مليار د.ك. بنهاية عام 2015. وكذلك بلغت قيمة ذمم التمويل المدينة مبلغ 8.127 مليار د.ك. حافظت المجموعة على مركز السيولة القوي حيث بلغت قيمة النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك ولدى المؤسسات المالية والمرابحة قصيرة الأمد 4.794 مليار د.ك.

كما بلغت المخصصات العامة للمجموعة فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية المسجلة في الميزانية 294 مليون د.ك. بالمقارنة بـ 277.6 مليون د.ك. في عام 2014 بينما انخفض المخصص المحدد إلى 178.2 مليون د.ك. بالمقارنة بـ 209 مليون د.ك. في عام 2014.

كما انخفضت نسبة التمويلات المتعثرة لـ "بيتك" لتبلغ 1.98% كما في نهاية العام الحالي مقارنة بـ 2.46% في 2014، وانخفضت للمجموعة من 3.9% إلى 3% بنسبة تغطية تصل إلى 116.4% للمجموعة.

بلغت حسابات المودعين 10.839 مليار د.ك. كما بلغ إجمالي المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية 2.923 مليار د.ك. في نهاية العام.

### حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك

بلغ إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك 1.779 مليار د.ك. بالمقارنة بـ 1.745 مليار د.ك. في نهاية 2014 بنسبة زيادة 2%. بلغت نسبة كفاية رأس المال المحتسبة طبقاً للوائح بازل III نسبة 16.67% في نهاية العام وهو ما يتجاوز الحد الأدنى المطلوب من جانب بنك الكويت المركزي ونسبته 13%.

### الأرباح المقترحة توزيعها

اقترح مجلس إدارة البنك توزيع أرباح نقدية بنسبة 17% عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (2014: 15%) وإصدار أسهم متحة بنسبة 10% (2014: 10%) من رأس المال المدفوع. وهذا الاقتراح مشروط بموافقة الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك والانتهاء من الإجراءات الرسمية القانونية.

أتعاب أعضاء مجلس الإدارة البالغة 610 ألف دينار كويتي (2014: 610 ألف دينار كويتي) ضمن الحد المسموح به بموجب اللوائح المحلية ومشروطة بموافقة الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك.

### معلومات مالية هامة

مليون د.ك.	2013	2014	2015	
	7,595	8,119	8,127	مدينو التمويل
	10,104	10,881	10,839	حسابات المودعين
	571.4	645.8	663.4	إيرادات التمويل
	336.4	363.4	392.8	صافي الإيرادات التمويلية
	115.9	126.5	145.8	صافي الربح الخاص بمساهمي البنك
	21.86	26.98	31.10	ربحية السهم - فلس

## السادة أعضاء الإدارة التنفيذية

### مازن سعد الناهض

الرئيس التنفيذي للمجموعة وعضو مجلس إدارة بيتك تركيا

حصل على درجة البكالوريوس في التمويل من جامعة ولاية كاليفورنيا ساكرمنتو في عام 1992.

يحمل خبرة مصرفية واسعة تزيد على واحد وعشرين عاماً، إذ تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة عدة مهام قيادية حيث نال عضوية الإدارة التنفيذية لدى بنك الكويت الوطني منذ نوفمبر 2010 حتى 2014، وكان مديراً عاماً لمجموعة الخدمات المصرفية للأفراد في بنك الكويت الوطني في الفترة من عام 2011 حتى 2014، وتولى منصب مدير عام مجموعة الخدمات المصرفية للشركات في عام 2008 حتى عام 2011.

وعمل مديراً لمجموعة الخزينة في مطلع عام 2008، وقد ترقى في مجال العمل المصرفي المتخصص ونشاط إدارة الخزينة، إذ يحمل خبرة متخصصة في هذا المجال، وكان قد شغل منصب نائب مدير عام مجموعة الخزينة في عام 2006 ومساعد مدير عام في 2007، وعمل مديراً تنفيذياً لمجموعة الخزينة في عام 2001، وترقى في العديد من المناصب القيادية في مجموعة الخزينة لدى بنك الكويت الوطني خلال الفترة من عام 1993 حتى عام 2001، وبدأ عمله في بنك الكويت الوطني حين عمل مسؤولاً للعلاقات المصرفية في الإدارة المصرفية لتمويل الشركات في عام 1993.



### شادي أحمد زهران

رئيس المالية للمجموعة

حصل على ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة مانشستر بالملكة المتحدة في عام 2014، وعلى درجة البكالوريوس في المحاسبة من كلية التجارة والعلوم الإدارية بالجامعة الأردنية في عام 1992.

عضو في مجلس أمناء هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، وعضو في مجلس أمناء المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية (CIBAFI)، ويحمل العديد من الشهادات المهنية المتخصصة منها ما هو صادر من الولايات المتحدة الأمريكية مثل شهادة المحاسب القانوني المعتمد (CPA) من معهد المحاسبين القانونيين المعتمدين (AICPA) في عام 1996، وشهادة مدقق بنوك معتمد (CBA) من مجمع إدارة البنوك (BAI) في عام 1999، كما منح شهادات مهنية أخرى مثل شهادة المحاسب الإسلامي المعتمد (CIPA) من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) في عام 2006، وشهادة المحاسب القانوني الأردني المعتمد (JCPA) من ديوان المحاسبة الأردني في عام 1996.

التحق بفريق الإدارة رئيساً للمالية لمجموعة بيت التمويل الكويتي في يوليو من عام 2014.

تدرج في المناصب القيادية في البنك الأهلي المتحد حيث عمل في منصب مدير عام للمالية في الكويت منذ عام 2009 حتى عام 2014، وتولى منصب مدير الرقابة المالية للمجموعة لدى البنك الأهلي المتحد في البحرين منذ عام 2005 حتى عام 2009، وفي المملكة العربية السعودية شغل منصب مدير المحاسبة الإدارية وإدارة الأنظمة المالية في بنك الراجحي في الفترة من عام 2000 حتى عام 2005، كما عمل مدقق حسابات خارجي في مكاتب تدقيق عالمية خلال الفترة من عام 1992 حتى عام 2000 منها مكتب Ernst & Young، ومكتب جرانث ثورنتون GTI.



### فهد خالد المخيزيم

#### رئيس الاستراتيجية للمجموعة

يحمل العديد من الشهادات العلمية التخصصية من الولايات المتحدة الأمريكية، حيث حصل على درجة البكالوريوس في الهندسة من جامعة تفتس في عام 1996، ودرجة البكالوريوس في الاقتصاد من نفس الجامعة، ثم أكمل مسيرته العلمية بجامعة بوستن حيث حصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال، ودرجة الماجستير في الاقتصاد في عام 2000، ونال درجة الدبلوم التخصصي في القيادة عام 2008 من جامعة هارفرد - كلية الأعمال، كما شارك في العديد من الدورات التخصصية الأخرى.

يحمل خبرة واسعة تزيد عن 15 عاماً في المجال المصرفي، حيث بدأ مسيرته المهنية في إدارة التخطيط الاستراتيجي في عام 2001، ثم عمل في المجموعة المصرفية للأفراد حتى عام 2005، ثم تولى عدة مهام قيادية في البنك، وكان آخرها رئيس الاستراتيجية للمجموعة.

وقد تولى بنجاح الإشراف على تنفيذ عدة مبادرات تتعلق بتطوير كافة الأعمال في البنك منها تأسيس إدارة المنتجات المصرفية عام 2003، ثم قام بتأسيس إدارة التسويق في عام 2005، ثم قام بتطوير إدارة العلاقات العامة في عام 2006، كما أشرف بنجاح على العديد من البرامج الاستراتيجية للبنك منذ عام 2003 وحتى عام 2013.

وقبل انضمامه إلى بيت التمويل الكويتي، عمل معيداً في قسم الاقتصاد في جامعة الكويت كلية العلوم الإدارية لمدة 5 سنوات.



### ديفيد ريموند باور

#### رئيس خدمات الأفراد والخدمات المالية الخاصة للمجموعة

حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد وإدارة الأعمال من جامعة كيب تاون بجمهورية جنوب أفريقيا، واجتاز العديد من البرامج المهنية المتخصصة في الإدارة من مؤسسات عالمية رائدة، إذ اجتاز برنامج تطوير الإدارة من معهد أشريدج للأعمال بالمملكة المتحدة، وبرنامج الإدارة التنفيذية من جامعة أكسفورد إذ أنه عضو منتسب، وحصل على برنامج مهني في الإدارة من معهد هينلي بالمملكة المتحدة، وهو عضو في معهد المصرفيين في جنوب أفريقيا، إذ حصل على دبلومة مهنية في المؤسسات المصرفية.

وقد تقلد عدداً من المناصب القيادية، إذ عين رئيساً للخدمات المصرفية للأفراد في البنك التجاري الدولي في دولة الإمارات العربية المتحدة منذ عام 2011 وحتى عام 2014، كما عمل في منصب رئيس الخدمات المصرفية للأفراد والمدير العام لخدمات الأفراد والخدمات المصرفية الخاصة في بنك عمان الوطني من عام 2009 حتى عام 2011، وقد شغل منصب نائب المدير العام للخدمات المصرفية في بنك الخليج بدولة الكويت من عام 2007 حتى عام 2009.

وعمل في نيد بنك في جمهورية جنوب أفريقيا في الفترة من عام 2002 حتى عام 2006 حين تولى مدير عام الخدمات المصرفية الخاصة ثم رقى إلى منصب رئيس قسم الخدمات المالية الخاصة، وفي الفترة من عام 1999 حتى عام 2002 وقبل انتقاله إلى نيد بنك كان لديه سيرة مهنية ناجحة في بنك ستاندرد جنوب أفريقيا المحدود خلال الفترة من عام 1985 حتى 2002، إذ تولى مناصب قيادية في مجال خدمات المصرفية للأفراد، حيث شغل منصب رئيس عمليات المصرفية لشريحة عملاء الأولوية، ورئيس مجموعة ستاندرد بنك لخدمات المصرفية الخارجية.



**عبدالوهاب عيسى عبدالوهاب الرشود**  
رئيس الخزانة للمجموعة

حصل على شهادة بكالوريوس علوم تخصص الرياضيات وعلوم الكمبيوتر من كلية Western Oregon State College بالولايات المتحدة الأمريكية في عام 1987. كما حصل على دورة تدريبية متخصصة منحت من جامعة هارفارد بعنوان Management Leading Strategic for Results وأجتاز العديد من الدورات التدريبية المخصصة في مجال أنشطة البنوك والتمويل والاستثمارات.

يشغل حالياً منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة إدارة السيولة بدولة البحرين، كما يشغل حالياً منصب عضو مجلس إدارة بيتك البحرين، وشركة ألافكو لشراء وتأجير الطائرات، كما يشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة المشروعات التنموية القابضة. فضلاً عن ذلك له مساهمات ملموسة في العديد من اللجان المختلفة المنبثقة عنه.

يمتلك خبرة مهنية عريقة تمتد لأكثر من 27 سنة تقلد خلالها عدة مناصب، إذ تولى مهمة مدير عام خزانة الكويت في بيت التمويل الكويتي في عام 2013، وعمل رئيساً لمتدأولي السوق النقدي ثم ترقى إلى منصب مدير إدارة الخزانة في عام 2005، وبدأ مسيرته المهنية في بيت التمويل الكويتي متداول أول في عام 2002، وكان قد تدرج في العديد من المهام لدى بنك الخليج في الفترة ما بين 1988 وحتى عام 2002 حتى وصل إلى منصب متدأول أول.

وكان عضواً في مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي ماليزيا منذ عام 2007 حتى عام 2013، وفي مجلس إدارة شركة بيت إدارة السيولة ( شركة بيتك للاستثمار) منذ عام 2008 حتى عام 2013.



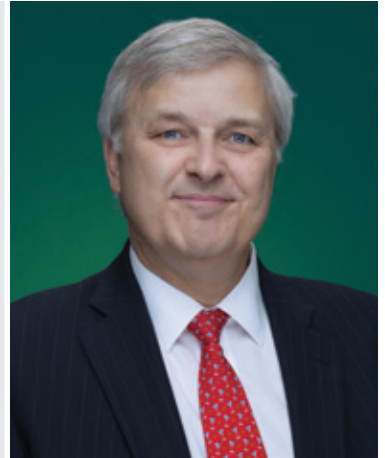
**بيتر فيرهوفن**

رئيس التمويل للمجموعة

حصل على درجة الماجستير في تخصص التمويل الدولي من جامعة دالاس في الولايات المتحدة الأمريكية في عام 1979، ودرجة البكالوريوس في التاريخ والعلوم السياسية من كلية ديكنسون في الولايات المتحدة الأمريكية.

يشغل حالياً منصب مدير عام التمويل منذ عام 2013، إذ التحق بالعمل لدى بيت التمويل الكويتي كمستشار، بالإضافة إلى خبرة مصرفية تفوق 31 عاماً، حيث عمل في عدة أسواق مثل آسيا وأوروبا والأمريكتين والشرق الأوسط.

وقبل انضمامه إلى بيت التمويل الكويتي، شغل منصب مستشار الرئيس التنفيذي لبنك الرياض والمدير التنفيذي للعمليات في بنك البلاد في المملكة العربية السعودية، والمدير التنفيذي الإقليمي الأول في جنوب شرق آسيا والأمريكتين، والمدير الإقليمي الأول في كل من بلجيكا وسنغافورة وأندونيسيا والفلبين لدى بنوك ستاندرد تشارترد وسييتي بنك ودويتشه بنك، كما عمل مسئولاً أول للائتمان في سييتي بنك.





**عبدالله محمد عبدالله أبو الهوس**  
رئيس العمليات للمجموعة

حصل على بكالوريوس في العلوم الإدارية تخصص التمويل من جامعة الكويت في عام 1987، كما اجتاز بنجاح عدة برامج متخصصة منها برنامج المدير العام من كلية هارفارد للأعمال في الولايات المتحدة الأمريكية في عام 2008، وبرنامج التنمية المتسارعة من كلية لندن للأعمال في المملكة المتحدة في عام 2007، وبرنامج المدير الشاب من كلية انسياد في فرنسا في عام 2006.

وقد عمل رئيساً للعمليات لدى بنك وربة بين عامي 2011 وحتى عام 2012، وعمل لدى بنك الكويت الوطني في الفترة ما بين عام 1994 وحتى عام 2011 إذ شغل منصب نائب المدير العام للعمليات، كما عين مشرفاً أول للعمليات في البنك الأهلي المتحد ما بين عامي 1992 - 1994، وبدأ مسيرته المهنية في وظيفة محلل بيانات في بنك الخليج في الفترة ما بين 1987 وحتى عام 1992.



**سرود شريف**

رئيس مجموعة تكنولوجيا المعلومات للمجموعة

حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم من جامعة المستنصرية في العراق في عام 1975.

تولى منصب رئيس قطاع تكنولوجيا المعلومات في بيت التمويل الكويتي في عام 2014، كان قد عمل فيما سبق لدى بنك الكويت الوطني في عام 2013 رئيساً لمجموعة تكنولوجيا المعلومات، كما شغل عضوية العديد من اللجان الإدارية.

عمل فيما سبق رئيساً لمجموعة تكنولوجيا المعلومات في بنك أبو ظبي الوطني في دولة الإمارات العربية المتحدة.

ويحمل خبرة مهنية متخصصة في مجال تكنولوجيا المعلومات في المؤسسات المالية فيما يتعلق بربط أهداف الأعمال باستراتيجية تكنولوجيا المعلومات وإدارة تطبيقاتها، بالإضافة إلى تصميم النظم والتطبيقات وإدارة المشاريع، كما يتمتع بمعرفة متميزة في ما يخص إدارة مراكز البيانات الكبيرة والتخطيط لمشاريع تكنولوجيا المعلومات.



### وليد خالد مندني

#### مدير عام الخدمات المالية الخاصة للمجموعة

حصل على درجة بكالوريوس العلوم الإدارية من جامعة أريزونا في عام 1992، كما حصل على برنامج تنفيذي من جامعة هارفرد في استراتيجيات اتخاذ القرار عام 2015، وكذلك حصل على برنامج تنفيذي آخر مع جامعة كورنيل، وحصل على برنامج تنفيذي في القيادة وإدارة المشاريع من جامعة كورنيل في نيويورك في عام 2011، واجتاز العديد من البرامج المهنية المتخصصة منها رؤية مستقبلية لمجموعة دول البورو في عام 2000، وبرامج متخصصة في مصفوفة المخاطر بتنظيم مجموعة جي بي موجان، وبرنامج مبادئ المشتقات المالية وتقييم أسهم الشركات من خلال مجموعة يو بي إس.

بالإضافة إلى عدة برامج تدريبية متخصصة في مجالات التسويق والتمويل ومنتجات الخزنة في بنك الكويت الوطني.

تولى منصب الرئيس التنفيذي لإدارة الثروات في بنك بي إن بي باريبا وكان ممثلاً له في اتحاد المصارف الكويتية في الفترة من عام 2005 حتى عام 2014، وعمل مديراً أول للبنوك والمؤسسات الخاصة في البنك الأهلي المتحد من عام 2001 حتى عام 2005، كما كان رئيساً للشركات وأسواق رأس المال الدولية في شركة الاستثمارات الوطنية بالكويت من عام 1998 حتى عام 2001، وقد بدأ مسيرته المهنية كمسؤول تداول الشركات والعملاء (غرفة التداول) في بنك الكويت الوطني خلال الفترة من عام 1993 حتى عام 1997.



### جهاد محمد البنداري

#### رئيس المخاطر للمجموعة بالوكالة

حاصل على دبلوم التمويل وإدارة المخاطر من جامعة ويلز بالملكة المتحدة في عام 2014، ودبلوم علوم الكمبيوتر ونظم المعلومات من الجامعة الأمريكية بالقاهرة في عام 1997، وحصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة في عام 1996.

يحمل العديد من الشهادات المهنية المتخصصة مثل الشهادة الدولية في إدارة مخاطر البنوك والالتزام الرقابي (ICBRR) من الرابطة العالمية لمحترفي إدارة المخاطر (GARP) في عام 2009 وشهادة مدرب مخاطر مالية محترف (Professional Risk Trainer) في عام 2011.

يتمتع بخبرة مصرفية تزيد على 16 عاماً في مجالات إدارة المخاطر والتدقيق، وأنظمة الرقابة الداخلية.

تدرج في المناصب القيادية في بيت التمويل الكويتي حتى شغل منصب رئيس المخاطر للمجموعة بالوكالة في مايو 2015، وقد شغل منصب نائب المدير العام - إدارة المخاطر الكلية والمحافظ في عام 2013 ومنصب مدير وحدة خدمات المخاطر للمجموعة في عام 2012، كما عمل مديراً لوحدة المخاطر في عام 2007 ومديراً لتكنولوجيا المعلومات بالرقابة الداخلية في عام 2003.

وقد تولى بنجاح الإشراف على تنفيذ عدة مبادرات من أهمها: برنامج تطوير كافة أعمال إدارة المخاطر لمجموعة بيت التمويل الكويتي (Risk Transformation Program) وتطبيق تعليمات بازل I و II و III.



### خالد محمد الجمعة

#### مدير عام القانونية للمجموعة

حصل على ليسانس الحقوق من جامعة الكويت في عام 1988، ونال درجة الماجستير في القانون من جامعة أدنبره بالمملكة المتحدة في عام 1993، ثم حصل على شهادة الدكتوراه في تخصص القانون الاقتصادي الدولي من جامعة ويلز بالمملكة المتحدة في عام 1997.

التحق بفريق الإدارة التنفيذية بالمجموعة في عام 2015، وكان قد تولى مناصب استشارية عدة في المجال القانوني، إذ عمل مستشاراً قانونياً في بنك الكويت المركزي في عام 2012، كما شغل منصب الخبير القانوني لأمين عام منظمة الأقطار العربية المصدرة للبتروك "أوابك" في عام 1999، وعمل في المجال القانوني في مكتب المجموعة الاستشارية في عام 1998، وكان قد عين كبيراً للمستشارين القانونيين لمدة عشر سنوات في شركة نفط الكويت خلال الفترة من عام 1988 حتى 1998.



### ممتاز منصور سيف

#### رئيس الموارد البشرية للمجموعة بالوكالة

حصل على درجة البكالوريوس في تكنولوجيا المعلومات من جامعة نوتنجهام ترنت بالمملكة المتحدة في عام 1996.

اجتاز العديد من البرامج المتخصصة في مجال استراتيجية القيادة من كلية هارفارد للأعمال وكلية لندن للاقتصاد والعلوم السياسية، كما منح شهادات مهنية متخصصة في مجال التغيير الإداري من المملكة المتحدة، وهو عضو جمعية التطوير الذاتي بالمملكة المتحدة.

يتولى حالياً رئيس الموارد البشرية للمجموعة بالوكالة خلال عام 2015، وكان قد التحق بفريق العمل لدى بيت التمويل الكويتي مديراً للاستراتيجية في عام 2010، ثم تولى بنجاح مهمة تصميم برنامج الهيكل الوظيفي الجديد في بيت التمويل الكويتي، وخلال عام 2012 تحمل مسؤولية إدارة المشروعات ثم قاد فيما بعد إدارة الموارد البشرية بوظيفة نائب مدير عام لهذه الإدارة.

وكان قد بدأ مسيرته المهنية من خلال عمله في دول أوروبية في مجال التمويل والعمليات وتكنولوجيا المعلومات بالإضافة على خدمات المصرفية للأفراد ومجال الاستراتيجية، وأتم برنامجاً استشارياً متخصصاً يتعلق بتصميم الهيكل الوظيفي في المؤسسات، كان قد عمل فيما سبق مديراً لمؤسسة مرموقة في مجال الموارد البشرية في لندن.





# تقرير الحوكمة



## تقرير الحوكمة

### مقدمه

يعمل "بيتك" وفقاً لقواعد ونظم الحوكمة المعمول بها في دولة الكويت ووفق التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي، حيث تم إنشاء لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة بناءً على قرار مجلس الإدارة باجتماعه السابع في عام 2011 بتاريخ 2011/8/1 تحت اسم (لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة) وفي اجتماع مجلس الإدارة رقم (43) المنعقد بتاريخ 11 فبراير 2013 تم فصل لجنة الحوكمة عن لجنة الترشيحات والمكافآت لتباشر مهامها تحت اسم (لجنة الحوكمة) وبمقتضى ذلك باشرت اللجنة أعمالها المنوطة بها في اجتماعها الأول بتاريخ 28 فبراير 2013.

وقد سعت لجنة الحوكمة للإشراف على وضع الترتيبات الخاصة وتقديم المشورة ومساعدة مجلس الإدارة على الوفاء بالتزاماته الرقابية المتعلقة بالحوكمة الجيدة وذلك من خلال توفير مجموعة من المبادئ التوجيهية للحوكمة وأخذ دور قيادي في تشكيل سياسات الحوكمة في "بيتك" لمجلس الإدارة بخصوصها.

وفي "بيتك" بمتطلبات الحوكمة وجميع المتطلبات الإلزامية الواردة من بنك الكويت المركزي في دليل التعليمات الصادر عن بنك الكويت المركزي، وقد تم إعداد دليل حوكمة "بيتك" وشركاته التابعة ونشره على الموقع الإلكتروني لـ "بيتك" ومراقبة التزام الأطراف ذات الصلة.

وقد استحدثت "بيتك" لجنة تحت مسمى اللجنة التنفيذية، تعزيراً لدور مجلس الإدارة فيما يتعلق بالقيام بمسؤولياته في تنفيذ عمليات النشاط المصرفي والاستثماري للبنك.

كما تم وضع مجموعة سياسات وإجراءات للإفصاح عن المعلومات الجوهرية لأصحاب المصالح واعتماد سياسة جديدة للمكافآت والتعويضات، وتشتمل السياسات المعتمدة على قواعد السلوك المهني وأخلاقيات العمل لأعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين والموظفين.

وتم اعتماد سياسة الإفصاح والتي تشتمل على كل من الإفصاحات الكمية والنوعية والإفصاح عن المعلومات الجوهرية، وفقاً لمتطلبات وتعليمات بنك الكويت المركزي، وقانون الشركات الكويتي، وتعليمات أسواق المال وقواعد سوق الكويت للأوراق المالية، بما يضمن صحة المعلومات الصادرة عن "بيتك"، وتحديد نشرها ولاسيما ما يتعلق بحوكمة الشركات، كما تم اعتماد السياسة الخاصة بحماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح، وكذلك تم اعتماد السياسة الخاصة بتعارض المصالح لضمان توافر أعلى درجات الشفافية والموضوعية في عمليات التمويل للأطراف ذات الصلة، وكذلك اعتمد سياسة تعاملات الأطراف ذات الصلة وسياسة الإبلاغ عن المخالفات.

كما عمل "بيتك" على تطوير سياسة خاصة بتنظيم العلاقة مع أصحاب المصالح وضمان أن تكون شاملة وهادفة لحماية جميع المصالح المرتبطة بعمل "بيتك".

وبصورة عامة كان "بيتك" سباقاً في تطبيق جوانب متعددة من مبادئ ومعايير الحوكمة، كما يحرص على الالتزام بجميع ما يستجد من معايير، ويواصل "بيتك" إكمال عدد من السياسات والإجراءات ذات العلاقة.

وسيتم تناول متطلبات الحوكمة في التقرير السنوي كما يلي:

### حصص الملكية

الجهة	شكل الملكية	البلد	نسبة الملكية
الهيئة العامة للاستثمار	مباشرة	الكويت	24.079%
الهيئة العامة لشؤون القصر	مباشرة	الكويت	10.484%
الأمانة العامة للأوقاف	مباشرة	الكويت	7.296%
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	غير مباشرة	الكويت	6.7%

## واجبات ومسئولية أعضاء مجلس الإدارة

### 1- المسؤوليات العامة لمجلس الإدارة

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الشاملة عن "بيتك"، بما في ذلك وضع الأهداف الاستراتيجية له، واستراتيجية المخاطر، ومعايير الحوكمة وكذلك مسؤولية تطبيق هذه الأهداف والمعايير والإشراف على سلامة تطبيقها، بالإضافة إلى مسؤولية الإشراف على الإدارة التنفيذية بما في ذلك الرئيس التنفيذي.

ويتحمل مجلس الإدارة كافة المسؤوليات المتعلقة بعمليات "بيتك" وسلامته المالية والتأكد من تلبية متطلبات بنك الكويت المركزي، والحفاظ على مصالح المساهمين، والمودعين، والدائنين، والموظفين، والجهات الأخرى من أصحاب المصالح، والتأكد من أن إدارة "بيتك" تتم بشكل حصيف وضمن إطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية لـ "بيتك".

### 2- تكوين المجلس

وفقاً للنظام الأساسي لبيت التمويل الكويتي يضم مجلس الإدارة عشرة أعضاء تنتخبهم الجمعية العمومية بنظام الاقتراع السري، وفي 24 مارس 2014 فُتح باب الترشح لعضوية المجلس وقامت الجمعية العمومية بانتخاب أعضائه، وعليه تم تشكيل مجلس إدارة جديد في دور الانعقاد الثالث عشر، على أن مدة عضوية أعضاء مجلس الإدارة ثلاث سنوات، ويجوز إعادة انتخاب العضو مرة تالية، ويتشكل المجلس الحالي من رئيس مجلس الإدارة ونائباً له وثمانية أعضاء آخرين، وهو ما يمثل العدد الكافي من الأعضاء بما يمكنهم من تشكيل اللجان اللازمة والمنبثقة عن مجلس الإدارة في إطار متطلبات معايير الحوكمة السليمة المعتمدة من قبل بنك الكويت المركزي.

#### 2.1- دور رئيس مجلس الإدارة

في إطار أهمية هذا الدور يعمل رئيس مجلس الإدارة على ضمان حسن سير أعمال المجلس، والمحافظة على الثقة المتبادلة فيما بين الأعضاء، وضمان اتخاذ المجلس للقرارات استناداً على أسس ومعلومات سليمة، كما يسعى إلى تبادل وجهات النظر داخل المجلس والتأكد من وصول المعلومات الكافية إلى كل من أعضاء المجلس والمساهمين في الوقت المناسب.

كما يقوم بدور رئيسي في المحافظة على علاقة بنّاءة بين المجلس والإدارة التنفيذية، والتأكد من توفّر معايير الحوكمة السليمة لدى "بيتك".

### 3- العلاقة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية:

هناك تعاون وتحديد واضح للسلطات بين مجلس الإدارة والإدارة العليا للبنك، وهو ما يعتبر من أهم ركائز الحوكمة حيث يتمثل دور المجلس في الإرشاد والقيادة، بينما تتولى الإدارة العليا إعداد وتنفيذ الاستراتيجيات والسياسات المعتمدة من قبل المجلس، مع تأكيد استقلالية المجلس وأعضائه عن الإدارة العليا، ويتأكد المجلس من قيام الإدارة التنفيذية بتفعيل السياسات المتعلقة بمنع أو الحد من الأنشطة والعلاقات التي قد تؤثر على جودة قواعد الحوكمة بالبنك مثل تعارض المصالح وسياسات منح المكافآت.

### 4- تنظيم أعمال المجلس

عقد مجلس الإدارة (17) اجتماعاً خلال عام 2015 ضمن اجتماعات دور الانعقاد الحالي الثالث عشر الذي تم انتخابه في 24 مارس 2014، أي بمعدل يفوق 4 اجتماعات خلال ربع السنة من 2015، بينما كان قد عقد أعضاء المجلس (19) اجتماعاً في عام 2014، بمعدل يزيد على أربعة اجتماعات خلال ربع السنة الواحد من عام 2014، إذ يتم الدعوة لانعقادها كلما دعت الحاجة إلى ذلك، وقد فاق عدد الاجتماعات المنعقدة المتطلبات الرقابية والمتعلقة بحوكمة الشركات والتي يجب ألا تقل عن 6 اجتماعات خلال العام، وألا تقل عن اجتماع واحد كل ربع سنة، وكانت القرارات المتخذة داخل الاجتماعات إلزامية وأصبحت جزءاً من سجلات "بيتك".

واتخذ مجلس الإدارة خلال عام 2015 مجموعة من القرارات التي أثبتت في (7) محاضر لقرارات مجلس الإدارة بالتمرير في 2015، بينما اتخذت اللجان (9) محاضر قرارات بالتمرير خلال العام الماضي 2014.

ويقوم رئيس مجلس الإدارة بالتشاور مع الإدارة التنفيذية بشأن المواضيع المهمة والمقترح إدراجها على جدول اجتماعات المجلس، وتزويد أعضاء المجلس بالبيانات والمعلومات الوافية قبل مدة كافية من اجتماعات المجلس لاتخاذ القرارات اللازمة، ويقوم أمين سر المجلس بتدوين مناقشات المجلس واقتراحات الأعضاء ونتائج التصويت الذي يتم خلال اجتماعات المجلس، إن مسؤوليات رئيس وأعضاء مجلس الإدارة محددة كتابياً وفقاً للتشريعات والنظم ذات الصلة.

## 5- اجتماعات مجلس الإدارة

### بيان بأسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة وعدد الاجتماعات خلال عام 2015

الإسم	تاريخ الاجتماعات خلال عام 2015														نسبة الحضور			
	4 يناير	14 يناير	25 يناير	8 فبراير	18 فبراير	9 مارس	25 مارس	8 إبريل	12 إبريل	10 مايو	8 يونيو	16 يونيو	9 يوليو	7 سبتمبر		12 أكتوبر	9 نوفمبر	14 ديسمبر
السيد/ حمد عبدالمحسن المرزوق (رئيس مجلس الإدارة)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100%
السيد الدكتور/ عبدالعزيز يعقوب النفيسي (نائب رئيس مجلس الإدارة)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	✓	94%
السيد/ خالد سالم النصف	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	94%
السيد/ معاذ سعود العصيمي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100%
السيد/ فهد علي الغانم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100%
السيد الدكتور/ عبدالمحسن عبدالله الخرافي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	استقالة	✓	92%
السيد/ رائد خالد الخرافي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100%
السيد/ نور الرحمن عابد	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	82%
السيد/ أحمد عبدالله العمر	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	76%
السيد/ خالد عبدالعزيز الحسون	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	88%
السيد/ علي محمد العليمي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	17%
السيد/ براك علي الشيتان	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	91%

(✓) حضور الاجتماع (-) تعذر حضور الاجتماع

(\* بين السيد رئيس المجلس خلال الاجتماع تلقيه اعتذاراً من السيد الدكتور/ عبدالمحسن عبدالله الخرافي عن حضور الاجتماع.

## 6- اللجان التابعة لمجلس الإدارة

شكل مجلس إدارة "بيتك" في دور الانعقاد الحالي الثالث عشر خمسة لجان فرعية، وتساعد هذه اللجان على القيام بمهام ومسؤوليات "بيتك"، وهو العدد المناسب من اللجان الرئيسية المنبثقة عن مجلس الإدارة طبقاً لتنوع أنشطة ومجالات عمل "بيتك"، حيث يشارك جميع أعضاء مجلس الإدارة في نشاط هذه اللجان المعتمدة، وفيما يلي بيان بتلك اللجان:

### 6.1- لجنة التدقيق والالتزام

تم تشكيل لجنة التدقيق والالتزام بهدف مساعدة مجلس الإدارة على الوفاء بمسؤولياته الإشرافية على العمليات المحاسبية في البنك والأنظمة الرقابية المالية، وضوابط التدقيق الداخلي وإجراءات الالتزام ونظم إدارة المخاطر، بالإضافة إلى مهام إدارة التقارير المالية مع المدققين الخارجيين والداخليين، من أجل ضمان الالتزام بالمتطلبات الرقابية.

وتضم لجنة التدقيق ثلاثة من أعضاء المجلس من بينهم رئيس اللجنة ونائبه، على أن يلم اثنين على الأقل من بينهم بالأمر المالية تضمن لهم القيام بواجبهم كأعضاء في اللجنة، وتترامن عضويتهم في هذه اللجنة مع عضويتهم في مجلس الإدارة.

وقد عقدت اللجنة (5) اجتماعات خلال عام 2015، واتخذت (6) قرارات بالتمرير خلال العام، حيث تعقد اللجنة اجتماعاتها كلما دعت الحاجة إلى ذلك أو بناء على طلب من رئيس اللجنة أو العضوين الآخرين.



وتتمثل مهام ومسؤوليات لجنة التدقيق والالتزام في الإشراف على الأنظمة والضوابط الرقابية المالية في "بيتك" وعمليات إعداد التقارير ومنها ما يلي:

- تقديم التوصيات بخصوص تعيين، أو إنهاء عمل، أو تحديد أنعاب المدققين الخارجيين أو أية شروط تتعلق بهم، أو بخصوص مؤهلاتهم، كما تقييم مدى موضوعيتهم في إبداء رأيهم المهني.
  - مناقشة نتائج عملية التدقيق المرورية والنهائية مع المدققين الخارجيين، والتحفظات الناتجة عنها وأي أمور أخرى يرغب المدققون الخارجيون في مناقشتها.
  - وضع معايير مناسبة للتأكد من تنفيذ عمليات التدقيق الخارجي.
  - مراجعة ومناقشة تعيين أو عزل رئيس التدقيق الداخلي ورئيس الالتزام ورئيس إدارة غسل الأموال ومكافحة الإرهاب ورفع التوصيات بهذا الخصوص إلى مجلس الإدارة.
  - تقييم أداء التدقيق الداخلي والالتزام الرقابي وغسل الأموال، ورفع التوصية بشأن مكافأة من يتولون تلك الإدارات.
  - التأكد من إصدار المدققين الخارجيين بياناً عن التزام البنك بتنفيذ قواعد الحوكمة الصادرة عن بنك الكويت المركزي وذلك في التقرير السنوي الذي يقدم إليه.
  - مراجعة المستندات والتقارير والمعلومات المحاسبية بشكل دوري، ومراجعة البيانات المالية مع الإدارة التنفيذية والمدقق الخارجي قبل عرضها على السيد رئيس مجلس الإدارة.
  - مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية.
  - الإشراف على أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في "بيتك"، والتأكد من كفاية الموارد البشرية المخصصة للوظائف الرقابية.
  - مراجعة المخصصات اللازمة والتأكد من كفايتها طبقاً للبيانات المالية المعتمدة من قبل الإدارة التنفيذية.
  - القيام بأي أنشطة أخرى تتفق مع النظام الأساسي المعمول به في "بيتك" والقوانين المطبقة وحسبما يراها مجلس الإدارة.
- ولدى لجنة التدقيق 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 2015

نسبة الحضور	تاريخ الاجتماعات خلال عام 2015					الإسم
	8 ديسمبر	11 أكتوبر	8 يوليو	7 أبريل	13 يناير	
100%	✓	✓	✓	✓	✓	السيد/ نورالرحمن عابد (رئيس اللجنة)
100%	✓	✓	✓	✓	✓	السيد/ فهد علي الغانم
100%	✓	✓	✓	✓	✓	السيد/ أحمد عبدالله العمر

(✓) حضور الاجتماع (-) تعذر حضور الاجتماع

#### 6.2- لجنة الترشيحات والمكافآت

يتمثل الدور الرئيسي للجنة الترشيحات والمكافآت في مساعدة مجلس الإدارة على الوفاء بالتزاماته المتعلقة بتحديد الأشخاص المؤهلين لشغل عضوية مجلس الإدارة، والإدارة العليا، وتقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، كما تقوم اللجنة بمساعدة مجلس الإدارة في الإشراف على إدارة نظم المكافآت والحوافز قصيرة وطويلة الأجل، كما عليها التوصية بمكافآت الأعضاء لاعتمادها بما يتماشى مع أحكام الشريعة الإسلامية وأفضل الممارسات الدولية، ويعين مجلس الإدارة أعضاء اللجنة على ألا يقل عددهم على 3 أعضاء من بينهم رئيس اللجنة، ويكون التعيين لمدة ثلاثة سنوات أو للمدة المتبقية من عمر المجلس.

وتعقد اللجنة اجتماعاتها كلما دعت الحاجة إلى ذلك على ألا تقل عدد اجتماعاتها عن اجتماعين في السنة الواحدة، وقد عقدت اللجنة (8) اجتماعات خلال عام 2015 للقيام بمهامها، وصدر عن لجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام محضر قرار 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 فيما يتعلق بضوابط الترشيح للعضوية، وتشمل التوصيات جميع المرشحين بمن فيهم الذين لا توصي اللجنة بترشيحهم، وعلى أساس مبررات سليمة وموضوعية.
- التوصية بشأن تعيين الرئيس التنفيذي ونوابه، ورئيس الرقابة المالية، وأي مدير آخر يتبع الرئيس التنفيذي مباشرة، باستثناء رئيس المخاطر الذي تختاره لجنة المخاطر ورئيس التدقيق ورئيس الالتزام اللذان تختارهما لجنة التدقيق والالتزام، وكذلك مدير شكاوى العملاء.
- القيام بمراجعة سنوية على المهارات المطلوبة لعضوية المجلس، وتحديد المهارات التي يجب أن يتمتع بها أعضاء المجلس ولجانته، وتقديم مقترحات هيكل مجلس الإدارة بما يخدم مصالح البنك.
- إجراء تقييم سنوي للأداء الشامل لمجلس الإدارة، وأداء كل عضو على حدة.
- إعداد صلاحيات واختصاصات كل وظيفة تنفيذية أو قيادية في البنك وتحديد المسؤوليات الوظيفية والمؤهلات المطلوبة بالتعاون مع الموارد البشرية والإدارات ذات العلاقة.
- تقديم اقتراحات بخصوص هيكل سياسة المكافآت المالية والثابتة والمتغيرة في البنك ورفعها لمجلس الإدارة للموافقة عليها.
- إجراء مراجعة دورية لسياسة منح المكافآت أو عندما يوصي مجلس الإدارة بذلك، وتقديم التوصيات إلى المجلس لتعديل/ تحديث هذه السياسة.
- إجراء تقييم دوري لمدى كفاية وفاعلية سياسة منح المكافآت لضمان تحقيق أهدافها المعلنة.
- تقديم التوصيات اللازمة للمجلس فيما يتعلق بمكافآت أعضاء المجلس.
- مراجعة هياكل خطط المكافآت المالية المرتبطة بخيار الأسهم لموافقة مجلس الإدارة عليها.
- دراسة التوصيات المقدمة من الإدارة التنفيذية في شأن المكافآت، ومكافآت الرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية التابعة له.
- التعاون مع لجنة المخاطر لتقييم الحوافز المقترحة بموجب نظام منح المكافآت.
- إجراء مراجعة سنوية مستقلة لنظام المكافآت بهدف تقييم التزام البنك بممارسات المكافآت المالية.
- تقديم جميع المكافآت التي تمنح للموظفين ممثلي البنك بالشركات التابعة.

#### أسماء السادة أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2015

الإسم	تاريخ الاجتماعات خلال عام 2015							
	25 يناير	8 فبراير	18 مارس	25 مارس	12 أبريل	15 يونيو	26 أكتوبر	9 ديسمبر
السيد/ عبدالعزيز يعقوب النفيسي ( رئيس اللجنة )	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ خالد عبدالعزيز الحسون	✓	✓	✓	-	✓	✓	✓	✓
السيد/ علي محمد العليمي	-	-	-	استقـة	-	-	-	-
السيد/ براك علي الشيطان	✓	✓	✓	-	✓	ليس عضواً في المجلس خلال هذه الفترة	✓	✓
السيد/ نورالرحمن عابد	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

(✓) حضور الاجتماع (-) تعذر حضور الاجتماع

### 6.3- لجنة المخاطر

يتمثل الدور الرئيسي لهذه اللجنة في مساعدة مجلس الإدارة على أداء مهامه في الإشراف بصفة عامة على أوضاع المخاطر الحالية والتي قد تنشأ منها، واستراتيجيات المخاطر، وخاصة نزعة البنك تجاه مخاطر الأنشطة الائتمانية والمصرفية والعقارية والاستثمار والسياسات والإجراءات، وتكون العضوية في هذه اللجنة بتعيين من مجلس الإدارة، على أن تضم اللجنة ثلاثة أعضاء على الأقل من بينهم رئيس اللجنة ونائبه، وتتزامن عضويتهم في اللجنة مع عضويتهم في مجلس إدارة "بيتك".

وقد عقدت اللجنة (7) اجتماعات لمباشرة مهام عملها خلال عام 2015، ضمن دور انعقاد مجلس الإدارة الحالي الثالث عشر. وتقوم اللجنة بعدة مهام مسؤوليات منها ما يلي:

- مراجعة سياسات وأطر إدارة المخاطر وتقييمها، والتأكد من تنفيذ الأنشطة وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.
- مراجعة قدرة وفعالية إدارة المخاطر في برنامج إدارة المخاطر مع المؤسسات التي يتعامل معها.
- التأكد من ملاءمة نزعة المخاطر التي يتخذها البنك وتوجهات مجلس الإدارة في هذا الخصوص، وضمان تحديد المخاطر الأساسية.
- مراجعته 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، وتوفير الإشراف على المخاطر الائتمانية ومخاطر أسواق المال ومخاطر السيولة وإدارة الالتزامات والمخاطر القانونية وكافة المخاطر ذات العلاقة.
- مراجعة معايير وتوجهات كفاية رأس المال المبنية على المخاطر.
- مراجعة التعليمات الرقابية الجديدة في الأسواق المالية والتعديلات على المعايير المحاسبية وغيرها من التطورات.
- مراجعة هيكل إدارة المخاطر ومهامها ومسئولياتها، والإشراف على إدارة المخاطر والتقييم السنوي لرئيس المخاطر.

#### أسماء السادة أعضاء لجنة المخاطر وعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2015

الإسم	تاريخ الاجتماعات خلال عام 2015						
	1 مارس	9 أبريل	12 مايو	17 يونيو	13 سبتمبر	23 نوفمبر	22 ديسمبر
السيد / أحمد عبدالله العمر (رئيس اللجنة)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد الدكتور / عبدالمحسن الجار الله الخرافي	✓	✓	✓	✓	استقالة		
رائد خالد الخرافي				ليس عضواً بالمجلس خلال هذه الفترة	✓	✓	✓
السيد / خالد سالم النصف	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد / معاذ سعود العصيمي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

(✓) حضور الاجتماع (-) تعذر حضور الاجتماع

#### 6.4- لجنة الحوكمة:

يتمثل الدور الرئيسي للجنة الحوكمة في مساعدة المجلس على أداء مسؤولياته في الإشراف على الحوكمة السليمة والعمل على تطوير مجموعة إرشادات وسياسات الحوكمة ومراقبة الالتزام بتطبيقها والالتزام بدليل الحوكمة من مجلس الإدارة ولجانه ومن الإدارة التنفيذية.

وتتضمن لجنة الحوكمة المنبثقة عن مجلس الإدارة ثلاثة أعضاء من أعضاء المجلس من بينهم رئيس اللجنة ونائبه، وتتزامن عضويتهم مع عضوية مجلس الإدارة.

وتجتمع اللجنة كلما دعت الحاجة إلى ذلك على ألا يقل عدد الاجتماعات عن اجتماعين في العام الواحد، وقد عقدت اللجنة (3) اجتماعات خلال العام 2015.

وتتمثل مهام لجنة الحوكمة فيما يلي:

- تطوير إطار عمل ودليل الحوكمة الشامل وتقديم اقتراحات تحديثه وتغييره.
- مراجعة مدى كفاية السياسات وممارسات البنك في ما يخص معايير الحوكمة.
- مراجعة وتقييم كفاءة قواعد السلوك المهني، وقواعد أخلاقيات العمل، وغيرها من السياسات المعتمدة والإرشادات داخل البنك.
- مراجعة الأمور الأساسية الخاصة بعلاقات المساهمين ومساهمات البنك في الأعمال الخيرية.
- مراجعة الجزء الذي يتعلق بالحوكمة ضمن التقرير السنوي.
- تقييم سنوي للأداء فيما يخص اللجنة وواجباتها، مع إجراء مراجعة سنوية لصلاحيات واختصاصات اللجنة.

#### بيان بأسماء السادة أعضاء لجنة الحوكمة التي عقدتها اللجنة خلال عام 2015

نسبة الحضور	تاريخ الاجتماع خلال عام 2015			الإسم
	5 نوفمبر	10 مايو	14 يناير	
%100	√	ليس عضواً بالمجلس خلال هذه الفترة		السيد رائد خالد الخرافي (رئيس اللجنة)
%67	-	√	√	السيد/ حمد عبدالمحسن المرزوق
%100		ليس عضواً باللجنة خلال هذه الفترة	√	السيد/ عبدالعزيز يعقوب النفيسي
%100	√	√	ليس عضواً بالمجلس خلال هذه الفترة	السيد/ براك على الشيتان
%100	استقالة	√	√	السيد الدكتور/ عبدالمحسن الجار الله الخرافي

(√) حضور الاجتماع (-) تعذر حضور الاجتماع

#### 6.5- اللجنة التنفيذية

يتمثل الدور الرئيسي للجنة التنفيذية في مساعدة مجلس الإدارة على الوفاء بالتزاماته المتعلقة بالنشاط المصرفي والاستثماري للبنك، وفقاً للصلاحيات التي يفوضها المجلس إلى اللجنة، كما يجوز لمجلس الإدارة أن يعهد إليها بأية أعمال أخرى تعينه على القيام بمهامه ومسؤولياته، ويعين مجلس الإدارة أعضاء هذه اللجنة على ألا يقل عددهم عن خمسة أعضاء، ويعين المجلس رئيس اللجنة من بين أعضائها، وتكون عضوية هذه اللجنة لمدة ثلاث سنوات أو بقدر المدة المتبقية من المجلس.

وقد عقدت اللجنة (17) اجتماعاً خلال عام 2015 للقيام بمهامها ووظيفتها، وصدر عن اللجنة التنفيذية محضر قرار بالتمرير.

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

- الإشراف على آلية تنفيذ استراتيجية وخطة عمل البنك، ومراقبة كفاءة الأداء، ومراجعة تقارير الأداء ورفع التوصيات اللازمة للمجلس في هذا الشأن.
- مراجعة واعتماد معاملات التمويل وعروض الاستثمار التي تعرضها الإدارة التنفيذية وفق لائحة التفويضات والصلاحيات التي يحددها المجلس.
- اعتماد أو رفض أية مقترحات تتعلق بالتمويل، السيولة و/أو مخاطر السوق في حدود الصلاحيات المالية المعتمدة فيما يخص الحد الأقصى للتركز الائتماني للعميل الواحد.
- مراجعة استراتيجية الإدارة في ما يخص مقترحات المخصصات، وخطة الإدارة لاسترداد المديونيات المتعثرة إن وجدت.
- المراجعة الدورية لمدى تنوع وصلابة محفظة التمويلات والتسهيلات.
- التنسيق مع لجنة المخاطر لإعداد تقارير دورية لتحديث حدود المخاطر واحتمال تفاقمها.
- الموافقة على ترشيح المؤهلين للانضمام إلى عضوية مجلس إدارة الشركات والمؤسسات التي يساهم البنك في رأسمالها "بمفهومه الشامل" بأقل من 100 مليون دينار كويتي.

#### أسماء السادة أعضاء اللجنة التنفيذية وعدد الاجتماعات التي عقدتها خلال عام 2015

الإسم	تاريخ الاجتماعات خلال عام 2015														نسبة الحضور			
	7 يناير	21 يناير	4 فبراير	18 فبراير	4 مارس	18 مارس	29 إبريل	13 مايو	24 مايو	10 يونيو	13 أغسطس	26 سبتمبر	28 أكتوبر	12 نوفمبر		25 نوفمبر	9 ديسمبر	24 ديسمبر
السيد / حمد عبدالمحسن المرزوق (رئيس اللجنة)	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	88 %
السيد / خالد سالم النصف	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100 %
السيد / خالد عبدالعزيز الحسون	-	✓	✓	✓	✓	✓	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	83 %
السيد / علي محمد العليمي	✓	-																50 %
السيد / فهد علي الغانم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100 %
السيد / معاذ سعود العصيمي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100 %
السيد / عبدالعزيز يعقوب النفيسي																		94 %

(✓) حضور الاجتماع (-) تعذر حضور الاجتماع

## 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 من الرواتب والأجور، وحوافز قصيرة وطويلة الأجل، تم تصميم هذه السياسة بغرض الجذب، و الاحتفاظ وتقديم مكافآت تنافسية لمن يتمتعون بالخبرات، والمهارات، والقيم، والسلوك اللازم لتحقيق أهداف البنك العامة.

مكافأة الموظفين في "بيت التمويل الكويتي" مرتبطة مباشرة بأداء البنك قصير وطويل الأجل، وتتماشى مكونات حزمة المكافآت كذلك مع قابلية البنك لاستيعاب المخاطر قصيرة وطويلة المدى، تشمل السياسة آليات من شأنها التحكم في مجموع المكافآت بناءً على الأداء المالي للبنك، وفي حالة ضعف الأداء المالي قد يطبق "نظام التراجع" وذلك للحفاظ على مصالح البنك.

يقوم مجلس إدارة البنك بمساعدة من لجنة الترشيحات والمكافآت، باعتماد وتعديل سياسة الأجور والمكافآت في البنك وتصميمها، 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 تواجد حزمة الأجور المناسبة والمتوازنة والتي من شأنها أن تعكس الدرجة الوظيفية، والقسم الذي يعمل فيه الموظف، ونوع الوظيفة، وكذلك ممارسات السوق، وتشمل مكونات الأجر التي تمنح للموظف ما يلي:

#### 1. الراتب الأساسي

#### 2. المزايا والبدلات

تعكس الرواتب مهارات الأفراد وخبراتهم، ويتم مراجعتها سنوياً في سياق التقييم السنوي للأداء، ويتم بشكل دوري مقارنة الرواتب والبدلات في "بيت التمويل الكويتي" مع ما يشابهها في البنوك الأخرى، تتم زيادة الرواتب في حالة تغير الدور و/ أو الوظيفة، وزيادة في المسؤولية أو لمماثلة أحدث بيانات السوق المتاحة، ويمكن أيضاً زيادة المرتبات بما يتماشى مع اللوائح المحلية.

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

وتقدم مزايا أخرى مثل الإجازات السنوية، والإجازات الطبية والأجازات الأخرى، والتأمين الطبي، وتذكرة السفر السنوية، والبدلات الممنوحة على أساس عقود العمل الفردية وممارسات السوق المحلية والقوانين المعمول بها.

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

وفقاً لتعليمات "بنك الكويت المركزي" حول حوكمة الشركات، قمنا بالإفصاح عن الأجور المدفوعة لفئات معينة من الموظفين والمبالغ المدفوعة لكل فئة، ويشمل التحليل العناصر المتغيرة والثابتة للأجور والمكافآت، وأساليب الدفع المستخدمة.

#### أولاً: مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

يتم الإفصاح عن المكافآت المالية التي تدفع لمجلس الإدارة في الملاحظة رقم (24) من القوائم المالية السنوية.

## ثانياً: المكافآت المدفوعة للأعضاء التنفيذيين الأعلى أجراً في بيت التمويل الكويتي

بحسب تعليمات "بنك الكويت المركزي" بشأن قواعد حوكمة الشركات، قمنا في هذا الجزء بإدراج إجمالي الأجر والمكافآت المدفوعة في عام 2015 والتي تتضمن رواتبهم والحوافز قصيرة وطويلة الأجل وبما أنه يجب أن تتضمن هذه المجموعة، الرئيس التنفيذي (CEO)، ورئيس المخاطر (CRO)، ورئيس الرقابة المالية (CFO)، ورئيس التدقيق الداخلي، في حال أحدهم لم يكن مضموناً في هذه المجموعة.

يحتوي هذا الجزء على إجمالي الأجر والمكافآت المدفوعة في البنك لعام 2015 لخمس كبار تنفيذيين الذين تلقوا أعلى مكافآت بالإضافة إلى اثنين من المناصب الواجب ذكرها والتي لم تكن ضمن المناصب الخمسة الأخرى، بلغ إجمالي المكافآت المدفوعة لهذه المجموعة (أعلى 5 + 2) 1,400,255 دينار كويتي، وشملت حزمة المكافآت الممنوحة لهذه المجموعة مكونات الأجر الثابتة والمتغيرة بما في ذلك المرتبات (الأساسية والاستحقاقات/ البدلات)، قصيرة الأجل بما يشمل المكافآت الثابتة والمتغيرة النقدية السنوية، فضلاً عن الحوافز طويلة الأجل ومزايا نهاية الخدمة.

## ثالثاً: المكافآت بحسب مجموعات الموظفين المختلفة في بيت التمويل الكويتي

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

بلغ مجموع الأجر المدفوعة لهذه الفئة 1,879,737 دينار كويتي. وشملت حزمة المكافآت الممنوحة لهذه الفئة مكونات الأجر الثابتة والمتغيرة بما في ذلك المرتبات (الأساسية والنقدية / المزايا غير النقدية / البدلات الأساسية والنقدية)، والحوافز قصيرة الأجل بما يشمل المكافآت الثابتة والمتغيرة النقدية السنوية، فضلاً عن الحوافز طويلة الأجل ومزايا نهاية الخدمة.

### 2- موظفي الرقابة المالية والمخاطر:

بلغ مجموع الأجر المدفوعة لهذه الفئة 2,943,507 دينار كويتي، إن حزمة الأجر الممنوحة لموظفي هذه الفئة تختلف استناداً على درجاتهم الوظيفية فضلاً عن عقود العمل الفردية، وتشمل حزمة المكافآت الممنوحة لهذه الفئة مكونات الأجر الثابتة والمتغيرة بما في ذلك المرتبات (الأساسية والاستحقاقات / البدلات)، والحوافز قصيرة الأجل بما يشمل المكافآت الثابتة والمتغيرة النقدية السنوية، فضلاً عن الحوافز طويلة الأجل لكبار المسؤولين التنفيذيين الذين هم مؤهلون لهذا المخطط وكذلك مزايا نهاية الخدمة.

### 3- المعرضون للمخاطر المادية:

بلغ مجموع الأجر المدفوعة لهذه الفئة 1,060,294 دينار كويتي، وتشمل فئة الإدارة العليا ورؤساء الأقسام من الوظائف ذات السلطات المالية والذين يقومون بتفويض المسؤوليات لموظفي إدارتهم، 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 / البدلات)، والحوافز قصيرة الأجل بما يشمل المكافآت الثابتة والمتغيرة النقدية السنوية، فضلاً عن الحوافز طويلة الأجل ومزايا نهاية الخدمة.

## تقرير مجلس الإدارة عن نظام الرقابة الداخلية

### نظام الرقابة الداخلية

إن مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي يُعد مسؤولاً عن اعتماد مراجعة مدى فعالية نظم "بيتك" الداخلية بهدف ضمان فعالية وكفاءة العمليات، وجودة التقارير الداخلية والخارجية، والالتزام بالقوانين واللوائح. وتعتبر الإدارة العليا هي المسؤولة عن إنشاء نظم الرقابة الداخلية، والمحافظة عليها لإدارة المخاطر المترتبة على فشل تحقيق أهداف البنك. ويتمكن نظام الرقابة الداخلية من توفير ضمانات معتدلة، وليست حاسمة، لعدم التعرض لمخاطر قد تؤدي لخسائر جسيمة.

لقد قام مجلس الإدارة باعتماد الهيكل التنظيمي للبنك بالتوافق مع استراتيجية وأنظمة البنك، والتوصيفات الوظيفية مع تفصيل الأدوار والمسؤوليات، وسياسات ولوائح رسمية للمهام والعمليات المصرفية. إن هذه السياسات واللوائح تحدد لكل وظيفة الواجبات والمسؤوليات، والسلطات ومسار رفع التقارير في مستويات الإدارة المختلفة، بحيث يحقق رقابة مزدوجة، وفصل في الواجبات من أجل تجنب أي تضارب في الوظائف. يقوم المجلس بشكل منتظم بمراجعة السياسات والرقابة مع الإدارة العليا ووظائف الرقابة الداخلية (بما يشمل التدقيق الداخلي، إدارة المخاطر والالتزام)، وذلك من أجل تحديد الأوجه التي بحاجة للتحسن، وكذلك للتعرف على المخاطر والمشاكل الواضحة وذات الأهمية. وكذلك يقوم المجلس بالتأكد من أن وظائف الرقابة موضوعة بشكل صحيح، ولديها الموظفين والموارد الكافية لتنفيذ مسؤولياتهم بشكل مستقل وفعال.

وتتم مراجعة فعالية نظم الرقابة الداخلية بشكل منتظم من قبل مجلس الإدارة ولجنة التدقيق والالتزام، والتي تقوم أيضاً باستلام تقارير المراجعة التي تم إعدادها من قبل إدارة التدقيق الداخلي في البنك. تقوم لجنة التدقيق والالتزام بمراجعة خطابات الإدارة الصادرة من المدققين الخارجيين، كما تعقد اجتماعات دورية معهم. بالإضافة إلى ذلك، تقوم لجنة التدقيق والالتزام بمراجعة التقارير المتعلقة بالمحاسبة والسجلات الأخرى ونظم الرقابة الداخلية الصادرة من المدقق الخارجي (باستثناء المدققين الماليين) حيث إن رأي المدقق الخارجي في هذا الأمر يكون من ضمن محتويات التقرير السنوي.

لقد قامت الإدارة العليا بتقييم فعالية نظم الرقابة الداخلية، كما في 31 ديسمبر 2015، وتوصلت إلى أنها ملائمة لتوفير ضمانات معتدلة بخصوص تحقيق أهداف البنك.



# تقرير المراجع الخارجي عن أنظمة الرقابة الداخلية

السادة/ أعضاء مجلس الإدارة المحترمين

تحية طيبة وبعد،،،

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع.  
ص.ب: 24989، الصفاة 13110  
دولة الكويت  
التاريخ: 29 يونيو 2015

## تقرير حول السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية

وفقاً لخطاب تعييننا المؤرخ في 25 إبريل 2015، قمنا بفحص السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية لبيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع ("البنك") والشركات التابعة للبنك (يشار إليهم "المجموعة") للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2014، وفيما يلي بعضاً منهم:

- بيت التمويل الكويتي (البحرين)
- بيت التمويل الكويتي (ماليزيا) برهاد
- البنك الكويتي التركي للمساهمة
- بيت التمويل السعودي الكويتي
- بيتك كإبتال للاستثمار
- مجموعة عارف الاستثمارية
- شركة بيت التمويل الكويتي الاستثمارية
- بيت التمويل الكويتي للأسهم الخاصة
- بيت التمويل الكويتي للخدمات المالية
- إعمار

وقد شمل الفحص كافة الإدارات والأنشطة بالبنك وهي كما يلي:

- 1- الحوكمة
- 2- بيئة الرقابة العامة
- 3- شكاوي العملاء
- 4- التدقيق الداخلي
- 5- إدارة المخاطر
- 6- مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- 7- الإستثمار
- 8- العمليات
- 9- الخزانة
- 10- الاستراتيجية والعلاقات المؤسسية
- 11- خدمات الأفراد والخدمات المالية الخاصة
- 12- الرقابة المالية للمجموعة
- 13- تكنولوجيا المعلومات
- 14- الموارد البشرية والخدمات العامة
- 15- التمويل
- 16- الرقابة والإستشارات الشرعية
- 17- المجموعة القانونية
- 18- نشطة الأوراق المالية
- 19- سرية معلومات العملاء

لقد قمنا بفحصنا وفقاً لمتطلبات التعميم الصادر عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 22 فبراير 2015، آخذين في الاعتبار متطلبات 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، والتعليمات الصادرة بتاريخ 23 يوليو 2013 بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والتعليمات الصادرة بتاريخ 9 فبراير 2012 بشأن سرية معلومات العملاء وأنشطة الأوراق المالية للمجموعة.

وبصفتكم أعضاء مجلس إدارة البنك فإنكم مسئولون عن إرساء النظم المحاسبية والاحتفاظ بالسجلات المحاسبية المناسبة والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية مع الأخذ في الاعتبار المنافع المتوقعة والتكاليف المتعلقة بتأسيس تلك الأنظمة. إن الهدف من التقرير هو إعطاء تأكيدات معقولة وليست قاطعة عن مدى انسيابية الاجراءات والأنظمة المتبعة بغرض حماية الموجودات ضد أية خسائر ناتجة عن أي استخدام أو تصرف غير مصرح به، وأن المخاطر الرئيسية يتم مراقبتها وتقييمها بشكل ملائم، وأن المعاملات يتم تنفيذها طبقاً لإجراءات التفويض المقررة وأنه يتم تسجيلها بشكل صحيح. وذلك لتمكينكم من القيام بأعمالكم بشكل سليم.

ونظراً لنواحي القصور في أي نظام من أنظمة الرقابة الداخلية، قد تحدث أخطاء أو مخالفات ولا يتم اكتشافها. إضافة إلى ذلك فإن توقع التقييم للأنظمة على الفترات المستقبلية يخضع لخطر أن تصبح معلومات الإدارة وإجراءات الرقابة غير كافية بسبب التغييرات في الظروف، أو أن تتدنى درجة الالتزام بتلك الإجراءات.

ونظراً لطبيعة وحجم عمليات المجموعة خلال السنة المنتهية 31 ديسمبر 2014، وأهمية وتقييم المخاطر لملاحظتنا والإستثناءات للأمور الموضحة في التقرير المقدم إلى مجلس إدارة البنك، في رأينا:

السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية للبنك وشركاته التابعة المذكورة أعلاه في الأجزاء التي تم فحصها من قبلنا قد تم إنشاؤها والاحتفاظ بها طبقاً لمتطلبات دليل الإرشادات العامة الصادر من قبل بنك الكويت المركزي بتاريخ 15 يونيو 2003 والتعميم الصادر من بنك الكويت المركزي بتاريخ 22 فبراير 2015.

الملاحظات التي تم رفعها في فحص وتقييم الرقابة الداخلية لا تؤثر على مصداقية عرض القوائم المالية للمجموعة للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2014.

الإجراءات التي تم الموافقة عليها من قبل المجموعة لمعالجة الملاحظات التي تم ذكرها في التقرير، بما في ذلك ملاحظات السنوات السابقة، مرضية.



قيس محمد النصف  
ترخيص رقم 38 فئة "أ"  
BDO النصف وشركاه

دولة الكويت  
29 يونيو 2015

## تقرير نشاط إدارة المخاطر

### التطورات في إدارة المخاطر خلال عام 2015

لقد كان عام 2015 مليئاً بالتطور المستمر والذي شمل أعمال إدارة المخاطر طبقاً لخطة التطوير وذلك بهدف تعزيز هيكل إدارة المخاطر التي تغطي أنشطة الخدمات المالية في الكويت وخارجها على مستوى المجموعة

ولقد قامت إدارة المخاطر بتطبيق اختبارات الضغط والتقييم الداخلي لكفاية رأس المال على مستوي مجموعة "بيتك" والبنوك التابعة، كما تم متابعة وتقييم مؤشرات الأداء المالي والإداري وفقاً لمنهج (CAMEL/ BCOM) وذلك بشكل دوري يجري كل ثلاثة أشهر، وتقديم نتائجها في تقرير يرفع إلى لجنة المخاطر.

ولقد تمكنا من تطبيق إطار نزعة المخاطر وعملنا على استكمال عملية تطبيق مؤشرات المخاطر الرئيسية على مستوى المجموعة وذلك من خلال متابعة الأداء مقابل هذه المؤشرات وإعداد التقارير بشأنها، والتدرج في تطبيق نزعة المخاطر من مستوى المجموعة وصولاً إلى مستوى قطاعات الأعمال والشركات التابعة وتحديد مؤشرات المخاطر الرئيسية. ويتم قياس مؤشرات المخاطر والإعلان عن النتائج للأطراف المعنية دورياً وهو ما يؤهل لتحديث حدود تتناسب مع أهداف أداء إدارات الأعمال فضلاً عن عدم تجاوزها لنزعة المخاطر الكلية بالنسبة للبنك.

كان استمرار تنفيذ خطة تحسين رأس مال البنك وإطار تخصيص رأس المال التابع للخطة من بين التطورات الجوهرية التي شهدها عام 2015. ويكمن المبدأ الأساسي من الخطة في وضع أساس أكثر كفاءة لإدارة رأس المال من خلال العمل على تحسين جودة الأصول والتركيز على الأنشطة البنكية الأساسية على مستوى المجموعة.

وخلال عام 2015 قامت إدارة المخاطر بالتعاون مع إدارة الرقابة المالية، بتطبيق معيار كفاية رأس المال طبقاً لبازل III المطلوب من قبل بنك الكويت المركزي وتقديم تقرير ربع سنوي عن كفاية رأس المال طبقاً لبازل III وتم أيضاً تطبيق معيار تغطية السيولة (LCR) وتقديمه إلى بنك الكويت المركزي بشكل شهري ويومي.

تم اعتماد حزمة من السياسات خلال العام السابق التي تم تطبيقها خلال العام وتخضع للمراجعة الدورية والتحديث. كما شهد العام تعزيز سلطة إشراف مجلس الإدارة بصورة أفضل لمتابعة أنشطة إدارة المخاطر على صعيد المجموعة من خلال تطبيق سياسات الإبلاغ عن المخالفات داخل نطاق العمل وآداب المهنة وأخلاقيات العمل وسياسة الإفصاح وسياسة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وحماية المساهمين وتضارب المصالح بالإضافة إلى تعديل موثيق العمل لجميع لجان مجلس الإدارة. تم إجراء تحسينات في إدارة مخاطر الائتمان من خلال تطبيق معايير جديدة لمنح الائتمان لكل من تمويل الشركات وتمويل العقار المحلي وتطبيق التصنيف الائتماني الداخلي باستخدام نموذج موديز. كما أنه قد تم تفعيل عملية مراجعة ما بعد المنح لتعزيز أداء المحفظة.

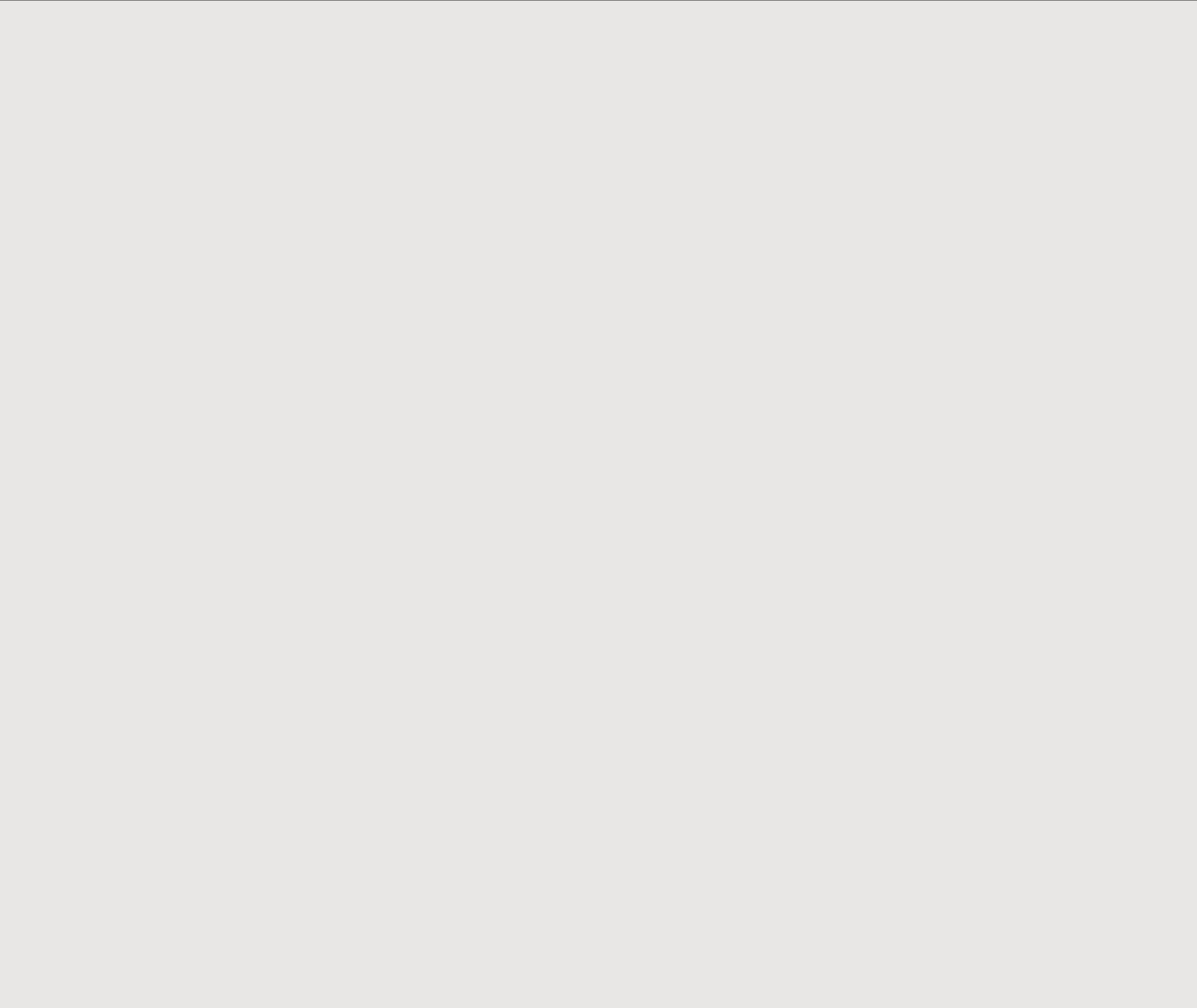
هذا وقد تم تحديث أنشطة استرداد الديون لتعزيز مستويات جودة الأصول وتكامل مستويات إدارة مخاطر الائتمان عبر المجموعة وهي واحدة من الممارسات الجوهرية التي بدأت خلال 2015. وتم تطبيق إطار إدارة مخاطر السيولة الذي يتضمن الإدارة التشغيلية لمخاطر السيولة والمعتمد من لجنة الأصول والخصوم ويشمل خطة تمويل المطلوبات الطارئة المتعلقة بالسيولة ومعدلات السيولة الجديدة وفقاً لمتطلبات بازل III.

كما تم تقييم مخاطر الإنكشافات للبنك من خلال استخدام نموذج تقييم داخلي للتوصل إلى تصنيف مخاطر البنك وإجراء المتابعة بناءً على حدود المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة. واتجهت إدارة المخاطر في عام 2015 نحو تطبيق هيكل تنظيمي جديد لتلبية احتياجات العمل والنمو وتنظيم التقارير الدورية المقدمة لرئيس المخاطر ويتضمن الهيكل التنظيمي الجديد إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات والتي تشمل وحدة استمرارية الأعمال ووحدة تقييم ومراقبة مخاطر تكنولوجيا المعلومات.

### استقلالية إدارة المخاطر

إن لدى البنك إدارة مخاطر مستقلة بما فيها رئيس المخاطر حيث تتمتع بصلاحيات وإمكانية كافية للوصول إلى مجلس الإدارة، وإن موقف إدارة المخاطر يؤكد بأن القضايا التي أثرت من قبل مديري المخاطر تلتقى الاهتمام اللازم من قبل مجلس الإدارة والإدارة العليا وقطاعات الأعمال. حيث يتم تعيين رئيس المخاطر وإنهاء خدماته من قبل مجلس الإدارة وبعد موافقة مسبقة من بنك الكويت المركزي، كما أنه لا يوجد لديه أية مسؤوليات مالية، ويرفع تقاريره مباشرة إلى لجنة المخاطر والتي تقدمها مباشرة إلى رئيس مجلس الإدارة، ولرئيس المخاطر حق الوصول الكامل إلى رئيس مجلس إدارة البنك لرفع أية قضايا مباشرة عند الحاجة لذلك. وله أيضاً أن يجتمع مع أعضاء المجلس غير التنفيذيين وأعضاء لجنة المخاطر بدون الإدارة العليا إذا تطلب الأمر.

ويضمن مجلس الإدارة تمتع رئيس المخاطر بصلاحيات التأثير على قرار البنك فيما يتعلق بانكشافات المخاطر، حيث إن إدارة المخاطر لها أهميتها الكافية في البنك، وعلى الرغم من أن إدارة المخاطر مستقلة بشكل كامل عن وحدات الأعمال التي تراجع أنشطتها وانكشافاتها، إلا أن لديها صلاحية الوصول إلى كل قطاعات العمل الداخلية والخارجية وذلك من أجل الاطلاع على مجالات عملها بما يسمح لإدارة المخاطر من القيام بعملها، ولها أن تطلب أية معلومات ذات صلة لتقييم انكشافات المخاطر بالسبل المناسبة.



إفصاحات معيار  
كفاية  
رأس المال



## إفصاحات معيار كفاية رأس المال - بازل III

تم إعداد الإفصاحات النوعية والكمية المتعلقة بمعيار كفاية رأس المال ضمن إطار بازل III للبنوك الإسلامية المرخصة في دولة الكويت طبقاً لقواعد وتعليمات بنك الكويت المركزي الصادرة في التعميم رقم 2/ر ب ، رب أ/336/2015 بتاريخ 24 يونيو 2014. تستند الإفصاحات العامة المتعلقة بمعيار كفاية رأس المال بازل III إلى احتساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال اللازم لتغطية مخاطر الائتمان والسوق وفقاً للأسلوب القياسي، والحد الأدنى لمتطلبات رأس المال اللازم لتغطية مخاطر التشغيل وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي.

### أولاً: هيكل المجموعة

تتألف مجموعة "بيت التمويل الكويتي" من البنك في الكويت بالإضافة إلى عدد من الشركات البنكية وغير البنكية التابعة له، والتي يتمتع بملكيتهما الكلية أو الجزئية، كما يمتلك البنك عدداً من الاستثمارات الاستراتيجية الأخرى. وبالتالي يتم تجميع بيانات الشركة التابعة ضمن ميزانية "بيت التمويل الكويتي". أما بالنسبة للشركات غير التابعة، فإنها تظهر كاستثمارات وأعمال تابعة في البيانات المالية، إن الشركات التابعة (المجموعة) والشركات الزميلة (الاستثمارات الهامة) بيانها كالتالي:

#### 1- الشركات التابعة الرئيسية الجوهرية

##### 1.1- بيت التمويل الكويتي - (ماليزيا) برهاد

بنك إسلامي تابع مملوك بنسبة 100% (2014 : 100%)، مسجل بدولة ماليزيا منذ عام 2006، تتركز الأنشطة الرئيسية للبنك في تقديم منتجات تمويلية إسلامية والاستثمار في النشاط العقاري وتمويل الشركات.

##### 1.2- شركة بيتك للأسهم الخاصة ذ.م.م.

شركة استثمارية تابعة مملوكة بنسبة 100% (2014 : 100%)، مسجلة بجزر الكايمن، وتتمثل الأنشطة الرئيسية في الاستثمار في أسهم الشركات الخاصة حول العالم.

##### 1.3- بيت التمويل الكويتي للخدمات المالية الخاصة ذ.م.م.

شركة تابعة مملوكة بنسبة 100% (2014 : 100%)، مسجلة بجزر الكايمن، تتمثل أنشطة الشركة في مجال الاستثمار والتطوير العقاري خارج الكويت.

##### 1.4- شركة بيتك كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)

شركة استثمارية تابعة مملوكة بنسبة 99.9% (2014 : 99.9%)، تتركز أنشطتها الرئيسية في كافة أنشطة الاستثمار والتمويل الإسلامي والمتاجرة في الأسهم واستثمارات الملكيات الخاصة وأنشطة الاستثمار العقاري وخدمات إدارة الأصول.

##### 1.5- شركة بيت التمويل الكويتي العقارية ش.م.ك. (مقفلة)

شركة استثمارية تابعة مملوكة بنسبة 99.9% (2014 : 99.9%)، تقوم الشركة بتملك وبيع وشراء وتطوير العقارات والأراضي المملوكة للشركة وكذلك بالإنابة عن العملاء داخل دولة الكويت وخارجها.

##### 1.6- شركة المشروعات التنموية القابضة ش.م.ك. (مقفلة)

شركة تابعة مملوكة بنسبة 99.9% (2014 : 99.9%)، وتتمثل الأنشطة الرئيسية لها في تملك أصول استراتيجية طويلة الأجل من خلال الاستثمار أو التمويل في شركات ذات أنشطة اقتصادية صناعية وأخرى تجارية.

##### 1-7- شركة بيتك للاستثمار العقاري ش.م.س.

شركة تابعة مملوكة بنسبة 100% (2014 : 100%)، مسجلة بالملكة العربية السعودية، وتتمثل الأنشطة الرئيسية لها في الاستثمار والتطوير العقاري.

**1.8- شركة بيت التمويل الكويتي للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)**

شركة استثمارية تابعة مملوكة بنسبة 99.9% (2014 : 99.9%)، تتمثل الأنشطة الرئيسية بها في عمليات التمويل والاستثمار ذات الجودة العالية والمخاطر المحدودة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية الغراء.

**1.9- بيت التمويل السعودي الكويتي ش.م.س. (مقفلة)**

شركة تابعة مملوكة بنسبة 100% (2014 : 100%)، مسجلة بالمملكة العربية السعودية، إن نشاط الشركة يتمثل في مزولة أعمال الأوراق المالية من خلال ممارسة أنشطة متعددة وهي التعامل بصفة أصيل أو وكيل التعمد بالتغطية والإدارة والترتيب والمشورة والحفظ في أعمال الأوراق المالية.

**1.10- شركة أنظمة الكمبيوتر المتكاملة العالمية ش.م.ك. (مقفلة)**

شركة تابعة مملوكة بنسبة 97% (2014 : 97%)، وتتمثل أنشطة الشركة في تسويق وتطوير البرمجيات ومعدات الحاسب الآلي وفي تقديم الاستشارات الفنية المتخصصة.

**1.11- بيت التمويل الكويتي (البحرين) ش.م.ب.**

بنك إسلامي تابع مملوك بنسبة 100% (2014 : 100%) مسجل بمملكة البحرين منذ عام 2002، تتركز أنشطة البنك في تقديم المنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية وإدارة الحسابات الاستثمارية بنظام المشاركة في الأرباح وتقديم عقود تمويلية إسلامية ومنها بيع التجزئة. وتتسع أنشطة الشركات التابعة لتشمل قطاع الخدمات والاتصالات والنشاط الاستثماري العقاري.

**1.12- البنك الكويتي التركي للمساهمة**

بنك إسلامي تابع مملوك بنسبة 62% (2014 : 62%)، مسجل بدولة تركيا منذ عام 1989، تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك في تقديم خدمات ومنتجات تمويلية إسلامية، واستثمار الأموال على أساس المشاركة في الربح والخسارة. وتتسع أنشطة الشركات التابعة لتشمل أنشطة التمويل العقاري.

**1.13- شركة ألافكو لتمويل شراء وتأجير الطائرات ش.م.ك.ع.**

شركة تمويل إسلامية تابعة مملوكة بنسبة 0% (2014 : 53%)، تتمثل أنشطة الشركة في عمليات شراء الطائرات وتأجيرها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية الغراء.

**1.14- مجموعة عارف الإستثمارية ش.م.ك. (مقفلة)**

شركة استثمارية مملوكة بنسبة 53% (2014 : 53%)، تتنوع أنشطة الشركة في الأنشطة التمويلية الإسلامية وأنشطة الاستثمار العقاري. وتتسع الأنشطة من خلال الشركات التابعة في مجال الطاقة والخدمات التعليمية والطبية والنقل والتكنولوجيا المعلوماتية.

**1.15- شركة الإنماء العقارية ش.م.ك. (مقفلة)**

شركة تابعة مملوكة بنسبة 56% (2014 : 56%)، وتتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في مجال التطوير العقاري متضمنة إدارة عقارات الغير.

**1.16- شركة الخدمات العامة ش.م.ك. (مقفلة)**

شركة تابعة مملوكة بنسبة 80% (2014 : 80%)، وتتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في إنجاز المعاملات الخاصة بالشركات والهيئات والأفراد عن طريق مكاتب الخدمة الخاصة بها، وتقديم الاستشارات الإدارية والفنية.

**1.17- شركة تركابيتال القابضة ش.م.ب. (مقفلة)**

شركة تابعة مملوكة بنسبة 51% (2014 : 51%)، وتتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في الأنشطة الخاصة بمجال التطوير العقاري إلى جانب عمليات التأجير والتأمين.

**1.18- صندوق مؤشر المثنى الإسلامي**

شركة تابعة مملوكة بنسبة 63% (2014 : 55%)، وتتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في الأنشطة الخاصة بمجال الاستثمارات المالية الإسلامية.

1.19- شركة مستشفى السلام الدولي ش.م.ك. (مقفلة)

شركة تابعة مملوكة بنسبة 55% (2014 : 55%)، وتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في الأنشطة الخاصة بمجال الخدمات الصحية.

1.20- صندوق المثنى للمصارف الإسلامية الخليجية

شركة تابعة مملوكة بنسبة 90% (2014 : 87%)، وتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في الأنشطة الخاصة بمجال الاستثمارات المالية الإسلامية.

1.21- شركة إعمار

شركة تابعة مملوكة بنسبة 100% (2014 : 100%)، وتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في الأنشطة الخاصة بمجال الاستثمارات المالية الإسلامية.

1.22- الشركة الخليجية العالمية لتجارة السيارات ش.م.ك. (مقفلة)

شركة تابعة مملوكة بنسبة 99.6% (2014 : 99.6%)، وتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في الأنشطة الخاصة بمجال الإتجار واستيراد وتصدير السيارات المستعملة.

2- الشركات الزميلة المباشرة الجوهرية

2.1- شركة مجموعة الخصوصية القابضة ش.م.ك. (مقفلة)

شركة زميلة مملوكة بنسبة 39% من خلال المجموعة (2014 : 39%)، تمارس الشركة عدداً من الأنشطة المتمثلة في تملك أسهم شركات والاشتراك في تأسيس شركات وإقراضها وإدارتها وكفالتها، تملك حقوق الملكية الصناعية والاستثمار في محافظ استثمارية مدارة من قبل الغير.

2.2- الشركة الأولى للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)

شركة زميلة مملوكة بنسبة 0% (2014 : 28%)، تعمل في نشاط التأمين التكافلي الإسلامي وتقديم الاستشارات والدراسات الفنية الخاصة بعمليات إعادة التأمين إلى جانب استثمار الأموال في الصناديق التي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

2.3- بنك إبدار ش.م.ب.

بنك إسلامي زميل مملوك بنسبة 40% (2014 : 40%)، مسجل بمملكة البحرين، تتمثل أنشطة المصرف الرئيسية في تقديم خدمات الصيرفة ومنتجات التمويل الإسلامية والتخصص في تمويل الشركات واستثمار الأموال وإدارة الأصول.

2.4- مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع.

بنك إسلامي زميل مملوك بنسبة 20% (2014 : 20%)، مسجل بإمارة الشارقة بدولة الإمارات العربية المتحدة منذ عام 1975، تتمثل أنشطة المصرف الرئيسية في تقديم خدمات الصيرفة ومنتجات التمويل الإسلامية والتخصص في تمويل الشركات واستثمار الأموال وإدارة الأصول.

2.5- شركة ألافكو لتمويل شراء وتأجير الطائرات ش.م.ك.ع. (مقفلة)

شركة تمويل إسلامية زميلة مملوكة بنسبة 53% (2014 : 0%)، تتمثل أنشطة الشركة في عمليات شراء الطائرات وتأجيرها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية الفراء.



## ثانياً: هيكل رأس المال والتسويات مع الميزانية العمومية.

أ - هيكل رأس المال:

كما في 31 ديسمبر 2015، بلغت الشريحة (1) "رأس المال الأساسي" مبلغ 1,809,616 ألف دينار كويتي، كما بلغت الشريحة (2) "رأس المال المساند" 151,343 ألف دينار كويتي كما هو موضح أدناه:

## ألف دينار كويتي

بيان عناصر رأس المال	تفصيلي	إجمالي
<b>شريحة (1): رأس المال الأساسي</b>		
1- رأس المال المدفوع		476,504
2- الاحتياطيات المعلنة		1,236,926
3- حقوق الأقلية في الشركات التابعة المجمعة		153,400
4- احتياطيات إعادة تقييم الأصول (1)		(60,344)
5- احتياطيات القيمة العادلة (1)		11,003
6- الأرباح المحتجزة		124,579
<b>المجموع ( 1 )</b>	-	<b>1,942,068</b>
<b>الاستقطاع من الشريحة (1) من رأس المال الأساسي</b>		
1- أسهم الخزانة		50,173
2- الشهرة		6,738
3- أصول غير ملموسة		41,222
<b>المجموع ( 2 )</b>		<b>98,133</b>
<b>إجمالي الشريحة (1) من رأس المال قبل الاستقطاع</b>	-	<b>1,843,935</b>
4- الاستقطاعات من قاعدة رأس المال الناشئة عن استثمارات في البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وشركات التأمين الإسلامي (التكافل) وحيث نسبة الملكية أكثر من 10% أ. إجمالي الشريحة (1) من رأس المال		34,319
<b>شريحة (2): رأس المال المساند</b>	-	<b>1,809,616</b>
1. حقوق الأقلية في الشركات التابعة المجمعة		27,891
2. المخصصات العامة (يتم إدراجها بحد أقصى نسبته 1.25% من إجمالي الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان)		123,452
<b>المجموع ( 3 )</b>	-	<b>151,343</b>
<b>الإستقطاع من الشريحة (2) من رأس المال المساند</b>		
<b>ب. إجمالي الشريحة (2) من رأس المال</b>		<b>151,343</b>
<b>إجمالي رأس المال المتوفر</b>		<b>1,960,959</b>

## ثالثاً: تقييم ونسب كفاية رأس المال

كما في 31 ديسمبر 2015، بلغ إجمالي معدل كفاية رأس المال المجمع 16.67% وقد بلغ معدل الشريحة (1) 15.38% مقابل متطلبات الجهات الإشرافية بنسبة 13%.

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

### 1- مخاطر الائتمان:

إن الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لتغطية مخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2015 قد بلغت 1,260,282 ألف دينار كويتي كما هو موضح بالتفصيل في البيان التالي:

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الانكشافات	صافي الانكشافات	الأصول المرجحة	المتطلبات الرأسمالية
1	بنود نقدية	297,218	297,218	-	-
2	المطالبات على الدول	2,886,022	2,883,596	346,116	44,995
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	48,293	48,293	7,683	999
5	المطالبات على بنوك التسمية	-	-	-	-
6	المطالبات على البنوك	2,466,983	2,466,983	514,531	66,889
7	المطالبات على الشركات	3,213,124	2,466,429	1,991,413	258,884
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	3,265,174	3,046,303	2,305,915	299,769
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	556,703	381,510	106,209	13,807
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	517,078	395,890	162,136	21,078
11	مراكز السلع والبضائع	58,878	58,878	73,691	9,580
12	الاستثمارات العقارية	795,611	795,611	1,265,858	164,562
13	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	1,580,743	1,084,336	1,241,076	161,340
14	الصكوك والتصكيك	218,198	218,198	148,685	19,329
15	الانكشافات الأخرى	1,658,405	1,658,405	1,531,166	199,050
	الإجمالي	17,562,430	15,801,650	9,694,479	1,260,282

### 2- مخاطر السوق

قدرت الانكشافات المرجحة لمخاطر السوق المحتسبة خلال العام المالي 2015 بمبلغ 729,500 ألف دينار كويتي وفقاً للأسلوب القياسي. كما بلغ الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لتغطية مخاطر السوق 94,835 ألف دينار كويتي.

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

### 3- مخاطر التشغيل

إن الانكشافات المرجحة لمخاطر التشغيل المحتسبة خلال العام المالي 2015 هي 1,342,019 ألف دينار كويتي وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي. إن المبلغ المحتسب للإنكشافات 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 174,462 ألف دينار كويتي.

## إدارة المخاطر

تعد إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزء من عمليات صنع القرار في المجموعة. ويتم تنفيذ ذلك في ظل عملية حوكمة تؤكد على وجود تقييم مستقل للمخاطر وأن التحكم والرقابة والإشراف تتم 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 من ضمنها "الخطوط الدفاعية الثلاثة".

يحدد الخط الأول أن المخاطر صادرة عن وحدات الأعمال ضمن أعمالها، ويتطلب الأمر من جميع موظفي بيت التمويل الكويتي (موظفي الائتمان والتداول والتشغيل الخ...) ضمان تحقيق الإدارة الفعالة للمخاطر ضمن مسؤولياتهم التنظيمية.

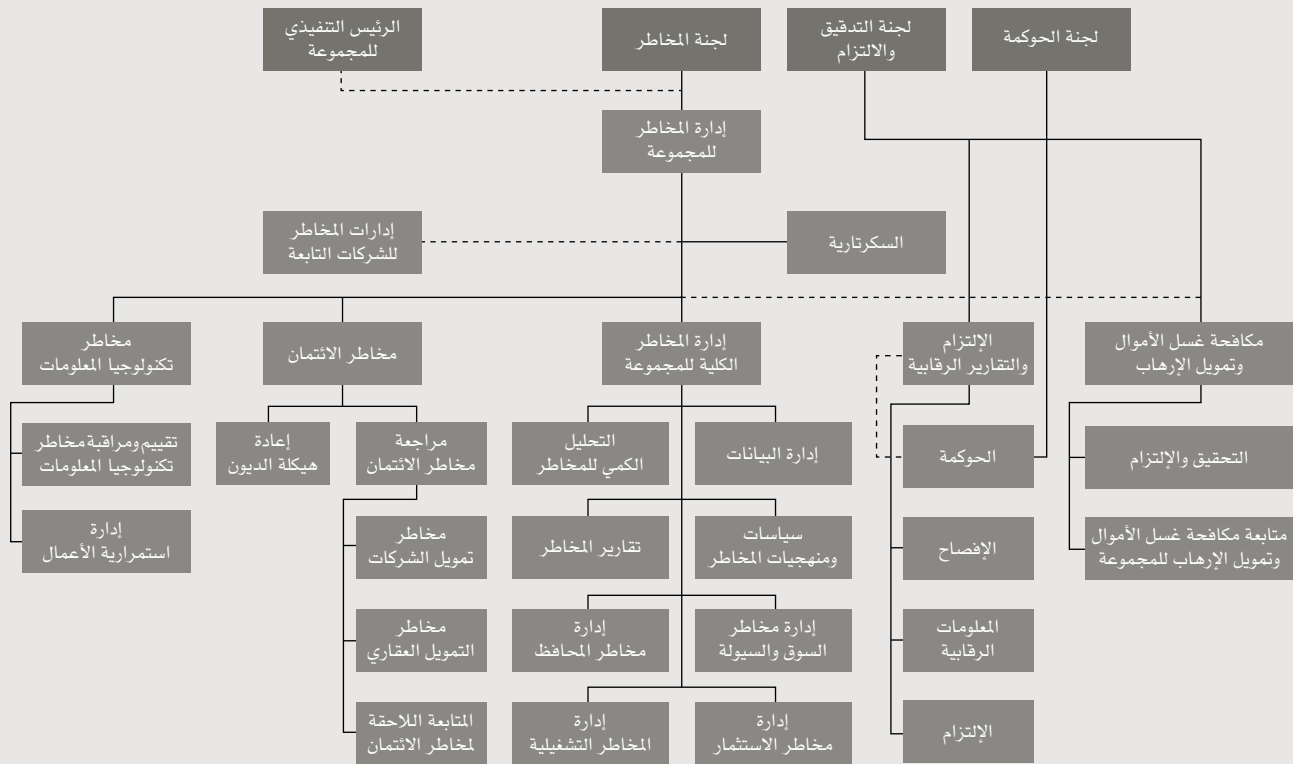
يتضمن خط الدفاع الثاني إدارة المخاطر وإدارة الرقابة المالية، التي تعمل على ضمان إدارة المخاطر بالتوافق مع نزعة المخاطر.

خط الدفاع الثالث يعمل على تحقيق الضمان المستقل الذي توفره وحدة التدقيق الداخلي، وتتولى لجنة التدقيق تحديد مهام الوحدة اللازمة والإشراف عليها. ويتم إعداد تقارير بنتائج عمليات التدقيق التي تجريها وحدة التدقيق الداخلي وإحالتها إلى جميع جهات الإدارة والحوكمة المعنية. وتعمل وحدة التدقيق الداخلي على التأكد من أن الرقابة تعمل طبقاً لأنظمة الرقابة الداخلية.

## هيكل حوكمة المخاطر على مستوى المجموعة

إن مجلس الإدارة هو المسؤول النهائي عن الإشراف على إدارة المخاطر والرقابة في بيت التمويل الكويتي، وهو الذي يقوم بتحديد المستويات المقبولة من المخاطر (نزعة المخاطر) داخل المجموعة. ويفوض مجلس الإدارة جزء من هذه المسؤولية للجنة المخاطر ولجنة التدقيق والالتزام. وعلى المستوى التنفيذي، يتم إدارة المخاطر من قبل فريق الإدارة العليا وبدوره يقوم برفع التقارير إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. ولدى بيت التمويل الكويتي رئيس مستقل لإدارة المخاطر للمجموعة والذي يملك صلاحية الاتصال المباشر بلجنة المخاطر، ومدير تدقيق داخلي مستقل لديه صلاحية الاتصال بلجنة التدقيق والالتزام بالمجلس. وتتم إدارة المخاطر على مستوى المجموعة من خلال لجان تشمل رئيس المخاطر مثل لجنة الائتمان ولجنة الأصول والخصوم.

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



تم تنظيم إدارة المخاطر في بيت التمويل الكويتي على أسس وظيفية بحيث يقع على عاتق المدراء التنفيذيين في إدارة المخاطر مسؤولية صريحة فيما يتعلق بمخاطر الائتمان وإدارة المخاطر الكلية للمجموعة والتي تشمل مخاطر السوق والسيولة ومخاطر الاستثمار والمخاطر التشغيلية ومخاطر المحافظ، ويتم أيضاً رفع التقارير التي تتعلق بالالتزام الرقابي إلى رئيس إدارة المخاطر ولجنة التدقيق والالتزام التابعة لمجلس الإدارة. علاوة على ذلك، ترفع تقارير وحدة الحوكمة إلى لجنة الحوكمة التابعة لمجلس الإدارة، بينما يتم رفع التقارير التي تتعلق بوحدة مكافحة غسل الأموال مباشرة إلى لجنة التدقيق والالتزام التابعة لمجلس الإدارة. وتعد إدارة المخاطر هي المسؤولة عن تطوير وتنفيذ العمليات لتحديد وتقييم ومراقبة المخاطر وإعداد التقارير بشأنها.

تعمل إدارة المخاطر بشكل مستقل عن وحدات الأعمال وتقوم بمراجعة دقيقة لجميع الصفقات الاستثمارية والتمويلية وكذلك المبادرات الاستراتيجية مثل المنتجات والأسواق الجديدة، كما أنها تعمل أيضاً على مساعدة الإدارة التنفيذية في التخصيص الأمثل لرأس المال والأصول المرجحة بالمخاطر لتحقيق مبدأ مقابلة العائد بالمخاطر وتعمل بشكل وثيق مع إدارة الخزينة لتقليل من المخاطر المرتبطة بالتمويل والسيولة بجميع العملات التي تعمل بها المجموعة.

#### الارتقاء بثقافة إدارة المخاطر والتدريب والتوعية بشأنها

يسعى بيت التمويل الكويتي جاهداً إلى زيادة الوعي وتعزيز ثقافة إدارة المخاطر في المجموعة ككل. وفي ظل الدعم الكبير الذي يوفره مجلس الإدارة، يقوم بيت التمويل الكويتي بتطوير سياسات وإجراءات إدارة المخاطر ويقوم أيضاً بتوضيح الأدوار والمسؤوليات الخاصة بهما، والهدف من ذلك هو ضمان الاهتمام بالمخاطر في جميع الاستثمارات والقرارات التمويلية وكذلك في جميع العمليات الرئيسية، وذلك لحماية البنك من الخسائر المستقبلية ومن أجل تعزيز قيمة حقوق الملكية للمساهمين وكذلك المودعين. وتعمل إدارة المخاطر بصورة فعالة على تنظيم ورش عمل ودورات توعوية من أجل تحسين فهم الموظفين للمخاطر الكامنة في أنشطتها والخطوات المطلوبة للتخفيف من هذه المخاطر.

#### أنواع المخاطر

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 السمعة والمخاطر الاستراتيجية.

#### 1- مخاطر الائتمان

يتعرض بيت التمويل الكويتي لمخاطر الائتمان الناتجة عن عدم سداد/إعادة الأموال الصادرة من البنك بغرض التمويل من خلال عدة منتجات (التورق، المرابحة، الإستصناع، الإجارة و/أو أي منتجات تمويلية أخرى متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية). وهي ناجمة إما من عدم قدرة العميل على السداد أو عدم رغبة العميل بالسداد أو الوفاء بالتزاماته تجاه البنك. وهي قد تكون ناجمة من عدة عوامل كطبيعة نشاط العميل أو تغيرات باتجاهات السوق أو قصور في إتباع إجراءات / سياسات المنح للعميل. والتعثر قد يكون كلي أو جزئي. بالإضافة إلى أنه من الممكن أن ينجم تعثر بالسداد من خلال منتجات تمويلية غير نقدية كالإعتمادات المستندية أو خطابات الضمان. بحيث يتعثر العميل بسدادها للجهة المستفيدة ويلتزم البنك بالسداد نيابة عنه.

يمكن أن تزداد المخاطر في حال وجود انكشافات كبيرة للمخاطر من قبل أفراد أو شركات أو في صورة تركيز التمويل في أي قطاع محدد يخضع لضغوط مالية.

#### حوكمة مخاطر الائتمان

إن الهدف من حوكمة مخاطر الائتمان هو إنشاء محفظة تمويل فاعلة من شأنها أن تقلل من مخاطر قدرة العميل على السداد والمحافظة عليها. وتبدأ عملية إدارة المخاطر مع مدير العلاقات وهو المسؤول عن صياغة وتحديد احتياجات العميل التمويلية ومركزه المالي بهدف ضمان عدم تعرض العميل إلى الإفراط في الاستدانة في أنشطته التمويلية ويتم اتخاذ القرارات الائتمانية في بيت التمويل الكويتي بناءً على تقييم لقدرة العملاء على خدمة وسداد الديون. ويتم أخذ الاحتياطات كالكفالات كضمان للتخفيف من الخسارة في حالة تعثر العميل.

باستثناء تمويل الأفراد، يتم مراجعة طلبات الحصول على تسهيلات جديدة أو تجديدها بشكل مستقل في الإدارة المعنية قبل عرضها على إدارة المخاطر لمراجعة الطلبات وإصدار التوصيات بشأنها وتعرض على لجنة الائتمان وتقوم بمراجعة كافة الطلبات وتنتهي إلى الموافقة أو الرفض على تلك الطلبات التي تقع ضمن نطاق الصلاحيات المفوضة بها. علماً بأن رئيس المخاطر هو عضو ليس له حق التصويت في لجنة الائتمان ويقوم بتقديم التوصيات بصورة مستقلة، ويكون لديه حق التصعيد إلى مجلس الإدارة في حالة وجود تعارض مع قرار لجنة الائتمان.

يتخذ مجلس الإدارة/ اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة القرار في جميع التسهيلات التي تقع خارج نطاق الصلاحيات المخولة للجنة الائتمان طبقاً لمنظومة الصلاحيات المعتمدة.

## صافي الانكشافات «المصنفة و غير المصنفة» المعرضة لمخاطر الائتمان

## ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	صافي الانكشافات الائتمانية	انكشافات مصنفة	انكشافات غير مصنفة
1	بنود نقدية	297,218	-	297,218
2	المطالبات على الدول	2,883,596	2,706,413	177,183
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	48,293	-	48,293
5	المطالبات على بنوك التنمية	-	-	-
6	المطالبات على البنوك	2,466,983	2,314,933	152,050
7	المطالبات على الشركات	2,466,429	161,252	2,305,177
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	3,046,303	-	3,046,303
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	381,510	-	381,510
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	395,890	-	395,890
11	مراكز السلع و البضائع	58,878	-	58,878
12	الاستثمارات العقارية	795,611	-	795,611
13	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	1,084,336	137,197	947,139
14	الصكوك والتصكيك	218,198	218,198	-
15	الانكشافات الأخرى	1,658,405	-	1,658,405
	الإجمالي	15,801,650	5,537,993	10,263,657

## إجمالي الانكشافات «الممولة ذاتيا و الممولة من حسابات الاستثمار» المعرضة لمخاطر الائتمان

## ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الممولة ذاتيا	الممولة من حسابات الاستثمار
1	بنود نقدية	184,458	112,760
2	المطالبات على الدول	1,791,109	1,094,913
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	29,972	18,321
4	المطالبات على بنوك التنمية	-	-
5	المطالبات على البنوك	1,605,903	861,080
6	المطالبات على الشركات	2,189,051	1,024,073
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	2,086,044	1,179,130
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	345,498	211,205
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	321,545	195,533
10	مراكز السلع و البضائع	36,541	22,337
11	الاستثمارات العقارية	493,966	301,645
12	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	981,407	599,336
13	الصكوك والتصكيك	135,417	82,781
14	الانكشافات الأخرى	1,029,380	629,025
	الإجمالي	11,230,291	6,332,139

متوسط الانكشافات الممولة ذاتياً والتمويل من حسابات الإستثمار المطلقة على أساس ربع سنوي

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	متوسط الإنكشافات لمخاطر الائتمان الائتمانية	التمويل ذاتياً	التمويل من حسابات الإستثمار
1	بنود نقدية	351,953	223,180	128,773
2	المطالبات على الدول	3,109,762	1,970,660	1,139,102
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	49,306	31,234	18,072
5	المطالبات على بنوك التنمية	-	-	-
6	المطالبات على البنوك	2,165,521	1,404,859	760,662
7	المطالبات على الشركات	3,868,112	2,876,774	991,338
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	3,188,513	2,070,763	1,117,750
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	547,491	346,719	200,772
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	558,492	355,948	202,544
11	مراكز السلع والبضائع	485,773	309,485	176,288
12	الاستثمارات العقارية	723,792	458,359	265,433
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	1,687,759	1,069,915	617,844
14	الصكوك والتصكيك	182,705	115,571	67,134
15	الانكشافات الأخرى	1,594,046	1,009,405	584,641
	<b>الإجمالي</b>	<b>18,513,225</b>	<b>12,242,872</b>	<b>6,270,353</b>

تركزات المخاطر الزائدة

تنشأ التركيزات عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة متشابهة، أو في أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو عندما يكون لهم سمات اقتصادية مماثلة مما قد يجعل عندهم الاستعداد لمواجهة التزامات تعاقدية 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 مالية 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.

يعتمد بيت التمويل الكويتي على مجموعة من وكالات التصنيف العالمية المقبولة من قبل بنك الكويت المركزي وهي Moody's و S&P و Fitch وذلك لدعم التصنيفات الائتمانية الداخلية.

## التوزيع الجغرافي لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	52,290	-	233,720	631	10,577	297,218
2	المطالبات على الدول	1,847,562	-	806,739	220,380	11,341	2,886,022
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	48,293	-	-	-	-	48,293
5	المطالبات على بنوك التتمية	-	-	-	-	-	-
6	المطالبات على البنوك	1,825,492	79,670	495,484	58,173	8,164	2,466,983
7	المطالبات على الشركات	856,326	1,646	1,996,458	347,056	11,638	3,213,124
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	2,466,382	20	662,898	135,859	15	3,265,174
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	74,422	-	451,883	30,398	-	556,703
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	408,806	-	20,652	87,620	-	517,078
11	مراكز السلع والبضائع	55,530	-	-	3,348	-	58,878
12	الاستثمارات العقارية	674,565	64,290	8,230	48,526	-	795,611
13	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	1,277,117	1	22,386	281,239	-	1,580,743
14	الصكوك والتصكيك	106,865	7,746	13,339	84,745	5,503	218,198
15	الانكشافات الأخرى	1,098,239	243,783	147,955	141,490	26,938	1,658,405
	الإجمالي	10,791,889	397,156	4,859,744	1,439,465	74,176	17,562,430

## الاستحقاقات لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	حتى 3 أشهر	من 3 أشهر حتى 12 شهر	أكثر من سنة	إجمالية
1	بنود نقدية	60,073	-	237,145	297,218
2	المطالبات على الدول	1,203,687	557,875	1,124,460	2,886,022
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	-	48,293	48,293
5	المطالبات على بنوك التتمية	-	-	-	-
6	المطالبات على البنوك	2,145,815	160,558	160,610	2,466,983
7	المطالبات على الشركات	884,701	828,796	1,499,627	3,213,124
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	219,442	312,241	2,733,491	3,265,174
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	2,200	14,309	540,194	556,703
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	187,709	181,474	147,895	517,078
11	مراكز السلع والبضائع	4,885	15,460	38,533	58,878
12	الاستثمارات العقارية	-	3,344	792,267	795,611
13	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	402,430	649,149	529,164	1,580,743
14	الصكوك والتصكيك	7,590	44,418	166,190	218,198
15	الانكشافات الأخرى	160,720	170,751	1,326,934	1,658,405
	الإجمالي	5,279,252	2,938,375	9,344,803	17,562,430

القطاعات الأساسية لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	تجاري وصناعي	بنوك ومؤسسات مالية	إنشاءات وعقارات	حكومية	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	-	240,606	84	-	56,528	297,218
2	المطالبات على الدول	-	881,042	-	1,836,226	168,754	2,886,022
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	-	-	-	48,293	48,293
5	المطالبات على بنوك التسمية	-	-	-	-	-	-
6	المطالبات على البنوك	2,412	2,388,546	23,758	-	52,267	2,466,983
7	المطالبات على الشركات	1,383,178	106,135	731,690	38,542	953,579	3,213,124
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	307,162	2,846	141,894	3,897	2,809,375	3,265,174
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	74,199	-	482,504	556,703
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	109,731	98,312	259,817	33	49,185	517,078
11	مراكز السلع والبضائع	5,818	-	2,370	-	50,690	58,878
12	الاستثمارات العقارية	-	3,549	633,542	-	158,520	795,611
13	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	91,135	4,297	706,792	-	778,519	1,580,743
14	الصكوك والتصكيك	10,000	58,908	106,205	9,891	33,194	218,198
15	الانكشافات الأخرى	41,497	354,320	505,821	-	756,767	1,658,405
	<b>الإجمالي</b>	<b>1,950,933</b>	<b>4,138,561</b>	<b>3,186,172</b>	<b>1,888,589</b>	<b>6,398,175</b>	<b>17,562,430</b>

التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة

التسهيلات غير المنتظمة (منخفضة القيمة) طبقاً للفئات الآتية:

بشأنها ملاحظات ويتطلب الأمر أخذ مخصص محدد لها: التي تضم عملاء منتظمين ولكن ارتأت الإدارة تجنب مخصص لمواجهة احتمال عدم انتظام العميل في المستقبل إلى جانب التسهيلات التي لم تتجاوز أو تساوي 90 يوماً (شامل)، ويتم تحديد نسبة المخصص المحدد بناء على كل حالة وبعد أن يتم دراستها من قبل الإدارة وذلك بعد خصم الأرباح المؤجلة والمعلقة والضمانات المقبولة.

دون المستوى: إذا كانت غير منتظمة لفترة من 91 يوماً إلى 180 يوماً (شامل)، وتكون نسبة المخصص المحدد 20% كحد أدنى من صافي مبلغ التسهيلات بعد خصم الأرباح المؤجلة والمعلقة والضمانات المقبولة.

مشكوك في تحصيلها: إذا كانت غير منتظمة من فترة 181 يوماً إلى 365 يوماً (شامل)، وتكون نسبة المخصص المحدد كحد أدنى 50% من صافي مبلغ التسهيلات بعد خصم الأرباح المؤجلة والمعلقة والضمانات المقبولة.

رديئة (معدومة): إذا كانت غير منتظمة لفترة تزيد عن 365 يوماً أو متخذ بشأنها إجراءات قانونية، وتكون نسبة المخصص المحدد 100% من صافي مبلغ التسهيلات بعد خصم الأرباح المؤجلة والمعلقة والضمانات المقبولة.

التسهيلات المتأخرة وهي التسهيلات التي لم تتأخر لمدة تزيد أو تساوي 90 يوماً (شامل)، والتي تعرف بالتسهيلات التي بشأنها ملاحظات ولا يتم تكوين مخصص محدد لها.

في 31 ديسمبر 2015، بلغت قيمة التسهيلات التمويلية غير المنتظمة ( متضمنة أرصدة المدينون وموجودات مؤجرة وبنود خارج الميزانية) للبنك 769,139 ألف دينار كويتي (2014: 892,021 ألف دينار كويتي)، كما بلغت 705,872 ألف دينار كويتي بعد استبعاد الإيرادات المؤجلة والأرباح المعلقة (2014: 835,855 ألف دينار كويتي) ومبلغ 294,206 ألف دينار كويتي (2014: 351,966 ألف دينار كويتي) بعد استبعاد الضمانات المقبولة وذلك طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي لغرض احتساب المخصصات المحددة.

كما في 31 ديسمبر 2015 بلغت مخصصات المجموعة مبلغ 492,218 ألف دينار كويتي (2014: 517,244 ألف دينار كويتي) متضمنة مخصص عام بمبلغ 305,109 ألف دينار كويتي (2014: 289,506 ألف دينار كويتي).



## انكشافات الديون غير المنتظمة وفقاً للمحافظ القياسية

## ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	منخفضة القيمة	مخصص محدد مقابل منخفضة القيمة	صافي التسهيلات	المخصصات المحدد المشطوبة خلال الفترة	متأخرة
1	المطالبات على الشركات	492,266	136,305	355,961	153,683	238,295
2	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	80,973	28,899	52,074	8,748	153,822
3	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	2,554	321	2,233	0	22,114
4	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	193,346	21,584	171,762	0	121,030
	<b>المجموع</b>	<b>769,139</b>	<b>187,109</b>	<b>582,030</b>	<b>162,431</b>	<b>535,261</b>

## انكشافات التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة وفقاً للتقسيم الجغرافي

## ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	منخفضة القيمة	مخصص محدد مقابل منخفضة القيمة	صافي التسهيلات	المخصصات المحدد المشطوبة خلال الفترة	متأخرة
1	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	661,585	147,713	513,872	76,971	337,791
2	أمريكا الشمالية	-	-	-	-	-
3	أوروبا	55,013	27,218	27,795	37,284	165,573
4	آسيا	52,541	12,178	40,363	48,176	31,897
5	أخرى	-	-	-	-	-
	<b>المجموع</b>	<b>769,139</b>	<b>187,109</b>	<b>582,030</b>	<b>162,431</b>	<b>535,261</b>

## انكشافات التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة وفقاً للقطاعات الصناعية

## ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	منخفضة القيمة	مخصص محدد مقابل منخفضة القيمة	صافي التسهيلات	المخصصات المحدد المشطوبة خلال الفترة	متأخرة
1	تجاري وصناعي	87,174	29,583	57,591	69,544	79,270
2	بنوك ومؤسسات مالية	187,060	57,453	129,607	39,666	248
3	إنشاءات وعقارات	348,951	49,617	299,334	23,596	130,241
4	أخرى	145,954	50,456	95,498	29,625	325,502
	<b>المجموع</b>	<b>769,139</b>	<b>187,109</b>	<b>582,030</b>	<b>162,431</b>	<b>535,261</b>

## المخصص العام والمحمل على بيان الدخل

## ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	رصيد المخصص العام والمتوافر في السجلات
1	المطالبات على البنوك	8,011
2	المطالبات على الشركات	217,962
3	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	46,274
4	إستثمارات عقارية	-
5	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	32,862
	<b>الإجمالي</b>	<b>305,109</b>

## أساليب تخفيف المخاطر المستخدمة

يقوم بيت التمويل الكويتي (البنك) بالحرص على تنوع الإنكشافات 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.

يتم احتساب القيم المؤهلة للضمانات والكفالات وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، كما يتم إجراء مقاصة للودائع التبادلية مع البنوك والمؤسسات المالية. إن نسب الخصم المعمول بها لتخفيض وسائل مخاطر الائتمان هي المنصوص عليها بتعليمات بنك الكويت المركزي

إن التزام البنك لحدود التركزات الائتمانية للعميل الواحد والاحتفاظ بنسب كافية من الأصول السائلة يتيح طرق عدة لقياس جودة وفاعلية وسائل تخفيف المخاطر المستخدمة لأغراض تخفيض متطلبات رأس المال.

## وسائل تخفيف المخاطر لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان

### ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	اجمالي الانكشافات الائتمانية	الضمانات المالية
1	بنود نقدية	297,218	-
2	المطالبات على الدول	2,886,022	2,426
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	48,293	-
5	المطالبات على بنوك التتمة	-	-
6	المطالبات على البنوك	2,466,983	-
7	المطالبات على الشركات	3,213,124	746,694
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	3,265,174	218,871
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	556,703	175,192
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	517,078	121,188
11	مراكز السلع و البضائع	58,878	-
12	الاستثمارات العقارية	795,611	-
13	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	1,580,743	496,409
14	الصكوك والتصكيك	218,198	-
15	الانكشافات الأخرى	1,658,405	-
	<b>الإجمالي</b>	<b>17,562,430</b>	<b>1,760,780</b>

## 2- مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلب قيمة أحد الأصول أو الخصوم نتيجة للتغيرات في أسعار السوق وقد تنشأ من السلع و الصكوك والأسهم والعقارات. وقد تنشأ مخاطر السوق في بيت التمويل الكويتي نتيجة للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية والتي تؤثر على المحفظة البنكية والاستثمارية. وتعد مخاطر معدل العائد التي يتعرض لها البنك محدودة نظراً لأن كافة عمليات التمويل والاستثمار الإسلامية لا تحمل فائدة وتستند على مبدأ مشاركة الأرباح والخسائر كعمود المضاربة والمشاركة أيضاً ارتباطاً بالمعاملات المالية الإسلامية الأخرى بمعاملات اقتصادية حقيقية كعمود المراجعة والاستصناع والإجارة وأخيراً بيع السلم.

### إطار حوكمة مخاطر السوق

تقوم إدارة الخزينة بإدارة مخاطر العملات الأجنبية والسلع الناشئة عن أنشطتها لدى بيت التمويل الكويتي. كما تقوم أيضاً بإدارة مخاطر الانكشاف للصكوك. ومن خلال الذراع الاستثماري لبيت التمويل الكويتي - بيتك كإيصال للاستثمار - يتم إدارة مخاطر أسعار الأسهم. ويتم قياس ومراقبة حجم ومدى الانكشافات للمخاطر من قبل إدارة المخاطر بإشراف لجنة الأصول والخصوم، والتي يشرف على أنشطتها لجنة المخاطر بالمجلس. وفيما يتعلق بمخاطر أسعار العقارات الناشئة عن الكفالات التي تؤخذ كضمان لمعاملات التمويل، يتم إدارتها من خلال المراقبة الفعالة لقيم الكفالات وتعويض النقص في قيمة الضمان من العميل عندما تكون تغطية الدين لم تعد مقبولة من قبل بيت التمويل الكويتي.

**3- مخاطر السيولة**

مخاطر السيولة هي المخاطر الناشئة عن عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها نتيجة لعدم توفر السيولة بسعر مُجَدٍ اقتصادياً. ويمكن أن تنشأ مخاطر السيولة من سحب العملاء غير المتوقع للودائع أو عدم القدرة على بيع الأصول في السوق.

**إطار عمل حوكمة مخاطر السيولة**

تتم إدارة مخاطر السيولة خلال إطار عمل يحدد مسؤوليات إدارة الخزينة وإدارة المخاطر وإدارة الرقابة المالية لقياس ومراقبة وتقييم المتطلبات التمويلية للبنك على المدى القريب والمتوسط سواء في ظل ظروف طبيعية أو ضغط للعمل مما يضمن توافر سيولة كافية للوفاء بالتزامات البنك (سواء الالتزامات المتوقعة أو غير المتوقعة). ويوجد لدى البنك خطة طوارئ لتمويل نقص السيولة لتغطية المطلوبات الطارئة عندما يكون هناك دليل على ظهور مؤشرات نقص في السيولة، والتي يقوم البنك بمراقبتها من خلال مؤشرات السوق.

إن إطار إدارة مخاطر السيولة هو مسؤولية لجنة الأصول والخصوم والتي يتم الإشراف عليها من قبل لجنة المخاطر بالمجلس.

**4- مخاطر التشغيل**

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر الناجمة عن عدم كفاية أو إخفاق العمليات الداخلية أو العاملين أو الأجهزة أو الأنظمة أو الخسائر الناجمة عن أحداث خارجية. وتشمل أيضاً الخسائر الناتجة عن عدم الالتزام بمتطلبات الشريعة الإسلامية. وتتضمن المخاطر التشغيلية على سبيل المثال وليس الحصر مخاطر السرقة أو الاحتيال أو المخاطر القانونية الناتجة من إخفاق تنفيذ العقود أو الخسائر الناجمة عن الأضرار التي تلحق بالأصول المادية أو الإخفاق في الالتزام بالمتطلبات الرقابية والتنظيمية مما يؤدي إلى غرامات أو تكثيف مدى التدقيق وأيضاً تتضمن على فشل أنظمة تكنولوجيا المعلومات وتعطيل الخدمات المصرفية المقدمة للعملاء وذلك لحدوث قرصنة على عمليات التشغيل والتسليم بالبنك.

**إطار عمل حوكمة مخاطر التشغيل**

نظراً لأن المخاطر التشغيلية توجد على نطاق واسع من العمليات، فإن التركيز الأساسي لإدارة المخاطر التشغيلية ينصب في تطوير الوعي حول أدوات الرقابة الداخلية وتعزيزها وإضافة أدوات فعالة تهدف إلى التقليل من المخاطر إذا اقتضت الحاجة.

ويضم إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية عملية تقييم المخاطر استناداً إلى احتمالية وقوعها ومدى حدة التأثير في حالة تحقق وقوع المخاطر. كما أن الدروس المستفادة من الأحداث السابقة للمخاطر التشغيلية تعد أيضاً بمثابة فرص لتعزيز الأدوات الرقابية. ويعمل مدير المخاطر التشغيلية مع مجموعة من منسقي المخاطر التشغيلية بإدارات البنك لإدراك نقاط الضعف واتخاذ خطوات إستباقية للتخفيف والحد من المخاطر. وتخضع هذه العملية لإشراف لجنة المخاطر بمجلس الإدارة.

**5- مخاطر السمعة**

يعرف البنك مخاطر السمعة على أنها المخاطر الناجمة عن النظرة السلبية تجاه البنك من قبل العملاء أو الأطراف الأخرى مثل المساهمين والموظفين والجهات الرقابية التي قد تؤثر سلباً على قدرة البنك في الحفاظ على العلاقات الحالية أو قدرته على إنشاء علاقات جديدة في الأسواق المختلفة أو في القطاع المصرفي أو الاستثماري. وقد يتعرض بيت التمويل الكويتي أيضاً إلى فقدان السمعة الناتجة من عدم الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية، مما قد يؤدي إلى فقدان العديد من العملاء.

تنتج مخاطر السمعة عن إخفاق البنك في القيام بوظائفه وفقاً لتطلعات من هم ذوي صلة بالبنك ويعد من أفضل الوسائل للتخفيف من مخاطر السمعة رصد وإدارة مخاطر العمليات الرئيسية بالبنك.

**6- المخاطر الاستراتيجية**

إن المخاطر الاستراتيجية تعتمد على مدى استجابة البنك لتصرفات المنافسين والتغيرات في ظروف السوق والتغيرات في المتطلبات التنظيمية والرقابية، والتي يمكن أن تؤدي إلى ضياع فرص استثمارية مربحة. وتنشأ المخاطر الاستراتيجية أيضاً من عدم تنفيذ الخطة الاستراتيجية بشكل صحيح أو من التوصيف الخاطئ لأهداف الخطة.

وقد وضعت الخطة الاستراتيجية لبيت التمويل الكويتي من خلال مشاركة مكثفة من قبل مجلس الإدارة والإدارة العليا ويتم إدارتها على نحو استباقي. ويتم تصعيد الانحرافات عن الخطة إلى مجلس الإدارة لاتخاذ الإجراءات اللازمة للحفاظ على إنجاز الأهداف.

## خامساً: المعلومات المتعلقة بحسابات الاستثمار

يملك "بيتك" العديد من الودائع الاستثمارية للعملاء بهدف توفير أكبر عدد من الأدوات الاستثمارية التي تساعد العميل على الاستثمار وتحقيق أرباح بطريقة آمنة ومستقرة، ولذلك نجد أن لدى "بيتك" أنواعاً مختلفة من الودائع الاستثمارية سواء من حيث مدة الاستثمار أو من حيث آلية توزيع الأرباح أو من حيث العملة سواء بالدينار الكويتي أو بالعملات الأجنبية، ومن هذه الودائع الاستثمارية (الوديعة الاستثمارية المستمرة - وديعة السدرة الاستثمارية - وديعة الكوثر الاستثمارية - الوديعة الاستثمارية الخماسية - الودائع بالعملات الأجنبية - وديعة الديمة الاستثمارية - وديعة النوير الاستثمارية). ويمكن فتح هذه الأنواع من الودائع لكل من الأفراد الطبيعيين والشركات والجهات الاعتبارية (لجان - اتحادات - مؤسسات إلخ..)، على أن يكون السن القانوني للعميل هو 21 عاماً، ويسمح للولي الشرعي أو الوصي بموجب حكم من المحكمة فتح وديعة باسم القاصر. وحسب الشروط بالنسبة للشركات والجهات الاعتبارية.

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 تمويل مشروعات الغير.

كما يوفر "بيتك" العديد من حسابات التوفير الاستثماري 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 بمواصفات عديدة سواء بالدينار الكويتي أو بالعملات الأجنبية، ومن هذه الحسابات (حساب التوفير الاستثماري الممتاز بالدينار الكويتي - حساب بيتي الاستثماري للأطفال - حساب التوفير الاستثماري الممتاز بالعملات الأجنبية). ويمكن فتح جميع حسابات التوفير الاستثماري للأفراد والمؤسسات والقصر، وذلك حسب الشروط والأحكام الخاصة بكل نوع من أنواع هذه الحسابات.

أما حسابات تحت الطلب فهي مخصصة فقط للشركات والجهات الاعتبارية (لجان - اتحادات - إلخ..)

والغرض من الحسابات الاستثمارية تشجيع العملاء على الادخار ومساعدتهم في تحقيق أهدافهم، كما يستطيع العملاء سحب كامل المبلغ أو سحب أي جزء منه في أي وقت، ويقدم "بيتك" بطاقة سحب آلي مجانية للعملاء لإجراء عمليات الإيداع والسحب من أجهزة "الشامل" الآلية، كما يدفع "بيتك" أرباحاً سنوية لأصحاب هذه الحسابات بناء على أقل رصيد شهري، والبنوك الإسلامية تعطي هذه الحسابات أهمية كبرى وذلك بهدف تشجيع العملاء على الادخار.

كما يقدم "بيتك" العديد من الحسابات 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 بمواصفات عديدة، ومن هذه الحسابات (حساب الخطة الادخارية لأغراض التعليم العالي للقصر "جامعتي" / حساب الخطة الادخارية لأغراض التقاعد "ثمار" / حساب الخطة الادخارية لأغراض الزواج "رفاء" / حساب الخطة الادخارية متعددة الأغراض "إنجاز").

ويمكن فتح جميع حسابات الحسابات الاستثمارية حسب الشروط والأحكام الخاصة بكل نوع من أنواع هذه الخطط.

كما يدفع "بيتك" أرباحاً سنوية لأصحاب هذه الحسابات، ويعطي "بيتك" هذه الحسابات أهمية كبرى بهدف تشجيع العملاء على الادخار.

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

### حساب الذهب

حرصاً من "بيتك" على تنوع المنتجات ومواكبة التغييرات الاقتصادية العالمية وما صاحبها من إقبال عالمي على شراء وبيع سبائك الذهب، تم إطلاق حساب الذهب حيث يمكن العملاء من شراء وبيع الذهب والسحب والإيداع (في حال رغبته بذلك)، من خلال حسابات مصرفية مع الاحتفاظ بالذهب المملوك للعميل بصفة أمانة لدى "بيتك".

إن حساب الذهب هو حساب أمانه لا يستحق أي أرباح ولا يتحمل أي خسائر، ويفتح الحساب للأفراد الطبيعيين والمؤسسات الفردية فقط ولا يمكن فتحه للجهات الاعتبارية، والسن القانوني لفتح حساب الذهب هو 21 سنة.

إن الحد الأدنى لإنشاء الحساب هو 100 جرام ذهب والحد الأقصى للرصيد المتاح في الحساب هو مائة كيلو جرام من الذهب. إن الذهب الذي يتم تداوله عيار (999.9) ووحدات الأوزان لسبائك الذهب المتوفرة حالياً هي 100 جرام.

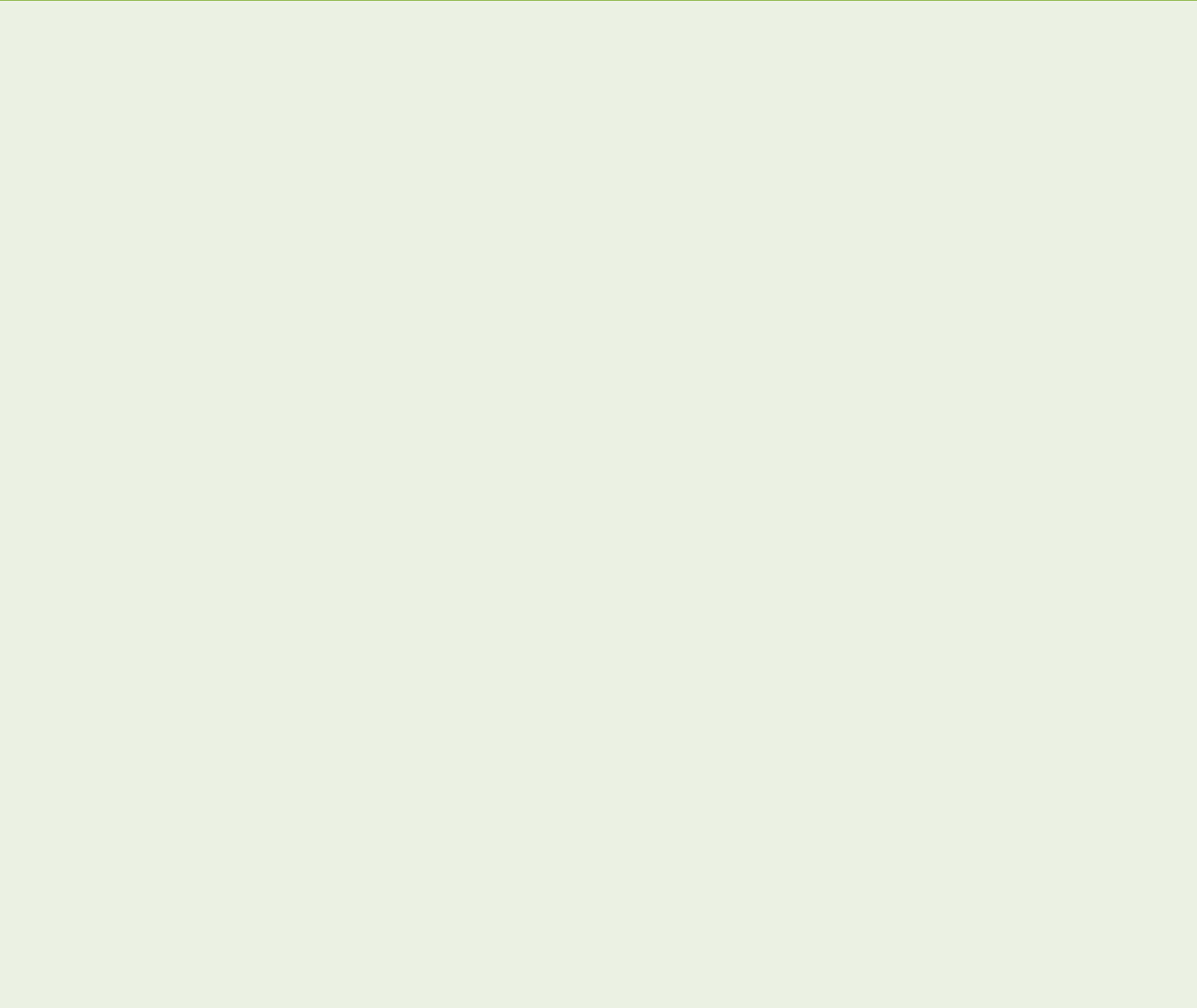
لا يحق للعميل التعامل النقدي المباشر مع حساب الذهب، ويشترط وجود حساب مصرفي فردي للعميل سواء بالدينار الكويتي (جاري- توفير- خدمة آلية) أو بالعملة الأجنبية وذلك لإثبات عمليات الشراء والبيع من خلاله ولا يسمح بوجود أكثر من حساب ذهب واحد تحت ملف العميل.

## سادساً : الضوابط الشرعية

### هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تتبع هيئة الفتوى والرقابة الشرعية سياسات وإجراءات رقابية للتأكد من مدى التزام جميع قطاعات وإدارات بيتك بقراراتها؛ ولها في سبيل تحقيق ذلك ما يلي:

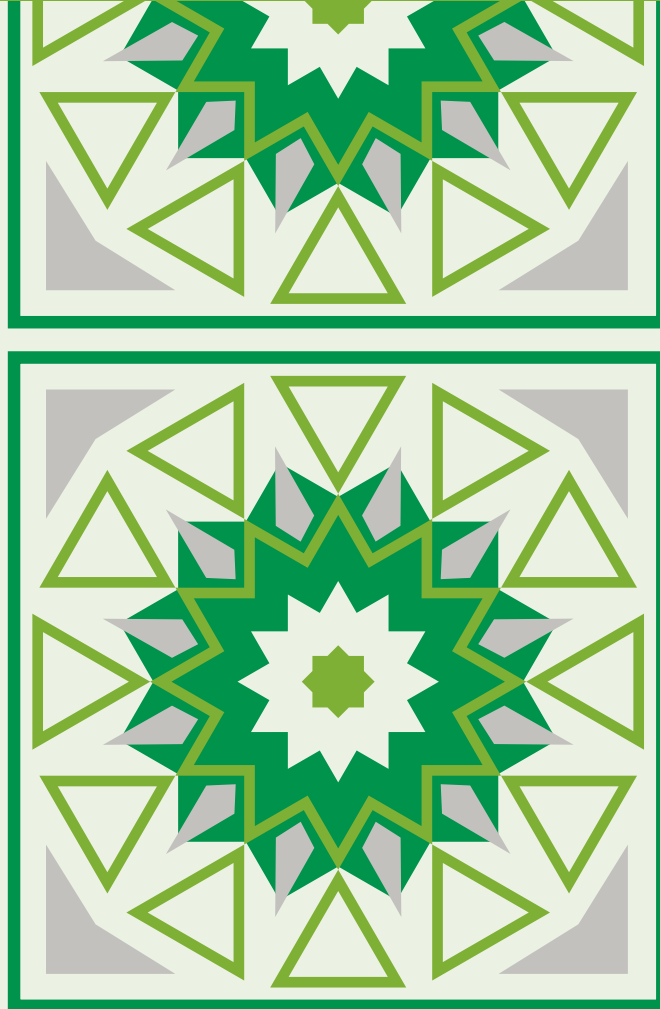
1. إقرار برامج التدريب الشرعية للعاملين بالبنك على المستويين الأساسي والمتقدم بالتنسيق مع قطاع التدريب والتطوير بإدارة الموارد البشرية والخدمات العامة في "بيتك".
2. التحقق من التزام قطاعات وإدارات "بيتك" بعرض جميع الأنشطة على الهيئة الشرعية وذلك من خلال مراجعة واعتماد نماذج العقود والاتفاقيات والسياسات والإجراءات والهيكل التمويلية؛ وذلك بقصد التأكد من خلوها من المحظورات الشرعية.
3. الاطلاع على تقارير التدقيق الشرعي الدورية والنهائية على قطاعات وإدارات "بيتك" المرفوعة من قبل إدارة الرقابة والاستشارات الشرعية؛ وذلك لضمان التوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.
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 لسهم بيتك وشركاته التابعة والصناديق المدارة في بيتك بعد موافقة البنك المركزي على الميزانية العمومية لبيت التمويل الكويتي.
6. الجمعية العمومية هي التي تقوم بتحديد مكافأة أعضاء الهيئة الشرعية.



# تقرير مراقبي الحسابات والبيانات المالية المجموعة

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

البيانات المالية المجمعة  
31 ديسمبر 2015



# تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

إلى حضرات السادة المساهمين

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع.

تقرير حول البيانات المالية المجمعة

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة المرفقة 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 2015 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

## مسئولية الإدارة عن البيانات المالية المجمعة

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

## مسئولية مراقبي الحسابات

إن مسئوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية المجمعة استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية التي تتطلب منا الالتزام بالمتطلبات الأخلاقية وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية المجمعة خالية من الأخطاء المادية.

يشتمل التدقيق على تنفيذ إجراءات للحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ والإفصاحات التي تتضمنها البيانات المالية المجمعة. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مراقبي الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت تلك الأخطاء بسبب الغش أو الخطأ. عند تقييم هذه المخاطر، يأخذ مراقبو الحسابات في الاعتبار أدوات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد المجموعة للبيانات المالية المجمعة والعرض العادل لها، وذلك من أجل وضع إجراءات تدقيق تتناسب مع الظروف، ولكن ليس بغرض التعبير عن رأي حول فاعلية أدوات الرقابة الداخلية للمجموعة. ويشتمل التدقيق أيضاً على تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة وصحة التقديرات المحاسبية الهامة التي أجرتها الإدارة، وكذلك تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة.

باعتمادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأي التدقيق.

## الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية المجمعة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2015 وعن أداؤها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت.

## تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً إن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة و أن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. و أننا 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/ر ب، ر ب أ/336/2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/ر ب أ/343/2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، وقانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما 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/ر ب، ر ب أ/336/2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/ر ب أ/343/2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، ولقانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 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 2015 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

بدر عبدالله الزهران

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

وليد عبد الله العصيمي

سجل مراقبي الحسابات رقم 68 فئة أ  
من العيبان والعصيمي وشركاهم  
عضو في إرنست ويونغ

11 يناير 2016

الكويت



## بيان الدخل المجموع

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

ألف دينار كويتي			
2014	2015	إيضاحات	
645,801	663,423		الإيرادات
(282,382)	(270,651)		إيرادات تمويل
			تكاليف تمويل والتوزيعات للمودعين
363,419	392,772		صافي إيرادات التمويل
191,409	171,333	3	إيرادات استثمار
89,468	82,596		إيرادات أتعاب وعمولات
27,874	26,641		صافي ربح العملات الأجنبية
80,110	67,229	4	إيرادات أخرى
752,280	740,571		إجمالي إيرادات التشغيل
			المصروفات
(182,171)	(179,866)		تكاليف موظفين
(116,517)	(85,665)		مصروفات عمومية وإدارية
(86,941)	(88,554)		استهلاك وإطفاء
(385,629)	(354,085)		إجمالي المصروفات
366,651	386,486		صافي إيرادات التشغيل
(178,249)	(174,486)	5	المخصصات وانخفاض القيمة
188,402	212,000		الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة وضرائب متعلقة بشركات تابعة
(1,317)	(1,519)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(2,422)	(2,688)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
(857)	(1,296)		الزكاة (على أساس قانون الزكاة رقم 2006/46)
(610)	(610)	24	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة
(23,121)	(16,117)		ضرائب متعلقة بشركات تابعة
160,075	189,770		ربح السنة
			الخاص بـ :
126,476	145,841		مساهمي البنك
33,599	43,929		الحصص غير المسيطرة
160,075	189,770		
26.98 فلس	31.10 فلس	6	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 تشكل جزء من هذه البيانات المالية المجمعة

## بيان الدخل الشامل المجموع

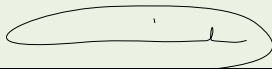
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

ألف دينار كويتي		إيضاحات
2014	2015	
160,075	189,770	ربح السنة
		(الخسائر) الإيرادات الشاملة الأخرى
		(خسائر) إيرادات شاملة أخرى يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجموع في الفترات اللاحقة:
(15,894)	758	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية متاحة للبيع خلال السنة
36	-	التغير في القيمة العادلة لمبادلات العملات ومبادلات معدل الأرباح وعقود مبادلات العملات الأجنبية الآجلة خلال السنة
(17,728)	(2,484)	3 أرباح محققة من موجودات مالية متاحة للبيع خلال السنة
40,046	16,553	5 خسائر الانخفاض في القيمة المحولة إلى بيان الدخل المجموع
(339)	647	حصة في الإيرادات (الخسائر) الشاملة الأخرى لشركات زميلة ومشاريع مشتركة
(10,114)	(62,679)	فروق تحويل عملات أجنبية من ترجمة عمليات أجنبية
(3,993)	(47,205)	الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
156,082	142,565	إجمالي الإيرادات الشاملة
		الخاص بـ:
133,461	123,183	مساهمي البنك
22,621	19,382	الحصص غير المسيطرة
156,082	142,565	

## بيان المركز المالي المجموع

في 31 ديسمبر 2015

ألف دينار كويتي			
2014	2015	إيضاحات	
			<b>الموجودات</b>
1,604,135	1,599,712	7	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
3,222,420	3,193,930	8	مرابحات قصيرة الأجل
8,118,921	8,127,477	9	مدينو تمويل
179,265	214,362		عقارات للمتاجرة
1,369,484	1,314,756	10	استثمارات
462,710	534,856	12 ، 11	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
529,285	580,499	13	عقارات استثمارية
639,455	469,309	14	موجودات أخرى
61,793	47,960	15	موجودات غير ملموسة وشهرة
877,362	264,181	16	عقارات ومعدات
117,081	179,627	17	حقوق تأجير
<b>17,181,911</b>	<b>16,526,669</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
3,451,262	2,923,506	19	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
10,881,392	10,838,827	20	حسابات المودعين
752,216	708,847	21	مطلوبات أخرى
<b>15,084,870</b>	<b>14,471,180</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك</b>
433,185	476,504	23	رأس المال
720,333	720,333		علاوة إصدار أسهم
43,319	47,650	24	أسهم منحة مقترح إصدارها
(52,497)	(50,173)	23	أسهم خزينة
537,315	505,067	22	احتياطيات
<b>1,681,655</b>	<b>1,699,381</b>		
63,935	79,755	24	أرباح نقدية مقترح توزيعها
<b>1,745,590</b>	<b>1,779,136</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك</b>
351,451	276,353		الحصص غير المسيطرة
<b>2,097,041</b>	<b>2,055,489</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>17,181,911</b>	<b>16,526,669</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>



مازن سعد الناهض  
(الرئيس التنفيذي للمجموعة)



حمد عبد المحسن المرزوق  
(رئيس مجلس الإدارة)

## بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمعة

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

رأس المال	علاوة إصدار أسهم	أسهم منحة مقترح إصدارها	
383,350	720,333	49,835	الرصيد في 1 يناير 2014 (معاد إدراجه)
-	-	-	ربح السنة
-	-	-	إيرادات (خسائر) شاملة أخرى
-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة
49,835	-	(49,835)	إصدار أسهم منحة (إيضاحي 23 و 24)
-	-	-	زكاة مدفوعة
-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
-	-	-	توزيع الربح: (إيضاح 24)
-	-	43,319	أسهم منحة مقترح إصدارها
-	-	-	أرباح نقدية مقترح توزيعها
-	-	-	صافي الحركة في أسهم الخزينة
-	-	-	مشاركة الحصص غير المسيطرة في زيادة رأس المال
-	-	-	توزيعات ارباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة
-	-	-	صافي التغيرات الأخرى في الحصص غير المسيطرة
433,185	720,333	43,319	في 31 ديسمبر 2014

ألف دينار كويتي

مجموع حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	الخاصة بمساهمي البنك				
		الإجمالي الفرعي	أرباح نقدية مقترح توزيعها	الإجمالي الفرعي	احتياطيات (إيضاح 22)	أسهم خزينة
1,953,221	290,078	1,663,143	48,968	1,614,175	516,775	(56,118)
160,075	33,599	126,476	-	126,476	126,476	-
(3,993)	(10,978)	6,985	-	6,985	6,985	-
156,082	22,621	133,461	-	133,461	133,461	-
-	-	-	-	-	-	-
(6,020)	-	(6,020)	-	(6,020)	(6,020)	-
(48,968)	-	(48,968)	(48,968)	-	-	-
-	-	-	-	-	(43,319)	-
-	-	-	63,935	(63,935)	(63,935)	-
3,974	-	3,974	-	3,974	353	3,621
18,731	18,731	-	-	-	-	-
(3,430)	(3,430)	-	-	-	-	-
23,451	23,451	-	-	-	-	-
2,097,041	351,451	1,745,590	63,935	1,681,655	537,315	(52,497)

## بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمعة (تتمة)

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

رأس المال	علاوة إصدار أسهم	أسهم منحة مقترح إصدارها	
433,185	720,333	43,319	الرصيد في 1 يناير 2015
-	-	-	ربح السنة
-	-	-	خسائر شاملة أخرى
-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة
43,319	-	(43,319)	إصدار أسهم منحة (إيضاحي 23 و 24)
-	-	-	زكاة مدفوعة
-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
-	-	-	توزيع الربح: (إيضاح 24)
-	-	47,650	أسهم منحة مقترح إصدارها
-	-	-	أرباح نقدية مقترح توزيعها
-	-	-	صافي الحركة في أسهم الخزينة
-	-	-	وقف تجميع شركة تابعة (إيضاح 18)
-	-	-	حيازة حصص غير مسيطرة
-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة
-	-	-	صافي التغيرات الأخرى في الحصص غير المسيطرة
476,504	720,333	47,650	في 31 ديسمبر 2015

ألف دينار كويتي

مجموع حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	الخاصة بمساهمي البنك				
		الإجمالي الفرعي	أرباح نقدية مقترح توزيعها	الإجمالي الفرعي	احتياطيات (إيضاح 22)	أسهم خزينة
2,097,041	351,451	1,745,590	63,935	1,681,655	537,315	(52,497)
189,770	43,929	145,841	-	145,841	145,841	-
(47,205)	(24,547)	(22,658)	-	(22,658)	(22,658)	-
142,565	19,382	123,183	-	123,183	123,183	-
-	-	-	-	-	-	-
(6,327)	-	(6,327)	-	(6,327)	(6,327)	-
(63,935)	-	(63,935)	(63,935)	-	-	-
-	-	-	-	-	(47,650)	-
-	-	-	79,755	(79,755)	(79,755)	-
2,330	-	2,330	-	2,330	6	2,324
(111,544)	(104,515)	(7,029)	-	(7,029)	(7,029)	-
-	14,676	(14,676)	-	(14,676)	(14,676)	-
(6,064)	(6,064)	-	-	-	-	-
1,423	1,423	-	-	-	-	-
2,055,489	276,353	1,779,136	79,755	1,699,381	505,067	(50,173)

## بيان التدفقات النقدية المجمع

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

ألف دينار كويتي		إيضاحات	
2014	2015		
			أنشطة التشغيل
160,075	189,770		ربح السنة
			تعديلات لمطابقة الربح بصافي التدفقات النقدية:
86,941	88,554		استهلاك وإطفاء
178,249	174,486	5	المخصصات وانخفاض القيمة
(6,646)	(6,773)	3	إيرادات توزيعات أرباح
(17,728)	(2,484)	3	ربح بيع موجودات مالية متاحة للبيع
(35,039)	(38,457)	3	إيرادات صكوك
(76,778)	(74,505)	3	ربح من استثمارات عقارية
(9,013)	(6,070)	3	حصة في نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة
(20,200)	(15,536)	3	إيرادات استثمار أخرى
259,861	308,985		
			التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
(1,259,311)	69,337		مدينو تمويل ومرابحات قصيرة الأجل
127,523	(35,180)		عقارات للمتاجرة
(114,439)	166,359		موجودات أخرى
(162,317)	12,340		ودائع قانونية لدى بنوك مركزية
982,736	(177,284)		أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
777,406	21,017		حسابات المودعين
(49,774)	(108,101)		مطلوبات أخرى
561,685	257,473		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
(123,374)	44,912		المحصل من بيع (شراء) استثمارات، بالصافي
(74,285)	(47,846)		شراء عقارات استثمارية
124,550	50,781		المحصل من بيع عقارات استثمارية
(86,580)	(122,620)		شراء عقارات ومعدات
37,951	62,606		المحصل من بيع عقارات ومعدات
(11,452)	(10,351)		شراء موجودات غير ملموسة، بالصافي
(122)	-		شراء حقوق تأجير، بالصافي
(11,171)	(19,569)		شراء استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
29,887	9,476		المحصل من بيع استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
-	(63,582)		وقف تجميع شركة تابعة
35,039	38,457		إيرادات صكوك مستلمة
27,907	13,821		توزيعات أرباح مستلمة
(51,650)	(43,915)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
(48,968)	(63,935)		توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
(6,020)	(6,327)		زكاة مدفوعة
3,974	2,330		صافي الحركة في أسهم خزينة
(3,430)	(6,064)		توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة
18,731	-		مشاركة الحصص غير المسيطرة في زيادة رأس المال
(35,713)	(73,996)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
474,322	139,562		الزيادة في النقد والنقد المعادل
1,959,000	2,433,322		النقد والنقد المعادل في 1 يناير
2,433,322	2,572,884	7	النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 تشكل جزء من هذه البيانات المالية المجمعة



## 1- معلومات حول المجموعة

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 بناءً على قرار مجلس إدارة البنك في 11 يناير 2016. إن الجمعية العمومية لمساهمي البنك لها الصلاحية في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

تتكون المجموعة من بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة للمجموعة (يشار إليها مجتمعة "بالمجموعة") كما هي مبينة في إيضاح 18. إن البنك هو شركة مساهمة عامة تأسست في الكويت بتاريخ 23 مارس 1977 وهو مسجل كبنك إسلامي لدى بنك الكويت المركزي بتاريخ 24 مايو 2004، ويقوم بصورة رئيسية بتقديم الخدمات المصرفية وشراء وبيع العقارات والإجارة وتنفيذ المشاريع الإنشائية لحسابه ولحساب أطراف أخرى وأنشطة تجارية أخرى دون ممارسة الربا. تدار الأنشطة التجارية على أساس شراء بضائع متنوعة وبيعها بالمرابحة لقاء هوامش ربح متفاوض عليها يمكن سدادها نقداً أو بأقساط ائتمانية. إن عنوان المركز الرئيسي المسجل للبنك هو شارع عبد الله المبارك، المرقاب، الكويت.

تتم جميع الأنشطة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحة، طبقاً لما تعتمده هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك.

## 2- السياسات المحاسبية الهامة

### 2.1 أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لتعليمات دولة الكويت لمؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. وتتطلب هذه التعليمات تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية باستثناء متطلبات معيار المحاسبة الدولي 39 حول المخصص المجمع، حيث يتم بدلاً منها التقييد بمتطلبات بنك الكويت المركزي بضرورة تجنب الحد الأدنى من المخصص العام، كما هو مبين في السياسة المحاسبية المتعلقة بانخفاض قيمة الموجودات المالية.

يتم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدلة لتتضمن قياس الموجودات المالية المتاحة للبيع ورأس المال المشترك المدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ومعاملات المعادن الثمينة الآجلة ومبادلات العملات الأجنبية ومبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة وفقاً للقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي، مع تقريب كافة القيم إلى أقرب ألف دينار كويتي، ما لم يذكر غير ذلك.

### 2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المطبقة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة المالية السابقة باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية الصادرة حديثاً عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري اعتباراً من 1 يناير 2015.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 19 برامج المزايا المحددة: مساهمات الموظفين

يتطلب معيار المحاسبة الدولي 19 من المنشأة أخذ مساهمات الموظفين أو الأطراف الأخرى في الحساب عند المحاسبة عن برامج المزايا المحددة. في حالة ربط المساهمات بفترة الخدمة، فإنه يجب ربطها بفترة الخدمة بصفحتها مزايا سالبة. إن هذا التعديل ليس له صلة بالمجموعة، حيث إنه ليس لدى أي من شركات المجموعة برامج مزايا محددة يساهم فيها الموظفون أو أطراف أخرى.

### دورة التحسينات السنوية 2010-2012

إن هذه التحسينات لم يكن لها تأثيراً مادياً على المجموعة. وهي تتضمن:

- المعيار الدولي للتقارير المالية 2 المدفوعات بالأسهم
- المعيار الدولي للتقارير المالية 3 دمج الأعمال
- المعيار الدولي للتقارير المالية 8 قطاعات التشغيل
- معيار المحاسبة الدولي 16 العقار والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي 38 الموجودات غير الملموسة
- معيار المحاسبة الدولي 24 إفصاحات الأطراف ذات الصلة

## 2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

#### دورة التحسينات السنوية 2011-2013

إن هذه التحسينات لم يكن لها تأثيراً مادياً على المجموعة. وهي تتضمن:

- المعيار الدولي للتقارير المالية 3 دمج الأعمال
- المعيار الدولي للتقارير المالية 13 قياس القيمة العادلة
- معيار المحاسبة الدولي 40 العقارات الاستثمارية
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 11 الترتيبات المشتركة: المحاسبة عن حيازة الحصص
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 ومعيار المحاسبة الدولي 38: توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 27: طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المستقلة

#### 2.3 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

فيما يلي المعايير الصادرة ولكن لم يسري مفعولها بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة. إن هذه المعايير هي تلك المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع المجموعة بصورة معقولة تطبيقها في المستقبل. تعتزم المجموعة تطبيق تلك المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

#### المعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية

في يوليو 2014، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية الذي يعكس كافة مراحل مشروع الأدوات المالية ويحل محل معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: التحقق والقياس وكافة النسخ السابقة للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. يطرح المعيار متطلبات جديدة للتصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التغطية. يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 9 على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. وينبغي التطبيق بأثر رجعي إلا أن معلومات المقارنة ليست الزامية. ومن المسموح التطبيق المبكر للنسخ السابقة للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 (2009 و 2010 و 2013) إذا كان تاريخ التطبيق المبدئي قبل 1 فبراير 2015. إن المجموعة بصدد تقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية 9 على البيانات المالية المجمعة.

#### المعيار الدولي للتقارير المالية 15: إيرادات من عقود مع عملاء

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية 15 في مايو 2014 والذي يطرح نموذجاً جديداً من خمس خطوات سوف يتم تطبيقه على الإيرادات الناتجة عن العقود مع عملاء. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 15، تتحقق الإيرادات بقيمة تعكس المقابل الذي تتوقع المجموعة الحصول عليه مقابل تحويل بضائع أو خدمات للعميل.

يحل معيار الإيرادات الجديد محل كافة متطلبات تحقق الإيرادات الحالية بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية. وينبغي إما التطبيق الكامل أو المعدل بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018، عند انتهاء مجلس معايير المحاسبة الدولية من التعديلات لتأجيل تاريخ سريان مفعول المعيار الدولي للتقارير المالية 15 لمدة سنة واحدة. ويتم السماح بالتطبيق المبكر. إن المجموعة بصدد تقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية 15 على البيانات المالية المجمعة.

## 2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.3 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد (تتمة)

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28 : بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو شركة محاصة تتناول التعديلات التعارض بين المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28 في معالجة فقد السيطرة على شركة تابعة عند بيعها أو مشاركتها مع شركة زميلة أو شركة محاصة. توضح التعديلات أنه يتم تحقق كافة الأرباح أو الخسائر الناتجة من بيع أو مشاركة الموجودات التي تشكل أعمالاً - كما هو محدد في المعيار الدولي للتقارير المالية 3 - فيما بين مستثمر وشركته الزميلة أو شركة محاصة. على الرغم من ذلك، فإنه في حالة أية أرباح أو خسائر ناتجة من بيع أو مشاركة الموجودات والتي لا تشكل أعمالاً، يتم تحققها فقط في حدود حصص المستثمرين في الأعمال بخلاف الأنشطة الرئيسية في الشركة الزميلة أو شركة المحاصة. ينبغي تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي وتسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016 مع السماح بالتطبيق المبكر. إن هذه التعديلات ليس من المتوقع أن يكون لها أي تأثير على المجموعة.

#### دورة التحسينات السنوية 2012-2014

تسري هذه التحسينات للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2016 وليس من المتوقع أن يكون لها تأثيراً جوهرياً على المجموعة. وهي تتضمن:

- المعيار الدولي للتقارير المالية 5 الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات الموقوفة
- المعيار الدولي للتقارير المالية 7 الأدوات المالية: الإفصاحات
- معيار المحاسبة الدولي 19 مزايا الموظفين
- معيار المحاسبة الدولي 34 التقرير المالي المرحلي
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 : مبادرة الإفصاحات
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 والمعيار الدولي للتقارير المالية 12 ومعيار المحاسبة الدولي 28 الشركات الاستثمارية : تطبيق استثناء التجميع

### 2.4 أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 وشركاته التابعة التي يتم إعدادها بتاريخ لا يتجاوز فترة ثلاثة أشهر قبل تاريخ التقارير المالية للبنك كما هو مبين في إيضاح 18. يتم عند التجميع استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات الهامة والتوزيعات والأرباح أو الخسائر غير المحققة فيما بين شركات المجموعة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للمجموعة أو بتاريخ لا يتجاوز فترة ثلاثة أشهر قبل تاريخ التقارير المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية موحدة. لذلك، فإنه يتم إجراء تعديلات، متى كان ذلك مناسباً، لتعكس أثر المعاملات الهامة أو الأحداث الأخرى التي وقعت في الفترات بين تواريخ التقارير المالية للشركات التابعة وتاريخ التقارير المالية للبنك.

تستخدم بعض الشركات التابعة المجموعة سياسات محاسبية تختلف عن تلك المطبقة في البيانات المالية المجمعة بالنسبة لبعض المعاملات والموجودات. وبالتالي، يتم إجراء التعديلات، متى كان ذلك مناسباً، للسياسات المحاسبية غير الموحدة على بياناتها المالية عند إدراجها في البيانات المالية المجمعة لكي تتوافق مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم تجميع الشركات التابعة بالكامل اعتباراً من تاريخ الحيازة، وهو تاريخ انتقال السيطرة إلى المجموعة، ويستمر تجميعها حتى تاريخ توقف هذه السيطرة. تتحقق السيطرة عندما تتعرض المجموعة، أو يكون لها حقوق في العائدات المتغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويكون لها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها.

## 2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.4 أساس التجميع (تتمة)

تسيطر المجموعة بشكل محدد على شركة مستثمر فيها فقط إذا كان لها:

- القدرة على السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي لديها حقوق حالية تمنحها القدرة على توجيه الأنشطة ذات الصلة على الشركة المستثمر فيها)
- تتعرض لمخاطر، أو حقوق، العائدات المتغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها، و
- استغلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عائداتها

في حالة امتلاك المجموعة لأقل من الأغلبية في حقوق التصويت أو الحقوق المماثلة في الشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة الحقائق والظروف ذات الصلة في الاعتبار عند تقييم ما إذا كان لها القدرة على السيطرة على الشركة المستثمر فيها بما في ذلك ما يلي:

- الترتيبات التعاقدية مع مالكي الأصوات الآخرين في الشركة المستثمر فيها
- الحقوق الناتجة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها إذا كانت المعلومات 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 تلك السيطرة عندما تفقد المجموعة السيطرة على تلك الشركة التابعة. ويتم إدراج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات للشركة التابعة التي تم حيازتها أو بيعها خلال السنة في البيانات المالية المجمعة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

تتعلق الأرباح أو الخسائر وكل بند من بنود الإيرادات الشاملة الأخرى بمساهمي الشركة الأم للمجموعة وبالحصص غير المسيطرة حتى إن أدى ذلك الأمر إلى رصيد عجز للحصص غير المسيطرة. عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركة التابعة لكي تتماشى السياسات المحاسبية للشركة التابعة مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم عند التجميع استبعاد كافة الموجودات والمطلوبات فيما بين شركات المجموعة وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين شركات المجموعة.

يتم المحاسبة عن التغير في حصة الملكية لشركة تابعة، مع عدم فقد السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها:

- تستبعد الموجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة.
- تستبعد القيمة الدفترية للحصص غير المسيطرة.
- تستبعد فروق تحويل العملات الأجنبية المتراكمة، المسجلة في حقوق الملكية.
- تدرج القيمة العادلة للمقابل المستلم.
- تدرج القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به.
- تدرج أي فائض أو عجز في الأرباح أو الخسائر.
- تعيد تصنيف حصة الشركة الأم من البنود المسجلة سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر أو الأرباح المحتفظ بها، متى كان ذلك مناسباً، ووفقاً للضرورة في حالة إذا قامت المجموعة مباشرة ببيع الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة.

### 2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

#### دمج الأعمال والشهرة

يتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الحيازة المحاسبية. تقاس تكلفة الحيازة وفقاً لمجموع المقابل المحول، ويقاس بالقيمة العادلة في تاريخ الحيازة وقيمة أية حصص غير مسيطرة في الشركة المشتراة. بالنسبة لكل عملية دمج أعمال، يقوم المشتري بقياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة إما بالقيمة العادلة أو بنسبة الحصة في صافي قيمة الموجودات المحددة للشركة المشتراة. تدرج تكاليف الحيازة كمصروفات عند تكبدها وتدرج ضمن المصروفات الإدارية.

## 2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### دمج الأعمال والشهرة (تتمة)

عندما تقوم المجموعة بحيازة أعمال، تقوم بتقييم الموجودات والمطلوبات المالية المقدرة لغرض التحديد والتصنيف المناسب وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والظروف ذات الصلة كما في تاريخ الحيازة. يتضمن هذا فصل عقود المبادلات ومعدل الأرباح المتضمنة في العقود الرئيسية من قبل الشركة المشترية.

عند تحقيق دمج الأعمال على مراحل، فإن القيمة العادلة في تاريخ الحيازة لحصة ملكية المشتري المحتفظ بها سابقاً في الشركة المشترية يتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل كما في تاريخ الحيازة.

إن أي مقابل محتمل يتم تحويله من قبل المشتري سوف يتم إدراجه بالقيمة العادلة في تاريخ الحيازة. يتم قياس المقابل المحتمل المصنف كأصل أو التزام والذي يمثل أداة مالية ويندرج ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: التحقق والقياس وفقاً للقيمة العادلة مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة إما في الأرباح أو الخسائر أو كتغير في الإيرادات الشاملة الأخرى. وبالنسبة للحالات التي لا يقع فيها المقابل المحتمل ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 39، يتم قياسه وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية المناسب. ولا يعاد قياس المقابل المحتمل المصنف كحقوق ملكية ويتم المحاسبة عن التسوية اللاحقة له ضمن حقوق الملكية.

يتم قياس الشهرة مبدئياً بالتكلفة التي تمثل الزيادة في إجمالي المقابل المحول والقيمة المسجلة للحصص غير المسيطرة عن حصة المجموعة في صافي الموجودات المحددة التي تم حيازتها والمطلوبات المقدرة. في حالة زيادة القيمة العادلة لصافي الموجودات التي تم حيازتها عن إجمالي المقابل المحول، تعيد المجموعة تقييم ما إذا كانت قد قامت بشكل صحيح بتحديد كافة الموجودات التي تم حيازتها وكافة المطلوبات المقدرة كما يتم مراجعة الإجراءات المتبعة في قياس المبالغ التي سيتم إدراجها في تاريخ الحيازة. وإذا كانت نتيجة إعادة التقييم لا تزال تشير إلى زيادة القيمة العادلة لصافي الموجودات التي تم حيازتها عن إجمالي المقابل المحول، يتم عندئذ إدراج الربح في الأرباح أو الخسائر.

بعد التسجيل المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أية خسائر متراكمة من انخفاض القيمة. لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة المكتسبة في دمج الأعمال من تاريخ الحيازة إلى كل وحدة من وحدات المجموعة لإنتاج النقد التي من المتوقع أن تستفيد من دمج الأعمال بصرف النظر عن تخصيص الموجودات أو المطلوبات الأخرى للشركة المشترية إلى تلك الوحدات.

عندما تشكل الشهرة جزءاً من وحدة إنتاج النقد ويتم استبعاد جزء من العمليات بداخل الوحدة، يتم إدراج الشهرة المرتبطة بالعمليات المستبعدة في القيمة الدفترية للعمليات عند تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد العمليات. يتم قياس الشهرة المستبعدة في هذه الحالة على أساس القيم النسبية للعمليات المستبعدة والجزء المحتفظ به من وحدة إنتاج النقد.

#### تحقق الإيرادات

تتحقق الإيرادات إلى الحد الذي يكون عنده تدفق المنافع الاقتصادية إلى المجموعة أمراً محتملاً ويمكن قياس مبلغ الإيرادات بصورة موثوق منها. كما يجب الوفاء بمعايير التحقق المحددة التالية قبل تحقق الإيرادات:

1. تمثل إيرادات التمويل الإيرادات من عمليات المرابحة والاستصناع والموجودات المؤجرة والوكالة 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.
2. تتحقق إيرادات الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.
3. تتحقق إيرادات التأجير من العقارات الاستثمارية على أساس الاستحقاق.
4. تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام دفعات هذه الأرباح.
5. تتحقق الإيرادات من عقود التأجير التشغيلي على أساس القسط الثابت وفقاً لعقد التأجير.
6. تتضمن الأرباح من الاستثمارات العقارية الربح من بيع وتحويل وتوزيع العقارات الاستثمارية والعقارات للمتاجرة والحصة في نتائج المشاريع العقارية المشتركة وتتحقق أرباح العقارات عند تحويل المخاطر الهامة والعائدات إلى المشتري بما في ذلك الوفاء بكافة شروط العقد.

## 2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل من النقد وأرصدة النقد لدى بنك الكويت المركزي وأرصدة التورق لدى بنك الكويت المركزي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية وعقود المراهجة قصيرة الأجل والودائع المتبادلة التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ العقد.

#### مراهجات قصيرة الأجل

المراهجات قصيرة الأجل هي موجودات مالية أنشأتها المجموعة وتمثل معاملات مراهجة في السلع مع بنوك ومؤسسات مالية ذات جودة ائتمانية عالية وتُستحق خلال سنة واحدة من تاريخ بيان المركز المالي. تدرج هذه المعاملات بالتكلفة المطفأة.

#### مدينو تمويل

إن الأرصدة المدينة هي موجودات مالية أنشأتها المجموعة وتتكون بصورة رئيسية من مديني المراهجات والاستصناع والوكالة والموجودات المؤجرة وتدرج بالتكلفة المطفأة.

المراهجة هي بيع للسلع والعقارات بالتكلفة مضافاً إليها نسبة ربح متفق عليها، حيث يقوم البائع بإعلام المشتري عن السعر الذي اشترى به المنتج مضافاً إليه مبلغ من الربح. وتدرج هذه المعاملات بالتكلفة المطفأة.

الاستصناع هو عقد بيع بين مالك عقد ومقاول، حيث يتعهد المقاول بناء على طلب مالك العقد بتصنيع أو اقتناء المنتج موضوع العقد وفقاً للمواصفات، وبيعه إلى مالك العقد مقابل سعر محدد وبطريقة سداد متفق عليهما سواء كان ذلك بالدفع مقدماً أو بالأقساط أو بتأجيل الدفع إلى موعد محدد في المستقبل.

الوكالة هي اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة بتقديم مبلغ من المال إلى عميل بموجب ترتيبات وكالة، ويقوم هذا العميل باستثمار هذا المبلغ وفقاً لشروط محددة مقابل أتعاب. ويلتزم الوكيل بإرجاع المبلغ في حالة التخلف أو الإهمال أو الإخلال بأي من بنود وشروط الوكالة.

#### عقود التأجير

إن تحديد ما إذا كان ترتيب ما يتمثل في أو يشتمل على عقد تأجير يعتمد على جوهر الترتيب في تاريخ البدء ويتطلب تقييماً لما إذا كان الوفاء بالترتيب يعتمد على استخدام أصل محدد أو مجموعة موجودات محددة أم ينقل الترتيب الحق في استخدام ذلك الأصل.

#### المجموعة كمستأجر

يتم رسملة عقود التأجير التمويلي التي تنتقل بموجبها كافة المخاطر والمنافع الهامة للملكية للبند المستأجر إلى المجموعة عند بداية عقد التأجير وفقاً للقيمة العادلة للأصل المؤجر، أو وفقاً للقيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات عقد التأجير أيهما أقل. يتم توزيع مدفوعات التأجير بشكل نسبي بين مصروفات التمويل وخفض مطلوبات التأجير بغرض التوصل إلى معدل ثابت من الربح على الرصيد المتبقي من المطلوبات. تحمل مصروفات التمويل في بيان الدخل المجمع. يتم استهلاك الموجودات المؤجرة التي تم رسملتها على مدار العمر الإنتاجي المقدر للأصل. ويتم إدراج مدفوعات عقود التأجير التشغيلي كمصروفات في بيان الدخل المجمع بطريقة القسط الثابت على مدى عقد التأجير.

#### المجموعة كمؤجر

#### موجودات مؤجرة

يمثل هذا البند صافي الاستثمار في الموجودات المؤجرة لفترات تقارب أو تغطي جزءاً كبيراً من الأعمار الاقتصادية لتلك الموجودات. إن عقود التأجير تمنح المستأجرين خيار شراء الموجودات المؤجرة بسعر يعادل أو من المتوقع أن يعادل أو يقل عن القيمة العادلة لتلك الموجودات في الوقت الذي يتم فيه ممارسة هذا الخيار.

#### عقود تأجير تشغيلي

يتم تصنيف عقود التأجير كعقود تأجير تشغيلي عندما يحتفظ المؤجر بكافة المخاطر والمزايا الهامة المتعلقة بملكية الأصل.

تدرج الموجودات المؤجرة بمبالغ تعادل صافي الاستثمار القائم في عقود التأجير.

## 2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### عقارات للمتاجرة

تقاس العقارات للمتاجرة مبدئياً بالتكلفة، لاحقاً بعد التحقق المبدئي، فإن العقارات للمتاجرة تدرج بالتكلفة أو بصافي القيمة الممكن تحقيقها أيهما أقل، وتحدد لكل عقار على حدة.

#### استثمارات

##### موجودات مالية متاحة للبيع

تتضمن الموجودات المالية المتاحة للبيع الاستثمارات في الأسهم وأوراق الدين المالية (أي الصكوك). تمثل الاستثمارات في أسهم المصنفة كمتاحة للبيع تلك الاستثمارات التي لا يتم تصنيفها كاستثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. تمثل أوراق الدين المالية في هذه الفئة تلك التي من المفترض أن يتم الاحتفاظ بها لفترة زمنية غير محددة والتي من الممكن أن يتم بيعها لتلبية لمتطلبات السيولة أو تلبية للتغيرات في ظروف السوق.

بعد القياس المبدئي، يتم قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع لاحقاً ووفقاً للقيمة العادلة مع إدراج الأرباح أو الخسائر غير المحققة المدرجة في الإيرادات الشاملة الأخرى وتؤخذ إلى احتياطي القيمة العادلة حتى يتم استبعاد الاستثمار حيث يتم في ذلك الوقت إدراج الأرباح أو الخسائر المتراكمة في إيرادات التشغيل الأخرى أو يتحدد انخفاض قيمة الاستثمار حيث يتم في ذلك الوقت إعادة تصنيف الخسائر المتراكمة من احتياطي القيمة العادلة إلى بيان الدخل المجمع في تكاليف التمويل. يتم تسجيل الفائدة المكتسبة أثناء الاحتفاظ بالاستثمارات المالية المتاحة للبيع كإيرادات فوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت النية والقدرة على بيع موجوداتها المالية المتاحة للبيع في المدى القريب لا تزال ملائمة أم لا. إذا لم تستطع المجموعة في الظروف النادرة المتاجرة بهذه الموجودات المالية بسبب الأسواق غير النشطة، قد تختار المجموعة إعادة تصنيف هذه الموجودات المالية إذا كان لدى الإدارة القدرة والنية للاحتفاظ بالموجودات في المستقبل القريب أو حتى الاستحقاق.

بالنسبة للأصل المالي المعاد تصنيفه من فئة المتاحة للبيع، فإن المبلغ المدرج للقيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف تصبح التكلفة المطفأة الجديدة مع إطفاء أية أرباح أو خسائر سابقة على الأصل ومدرجة ضمن حقوق الملكية في الأرباح أو الخسائر على مدى العمر المتبقي للاستثمار باستخدام معدل الفائدة الفعلي. كما يتم أيضاً إطفاء أي فرق بين التكلفة المطفأة الجديدة والقيمة عند استحقاق الاستثمار على مدى العمر المتبقي للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلي. إذا تم لاحقاً تحديد أن الأصل قد انخفضت قيمته، فإن المبلغ المسجل في حقوق الملكية يتم إعادة تصنيفه إلى بيان الدخل المجمع.

#### رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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، كما أنه يتعين على البنك اختيار قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39، باستخدام الإعفاء من معيار المحاسبة الدولي رقم 28: استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة.

يتم إدراج رأس المال المشترك المدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في بيان المركز المالي المجمع بالقيمة العادلة مع عرض صافي التغيرات في القيمة العادلة كأرباح (خسائر) غير محققة في بيان الدخل المجمع.

## 2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

الشركة الزميلة هي منشأة يكون لدى المجموعة تأثير ملموس عليها. والتأثير الملموس هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها ولكنها دون التمتع بسيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

المشاريع المشتركة هي نوع من الترتيب المشترك والذي بموجبه يكون للأطراف التي تتمتع بسيطرة مشتركة على الترتيب حقوق في صافي موجودات المشروع المشترك. والسيطرة المشتركة هي تشارك متفق عليه تعاقدياً للسيطرة على أحد الترتيبات والتي تتحقق فقط عندما تتطلب القرارات حول الأنشطة ذات الأهمية اتفاقاً جماعياً للأطراف التي تتشارك السيطرة.

وتكون الاعتبارات المستخدمة في تحديد التأثير الجوهرية أو السيطرة المشتركة ماثلة لتلك الضرورية لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

يتم المحاسبة عن استثمارات المجموعة في الشركة الزميلة والمشاريع المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية. وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يدرج الاستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك مبدئياً بالتكلفة. ويتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمار لكي يتم إدراج التغييرات في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة أو المشروع المشترك منذ تاريخ الحيازة. يتم إدراج الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة أو المشروع المشترك في القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم إطفائها أو اختبارها بصورة فردية لغرض تحديد الانخفاض في القيمة.

يعكس بيان الدخل المجمع حصة المجموعة في نتائج عمليات تشغيل الشركة الزميلة أو مشروع مشترك. يتم عرض أي تغيير في الإيرادات الشاملة الأخرى لتلك الشركات المستثمر فيها كجزء من الإيرادات الشاملة الأخرى للمجموعة. بالإضافة إلى ذلك عند حدوث تغيير تم إدراجه مباشرة في حقوق ملكية الشركة الزميلة أو مشروع مشترك، تقيد المجموعة حصتها في أي تغييرات ويتم الإفصاح عن هذه الحصة ضمن بيان التغييرات في حقوق الملكية، متى كان ذلك مناسباً. يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من المعاملات بين المجموعة والشركة الزميلة أو مشروع مشترك بمقدار الحصة في الشركة الزميلة أو مشروع مشترك.

الحصة في أرباح الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة مبيّنة في (إيضاحي 11 و12). تمثل هذه الحصة الأرباح المرتبطة بمساهمي الشركة الزميلة أو المشروع المشترك وبالتالي فهي الأرباح بعد الضرائب والحصص غير المسيطرة في الشركات التابعة للشركة الزميلة أو المشروع المشترك.

يتم الإفصاح عن البيانات المالية للشركة الزميلة أو المشروع المشترك لنفس فترة التقارير المالية للمجموعة أو بتاريخ لا يتجاوز ثلاثة أشهر قبل تاريخ التقارير المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية ماثلة. ومتى كان الأمر ممكناً من الناحية العملية، يتم إجراء تعديلات لكي تتوافق السياسات المحاسبية مع تلك المطبقة من قبل المجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد المجموعة ما إذا كان من الضروري قيد خسارة انخفاض في القيمة إضافية لاستثمار المجموعة في الشركة الزميلة أو مشروع مشترك. تحدد المجموعة في تاريخ كل تقارير مالية ما إذا كان هناك دليلاً موضوعياً على الانخفاض في قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة أو مشروع مشترك. في حالة وجود مثل هذا الدليل، تحسب المجموعة مبلغ الانخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة المستردة عند بيع للشركة الزميلة أو مشروع مشترك وقيمتها الدفترية ثم تدرج المبلغ في "حصة في أرباح شركة زميلة ومشروع مشترك" في بيان الأرباح أو الخسائر.

عند فقد التأثير الملموس على الشركة الزميلة أو مشروع مشترك، تقوم المجموعة بقياس وإدراج أي استثمار متبقي بقيمته العادلة. يدرج أي فرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة أو مشروع مشترك عند فقد التأثير الملموس والقيمة العادلة للاستثمار المتبقي والمتحصلات من البيع في الأرباح أو الخسائر.



## 2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### عقارات استثمارية

تقاس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة. تتضمن القيمة الدفترية تكلفة استبدال جزء من العقار الاستثماري الحالي وقت تكبد التكلفة فيما لو تم الوفاء بمعايير التحقق وتستثنى من ذلك تكاليف الخدمات اليومية للعقار الاستثماري. لاحقاً بعد التحقق المبدئي يتم إدراج العقارات الاستثمارية بالتكلفة المستهلكة ناقصاً انخفاض القيمة.

يتم استبعاد العقارات الاستثمارية عندما يتم بيعها أو عندما يتم سحب العقار الاستثماري بصفة دائمة من الاستخدام وليس من المتوقع الحصول على أي منافع اقتصادية مستقبلية من التصرف فيه.

يتم تسجيل الفرق بين صافي المتحصلات من البيع والقيمة الدفترية للأصل في بيان الدخل المجموع في سنة الاستبعاد.

تتم التحويلات إلى أو من العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام. للتحويل من عقار استثماري إلى عقارات ومعدات فإن التكلفة المقدرة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة الدفترية في تاريخ التغيير في الاستخدام. إذا أصبح العقار والمعدات ضمن فئة عقارات استثمارية تقوم المجموعة بالمحاسبة لهذا العقار وفقاً لسياسة المتبعة للعقار والمعدات حتى تاريخ التغيير في الاستخدام.

عندما تبدأ المجموعة في إعادة تطوير عقار استثماري موجود بفرض بيعه، يتم تحويل العقار الاستثماري إلى عقارات للمتاجرة المدرجة بالقيمة الدفترية.

يحتسب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكافة العقارات المؤجرة فيما عدا الأرض الغير مشغولة التي يقدر لها عمر إنتاجي غير محدد.

لا تستهلك الأرض الغير مشغولة. يحتسب الاستهلاك على المباني بطريقة القسط الثابت وذلك بتوزيع تكلفتها على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها بين 20-25 سنة مخصصاً منها قيمتها المتبقية.

#### عقارات قيد الإنشاء

يتم تصنيف العقارات قيد الإنشاء أو التطوير للاستخدام المستقبلي كعقارات استثمارية وتدرج بالتكلفة ناقصاً أي انخفاض في القيمة. إن التكاليف هي المصروفات التي تتكبدها المجموعة والمتعلقة مباشرة بإنشاء الأصل.

#### موجودات غير ملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي يتم حيازتها بشكل منفصل عند التحقق المبدئي بالتكلفة. تتمثل تكلفة الموجودات غير الملموسة التي تم حيازتها في عملية دمج للأعمال في قيمتها العادلة كما في تاريخ الحيازة. بعد التحقق المبدئي تدرج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأية خسائر متراكمة من انخفاض القيمة، إن وجدت. لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة التي يتم إنشاؤها داخلياً، باستثناء تكاليف التطوير المرسملة، وتتبع المصروفات في بيان الدخل المجموع في السنة التي يتم فيها تكبد المصروفات.

فيما يلي الموجودات غير الملموسة والأعمار الإنتاجية المتوقعة:

• رخصة شركة الوساطة الإسلامية	تم تقييم أن أعمارها الإنتاجية غير محددة
• حقوق الاستكشاف	10 سنوات
• تكلفة تطوير برامج	3 - 5 سنوات
• حقوق ترخيص برامج	15 سنة
• حقوق أخرى	3-7 سنوات

## 2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### موجودات غير ملموسة (تتمة)

إن الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة يتم إطفائها على مدى أعمارها الإنتاجية الاقتصادية ويتم تقييم تلك الموجودات للتأكد فيما إذا انخفضت قيمتها إذا كان هنالك مؤشر على انخفاض قيمتها. يتم مراجعة فترة وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة في نهاية كل سنة مالية على الأقل. إن التغيرات في الأعمار الإنتاجية المتوقعة أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية من الأصل يتم المحاسبة عنها من خلال تغيير فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما هو ملائم، حيث يتم اعتبارها تغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إدراج مصروفات الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في بيان الدخل المجمع في فئة المصروفات المتوافقة مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

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 تقييم ومراجعة العمر الإنتاجي للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة سنوياً للتأكد مما إذا كان تقييم الأعمار الاقتصادية كغير محددة ما زال مؤيداً وإن لم يكن ذلك فإن التغيير في تقييم العمر الإنتاجي من غير محدد إلى محدد يتم على أساس مستقبلي.

يتم قياس الأرباح أو الخسائر من استبعاد أصل غير ملموس بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل وتدرج في بيان الدخل المجمع عند استبعاد الأصل. يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقاً فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده للأصل حيث تم إدراج آخر خسارة من انخفاض القيمة.

#### حقوق تأجير

يتم قياس حقوق التأجير عند التحقق المبدئي بالتكلفة. بعد التحقق المبدئي، تدرج هذه الحقوق بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر متراكمة من انخفاض القيمة.

تطفاً حقوق التأجير على مدى أعمارها الاقتصادية الإنتاجية ويتم تقييمها لغرض تحديد أي انخفاض في القيمة في حالة وجود ما يشير إلى انخفاض قيمة عقود تأجير. يتم مراجعة فترة وطريقة الإطفاء لهذه الحقوق في نهاية كل سنة مالية على الأقل. إن التغيرات في الأعمار الإنتاجية المتوقعة أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية من الموجودات يتم المحاسبة عنها من خلال تغيير فترة أو طريقة الإطفاء، متى كان ذلك مناسباً، حيث يتم اعتبارها تغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إدراج مصروفات الإطفاء لحقوق التأجير في بيان الدخل المجمع.

يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد أحد حقوق التأجير بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للحق، وتدرج هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل المجمع عند استبعاد الأصل.

#### مخزون المعادن الثمينة

يتكون مخزون المعادن الثمينة بصورة رئيسية من الذهب ويدير بالقيمة العادلة ناقصاً التكلفة حتى البيع.

#### مدينون تجاريون

إن الأرصدة التجارية المدينة هي تلك المتعلقة بشكل أساسي بالشركات التابعة في أعمال خلاف التمويل وتدرج بالمبالغ المستحقة، بالصافي بعد المبالغ المشكوك في تحصيلها. يتم تقدير المبالغ المشكوك في تحصيلها عندما يعد تحصيل المبلغ بالكامل أمراً غير محتمل. تشطب الديون المدومة عند تكبدها. إن هذا البند مدرج ضمن الموجودات الأخرى (إيضاح 14).

#### عقار ومعدات

يدير العقار والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي انخفاض في القيمة. وتتضمن التكلفة التاريخية الإنفاق المتعلق مباشرة بحيازة البنود.

تدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو تدرج كأصل منفصل حسبما هو ملائم، فقط عندما يكون من المحتمل أن تنتقل إلى المجموعة المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالأصل وعندما يمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوقة فيها. تدرج كافة الإصلاحات والصيانة الأخرى في بيان الدخل المجمع خلال السنة المالية التي تكبدت فيها.

## 2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### عقار ومعدات (تتمة)

لا تستهلك الأرض المملوكة ويحتسب الاستهلاك على الموجودات الأخرى بطريقة القسط الثابت وذلك بتوزيع تكلفتها على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة مخصوماً منها قيمتها المتبقية كما يلي:

• مباني وطائرات ومحركات	20 سنة (من تاريخ التصنيع الأصلي للطائرات)
• أثاث وتركيبات ومعدات	3-5 سنوات
• سيارات	3 سنوات

يتم في نهاية كل سنة مالية مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك للموجودات ويتم تعديلها متى كان ذلك مناسباً.

#### عقارات قيد التطوير

تدرج العقارات قيد التطوير بالتكلفة ناقصاً أي انخفاض في القيمة، إن التكاليف هي تلك المصروفات التي تتكبدها المجموعة والمتعلقة مباشرة بإنشاء الأصل. وعند استكمال الإنشاء يتم تحويل الأصل إلى مباني.

#### الضرائب

##### حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

يحتسب البنك حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% وفقاً للاحتساب المعدل استناداً إلى قرار مجلس إدارة المؤسسة.

##### ضريبة دعم العمالة الوطنية

يحتسب البنك ضريبة دعم العمالة الوطنية بنسبة 2.5% من ربح السنة الخاضع للضريبة وفقاً للقانون رقم 19 لسنة 2000 وقرار وزير المالية رقم 24 لسنة 2006. ويتم خصم توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات المدرجة الخاضعة لقانون ضريبة دعم العمالة الوطنية من ربح السنة عند تحديد الربح الخاضع للضريبة.

#### الزكاة

قام البنك، بموجب موافقة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالبنك المنعقدة في 20 ديسمبر 2011، بتغيير طريقة احتساب الزكاة من طريقة الاحتياطي إلى طريقة صافي رأس المال العامل. وبالتالي، يقوم البنك باحتساب الزكاة بنسبة 2.577% على صافي رأس المال العامل الذي بقى لمدة سنة مالية كاملة وتصرف وفقاً لتوجيهات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك ومقاصة المبلغ المدفوع بنسبة 1% من صافي الربح المتعلق بالزكاة المدفوعة لوزارة المالية وفقاً لقانون الزكاة. تحمل الزكاة على الاحتياطي الاختياري.

إضافة إلى ذلك، واعتباراً من 10 ديسمبر 2007، قام البنك أيضاً باحتساب مخصص للزكاة وفقاً لمتطلبات القانون رقم 46 لسنة 2006. ويحمل مصروف الزكاة المحتسب وفقاً لهذه المتطلبات على بيان الدخل المجموع.

#### ضريبة الشركات التابعة

يتم احتساب ضريبة الشركات التابعة على أساس معدلات الضرائب المطبقة وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات السارية في البلدان التي تعمل فيها هذه الشركات التابعة. تدرج ضريبة الدخل على الربح الخاضع للضريبة (الضريبة المتداولة) كمصروف في الفترة التي تتحقق فيها الأرباح وفقاً للوائح المالية المعمول بها في البلدان المعنية التي تعمل فيها المجموعة.

#### ضرائب مؤجلة

يتم احتساب الضرائب المؤجلة فقط للشركات التابعة التي تعمل في دول تفرض ضرائب. يتم احتساب مخصص للضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام عن الفروق المؤقتة في تاريخ التقارير المالية بين الأوعية الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمتها الدفترية لأغراض التقارير المالية في تاريخ التقارير المالية.

## 2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الضرائب (تتمة)

#### ضرائب مؤجلة (تتمة)

يتم تسجيل موجودات الضرائب المؤجلة لكافة الفروق المؤقتة القابلة للاستقطاع وترحيل موجودات الضرائب غير المستخدمة وخسائر الضرائب غير المستخدمة. يتم تسجيل موجودات الضرائب المؤجلة إلى الحد الذي يتوفر معه الربح الخاضع للضريبة والذي يمكن مقابله باستخدام الفروق المؤقتة القابلة للاستقطاع وترحيل موجودات الضرائب غير المستخدمة وخسائر الضرائب غير المستخدمة، باستثناء عندما تنتج موجودات الضرائب المؤجلة المتعلقة بالفروق المؤقت القابل للاستقطاع من التحقق المبدئي لأصل أو التزام في معاملة ليست دمج أعمال وعندما لا تؤثر المعاملة على الأرباح المحاسبية ولا الأرباح أو الخسائر الخاضعة للضريبة في تاريخ المعاملة.

يتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل تقارير مالية ويتم تخفيضها إلى الحد الذي لا يعد عنده من الممكن أن يسمح الربح الخاضع للضريبة الكافي باستخدام كل أو جزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضريبة المؤجلة غير المحققة في تاريخ كل تقارير مالية وتحقق إلى الحد الذي يصبح عنده من المحتمل أن تسمح الأرباح الخاضعة للضريبة باسترداد موجودات ضريبة الدخل المؤجلة.

يتم قياس موجودات ومطلوبات الضرائب المؤجلة باستخدام المعدلات الضريبية والقوانين المعمول بها في تاريخ التقارير المالية.

#### انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقارير مالية بإجراء تقييم لتحديد فيما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن أصلاً مالياً أو مجموعة من الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها. تتخفف قيمة أصل مالي أو مجموعة موجودات مالية إذا ما توفر دليل موضوعي على انخفاض القيمة كنتيجة لوقوع حدث واحد أو أكثر بعد التحقق المبدئي للأصل ("حدث خسارة" متكبدة) ويكون لحدث الخسارة تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية والذي يمكن قياسه بصورة موثوق منها. قد يتضمن الدليل على انخفاض القيمة مؤشرات على مواجهة المقترض أو مجموعة المقترضين لصعوبة مالية كبيرة أو تقصير أو تأخر في سداد الأرباح أو الدفعات الأساسية أو احتمال إشهار إفلاسهم أو الترتيبات المالية الأخرى وعندما تشير البيانات الملحوظة إلى أن هناك انخفاضاً يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مثل التغيرات في المتأخرات أو الظروف الاقتصادية المرتبطة بالتأخرات.

#### موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، تقوم المجموعة أولاً بالتقييم بصورة منفردة لما إذا كان هناك دليل موضوعي على حدوث انخفاض في قيمة الموجودات المالية ذات التأثير الفردي الجوهرية بصورة فردية، أو بصورة مجمعة بالنسبة للموجودات المالية التي لها تأثير فردي غير جوهري. إذا قررت المجموعة أنه لا يوجد دليل موضوعي على حدوث انخفاض بالنسبة للأصل المالي الذي تم تقييمه بشكل منفرد، سواء كان تأثير جوهري أم لا، فإن المجموعة تدرج الأصل المالي ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها سمات مخاطر ائتمان مماثلة وتقوم بتقييمها بشكل مجمع لتحديد انخفاض القيمة.

وبالنسبة للموجودات المالية التي تم تقييمها بشكل منفرد لتحديد انخفاض القيمة ووجد أن هناك خسارة انخفاض في القيمة أو لا تزال تحقق خسائر انخفاض القيمة فهي لا تدرج ضمن التقييم المجمع لتحديد انخفاض القيمة.

يتم قياس مبلغ أية خسارة من انخفاض القيمة تم تحديدها بالفروق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء الخسائر الائتمانية المستقبلية المتوقعة التي لم يتم تكبدها بعد). يتم خصم القيمة الحالية للتدفقات المالية المستقبلية المقدرة بمعدل الربح الفعلي الأصلي للأصل المالي.

## 2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويتم تسجيل مبلغ خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل المجموع. يستمر استحقاق إيرادات الفوائد (المسجلة كإيرادات تمويل في بيان الأرباح أو الخسائر) على القيمة الدفترية التي تم تخفيضها وتستحق باستخدام معدل الفائدة المستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس خسارة الانخفاض في القيمة. ويتم شطب القروض بالإضافة إلى المخصص المرتبط بها عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد المستقبلي وتحقيق كافة الضمانات أو تحويلها إلى المجموعة. وفي حالة زيادة أو انخفاض مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة المقدرة في سنة لاحقة بسبب وقوع حدث بعد تسجيل الانخفاض، فإنه يتم زيادة أو تخفيض خسارة الانخفاض في القيمة المسجلة سابقاً عن طريق تعديل حساب المخصص. وفي حالة استرداد الشطب لاحقاً، يؤخذ الاسترداد إلى المخصص المحمل في بيان الدخل المجموع.

إضافة إلى ذلك ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، يتم احتساب مخصص عام بعد أدنى على كافة التسهيلات التمويلية التي لم يتم احتساب مخصصات محددة لها، بعد استبعاد بعض فئات الضمانات التي تنطبق عليها تعليمات بنك الكويت المركزي.

موجودات مالية متاحة للبيع

بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع، تقوم المجموعة في تاريخ كل تقارير مالية بتقييم ما إذا كان يوجد دليل موضوعي على أن استثماراً أو مجموعة من الاستثمارات قد تعرضت للانخفاض في القيمة.

بالنسبة للاستثمارات في الأسهم المصنفة كموجودات مالية متاحة للبيع، فإن الدليل الموضوعي يتضمن حدوث انخفاض كبير أو مستمر في القيمة العادلة للاستثمار بما يقل عن تكلفته. يتم قياس ما إذا كان الانخفاض "كبيراً" مقابل التكلفة الأصلية للاستثمار و"المستمر" مقابل الفترة التي تكون فيها القيمة العادلة أقل من التكلفة الأصلية. إذا كان هناك دليل على الانخفاض في القيمة، فإن الخسائر المتراكمة - التي يتم قياسها بالفرق بين تكلفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أية خسائر انخفاض القيمة من ذلك الاستثمار والمدرجة سابقاً في بيان الدخل المجموع - يتم استبعادها من احتياطي القيمة العادلة وتدرج في بيان الدخل المجموع. لا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة من الاستثمارات في الأسهم من خلال بيان الدخل المجموع وتقييد الزيادات في قيمتها العادلة بعد الانخفاض في القيمة مباشرة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

بالنسبة للاستثمارات في الصكوك المصنفة كمتاحة للبيع، يمثل المبلغ المسجل لانخفاض القيمة الخسائر المتراكمة التي يتم قياسها بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أية خسارة من انخفاض القيمة لذلك الاستثمار والمسجلة سابقاً في بيان الدخل المجموع. في حالة زيادة القيمة العادلة للاستثمارات في الصكوك المصنفة كمتاحة للبيع في سنة لاحقة ويمكن ربط الزيادة بصورة موضوعية بحدث يقع بعد تسجيل خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل المجموع، يتم عكس خسارة انخفاض القيمة من خلال بيان الدخل المجموع.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تجري المجموعة تقييماً بتاريخ كل تقارير مالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن أصلاً ما انخفضت قيمته. فإذا ما توفر مثل 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 لكل أصل على أساس إفرادي ما لم يكن الأصل منتجاً لتدفقات نقدية مستقلة على نحو كبير عن تلك التي يتم إنتاجها من الموجودات أو مجموعات الموجودات الأخرى، وعندئذ يتم تقييم المبلغ الممكن استرداده كجزء من وحدة إنتاج النقد التي ينتمي إليها الأصل. عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل ما (أو وحدة إنتاج النقد) عن المبلغ الممكن استرداده، يعتبر الأصل (أو وحدة إنتاج النقد) قد انخفضت قيمته ويخفض إلى قيمته الممكن استردادها.

## 2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

عند تقييم القيمة أثناء الاستخدام، تخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للأموال والمخاطر المحددة للأصل (أو وحدة إنتاج النقد). عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع، يتم استخدام أسلوب تقييم مناسب. إن هذه العمليات المحاسبية يتم تأييدها بمضاعفات التقييم أو أسعار الأسهم المعلنة للشركات المتداولة علناً أو مؤشرات القيمة العادلة الأخرى المتاحة.

تستد المجموعة في حساب انخفاض القيمة على موازنات مفصلة وحسابات للتنبؤ والمعدة بشكل منفصل لكل وحدة من وحدات إنتاج النقد للمجموعة والتي يتم توزيع الموجودات الفردية إليها. وتغطي هذه الموازنات وحسابات التنبؤ بصورة عامة فترة خمس سنوات. وبالنسبة للفرات الأطول، يتم حساب معدل نمو طويل الأجل ويتم تطبيقه للتنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية بعد السنة الخامسة.

بالنسبة للموجودات باستثناء الشهرة، يتم إجراء تقييم بتاريخ كل تقارير مالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقاً لم تعد موجودة أو قد انخفضت. فإذا ما توفر مثل هذا المؤشر، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل أو وحدة إنتاج النقد. لا يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقاً إلا إذا كان هناك تغير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده للأصل منذ آخر إدراج لخسارة الانخفاض في القيمة. وهذا العكس محدود بحيث لا يمكن أن تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته الممكن استردادها أو القيمة الدفترية التي كان ليتم تحديدها بالضافي بعد الاستهلاك، إذا لم يتم تسجيل خسارة انخفاض في القيمة للأصل في السنوات السابقة. يسجل هذا العكس في بيان الدخل المجمع ما لم يكن الأصل مدرجاً بمبلغ معاد تقييمه حيث يتم في هذه الحالة معاملة العكس كزيادة إعادة تقييم.

إن الموجودات التالية لها سمات محددة لاختبار انخفاض القيمة:

#### الشهرة

يتم اختبار الشهرة سنوياً كما في 31 ديسمبر وعندما تشير الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد انخفضت قيمتها.

يتم تحديد انخفاض قيمة الشهرة بتقييم المبلغ الممكن استرداده لوحدة إنتاج النقد (أو مجموعة من وحدات إنتاج النقد) التي تتعلق بها الشهرة. عندما يكون المبلغ الممكن استرداده لوحدة إنتاج النقد أقل من قيمتها الدفترية، يتم إدراج خسارة انخفاض في القيمة. إن أية خسارة انخفاض القيمة متعلقة بالشهرة لا يتم عكسها في فترات مستقبلية.

#### موجودات غير ملموسة

يتم اختبار الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة بغرض تحديد أي انخفاض في قيمتها سنوياً كما في 31 ديسمبر إما بصورة منفصلة أو على مستوى وحدات إنتاج النقد، متى كان ذلك مناسباً، وعندما تشير الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد انخفضت.

#### تحقق واستبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتم استبعاد الأصل المالي (أو ما ينطبق عليه جزءاً من الأصل المالي أو جزءاً من مجموعة موجودات مالية مماثلة) عندما:

- ينتهي الحق في استلام التدفقات النقدية من ذلك الأصل؛ أو
- عندما تقوم المجموعة بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية من ذلك الأصل أو تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ وعندما إما (أ) أن تقوم المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) أن لا تقوم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الجوهرية للأصل ولكنها فقدت السيطرة على الأصل.

## 2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تحقق واستبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو الدخول في ترتيب "القبض والدفع" تقوم بتقييم ما إذا كانت تحتفظ بمزايا ومخاطر الملكية وإلى أي مدى ذلك. عندما لا تقوم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحويل السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المجموعة في السيطرة على الأصل. في هذه الحالة، تقوم المجموعة أيضاً بتسجيل الالتزام ذي الصلة. ويتم قياس الأصل المحول والالتزام المرتبط به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها المجموعة.

يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداده من المجموعة أيهما أقل.

يتم استبعاد التزام مالي عندما يتم الإغفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو إلغاءه أو انتهاء صلاحية استحقاقه. عند استبدال التزام مالي حالي بآخر من نفس المفروض بشروط مختلفة بشكل كبير، أو بتعديل شروط الالتزام المالي الحالي بشكل جوهري، يتم معاملة هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقيق للالتزام الجديد. يدرج الفرق في القيم الدفترية ذات الصلة في بيان الدخل المجموع.

#### الضمانات المالية

تمنح المجموعة في سياق أعمالها العادية ضمانات مالية تتكون من خطابات الاعتماد والضمانات والحوالات المقبولة. يتم قيد هذه الضمانات المالية مبدئياً كالتزام بالقيمة العادلة المعدلة لتضمن تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بإصدار الضمان. لاحقاً، يتم قياس الالتزام بأفضل تقدير للمصروفات المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ التقارير المالية والمبلغ المسجل ناقصاً الإطفاء المتراكم، أيهما أعلى.

#### معاملات مبادلات العملات ومعاملات مبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة

تستخدم المجموعة معاملات مبادلات العملات ومبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة لتخفيف تأثير التعرض لمخاطر العملات الأجنبية في المعاملات المتوقعة والتزامات المجموعة. لا تدخل المجموعة في معاملات المضاربة للأدوات.

تسجل أدوات معاملات مبادلات العملات ومبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة ("الأدوات") مبدئياً في بيان المركز المالي المجموع بالتكلفة (المتضمنة تكاليف المعاملة) وتقاس لاحقاً بقيمتها العادلة. تتضمن القيمة العادلة للأدوات الأرباح أو الخسائر غير المحققة نتيجة لتعديل الأدوات وفقاً لسعر السوق باستخدام أسعار السوق السائدة أو أساليب تسعير داخلية. تدرج الأدوات ذات القيمة السوقية الإيجابية (أرباح غير محققة) ضمن الموجودات الأخرى، بينما تدرج الأدوات ذات القيمة السوقية السلبية (خسائر غير محققة) ضمن مطلوبات أخرى في بيان المركز المالي المجموع. تسجل هذه الأدوات المالية كموجودات مالية عندما تكون القيمة العادلة موجبة وكمطلوبات مالية عندما تكون القيمة العادلة سالبة.

تؤخذ أية أرباح أو خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية مباشرةً إلى بند الأرباح أو الخسائر، باستثناء الجزء الفعال من تغطية التدفقات النقدية، حيث تتحقق ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى ويتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر عند تأثير بند التغطية على الربح أو الخسارة.

لأغراض محاسبة التغطية تصنف معاملات التغطية كما يلي:

- معاملات تغطية التغير في القيمة العادلة لموجودات أو مطلوبات محققة أو التزام تام غير محقق.
- معاملات تغطية التدفقات النقدية التي توفر تغطية من التنوع في التدفقات النقدية التي إما أن تتسبب إلى مخاطرة معينة ترتبط بموجودات أو مطلوبات محققة أو بمعاملة متوقعة بصورة كبيرة أو مخاطر العملات الأجنبية ضمن التزام تام غير محقق.
- تغطيات صافي الاستثمارات في عمليات اجنبية.

## 2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### معاملات مبادلات العملات ومعاملات مبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة (تتمة)

في بداية علاقة التغطية، تقوم المجموعة بإجراء تصنيف رسمي وتوثيق علاقة التغطية التي تنوي تطبيق محاسبة التغطية عليها بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر واستراتيجية تنفيذ التغطية. يتضمن التوثيق تحديد أداة التغطية وبند أو معاملة التغطية وطبيعة المخاطر التي يتم تغطيتها وأسلوب المجموعة في تقييم فعالية أداة التغطية من حيث مقاصة التعرض للتغيرات في القيمة العادلة لبند التغطية أو التدفقات النقدية الخاصة بمخاطر التغطية. من المتوقع أن تكون معاملات التغطية هذه عالية الفعالية من حيث مقاصة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية ويتم تقييمها على أساس مبدأ الاستمرارية للتأكد من ارتفاع معدل فعاليتها خلال فترات التقارير المالية التي تشهد معاملات التغطية.

فيما يلي التغطيات التي تستوفي المعايير الحاسمة لمحاسبة التغطية التي يتم المحاسبة عنها:

#### تغطيات التدفقات النقدية:

يتحقق الجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر على أداة التغطية في الإيرادات الشاملة الأخرى في احتياطي تغطية التدفقات النقدية، بينما يدرج أي جزء غير فعال على الفور في بيان الأرباح أو الخسائر كمصروفات تشغيل أخرى.

تستخدم المجموعة عقود تحويل عملات أجنبية آجلة كأدوات تغطية لتعرضها لمخاطر العملات الأجنبية في المعاملات المتوقعة والالتزامات التامة، بالإضافة إلى عقود البضائع الآجلة لتعرضها للتغير في أسعار البضائع. يسجل الجزء غير الفعال المتعلق بعقود تحويل العملات الأجنبية ضمن بند تكاليف تمويل بينما يسجل الجزء غير الفعال المتعلق بعقود البضائع ضمن بند إيرادات أو مصروفات تشغيل أخرى.

يتم تحويل المبالغ المسجلة في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الدخل المجمع عندما تؤثر معاملة التغطية على الأرباح أو الخسائر مثل حالة تحقق الإيرادات أو المصروفات المالية للتغطية أو عند حدوث معاملة البيع المستقبلية. عندما يكون بند التغطية هو تكلفة الأصل غير المالي أو الالتزام غير المالي، يتم تحويل المبالغ المسجلة في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى القيمة الدفترية المبدئية للأصل أو الالتزام غير المالي.

عندما تكون المعاملة المتوقعة أو الالتزام النهائي غير متوقعة الحدوث، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في احتياطي القيمة العادلة إلى بيان الدخل المجمع. وفي حالة انتهاء أداة التغطية أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها دون استبدال أو تجديد أو في حالة إلغاء تصنيفها كأداة تغطية، تظل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى حتى وقوع المعاملة المتوقعة أو تأثر الأرباح أو الخسائر بالالتزام النهائي.

#### تغطية صافي الاستثمارات:

إن تغطيات صافي الاستثمارات في عملية أجنبية بما في ذلك تغطية بند غير نقدي تمت المحاسبة عنه كجزء من صافي الاستثمار يتم المحاسبة عنها بطريقة مشابهة لتغطية التدفقات النقدية. تسجل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن أداة تغطية تتعلق بالجزء الفعال من التغطية كإيرادات شاملة أخرى بينما تسجل أي أرباح أو خسائر تتعلق بالجزء غير الفعال في بيان الأرباح أو الخسائر. عند استبعاد عملية أجنبية، يتم تحويل القيمة المتراكمة لأي أرباح أو خسائر مسجلة في حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجمع.

#### عقود المبادلات ومعدل الأرباح المتضمنة

يتم الفصل بين عقود المبادلات ومعدل الأرباح المتضمنة (العقود الآجلة) من العقد الأصلي إذا كانت السمات والمخاطر الاقتصادية للعقود الآجلة لا تتعلق بصورة كبيرة بالسمات والمخاطر الاقتصادية للعقد الأصلي، أداة مستقلة لها نفس الشروط، حيث لا يتم قياس العقود الآجلة التي تستوفي تعريف المشتقات الربح والأداة المختلطة وفقاً للقيمة العادلة، مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل المجمع.



## 2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات والموجودات غير المالية مثل بضائع المعادن الثمينة والموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة بتاريخ كل تقارير مالية.

تعرف القيمة العادلة بأنها المبلغ المستلم من بيع أصل ما أو المدفوع لنقل التزام ما في معاملات منتظمة بين أطراف في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض حدوث معاملة بيع الأصل أو نقل الالتزام في إحدى الحالات التالية:

• البيع أو النقل في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو

• في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر ملائمة للأصل أو الالتزام.

يجب وجود إمكانية وصول المجموعة إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام افتراضات من الممكن للمشاركين في السوق استخدامها عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض أن المشاركين في السوق سيعملون لمصلحتهم الخاصة.

يراعي قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية قدرة المشاركين في السوق على إنتاج منافع اقتصادية من خلال استخدام الأصل بأعلى وأفضل مستوى له، أو من خلال بيعه إلى مشارك آخر في السوق من المحتمل أن يستخدم الأصل بأعلى وأفضل مستوى له.

تستخدم المجموعة أساليب تقييم تتناسب مع الظروف وتتاح لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات الملحوظة الملائمة إلى الحد الأقصى وتقليل استخدام المدخلات غير الملحوظة.

عند عدم إمكانية قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية في بيان المركز المالي استناداً إلى الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة، وتقاس قيمتها العادلة باستخدام أساليب تقييم تتضمن طريقة التدفقات النقدية المخصومة. تؤخذ مدخلات هذه الأساليب من البيانات الملحوظة في الأسواق متى أمكن ذلك، و حال عدم وجود جدوى لذلك، فإنه يتطلب درجة من الحكم من أجل تحديد القيمة العادلة. تتضمن الأحكام اعتبارات المدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات. قد تؤثر التغيرات في الافتراضات عن هذه العوامل على القيمة العادلة المدرجة للأدوات المالية.

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في البيانات المالية ضمن الجدول الهرمي للقيمة العادلة، والمبين كما يلي، استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات والذي يمثل أهمية لقياس القيمة العادلة ككل:

• المستوى 1 - الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات المماثلة أو المطلوبات المماثلة؛

• المستوى 2 - أساليب تقييم ملحوظة يكون بها أقل مستوى من المدخلات والذي يمثل تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و

• المستوى 3 - أساليب تقييم غير ملحوظة لا يكون بها أقل مستوى من المدخلات والذي يمثل تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المدرجة في البيانات المالية على أساس مستمر/متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين مستويات الجدول الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات ذو التأثير الجوهري على القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقارير مالية.

يقوم تعريف القيمة العادلة على افتراض أن المجموعة مستمرة في أعمالها دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم أعمالها بشكل مادي أو القيام بمعاملات بشروط مجحفة.

## 2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### قياس القيمة العادلة (تتمة)

##### موجودات مالية متاحة للبيع

بالنسبة للاستثمارات المتداولة في أسواق مالية منظمة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار آخر أوامر شراء معروضة في سوق الأوراق المالية عند الإقفال بتاريخ بيان المركز المالي المجموع.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا توجد لها أسعار سوقية معلنة، يتم القيام بتقدير معقول للقيمة العادلة وذلك بالرجوع إلى معاملات تجارية بحتة حديثة أو القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مماثلة إلى حد كبير أو مضاعفات الربحية أو مضاعفات الربحية المتعلقة بقطاع أعمال ما أو استناداً إلى التدفقات النقدية المتوقعة للاستثمار مخضومة بالمعدلات الحالية المطبقة للبنود التي لها شروط وسمات مخاطر مماثلة. تأخذ تقديرات القيمة العادلة بالاعتبار معوقات السيولة وكذلك التقييم لتحديد أي انخفاض في القيمة.

وبالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوافر لها مقاييس موثوق منها لاحتساب قيمتها العادلة والتي لا يمكن الحصول على معلومات حول قيمتها العادلة، فإنها تدرج بالتكلفة المبدئية ناقصاً الانخفاض في القيمة، إن وجد.

##### مبادلات العملات ومبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة

يتم تحديد القيمة العادلة لمبادلات العملات ومبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة 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 لقاءه بمبادلة هذه الأصول بمقابل نقدي على أساس تجاري بحت أو سداد التزام لتسوية الدائنين.

##### العقارات الاستثمارية

بالنسبة للعقارات الاستثمارية يتم تحديد القيمة العادلة من قبل مقيمي عقارات مستقلين ومسجلين الذين لهم خبرة ذات صلة في سوق العقارات.

##### المدفوعات بالأسهم

يتلقى موظفو المجموعة المستحقون (بما فيهم التنفيذيين) مكافآت في صورة معاملات مدفوعات بالأسهم حيث يقدم الموظفون المستحقون خدمات مقابل أسهم أو حقوق في أسهم ("معاملات التسوية بالأسهم").

تقاس تكلفة معاملات التسوية بالأسهم للموظفين وفقاً لطريقة القيمة الفعلية. يتم تحديد التكلفة وفقاً لهذه الطريقة بمقارنة القيمة السوقية للأسهم الممنوحة في تاريخ كل تقرير وفي تاريخ التسوية النهائية مع سعر الممارسة، وتدرج أي تغيرات في القيمة الفعلية ضمن بيان الدخل المجموع.

تدرج تلك التكلفة، مع الزيادة المماثلة في احتياطات رأس المال الأخرى في حقوق الملكية، على مدى الفترة التي يتم خلالها الوفاء بشروط الأداء و/ أو الخدمة الأخرى ضمن مصروف مزايا الموظفين. تدرج المصروفات المتراكمة التي تم قيدها لمعاملات التسوية بالأسهم بتاريخ كل تقرير إلى أن يعكس تاريخ الممارسة الحد الذي تنتهي عنده فترة الممارسة وعدد المكافآت كما يرى مجلس الإدارة في ذلك التاريخ استناداً إلى أفضل تقدير متاح لعدد أدوات حقوق الملكية التي سوف يتم استحقاقها في النهاية.

##### تحويل العملات الأجنبية

تعرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي، والتي تعتبر العملة التشغيلية و كذلك عملة العرض للبنك. تحدد كل شركة في المجموعة عملتها التشغيلية الخاصة بها وتقاس البنود المتضمنة في البيانات المالية بتلك العملة التشغيلية.

## 2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### تحويل العملات الأجنبية (تتمة)

##### المعاملات والأرصدة

يجري قيد المعاملات بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى العملة التشغيلية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان المركز المالي. تدرج كافة الفروق ضمن صافي الربح من العملات الأجنبية في بيان الدخل المجموع.

البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية يتم ترجمتها باستخدام أسعار الصرف كما في تواريخ المعاملات المبدئية. وبالنسبة للبنود غير النقدية التي يتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة بعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف كما في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة تحويل البنود غير النقدية يتم معالجتها بالتوافق مع تحقق الأرباح أو الخسائر من التغيير في القيمة العادلة للبنود.

##### شركات المجموعة

في تاريخ البيانات المالية المجمعة، يتم تحويل الموجودات والمطلوبات للشركات التابعة الأجنبية إلى الدينار الكويتي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقارير المالية، وتحويل بيانات الدخل لتلك الشركات وفقاً لأسعار التحويل السائدة في تاريخ المعاملات. تدرج فروق تحويل العملات الأجنبية الناتجة عن التجميع في الإيرادات الشاملة الأخرى. عند بيع شركة تابعة أجنبية، تدرج بنود الإيرادات الشاملة الأخرى المتعلقة بها ضمن بيان الدخل المجموع.

إن أية شهرة ناتجة عن حيازة شركة تابعة أجنبية وأي تعديلات على القيمة العادلة إلى القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات الناتجة عن الحيازة يتم معاملتها كموجودات ومطلوبات للشركة التابعة الأجنبية ويتم تحويلها وفقاً لأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ التقارير المالية.

##### الدائنون التجاريون

يتعلق الدائنون التجاريون بالشركات التابعة غير المالية للمجموعة، وتدرج المطلوبات عن مبالغ ستدفع في المستقبل لقاء بضائع، سواء صدرت بها فواتير إلى المجموعة أو لم تصدر.

##### المصروفات المستحقة

يتم قيد المطلوبات عن مبالغ ستدفع في المستقبل لقاء خدمات تم تسلمها، سواء صدرت بها فواتير إلى المجموعة أو لم تصدر.

##### مبالغ مستحقة من/ إلى عملاء عن أعمال عقود

يدرج المبلغ المستحق من/ إلى عملاء شركات تابعة عن عقود غير مكتملة بالتكلفة، والتي تشمل على المواد المباشرة والعمالة المباشرة وتوزيع ملائم للمصروفات غير المباشرة بما فيها الاستهلاك المحمل للعقارات والأثاث والمعدات، على أساس ثابت زائداً الأرباح المتعلقة بها إلى الحد الذي يمكن عنده تقدير الربح بدرجة معقولة من الدقة ناقصاً مخصص للطوارئ وأية خسائر متكبدة أو متوقعة حتى إتمام العقود وناقصاً أية مبالغ مستلمة أو مستحقة كفواتير إنجاز.

##### تكاليف تمويل

تتعلق تكاليف التمويل مباشرة بالأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية وحسابات المودعين. يتم إدراج كافة تكاليف التمويل كمصروفات في الفترة التي تتكبد فيها.

## 2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### مخصصات واحتياطيات أخرى

تسجل المخصصات والاحتياطيات الأخرى عندما يكون على المجموعة التزام حالي (قانوني أو استدلالي) نتيجة لحدث وقع في الماضي، ويكون من المحتمل ظهور حاجة إلى تدفق الموارد الاقتصادية خارج المجموعة من أجل سداد الالتزام ويكون بالإمكان تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوق منها. يتم عرض المصروفات المتعلقة بأي مخصص في بيان الدخل المجمع بالصافي بعد أي تعويض.

#### احتياطيات صيانة

تدرج احتياطيات التكاليف المتعلقة بالصيانة عند تقديم الخدمة. يستند التسجيل المبدئي إلى الخبرات السابقة. ويتم مراجعة التقدير المبدئي لتكاليف الصيانة سنوياً.

#### مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تحتسب المجموعة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها. إن استحقاق هذه المكافأة يستند عادةً على آخر راتب للموظف ومدة الخدمة. إن التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت يتم تسجيلها كمصروفات مستحقة على مدى فترة الخدمة.

#### محاسبة تواريخ المتاجرة وتواريخ السداد

إن جميع مشتريات ومبيعات الموجودات المالية " بالطريقة المعتادة" يتم تسجيلها على أساس تاريخ المتاجرة، أي بالتاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل. إن المشتريات أو المبيعات بالطريقة المعتادة هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يتم تحديده عموماً بالنظم أو بالعرف السائد في الأسواق.

#### المقاصة

تتم المقاصة فقط بين الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجمع عند وجود حق قانوني ملزم بإجراء المقاصة على المبالغ المسجلة وتتوي المجموعة السداد على أساس الصافي بحيث يتم قيد الموجودات والمطلوبات في نفس الوقت.

#### أسهم الخزينة

يتم المحاسبة عن حيازة البنك لأسهمه 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 في حدود الرصيد الدائن. لا يتم توزيع أرباح نقدية على هذه الأسهم، كما أن إصدار أسهم منحة يزيد من عدد أسهم الخزينة نسبياً ويخفض متوسط التكلفة للسهم الواحد دون أن تؤثر على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

#### موجودات برسم الأمانة

تقدم المجموعة خدمات الأمانة وخدمات الوكالة الأخرى التي ينتج عنها الاحتفاظ بموجودات أو الاستثمار نيابةً عن عملاء. لا تعامل الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة أو الوكالة على أنها من موجودات المجموعة، وبالتالي لا يتم إدراجها ضمن بيان المركز المالي المجمع. وهي مفصّل عنها بشكل منفصل في البيانات المالية المجمعة.

#### الأحكام المحاسبية

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة باتخاذ الأحكام التالية بغض النظر عن تلك التي تتضمن تقديرات أخرى والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة:

#### التزامات التأجير التشغيلي - المجموعة كمؤجر

أبرمت المجموعة عقود تأجير عقاري تجارية في محفظة العقار الاستثماري الخاصة بها. قررت المجموعة، استناداً إلى تقييم شروط وأحكام الترتيبات، أن مدة هذه العقود لا تشكل جزءاً جوهرياً من العمر الاقتصادي للعقار التجاري، حيث أنها تحتفظ بكافة المخاطر الجوهرية وعوائد الملكية وتحاسب عن العقود كعقود تأجير تشغيلي.

## 2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الأحكام المحاسبية (تتمة)

##### تصنيف العقارات

يتعين على الإدارة عند حيازة عقار مطور أو قيد التطوير اتخاذ قرار ما إذا كان يجب تصنيفه كعقار للمتاجرة أو عقار استثماري أو عقارات ومعدات. تقوم المجموعة بتصنيف العقار كعقار للمتاجرة إذا تم حيازته بصفة أساسية بغرض بيعه ضمن نشاط الأعمال العادية أو حال تمت إعادة تطويره بغرض بيعه.

تقوم المجموعة بتصنيف العقار كعقار استثماري إذا تمت حيازته لتحقيق إيرادات من تأجيره أو ارتفاع قيمته أو لاستخدامات مستقبلية غير محددة. تصنف المجموعة العقار كعقارات ومعدات إذا تمت حيازته لاستخدامها الخاص.

##### انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تقوم المجموعة بمعاملة الموجودات المالية المتاحة للبيع في أسهم كاستثمارات انخفضت قيمتها إذا كان هناك انخفاض كبير أو مستمر في القيمة العادلة بما يقل عن تكلفتها أو عندما يكون هناك دليل موضوعي آخر بوجود انخفاض في القيمة. إن عملية تحديد الانخفاض "الكبير" أو "المستمر" تتطلب تخمينات كبيرة. إضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بتقييم عوامل أخرى بما في ذلك التقلبات العادية في أسعار الأسهم بالنسبة للأسهم المسعرة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم للأسهم غير المسعرة.

انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات أعمار إنتاجية غير محددة

تقوم المجموعة على أساس سنوي بتحديد ما إذا كانت الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات أعمار إنتاجية غير محددة قد انخفضت قيمتها. ويتطلب ذلك تقدير القيمة أثناء الاستخدام لوحدة إنتاج النقد. كما أن تقدير القيمة عند الاستخدام يتطلب من الإدارة عمل تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من وحدة إنتاج النقد وكذلك اختيار معدل الخصم المناسب لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

##### عدم التأكد من التقديرات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالأسباب المستقبلية والرئيسية الأخرى لعدم اليقين من التقديرات بتاريخ بيان المركز المالي المجموع والتي لها خطر مؤثر قد يؤدي إلى تعديل مادي على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة. تستند تقديرات وافتراضات المجموعة على المؤشرات المتاحة عند إعداد البيانات المالية المجمعة. ولكن الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية قد تتغير نتيجة تغيرات السوق أو الظروف الناتجة عن تغييرات أو ظروف خارج نطاق سيطرة المجموعة. يتم عكس هذه التغيرات في الافتراضات عند حدوثها.

##### خسائر انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية

تقوم المجموعة بمراجعة التسهيلات التمويلية غير المنتظمة كل ربع سنة لتحديد ما إذا كان يجب تسجيل مخصص لقاء انخفاض القيمة في بيان الدخل المجموع. وبصفة خاصة يجب أن تقدر الإدارة مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. تلك التقديرات تستند بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من التخمينات وعدم اليقين، والتي قد تختلف عن النتائج الفعلية مما قد يؤدي إلى تغييرات مستقبلية على تلك المخصصات.

## 2- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### عدم التأكد من التقديرات (تتمة)

#### تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة

يستند تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة عادةً على أحد العوامل التالية:

- معاملات حديثة في السوق بشروط تجارية بحتة؛
- القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مماثلة إلى حد كبير؛
- معامل الربحية؛
- التدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالمعدلات الحالية المطبقة للبنود ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة؛ أو
- طرق تقييم أخرى.

إن تحديد التدفقات النقدية وعوامل الخصم للاستثمارات في أسهم غير مسعرة يتطلب تقديرات هامة. ويوجد عدد من الاستثمارات لا يمكن تحديد تقديرات لها بدرجة موثوق منها. ونتيجة لذلك، فإن هذه الاستثمارات تدرج بالتكلفة ناقصاً انخفاض القيمة.

#### المقابل المحتمل الناتج عن دمج الأعمال

يتم تقييم المقابل المحتمل، الناتج عن دمج الأعمال، بالقيمة العادلة في تاريخ الحيازة كجزء من دمج الأعمال. عندما يتطابق المقابل المحتمل مع تعريف الالتزام المالي، فإنه يتم إعادة قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة في كل تاريخ تقارير مالية. إن تحديد القيمة العادلة يستند إلى التدفقات النقدية المخصومة. إن الافتراضات الرئيسية تأخذ بالاعتبار احتمالية وفاء كل هدف أداء ومعدل الخصم.

## 3- إيرادات استثمار

ألف دينار كويتي		
2014	2015	
76,778	74,505	ربح من استثمارات عقارية
26,005	27,508	إيرادات تأجير من عقارات استثمارية
6,646	6,773	إيرادات توزيعات أرباح
17,728	2,484	ربح بيع موجودات مالية متاحة للبيع
35,039	38,457	إيرادات صكوك
9,013	6,070	حصة في نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة (إيضاح 11 وإيضاح 12)
20,200	15,536	إيرادات استثمار أخرى
191,409	171,333	

## 4- إيرادات أخرى

ألف دينار كويتي		
2014	2015	
4,467	8,131	إيرادات بيع عقارات ومعدات
7,641	5,133	إيرادات تطوير عقارات وإنشاءات
18,550	4,153	ربح من تسوية دين
24,787	25,915	إيرادات من صيانة وخدمات واستشارات
11,225	10,741	إيرادات تأجير من عقود تأجير تشغيلي
13,440	13,156	إيرادات أخرى
80,110	67,229	

## 5- المخصصات وانخفاض القيمة

ألف دينار كويتي		
2014	2015	
81,937	167,298	انخفاض قيمة مديني تمويل (إيضاح 9)
(42,182)	(81,213)	استرداد ديون مشطوبة
40,046	16,553	انخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع
17,800	14,921	انخفاض قيمة شركات زميلة ومشاريع مشتركة
38,259	12,677	انخفاض قيمة عقارات استثمارية (إيضاح 13)
(432)	14,085	انخفاض قيمة (رد) عقارات ومعدات (إيضاح 16)
6,422	12,894	انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة والشهرة (إيضاح 15)
5,784	(10,593)	(رد) انخفاض قيمة تسهيلات غير نقدية (إيضاح 9)
-	6,570	انخفاض قيمة عقارات للمتاجرة
30,615	21,294	انخفاض قيمة موجودات أخرى ومخصصات أخرى
178,249	174,486	

## 6- ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

تحتسب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بتقسيم ربح السنة الخاص بمساهمي البنك على المتوسط الموزون لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة بعد التعديل بأسهم الخزينة التي تحتفظ بها المجموعة.

2014	2015	
126,476	145,841	ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
4,687,483	4,689,866	المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف سهم)
26.98	31.10	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك (فلس)

لا يوجد لدى البنك أسهم مخفضة محتملة.

تمت إعادة إدراج ربحية السهم الأساسية والمخفضة لسنة المقارنة لكي تعكس أسهم المنحة المصدر (إيضاح 23).

## 7- النقد والنقد المعادل

ألف دينار كويتي		
2014	2015	
176,362	246,715	نقد
857,021	773,592	أرصدة لدى بنوك مركزية
570,752	579,405	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية - حسابات جارية
1,604,135	1,599,712	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
1,000,390	1,487,068	مراجعات قصيرة الأجل - تُستحق خلال 3 أشهر من تاريخ العقد
450,057	95,024	أرصدة تورق لدى بنك الكويت المركزي - تُستحق خلال 3 أشهر من تاريخ العقد
(621,260)	(608,920)	ناقصاً: ودائع قانونية لدى البنوك المركزية
2,433,322	2,572,884	النقد والنقد المعادل

تمثل الودائع القانونية لدى البنوك المركزية الأرصدة التي لا تتوفر للاستخدام في العمليات اليومية للمجموعة.

إن القيمة العادلة للنقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية لا تختلف عن قيمتها الدفترية ذات الصلة.

## 8- مرابحات قصيرة الأجل

## ألف دينار كويتي

2014	2015
1,420,359	1,680,902
1,802,061	1,513,028
3,222,420	3,193,930

مرابحات قصيرة الأجل مع بنوك  
مرابحات قصيرة الأجل مع بنوك مركزية

## 9- مدينو تمويل

يتكون مدينو التمويل بصورة رئيسية من أرصدة المرابحة والوكالة والموجودات المؤجرة والإستصناع وتدرج بالصافي بعد الانخفاض في القيمة، كما يلي:

## ألف دينار كويتي

2014	2015
7,585,941	7,846,032
1,912,411	1,752,062
136,023	109,280
9,634,375	9,707,374
(1,028,795)	(1,107,674)
8,605,580	8,599,700
(486,659)	(472,223)
8,118,921	8,127,477

مدينو تمويل  
مرابحات ووكالات  
موجودات مؤجرة  
استصناع ومدينون آخرون

ناقصاً: أرباح مؤجلة  
صافي المدينين

ناقصاً: انخفاض القيمة

إن توزيع المدينين هو كما يلي:

## ألف دينار كويتي

2014	2015
4,265,597	4,520,521
192,701	216,915
3,126,644	2,932,547
2,049,433	2,037,391
9,634,375	9,707,374
(1,028,795)	(1,107,674)
8,605,580	8,599,700
(486,659)	(472,223)
8,118,921	8,127,477

## قطاع الأعمال

تجاري وصناعي  
بنوك ومؤسسات مالية  
إنشاءات وعقارات  
أخرى

ناقصاً: أرباح مؤجلة  
صافي المدينين

ناقصاً: انخفاض القيمة



## 9- مدينو تمويل (تتمة)

إن توزيع المدينين هو كما يلي:

ألف دينار كويتي		
2014	2015	
5,379,943	5,810,556	المنطقة الجغرافية
3,094,894	3,109,307	الشرق الأوسط
1,159,538	787,511	أوروبا
		أخرى
9,634,375	9,707,374	
(1,028,795)	(1,107,674)	ناقصاً: أرباح مؤجلة
8,605,580	8,599,700	صافي المدينين
(486,659)	(472,223)	ناقصاً: انخفاض القيمة
8,118,921	8,127,477	

فيما يلي تحليل انخفاض قيمة الأرصدة المستحقة من عملاء عن التسهيلات التمويلية:

ألف دينار كويتي						
المجموع		عام		محدد		
2014	2015	2014	2015	2014	2015	
496,457	486,659	258,350	277,587	238,107	209,072	الرصيد في بداية السنة
81,937	167,298	17,724	25,698	64,213	141,600	المحمل خلال السنة (ايضاح 5)
(91,735)	(181,734)	1,513	(9,309)	(93,248)	(172,425)	المبالغ المشطوبة؛ بالصافي بعد خصم تحويل العملات الأجنبية
486,659	472,223	277,587	293,976	209,072	178,247	الرصيد في نهاية السنة
412,747	424,312	251,797	263,339	160,950	160,973	مرابحات ووكالات
58,146	44,495	23,643	28,874	34,503	15,621	موجودات مؤجرة
15,766	3,416	2,147	1,763	13,619	1,653	استصناع ومدينون آخرون
486,659	472,223	277,587	293,976	209,072	178,247	

### التسهيلات التمويلية النقدية وغير النقدية غير المنتظمة

في 31 ديسمبر 2015، بلغ إجمالي التسهيلات التمويلية غير المنتظمة (بالصافي بعد الضمانات) 294,206 ألف دينار كويتي (2014: 351,966 ألف دينار كويتي).

ألف دينار كويتي			
المجموع	بعد التحرير	قبل الغزو	
			2015
294,206	294,201	5	تسهيلات تمويلية
187,109	187,104	5	انخفاض القيمة
			2014
351,966	351,959	7	تسهيلات تمويلية
227,738	227,731	7	انخفاض القيمة

## 9- مدينو تمويل (تتمة)

### التسهيلات التمويلية النقدية وغير النقدية غير المنتظمة (تتمة)

إن المخصصات التي تم ردها خلال السنة والمتعلقة بالتسهيلات غير النقدية بمبلغ 10,593 ألف دينار كويتي (2014: محمل بمبلغ 5,784 ألف دينار كويتي) (إيضاح 5) في حين أن المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية بمبلغ 19,995 ألف دينار كويتي (2014: 30,588 ألف دينار كويتي) مدرج ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح 21).

إن القيمة العادلة للذمم المدينة لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية.

إن إجمالي الحد الأدنى لمديني مدفوعات التأجير المستقبلية هو كما يلي:

ألف دينار كويتي		
2014	2015	
1,415,798	1,047,420	خلال سنة واحدة
243,262	320,174	سنة إلى خمس سنوات
253,351	384,468	أكثر من خمس سنوات
1,912,411	1,752,062	

تم تقدير القيمة المتبقية غير المضمونة للموجودات المؤجرة بمبلغ 238,501 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2015 (2014: 539,117 ألف دينار كويتي). بلغت القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل الموجودات المؤجرة 2,828,019 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2015 (2014: 3,687,253 ألف دينار كويتي).

## 10- استثمارات

ألف دينار كويتي		
2014	2015	
857,311	806,544	صكوك
101,440	103,901	محافظ إدارة
140,986	126,855	استثمارات في أسهم غير مسعرة
135,179	132,030	رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
81,659	71,911	صناديق مشتركة
52,909	73,515	استثمارات في أسهم مسعرة
1,369,484	1,314,756	
1,107,329	1,034,914	موجودات مالية متاحة للبيع مدرجة بالقيمة العادلة
126,976	147,812	موجودات مالية متاحة للبيع مدرجة بالتكلفة
135,179	132,030	رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
1,369,484	1,314,756	

تتضمن المحافظ الإدارة مبلغ 49,248 ألف دينار كويتي (2014: 58,865 ألف دينار كويتي) يمثل استثمار البنك في عدد 91,199 ألف سهم (2014: 82,909 ألف سهم) من أسهم البنك نيابة عن المودعين، أي ما يعادل نسبة 1.91% من إجمالي رأس المال المصدر في 31 ديسمبر 2015 (2014: 1.91%). إن نتائج الأنشطة المتعلقة بالتداول في هذه الأسهم تخص المودعين فقط ولذلك تصنف هذه الأسهم ضمن الاستثمارات.

## 11- استثمارات في شركات زميلة

إن الشركات الزميلة الرئيسية للمجموعة هي كما يلي:

تاريخ تقرير البيانات المالية	النشاط الرئيسي	بلد التسجيل	النسبة في حقوق الملكية %		
			2014	2015	
30 سبتمبر 2015	استثمارات قابضة	الكويت	39	39	شركة مجموعة الخصوصية القابضة ش.م.ك. (مقفلة)
30 سبتمبر 2015	تأمين إسلامي تكافلي	الكويت	28	-	الشركة الأولى للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)
30 سبتمبر 2015	خدمات مصرفية إسلامية	الإمارات العربية المتحدة	20	20	مصرف الشارقة الإسلامي
30 سبتمبر 2015	خدمات مصرفية إسلامية	البحرين	40	40	بنك إبدار ش.م.ب.
30 سبتمبر 2015	خدمات شراء وتمويل الطائرات	الكويت	-	53	شركة ألافكو لتمويل شراء وتأجير الطائرات ش.م.ك.ع. (مقفلة)

قامت المجموعة خلال السنة الحالية بتصنيف استثمارها في شركة ألافكو كشركة زميلة (إيضاح 18).

يوضح الجدول التالي تلخيص المعلومات المالية للشركات الزميلة للمجموعة على نحو إجمالي حيث إن كافة الشركات الزميلة بشكل منفصل ليست جوهرية:

### بيان المركز المالي المجموع الموجز:

ألف دينار كويتي		
2014	2015	
2,822,385	4,065,714	موجودات
(1,910,235)	(2,869,457)	مطلوبات
912,150	1,196,257	حقوق الملكية
256,683	355,670	القيمة الدفترية للاستثمار
		<b>بيان الدخل المجموع الموجز:</b>
264,640	196,616	إيرادات
(220,517)	(163,085)	مصروفات
44,123	33,531	ربح السنة
7,236	4,756	حصة المجموعة من ربح السنة

إن الاستثمارات في شركات زميلة بقيمة دفترية تبلغ 193,431 ألف دينار كويتي (2014: 99,826 ألف دينار كويتي) تبلغ قيمتها السوقية 160,782 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2015 (2014: 85,874 ألف دينار كويتي) وذلك استناداً إلى الأسعار المعلنة.

إن توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات الزميلة خلال السنة كانت بمبلغ 5,068 ألف دينار كويتي (2014: 4,038 ألف دينار كويتي).

## 12- استثمارات في مشاريع مشتركة

إن المشاريع المشتركة الرئيسية للمجموعة هي كما يلي:

تاريخ تقرير البيانات المالية	النشاط الرئيسي	بلد التسجيل	النسبة في حقوق الملكية %		
			2014	2015	
30 نوفمبر 2015	تطوير عقاري	البحرين	50	50	شركة درة خليج البحرين ش.ب.م.
30 نوفمبر 2015	تطوير عقاري	البحرين	50	50	شركة ديار هومز ذ.م.م. (سوق المحرق)
30 نوفمبر 2015	تطوير عقاري	البحرين	50	50	شركة الدرّة التجارية ذ.م.م.
30 نوفمبر 2015	تطوير عقاري	البحرين	52	52	شركة ديار المحرق ذ.م.م.
30 نوفمبر 2015	تطوير عقاري	البحرين	50	50	شركة "بي كي" للتطوير العقاري ذ.م.م.

يوضح الجدول التالي المعلومات المالية الموجزة للمشاريع المشتركة للمجموعة على نحو إجمالي:

### بيان المركز المالي المجموع الموجز:

<u>ألف دينار كويتي</u>		
2014	2015	
650,369	615,232	موجودات
(322,765)	(397,371)	مطلوبات
<u>327,604</u>	<u>217,861</u>	حقوق الملكية
<u>206,027</u>	<u>179,186</u>	القيمة الدفترية للاستثمار

### بيان الدخل المجموع الموجز:

<u>ألف دينار كويتي</u>		
2014	2015	
12,278	8,039	إيرادات
(6,322)	(5,356)	مصروفات
<u>5,956</u>	<u>2,683</u>	ربح السنة
<u>1,777</u>	<u>1,314</u>	حصة المجموعة من ربح السنة

### 13- عقارات استثمارية

ألف دينار كويتي		
2014	2015	
524,342	529,285	في 1 يناير
49,214	-	الناتج من التجميع
91,747	141,006	إضافات
-	(23,108)	المحول إلى حقوق تأجير (إيضاح 17)
(8,086)	(136)	المحول إلى عقارات للمتاجرة
(81,623)	(46,101)	استبعادات
(8,050)	(7,770)	الاستهلاك المحمل للسنة
(38,259)	(12,677)	خسائر انخفاض القيمة المحملة للسنة (إيضاح 5)
529,285	580,499	في 31 ديسمبر

ألف دينار كويتي		
2014	2015	
367,528	434,031	عقارات مطورة
161,757	146,468	عقارات قيد الإنشاء
529,285	580,499	

### 14- موجودات أخرى

ألف دينار كويتي		
2014	2015	
166,503	49,882	مخزون معادن ثمينة
164,970	173,945	مدينون تجاريون
82,669	81,846	حسابات مقاصة
39,396	6,210	مدينون من بيع استثمارات
22,220	26,968	ضرائب مؤجلة
40,727	2,446	دفعات مقدماً لشراء عقارات استثمارية
122,970	128,012	موجودات أخرى متنوعة
639,455	469,309	

## 15- الموجودات غير الملموسة والشهرة

## ألف دينار كويتي

2014	2015
55,188	41,222
6,605	6,738
61,793	47,960

موجودات غير ملموسة  
الشهرة

إن الحركة في الموجودات غير الملموسة هي كما يلي:

## ألف دينار كويتي

2014	2015
75,959	83,707
10,975	11,689
(150)	(4,768)
(3,077)	(12,876)
83,707	77,752
18,861	28,519
9,658	9,803
-	(1,792)
28,519	36,530
55,188	41,222

## التكلفة

في 1 يناير

إضافات

استبعادات

انخفاض القيمة

في 31 ديسمبر

الإطفاء المتراكم

في 1 يناير

المحمل للسنة

استبعادات

في 31 ديسمبر

صافي القيمة الدفترية

في 31 ديسمبر

تتضمن الموجودات غير الملموسة ترخيص شركة وساطة إسلامية بمبلغ 14,671 ألف دينار كويتي (2014: 14,671 ألف دينار كويتي) ذات عمر إنتاجي غير محدد. يتم اختبار القيمة الدفترية لترخيص شركة الوساطة لتحديد تعرضها للانخفاض في القيمة على أساس سنوي من خلال تقدير القيمة الممكن استردادها لوحة إنتاج النقد ونتيجة لذلك ترى الإدارة أنه لا توجد مؤشرات على انخفاض في القيمة. إضافة إلى ذلك، يتضمن الرصيد حقوق استكشاف بمبلغ 6,162 ألف دينار كويتي (2014: 11,818 ألف دينار كويتي) بعمر إنتاجي محدد. تمثل الموجودات غير الملموسة الأخرى بمبلغ 20,389 ألف دينار كويتي (2014: 28,699 ألف دينار كويتي) تكلفة تطوير برامج وحقوق ترخيص برامج وحقوق أخرى ذات أعمار إنتاجية محددة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على مدى أعمارها الإنتاجية.

خلال السنة الحالية، تعرضت الشهرة للانخفاض في القيمة بمبلغ 18 ألف دينار كويتي (2014: 3,345 ألف دينار كويتي).

## 16- عقارات ومعدات

ألف دينار كويتي							
2015 المجموع	عقارات قييد التطوير	سيارات	أثاث وتركيبات ومعدات	طائرات ومحركات	مباني	أراضي	
							التكلفة :
1,267,408	73,300	53,431	223,628	761,467	130,576	25,006	في 1 يناير 2015
122,917	13,673	32,473	17,244	57,743	1,458	326	إضافات
(60,312)	-	(32,443)	(11,649)	(8,568)	(6,448)	(1,204)	استبعادات
-	(8,040)	-	8,040	-	-	-	محول إلى (من)
(801,669)	-	-	(468)	(801,201)	-	-	وقف تجميع شركة تابعة (إيضاح 18)
528,344	78,933	53,461	236,795	9,441	125,586	24,128	في 31 ديسمبر 2015
							الاستهلاك المتراكم:
390,046	-	9,164	151,753	157,762	71,367	-	في 1 يناير 2015
61,739	-	5,207	21,517	31,749	3,266	-	الاستهلاك المحمل للسنة
(23,313)	-	(5,160)	(7,539)	(9,565)	(1,049)	-	متعلق بالاستبعادات
14,085	-	-	8,443	5,642	-	-	انخفاض القيمة (إيضاح 5)
(178,394)	-	-	(255)	(178,139)	-	-	وقف تجميع شركة تابعة (إيضاح 18)
264,163	-	9,211	173,919	7,449	73,584	-	في 31 ديسمبر 2015
264,181	78,933	44,250	62,876	1,992	52,002	24,128	صافي القيمة الدفترية: في 31 ديسمبر 2015

ألف دينار كويتي							
2014 المجموع	عقارات قييد التطوير	سيارات	أثاث وتركيبات ومعدات	طائرات ومحركات	مباني	أراضي	
							التكلفة :
1,153,932	64,158	36,726	174,739	762,368	97,926	18,015	في 1 يناير 2014
82,680	10,135	25,468	7,524	27,618	11,766	169	إضافات
(65,662)	-	(29,586)	(6,695)	(28,519)	(862)	-	استبعادات
-	(1,232)	-	1,232	-	-	-	محول إلى (من)
96,458	239	20,823	46,828	-	21,746	6,822	الناتج من التجميع
1,267,408	73,300	53,431	223,628	761,467	130,576	25,006	في 31 ديسمبر 2014
							الاستهلاك المتراكم:
341,339	-	7,012	132,124	144,986	57,217	-	في 1 يناير 2014
60,872	-	4,986	23,249	29,124	3,513	-	الاستهلاك المحمل للسنة
(36,921)	-	(5,537)	(14,610)	(16,348)	(426)	-	متعلق بالاستبعادات
(432)	-	-	(432)	-	-	-	انخفاض القيمة (إيضاح 5)
25,188	-	2,703	11,422	-	11,063	-	الناتج من التجميع
390,046	-	9,164	151,753	157,762	71,367	-	في 31 ديسمبر 2014
877,362	73,300	44,267	71,875	603,705	59,209	25,006	صافي القيمة الدفترية: في 31 ديسمبر 2014

## 16- عقارات ومعدات (تتمة)

تتضمن المباني الاستثمار في مجمع تجاري في الكويت والذي تم إنشاءه على أرض مستأجرة من حكومة دولة الكويت. إن ملكية هذا المبنى بالإضافة إلى صافي إيرادات أنشطة التأجير المتعلقة بالمجمع تخص مساهمي البنك فقط.

إن إجمالي القيمة الدفترية للعقارات والمعدات التي تم استهلاكها بالكامل ولا تزال قيد الاستخدام في تاريخ التقارير المالية يبلغ 107,859 ألف دينار كويتي (2014 : 92,369 ألف دينار كويتي).

## 17- حقوق التأجير

ألف دينار كويتي		
2014	2015	
		تكلفة
		في 1 يناير
131,307	131,429	المحول من عقارات استثمارية (إيضاح 13)
-	23,108	إضافات
122	48,680	في 31 ديسمبر
131,429	203,217	الإطفاء المتراكم
		في 1 يناير
5,987	14,348	المحمل للسنة
8,361	9,242	في 31 ديسمبر
14,348	23,590	صافي القيمة الدفترية
		في 31 ديسمبر
117,081	179,627	

تمثل حقوق التأجير حق الانتفاع في عقارات تجارية والتي يتم استهلاكها على مدى فترة عقد التأجير.

## 18- شركات تابعة

## 18.1 تفاصيل الشركات التابعة الرئيسية الجوهرية العاملة

تاريخ تقرير البيانات المالية	النشاط الرئيسي	النسبة في حقوق الملكية %	بلد التسجيل	الاسم
		2014	2015	
31 ديسمبر 2015	خدمات مصرفية إسلامية	100	100	ماليزيا بيت التمويل الكويتي (ماليزيا) برهاد
31 ديسمبر 2015	استثمارات إسلامية	100	100	جزركايمان شركة بيتك للأسهام الخاصة ذ.م.م.
31 ديسمبر 2015	تطوير العقارات الدولية واستثمارات	100	100	جزركايمان بيت التمويل الكويتي للخدمات المالية ذ.م.م.
30 سبتمبر 2015	تمويل واستثمارات إسلامية	99.9	99.9	الكويت شركة بيتك كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة) *
31 أكتوبر 2015	تطوير وتأجير عقاري	99.9	99.9	الكويت شركة بيت التمويل الكويتي العقارية ش.م.ك. (مقفلة) *
31 ديسمبر 2015	استثمارات بنية تحتية وصناعية	99.9	99.9	الكويت شركة المشروعات التنموية القابضة ش.م.ك. (مقفلة) *
30 سبتمبر 2015	تطوير واستثمار عقاري	100	100	السعودية شركة بيتك للاستثمار العقاري ش.م.س.
30 سبتمبر 2015	تمويل واستثمارات إسلامية	99.9	99.9	الكويت شركة بيت التمويل الكويتي الاستثمارية ش.م.ك. (مقفلة) *
31 ديسمبر 2015	استثمار إسلامي	100	100	السعودية بيت التمويل السعودي الكويتي ش.م.س. (مقفلة)



## 18 - شركات تابعة

### 18.1 تفاصيل الشركات التابعة الرئيسية الجوهريّة العاملة (تتمّة)

تاريخ تقرير البيانات المالية	النشاط الرئيسي	النسبة في حقوق الملكية %		بلد التسجيل	الاسم
		2014	2015		
31 ديسمبر 2015	خدمات مصرفية إسلامية	100	100	البحرين	بيت التمويل الكويتي ش.م.ب.
30 سبتمبر 2015	تجارة واستيراد وتصدير السيارات المستعملة	99.6	99.6	الكويت	الشركة الخليجية العالمية لتجارة السيارات ش.م.ك. (مقفلة)*
31 ديسمبر 2015	استثمار إسلامي	100	100	جزركايمان	شركة إعمار
30 سبتمبر 2015	صيانة الكمبيوتر والاستشارات وخدمات البرامج	97	97	الكويت	شركة أنظمة الكمبيوتر المتكاملة العالمية ش.م.ك. (مقفلة)
30 سبتمبر 2015	الاستثمار في اسهم إسلامية	87	90	الكويت	صندوق المشى للمصارف الإسلامية والخليجية
30 سبتمبر 2015	استشارات وخدمات إدارية	80	80	الكويت	شركة الخدمات العامة ش.م.ك. (مقفلة)
31 ديسمبر 2015	خدمات مصرفية إسلامية	62	62	تركيا	البنك الكويتي التركي للمساهمة
30 سبتمبر 2015	خدمات طبية	55	55	الكويت	شركة مستشفى السلام ش.م.ك. (مقفلة)
31 أكتوبر 2015	عقارات واستثمار ومتاجرة وإدارة عقارات	56	56	الكويت	شركة الإنماء العقارية ش.م.ك.ع.
30 سبتمبر 2015	الاستثمار في اسهم إسلامية	55	63	الكويت	صندوق مؤشر المشى الإسلامي
30 سبتمبر 2015	استثمارات إسلامية	53	53	الكويت	مجموعة عارف الاستثمارية ش.م.ك. (مقفلة)
30 سبتمبر 2015	خدمات تمويل وتأجير الطائرات	53	-	الكويت	شركة ألافكو لتمويل وشراء وتأجير الطائرات ش.م.ك.ع.**
30 سبتمبر 2015	عقارات وتأجير سيارات وتأمين	51	51	البحرين	شركة تراكابيتال القابضة ش.م.ب. (مقفلة)

\* نسبة حصة الملكية الفعلية 100% (2014: 100%).

\*\* في 26 نوفمبر 2015، وافقت الجمعية العمومية السنوية لمساهمي شركة ألافكو على زيادة رأس مالها بمبلغ 30 مليون دينار كويتي من خلال إصدار 133 مليون سهم إلى مساهم استراتيجي. إضافة إلى ذلك، قام مساهمو شركة ألافكو أيضاً بتعيين مجلس إدارة جديد للشركة يتضمن ممثل للمساهم الاستراتيجي والمساهمين الآخرين مما نتج عنه تمثيل جوهري، ولكن ليس بالأغلبية للبنك في مجلس إدارة شركة ألافكو. كما في تاريخ التقارير المالية، تم الحصول على كافة الموافقات الرقابية لزيادة رأس مال شركة ألافكو.

في ضوء هذه التطورات، قامت إدارة البنك بإعادة تقييم حصته في شركة ألافكو وقد توصلت إلى أنه لم يعد لدى البنك القدرة على ممارسة السيطرة على شركة ألافكو. وبالتالي، قام البنك بوقف تجميع شركة ألافكو وإدراج حصته فيها كاستثمار في شركة زميلة.

لقد أدى وقف تجميع شركة ألافكو إلى انخفاض إجمالي الموجودات وإجمالي المطلوبات والحصص غير المسيطرة المدرجة في بيان المركز المالي المجمع للمجموعة بمبلغ 594,162 ألف دينار كويتي ومبلغ 548,397 ألف دينار كويتي ومبلغ 104,515 ألف دينار كويتي على التوالي.

## 18 - شركات تابعة

## 18.2 شركات تابعة جوهرية مملوكة جزئياً

فيما يلي المعلومات المالية لشركات تابعة لها حصص غير مسيطرة جوهرية:

نسبة حصص الملكية المملوكة للحصص غير المسيطرة:

النسبة		بلد التأسيس والتشغيل	
2014	2015		
%38	%38	تركيا	البنك الكويتي التركي للمساهمة
%47	-	الكويت	شركة ألافكو لتمويل وشراء وتأجير الطائرات ش.م.ك.ع.
%47	%47	الكويت	مجموعة عارف الاستثمارية ش.م.ك. (مقفلة)
%44	%44	الكويت	شركة الإنماء العقارية ش.م.ك.ع.

فيما يلي المعلومات المالية الموجزة لهذه الشركات التابعة. تستند هذه المعلومات إلى المبالغ قبل الاستبعادات والتعديلات فيما بين شركات المجموعة.

## بيان الدخل المجموع الموجز للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015:

ألف دينار كويتي			
الإنماء	عارف	البنك الكويتي التركي للمساهمة	
8,943	37,563	333,336	الإيرادات
(4,561)	(17,787)	(274,900)	المصروفات
4,382	19,776	58,436	ربح السنة
(1,330)	11,900	22,065	الخاصة بالحصص غير المسيطرة

## بيان الدخل المجموع الموجز للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014:

ألف دينار كويتي				
الإنماء	عارف	الافكو	البنك الكويتي التركي للمساهمة	
7,749	46,242	57,800	333,901	الإيرادات
(4,381)	(28,216)	(41,276)	(272,501)	المصروفات
3,368	18,026	16,524	61,400	ربح السنة
(2,649)	6,952	7,836	19,534	الخاصة بالحصص غير المسيطرة

## 18 - شركات تابعة (تتمة)

18.2 شركات تابعة جوهرية مملوكة جزئياً (تتمة)

بيان المركز المالي المجموع الموجز كما في 31 ديسمبر 2015:

ألف دينار كويتي			
الإنماء	عارف	البنك الكويتي التركي للمساهمة	
105,604	451,528	4,766,514	إجمالي الموجودات
(40,184)	(304,115)	(4,245,110)	إجمالي المطلوبات
65,420	147,413	521,404	إجمالي حقوق الملكية
15,853	77,461	217,249	الخاصة بالحصص غير المسيطرة

بيان المركز المالي المجموع الموجز كما في 31 ديسمبر 2014:

ألف دينار كويتي				
الإنماء	عارف	البنك الكويتي التركي للمساهمة	الافكو	
105,728	421,328	660,034	4,648,636	إجمالي الموجودات
(44,639)	(290,865)	(466,403)	(4,166,847)	إجمالي المطلوبات
61,089	130,463	193,631	481,789	إجمالي حقوق الملكية
17,182	42,465	91,006	196,924	الخاصة بالحصص غير المسيطرة

بيان التدفقات النقدية المجموع الموجز للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015:

ألف دينار كويتي			
الإنماء	عارف	البنك الكويتي التركي للمساهمة	
(4,486)	13,690	286,510	التشغيل
9,965	3,976	(5,581)	الاستثمار
(5,612)	(5,466)	(127,055)	التمويل
(133)	12,200	153,874	صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل

## 18- شركات تابعة (تتمة)

### 18.2 شركات تابعة جوهرية مملوكة جزئياً (تتمة)

بيان التدفقات النقدية المجمع الموجز للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014:

ألف دينار كويتي				
الإنماء	عارف	الافكو	البنك الكويتي التركي للمساهمة	
4,058	(2,819)	61,314	402,038	التشغيل
(4,421)	10,795	(3,033)	125,247	الاستثمار
1,281	(16,610)	(52,484)	46,413	التمويل
918	(8,634)	5,797	573,698	صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل

## 19- أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

ألف دينار كويتي		
2014	2015	
3,806	5,387	حسابات جارية
2,871,350	2,595,653	مرايحة دائنة
225,634	322,466	صكوك دائنة
350,472	-	التزامات بموجب عقود تأجير تمويلي
3,451,262	2,923,506	

إن القيمة العادلة للأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية.

## 20- حسابات المودعين

أ - تتضمن حسابات المودعين في البنك ما يلي:

1 - ودائع غير استثمارية وتأخذ حكم الحسابات الجارية: لا تستحق هذه الودائع أية أرباح ولا تتحمل أية مخاطر خسارة، حيث يضمن البنك سداد أرصدها عند الطلب. وبالتالي، تعتبر هذه الودائع قرضاً حسناً من المودعين إلى البنك، وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

2 - ودائع استثمارية: إن الودائع الاستثمارية ذات فترات استحقاق محددة وفقاً لبنود 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.

## 21- مطلوبات أخرى

ألف دينار كويتي

2014	2015	
186,614	210,799	دائنون تجاريون
125,255	97,574	مصروفات مستحقة
69,671	74,309	شيكات مقبولة السداد
38,191	37,889	مبالغ مستحقة إلى عملاء عن أعمال عقود
118,076	42,790	احتياطي مصروفات صيانة واحتياطي آخر
58,748	68,825	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
33,600	46,423	خطابات ضمان مغطاة
16,206	979	تأمينات مستردة
30,588	19,995	مخصص تسهيلات غير نقدية (إيضاح 9)
75,267	109,264	مطلوبات أخرى متنوعة
752,216	708,847	

## 22- الاحتياطات

أرباح محتفظ بها	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	
-	287,942	283,584	الرصيد في 1 يناير 2014 (معاد إدراجه)
126,476	-	-	ربح السنة
-	-	-	إيرادات شاملة أخرى
126,476	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة
-	(6,020)	-	زكاة مدفوعة
89,002	(43,670)	(45,332)	المحول إلى الأرباح المحتفظ بها
(43,319)	-	-	أسهم منحة مقترح إصدارها (إيضاح 24)
(63,935)	-	-	أرباح نقدية مقترح توزيعها (إيضاح 24)
-	-	-	ربح بيع أسهم خزينة
108,224	238,252	238,252	الرصيد في 31 ديسمبر 2014

أرباح محتفظ بها	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	
108,224	238,252	238,252	الرصيد في 1 يناير 2015
145,841	-	-	ربح السنة
-	-	-	إيرادات (خسائر) شاملة أخرى
145,841	-	-	إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة
(6,327)	-	-	زكاة مدفوعة
4,246	-	-	المحول إلى الأرباح المحتفظ بها
-	-	-	وقف تجميع شركة تابعة
(47,650)	-	-	أسهم منحة مقترح إصدارها (إيضاح 24)
(79,755)	-	-	أرباح نقدية مقترح توزيعها (إيضاح 24)
-	-	-	حيازة حصص غير مسيطرة
-	-	-	ربح بيع أسهم خزينة
124,579	238,252	238,252	الرصيد في 31 ديسمبر 2015

ألف دينار كويتي

المجموع	احتياطيات أخرى	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اسهم خزينة	احتياطي خيارات شراء أسهم للموظفين
516,775	(8,920)	(56,442)	(360)	6,725	4,246
126,476	-	-	-	-	-
6,985	-	2,132	4,853	-	-
133,461	-	2,132	4,853	-	-
(6,020)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(43,319)	-	-	-	-	-
(63,935)	-	-	-	-	-
353	-	-	-	353	-
537,315	(8,920)	(54,310)	4,493	7,078	4,246

ألف دينار كويتي

المجموع	احتياطيات أخرى	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اسهم خزينة	احتياطي خيارات شراء أسهم للموظفين
537,315	(8,920)	(54,310)	4,493	7,078	4,246
145,841	-	-	-	-	-
(22,658)	-	(35,894)	13,236	-	-
123,183	-	(35,894)	13,236	-	-
(6,327)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(4,246)
(7,029)	-	(7,029)	-	-	-
(47,650)	-	-	-	-	-
(79,755)	-	-	-	-	-
(14,676)	(14,676)	-	-	-	-
6	-	-	-	6	-
505,067	(23,596)	(97,233)	17,729	7,084	-

## 22- الاحتياطات (تتمة)

في اجتماع الجمعية العمومية العادية وغير العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 14 مارس 2005، قررت الجمعية العمومية العادية تعليق تحويل ما يزيد عن نسبة 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك إلى الاحتياطي القانوني. وفقاً للنظام الأساسي للبنك، يجوز للجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك، بناءً على اقتراح من مجلس إدارة البنك، الموافقة على زيادة نسبة التحويل إلى كل من الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري لأكثر من نسبة 10% من ربح السنة الخاص بمساهمي البنك، متى كان ذلك مناسباً.

إن ذلك الجزء من الاحتياطي القانوني الذي يزيد عن نسبة 50% من رأس المال المدفوع فقط هو الجزء القابل للتوزيع والاستخدام بناءً على اختيار الجمعية العمومية العادية بما يعود في مصلحة البنك. إن توزيع رصيد الاحتياطي القانوني محدد بالمبلغ المطلوب لتوزيع أرباح على المساهمين تصل إلى نسبة 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا تسمح فيها الأرباح المتراكمة بتأمين هذا الحد.

وافقت الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 16 مارس 2015 على حد رصيد الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري عند نسبة 50% من رأس المال المدفوع وتحويل المبالغ التي تزيد عن نسبة 50% من رأس المال المدفوع من الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري إلى الأرباح المحتفظ بها. ونتيجة لذلك، تم تحويل مبلغ 45,332 الف دينار كويتي ومبلغ 43,670 ألف دينار كويتي من الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري على التوالي إلى الأرباح المحتفظ بها.

إن الاحتياطي الاختياري متاح للتوزيع على المساهمين بناءً على اختيار الجمعية العمومية بالطريقة التي تعود في مصلحة البنك، باستثناء مبلغ 50,173 ألف دينار كويتي (2014: 52,497 ألف دينار كويتي) بما يعادل تكلفة شراء أسهم الخزينة غير متاح للتوزيع طوال فترة الاحتفاظ بأسهم الخزينة (إيضاح 23).

إن رصيد علاوة إصدار الأسهم غير متاح للتوزيع.

إن احتياطي القيمة العادلة واحتياطي تحويل العملات الأجنبية والاحتياطات الأخرى خاصة بالمساهمين وأصحاب حسابات الودائع.

## 23- رأس المال وأسهم الخزينة

وافقت الجمعية العامة لمساهمي البنك المنعقدة في 16 مارس 2015 على توزيع أسهم منحة بنسبة 10% من الأسهم القائمة بمبلغ 43,319 ألف دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (إيضاح 24).

رأس المال

ألف دينار كويتي

2014	2015
433,185	476,504

المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل نقداً:

4,765,035,998 (2014: 4,331,850,908) سهم قيمة كل منها 100 فلس

إن الحركة في الأسهم العادية المصدرة خلال السنة هي كما يلي:

2014	2015
3,833,496,379	4,331,850,908
498,354,529	433,185,090
4,331,850,908	4,765,035,998

عدد الأسهم المصدرة في 1 يناير

إصدار أسهم منحة

عدد الأسهم المصدرة 31 ديسمبر



## 23- رأس المال وأسهم الخزينة (تتمة)

أسهم الخزينة واحتياطي أسهم الخزينة.

احتفظت المجموعة بأسهم الخزينة التالية في نهاية السنة:

2014	2015	
69,541,487	73,537,453	عدد أسهم الخزينة
%1.61	%1.54	أسهم الخزينة كنسبة من إجمالي الأسهم المصدرة
52,497,075	50,173,113	تكلفة أسهم الخزينة (دينار كويتي)
49,374,456	39,710,225	القيمة السوقية لأسهم الخزينة (دينار كويتي)

إن الرصيد في حساب احتياطي أسهم الخزينة غير قابل للتوزيع.

لقد تم تجنب مبلغ 50,173 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2014: 52,497 ألف دينار كويتي) من الاحتياطي الاختياري بما يعادل تكلفة شراء أسهم الخزينة كغير قابل للتوزيع طوال فترة الاحتفاظ بأسهم الخزينة.

بلغ المتوسط المرجح لسعر السوق لأسهم البنك 651 فلس للسهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (31 ديسمبر 2014: 807 فلس للسهم).

## 24- أرباح مقترح توزيعها وأسهم منحة ومكافأة مجلس الإدارة

أقترح مجلس إدارة البنك توزيعات أرباح نقدية للمساهمين بنسبة 17% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (2014: 15%) وكذلك إصدار أسهم منحة بنسبة 10% (2014: 10%) من رأس المال المدفوع كما يلي:

2014	2015	
الإجمالي ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي	
63,935	79,755	توزيعات الأرباح المقترح توزيعها (لكل سهم)
15 فلس	17 فلس	
43,319	47,650	اسهم المنحة المقترح إصدارها (لكل 100 سهم)
10 سهم	10 سهم	

يخضع هذا الاقتراح لموافقة الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك واستكمال الإجراءات القانونية. تظهر توزيعات الأرباح المقترح توزيعها كبندي منفصل في حقوق الملكية.

كذلك اقترح مجلس إدارة البنك مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 610 ألف دينار كويتي (2014: 610 ألف دينار كويتي) (إيضاح 27) وهي ضمن المبلغ المسموح به وفقاً للقوانين المحلية وتخضع لموافقة الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك.

## 25- مطلوبات طارئة والتزامات رأسمالية

في تاريخ التقارير المالية، كانت هناك مطلوبات طارئة والتزامات قائمة تمت ضمن النشاط الطبيعي للأعمال فيما يتعلق بما يلي:

ألف دينار كويتي		
2014	2015	
168,358	143,603	حوالات مقبولة واعتمادات مستنديه
1,316,912	1,513,029	خطابات ضمان
1,485,270	1,656,632	مطلوبات طارئة

ألف دينار كويتي		
2014	2015	
2,500	-	شركات زميلة
1,620,271	-	شراء طائرات ومحركات
358,821	349,775	التزامات رأسمالية أخرى
1,981,592	349,775	التزامات رأسمالية

## 26- معاملات مبادلات عملات ومعاملات مبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة

تدخل المجموعة ضمن السياق الطبيعي للأعمال في معاملات مبادلات عملات ومعاملات مبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة للتخفيف من حدة مخاطر العملات الأجنبية ومعدل الأرباح. تستند مبادلات عملات وعقود السلع الآجلة 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. يتكون هيكل المقايضة من مقايضة معدل الأرباح ومبادلات العملات. فيما يتعلق بمبادلات معدل الأرباح، تقوم الأطراف 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 بعمليات مختلفة.

يتم استخدام مبادلات العملات ومبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة كتغطية لمخاطر العملات الأجنبية المرتبطة بالتزامات الثابتة.

تمثل عقود المبادلات ومعدل الأرباح المتضمنة أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية ذات معدلات ربح مرتبطة بالتغيرات في قيمة المعادن الثمينة.

## 26- معاملات مبادلات عملات ومعاملات مبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة (تتمة)

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة لهذه الأدوات، والتي تعادل القيمة السوقية، بالإضافة إلى القيمة الإسمية. إن القيمة الإسمية 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 الإسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تشير إلى مخاطر الائتمان.

ألف دينار كويتي			القيمة الأسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
أكثر من 12 شهرًا	3 إلى 12 شهرًا	خلال 3 أشهر				
31 ديسمبر 2015						
<u>غير مصنفة كتغطيات</u>						
4,031	73,688	94,907	172,626	1,460	1,681	العقود الآجلة
17,337	-	-	17,337	11	625	معاملات مبادلات معدل الأرباح
71,024	59,591	411,278	541,893	16,423	3,021	معاملات مبادلات عملات
7	79,704	-	79,711	2	2	المعادن الثمينة المتضمنة
<u>92,399</u>	<u>212,983</u>	<u>506,185</u>	<u>811,567</u>	<u>17,896</u>	<u>5,329</u>	

ألف دينار كويتي			القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
أكثر من 12 شهرًا	3 إلى 12 شهرًا	خلال 3 أشهر				
31 ديسمبر 2014						
<u>غير مصنفة كتغطيات</u>						
2,867	54,042	164,946	221,855	1,858	2,742	العقود الآجلة
20,251	-	-	20,251	7	939	معاملات مبادلات معدل الأرباح
10,952	883	348,688	360,523	1,431	2,735	معاملات مبادلات عملات
101,846	44,987	-	146,833	61	-	المعادن الثمينة المتضمنة
<u>135,916</u>	<u>99,912</u>	<u>513,634</u>	<u>749,462</u>	<u>3,357</u>	<u>6,416</u>	

## 26- معاملات مبادلات عملات ومعاملات مبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة (تتمة)

فيما يتعلق بمبادلات العملات الأجنبية ومبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة، فإن القيمة الاسمية تمثل إجمالي التدفقات النقدية. ولكن، يمكن تسوية المبالغ بالصافي. ويبين الجدول التالي صافي التدفقات النقدية:

ألف دينار كويتي			
القيمة الاسمية	خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهوراً	أكثر من 12 شهراً
<b>31 ديسمبر 2015</b>			
811,567	506,185	212,983	92,399
(744,380)	(507,236)	(133,310)	(103,834)
<b>صافي التدفقات النقدية</b>			
67,187	(1,051)	79,673	(11,435)
<b>31 ديسمبر 2014</b>			
749,462	513,634	99,912	135,916
(600,574)	(511,358)	(54,611)	(34,605)
<b>صافي التدفقات النقدية</b>			
148,888	2,276	45,301	101,311

## 27- معاملات مع أطراف ذات علاقة

هناك أطراف معينة ذات علاقة (أعضاء مجلس إدارة المجموعة وموظفيها التنفيذيين وعائلاتهم وشركات زميلة وشركات يمثلون فيها ملاك رئيسيين) سواء كانوا مودعين أو عملاء تسهيلات تمويلية للبنك، ضمن النشاط الطبيعي للمجموعة. إن تلك المعاملات قد تمت بنفس الشروط الأساسية بما في ذلك معدل الأرباح والضمانات كتلك السائدة في نفس الوقت بالنسبة لعمليات مماثلة لها مع أطراف غير ذات علاقة ولم تتضمن أكثر من قدر طبيعي من المخاطر. تتم الموافقة على تلك المعاملات من قبل الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك.

إن المعاملات مع أطراف ذات علاقة المتضمنة في بيان الدخل المجمع هي كما يلي:

ألف دينار كويتي		المجموع				
2014	2015	أطراف أخرى ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة وموظفين تنفيذيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	مساهمون رئيسيون	
5,617	5,403	300	374	4,729	-	إيرادات تمويل
150	-	-	-	-	-	إيرادات استثمار
1,261	319	210	4	105	-	إيرادات أتعاب وعمولات
19,051	18,260	833	-	1,179	16,248	تكاليف تمويل

## 27- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

إن الأرصدة مع أطراف ذات علاقة المتضمنة في بيان المركز المالي المجموع هي كما يلي:

ألف دينار كويتي

المجموع

	المجموع		أطراف أخرى ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة وموظفين تنفيذيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	مساهمون رئيسيون	
	2014	2015					
121,693	142,414	14,693	6,992	120,729	-	-	مدينة تمويل
1,239,719	1,305,034	2,182	-	-	1,302,852	-	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
70,423	125,870	8,137	10,587	107,146	-	-	حسابات المودعين
36,268	38,689	34,418	22	3,313	936	-	مطلوبات طارئة والتزامات رأسمالية
33,453	33,824	33,824	-	-	-	-	استثمار مدار من قبل طرف ذي علاقة

إن تفاصيل حصص أعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين هي كما يلي:

ألف دينار كويتي

	عدد الأطراف ذات العلاقة		عدد أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين			
	2014	2015	2014	2015		
41,539	39,228	7	4	31	36	أعضاء مجلس الإدارة
17	36	2	-	8	20	تسهيلات تمويلية
12,218	12,389	22	16	68	87	بطاقات ائتمان
16,885	9,104	-	1	10	11	ودائع
						ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية
4,168	2,697	3	6	35	30	موظفون تنفيذيون
59	113	-	2	15	23	تسهيلات تمويلية
3,224	1,450	25	20	63	58	بطاقات ائتمان
11,444	4,885	2	4	17	14	ودائع
						ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية

## 27- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

إن المعاملات المتضمنة في بيان الدخل المجموع هي كما يلي:

ألف دينار كويتي		
المجموع		
2014	2015	
426	284	أعضاء مجلس الإدارة
312	97	إيرادات تمويل
		موظفون تنفيذيون
		إيرادات تمويل
738	381	

إن رواتب وبدلات ومكافآت موظفي الإدارة العليا ومكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة هي كما يلي:

ألف دينار كويتي		
المجموع		
2014	2015	
16,821	17,201	رواتب وبدلات ومكافآت موظفي الإدارة العليا
1,427	987	مكافآت نهاية الخدمة لموظفي الإدارة العليا
2,511	1,821	مكافآت لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة*
20,759	20,009	

\* تتضمن مكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة مكافآت خاصة إضافية مقابل مشاركتهم في اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وفقاً لقراراته.

تخضع كافة مكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة لموافقة الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك.

## 28- التحليل القطاعي

### معلومات القطاعات الأساسية

يتم تنظيم أنشطة المجموعة لأغراض الإدارة في ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية. إن الأنشطة والخدمات الرئيسية في هذه القطاعات هي كما يلي :

إدارة السيولة واستثمارات المربحة وتبادل الودائع مع البنوك والمؤسسات المالية إضافة إلى العلاقات المصرفية الدولية.	الخزينة
إدارة الاستثمارات المباشرة والاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة وعمليات الإجارة الدولية.	الاستثمار
تقديم العديد من الخدمات المصرفية ومنتجات الاستثمار إلى الشركات والعملاء الأفراد وتقديم خدمات تمويل مربحة للسلع والعقارات وتسهيلات إجارة محلية ووكالة واستصناع.	الأعمال المصرفية

#### ألف دينار كويتي

المجموع	أخرى	الأعمال المصرفية	الاستثمار	الخزينة	
					31 ديسمبر 2015
16,526,669	817,305	8,116,539	2,068,128	5,524,697	إجمالي الموجودات
14,471,180	413,477	10,833,997	192,068	3,031,638	إجمالي المطلوبات
740,571	114,732	457,393	156,336	12,110	إيرادات تشغيل
(174,486)	(21,927)	(92,158)	(60,401)	-	المخصصات وانخفاض القيمة
189,770	(57,276)	222,067	18,220	6,759	ربح السنة

#### ألف دينار كويتي

المجموع	أخرى	الأعمال المصرفية	الاستثمار	الخزينة	
					31 ديسمبر 2014
17,181,911	1,489,200	8,027,314	2,405,324	5,260,073	إجمالي الموجودات
15,084,870	616,833	10,763,844	123,200	3,580,993	إجمالي المطلوبات
752,280	118,340	436,752	149,351	47,837	إيرادات تشغيل
(178,249)	(5,421)	(77,413)	(94,953)	(462)	المخصصات وانخفاض القيمة
160,075	(20,628)	157,792	8,388	14,523	ربح السنة

## 28- التحليل القطاعي

### معلومات القطاعات الثانوية

تعمل المجموعة في مناطق جغرافية متنوعة. إن التحليل الجغرافي هو كما يلي:

ألف دينار كويتي					
مطلوبات طارئة والتزامات رأسمالية		الموجودات			
2014	2015	2014	2015		
496,532	794,834	10,609,964	10,732,965	المناطق الجغرافية:	
2,676,074	1,161,744	4,157,010	4,241,242	الشرق الأوسط	
294,256	49,829	2,414,937	1,552,462	أوروبا	
3,466,862	2,006,407	17,181,911	16,526,669	أخرى	

ألف دينار كويتي					
المجموع		دولي		محلي	
2014	2015	2014	2015	2014	2015
752,280	740,571	464,050	462,926	288,230	277,645
160,075	189,770	123,250	98,921	36,825	90,849

## 29- إدارة المخاطر

تعد إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من عمليات صنع القرار في المجموعة. ويتم تنفيذ ذلك في ظل عملية حوكمة تؤكد على وجود تقييم مستقل للمخاطر وأن التحكم والرقابة والإشراف تتم بصورة مباشرة من قبل مجلس الإدارة والإدارة العليا. وتعمل المجموعة 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. من ضمنها "الخطوط الدفاعية الثلاثة".

إن خط الدفاع الأول هو وحدات الأعمال، والتي تدير العلاقة مع العميل. وتكمن مسؤوليتها في فهم متطلبات العميل للتخفيف من مخاطر تعثر العميل عن السداد أو مخاطر السحب المبكر للودائع، وهي مسؤولة أيضاً عن الحفاظ على العمليات التي من خلالها تخدم المجموعة العملاء وذلك من أجل تخفيف أي مخاطر تشغيلية ومخاطر السمعة.

وتأتي وظائف إدارة المخاطر والرقابة المالية لتمثل خط الدفاع الثاني، وهي المسؤولة عن تطوير أطر عمل إدارة المخاطر و الرقابة المالية والمسؤول أيضاً عن إجراء تقييم وتوجيه مستقل لإدارة المخاطر وأنشطة الرقابة.

ويحتوي خط الدفاع الثالث على مهام التأكيد والضمان، وهي سياسة الالتزام بالقوانين واللوائح الرقابية ومكافحة غسل الأموال فضلاً عن عملية التدقيق الداخلي، وهذا الخط مسؤول عن ضمان الالتزام الرقابي وكذلك السياسات الداخلية وتحديد نقاط الضعف حتى يمكن اتخاذ الإجراءات التصحيحية من قبل الإدارة.



## 29- إدارة المخاطر (تتمة)

تتعرض المجموعة لمخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومخاطر التركيز ومخاطر عائد الربح ومخاطر أسعار الأسهم ومخاطر العملات الأجنبية.

### أ) هيكل إدارة المخاطر

يوجد لدى المجموعة عملية مستقلة بموجبها يتم تحديد المخاطر وقياسها ومراقبتها، ووحدة إدارة المخاطر هي المسؤولة عن هذه العملية. إن رئيس إدارة المخاطر له حق الاتصال المستقل بمجلس إدارة البنك.

#### مجلس الإدارة

إن مجلس إدارة البنك هو المسؤول عن المنهج العام لإدارة المخاطر واعتماد إستراتيجيات وأسس إدارة المخاطر. يستلم مجلس الإدارة تقرير شامل حول المخاطر مرة كل ربع سنة وهو مخصص لتوفير كافة المعلومات اللازمة لتقييم وتحديد مخاطر المجموعة.

#### لجنة إدارة المخاطر

إن لجنة المخاطر بالبنك مناط بها المسؤولية الشاملة عن تطوير إدارة المخاطر ومبادئ وأطر وسياسات وحدود التطبيق، وهي المسؤولة عن أمور المخاطر الأساسية وتقوم بإدارة ومراقبة التعرض للمخاطر.

#### وحدة إدارة المخاطر

إن إدارة المخاطر بالبنك هي المسؤولة عن تنفيذ تطبيق إجراءات إدارة المخاطر والمحافظة عليها وذلك لضمان عملية الرقابة المستقلة، وتتضمن أيضاً مراقبة التعرض للمخاطر مقابل الحدود.

#### لجنة الائتمان

تقوم لجنة الائتمان بالبنك بإجراء مراجعة واتخاذ الإجراءات اللازمة نحو تحديد مخاطر الائتمان لدى البنك لضمان الالتزام بالحد المقبول للمخاطر. تأتي اللجنة أيضاً ضمن الالتزام العام بكافة سياسات مخاطر الائتمان المطبقة مع الحصول على الموافقات والاستثناءات اللازمة.

#### لجنة الموجودات والمطلوبات

إن لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك هي المسؤولة عن الإشراف الفعال لإدارة مخاطر السيولة والتمويل وتطبيق إطار العمل ومتابعة التطبيق في الاجتماعات الدورية.

#### إدارة الخزينة

إن إدارة الخزينة هي المسؤولة عن إدارة الموجودات والمطلوبات و المركز المالي الشامل للبنك. وهي مسؤولة أيضاً عن إدارة التمويل والسيولة.

### ب) إدارة المخاطر ونظم إعداد التقارير

إن لجنة إدارة المخاطر هي المسؤولة عن التعرض للمخاطر ومراقبتها. وتقوم إدارة المخاطر بقياس المخاطر من خلال استخدام طرق لقياس المخاطر وتقوم بتقديم التقارير إلى لجنة إدارة المخاطر. تستخدم طرق قياس المخاطر الاحتمالات استناداً إلى الخبرات السابقة المعدلة لتعكس البيئة الاقتصادية.

يتم ضبط المخاطر ومراقبتها من خلال الحدود التي يضعها مجلس الإدارة والتي تعكس استراتيجية الأعمال وبيئة السوق للمجموعة وكذلك مستوى المخاطر المقبول لدى مجلس إدارة البنك.

#### تخفيف المخاطر

تستخدم المجموعة، كجزء من الإدارة الشاملة للمخاطر، مبادلات العملات ومبادلات معدل الأرباح وعقود العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة وذلك لإدارة التعرض للمخاطر الناتجة من التغيرات في العائد والعملات الأجنبية ومخاطر الأسهم ومخاطر الائتمان. وتستخدم المجموعة الضمانات لتخفيض مخاطر الائتمان لديها.

#### تركزات المخاطر الزائدة

من أجل تجنب تركزات المخاطر الزائدة، تتضمن سياسات وإجراءات البنك إرشادات محددة تركز على الاحتفاظ بحافظ متنوعة، وبالتالي يتم السيطرة على تركزات مخاطر الائتمان المحددة وإدارتها. ويتم استخدام سياسة التحوط في البنك لإدارة تركزات المخاطر على مستوى العلاقات ومستوى قطاعات الأعمال.

إضافة إلى ذلك، فإن كل شركة مصرفية تابعة للبنك لها هيكل إدارة مخاطر وسياسات وإجراءات مماثلة والتي يتم مراقبتها من قبل مجلس إدارة البنك.

### 30- مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي أن تتكبد 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 للأطراف المقابلة المنفردة و كذلك لتركيزات القطاعات الجغرافية وقطاعات الأعمال، ومن خلال مراقبة التعرض للمخاطر فيما يتعلق بهذه الحدود.

قامت المجموعة بوضع عملية غير مركزية لمراجعة الجدارة الائتمانية وذلك لتوفير التحديد المبكر للتغيرات المحتملة في الملاءة الائتمانية للأطراف المقابلة بما في ذلك مراجعة الضمانات القانونية. ويتم وضع حدود الأطراف المقابلة باستخدام نظام تصنيف مخاطر الائتمان الذي يحدد معدل المخاطر لكل طرف مقابل. وتخضع تصنيفات المخاطر للمراجعة الدورية. إن عملية مراجعة الجدارة الائتمانية تسمح للمجموعة بتقدير الخسارة المحتملة نتيجة التعرض للمخاطر التي تتعرض لها واتخاذ الإجراء التصحيحي لها.

#### مخاطر الالتزامات المتعلقة بالائتمان

توفر المجموعة لعملائها الضمانات التي قد تتطلب أن تقوم المجموعة بدفعها نيابة عنهم. ويتم تحصيل هذه المدفوعات من العملاء على أساس شروط خطاب الاعتماد، وهي تعرض المجموعة لمخاطر مماثلة فيما يتعلق بالتسهيلات التمويلية ويتم تخفيفها من خلال نفس الإجراءات والسياسات الرقابية.

#### الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان مع عدم الأخذ في الحسبان أي ضمانات

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لبنود بيان المركز المالي المجموع. إن الحد الأقصى للتعرض للمخاطر موضح بمجمل المبلغ (بالصافي بعد انخفاض القيمة)، قبل تأثير التخفيف من خلال استخدام اتفاقيات المقاصة الأساسية والضمانات.

ألف دينار كويتي		إيضاحات	
2014	2015		
1,427,773	1,352,997		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
3,222,420	3,193,930	8	مرابحات قصيرة الأجل
8,118,921	8,127,477	9	مدينو تمويل
857,311	806,544	10	موجودات مالية متاحة للبيع - صكوك
287,988	301,957		مدينون تجاريون ومدينون آخرون
13,914,413	13,782,905		الإجمالي
1,485,270	1,656,632	25	مطلوبات طارئة
1,981,592	349,775	25	التزامات
3,466,862	2,006,407		الإجمالي
17,381,275	15,789,312		إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

عند إدراج الأدوات المالية بالقيمة العادلة، فإن المبالغ المبينة أعلاه تمثل التعرض الحالي لمخاطر الائتمان ولكن ليس الحد الأقصى للتعرض للمخاطر الذي قد يظهر في المستقبل كنتيجة للتغيرات في القيمة.

### 30- مخاطر الائتمان (تتمة)

#### تركزات مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

تدار تركزات المخاطر حسب الطرف المقابل وحسب المنطقة الجغرافية وقطاع الأعمال. إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لأي طرف مقابل يبلغ 126,840 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2015 (2014: 126,659 ألف دينار كويتي) وذلك قبل احتساب أي ضمانات.

يمكن تحليل الموجودات المالية للمجموعة، قبل احتساب أي ضمانات محتفظ بها حسب المناطق الجغرافية التالية:

ألف دينار كويتي		
2014	2015	
8,602,685	8,791,011	الشرق الأوسط
4,015,574	3,873,993	أوروبا
1,296,154	1,117,901	أخرى
<b>13,914,413</b>	<b>13,782,905</b>	

إن تحليل قطاعات الأعمال للموجودات المالية للمجموعة، قبل احتساب أي ضمانات محتفظ بها هو كما يلي:

ألف دينار كويتي		
2014	2015	
3,773,403	3,666,703	تجاري وصناعي
5,196,480	5,229,552	بنوك ومؤسسات مالية
2,901,457	2,573,518	إنشاءات وعقارات
2,043,073	2,313,132	أخرى
<b>13,914,413</b>	<b>13,782,905</b>	

#### الجدارة الائتمانية حسب الفئة للموجودات المالية

يوضح الجدول أدناه الجدارة الائتمانية حسب فئة الأصل في بنود المركز المالي المجموع.

ألف دينار كويتي		غير متأخرة وغير منخفضة القيمة		
المجموع	متأخرة أو منخفضة القيمة	فئة	فئة	
		قياسية	عالية	
8,127,477	966,829	2,686,442	4,474,206	31 ديسمبر 2015
806,544	680	72,862	733,002	مدينو تمويل (إيضاح 9)
8,934,021	967,509	2,759,304	5,207,208	موجودات مالية متاحة للبيع - صكوك (إيضاح 10)

### 30- مخاطر الائتمان (تتمة)

الجدارة الائتمانية حسب الفئة للموجودات المالية (تتمة)

ألف دينار كويتي		غير متأخرة وغير منخفضة القيمة		
المجموع	متأخرة أو منخفضة القيمة	فئة	فئة	
		عالية	قياسية	
				31 ديسمبر 2014
8,118,921	1,069,172	3,190,633	3,859,116	مدينو تمويل (إيضاح 9)
857,311	838	-	856,473	موجودات مالية متاحة للبيع - صكوك (إيضاح 10)
8,976,232	1,070,010	3,190,633	4,715,589	

تحليل أعمار التسهيلات التمويلية المتأخرة ولكن غير منخفضة القيمة حسب فئة الموجودات المالية:

ألف دينار كويتي				
المجموع	61 إلى 90 يوماً	31 إلى 60 يوماً	أقل من 30 يوماً	
				31 ديسمبر 2015
452,044	125,282	78,680	248,082	مدينو تمويل
				31 ديسمبر 2014
378,349	103,200	86,282	188,867	مدينو تمويل

بلغت قيمة التسهيلات المعاد جدولتها خلال عام 2015 مبلغ 408,312 ألف دينار كويتي (2014: 409,654 ألف دينار كويتي).

تقوم سياسة المجموعة على الحفاظ على تصنيفات ائتمانية دقيقة وثابتة في كافة المحافظ الائتمانية. يسهل ذلك الإدارة المركزة للمخاطر المحددة ومقارنة التعرض لمخاطر الائتمان في كافة مجالات الأعمال والمناطق الجغرافية والمنتجات. يدعم نظام التصنيف بمجموعة من التحليلات المالية المدعجة مع معلومات السوق المعروضة لتقديم المدخلات الرئيسية لقياس مخاطر الطرف المقابل. تم تصميم كافة التصنيفات الداخلية للمخاطر لتتضمن فئات مختلفة و يتم توجيهها وفقاً لسياسة التصنيف الخاصة بالبنك. يتم تقييم وتحديث تصنيفات المخاطر الخاصة بصورة دورية.

#### الضمانات

إن مبلغ ونوع الضمان المطلوب يستند إلى تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. يتم تنفيذ التعليمات الموضوعية من قبل إدارة المخاطر ولجنة الائتمان بالبنك فيما يتعلق بمدى قبول أنواع الضمان ومقاييس التقييم.

تشمل الأنواع الرئيسية للضمانات المقبولة العقارات والأوراق المالية والكفالات النقدية والبنكية. وتحصل المجموعة أيضاً على ضمانات من الشركات الام للتسهيلات التمويلية التي تمدد إلى شركاتها التابعة.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات، وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقيات الأساسية، متى لزم ذلك.

بلغت القيمة العادلة لضمانات تحتفظ بها المجموعة فيما يتعلق بالتسهيلات التمويلية التي يتم تحديدها بشكل منفرد منخفضة القيمة 131,203 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2015 (2014: 151,074 ألف دينار كويتي).

بلغت القيمة العادلة لضمانات تحتفظ بها المجموعة فيما يتعلق بالتسهيلات التمويلية المتأخرة ولكن غير منخفضة القيمة 165,099 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2015 (2014: 181,106 ألف دينار كويتي). تشمل الضمانات على نقد وأوراق مالية وصكوك وخطابات ضمان وعقارات.

### 31- مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها في ظل ظروف عادية أو تحت ضغط. للحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بترتيب مصادر تمويل متنوعة بالإضافة إلى قاعدة الودائع الأساسية، وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة على أساس يومي. وهذا يشكل تقييماً للتدفقات النقدية المتوقعة وتوفر الضمانات المرتفعة الجودة والتي يمكن استخدامها لتوفير تمويلات إضافية إذا لزم ذلك.

يحتفظ البنك بمحفظة قابلة للتداول بصورة عالية وموجودات متنوعة والتي يمكن تحويلها بسهولة إلى نقد في حالة التوقف غير المتوقع للتدفقات النقدية. يلتزم البنك أيضاً ببنود ائتمان يمكن لها أن تفي باحتياجات السيولة.

يتم تقييم مركز السيولة وإدارته بموجب سيناريوهات متعددة مع الأخذ في الاعتبار عوامل الضغط المتعلقة بكل من السوق بشكل عام والبنك بشكل خاص.

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة. تقوم الإدارة بمراقبة تواريخ الاستحقاق للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية. إن تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات للمجموعة في نهاية السنة تستند إلى الترتيبات التعاقدية للسداد وتواريخ الانتهاء المخطط لها.

إن قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات غير المخصوصة في 31 ديسمبر 2015 هي كما يلي:

ألف دينار كويتي					
	بعد سنة واحدة	6 إلى 12 شهرًا	3 إلى 6 أشهر	خلال 3 أشهر	
<b>الموجودات :</b>					
1,599,712	31,454	526	376	1,567,356	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
3,193,930	-	174,999	406,894	2,612,037	مرايجات قصيرة الأجل
8,127,477	4,087,362	1,284,410	945,948	1,809,757	مدينو تمويل
214,362	43,776	37,957	126,425	6,204	عقارات للمتاجرة
1,314,756	881,202	29,279	8,957	395,318	استثمارات
534,856	502,928	-	31,928	-	استثمارات في شركات زميلة و مشاريع مشتركة
580,499	552,918	-	27,581	-	عقارات استثمارية
469,309	332,238	23,894	36,821	76,356	موجودات أخرى
47,960	47,960	-	-	-	موجودات غير ملموسة وشهرة
264,181	264,181	-	-	-	عقارات ومعدات
179,627	179,627	-	-	-	حقوق تأجير
<b>16,526,669</b>	<b>6,923,646</b>	<b>1,551,065</b>	<b>1,584,930</b>	<b>6,467,028</b>	
<b>المطلوبات :</b>					
2,923,506	391,177	469,531	390,209	1,672,589	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
10,838,827	3,305,731	315,490	192,503	7,025,103	حسابات المودعين
708,847	481,965	93,211	45,068	88,603	مطلوبات أخرى
<b>14,471,180</b>	<b>4,178,873</b>	<b>878,232</b>	<b>627,780</b>	<b>8,786,295</b>	

## 31- مخاطر السيولة (تتمة)

إن قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات غير المخصومة في 31 ديسمبر 2014 هي كما يلي:

ألف دينار كويتي					
المجموع	بعد سنة واحدة	6 إلى 12 شهراً	3 إلى 6 أشهر	خلال 3 أشهر	
الموجودات :					
1,604,135	29,772	3,427	323	1,570,613	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
3,222,420	-	148,455	647,490	2,426,475	مرايبات قصيرة الأجل
8,118,921	4,255,137	1,243,826	684,903	1,935,055	مدينو تمويل
179,265	48,362	9,504	119,044	2,355	عقارات للمتاجرة
1,369,484	942,304	43,885	8,369	374,926	استثمارات
462,710	462,710	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
529,285	529,285	-	-	-	عقارات استثمارية
639,455	370,546	58,090	2,984	207,835	موجودات أخرى
61,793	61,793	-	-	-	موجودات غير ملموسة وشهرة
877,362	877,362	-	-	-	عقارات ومعدات
117,081	117,081	-	-	-	حقوق تأجير
<b>17,181,911</b>	<b>7,694,352</b>	<b>1,507,187</b>	<b>1,463,113</b>	<b>6,517,259</b>	
المطلوبات :					
3,451,262	782,286	538,181	516,497	1,614,298	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
10,881,392	3,447,116	239,829	208,594	6,985,853	حسابات المودعين
752,216	502,078	124,425	35,902	89,811	مطلوبات أخرى
<b>15,084,870</b>	<b>4,731,480</b>	<b>902,435</b>	<b>760,993</b>	<b>8,689,962</b>	

يبين الجدول التالي انتهاء الصلاحية التعاقدية حسب تاريخ استحقاق المطلوبات الطارئة والالتزامات للبنك:

ألف دينار كويتي						
المجموع	أكثر من 5 سنوات	1 إلى 5 سنوات	3 إلى 12 شهراً	أقل من 3 أشهر	عند الطلب	
2015						
1,656,632	13,140	182,969	187,638	547,991	724,894	مطلوبات طارئة (إيضاح 25)
349,775	-	6,694	10,130	3,733	329,218	التزامات رأسمالية (إيضاح 25)
<b>2,006,407</b>	<b>13,140</b>	<b>189,663</b>	<b>197,768</b>	<b>551,724</b>	<b>1,054,112</b>	<b>الإجمالي</b>
2014						
1,485,270	27,559	208,887	234,238	576,492	438,094	مطلوبات طارئة (إيضاح 25)
1,981,592	667,375	957,657	3,113	684	352,763	التزامات رأسمالية (إيضاح 25)
<b>3,466,862</b>	<b>694,934</b>	<b>1,166,544</b>	<b>237,351</b>	<b>577,176</b>	<b>790,857</b>	<b>الإجمالي</b>

يتوقع البنك أنه لن يتم سحب كافة المطلوبات الطارئة أو الالتزامات الرأسمالية قبل انتهاء صلاحية الالتزامات.

## 32- مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب قيمة أصل نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. تدار مخاطر السوق على أساس توزيع الموجودات بصورة محددة مسبقاً على فئات متعددة للموجودات والتقييم المستمر لظروف السوق واتجاهاته وتقدير الإدارة للتغيرات طويلة وقصيرة الأجل في القيمة العادلة. لا تتعرض المجموعة لأي مخاطر من حيث إعادة تسعير مطلوباتها حيث إن المجموعة لا تقوم، وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، بتقديم معدلات عوائد تعاقدية للمودعين وترتيبات التمويل الأخرى ذات معدلات ربح ثابتة.

### مخاطر السوق غير التجارية

#### مخاطر أسعار الفائدة

تشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في معدلات الفائدة على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. لا تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة حيث إن البنك لا يُحمل ولا يدفع فائدة. ولكن، قد تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة على القيمة العادلة لبعض الموجودات المالية المتاحة للبيع.

#### مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار تحويل العملات الأجنبية.

يتم إدارة مخاطر العملات الأجنبية من خلال حدود معتمدة من مجلس إدارة البنك وعلى أساس التقييم المستمر لمراكز المجموعة المفتوحة وحركة أسعار العملات الأجنبية الحالية والمتوقعة. تقوم المجموعة عند الضرورة بمضاهاة مخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية الكامنة في بعض الموجودات عن طريق مقارنتها مع المطلوبات بنفس تلك العملات أو العملات المرتبطة بها. تستخدم المجموعة أيضاً مبادلات العملات الأجنبية وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة لتقليل مخاطر العملات الأجنبية.

تبين الجداول التالية العملات الأجنبية التي تعرض البنك لمخاطر عملات أجنبية كبيرة في 31 ديسمبر 2015 على موجوداته ومطلوباته النقدية غير التجارية وتدفقاته النقدية المتوقعة. يقوم التحليل بحساب تأثير الحركة المحتملة بشكل معقول على أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الدينار الكويتي، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، على الأرباح واحتياطي القيمة العادلة (بسبب التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع).

#### ألف دينار كويتي

2014		2015			العملة
التأثير على احتياطي القيمة العادلة	التأثير على الأرباح	التأثير على احتياطي القيمة العادلة	التأثير على الأرباح	التغير في أسعار العملات %	
5,647	3,146	5,098	(168)	+1	الدولار الأمريكي
84	614	317	3,555	+1	الدينار البحريني

#### مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة أسعار الأسهم المستقلة. تنتج مخاطر أسعار الأسهم غير التجارية من محفظة المجموعة الاستثمارية. تدير المجموعة هذه المخاطر من خلال التنوع في الاستثمارات من حيث التوزيع الجغرافي وتركيزات قطاعات الأعمال.

## 32- مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر السوق غير التجارية (تتمة)

مخاطر أسعار الأسهم (تتمة)

إن التأثير على احتياطي القيمة العادلة (نتيجة التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع كما في 31 ديسمبر) بسبب التغيرات المعقولة المتوقعة في مؤشرات الأسهم، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، هو كما يلي:

ألف دينار كويتي		2015		2014	
التأثير على التغيرات في أسعار الأسهم %		التأثير على التغيرات في أسعار الأسهم %		التأثير على التغيرات في أسعار الأسهم %	
مؤشرات السوق		823		2,537	
سوق الكويت للأوراق المالية		+1		+1	
مؤشرات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى		436		938	
		+1		+1	

### مخاطر التشغيل

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة من تعطل الأنظمة أو بسبب الخطأ البشري أو الغش أو الأحداث الخارجية. عندما تعطل 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 للبنك أن يتوقع تجنب جميع المخاطر التشغيلية و لكن من خلال إطار الرقابة العامة ومن خلال المتابعة والاستجابة للمخاطر المحتملة، يستطيع البنك أن يدير 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.

يوجد لدى البنك مجموعة من السياسات والإجراءات التي أقرها مجلس الإدارة ويتم تطبيقها لتحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل إلى جانب المخاطر الأخرى المرتبطة بالنشاط المصرفي والمالي للبنك، ويتم إدارة مخاطر التشغيل من خلال وحدة مخاطر التشغيل. إن مهمة وحدة مخاطر التشغيل هي التأكد من الالتزام بالسياسات والإجراءات والإشراف على مخاطر التشغيل كجزء من أسلوب إدارة المخاطر الشامل.

يتفق الأسلوب المتبع من قبل وحدة مخاطر التشغيل بالبنك مع ما تقضى به تعليمات بنك الكويت المركزي فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية و الممارسات السليمة لإدارة مخاطر التشغيل لدى البنوك والرقابة عليها.

### مخاطر الدول

تتمثل مخاطر الدول في تلك المخاطر التي تحدث داخل أحد البلدان والتي يكون لها تأثير سلبي على البنك بصورة مباشرة من خلال تخفيض قيمة المجموعة أو بصورة غير مباشرة من خلال قدرة أحد المدينين على الوفاء بالتزاماته للبنك. وبصورة عامة، تتعلق هذه الأحداث، على سبيل المثال لا الحصر، بأحداث سياسية كالتعثر وإعادة الهيكلة والأحداث السياسية مثل الانتخابات المتنازع عليها والقيود على حركة العملات وعدم إمكانية تداول العملة في الأسواق أو تحويلها والصراعات الإقليمية والتأثر الاقتصادي من الأحداث الأخرى مثل مشاكل التعثر للدول والاضطرابات الإقليمية والأزمات المتعلقة بالبنوك والعملة والكوارث الطبيعية.



### 33- إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي لإدارة رأسمال 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 تغطية 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 III) كما هو موضح أدناه:

ألف دينار كويتي		
2014	2015	كفاية رأس المال
12,070,441	11,765,998	الموجودات الموزونة بالمخاطر
1,569,157	1,529,580	رأس المال المطلوب
		رأس المال المتاح
1,785,838	1,809,616	رأس المال الشريحة 1
175,829	151,343	رأس المال الشريحة 2
1,961,667	1,960,959	إجمالي رأس المال
%14.80	%15.38	معدل إجمالي رأس المال الشريحة 1
%16.25	%16.67	إجمالي معدل كفاية رأس المال

يتم احتساب معدل الرفع المالي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب/342/2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 كما هو موضح أدناه:

ألف دينار كويتي		
2014	2015	
1,785,838	1,809,616	رأس المال الشريحة 1
19,446,159	18,280,293	إجمالي التعرض للمخاطر
%9.18	%9.90	معدل الرفع المالي

**34- إدارة الديون المشتراة**

وفقاً للمرسوم 92/32 والقانون 93/41 فيما يتعلق بالقطاع المالي والمصرفي، يتعين على البنك إدارة الديون المشتراة دون أجر بموجب شروط اتفاقيات شراء المديونيات.

**35- موجودات برسم الأمانة**

إن القيمة الإجمالية للموجودات المحتفظ بها من قبل المجموعة بصفة أمانة أو وكالة بلغت 469,410 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2015 (2014: 583,207 ألف دينار كويتي).

تتضمن إيرادات الأتعاب والعمولات أتعاباً بمبلغ 2,612 ألف دينار كويتي (2014: 10,069 ألف دينار كويتي) ناتجة عن أنشطة بصفة الأمانة والوكالة.

**36- القيمة العادلة**

تستخدم المجموعة الجدول الهرمي التالي لتحديد و الإفصاح عن القيمة العادلة حسب أسلوب التقييم:

المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة؛  
المستوى 2: أساليب أخرى يكون لجميع مدخلاتها تأثيراً ملموساً على القيمة العادلة المسجلة معروضة 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.

يعرض الجدول التالي الجدول الهرمي لقياسات القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2015:

ألف دينار كويتي			
المجموع	(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:			
رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (إيضاح 10)			
132,030	-	132,030	-
موجودات مالية متاحة للبيع (إيضاح 10)			
1,034,914	266,385	70,416	698,113
مشتقات الموجودات المالية:			
عقود آجلة			
1,681	-	-	1,681
مبادلات معدل الأرباح			
625	-	625	-
مبادلات عملات			
3,021	-	-	3,021
المعادن الثمينة المتضمنة			
2	-	-	2
موجودات غير مالية			
عقارات استثمارية			
756,033	-	756,033	-
<b>1,928,306</b>	<b>266,385</b>	<b>959,104</b>	<b>702,817</b>

### 36- القيمة العادلة (تتمة)

ألف دينار كويتي			
المجموع	(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)
مطلوبات تم قياسها بالقيمة العادلة:			
مشتقات المطلوبات المالية:			
1,460	-	-	1,460
عقود آجلة			
11	-	11	-
مبادلات معدل الأرباح			
16,423	-	-	16,423
مبادلات عملات			
2	-	-	2
المعادن الثمينة المتضمنة			
17,896	-	11	17,885

يعرض الجدول التالي الجدول الهرمي لقياسات القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2014:

ألف دينار كويتي			
المجموع	(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:			
رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (إيضاح 10)			
135,179	-	135,179	-
استثمارات مالية متاحة للبيع (إيضاح 10)			
1,107,329	219,879	82,163	805,287
مشتقات الموجودات المالية:			
عقود آجلة			
2,742	-	-	2,742
مبادلات معدل الأرباح			
939	-	939	-
مبادلات عملات			
2,735	-	-	2,735
موجودات غير مالية			
عقارات استثمارية			
702,971	-	702,971	-
1,951,895	219,879	921,252	810,764
مطلوبات تم قياسها بالقيمة العادلة:			
مشتقات المطلوبات المالية:			
عقود آجلة			
1,858	-	-	1,858
مبادلات معدل الأرباح			
7	-	7	-
مبادلات العملات			
1,431	-	-	1,431
المعادن الثمينة المتضمنة			
61	-	-	61
3,357	-	7	3,350

### 36- القيمة العادلة (تتمة)

يتم تقييم الاستثمارات المصنفة تحت المستوى 1 استناداً إلى أسعار الشراء المعروضة في السوق. ويتم تقييم الاستثمارات المصنفة تحت المستوى 2 استناداً إلى صافي القيمة العادلة المسجلة.

تضمنت الاستثمارات المصنفة تحت المستوى 3 صكوك غير مسعرة بمبلغ 236,787 ألف دينار كويتي (2014: 192,936 ألف دينار كويتي) واستثمارات في أسهم غير مسعرة بمبلغ 29,598 ألف دينار كويتي (2014: 26,943 ألف دينار كويتي). تمثل الصكوك المدرجة ضمن هذه الفئة الصكوك الصادرة عن هيئات سيادية ومؤسسات مالية وشركات. يتم تقدير القيمة العادلة للصكوك غير المسعرة باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل هامش الائتمان (يتراوح من نسبة 1.2% إلى نسبة 3.9%). ويتم تقييم الاستثمار 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 معاملة حديثة 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 مادياً إذا كانت 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 26 من خلال خصم كافة التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام المعدلات وأسعار تحويل العملات الأجنبية العاجلة/الأجلة المعروضة مباشرة في السوق من قبل موارد السوق المعتمدة (على سبيل المثال رويترز، بلومبرج و FincAD ... الخ).

يتم تقييم العقارات الاستثمارية من قبل مقيمين مستقلين ذوي مؤهلات مهنية وخبرة ودراية جيدة حديثة في مجال تقييم العقارات الاستثمارية وفي النطاق الجغرافي الذي تقع به العقارات الاستثمارية للمجموعة التي يتم تقييمها. يعكس التقييم ظروف السوق كما في تاريخ التقارير المالية في خلال فترة لا تزيد عن شهرين من تاريخ التقييم.

تم تصنيف 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.

يبين الجدول التالي مطابقة المبلغ الافتتاحي والختامي للموجودات المتاحة للبيع في المستوى 3:

ألف دينار كويتي		
2014	2015	
151,758	219,879	كما في 1 يناير
2,041	204	إعادة القياس المسجلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى
66,080	46,302	المشتريات، بالصافي
219,879	266,385	كما في 31 ديسمبر

دليل  
حوكمة  
”بيتك“



## دليل حوكمة "بيتك"

### المقدمة

يلتزم مجلس الإدارة والإدارة العليا وجميع العاملين في بيت التمويل الكويتي "بيتك" بحوكمة شركات فعالة كما يلتزم "بيت التمويل الكويتي" بتعزيز النزاهة والحفاظ على أعلى مستوى من السلوك الأخلاقي في كافة أنشطته.

### المبادئ السليمة لحوكمة الشركات

حوكمة الشركات هي نظام من القواعد والممارسات والعمليات التي يتم من خلالها التوجيه والتحكم بالمنظمة، كما أن حوكمة الشركات توازن بين جميع أصحاب المصالح في المنظمة، بما في ذلك العملاء، الموظفين الإداريين، الممولين، الحكومة والمجتمع، وذلك يحدد مسؤوليات وواجبات مجلس الإدارة والإدارة العليا في المؤسسة مع الأخذ بعين الاعتبار حماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح.

يتضمن هذا الإطار ما يلي:

- العقد بين "بيتك" والمساهمين وأصحاب المصالح.
- توزيع المسؤوليات.
- الإجراء المتبع للتوفيق بين أصحاب المصالح في حالة التضارب.
- إجراءات الإشراف المناسب، والتحكم، والمعلومات.
- العناصر الرئيسية لحوكمة سليمة للشركات هي:
  - الشفافية: جعل المعلومات على نطاق واسع معروفة و/ أو متاحة.
  - المسؤولية: تبرير الإجراءات و/ أو القرارات.
  - العدالة: القيام بالأعمال بصورة عادلة ومحايدة.
  - النزاهة: أن تكون صادقة وتراعي الجانب الأخلاقي.

### حوكمة الشركات في بيت التمويل الكويتي

أصدر بنك الكويت المركزي في يونيو 2012 مجموعة من التعليمات حول حوكمة الشركات للبنوك المحلية في الكويت، وتتضمن التعليمات تطويراً لمعايير الحوكمة المشار إليها أخذاً بالاعتبار الدروس المستفادة من الأزمة المالية العالمية الأخيرة وما صدر من معايير حوكمة جديدة في هذا الشأن، وبصفة خاصة الورقة الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية في شهر أكتوبر 2010 حول "مبادئ تعزيز حوكمة الشركات"، والمبادئ الصادرة عن مجلس الاستقرار المالي بشأن نظم المكافآت، وما جاء من توصيات في تقرير فريق عمل البنك الدولي بشأن تقييم معايير الحوكمة في البنوك الكويتية الصادرة في أواخر عام 2010، بالإضافة إلى ما هو مطبق من معايير في بعض دول المنطقة.

كذلك أخذت المعايير الجديدة بالاعتبار هيكل القطاع المصرفي الكويتي، والسمات الأساسية للاقتصاد ودرجة اندماجه مع الاقتصاد العالمي وغير ذلك من العوامل التي من شأنها التأكيد على أهمية موضوع الحوكمة في البنوك الكويتية.

وتحتوي حوكمة الشركات في "بيت التمويل الكويتي" على المحاور التالية وذلك بالاتساق مع تعليمات بنك الكويت المركزي:

المحور الأول: مجلس الإدارة

المحور الثاني: القيم السلوكية وتعارض المصالح وهيكل المجموعة

المحور الثالث: الإدارة التنفيذية العليا

المحور الرابع: إدارة المخاطر وضوابط الرقابة الداخلية

المحور الخامس: نظم وسياسة منح المكافآت

المحور السادس: الإفصاح والشفافية

المحور السابع: البنوك ذات الهياكل المعقدة

المحور الثامن: حماية حقوق المساهمين

المحور التاسع: حماية حقوق الأطراف أصحاب المصالح

وتشمل الصفحات التالية موجزاً عن كل محور والخطوات المتخذة من قبل "بيت التمويل الكويتي" لتنفيذ المتطلبات تحت كل محور من أجل تنفيذ تعليمات بنك الكويت المركزي وتعزيز الحوكمة السليمة داخل "بيتك".

## المحور الأول: مجلس الإدارة

### المسئوليات العامة لمجلس الإدارة

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الشاملة عن "بيتك"، بما في ذلك وضع الأهداف الاستراتيجية لـ "بيتك"، واستراتيجية المخاطر، ومعايير الحوكمة وكذلك مسؤولية تطبيق هذه الأهداف والمعايير والإشراف على سلامة تطبيقها، بالإضافة إلى مسؤولية الإشراف على الإدارة التنفيذية بما في ذلك الرئيس التنفيذي.

تحمل كافة المسئوليات المتعلقة بعمليات "بيتك" وسلامته المالية والتأكد من تلبية متطلبات بنك الكويت المركزي، والحفاظ على مصالح المساهمين، والمودعين، والدائنين، والموظفين، والجهات الأخرى من أصحاب المصالح، والتأكد من أن إدارة البنك "بيتك" تتم بشكل حصيف وضمن إطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للبنك.

### الإشراف على الإدارة التنفيذية

يتعين على مجلس الإدارة تعيين رئيس تنفيذي لـ "بيتك" يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية، كما يتعين الحصول على موافقة المجلس عند تعيين الإدارة التنفيذية والتي ستكون تحت إشراف الرئيس التنفيذي أو رئيس مجلس الإدارة.

توفير الإشراف الكافي على الإدارة التنفيذية للتحقق من قيامها بالدور المنوط بها في إطار تحقيق "بيتك" لأهدافه وأغراضه والتحقق من تطبيق السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة.

### الفصل بين مناصبي رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

على مجلس الإدارة الفصل بين مناصبي رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي، وعلى ألا تربط بينهما أية قرابة من الدرجة الأولى أو أية صلة أو علاقة من شأنها أن تؤثر على استقلالية قرارات كل منهما.

### خطط الإحلال

التأكد من أن إدارة الموارد البشرية لديها خطط إحلال المناصب المدراء التنفيذيين وأن يتم تطبيقها بفاعلية داخل "بيتك".

### تكوين المجلس

يتعين أن يضم مجلس الإدارة العدد الكافي من الأعضاء بما يسمح له بتشكيل اللجان اللازمة المنبثقة منه في إطار متطلبات معايير الحوكمة السليمة لبنك الكويت المركزي.

### دور رئيس مجلس الإدارة

يقوم رئيس مجلس الإدارة بدور مهم من حيث المحافظة على حسن سير أعمال مجلس الإدارة، والمحافظة على الثقة المتبادلة فيما بين الأعضاء، وضمان اتخاذ المجلس للقرارات استناداً للأسس ومعلومات سليمة، وتعزيز النقاش، كما يسعى إلى تبادل وجهات النظر داخل المجلس والتأكد من وصول المعلومات الكافية إلى كل من أعضاء المجلس والمساهمين في الوقت المناسب.

كما أنه يقوم بدور رئيسي في المحافظة على علاقة بنّاءة بين المجلس والإدارة التنفيذية، والتأكد من توفر معايير حوكمة سليمة لدى "بيتك".

### تنظيم أعمال المجلس

ينعقد اجتماع مجلس الإدارة كلما دعت الحاجة إلى عقده، ويتعين ألا يقل عدد اجتماعات المجلس عن 6 اجتماعات سنوياً، وألا يقل عن اجتماع واحد كل ربع سنة، وتكون القرارات المتخذة داخل محاضرات الاجتماعات إلزامية وتصبح جزءاً من سجلات "بيتك".

يقوم رئيس مجلس الإدارة بالتشاور مع الإدارة التنفيذية بشأن المواضيع المهمة والمقترح إدراجها في جدول اجتماعات المجلس. كما يقوم بتزويد أعضاء المجلس بالبيانات والمعلومات الوافية قبل مدة كافية من اجتماعات المجلس لاتخاذ القرارات اللازمة، ويقوم أمين سر المجلس بتدوين مناقشات المجلس واقتراحات الأعضاء ونتائج التصويت الذي يتم خلال اجتماعات المجلس.

ويتعين أن تكون مسئوليات رئيس وأعضاء مجلس الإدارة محددة كتابياً بحيث لا تعارض التشريعات والنظم ذات الصلة.

### أمين سر مجلس الإدارة

إن دور أمين سر مجلس الإدارة هو مساعدة المجلس ورئيسه بإدارة شؤون المجلس متضمناً ما يلي:

- ضمان إعداد محضر المجلس في الوقت المناسب بالاشتراك مع رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي.
- تنظيم وتنسيق إجراءات حضور اجتماعات مجلس الإدارة والمساهمين.
- حفظ محاضر ومسودات اجتماعات المجلس.
- تنفيذ أية تعليمات صادرة من المجلس.
- ضمان الالتزام بجميع المتطلبات القانونية فيما يتعلق بشؤون المجلس.

## صلاحيات أعضاء مجلس الإدارة

- يتعين تزويد أعضاء مجلس الإدارة بكافة المعلومات المتوافرة قبل الاجتماع وذلك لمناقشتها أثناء الاجتماع.
- منح الوقت الكافي لدراسة ومناقشة القضايا.
- تمكين الأعضاء من الحصول على المعلومات اللازمة والموثوقة، ومنها الوصول للموظفين، ويكون لهم الحق في الحصول على هذه الموارد والمعلومات من "بيتك" من خلال القنوات المناسبة إذا تطلب الأمر.
- قد يطلب أي مدير أو لجنة تابعة للمجلس، بموافقة مسبقة من رئيس مجلس الإدارة، مشورة مستقلة قانونية أو مهنية أخرى على نفقة "بيتك" لمساعدتهم في أداء واجباتهم تجاه "بيتك" والمساهمين.

## السلطة التفويضية

قام مجلس الإدارة بتفويض الإدارة العليا لـ "بيتك" لتولي عمليات "بيتك" اليومية، وبتراثة الرئيس التنفيذي من خلال تفويض كتابي للسلطات المالية والإدارية، وقد تم توضيح جميع المعاملات المصرفية التي لا يمكن تفويضها للإدارة العليا أو الرئيس التنفيذي والتي تتطلب موافقة المجلس.

## مؤهلات أعضاء مجلس الإدارة

يجب على "بيتك" مراعاة توافر أعضاء مؤهلين ذوي خبرة في مجلس الإدارة وكذلك في لجانها من أجل خدمة مصالح "بيتك" ومساهميها وأصحاب المصالح، وتساعد لجنة الترشيح والمكافآت (NRC) التابعة لمجلس الإدارة المجلس في اختيار / تعيين أعضاء المجلس ولجانها من خلال وضع المعايير الأساسية للعضوية، وتهدف هذه المعايير إلى تشكيل مجلس قادر على التحدي، والتحفيز لتحقيق المزيد، والقيام بالأداء المتميز في جميع النواحي.

ينبغي لأعضاء مجلس الإدارة أن يكونوا مؤهلين بشكل مستمر وذلك من خلال التدريب، ويجب أن يكون لديهم فهم واضح لدورهم في حوكمة الشركات ويكونوا قادرين على ممارسة الحكم السليم والموضوعي عن شؤون البنك.

## التدريب والتطوير المستمر

يجب على أعضاء مجلس الإدارة، من خلال التدريب المستمر والمشاركة بالمتتمرات والندوات، تطوير مهاراتهم وخبراتهم في مجال التمويل والأعمال المصرفية تماشياً مع الرؤى المستقبلية من المخاطر التي قد تواجه "بيتك" والبيئة المحيطة.

## الفاعلية

مطلوب من المجلس على الأقل مرة في السنة مراجعة وتقييم أدائه كأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وأداء جميع المدراء الذين قام المجلس بتعيينهم.

## المحور الثاني: القيم السلوكية وتعارض المصالح وهيكل المجموعة

### القواعد والقيم السلوكية

يتعين على مجلس الإدارة من خلال ميثاق قواعد السلوك المهني وأخلاقيات العمل تحديد الممارسات السليمة للحوكمة لما يقوم به من أعمال وأن يضمن وجود الوسائل التي تؤكد اتباع تلك الممارسات مع مراجعتها بانتظام بهدف تحسينها، كما يتعين عليه أن يأخذ زمام الأمور في تحديد المعايير المهنية والقيم المؤسسية التي تعزز النزاهة في "بيتك" وفي مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والموظفين الآخرين، وذلك بما يضمن عدم استغلال المعلومات الداخلية في "بيتك" لتحقيق مصالح خاصة وكذلك وضع الآلية المناسبة للتعامل مع شكوى العملاء.

ويتعين أيضاً تعميم ميثاق قواعد السلوك المهني وأخلاقيات العمل على كافة موظفي "بيتك" وأعضاء مجلس إدارته والحصول على توقيعهم بما جاء بها، وعلى "بيتك" نشر الميثاق على الموقع الإلكتروني.

### تعارض المصالح

يتعين على مجلس الإدارة أن يكون لديه سياسات مكتوبة بشأن تعارض المصالح وأن تغطي هذه السياسات كل ما يتعلق بموضوع تعارض المصالح واحتمالاته، بما في ذلك ما يلي:

- تجنب عضو مجلس الإدارة ممارسة الأنشطة المحتمل أن تؤدي إلى تعارض المصالح.
- وضع إجراءات لحماية عضو مجلس إدارة "بيت التمويل الكويتي" أو الموظف من التأثير عليه.
- أخذ موافقة المجلس على أي نشاط يقوم به أحد أعضاء المجلس الذي قد يترتب عليه تعارض في المصالح.
- إفصاح العضو عن أي أمر قد يؤدي أو أدّى بالفعل إلى تعارض في المصالح.
- امتناع العضو عن التصويت على أية مسألة قد تنطوي على تعارض مصالح أو قد يكون لها تأثير على موضوعية التصويت.
- أن تكون جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أسس متساوية، وبيان طريقة تعامل المجلس في حالة عدم الالتزام بهذه السياسة.



## الأطراف ذات العلاقة

يتعين على "بيتك" أن يكون لديه سياسات مكتوبة فيما يتعلق بالأطراف ذات الصلة، بحيث تتضمن هذه السياسات القواعد والإجراءات التي تنظم العمليات مع الأطراف ذات الصلة، ويحتفظ "بيتك" بسجلات لمعاملات الأطراف ذات الصلة، مع إخضاع هذه المعاملات لمستوى تدقيق مناسب.

ويجب تحديد الأطراف ذات الصلة الخاصة بـ "بيتك" وفقاً للتعريف الوارد بمعايير المحاسبة الدولية، وعلى البنوك الاحتفاظ بسجلات محدثة عن هذه الأطراف بهدف ضبط أية عمليات معهم. على أن يتم الإفصاح عن معاملات الأطراف ذات العلاقة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ومعايير التقارير المالية الدولية المطبقة في هذا الشأن، وأية متطلبات من الجهات الرقابية أو التنظيمية المحلية الأخرى بما فيها بنك الكويت المركزي.

## السرية المصرفية

تعتبر السرية المصرفية من أهم المبادئ التي يقوم عليها العمل المصرفي حيث إنها تشكل أحد الركائز المهمة للتعامل مع العملاء سواء كانوا مودعين، أو مقرضين، أو مستثمرين وغيرهم من اصحاب المصالح.

لدى "بيتك" سياسات محددة للمحافظة على سرية العمل المصرفي، وتحتوي على ما يلي:

- ضرورة التزام أعضاء المجلس وجميع العاملين في "بيتك" بالمحافظة على سرية البيانات والمعلومات الخاصة بـ "بيتك" وعملائه، والبيانات والمعلومات الخاصة بعملاء البنوك الأخرى، التي قد تكون وصلت إليهم بحكم عملهم.
- عدم الإفصاح عن أي من البيانات أو المعلومات التي تخص "بيتك" وعملائه إلا من قبل الأشخاص المخولين بذلك، وفي ضوء ما تسمح به القوانين والتعليمات والسياسات الداخلية لـ "بيتك".
- المحافظة على أمن البيانات الخاصة بـ "بيتك" وعملائه ووضع الضوابط الرقابية لمنع الوصول إليها إلا من قبل المفوضين بذلك، ويعتبر مجلس الإدارة في "بيتك" مسئولاً عن وضع الضوابط الداخلية اللازمة لحصر الوصول إلى تلك البيانات والمعلومات بالأشخاص المخولين، والتحقق من أن النظم الرقابية لدى البنك تمنع تسرب أية معلومات مصرفية تمس وتخدش السرية المصرفية.
- ضرورة إدراك مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في "بيتك" لمسئولياتهم بشأن تطوير الوعي الأمني في "بيتك" بما يعزز الخدمة المصرفية والمحافظة عليها.
- يجب أن تؤكد سياسات المحافظة على عدم استخدام أية معلومات عن أوضاع "بيتك" وقد تكون متوافرة لدى عضو مجلس الإدارة أو أي من العاملين في "بيتك" من أجل تحقيق مصالح ذاتية أو مصالح لأطراف أخرى ذات صلة.
- يتعين أن تتضمن تلك السياسات التأكيد على مراقبة تنفيذها من قبل التدقيق الداخلي في "بيتك".

## هياكل المجموعة ومجلس إدارة البنك الأم

يعتبر مجلس إدارة "بيت التمويل الكويتي" المسئول كلياً عن وجود معايير حوكمة كافية للمجموعة، وعليه التأكد من وجود سياسات وآليات حوكمة مناسبة لهيكل ونشاط ومخاطر المجموعة وكياناتها، وتقييم هذه السياسات بصفة دورية لتلائم حالات النمو وزيادة التعقيد والتوسع الجغرافي، وإيجاد الوسائل المناسبة للتأكد من التزام كل شركة تابعة بجميع متطلبات الحوكمة المعمول بها.

## سياسة حوكمة الشركات التابعة في بيت التمويل الكويتي

اعتمد مجلس الإدارة في يوليو من عام 2015 سياسة حوكمة الشركات التابعة لـ "بيت التمويل الكويتي" والتي تم إعدادها وفقاً لتعليمات الحوكمة الصادر عن بنك الكويت المركزي.

## مسئوليات لجنة الترشيحات والمكافآت:

تساعد لجنة الترشيحات والمكافآت مجلس الإدارة في ترشيح أعضاء إلى كل اللجان بناءً على معايير العضوية في كل لجنة ولضمان أن هناك عدد كاف من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين في كل لجنة لضمان استقلالية قراراتهم، وتشكل من بين أعضاء المجلس وتضم على الأقل ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين، من ضمنهم رئيس اللجنة، على أن يكون لدى كل لجنة ميثاق اختصاصات يحدد مسؤولياتها، بما في ذلك ما يلي:

- المؤهلات المطلوبة للعضوية
- دورية الاجتماعات
- سلطات اللجنة
- تقديم التقارير إلى المجلس

ومن مسؤوليات ومهام لجنة الترشيحات والمكافآت ما يلي:

- رفع التوصيات لمجلس الإدارة بشأن الترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة والتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن ضوابط الترشيح لعضوية مجلس الإدارة.
- إجراء مراجعة سنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة، وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية المجلس، مع إجراء مراجعة سنوية لهيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها بما يتفق مع مصلحة "بيت التمويل الكويتي".
- إجراء تقييم سنوي، لأداء المجلس ككل وأداء كل عضو على حدة، ويشمل هذا التقييم ما يتوافر لدى الأعضاء من خبرة ومعرفة، وتقييم صلاحياتهم وسلطاتهم وما يتوافر لديهم من صفات قيادية.
- توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن "بيت التمويل الكويتي" ورفع التقارير والمعلومات إلى أعضاء مجلس الإدارة، بالإضافة إلى التأكد من أن أعضاء المجلس على اطلاع مستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي، وتحقيقاً لذلك يتعين على مجلس الإدارة حضور الندوات والمؤتمرات العلمية المتخصصة في مجال العمل المصرفي والمالي.
- ضبط نظم وسياسة منح المكافآت على التفصيل الوارد بالمحور الخامس أدناه.

### المحور الثالث: الإدارة التنفيذية العليا

تتكون الإدارة العليا من مجموعة من الأفراد المؤهلين وذوي الخبرة وبما في ذلك الرئيس التنفيذي، وغيرهم من الموظفين التابعين له بشكل مباشر والمدراء العاميين والمدراء التنفيذيين الذين يتحملون المسؤولية الإشرافية على إدارة "بيتك".

يتعين على الإدارة التنفيذية العليا، وبإشراف مجلس الإدارة، التأكد من أن أنشطة "بيتك" تتسق مع استراتيجية العمل، ونزعة المخاطر، والسياسات المعتمدة من مجلس الإدارة، حيث يعتمد المجلس على كفاءة الإدارة العليا في تنفيذ قرارات المجلس دون أي تدخل مباشر من قبل المجلس

ويتعين على الإدارة التنفيذية العليا أن تساهم في تطبيق الحوكمة السليمة لـ "بيتك"، من خلال السلوك الشخصي، وعن طريق توفير الرقابة الكافية على الأنشطة التي يقومون بإدائها، إن الإدارة العليا هي المسؤولة عن تفويض الواجبات للموظفين وإنشاء هيكل إدارة يعزز المساءلة والشفافية.

إن الإدارة العليا هي المسؤولة عن الإشراف والرقابة على أعمال "بيتك"، وخاصة فيما يتعلق بضمان الالتزام، والرقابة على المخاطر ووضع النظم الملائمة لإدارة المخاطر المالية وغير المالية بما يتفق مع توجه مجلس الإدارة، واستقلال الوظائف والفصل بين الواجبات، ويجب أن تمد الإدارة العليا مجلس الإدارة بالتقارير المالية والإدارية بشفافية وموضوعية وبشكل دوري كل شهرين على الأقل.

#### الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي مسئول أمام مجلس الإدارة بتولي مهام إدارة وتقييم أداء "بيتك" بالكامل.

يقوم الرئيس التنفيذي بإدارة "بيتك" وفق الاستراتيجية، والخطط والسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تتضمن مسؤوليات الرئيس التنفيذي ما يلي:

- تطبيق الخطط الاستراتيجية والعملية لـ "بيتك" بموافقة مجلس الإدارة.
- تحويل العمليات الخارجة عن نطاق تفويض سلطة الرئيس التنفيذي لمجلس الإدارة.
- التأكد من أن جميع الإجراءات تتوافق مع سياسات "بيتك" ومع القانون.
- جميع العمليات الأساسية التي يخولها له مجلس الإدارة.

ويتم مراجعة أداء الرئيس التنفيذي على أساس سنوي من قبل مجلس الإدارة، وتنتظر لجنة الترشيحات والمكافآت إلى مكافأة الرئيس التنفيذي وتقديم التوصية إلى المجلس بعد المراجعة السنوية للأداء.

### المحور الرابع: إدارة المخاطر وضوابط الرقابة الداخلية

#### أنظمة الرقابة الداخلية

أنشأ "بيتك" بكفاءة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية وعمليات إدارة المخاطر، وعلى مجلس الإدارة اعتماد هيكل تنظيمي يتلاءم مع استراتيجية عمل "بيتك" ونشاطاته، واعتماد الوصف الوظيفي للوظائف والمسؤوليات، والسياسات والإجراءات الرسمية لجميع الوظائف والعمليات المصرفية، ويتم مراقبة تنفيذ ما سبق من قبل التدقيق الداخلي، وتحدد هذه السياسات والإجراءات واجبات ومسؤوليات كل وظيفة، والصلاحيات وخطوط الاتصال للإداريين على مختلف مستوياتهم الإدارية بطريقة تتحقق بها الرقابة الثنائية ومبدأ الفصل في المسؤوليات لتجنب تعارض المهام.

حيث يجري "بيتك" مراجعة الضوابط الداخلية السنوية (ICR) من خلال مدققين مستقلين معتمدين غير مدققي حسابات "بيتك" الخارجيين لضمان كفاية نظم الرقابة الداخلية.

لقد تم وضع إجراءات - في سياسة الإبلاغ عن المخالفات - والتي تمكن الموظفين من الإبلاغ عن مخاوفهم بشأن احتمالية حدوث مخالفات. ويجب أن تتضمن هذه الإجراءات التأكيد على توفير "بيتك" الحماية اللازمة لهؤلاء الموظفين بما يعطيهم الطمأنينة الكافية لعدم تعرضهم لأي تهديد أو جزاءات حتى في حالة عدم ثبوت ما يؤكد هذه المخاوف.

### إدارة المخاطر

وقد وضع مجلس الإدارة ولجنة المخاطر سياسات شاملة للرقابة وإدارة المخاطر، تصف مثل هذه السياسات أدوار ومسؤوليات المجلس، ولجنة المخاطر، ورئيس إدارة المخاطر (CRO)، وإدارة التدقيق الداخلي.

حيث يعتبر رئيس إدارة المخاطر مسؤولاً عن مهام إدارة المخاطر في "بيتك" ولديه التفويض بالاتصال المباشر مع رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس، ويجب أن يتوافر لدى رئيس إدارة المخاطر القدرة على التأثير في قرارات "بيتك" المتعلقة بالإنكشاف على المخاطر، ولا تحول مسؤوليته عن تحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية. ويعتبر رئيس إدارة المخاطر مستقلاً وغير منوط به أية مسؤوليات مالية، ولا يجوز عزل أو إبعاد رئيس إدارة المخاطر من منصبه لأي سبب من الأسباب إلا بموافقة مسبقة من مجلس الإدارة وبنك الكويت المركزي.

وتعتبر إدارة المخاطر مسؤولة عن تحديد وقياس ومراقبة وتخفيف المخاطر وإعداد التقارير حول إنكشاف "بيتك" على المخاطر، ووظيفة إدارة المخاطر مستقلة عن وحدات الأعمال الأخرى مع السماح لهذه الإدارة بالوصول إلى الأنشطة المحلية والخارجية لفهم طبيعتها أو طلب بيانات معينة لإمكانية تقييم مخاطر إنكشافاتها بشكل صحيح.

### لجنة المخاطر

تشكل لجنة إدارة المخاطر منبثقة عن مجلس الإدارة تضم على الأقل ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء المجلس، من ضمنهم رئيس اللجنة، تكون مسؤولة عن:

· تقديم المشورة للمجلس حول استراتيجية ونزعة المخاطر الحالية والمستقبلية لـ "بيتك"، والإشراف على تطبيق الإدارة التنفيذية لهذه الاستراتيجية.

· ضمان الإعداد السليم لإطار إدارة المخاطر على مستوى "بيتك" بما في ذلك استراتيجيات المخاطر، ونزعة المخاطر والسياسات والإجراءات، والأدوات والمنهجيات.

تقوم لجنة المخاطر بمراجعة سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر في "بيتك" تمهيداً لاعتمادها من مجلس الإدارة، وتقع على الإدارة التنفيذية تنفيذ هذه الاستراتيجيات بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات بشأن إدارة مختلف أنواع المخاطر.

تقوم الإدارة التنفيذية في "بيتك" باقتراح هيكل دائرة المخاطر ومهامها ومسؤولياتها وسبل تطويرها، على أن يتم مراجعة هيكل هذه الإدارة ومهامها من قبل لجنة المخاطر تمهيداً لاعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

يقوم رئيس إدارة المخاطر برفع تقاريره مباشرة إلى رئيس لجنة المخاطر.

### التدقيق الداخلي

يمارس التدقيق الداخلي مهامه باستقلالية تحت إشراف رئيس التدقيق الداخلي لدى "بيتك"، بحيث تزود تلك المهام كلاً من المجلس والإدارة العليا، وأصحاب المصالح بتأكيد معقول بأن المنظومة والضوابط الإجرائية الرئيسية فعالة وملائمة، وتم الالتزام بها. حيث إن التدقيق الداخلي لديه حق الوصول إلى أية معلومات أو أي موظف في "بيتك" وكذلك لديه السلطة الكاملة لأداء المهام المسندة إلى التدقيق الداخلي ولكن ليس لموظف التدقيق الداخلي القيام بأية مسؤوليات تنفيذية.

يتعين أخذ موافقة مجلس الإدارة عند تعيين رئيس التدقيق الداخلي، ويقوم بدوره برفع تقاريره إلى لجنة التدقيق والالتزام.

ويجب أن يستند نطاق وتفاصيل نظام الضوابط التنظيمية والإجرائية الفعالة على العوامل التالية: طبيعة وتعقيد الأعمال وثقافتها، حجم وتعقيد المعاملات؛ درجة المخاطرة، الدرجة المركزية وتفويض السلطة، مدى وفعالية تكنولوجيا المعلومات؛ ومدى الالتزام التنظيمي.

المسئوليات الأساسية لإدارة التدقيق الداخلي هي كما يلي:

- التحقق من كفاية وفاعلية نظم الرقابة الداخلية وتقييمها والتحقق من أن نظم الرقابة الداخلية المتعلقة بالأمر المالي والإدارية تتسم بالشمولية ويتم مراقبتها ومراجعتها في الوقت المناسب.
- التحقق من أن السياسات الداخلية لدى "بيتك" تتوافق بشكل تام مع القوانين ذات الصلة، والسياسات والأنظمة والتعليمات.
- القيام بإجراءات الفحص الخاص بأنشطة وعمليات محددة ذات علاقة بالمركز المالي "بيتك"، وأنظمة الرقابة الداخلية، وإدارة المخاطر وغيرها.

كما يجب على "بيتك" عدم القيام بإسناد خارجي (Outsourcing) لأي من المهام الأساسية للتدقيق الداخلي، ويتعين أخذ موافقة بنك الكويت المركزي في الحالات التي يرى فيها "بيتك" إسناد بعض هذه الأنشطة لجهات خارجية، وعلى أن يكون ذلك لأغراض محددة ولفترة زمنية محدودة.

### التدقيق الخارجي

يجب على المراجع الخارجي أن يفعل بيئة حوكمة سليمة تنعكس في السجلات والتقارير المالية لـ "بيتك"، ويتم اختيار مراجع حسابات خارجي ويعين من قبل المساهمين بناء على توصية من لجنة التدقيق والالتزام ومجلس الإدارة.

حيث يتعين على لجنة التدقيق والالتزام وضع المعايير المناسبة للتحقق من أن عملية التدقيق الخارجي تتم بالأسلوب الذي يحقق مبدأ التدقيق المزدوج (Dual Audit).

ويتعين على المدقق الخارجي تزويد لجنة التدقيق والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة بنسخة من تقارير التدقيق، ويجتمع المدقق الخارجي مع لجنة التدقيق والالتزام لمناقشة هذه التقارير وتحديد ما قد يكون من ملاحظات مهمة حولها، وتكون هذه الاجتماعات بحضور الإدارة التنفيذية. ويتعين على لجنة التدقيق والالتزام أن تجتمع مع المدقق الخارجي بدون حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة على الأقل سنوياً.

كما يلتزم مكتب التدقيق الخارجي بما تفرضه تعليمات الجهات الرقابية (بنك الكويت المركزي - هيئة أسواق المال - وزارة التجارة والصناعة)

ولا يجوز قيام المدقق الخارجي بتقديم خدمات تدقيق داخلي لـ "بيتك"، ويقوم "بيتك" بالتأكد من أن الأعمال الأخرى خارج نطاق التدقيق، ويجب أن يتم تدويره كل أربع (4) سنوات أو أقل.

### لجنة التدقيق والالتزام

تشكل لجنة التدقيق والالتزام من بين أعضاء المجلس وتضم على الأقل ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة من ضمنهم رئيس اللجنة، على أن يكون على الأقل عضوين من أعضاء لجنة التدقيق والالتزام حاصلين على مؤهلات علمية و/ أو خبرة عملية في المجالات المالية وتجتمع مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك أو بناء على طلب رئيس اللجنة أو العضوين الآخرين.

من مسؤوليات لجنة التدقيق والالتزام ممارسة ومراجعة:

- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي لـ "بيتك".
- القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية.
- أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في "بيتك"، والتأكد من كفاية الموارد البشرية المخصصة للوظائف الرقابية.
- مراجعة البيانات المالية لـ "بيتك" قبل عرضها على مجلس الإدارة، بما في ذلك التأكد من كفاية المخصصات اللازمة.
- التأكد من التزام "بيتك" بالقوانين والسياسات والنظم والتعليمات ذات العلاقة.

يجب أن تتوفر لدى 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.

وتقوم لجنة التدقيق والالتزام سنوياً بتقييم أداء رئيس التدقيق الداخلي ورئيس إدارة الالتزام الرقابي والتقارير ورئيس إدارة مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتحديد مكافاتهم، والاجتماع مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي مرة واحدة على الأقل في السنة وبدون حضور الإدارة التنفيذية.

إن مسؤولية لجنة التدقيق والالتزام لا تغني عن مسؤولية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية فيما يتعلق بالرقابة على كفاية أنظمة الرقابة الداخلية لدى "بيتك".

### المحور الخامس: نظم وسياسة منح المكافآت

يشرف مجلس الإدارة على تصميم ومراقبة وتفعيل ومراجعة نظام المكافآت لـ "بيتك" للتأكد من أنه يعمل بالشكل المطلوب، وتقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بوضع التوجيهات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق بجميع المسائل ذات الصلة بالمكافآت.

إن سياسة إدارة الرواتب ضمن سياسات الموارد البشرية في "بيتك" هي بمثابة سياسة المكافآت والتي تشتمل على جميع المتطلبات كما هو مذكور ضمن تعليمات حوكمة الشركات لبنك الكويت المركزي، وتشمل هذه السياسة جميع الجوانب والمكونات من المكافآت المالية مع الأخذ في الاعتبار تعزيز إدارة المخاطر في "بيتك"، ولقد تم تصميم السياسة لجذب الفنيين المؤهلين وأصحاب الخبرة.

لدى نظام المكافآت في "بيتك" مكونات تعويضية رئيسية وهي:

· مكافآت ثابتة

· مكافآت المتغيرة، وتضم:

- الحوافز على المدى القصير.

- الحوافز طويلة الأجل.

المبادئ التوجيهية في إدارة المكافآت للإدارة العليا وهي:

· يجب أن يتم تعيين جميع العناصر على المستوى المناسب مع مراعاة ممارسات السوق ومؤشرات الأجور في السوق والمهارات المماثلة؛

· يجب استخدام المكافآت لتشجيع وتحفيز الأداء الفعال بصورة مستمرة؛

· ينبغي ربط المكافأة بالأهداف التجارية الرئيسية كما حددها مجلس الإدارة وكذلك ربطها بأداء "بيتك" والمدى الزمني للمخاطر.

· أية مكافأة ينبغي أن تمنح لتحقيق مصالح المساهمين مع الإدارة العليا.

حيث لدى "بيتك" عملية إدارة الأداء لتقييم وقياس أداء الموظفين على جميع المستويات بموضوعية. وترتبط المكافأة المتغيرة مع الأداء. إن فلسفة "بيتك" لمكافأة الإدارة العليا تقوم على مكافأة الأداء الفعال المستمر.

ويقوم "بيتك" بالإفصاح، في التقرير السنوي، عن أهم جوانب سياسات ونظم المكافآت

#### مسئوليات منح المكافآت للجنة الترشيحات والمكافآت

تشكل لجنة للمكافآت من بين أعضاء المجلس تضم على الأقل ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين من ضمنهم رئيس اللجنة. حيث تشمل الوظائف الرئيسية للجنة الترشيحات والمكافآت على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

· إعداد سياسة المكافآت ورفعها لمجلس الإدارة للموافقة والإشراف على تطبيقها.

· إجراء مراجعة دورية لسياسة منح المكافآت أو عندما يوصي مجلس الإدارة بذلك، وتقديم التوصيات إلى المجلس لتعديل/ تحديث هذه السياسة.

· إجراء تقييم دوري لمدى كفاية وفعالية سياسة منح المكافآت لضمان تحقيق أهدافها المعلنة.

· تقديم التوصيات اللازمة للمجلس بخصوص كل ما يتعلق بالرئيس التنفيذي والموظفين الذين يقدمون تقاريرهم مباشرة إلى الرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية من رواتب وحوافز ومكافآت ونظام خيار الأسهم وكذلك ترتيبات التقاعد ومكافأة نهاية الخدمة. بالإضافة إلى إنجاز أي مهام أخرى ذات علاقة بالمتطلبات التنظيمية.

· حين يتم تقييم الحوافز التي اقترحها نظام المكافآت، يجب على اللجنة أن تعمل عن كثب مع لجنة المخاطر و / أو رئيس إدارة المخاطر.

#### المحور السادس: الإفصاح والشفافية سياسة الإفصاح

يدرك "بيتك" أن نظام الإفصاح هو أداة فعالة للتأثير على سلوكه وحماية المستثمرين، وتعزيز ثقتهم في "بيتك"، وعلى "بيتك" تزويد مساهميه والمستثمرين بمعلومات دقيقة، شاملة، مفصلة، وفي الوقت المناسب، من الضروري أن تكون قادرة على تقييم أداء "بيتك"، واتخاذ قرارات فعالة.

ويلتزم "بيتك" بما يلي:

· التأكد من أن أصحاب المصالح لديهم الفرصة للوصول إلى المعلومات المتاحة خارجياً والصادرة عن "بيتك".

· توفير معلومات بالإفصاح في الوقت المناسب للسوق حول أنشطة "بيتك".

· قواعد ولوائح بنك الكويت المركزي، وتعليمات هيئة أسواق المال.

ويجب نشر المعلومات والبيانات الواردة في التقارير السنوية أو الربع سنوية على موقع الإنترنت لـ "بيتك"، وكذلك المحاضرات المقدمة من قبل الإدارة العليا، باللغتين العربية والإنجليزية.

ويلتزم "بيتك" بالإفصاح في الوقت المناسب والدقيق وطبقاً لتعليمات هيئة أسواق المال لجميع المواد الصادرة وحسب السياسات المعتمدة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر:

- حصص الملكية المالية والتشغيلية.
- أهداف "بيتك".
- حصص الملكية الرئيسية.
- تفاصيل الإدارة، كبار المسؤولين التنفيذيين ومكافآتهم.
- مواد المخاطر المتوقعة.
- مسائل جوهرية بشأن الموظفين وأصحاب المصالح، الخ.

كما اعتمد المجلس سياسة الإفصاح عن المعلومات بما في ذلك السياسات والإجراءات الواجب اتباعها من قبل "بيتك" للإعلان عن معلومات حساسة في السوق أو المساهمين ولأصحاب المصالح، وضمان وجود الضوابط المناسبة للكشف في الوقت المناسب والدقيق للمعلومات الأساسية المتعلقة بـ "بيتك" بما يتماشى مع اللوائح المحلية، والمعايير الدولية للتقارير المالية، ومتطلبات بازل وكذلك تعليمات حوكمة الشركات الصادرة عن بنك الكويت المركزي.

ويحتفظ "بيتك" بسجل إفصاح لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، ويتضمن البيانات التي تطلبها الجهات الرقابية مع تحديثها بصفة دورية. المجلس هو المسئول في النهاية عن ضمان سلامة ودقة ونزاهة المعلومات التي يكشف عنها وجود الضوابط والآليات اللازمة للتنفيذ السليم لسياسات وإجراءات الإفصاح. ويراقب المجلس الالتزام بسياسة الإفصاح وتتخذ إجراءات تصحيحية عند الضرورة.

لن يقوم "بيتك" بالإفصاح عن أية معلومات سرية أو خاصة في طبيعتها، حيث لا يمكن الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالعملاء، والمنتجات أو الأنظمة التي يمكن أن يكون لها تأثير مادي على استثمارات "بيتك" في تلك المنتجات أو النظم وتقديم تلك المنتجات أو أنظمة الأقل قيمة، وسيترتب على تلك المعلومات إضعاف الموقف لـ "بيتك"، يقوم "بيتك" بالإفصاح عن أية معلومات أو بيانات، والتي قد يكون لها تأثير سلبي على المركز المالي، لفئات معينة مثل المحللين الماليين والمؤسسات المالية أو غيرها، قبل الإفصاح عنه للجمهور.

## المحور السابع: البنوك ذات الهياكل المعقدة

### الاطلاع على الهيكل

يجب على مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أن يكونوا على اطلاع كامل لهيكل العمليات الخاصة بـ "بيتك" والمخاطر المتعلقة بها.

بالإضافة إلى المعرفة التامة لهيكل مجموعة: "بيت التمويل الكويتي" وتنظيم المجموعة من حيث أهداف كل وحدة أو كيان والعلاقات الرسمية وغير الرسمية بين الوحدات والشركة الأم.

وجود مقاييس ونظم سليمة وفعالة للحصول على المعلومات وتبادلها بين كيانات المجموعة لإدارة مخاطر المجموعة ككل والرقابة الفعالة عليها. يجب على مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية تقييم جميع المنتجات ومخاطرها من قبل كل كيان في المجموعة وعلى أساس كيانات المجموعة ككل.

### تأسيس هياكل جديدة

وافق "بيتك" على سياسات قطاع الاستثمار لتأسيس هياكل جديدة:

- تجنّب بناء الهياكل المعقدة غير الضرورية.
- وجود إجراءات مركزية للموافقة والرقابة على تأسيس كيانات قانونية جديدة بناء على معايير محددة تشمل القدرة على الإشراف والوفاء بالمتطلبات اللازمة لاستمرارية كل وحدة.
- القدرة على استخراج معلومات حول هيكل "بيتك"، بما في ذلك نوع وميثاق وهيكل ملكية ونشاط كل كيان قانوني.
- ملاحظة المخاطر المترتبة بالهيكل المعقد بما في ذلك نقص شفافية مخاطر العمليات الناشئة من تداخل وتعقيد هياكل التمويل.

## المحور الثامن: حماية حقوق المساهمين

يضمن المجلس حماية حقوق مساهميه بما في ذلك مساهمي الأقلية وكذلك أصحاب المصالح في "بيتك" في ضوء قانون النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية رقم (32) لسنة 1968 وتعديلاته، وتعليمات بنك الكويت المركزي عن حوكمة الشركات، ولائحة النظام الأساسي والسياسات الداخلية لـ "بيتك" والتي تشمل على ضوابط وأسس حماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح والقوانين الأخرى ذات الصلة.

يلتزم "بيتك" بإعداد بيان بالجزءات المالية وغير المالية التي تم توقيعها عليه خلال السنة المالية ويتم تلاوته في الاجتماع السنوي للجمعية العامة.

## حقوق المساهمين

- حق النظر والمشاركة في القرارات المتعلقة بتعديل لائحة النظام الأساسي لـ "بيتك" وكذلك القرارات المتعلقة بالمعاملات غير العادية التي قد تؤثر على مستقبل "بيتك" أو أعماله التجارية كما في حالات الاندماج أو بيع جزء كبير من أصوله أو التنازل عن شركات تابعة له.
- حق المشاركة في اجتماعات الجمعية العمومية وإبداء الملاحظات والتوصيات (إن وجدت) بخصوص أية تحسينات مطلوبة.
- حق المساهمة في عملية اتخاذ القرار على أية تغييرات جذرية تجري في "بيتك".
- حق التعبير عن الرأي بخصوص تعيين أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة.
- حق الحصول على معلومات دقيقة وشاملة ومفصلة وكافية وحديثة لأغراض تقييم الاستثمارات واتخاذ القرارات السليمة بشأنها.
- حق استلام العائد على الأسهم وكذلك المشاركة في اجتماعات الجمعية العمومية والتصويت على قراراتها.
- حق أصحاب الأقلية أو المساهمين الأجانب بأن يتم التعامل معهم بالمساواة، وأن يعطوا الفرص الكافية لمعالجة أية مخالفات أو أخطاء قد تنشأ فيما يتعلق بحقوقهم، هذا فضلاً عما تكفله القوانين واللوائح ذات الصلة للمساهمين من حقوق.

## مسئوليات المساهمين

- تأكد المساهمون من فعالية الرقابة على المدين.
- ينبغي على المساهمين ضمان توافر المعرفة عن "بيتك"، والاهتمام بمكونات "بيتك"، وأداء المجلس ولجانته، ويجب أن لا يقحموا أنفسهم مباشرة في شؤون "بيتك".
- يجب على المساهمين ألا يسعوا للوصول إلى معلومات حساسة عن "بيتك" والتي غالباً ما تكون غير متوفرة.

## المحور التاسع: حماية حقوق الأطراف أصحاب المصالح

- أصحاب المصالح (عدا المساهمين) هي جهات ذات صلة تسهم في نجاح الكيان، ويدرك المجلس أن النجاح النهائي لـ "بيتك" هو نتيجة للجهود المشتركة للعديد من الأطراف بما في ذلك المودعين والمقترضين والموظفين والمستثمرين والأطراف الأخرى التي لديها علاقات تجارية مع "بيتك"، وتؤكد الإجراءات المتنوعة والسياسات والممارسات المتبعة في "بيتك" على أهمية احترام حقوق أصحاب المصالح وفقاً للقوانين ذات الصلة واللوائح والأنظمة.
- يدعم المجلس، كجزء من نظام حوكمة الشركات ما يلي:
  - احترام حقوق جميع أصحاب المصالح القانونية.
  - ينبغي أن توجد آليات لتعزيز أداء أصحاب المصالح للمشاركة في عملية حوكمة الشركات، وفي عملية تشاورية لضمان اتباع نهج فعال ومسؤول لإدارة "بيتك".

## حقوق أصحاب المصالح

- حق الحصول على معاملة تضمن لهم العدالة والمساواة.
- حق الحصول على إفصاحات مباشرة وواضحة للمعلومات ذات الصلة.

## تقييم الامتثال:

- تعتبر لجنة الحوكمة مسؤولة عن الحفاظ على هذا الدليل ومتابعة الامتثال لمحتوياته من خلال الأشخاص ذوي الصلة في "بيتك"، وقد تم نشر هذا الدليل على موقع البنك الإلكتروني، كما أنه يخضع للمراجعة السنوية.
- سيتم إلغاء جميع العمليات والممارسات التجارية التي يتم تنفيذها في أي من إدارات أو وحدات "بيتك" والتي لم تتقيد بأي من محتويات هذا الدليل، ما لم يتم تعديلها إلى حد الالتزام.
- كما قامت وحدة الحوكمة في "بيتك" بإنشاء نظام لتحديد وقياس مدى الالتزام بهذا الدليل، وسوف يتم إبلاغ لجنة الحوكمة عن أية مخالفة، والتي ستقوم بدورها بإبلاغ مجلس الإدارة عنها.
- لم يقيم "بيت التمويل الكويتي" بمخالفة أي من متطلبات هذا الدليل، وذلك منذ أن تم تطبيقه في يوليو 2013.







kfh.com 180 3333

