

بيت التمويل الكويتي  
Kuwait Finance House



# التقرير السنوي

بيت التمويل الكويتي (ش.م.ك.ع) و شركاته التابعة

2017

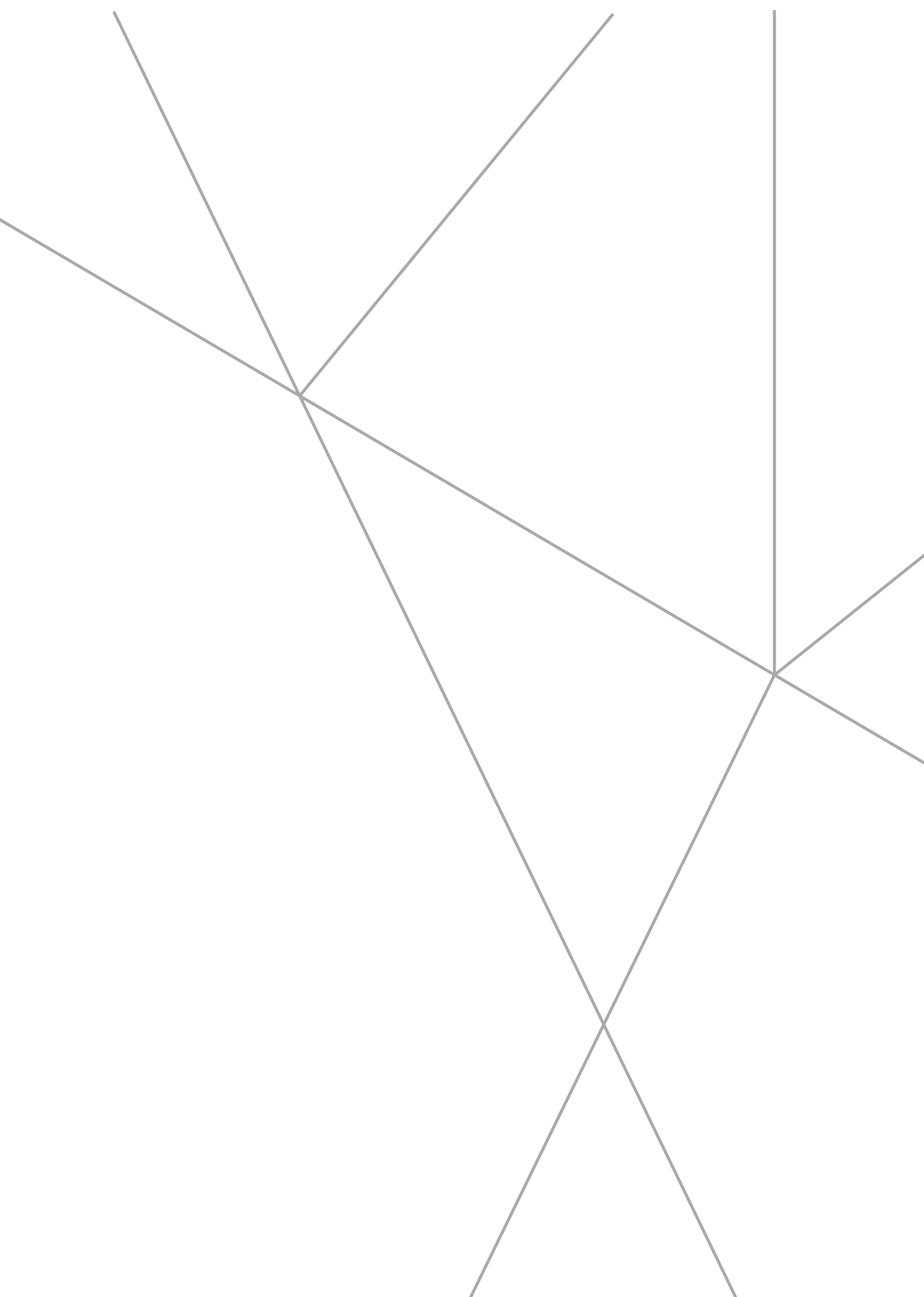


# بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِن كُنتُمْ مُؤْمِنِينَ (٢٧٨) فَإِن لَّمْ تَفْعَلُوا  
فَأَذْنُوبُ يَخْرِبُ مِنَ اللَّهِ وَرَسُولِهِ وَإِن تُبْتُمْ فَلَكُمْ رُؤُوسُ أَمْوَالِكُمْ لَاتُظْلَمُونَ وَلَا تَظْلَمُونَ (٢٧٩)

صدق الله العظيم

سورة البقرة الآية ٢٧٨-٢٧٩





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) 

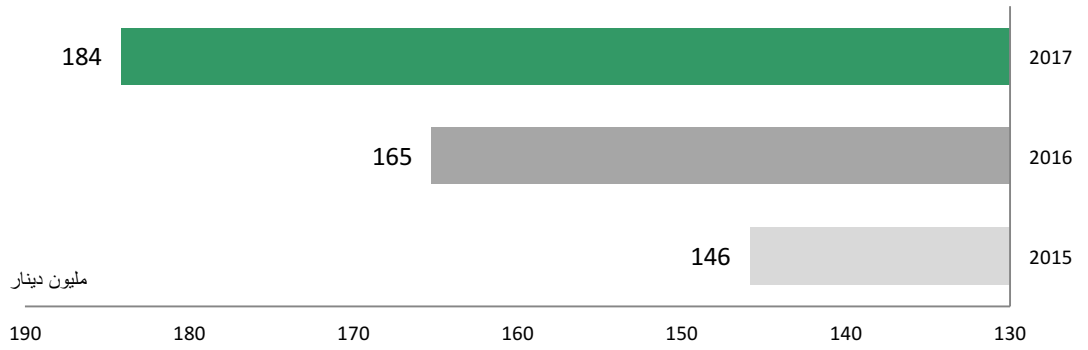
## المحتويات

06	أبرز المؤشرات المالية
10	لمحة عن مجموعة «بيتك»
12	كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة
16	أعضاء مجلس الإدارة
24	تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
25	أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
27	التطورات الاقتصادية العالمية خلال العام 2017
29	كلمة السيد الرئيس التنفيذي للمجموعة وأبرز إنجازات العام
34	الأداء المالي في عام 2017
36	الإدارة التنفيذية
47	تقرير الحوكمة
62	إدارة المخاطر ومتطلبات الحوكمة
65	إفصاحات معيار كفاية رأس المال
91	البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات

## أبرز المؤشرات المالية

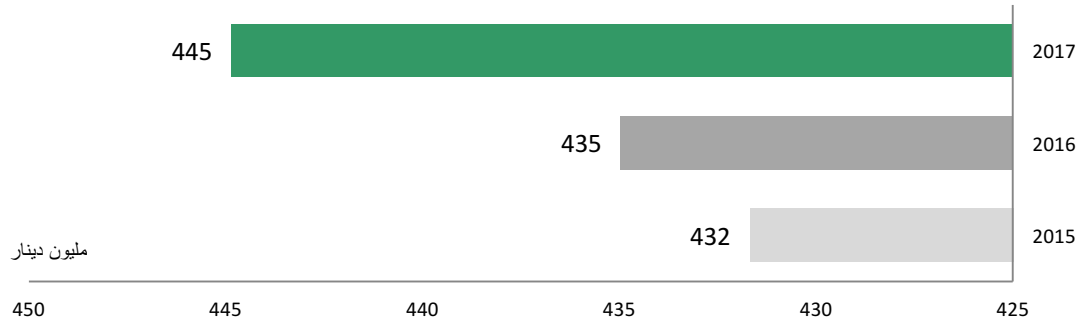
### صافي الربح الخاص بمساهمي البنك 2017 - 2015

**+26%**



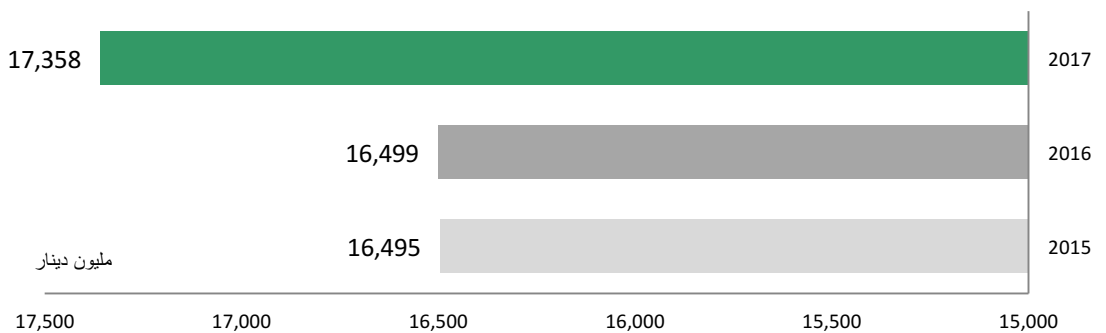
### صافي إيرادات التمويل 2017 - 2015

**+3%**

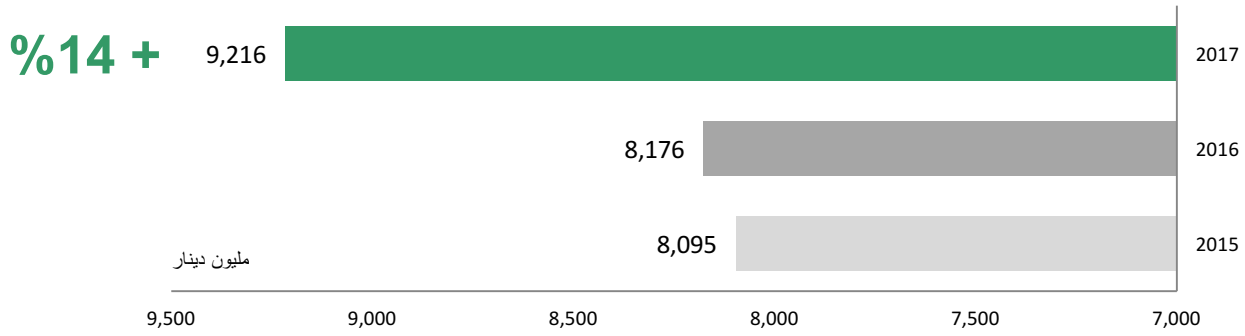


### إجمالي الموجودات 2017 - 2015

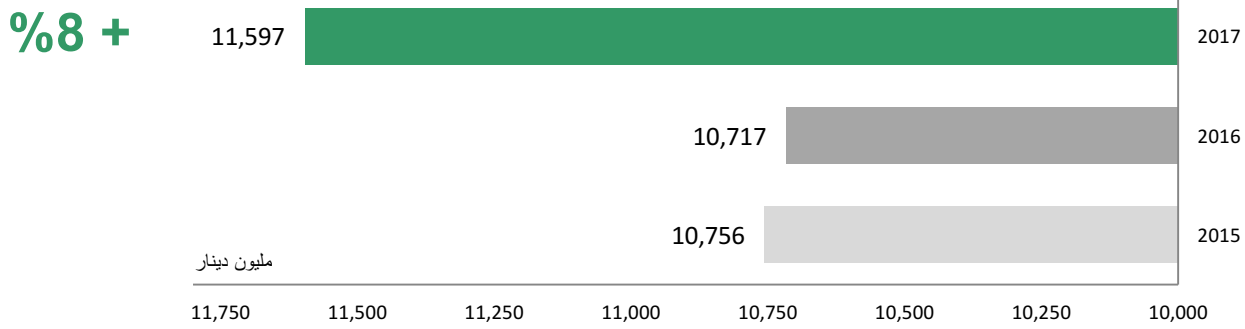
**+5%**



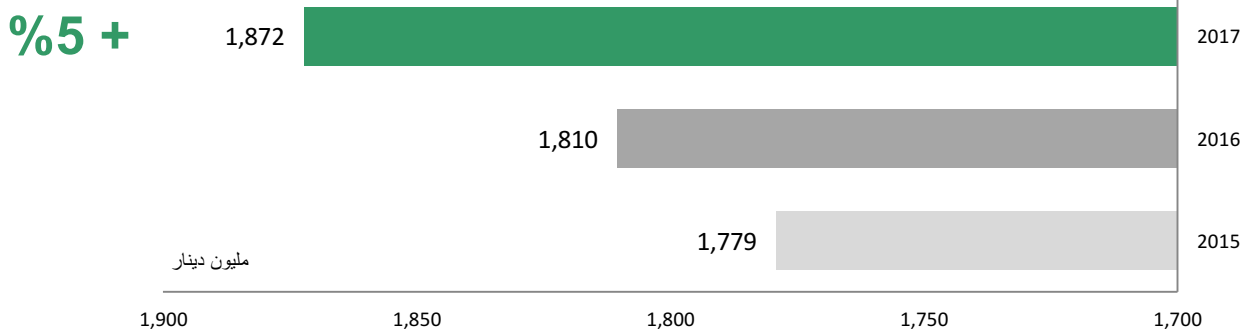
### مدينو التمويل 2017 - 2015



### حسابات المودعين 2017 - 2015



### حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك 2017 - 2015







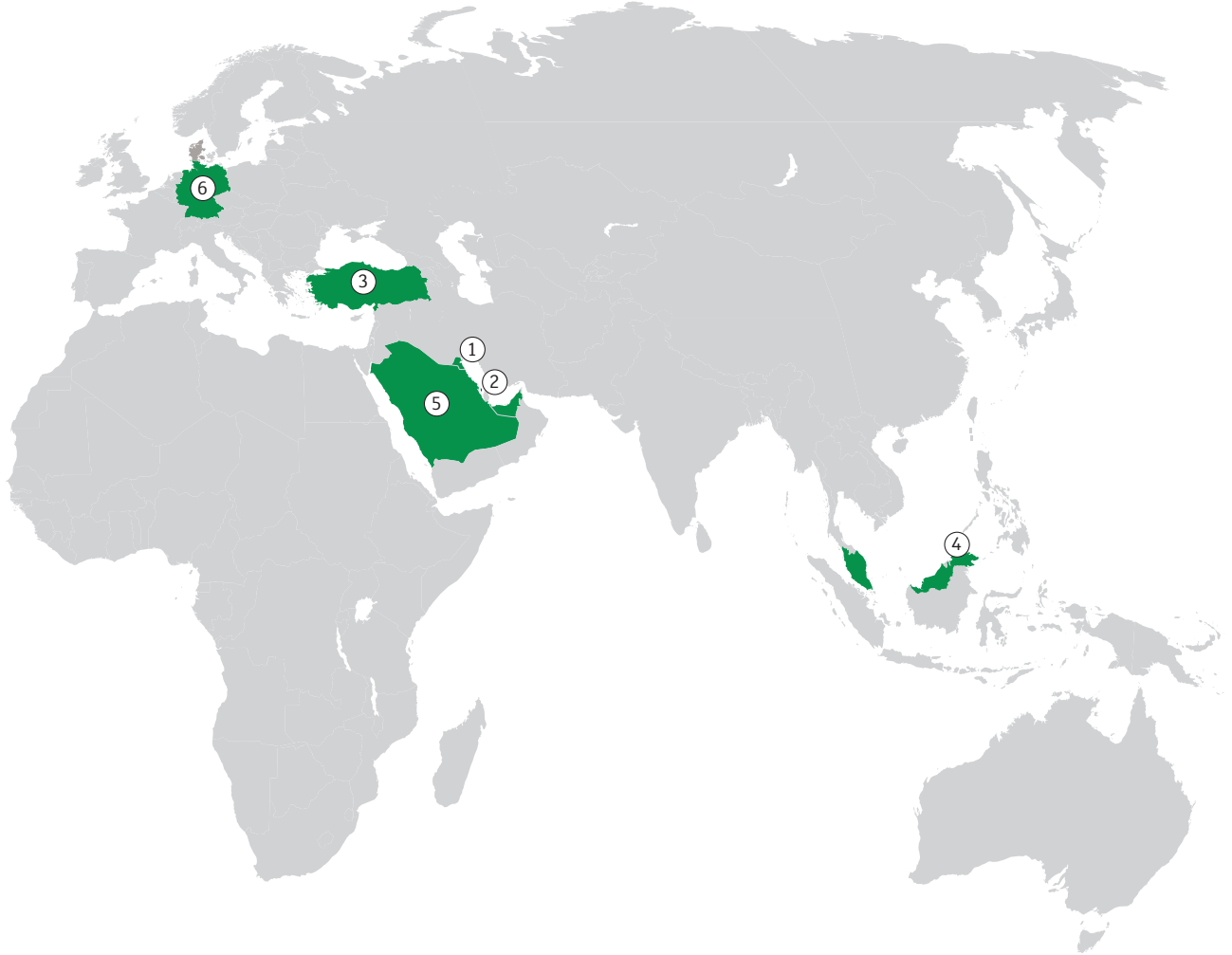
لمحة عن

# 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 484 فرعاً مصرفياً و 1,479 جهاز صرف آلي وأكثر من 15,000 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 بورصة الكويت باسم "بيتك"، وبالرمز (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 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 وتممية 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 مجموعة بيت التمويل الكويتي «بيتك» أن أعرض لحضراتكم التقرير السنوي للمجموعة لعام 2017، والذي استطلعنا فيه أن نحقق أداءً إيجابياً على الرغم من التحديات الاقتصادية الصعبة مع استمرار ضعف النمو الاقتصادي في العديد من الدول والتوترات الجيوسياسية.

إلا أنه يمكن القول أن عام 2017 يعد عاماً بارزاً في مسيرة نجاحات «بيتك» توجت باحتفاله بمرور أربعين عاماً على تأسيسه كأول بنك إسلامي في الكويت، وكانت هذه الأعوام حافلة بالإنجازات والنجاحات ساهم خلالها بتطوير وتنمية الاقتصاد الكويتي، كما استطاع التحول من بنك صغير في أواخر السبعينيات إلى واحد من أكبر البنوك الإسلامية الأكثر أماناً ومصداقية، واحتفظ بأعلى التصنيفات الائتمانية بين البنوك المحلية والإقليمية، وتمتع بتنوع جغرافي متميز حول العالم في البحرين والسعودية وتركيا وماليزيا وألمانيا.

وفي كل عام من هذه الأعوام الأربعين كان «بيتك» يخطو بثبات نحو تعزيز قيمة حقوق مساهميه ومودعيه وتنمية العائد على استثماراتهم، محافظاً على استمرار ربحيته رغم الأزمات والتحديات الكبيرة على المستويين المحلي والدولي، ومن رأسمال محدود لا يتجاوز مليوني دينار كويتي عند التأسيس، نمت إجمالي حقوق الملكية لتفوق ملياري دينار كما في نهاية عام 2017.

كما عكست هذه المسيرة الطويلة مزايا تنافسية جعلت «بيتك» نموذجاً يحتذى به، باعتباره بنكاً تنموياً رائداً صاحب علامة تجارية إسلامية مرموقة، ويوفر باقة كبيرة من منتجات مصرفية واستثمارية تحفز الادخار، وتلبي حاجات التمويل والاستثمار، فاستقطبت المزيد من رؤوس الأموال، وحظيت على ثقة الجمهور من المودعين والمساهمين، في ظل جودة أصول مرتفعة ونمو في الأرباح وسياسة حصيفة لإدارة المخاطر، وكل هذه العوامل وضعت بيت التمويل الكويتي في مصاف البنوك الإسلامية الرائدة على المستويين المحلي والدولي.

لقد بدأنا عام 2017 من قاعدة أقوى بكثير نجني فيها ثمار جهودنا خلال الأعوام الثلاثة الماضية، وذلك بفضل الله ثم بولاء العملاء والجهود الدؤوبة من موظفينا، والتزامنا التام بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، وكفاءة أنظمتنا الرقابية وحسن إدارة الموارد والمخاطر، حيث أصبحت نتائج ترشيد التكاليف واضحة، كما نجحنا في تنفيذ تخارجات مدروسة من بعض الاستثمارات، وتحديد الحجم الأمثل لها بعد تجميع «محفظة بيتك الاستثمارية» عبر شركة بيتك كابيتال، والتخلص من ازدواجية بعض الأنشطة الهامشية والتركيز على الأنشطة المصرفية الرئيسية وتوسيع دائرة الإشراف الاستراتيجي بما يؤهل «بيتك» لاقتناص فرص استثمارية مدرة للدخل، والارتقاء به إلى مرتبة البنك الإسلامي الأكثر استدامة في الربحية والأعلى ثقة في العالم.

وعلى المستوى الاستراتيجي، استطاع «بيتك» خلال العام الماضي أن يجدد استراتيجيته لثلاثة أعوام مقبلة تنتهي في عام 2020، وترتكز هذه الاستراتيجية على ثلاثة محاور رئيسية تشمل تنمية قاعدة العملاء الحاليين، والابتكار على أساس التقنيات المالية الرقمية الجديدة، وتحقيق الجودة التشغيلية.

لقد حددنا اتجاه استراتيجيتنا الطموحة للأعوام القادمة لمواجهة التحديات في كل من البيئة التنظيمية والاقتصادية والتشغيلية والاستجابة للمتطلبات الرقابية، واضعين في صياغتها أهدافاً تضع العميل في المقام الأول وتركز على تلبية متطلباته وبما يفوق توقعاته، سعياً نحو استمرار الريادة في كل ما نقدمه بهدف أن يكون الأداء متميزاً والنمو مستداماً.

وفي مجال الخدمات المصرفية، وإدارة الخدمات المالية الخاصة حافظنا على مركزنا المتقدم بين البنوك الكويتية، وخاصة في مجال توسيع دائرة الحلول الجديدة والمبتكرة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وزيادة التركيز على الخدمات عبر الوسائط الرقمية والتي تميزنا عن الخدمات الذاتية للعملاء، حيث وفرنا أجهزة الصرف الآلي التفاعلية XTM في بعض فروعنا.

كما واصلت الخدمات المصرفية للشركات نموها مستفيدة من الروابط القوية بين أطراف المجموعة، والتنسيق مع الشركات التابعة والزميلة، وهو ما كان له أكبر الأثر في تقديم حلول مالية متميزة على المستويين المحلي والعالمي، فعلى المستوى المحلي رتب «بيتك» العديد من الصفقات الكبيرة لتمويل مشروعات البنية التحتية، من بينها تمويل شركة متعاقدة مع وزارة الكهرباء والماء بقيمة إجمالية تصل إلى حوالي 120 مليون دينار، كما مول صفقة لشراء ثلاث طائرات بقيمة تصل إلى 124 مليون دينار لصالح شركة ألافكو لتمويل شراء وتأجير الطائرات، وعلى المستوى العالمي قام «بيتك» بدور المنظم الرئيسي ومدير الاكتتاب لصفقة بالدولار الأمريكي لتمويل مجمع تبلغ قيمته 180 مليون دينار لصالح شركة مملوكة بالكامل للصندوق العماني للاستثمار، كما استمر «بيتك» في زيادة الاهتمام بعملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة.

وعلى صعيد آخر كانت مساهمة الخزانة في النتائج المالية التي حققها «بيتك» لهذا العام قوية ومتميزة، حيث كان التركيز منصباً على تطوير وتحسين أعمال الخزانة والاستثمار في الصكوك الآخذة في النمو وهو ما أكدته تصنيف مؤسسة إدارة السيولة الإسلامية الدولية (IILM)، حيث حل «بيتك» في المركز الأول بقائمة المتداولين الرئيسيين في إصدارات الصكوك الأولية، وبما يشكل 30% من حجمها البالغ 10 مليارات دولار أمريكي، حيث وصل حجم تداولاته إلى أكثر من 15 مليار دولار أمريكي، وبالتنسيق مع شركة «بيتك كابيتال» التي نشطت في مجال الإصدار وإدارة الصكوك عبر عدة صفقات كبيرة، منها صفقة شركة كهرباء مزون العمانية بقيمة 500 مليون دولار لمدة 10 سنوات، و500 مليون دولار لصكوك ابيكوروب لمدة 5 سنوات، ورتبت إصدار صكوك سيادية لأول مرة لهونج كونج بقيمة مليار دولار لمدة 10 سنوات، بالإضافة إلى عدة صفقات صكوك أخرى حول العالم.

وتعزيزاً لالتزامنا بثقافة أكثر انفتاحاً وتعاوناً وإعداداً لأنفسنا لأعلى معايير أخلاقية ممكنة، أنشأنا في عام 2017 هيكلًا تنظيمياً جديداً لجهاز الرقابة الشرعية لمجموعة «بيتك» يتسم بالثبات وبراغي في بنيانه استيعاب معايير الحوكمة الرشيدة الصادرة عن بنك الكويت المركزي، ويسعى نحو تطوير آليات العمل في القطاع الشرعي، ويحقق التبسيط في الإجراءات، ويعزز من معايير كفاءة الرقابة الشرعية والارتقاء بمستوى جودة الأداء الشرعي من خلال برامج تدريبية مكثفة للحصول على شهادات دولية معتمدة في مجال الرقابة والتدقيق الشرعي.

إن هذه العوامل ساعدت في تحقيق تحسن ملموس وواضح في معظم مصادر الإيرادات الرئيسية على مستوى المجموعة، وقد أدت الجهود خلال الثلاث سنوات الماضية والساعية لتعزيز ربحية المجموعة وترشيد إنفاقها والتكامل بين أطرافها إلى العديد من الثمرات وهو ما أظهرته النتائج المالية لعام 2017، حيث تمكنا بفضل الله من تحقيق صافي ربح لمساهمي البنك وصل إلى 184.2 مليون دينار، بنسبة نمو 11.5% مقارنة بالعام السابق وبلغت ربحية السهم 32.41 فلساً بنسبة نمو 11.4%، كما بلغ إجمالي الموجودات 17.4 مليار دينار وبنسبة نمو 5.2%، كما بلغت نسبة إجمالي

المصروفات التشغيلية 42.76% إلى إجمالي إيرادات التشغيل مستمرة في الانخفاض للسنة الثالثة على التوالي، وقد نمت ودائع عملاء «بيتك» بنسبة 8.2% لتصل إلى 11.6 مليار دينار، وتعكس هذه الأرقام وضعاً مالياً قوياً في ظل ظروف تشغيلية صعبة.

واستمر تركيزنا الأساسي على خدمة عملائنا من خلال الاهتمام بموظفينا حيث كان عام 2017 عاماً حافلاً بالنسبة للموارد البشرية، فللعام الثاني على التوالي تحققت نسبة مشاركة عالية في استبيان الموظفين مع تحسن نسبة الارتباط الوظيفي للمجموعة بنسبة 2%، واستمرار المجموعة في تحقيق نسبة ارتباط وظيفي تفوق 70% وهي نسبة مرتفعة بالمقارنة مع منافسينا في دول مجلس التعاون والمؤسسات العالمية عالية الأداء.

وقد واصلنا جهودنا في تطوير واستقطاب الكفاءات الوطنية، والارتقاء بمستواهم العلمي والمهني في مجال العمل المصرفي والمالي الإسلامي، حيث ارتبطت استراتيجيتنا بشكل وثيق مع توجهات التوطين محافظين بذلك على نسبة عمالة وطنية جيدة تعادل 66%، كما فاقت نسبة العمالة الوطنية 90% من إجمالي التعيينات خلال العام، بالإضافة إلى قيامنا بإعادة إطلاق «برنامج فرصة» للخريجين الكويتيين المهوبين وذلك لتسريع عملية تطويرهم كقادة جدد للمستقبل على مستوى مجموعة «بيتك».

وفي إطار حرصنا على مواكبة أهم التطورات التكنولوجية في الصناعة المصرفية، فقد عكف «بيتك» خلال العام على تطوير العديد من الأنظمة التقنية وفقاً لاستراتيجية جديدة لاستيعاب أحدث المنتجات الرقمية، وقد احتلت الكثير من قنوات أعمالنا ومنتجاتنا مراكز ريادية في السوق، كما أننا مستمرون في طرح سلسلة متنوعة ومتكاملة من المنتجات والخدمات الرقمية بحيث يتيح ذلك لعملائنا الحصول على خيارات مصرفية متطورة.

وسعيًا من «بيتك» نحو تعزيز وتقوية تواصله مع مكونات المجتمع الكويتي والتفاعل مع المتغيرات المتسارعة التي تشهدها وسائل التواصل الاجتماعي، فقد حرص «بيتك» على صياغة وتنفيذ العديد من المبادرات الاجتماعية والإنسانية، وتأكيداً على هذا الدور الواجب علينا تمكنا من إطلاق «تقرير الاستدامة» لـ «بيتك» للعام الرابع على التوالي وفقاً لإرشادات الاستدامة في مجال المسؤولية الاجتماعية، كما واصل «بيتك» جهوده في نشر الثقافة المالية والمصرفية من خلال إصداراته الاقتصادية والعقارية، وتوسيع قاعدة النشر الإلكتروني من خلال موقعنا على الإنترنت ووسائل التواصل الاجتماعي، والتعاون في هذا المجال مع وكالة تومسن رويترز وهو ما انعكس على زيادة عدد المتابعين على حسابات التواصل الاجتماعي للمجموعة.

وفي مجال التنمية الاجتماعية قمنا باتخاذ العديد من المبادرات والبرامج اللازمة والطموحة لدعم «بيت الزكاة» الكويتي والمؤسسات التعليمية والتأهيلية والثقافية والإنسانية، حيث قدم «بيتك» حوالي 8.2 مليون دينار لمشاريع وأنشطة بيت الزكاة الخيرية، بالإضافة إلى دورنا الفاعل ومشاركتنا في دعم ورعاية البيئة ودعم الفعاليات والأنشطة التي تنظمها الجامعات والمؤسسات التعليمية.

وتعكس الجوائز والتقدير التي حصل عليها «بيتك» خلال العام من مختلف المؤسسات العالمية المرموقة نجاحه في تقديم خدمات متميزة محلياً وعالمياً، كما تعبر عن تصنيفه الائتماني القوي وتبرز قدرته في الحفاظ على ربحيته مستنداً إلى مركزه الرائد في السوق وكفاءة رأس ماله ومعايير المالية المتميزة والسيولة المتاحة.

وقد استحق «بيتك» نتيجة جهوده المتواصلة خلال العام تقدير وكالات التصنيف الائتماني العالمية، ففي حين رفعت وكالة فيتش تقييم «بيتك» فيما يتعلق بقابلية النمو والاستمرار من bb إلى bb+، وأكدت التقييم الائتماني A+ على المدى الطويل و F1 في المدى القصير، ثبتت وكالة موديز تقييمها الائتماني A1 على المدى الطويل و P-1 للمدى القصير في الوقت الذي عدلت فيه نظرتها المستقبلية لـ «بيتك» من سلبية إلى مستقرة، كما رفعت وكالة ستاندرد اند بورز تصنيف البنك بدون دعم من bb+ إلى bbb-، وتعكس هذه المؤشرات تحسناً في إدارة رأس المال انطلاقاً من المستويات العالية التي يحتفظ بها «بيتك» من خلال مصادر داخلية وتكامل أعمال إدارة المخاطر على مستوى المجموعة، وقوة امتياز البنك وفريق الإدارة الذي يتمتع بخبرة عريقة في الأعمال المصرفية المحلية والإقليمية مع معايير حوكمة فعالة للشركات، وتحسن جودة التمويل وإمكانية زيادة الأرباح، وعناصر تركز أقل من البنوك الأخرى، وتتنظر وكالة فيتش لإدارة الاستراتيجية للمجموعة في «بيتك» بإيجابية برغم البيئة التنافسية السائدة.

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:


جدول أرباح المودعين

2016	2017	نوع الحساب
%2.400	%2.625	ودائع استثمارية "الخماسية"
%2.200	%2.250	ودائع استثمارية "المستمرة"
%1.500	%1.950	ودائع استثمارية "السدرة"
%1.900	%2.000	ودائع استثمارية "الديمة" (12 شهراً)
%1.425	%1.875	ودائع استثمارية "الديمة" (6 أشهر)
%1.600	%1.930	الخطط الاستثمارية طويلة الأجل
%0.850	%1.000	حسابات توفير استثمارية

وهنا نود أن ننتهز هذه الفرصة لنتقدم بالشكر إلى كل مساهميننا وعملائنا على دعمهم الدائم، ولدينا الثقة أن نستمر إن شاء الله في تحقيق عوائد مجزية للمساهمين والمودعين، كما أنتهز هذه الفرصة لشكر جميع موظفينا على مستوى المجموعة وكذلك أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لما قدموه من جهد متواصل وعمل بناء.

ختاماً 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، وإلى سمو رئيس مجلس الوزراء الشيخ/ جابر المبارك الصباح حفظه الله، 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 2014



حصل على درجة الماجستير في التمويل الدولي وإدارة الأعمال من جامعة كليرمونت للدراسات العليا 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، وعضو مجلس إدارة معهد الدراسات المصرفية منذ عام 2003 وحتى عام 2014، كما شغل منصب عضو مجلس إدارة الهيئة العامة للتعليم التطبيقي والتدريب منذ عام 2007 وحتى عام 2016، كما شغل منصب عضو مجلس الأمناء في الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية منذ عام 2004 وحتى عام 2009، كما شغل عضوية مجلس إدارة اتحاد المصارف العربية منذ عام 2003 وحتى عام 2010 .

يمتلك خبرة مصرفية ومالية متنوعة في دولة الكويت وخارجها تفوق الثلاثين عاماً، إذ شغل العديد من المناصب القيادية في عدة مؤسسات مصرفية ومالية ورقابية حيث تولى رئاسة مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد - الكويت - منذ عام 2002 وحتى عام 2014، وشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد في كل من المملكة المتحدة منذ عام 1998 وحتى عام 2014 وفي جمهورية مصر العربية في الفترة منذ عام 2006 وحتى عام 2014، كما شغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد - البحرين - منذ عام 2000 وحتى عام 2014، كما تولى منصب نائب رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي - عُمان - منذ عام 2007 وحتى عام 2014، وعمل نائباً لرئيس مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي منذ عام 2006 وحتى عام 2014 .

شغل منصب عضو ثم نائب ثم رئيس مجلس إدارة شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي بدولة الكويت منذ عام 2002 وحتى عام 2010، كما شغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي بالمملكة العربية السعودية منذ عام 2009 وحتى عام 2013، كما شغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي في دولة قطر منذ عام 2004 وحتى عام 2013 .

تولى قبل ذلك عدة مهام تنفيذية في بنك الكويت المركزي حيث شغل منصب مساعد مدير مكتب الشؤون الفنية في عام 1991، وعمل نائباً لإدارة الرقابة المالية منذ عام 1992 وحتى عام 1996، ثم مديراً لإدارة الرقابة المالية منذ عام 1996 وحتى عام 1998 . بدأ مسيرته المهنية 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 2014

رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو اللجنة التنفيذية

حصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من كلية ويتير بالولايات المتحدة الأمريكية في عام 1977.

يشغل حالياً منصب المدير العام لشركة عبدالعزيز النفيسي للتجارة العامة.

يملك خبرة رفيعة في دولة الكويت وخارجها إذ شغل العديد من المناصب القيادية في العديد من الشركات وفي عدة قطاعات منها القطاع المصرفي والمالي والعقاري والاتصالات.

شغل منصب عضو مجلس إدارة في شركة الاتصالات المتقلة «مجموعة زين» منذ عام 2005 وحتى عام 2017 وتقلد فيها منصب نائب رئيس مجلس الإدارة حتى عام 2013، وشغل منصب عضو مجلس الإدارة في شركة الاتصالات المتقلة السعودية «زين السعودية» منذ عام 2013، كما شغل العديد من المناصب في مجالس إدارات شركات مجموعة زين في منطقة الشرق الأوسط في كل من زين العراق و زين الأردن و زين السودان، وكان قد شغل عدة مناصب في عضوية مجالس إدارة شركة سلتل - زين أفريقيا.

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

تولى قبل ذلك عدة مناصب ومهام تنفيذية، فشغل منصب الرئيس التنفيذي في شركة مجموعة النفيسي الوطنية العقارية منذ عام 1996 وحتى عام 2010، وعمل نائباً للمدير العام في مؤسسة يعقوب النفيسي للتجارة العامة والمقاولات منذ عام 1984 وحتى عام 1990، ثم تولى منصب العضو المنتدب في شركة كيفك للوساطة المالية خلال الفترة منذ عام 1989 وحتى عام 1990. وقد بدأ مسيرته المهنية كرئيس لقسم التسهيلات المصرفية لدى بنك برقان منذ عام 1978 وحتى عام 1981.

**السيد / فهد علي الغانم**

عضو مجلس الإدارة منذ عام 2014

رئيس لجنة الاستثمار، وعضو اللجنة التنفيذية، وعضو لجنة التدقيق والالتزام

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

يشغل 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 وعضو مجلس إدارة في الشركة الكويتية لصناعة مواد البناء منذ عام 2004. كما يشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لشركات علي محمد ثيان الغانم وأولاده للسيارات منذ عام 2005 وعضو مجلس إدارة وأمين صندوق نادي الكويت الرياضي منذ عام 2007.

تقلد فيما سبق عدة مناصب رفيعة منها منصب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للشركة الأهلية لبيع واستيراد المركبات الثقيلة منذ عام 2005 وحتى عام 2011 كما شغل منصب رئيس لجنة إعادة الهيكلة لشركة أعيان للإجارة والاستثمار منذ عام 2010 وحتى عام 2011.

تولى عضوية مجلس إدارة العديد من الشركات المحلية فيما سبق، منها عضوية مجلس الإدارة لدى الشركة العالمية لخدمات الدفع الإلكتروني منذ عام 2005 وحتى عام 2010، والشركة الأولى للمساكن منذ عام 2003 وحتى عام 2005. كما عمل رئيساً تنفيذياً لدى مجموعة شركات علي الغانم وأولاده - قطاع المقاولات منذ عام 2002 وحتى عام 2005.



**السيد / معاذ سعود العصيمي**

عضو مجلس الإدارة منذ عام 2014

عضو اللجنة التنفيذية، وعضو لجنة المخاطر، وعضو لجنة الاستثمار

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

عُين رئيساً لمجلس إدارة بيتك ماليزيا منذ فبراير 2017 كما تولى عضوية مجلس إدارة العديد من الشركات منها شركة بوابة الكويت القابضة منذ عام 2004 وحتى عام 2014، وشركة المركز المالي الكويتي منذ عام 2008 وحتى عام 2011، وشركة الراية العالمية القابضة منذ عام 2005 وحتى عام 2009.

يعمل حالياً نائباً للمدير العام في شركة التجزئة العالمية منذ عام 2003، كما عمل لدى إدارة الاستثمار في شركة أعيان للإجارة والاستثمار في 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

رئيس لجنة المخاطر وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الاستثمار

حصل على درجة البكالوريوس في التمويل من كلية التجارة والاقتصاد والعلوم السياسية بجامعة الكويت في عام 1995 كما حصل على دورات متخصصة في تحليل القوائم المالية من معهد البحوث الدولية. يشغل حالياً منصب نائب رئيس مجلس إدارة الشركة الكويتية الرقمية للحسابات منذ عام 2016، وعضو مجلس إدارة شركة الشامية القابضة منذ عام 2016، وعضو مجلس إدارة شركة التضامن الكويتية منذ عام 2016.

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

شغل منصب الرئيس التنفيذي لشركة محمد بن يوسف النصف وشركاه وشركة التضامن الكويتية وشركة التجارة والمحركات الصناعية منذ عام 2008.

تولى قبل ذلك عدة مناصب ومهام تنفيذية، فشغل منصب مدير الاستثمار والمدير المالي لشركات النصف منذ عام 1997 وحتى عام 2008، كما عمل في منصب المدير الإداري للشركة منذ عام 1995 وحتى عام 2007 وشغل منصب عضو مجلس إدارة في الشركة الكويتية الرقمية للحسابات منذ عام 2001 وحتى عام 2016.



**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 لخدمات التدقيق في مكتب Ernst & Young في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا عام 1999، ويتمتع بخبرة واسعة تصل إلى 40 عاماً.

نال في عام 2012 جائزة «قيادة صناعة الخدمات المالية الإسلامية» في المؤتمر العالمي للمصارف الإسلامية تقديراً لمساهمته الفاعلة في مجال الصيرفة الإسلامية.

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

يشغل حالياً عضوية مجلس أمناء هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) وعضوية مجلس الإدارة وعضوية لجنة التدقيق في بنك ميزان الذي يعد من أكبر البنوك في باكستان، كما يشغل حالياً عضوية مجلس إدارة شركة آر كاييتا في مملكة البحرين ورئيس لجنة التدقيق فيها، ويشغل منصب عضو مجلس إدارة في مستشفى الدكتور سليمان فقيه في مدينة جدة بالمملكة العربية السعودية، ورئيس لجنة التدقيق فيها، كما أنه عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت بها.

**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 تجارة تخصص إدارة من القاهرة في عام 2007، ودبلوم في 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، وعضو مجلس إدارة شركة إدارة الأملاك العقارية (ريم) ممثلاً عن الأمانة العامة للأوقاف منذ عام 2015 وحتى عام 2016، كما أنه عضو مجلس إدارة بالإنابة في بيت الزكاة ممثلاً عن الأمانة العامة للأوقاف منذ عام 2015 وحتى عام 2016.

يشغل وظيفة نائب الأمين العام لتنمية الموارد والاستثمار في الأمانة العامة للأوقاف بدرجة وكيل وزارة مساعد منذ عام 2015، وكان قد بدأ مسيرته المهنية في الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية العربية في عام 1993، ثم ترقى فيه إلى رئيس قسم العلاقات العامة في عام 1996 وتولى منصب نائب مدير الشؤون الإدارية منذ عام 2000 وحتى عام 2015.

عضو لجنة الإشراف على صندوق تثير ممتلكات الأوقاف في البنك الإسلامي للتنمية بجدة، المملكة العربية السعودية، بصفته ممثلاً للأمانة العامة للأوقاف منذ عام 2016.

كما تولى العديد من المناصب والمهام التنفيذية حيث كان رئيساً لمجلس إدارة أحد مراكز مبيعات التجزئة الكبرى في دولة الكويت عام 2005، وكان قد شغل العديد من الوظائف والمهام الإدارية بها إذ عمل أميناً للصندوق في عام 2003 ثم عُين نائباً لرئيس مجلس الإدارة في عام 2004.



**السيد / براك علي الشيتان**

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

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

يشغل حالياً منصب مدير عام الهيئة العامة لشؤون القصر وعضو مجلس إدارة بيت الزكاة منذ عام 2015، كما أنه عضو مجلس أمناء مكتب الشهيد.

عمل نائباً لرئيس مجلس إدارة شركة إدارة الأملاك العقارية (ريم) منذ عام 2015 وحتى عام 2016 وتولى منصب رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية للأوقاف منذ عام 2012 وحتى عام 2015.

كما تقلد فيما سبق عدة مناصب رفيعة، منها عضو مجلس إدارة بنك الكويت المركزي ممثلاً عن وزارة المالية، كما كان عضواً في مجلس إدارة الشركة الكويتية للاستثمار وفي مجلس إدارة هيئة تشجيع الاستثمار المباشر.

تولى العديد من المناصب التنفيذية فيما سبق، إذ شغل منصب الوكيل المساعد لشؤون المحاسبة العامة في وزارة المالية منذ عام 2007 وحتى عام 2015، وكان قد عمل مراقباً للنظم والمتابعة في عام 2000 ثم مديراً لإدارة التوجيه والتنظيم بالوزارة في عام 2006، كما عمل مراقباً للتوجيه المحاسبي منذ عام 1996 وحتى عام 2000، وكان قد ترأس قسم التوجيه المحاسبي منذ عام 1993 وحتى عام 1996 وبدأ مسيرته المهنية في وظيفة باحث في قسم التوجيه المحاسبي في عام 1990 في وزارة المالية.







**السيد / مطلق مبارك الصانع**

عضو مجلس الإدارة ممثلاً عن الهيئة العامة للاستثمار منذ عام 2017  
عضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة المخاطر وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت

حصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الكويت في عام 1983.

يشغل حالياً منصب مدير عام هيئة مشروعات الشراكة بين القطاعين العام والخاص. يمتلك خبرة مهنية في المجال الاقتصادي والاستثماري، حيث تقلد العديد من المناصب المهنية الرفيعة، فقد تولى منصب رئيس مجلس الإدارة وعضو في مجلس إدارة العديد من الشركات الرائدة منها ما هو داخل الكويت حين كان رئيساً لمجلس إدارة الشركة الكويتية لتطوير المشروعات الصغيرة منذ عام 2005 وحتى عام 2011. كما شغل عدة مناصب خارج دولة الكويت منها منصب رئيس مجلس إدارة البنك التونسي الكويتي منذ عام 2001 وحتى عام 2011.

ساهم بكفاءة وفعالية في لجان مجلس الإدارة التي شارك فيها، فقد ترأس لجنة خصخصة شركة الخطوط الجوية الكويتية في عام 2010، بالإضافة إلى الخبرة المهنية المتميزة في مجال المصارف الإسلامية وأسواق المال، حيث ترأس اللجنة التأسيسية لبنك وربة، كما كان عضواً في لجنة خصخصة سوق الكويت للأوراق المالية عام 2011، واللجنة التأسيسية لشركة ميديا سيتي عام 2008.

تولى منصب عضو مجلس إدارة في عدة شركات رائدة داخل دولة الكويت، منها المجموعة الثلاثية العالمية للاستشارات منذ عام 2014 وحتى عام 2016، وبنك البحرين والكويت منذ عام 2011 وحتى عام 2017، كما شغل عضوية مجلس إدارة في شركات خارج دولة الكويت منها الشركة العربية للاستثمار في المملكة العربية السعودية منذ عام 2008 وحتى عام 2015، والهيئة العربية للاستثمار والتنمية الزراعي في جمهورية السودان منذ عام 2001 وحتى عام 2008، كما شغل منصب عضو مجلس إدارة الشركة الكويتية المتحدة في الجمهورية العربية السورية لمدة عام.

حصل على عضوية الجمعية الاقتصادية الكويتية منذ عام 2006 وحتى عام 2014، كما شغل عضوية مجلس إدارة شركة الخطوط الجوية الكويتية خلال عام 2011، وشغل منصب رئيس مجلس الإدارة والمدير العام للمجموعة التونسية الكويتية للتنمية، كما عمل مديراً عاماً لمكتب المجموعة الكويتية العقارية للاستثمار في تونس حتى عام 2000.



### السيد/ وليد عبدالله الروضان

عضو مجلس الإدارة ممثلاً عن الهيئة العامة للاستثمار منذ عام 2017  
عضو لجنة الاستثمار وعضو لجنة التدقيق والالتزام

حصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الكويت في عام 1986

يمثل الهيئة العامة للاستثمار كرئيس لمجلس إدارة وعضو في مجلس إدارة العديد من الشركات الرائدة، حيث يتولى منصب رئيس مجلس الإدارة في شركة الأجيال القابضة منذ عام 2014، وشركة إكويتي القابضة للاستثمار منذ عام 2011 وحتى عام 2015. وعضو مجلس إدارة شركة الاتصالات المتقلة «زين» منذ عام 2011 وحتى عام 2017، وفي مجلس إدارتها أيضاً في شركاتها التابعة في كل من البحرين والأردن خلال ذات الفترة.

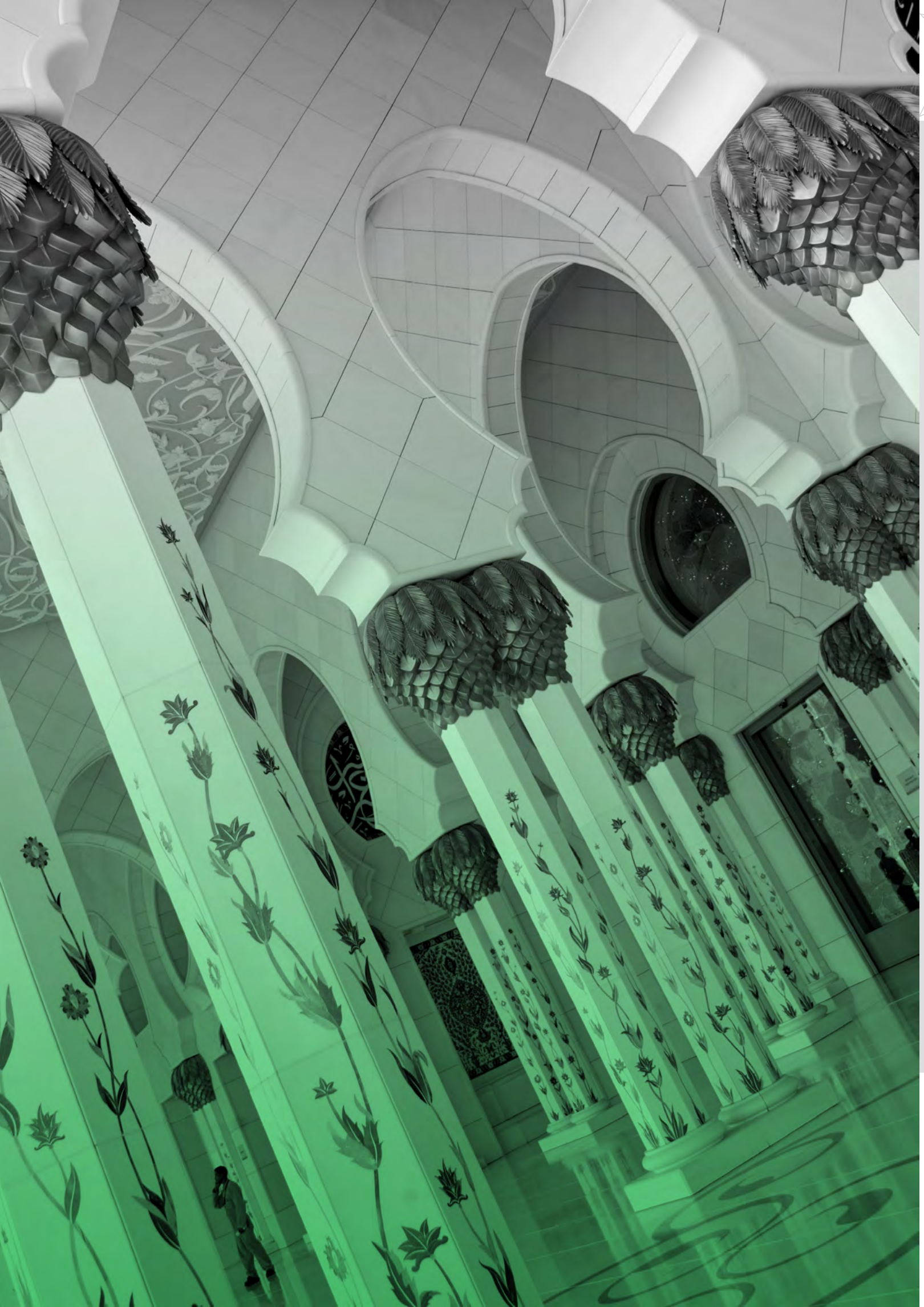
رشح من قبل بعض من الوزارات والجهات الحكومية ليمثلها في العديد من اللجان وفرق العمل ومجالس الإدارات أيضاً، حيث إنه عضو في هيئة مشروعات الشراكة بين القطاعين العام والخاص KAPP منذ عام 2014، وفي اللجنة العليا للمشروعات التي تقام على أملك الدولة العقارية بقرار من مجلس الوزراء في عام 2008، كما مثل الهيئة العامة للاستثمار في فريق عمل معالجة القضية الإسكانية بالبلاد بقيادة وزير الدولة لشؤون الإسكان ووزير الكهرباء والماء.

لديه خبرة رائدة في عملية خصخصة شركات القطاع العام وتحويلها لشركات مساهمة في القطاع الخاص، حيث شارك في لجنة تحويل شركة الخطوط الجوية الكويتية بمرسوم صادر في عام 1999، كما رشحه وزير المالية في هذا الشأن وفي دراسة بعض الأمور المتعلقة بالشركة في عام 2000، وقد مثل الهيئة العامة للاستثمار بناءً على ترشيح مجلس الوزراء بخصوص إنشاء وتأسيس بالإضافة إلى خصخصة بعض الشركات المحلية.

مثل الهيئة العامة للاستثمار كعضو في مجالس إدارات الشركات العاملة في مجال الاستثمار وبعض المجالات الأخرى، مثل الشركة الكويتية للاستثمار منذ عام 2006 وحتى عام 2009 ومؤسسة الخطوط الجوية الكويتية منذ عام 2008 وحتى عام 2009، والشركة الوطنية للاتصالات منذ عام 2005 وحتى عام 2011، والمجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية منذ عام 2004 وحتى عام 2007، كما كان عضو مجلس إدارة في بنك الكويت الصناعي لمدة سبع سنوات حتى عام 2005، كما كان عضواً بارزاً في مجلس إدارة شركة الاستثمار الكويتية المصرية ممثلاً عن المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية، وقد مثل الهيئة العامة للاستثمار في بعض الشركات خارج الكويت منها الشركة الكويتية المصرية لإنتاج أنابيب البلاستيك (أسلون مصر) في جمهورية مصر العربية منذ عام 1997 وحتى عام 2003، وفي مجلس إدارة المجموعة التونسية الكويتية القابضة في تونس منذ عام 1994 وحتى عام 2002.

يعمل حالياً في قطاع الاحتياطي العام التابع للهيئة العامة للاستثمار المعني بإدارة كافة الاستثمارات المحلية والعربية، حيث تولى العديد من المهام والمناصب في هذا القطاع الهام، ويحمل خبرة مهنية طويلة حتى أصبح مدير إدارة المساهمات في عام 2006، حيث تولى عدة مناصب وأدوار قيادية، حيث شغل منصب نائب مدير الاستثمار في عام 1996، ثم ترقى إلى عدة مناصب قيادية أخرى حتى أصبح مساعد مدير استثمار أول في عام 2000، وقد استمرت مسيرته المهنية الناجحة في هذا القطاع الهام مع توليه العديد من المسؤوليات ومنذ التحاقه بإدارة الاستثمار المحلي في عام 1986.







## التقرير السنوي لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية

لبيت التمويل الكويتي لعام 2017

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 2017 م. 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 2017 (42 اجتماعاً) تمت فيها مراجعة واعتماد نماذج العقود والاتفاقيات بعد الحصول على المعلومات التي رأت الهيئة ضرورتها لإصدار رأيها، وتم من خلال إدارة الرقابة والاستشارات 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 إدارات البنك وشركاته التابعة، 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 وشركاته التابعة لم يخالف أحكام وقواعد الشريعة الإسلامية، في جميع المعاملات التي عرضت علينا.

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

**أولاً:** أن العقود والمعاملات التي أبرمها بيت التمويل الكويتي خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017 م، 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 الأستاذ الدكتور / مبارك جزاء الحربي  
عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



فضيلة الأستاذ الدكتور / سيد محمد السيد عبدالرزاق الطبطبائي  
رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



فضيلة الدكتور / خالد شجاع العتيبي  
عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



فضيلة الدكتور / أنور شعيب عبد السلام  
عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



فضيلة الدكتور / عصام عبدالرحيم غريب  
عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

## أصحاب الفضيلة/ أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



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

رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

حصل على درجة الدكتوراه في عام 1996 ودرجة الماجستير في عام 1993 والدرجة الجامعية في الفقه في عام 1988 من المعهد العالي للقضاء بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالرياض في المملكة العربية السعودية.

يشغل منصب رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2014. تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة عدة مهام مرموقة حيث شغل منصب رئيس لجنة الإفتاء للأحوال الشخصية بدولة الكويت، وعضو مجلس أمناء هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).

عميد سابق لكلية الشريعة والدراسات الإسلامية بجامعة الكويت، وعضو هيئة التدريس فيها. كما شغل منصب رئيس اللجنة العليا للعمل على استكمال تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية سابقاً.



### فضيلة الأستاذ الدكتور/ مبارك جزاء الحربي

عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

حصل على درجة الدكتوراه في الفقه المقارن من كلية دار العلوم بجامعة القاهرة في مصر في عام 2002 كما حصل على درجة الماجستير في الفقه المقارن من كلية دار العلوم بجامعة القاهرة في مصر في عام 1998 ودرجة البكالوريوس في الشريعة من الجامعة الإسلامية بالمدينة المنورة في المملكة العربية السعودية في عام 1992.

يشغل منصب عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2009. عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لبيت التمويل الكويتي في البحرين، وعضو هيئة الفتوى في وزارة الأوقاف في الكويت، وعضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لعدد من الشركات والمؤسسات المالية الإسلامية.

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



### فضيلة الدكتور/ أنور شعيب عبد السلام

عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

حصل على درجة الدكتوراه في الفقه وأصوله من جامعة الأزهر في مصر في عام 1999 كما حصل على درجة الماجستير في الفقه وأصوله من جامعة الأزهر في مصر في عام 1996 ودرجة البكالوريوس في الشريعة من جامعة الكويت في عام 1989.

يشغل منصب عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2000. رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك الكويتي التركي وعضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لعدد من الشركات والمؤسسات المالية الإسلامية.

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

**فضيلة الدكتور/ خالد شجاع العتيبي**

عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

حصل على درجة الدكتوراه في في الفقه وأصوله من الجامعة الإسلامية بالمدينة المنورة في المملكة العربية السعودية في عام 2000 كما حصل على درجة الماجستير في الفقه وأصوله من الجامعة الإسلامية بالمدينة المنورة في المملكة العربية السعودية في عام 1995 ودرجة البكالوريوس في الفقه وأصوله من الجامعة الإسلامية بالمدينة المنورة في المملكة العربية السعودية في عام 1991.

يشغل منصب عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2014.

عضو هيئة التدريس بقسم الفقه وأصوله بكلية الشريعة والدراسات الإسلامية بجامعة الكويت، رئيس الهيئة الشرعية في بيت الزكاة الكويتي، مرشد عام لبعثة الحج الكويتية، وعضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لعدد من الشركات والمؤسسات المالية الإسلامية.

يشغل منصب إمام وخطيب بوزارة الأوقاف والشئون الإسلامية بدولة الكويت.



**فضيلة الدكتور/ عصام عبد الرحيم غريب**

عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

حصل على درجة الدكتوراه في الفقه وأصوله من جامعة برمنجهام في المملكة المتحدة في عام 2000 كما حصل على درجة الماجستير في الفقه وأصوله من جامعة برمنجهام في المملكة المتحدة في عام 1997 ودرجة البكالوريوس في الفقه وأصوله من جامعة الكويت في عام 1988.

يشغل منصب عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2014.

عضو هيئة التدريس بقسم الفقه وأصوله في كلية الشريعة والدراسات الإسلامية بجامعة الكويت.

شغل منصب العميد المساعد بكلية الشريعة والدراسات الإسلامية بجامعة الكويت سابقاً. كما شغل منصب عضو اللجنة العليا للعمل على استكمال تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية سابقاً.



## التطورات الاقتصادية خلال عام 2017

### أولاً: التطورات الاقتصادية العالمية

في عام 2017 مقابل 1% في عام 2016، ثم يعود إلى الانخفاض من جديد إلى 0.7% في عام 2018.

في الوقت الذي تواصل فيه الأسواق الصاعدة في آسيا والاقتصادات النامية نموها الاقتصادي مسجلة نمواً نسبته 4.6% في عام 2017 مقابل 4.3% في العام السابق له، ويستمر النمو في تلك الأسواق نحو التحسن ليصل إلى 4.9% في عام 2018، مدفوعة بالنمو الإيجابي الملحوظ الذي يصل إلى 6.8% في الصين والهند 6.7% خلال عام 2017، ويتوقع أن تشهد الصين هبوطاً طفيفاً في النمو الاقتصادي ليصل إلى 6.5% بذلك يأتي ثانياً بعد النمو في الهند الذي يتوقع ارتفاعه الملحوظ ليصل إلى 7.4% في عام 2018، كما تشير بيانات صندوق النقد إلى ارتفاع الناتج المحلي في ماليزيا بنسبة 5.4% بنهاية عام 2017 ويتوقع أن ينخفض قليلاً إلى 4.8% في عام 2018.

### ثالثاً: الشرق الأوسط والخليج العربي

استمر ضعف أسعار النفط رغم تمديد العمل بقرار خفض الإنتاج الذي اتخذته منظمة البلدان المصدرة للنفط (أوبك) في نوفمبر عام 2016، تواصل دول الأوبك التكيف مع هذه الأسعار المنخفضة التي أضعفت النمو وساهمت في حدوث عجز كبير في المالية العامة وميزان المدفوعات، ومن المتوقع في عام 2017 أن يصل النمو الكلي في دول مجلس التعاون الخليجي إلى أدنى مستوياته مسجلاً 0.5% مع تخفيض الإنتاج النفطي طبقاً للاتفاق الذي تقوده منظمة أوبك، وفي المقابل، يُتوقع أن يتعافى النمو غير النفطي ليصل إلى حوالي 2.6% في 2017 و 2.4% في 2018.

وفي منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا بعدما سجل النمو الاقتصادي 5% في عام 2016 يتوقع صندوق النقد أن يسجل النمو الاقتصادي 2.6% في عام 2017، إلا أن هذه المنطقة ستشهد تعافياً ملحوظاً ليصل النمو الاقتصادي فيها إلى 3.5% في عام 2018، مع توقع ارتفاع النمو وتعافيه في المملكة العربية السعودية من 0.1% في عام 2017 إلى 1.1% في عام 2018 بعدما سجل النمو 1.7% في عام 2016، في الوقت الذي انخفض العجز المالي في الميزانية العامة للمملكة العربية السعودية وفق بيانات وزارة المالية السعودية بنسبة كبيرة فاقت 36% منخفضة من 311 مليار ريال سعودي في عام 2016 إلى حوالي 198 مليار ريال في عام 2017، وفي البحرين يقدر نمو الناتج المحلي بنسبة 2.5% خلال عام 2017 بعدما اقترب من 3% في عام 2016، ويصل إلى 1.7% في عام 2018.

وهناك عوامل عدة تدعم النظرة الإيجابية المستقرة للاقتصاد الخليجي، منها ارتفاع أسعار النفط، والإنفاق الحكومي في ظل قوة الاقتصاد لدول الخليج العربي، منها دولة الكويت التي تشهد تحسناً ملحوظاً في الإنفاق

بعد مُضي سنوات عديدة من النمو المتواضع، بدأ الاقتصاد العالمي في التعافي وبخطوات أسرع مدفوعاً بزخم النمو في البلدان المتقدمة والأسواق الصاعدة وبعض البلدان النامية، والأهم من ذلك هو عودة نمو فرص العمل من جديد في كثير من الاقتصاديات، حيث تختلف الصورة كثيراً عما كانت عليه في مطلع العام الماضي، عندما كان الاقتصاد العالمي يواجه نمواً متعثراً ويعاني من اضطراب الأسواق المالية. حيث نشهد الآن انتعاشاً دورياً متسارعاً يدفع اقتصاديات أوروبا والصين واليابان والولايات المتحدة وكذلك الدول الآسيوية الصاعدة.

وقد رفع تقرير آفاق الاقتصاد العالمي الصادر في أكتوبر 2017 توقعاته للنمو العالمي إلى 3.6% عام 2017 و 3.7% لعام 2018 أي أعلى بنسبة 0.1 نقطة مئوية مقارنة بالتنبؤات السابقة، وأعلى من معدل النمو العالمي الذي سجل أدنى المستويات منذ الأزمة المالية العالمية حين بلغ 3.2% في 2016.

وعلى الرغم من أن الصعود الاقتصادي الحالي يشمل نطاقاً أوسع من أية فترة طوال العقد الماضي إذ يشارك في هذا النشاط المتسارع حوالي 75% من الاقتصاد العالمي، إلا أن البلدان الصاعدة والدول المصدرة للسلع الأولية وخاصة المصدرة للنفط، مازالت تعاني من ضعف النمو ومثلها عدة بلدان تواجه توترات وأزمات سياسية، معظمها في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.

ويلاحظ تراجع التضخم الكلي في أسعار المستهلكين، حيث فرض انخفاض أسعار النفط خلال العامين الماضيين ضغوطاً خافضة للأسعار. وبالرغم من ارتفاع نمو الطلب المحلي، فقد ظل التضخم الأساسي في الاقتصاديات المتقدمة ضعيفاً بوجه عام، حيث سجل معدل التضخم في الولايات المتحدة الأمريكية 2.1% في عام 2017 ويتوقع أن يبلغ 2.2% في عام 2018، ويقدر في اليابان بنحو 0.5% في 2017 ويتوقع أن ينخفض في 2018 إلى 0.4% وفي منطقة اليورو يقدر معدل التضخم في عام 2017 بنحو 1.5% يتوقع أن ينخفض بشكل طفيف إلى 1.4% في عام 2018.

### ثانياً: الاقتصاديات المتقدمة والأسواق الصاعدة

توقع صندوق النقد الدولي أن تسجل الاقتصاديات المتقدمة نمواً نسبته 2.2% في عام 2017 وإلى 2% في عام 2018، مع توقع ارتفاع النمو في الولايات المتحدة الأمريكية من 1.5% في عام 2016 إلى 2.2% في عام 2017 وأن يتحسن نسبياً إلى 2.3% في عام 2018.

وبعد أن ارتفع النمو في منطقة اليورو إلى 2.1% في عام 2017 مقابل 1.8% في عام 2016، يتوقع انخفاض النمو في تلك المنطقة إلى 1.9% في عام 2018 مع توقع زيادة النمو في الدول الأوروبية في مقدمتها ألمانيا وفرنسا إلى 2% و 1.6% في عام 2017 مقابل 1.9% و 1.2% في عام 2016، كذلك ارتفاع النمو الاقتصادي في اليابان إلى 1.5%



وعلى الرغم من تداعيات انخفاض أسعار النفط فاقت أرصدة التسهيلات الائتمانية الممنوحة للقطاعات الاقتصادية المختلفة من البنوك المحلية الكويتية 35.5 مليار دينار كويتي وتمثل 85% من حجم ودائع البنوك المحلية الكويتية وفق آخر بيانات صادرة عن بنك الكويت المركزي في نوفمبر 2017، حين شهدت التسهيلات الائتمانية ارتفاعاً نسبته 4.3% على أساس سنوي.

في الوقت الذي زادت فيه ودائع البنوك المحلية الكويتية لتصل إلى 41.7 مليار دينار وفقاً لآخر بيانات صادرة في نوفمبر 2017، مرتفعة بنسبة 2.5% على أساس سنوي، مدفوعة بارتفاع ودائع القطاع الخاص إلى 35 مليار دينار بنسبة نمو 2.7% نتيجة زيادة ودائع القطاع بالعملية المحلية بنسبة 4% وبرغم انخفاض ودائع القطاع الخاص بالعملية الأجنبية بنسبة كبيرة وصلت إلى 11%، في الوقت الذي زادت فيه ودائع القطاع الحكومي مقترية من حوالي 6.7 مليار دينار بنسبة زيادة قدرها 1.6% على أساس سنوي.

وقد اعتمدت الإدارة المركزية للإحصاء مؤخراً في منتصف العام الحالي سنة 2013 كسنة أساس جديدة طبقاً للمعايير الدولية المتبعة بدلاً من عام 2007 الذي كان معتمداً فيما قبل كأساس لاحتساب الرقم القياسي للأسعار، وعلى ذلك بلغ معدل التضخم في الكويت 1% على أساس سنوي في نهاية عام 2017 مدفوعاً بزيادة مستويات الأسعار في مكون النقل بنسبة 1.5% على أساس سنوي، في الوقت الذي تراجع الرقم القياسي للأسعار في مكون خدمات المسكن بنسبة طفيفة عن بيانات العام الماضي.

وعلى خلاف تراجع التداولات العقارية خلال عام 2016 فقد استقرت قيمتها في عام 2017 مسجلة ما يفوق 2.5 مليار دينار مقابل حدود تلك القيمة في العام الماضي، مدفوعة بزيادة قيمة التداولات في القطاع السكني بنسبة كبيرة وصلت إلى 28% في الوقت الذي تراجعت فيه قيمة تداولات القطاعين الاستثماري بنسبة 20% والتجاري بنسبة 39%.

كذلك شهدت قيمة التداولات في بورصة الكويت نشاطاً ملحوظاً في عام 2017 لتصل إلى أكثر من 5.7 مليار دينار مدفوعة بنشاط كبير في الربع الأول من العام الذي شكل وحده 47% من تلك القيمة أي حوالي 2.7 مليار دينار، وقد سجلت البورصة مؤشرات إيجابية تمثلت في ارتفاع القيمة الرأسمالية للسوق إلى ما يفوق 27.9 مليار دينار بنهاية العام وبنسبة زيادة 5.2% عن قيمتها في العام 2016.

ونشطت كذلك باقي مؤشرات التداول من حيث كمية وعدد الصفقات المتداولة، حيث تقترب قيمة متوسط التداول اليومي من 23 مليون دينار في عام 2017، وقد ارتفع مؤشر السوق الوزني بشكل ملحوظ بنسبة 5.6% كما ارتفع المؤشر السعري للسوق بنهاية عام 2017 بنسبة قدرها 11.4% عن مؤشرات الإغلاق في نهاية العام 2016.

الرأسمالي على المشروعات الحكومية التي ستكون دافعاً كبيراً للنمو الاقتصادي، والتخفيف من حدة تداعيات هبوط أسعار النفط.

ووفق بيانات هيئة الإحصاء التركية فقد سجل الاقتصاد التركي نمواً قياسياً وصلت نسبته إلى 11% في الربع الثالث من عام 2017 لتحل المرتبة الأولى في النمو لدول مجموعة العشرين الصناعية، بذلك يبلغ النمو الاقتصادي 7% في عام 2017، بعد استقرار الناتج المحلي في تركيا خلال عام 2016 في حين تتوقع البيانات ارتفاعاً كبيراً نسبته 10.6% في الناتج المحلي لتركيا بنهاية عام 2018.

#### رابعاً: التطورات الاقتصادية في دولة الكويت

شهد الاقتصاد الكويتي خلال عام 2017 نمواً ملموساً في ظل تحسن أسعار النفط خلال العام الحالي عند حدود بين 50 و60 دولار للبرميل لكنها تبقى أقل بكثير من المستويات المرتفعة التي سادت قبل عام 2014.

ويتوقع أن تشهد الموازنة العامة للدولة عجزاً مالياً في الوقت الذي تستمر جهود الدولة في تعزيز الإيرادات وترشيد الإنفاق دون المساس بالإنفاق الرأسمالي وتمويل مشروعات البنية التحتية، وتتمثل هذه الإجراءات في رفع أسعار الوقود في آخر عام 2016 والموافقة على التعريفية الجديدة للكهرباء والماء بموجب القرار الوزاري في مارس 2017، وإجراء ترشيد النفقات وإصلاح الدعم وزيادة أسعار بعض الخدمات وزيادة الإيرادات غير النفطية، وطرح برامج تحفيزية لتشجيع المواطنين على العمل في القطاع الخاص، وزيادة الرسوم واستحداث الضرائب وقد تتج تلك الإجراءات في تخفيض العجز مع إقرار قانون ضريبة القيمة المضافة.

وقد استقر النمو الاقتصادي في دولة الكويت خلال عام 2017 مقارنة بمستواه في 2016، ويتوقع صندوق النقد تحسن النمو ليسجل 4.1% في عام 2018، واتجهت أسعار النفط إلى التحسن خاصة مع بداية النصف الثاني من العام حيث أغلق برميل برنت متخطياً حاجز الـ 65 دولار وفق آخر بيانات صادرة في نهاية عام 2017 بزيادة وصلت نسبتها 20% مقارنة بسعر إغلاقه في نهاية عام 2016 مع استمرار أجواء التفاؤل بشأن تحسن الأسعار، وقد انخفض الإنتاج النفطي في الكويت إلى 2.7 مليون برميل يومياً في 2017 التزاماً بقرارات منظمة أوبك بخفض الإنتاج مقابل 2.8 مليون برميل في عام 2016، لكن يتوقع استقراره في عام 2018، في الوقت الذي ارتفعت فيه الصادرات الكويتية من السلع والخدمات إلى أكثر من 19 مليار دينار بنسبة زيادة 18% مقارنة مع 16 مليار دينار في عام 2016، ويتوقع أيضاً زيادتها إلى أكثر من 20 مليار دينار في عام 2018.

كما قرر بنك الكويت المركزي رفع سعر الخصم ليصل إلى 2.75% في مارس 2017 بمقدار 0.25% للمرة الثانية التي رفع بذات النسبة حين بلغ في منتصف ديسمبر 2016 من العام الماضي 2016، ويأتي ذلك على إثر قرار البنك الفيدرالي الأمريكي رفع سعر الخصم بمقدار 0.25% ثلاث مرات في العام 2017 كانت الأولى في مارس والثانية في يونيو والأخيرة في ديسمبر ليصل إلى 1.50% في نهاية العام، فيما يأتي هذا القرار من قبل بنك الكويت المركزي للعام الثالث على التوالي الذي يلجأ فيه إلى تعديل سعر الخصم بعد قرار زيادته في نهاية عام 2015.

## كلمة الرئيس التنفيذي للمجموعة وأبرز إنجازات العام

### خطوات في مسيرة النجاح الطويلة

#### خدمات مصرفية رقمية للأفراد

تمتلك مجموعة «بيتك» واحدة من أوسع شبكات الفروع المصرفية كلياً وعالمياً، كما تغطي أجهزة السحب والإيداع العديد من الأسواق، مدعومة جميعها بشبكة ضخمة من الخدمات المصرفية عبر التطبيقات الإلكترونية المتنوعة، إضافة إلى مركز الاتصال الذي يوفر تفاعلاً مباشراً مع العملاء على مدار الساعة، حيث رفع معدلات استجابته لمعدل يصل إلى 90% من مكالمات العملاء خلال ثلاثين ثانية ونجح في تخفيف فترة الانتظار لتصل إلى 5% من المكالمات.

وقد كان من أبرز الإنجازات المصرفية التي حققها «بيتك» الكشف عن تقنية إطلاق خدمة أجهزة XTM، وتحويل الخدمات المقدمة من أشكالها التقليدية لتصبح عبر قنوات الكترونية من خلال مكالمات الفيديو المرئية، خدمة لعملائنا بشكل أكثر فاعلية على مدار الساعة وطوال أيام الأسبوع، وتعد هذه الخدمة الأولى من نوعها على مستوى الكويت وسيجرى التوسع فيها، وهي إضافة جديدة إلى العديد من التطبيقات الذكية التي أنجزها «بيتك» دعماً لخدماتها المصرفية الإلكترونية، وتأكيداً لتلك الجهود فقد طرح «بيتك» خلال العام ولأول مرة أيضاً بين البنوك المحلية وعلى مستوى الشرق الأوسط وأفريقيا خدمة للدفع عبر الهواتف الذكية KFH Wallet بالشراكة مع شركة ماستر كارد العالمية Master Card، حيث مازال «بيتك» يحتل المرتبة الأولى في إصدار البطاقات المصرفية في السوق الكويتي.

وفي إنجاز نوعي جديد وفرنا خدمة فتح حساب الذهب وتنفيذ عمليات الشراء والبيع إلكترونياً وباستخدام تطبيقات الهواتف وعبر الموقع الإلكتروني KFHOnline. وذلك جنباً إلى جنب مع الفروع المصرفية التسعة التي تقدم خدمات فتح حساب الذهب، استجابة للإقبال الكبير من العملاء، حيث يعتبر منتجاً مبتكراً وفرصة استثمارية واعدة أمام عملاء «بيتك»، من ناحية أخرى وفر «بيتك» خدمة السحب الآلي للعملاء الأجنبية في مطار الكويت الدولي بالتعاون مع شركة الخدمات المصرفية الآلية المشتركة «كي نت»، بالإضافة إلى باقة المنتجات المصرفية طويلة الأجل المتاحة منها حساب شفاء وجامعتي وثمار ورفاء لتلبية احتياجات العملاء الطبية والتعليمية والاستثمارية.

وخلال عام 2017 قام «بيتك» بالشراكة مع شركة فيزا العالمية بتسويق حلول بطاقة فيزا شيك أوت Visa Checkout لتسهيل عملية الشراء عبر الإنترنت بسرعة وأمان، ولدعم توجه «بيتك» نحو الحلول الرقمية، ولإثراء تجربته ضمن باقة منتجاته أطلقنا خدمة الكترونية تمكن العملاء من فتح ودائع وحسابات استثمارية طويلة الأجل، بالإضافة إلى إمكانية تقديم طلب التمويل إلكترونياً، كما عكف خلال العام على تطوير موقع «بيتك» الإلكتروني وتطبيق بيتهك على الهواتف الذكية وإضافة ميزات أمان جديدة للعملاء باستخدام شفرات بصمة

تصدر بيت التمويل الكويتي «بيتك» منذ انطلاسته الأولى في عام 1977 قائمة المؤسسات المصرفية الكويتية العريقة، ونحن اليوم نطوي صفحة عام 2017 والذي يتزامن مع مرور أربعين عاماً على تلك الانطلاقة الداعية للفخر بما حملته خلال أربعة عقود من إنجازات مبهرة، ونقلات نوعية ترجمت رؤية مؤسسيه الثاقبة، وبلورت طموحات مساهميه، وفتحت الأفاق لعملاء موظفيه تحقيقاً للريادة والصدارة في عالم المصارف، كابتكار جديد مهد لتأسيس صناعة التمويل الإسلامي ليس فقط على المستوى المحلي ولكن أيضاً نحو الأفاق العالمية.

وقد واصل «بيتك» نهجه السابق في تنفيذ استراتيجيته للتوسع بأعماله وتويع قاعدة أنشطته، والاضطلاع بدور قيادي في دعم مشروعات البنية التحتية والخطط التنموية، لتعزيز مكانة مجموعة «بيتك» في إطار نموذج عمل أكثر اتساقاً وتوحداً، يستند إلى أحكام الشريعة الإسلامية ويقوم على الخدمات المصرفية كركيزة أساسية، ويمكن المجموعة من تحقيق أعلى درجات التناغم فيما بينها.

وقد أنهت مجموعة «بيتك» تنفيذ الاستراتيجية الطموحة للأعوام الثلاثة الماضية عبر مختلف أنشطتها الرئيسية والتي على رأسها الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المالية الخاصة وكذلك تمويل الشركات وأنشطة الخزينة، استناداً إلى قوة أعمالنا وتعزيزاً لفعاليتها وكفاءتها، بما يؤدي إلى رفع القدرة التنافسية وتوفير كافة الخدمات المصرفية لعملائنا حول العالم.

#### تميز المؤشرات المالية

وقد أثمرت تلك الخطة الطموحة عن نتائج إيجابية للغاية فيما يتعلق بأغلب المؤشرات المالية للمجموعة، حيث ارتفع صافي الربح الخاص بمساهمي البنك خلال ثلاث سنوات 2014-2017 بنسبة تخطت 46%، ونجحنا في ترشيد الإنفاق بشكل كبير بما يقارب 21% وبالتالي ارتفع العائد على حقوق الملكية حين بلغ 10.1% لعام 2017 وهي من الأعلى بين البنوك المحلية لذات العام، كما ارتفع معدل العائد على الأصول إلى 1.3% من 2017.

#### الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المالية الخاصة

استمر «بيتك» في إعادة هيكلة وتطوير شبكة فروع تطبيقاً لاستراتيجية التوسع والنمو وترشيد الإنفاق، وتوفير المنتجات والخدمات المصرفية لعملائه، وكان جل اهتمام الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المالية الخاصة جعل العميل في مقدمة الأولويات استناداً إلى ممارسات مهنية تدعمها أصول عالية الجودة، وقاعدة ودائع صلبة ومنتامية، وخدمة عملاء متطورة، مع السعي المتواصل لفتح أسواق وابتكارات جديدة.



أعضاء الإدارة التنفيذية

وألمانيا والبحرين وماليزيا، وقد استمرت الخدمات المالية الخاصة في تسويق مجموعة من الصناديق وفرص الاستثمار منها «صندوق بيتك العقاري» بالدولار الأمريكي والبالغ قيمته 116 مليون دولار، و«صندوق المملكة المتحدة العقاري» بالجنبة الاسترليني بقيمة 62.5 مليون جنيه استرليني (83.6 مليون دولار أمريكي).

وقد أثمرت جهود الخدمات المالية الخاصة عن تحسين مستوى الأداء ورضا العملاء، وزيادة جودة الخدمة المقدمة عبر الفروع المصرفية التي تخدم عملاء الأولوية، والتي تم تجديد بعضها لتكون بمثابة صرح جديد ومتميز يرقى إلى تطلعات عملائنا، وكذلك تسويق منتجات تنافسية تعطيه مزيداً من الخيارات وتزيد ثقتهم.

وفي مجال تمويل الأفراد زاد حجم المحفظة التمويلية بما يؤكد زيادة «بيتك» في سوق التمويل بشكل عام والتمويل العقاري بشكل خاص مما يعكس نجاح وفعالية استراتيجية «بيتك» والحلول المقدمة والأدوات المبتكرة للنمو المستدام، كما حرصت تلك الاستراتيجية خلال العام 2017 على رفع جودة محفظة التمويل من خلال تخفيض المخاطر الائتمانية والسوقية حسب المعايير والضوابط المنظمة لسوق التمويل في دولة الكويت.

### خدمات تمويل الشركات

وتعزيزاً لمكانة «بيتك» كأحد أكبر البنوك الإسلامية التي تقدم حلول التمويل التجاري وتمويل المشاريع، فقد استمرت إدارة تمويل الشركات للمجموعة في العمل وفق رؤية أن تكون الشريك الاستراتيجي لعملائنا من خلال بيئة عمل متميزة، عبر فرق متخصصة في إدارة علاقات الشركات، حيث تقوم تلك الفرق بتكوين فهم شامل للمتطلبات المالية للعملاء، وقد وسعت إدارة تمويل الشركات عملها المحلي ليصل إلى آفاق عالمية، بتنسيق وتعاون تام مع أطراف المجموعة، وتمكنت من تمويل عدد من الشركات العالمية الرائدة انطلاقاً من خبرة «بيتك» العريضة في مجال تمويل الشركات.

اليد والوجه للتعامل مع «تطبيق بيتك» بشكل أكثر سرعة وأماناً واطمئناناً، وقد زاد الإقبال على الخدمات الرقمية ليصل إلى ما يقرب من ربع مليون عميل في الكويت، كما تم تطوير وتصميم مواقع «بيتك تركيا» باللغتين العربية والانجليزية إضافة إلى التركية، و«بيتك البحرين» ليشمل خدمات إلكترونية إضافية جديدة.

وقد توسع تقديم الخدمات المصرفية على مستوى المجموعة، حيث أطلق حساب البشارة في كل من البحرين وماليزيا، وهو منتج واعد لـ «بيتك البحرين» أطلق في منتصف عام 2017 ولاقى قبولاً واسعاً، فتم فتح ما يقرب من 40 ألف حساب في تلك الفترة الوجيزة حيث اختير كأفضل منتج استثماري في البحرين وهو ما انعكس على نمو الودائع للمجموعة.

وتمكن عملائنا في الخدمات المصرفية الخاصة من فتح حسابات عبر بنوك المجموعة، كما وقع «بيتك» اتفاقية تعاون ثنائي مع «بيتك-ألمانيا» بهدف تعزيز تكامل عمل المجموعة في مجال خدمات حساب «فوسترو»، وهو حساب لـ «بيتك» لدى ألمانيا يقوم بإبلاغ بيانات المعاملات الدولية، ووفقاً لهذه الاتفاقية وفر خدمات المقاصة والتسويات بحيث يبقى البنك التابع في ألمانيا المحرك الرئيسي للصيرفة الإسلامية في منطقة اليورو.

وقد ارتفع عدد موظفي خدمة البيع المباشر ليقرب من مائة موظف، ومن المتوقع أن يسهم ذلك في تنشيط حركة مبيعات المنتجات المصرفية المباشرة سعياً نحو جذب مزيد من العملاء والحفاظ على الحاليين.

### الخدمات المالية الخاصة

تعد ثقة عملائنا واحدة من أهم أهدافنا، وتأتي من خلال تميز منتجات وخدمات مصرفية يطرحها «بيتك» ويسعى دائماً أن تتفوق تطلعات العملاء في جودتها وتنوعها وانتشارها في الداخل والخارج، إقليمياً وعالمياً. ونجحنا في هيكلة شريحتين جديدتين للعملاء وهما «النخبة» و «الرواد» لخدمة ذوي الملاة بكفاءة وفعالية أكبر عبر مدراء العلاقات المتخصصين، وتعزيز استفادة عملائنا من انتشارنا في تركيا



استحداث منتجات جديدة للتحوط من تقلبات أسعار العملات، وفي مبادرة هي الأولى من نوعها في المنطقة تمكن «بيتك» من استحداث نظام لإدارة عمليات الخزنة بالتنسيق مع وكالة تومسون رويترز العالمية، بما يضمن تحسين كفاءة العمليات ورفع معدلات الإنتاجية وتقليل الأخطاء، ويضع في الوقت نفسه إطاراً مركزياً لعمليات الخزنة على مستوى المجموعة من خلال نظام للتداول يبحث آلياً عن أفضل الأسعار بما يساهم في تحسين كفاءة قرارات متداولي القطع، إضافة إلى تعيين وتطوير كفاءات كويتية شابة قادرة على إنجاز التداولات بسرعة وكفاءة.

كما نجحت إدارة المؤسسات المالية في المشاركة في صفقة تمويل مجمع بقيمة 400 مليون دولار لصالح بنك وربة وذلك لمدة ثلاث سنوات.

### العمليات

تحققت خلال عام 2017 العديد من الإنجازات في ضوء المحددات والمعطيات المطلوبة من قبل بنك الكويت المركزي وفي ظل السياسة العامة للمجموعة والتي تهدف إلى المضي دوماً نحو الاستمرار في عملية تطوير وتقديم خدمات ومنتجات جديدة لعملاء «بيتك».

وتبنت مجموعة العمليات مشاريع عدة لتطوير النظم الآلية المستخدمة بالإضافة إلى جملة مبادرات تعزز مركزيتها، وتنظم فصل أنشطة المبيعات عن العمليات والتسويات الخاصة بها، مما سيخفض مخاطر العمليات إلى الحد الأدنى، كما قامت بإعادة هندسة العمليات بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية وتمكنت من تأهيل الموظفين المختصين للقيام بمهامهم بالشكل الأمثل. ونجحت مجموعة العمليات في تنفيذ مبادرات مركزية العمليات الخاصة بالتمويل الشخصي، والاستقطاعات الفردية والتجارية، وعمليات الكفالات المصرفية من جميع الفروع وعمليات المبيعات المباشرة.

وتمكنت مجموعة العمليات من إجراء مركزية السويقت على مستوى المجموعة في سبيل الاستخدام الأمثل للأنظمة الآلية وتوحيدها في «بيتك» والبنوك التابعة، مما ساهم في زيادة الكفاءة والفعالية وترشيد النفقات، حيث أدرج «بيتك ماليزيا» ضمن تسجيل «بيتك - الكويت» لدى شركة SWIFT على أن يستكمل إدراج البنوك التابعة في تركيا والبحرين خلال العام 2018، وهو ما يساهم في توفير الجهد وتقليل التكلفة والمخاطر التشغيلية.

كما قامت مجموعة العمليات بالتأكيد على ريادة بيت التمويل الكويتي في تقديم القنوات الآلية للعملاء مما يقلل المصاريف والمخاطر التشغيلية المتعلقة بالتحويلات المالية والرواتب إلى الحد الأدنى حيث زاد عدد المشتركين من شركات ومؤسسات بنسبة 70%.

ونجحت مجموعة العمليات في تطوير نظام ATM & POS Claims وهو الذي يقوم بمراجعة مطالبات العملاء الخاصة بمكائن الصرف الآلي ونقاط البيع بحيث يوجد ربط آلي بين النظام وكشف العمليات الآلي (e-journal) مما كان له أثر بالغ في تقليص مدة تسوية مطالبات العملاء إلى يوم عمل واحد.

وعلى صعيد دعم خطة التنمية في دولة الكويت عبر طرح مشاريع البنية التحتية أمام تمويل القطاع الخاص، فقد سعى «بيتك» نحو تأسيس إدارة متخصصة لخدمة تلك النوعية من المشروعات طويلة الأجل في ظل القدرات المتاحة لدينا لدعم التنفيذ النوعي والدقيق للمشروعات التنموية في الكويت، فقد شارك في تمويل عقد مع وزارة الكهرباء والماء من خلال تقديم تمويل «نقدي وغير نقدي» بقيمة تصل إلى حوالي 120 مليون دينار كويتي، كما مول صفقة لشراء ثلاث طائرات بقيمة إجمالية تصل إلى 124 مليون دينار كويتي لصالح شركة ألافكو، وساهم في تمويل العديد من كبرى المشاريع العقارية من خلال تمويل بعض الشركات العقارية بقيمة تصل إلى 100 مليون دينار كويتي. وعلى صعيد دولي، قام «بيتك» بدور المنظم الرئيسي ومدير الاكتتاب لصفقة تمويل مجمع بالدولار الأمريكي تبلغ قيمتها 180 مليون دينار كويتي لصالح شركة مملوكة بالكامل لصندوق سيادي خليجي، وكذلك أبرم «بيتك» من خلال البنك الكويتي التركي للمساهمة «كويت ترك» اتفاقية تمويل مجمع باليورو لصالح مشروع بلكنت للمختبرات في جمهورية تركيا بمبلغ إجمالي يصل إلى 288 مليون دينار كويتي وذلك ضمن إطار الشراكة ما بين القطاعين العام والخاص وتحت مظلة البنك الإسلامي للتنمية.

وتماشياً مع توجه الدولة بإيجاد كيانات جديدة من خلال دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة بادر «بيتك» بالتعاون مع الصندوق الوطني لتنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة في تقديم الرأي الفني والمهني وتسخير كل ما يلزم لتحقيق الأهداف، ونجاح المشروع الحكومي لما فيه من انعكاسات إيجابية للمجتمع بشكل عام وشريحة الشباب بشكل خاص.

### الخزنة والمؤسسات المالية

انصب اهتمام الخزنة في «بيتك» على تحسين إدارة السيولة على مستوى المجموعة من خلال تطوير مواردها البشرية وأنظمتها التقنية وبنيتها التحتية، بهدف الارتقاء بخدمة العملاء من خلال توفير جملة من الحلول المالية المبتكرة في السوق النقدي وسوق رأس المال على حد سواء وبما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية الغراء.

وقد استمر «بيتك» في الحفاظ على تكلفة تمويل منخفضة مقارنة بالسوق، وذلك بدعم من التصنيف الائتماني المرتفع وإدارة السيولة المتاحة بكفاءة في ضوء العديد من المنتجات ومن بينها أدوات بنك الكويت المركزي والتي تعمل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

وقد احتل «بيتك» مكانة متميزة كصانع سوق رئيسي للصكوك الخاصة والسيادية، حيث وصل حجم تداولاته إلى أكثر من 15 مليار دولار أمريكي، وقد توسع هذا التداول من خلال الاستفادة من تنوع مصادر التمويل والانتشار الجغرافي للمجموعة، وبالتنسيق مع شركة «بيتك كابي탈» والتي نشطت في مجال الإصدار وإدارة الصكوك عبر عدة صفقات كبيرة.

وقد انصب الاهتمام بإدارة مخاطر العملات وتوسيع دائرة استخدام العملات الأجنبية في عمليات التمويل على مستوى المجموعة، حيث تم



## تكنولوجيا المعلومات

ويعد استيوان الموظفين على مستوى المجموعة واحداً من أكبر مبادرات الموارد البشرية التي تشمل أكثر من 10,000 موظف عبر بنوكنا التابعة وشركائنا المنتشرة حول العالم، وقد واصلت مجموعة «بيتك» تحقيق نسب مشاركة تفوق 80% مما يدل على اتساع دائرة الاستجابة في الاستيوان سعيًا نحو تطوير «بيتك» في ضوء آراء الموظفين. كما حققت مجموعة «بيتك» نسبة ارتباط وظيفي تفوق 70% للعام الثاني على التوالي وهي نسبة مرتفعة بالمقارنة مع أفضل الشركات أداءً حول العالم.

واستمر «بيتك» في دعم الموظفين من خلال برامج البعثات الدراسية للعام الخامس على التوالي حيث يتم تسجيل الموظفين سنوياً في برامج الدراسة الجامعية والدراسات العليا في الجامعات المحلية، وذلك لتمكينهم من مواصلة تعليمهم علاوة على التعليم المهني المطلوب حيث تخرجت الدفعة الثانية من الخريجين، وسوف نواصل السعي بإذن الله لزيادة ارتباط وتمكين الموظفين خلال العام القادم، بما سيساهم في زيادة الفاعلية وتطبيق رؤية الموارد البشرية في جذب وتنمية المواهب والمحافظة عليها للارتقاء بمستويات الأداء مع استمرارنا في تحسين الصناعة المصرفية الإسلامية والمجتمعات التي نعمل فيها.

## جوائز وتقديرات

وقد حصد «بيتك» العديد من التقديرات المرموقة والجوائز الرفيعة في مجال صناعة الخدمات المالية الإسلامية، حيث منحه مجلة ذي بانكر التابعة لصحيفة الفينانشال تايمز ثلاث جوائز في الكويت والشرق الأوسط والعالم أيضاً باعتباره البنك الإسلامي في العام 2017، وجائزة أفضل مزود إسلامي في العالم لتمويل المشروعات لعام 2017، وفقاً لمجلة جلوبال فايننس، كما حصل «بيتك - ألمانيا» على جائزة أفضل مؤسسة مالية صاعدة في العالم لعام 2017 من مجلة جلوبال فايننس.

## مجموعة المخاطر

وقد عكفت مجموعة المخاطر خلال عام 2017 على تعميم الأدوات والسياسات الخاصة بقياس المخاطر للمجموعة، حيث تم توحيد السياسات والمنهجيات بما يؤدي إلى تكامل إدارة المخاطر على مستوى المجموعة، كما تم العمل على استمرار تطوير ميكنة إجراءات استخراج تقارير إدارة المخاطر، بهدف توفير الجهد والوقت وزيادة فاعلية القدرات التحليلية لإدارة مخاطر المجموعة وتحسين آلية اتخاذ القرار، كما تم وضع اللمسات الأخيرة لتطبيق معيار 9 للمحاسبة الدولية، بالتنسيق مع الرقابة المالية للمجموعة.

وقد نجحت إدارة الالتزام الرقابي في تلبية المتطلبات الرقابية المفروضة والتكيف مع القرارات والتعليمات المستحدثة من قبل بنك الكويت المركزي وهيئة سوق المال وتشمل هذه التعليمات معايير بازل 3 بخصوص كفاية رأس المال والسيولة ومعايير حوكمة الشركات.

وقد بلغت نسبة كفاية رأس المال في بيتك 17.76% بما يفوق المتطلبات الرقابية.

حصل «بيتك» على جائزة أفضل بنك رقمي في الكويت لعام 2017 من جلوبال فاينانس والتي كانت ثمرة لاستراتيجيتنا الحديثة في تكنولوجيا المعلومات، قد ساهمت مجموعة تكنولوجيا المعلومات في تشغيل عدة مبادرات ونظم خلال العام بهدف استمرار تحسين جودة العمل وتعزيز التكامل بين أطراف المجموعة، ومن خلال تبني تطبيق أفضل النظم الآلية اتمنا هذا العام العديد من المشاريع الحيوية مثل جهاز XTM الذي يقدم خدمات مصرفية شاملة ومباشرة عبر تقنية الفيديو، كما ساهمت تكنولوجيا المعلومات في توفير إمكانية الإصدار الفوري لبطاقات العملاء في الفروع المصرفية، والإشراف والتحسين المستمر لموقع «بيتك» الإلكتروني الجديد kfh.com، وقد أدى ذلك إلى خلق وإيجاد العديد من الفرص لأعمالنا عبر تلبية احتياجات العملاء بشكل أفضل.

## الموارد البشرية

حرصت الموارد البشرية للمجموعة خلال العام كعادتها على الارتقاء بالعنصر البشري، أثنى الأصول لدى «بيتك»، وبما يحقق مزيداً من تبادل الخبرات والمعلومات في كافة المجالات والأنشطة المصرفية والاستثمارية وغيرها، ويستمر التحدي الأساسي في الموارد البشرية في تطوير علامة تجارية جذابة لاستقطاب المواهب وخلق فرص تنمي مهاراتهم، وقد قمنا بتنفيذ العديد من المبادرات خلال العام للمساهمة في دعم رؤيتنا مع إدخال تحسينات عديدة في كفاءة إدارة الموارد البشرية وتحليلات البيانات وتكامل المجموعة. كما قمنا بتطبيق نظام أوراكل للموارد البشرية في عدة شركات تابعة مع التخطيط لتطبيقه في شركات تابعة أخرى خلال العام القادم، وهو ما ساهم في توحيد الممارسات على مستوى المجموعة وتحسين القدرات التحليلية، والتركيز على تطوير موظفي الصف الثاني وأصحاب المواهب المتميزة على مستوى المجموعة، مع قيام البنوك التابعة بتنفيذ عدة مبادرات لتطوير القادة، إضافة إلى ذلك، تم الانتهاء من 200 عملية تقييم في مركزنا الرئيسي بالكويت وذلك لتحديد خطة التطوير المطلوبة لقادة المستقبل والتي تشمل فرص تطوير رفيعة المستوى في أفضل جامعات العالم مثل كلية هارفارد للأعمال وكلية IMD أو من خلال التكاليف بمهام على مستوى الشركات التابعة أو من خلال تطبيق مبادرات على مستوى المجموعة.

وقد حافظ «بيتك» الكويت على نسبة عمالة وطنية جيدة تعادل 66% حيث تمثل نسبة العمالة الوطنية في القيادة التنفيذية أكثر من 50%، ويعود السبب الرئيسي في تحقيق ذلك إلى دعم التدرج الوظيفي داخل «بيتك» مع التركيز على استقطاب المواهب الوطنية حيث بلغت نسبة المعينين الجدد من الكويتيين 90% خلال العام 2017.

ونحرص في مجموعة «بيتك» على التأكيد بأن التدريب والتطوير يشكلان العنصر المحوري لنظام إدارة المواهب على مستوى المجموعة، حيث قامت البنوك التابعة بتنفيذ أكثر من 3,595 ورشة عمل تدريبية تغطي مواضيع متنوعة بالإضافة إلى برامج التعليم الإلكتروني لأكثر من 85% من موظفينا خلال هذا العام.

## بيتك والمجتمع

وختاماً أود أن أنتهز هذه الفرصة لأشكر كلاً من مساهمينا وعملائنا على دعمهم المستمر ونحن على ثقة بأننا نسعى لتحقيق التميز ووضع عملائنا في المقام الأول في كل ما نقوم به، والاستفادة من الفرص المتاحة وتعزيز قدرات المجموعة لمواجهة التحديات بما يصب في نمو أعمالنا على المدى الطويل ونستمر في تحقيق عوائد مجزية للمساهمين.

إن النجاح الذي شهدناه بعد فضل الله يعود إلى موظفينا والمكانة الموثوقة لدى عملائنا ومساهمينا، ونود أن نقدم شكرنا البالغ لهم على دعمهم المستمر، كما لا يفوتني أن أتقدم بالشكر الجزيل للسادة أعضاء مجلس الإدارة ولهيئة الفتوى والرقابة الشرعية في مجموعة «بيتك» على جهودهم المتميزة فيما يصب في رفعة ومصداقية أعمالنا، وسوف نسعى إلى تنفيذ خطتنا بطريقة منضبطة من أجل نجاح مؤسستنا الرائدة.

مازن سعد الناهض

الرئيس التنفيذي للمجموعة

استطاع «بيتك» أن يحقق دوراً اجتماعياً ناجحاً ووثيق الصلة برسائلته التي تبناها منذ إنشائه، يتسم ذلك الدور بالتنوع والشمولية في أكثر من مجال لتنمية البيئة والمجتمع، بما يجسد مفهوم «التممية المستدامة» بشكل واضح، ويضع «بيتك» عدة محاور أساسية في سبيل أداء دوره الاجتماعي منها التعليم والصحة والشباب بالإضافة إلى دعم ومساندة الأعمال والأنشطة والخدمات التي تقدمها الهيئات والمؤسسات الرسمية في سياق توجهات الدولة لتحقيق التنمية الشاملة.

ومن خلال البرامج وخطط العمل التي نفذها خلال عام 2017، حرص «بيتك» على التواصل مع مختلف شرائح المجتمع، وركز هذا العام على التفاعل مع المبادرات العالمية والمناسبات الدولية التي تطلقها منظمة الأمم المتحدة تجاه الموضوعات ذات الطابع الاجتماعي والإنساني، وذلك بالمساهمة في التوعية وتعزيز مفاهيم التطوع في أكثر من شكل ومناسبة، كما أقيمت برعاية «بيتك» العديد من الحملات التوعوية والتثقيفية والأنشطة الخدمية الموجهة لخدمة المجتمع بكافة شرائحه والبيئة المحلية والإقليمية كذلك.

## الأداء المالي في عام 2017

### 11.5% زيادة في صافي أرباح المساهمين

زاد صافي الربح الخاص بالمساهمين ليصل إلى ما يزيد عن 184 مليون دينار بنسبة زيادة قدرها 11.5% مقارنة بالعام السابق 2016، لتصل بذلك ربحية السهم إلى 32.41 فلساً في نهاية 2017 مقابل 29.1 فلساً في نهاية عام 2016 بنسبة زيادة قدرها 11.4%.

### 8.1% زيادة في إجمالي إيرادات التشغيل

زاد إجمالي إيرادات التشغيل في مجموعة بيتك ليصل إلى 713.3 مليون دينار لعام 2017 بنسبة زيادة 8.1% مقارنة بالعام السابق ويرجع ذلك إلى الزيادة في إيرادات الأنشطة الرئيسية وكذلك الإيرادات الأخرى، حيث ارتفعت إيرادات التمويل لتصل إلى 740.5 مليون دينار بنسبة زيادة 3.2% مقارنة بالعام السابق، وبلغت تكلفة التمويل والتوزيعات للمودعين 296 مليون دينار، وبالتالي بلغ صافي إيرادات التمويل حوالي 445 مليون دينار بزيادة نسبتها 2.3% والتي تمثل 62.4% من إجمالي إيرادات التشغيل، وزادت إيرادات الأتعاب والعمولات بنسبة 9% مقارنة بالعام السابق لتصل إلى 97 مليون دينار والتي تمثل حوالي 14% من إجمالي إيرادات التشغيل، وزادت إيرادات الاستثمارات بنسبة 35% مقارنة بالعام السابق كنتيجة للتخارجات التي قامت بها المجموعة من الاستثمارات غير الأساسية خلال عام 2017 تماشياً مع استراتيجية المجموعة بالتركيز على النشاط المصرفي، وكذلك زادت الإيرادات الأخرى بنسبة 14% مقارنة بالعام السابق.

### 2% تراجع في المصروفات العمومية والإدارية، و 6% في مصروفات استهلاك واطفاء

استمرت جهود الإدارة في ترشيد النفقات على مستوى المجموعة مما نتج عنه تراجع المصروفات العمومية والإدارية بنسبة 2% مقارنة بالعام السابق، كذلك تراجعت مصروفات الاستهلاك واطفاء بنسبة 6%، وبالتالي يستمر التراجع في نسبة إجمالي مصروفات التشغيل إلى إجمالي إيرادات التشغيل للعام الثالث على التوالي لتصل إلى 42.76% خلال عام 2017 مقارنة بـ 44.71% للعام السابق.

كما بلغ صافي الزيادة في تكاليف الموظفين 13.9 مليون دينار نتيجة التعديلات التي تمت خلال العام الحالي على قانون العماله الكويتي فيما يخص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين والمزايا قصيرة الأجل حيث تم تسجيل التزام إضافي لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين بمبلغ 17.6 مليون دينار ضمن تكاليف الموظفين.

### 5.2% نمو في موجودات المجموعة

نمت موجودات مجموعة بيتك في عام 2017 لتصل إلى 17.4 مليار دينار كما في نهاية 2017 وبزيادة 859 مليون دينار مقارنة بالعام السابق، بنسبة نمو 5.2%.

### 12.7% نمو في مدينو التمويل

ارتفع رصيد مدينو التمويل ليصل إلى 9.2 مليار دينار وبزيادة تفوق المليار دينار مقارنة بالعام السابق بنسبة زيادة قدرها 12.7%، والذي يمثل 53% من إجمالي موجودات مجموعة بيتك مقارنة بـ 50% في العام السابق.

كما بلغت الزيادة في رصيد المراجعات قصيرة الأجل 1.7% لتصل إلى ما يفوق 2.9 مليار دينار والذي يمثل 17% من إجمالي موجودات مجموعة بيتك.

### 30% نمو في الصكوك الإسلامية

بلغت نسبة الزيادة في إستثمارات المجموعة في الصكوك الإسلامية 30% لتصل إلى ما يزيد عن 1.4 مليار دينار والتي تمثل 8.2% من إجمالي موجودات مجموعة بيتك في نهاية عام 2017 مقارنة بـ 6.7% في العام السابق.

### 8.2% نمو في حسابات المودعين

وقد تمكنت جهود المجموعة من استقطاب المزيد من العملاء مما ساهم في زيادة رصيد الودائع في مجموعة بيتك لتصل إلى 11.6 مليار دينار كما في نهاية عام 2017 وبزيادة 880 مليون دينار مقارنة بالعام السابق بنسبة زيادة قدرها 8.2%.

### 3.4% نمو في حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك

نمت حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك لتصل إلى حوالي 1.9 مليار دينار بنسبة زيادة 3.4% عن العام السابق.

### معدل العائد على متوسط الموجودات وعلى متوسط حقوق الملكية ونسبة كفاية رأس المال

ارتفع معدل العائد على متوسط الموجودات ليصل إلى 1.26% في نهاية عام 2017 مقارنة بـ 0.97% خلال العام السابق، كما بلغ معدل العائد على متوسط حقوق الملكية حوالي 10.15% مقارنة بـ 9.28% خلال العام السابق.

بلغت نسبة كفاية رأس المال 17.76% كما في نهاية عام 2017 وهي أعلى من النسبة المطلوبة من قبل بنك الكويت المركزي.

### توزيعات الأرباح المقترحة لمساهمي البنك

اقترح مجلس إدارة البنك توزيع أرباح نقدية للمساهمين بنسبة 17% عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (17% : 2016) وإصدار أسهم منحة بنسبة 10% (10% : 2016) من رأس المال المدفوع. وهذا الاقتراح مشروط بموافقة الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك والانتهاج من الإجراءات الرسمية القانونية.

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة البالغة 878 ألف دينار عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (772 ألف دينار للعام السابق) ضمن الحد المسموح به بموجب القوانين المحلية ومشروطة بموافقة الجمعية العامة لمساهمي البنك.

### ملخص النتائج المالية الهامة

مليون د.ك

2015	2016	2017	
145.8	165.2	184.2	صافي الربح الخاص بمساهمي البنك
25.70	29.10	32.41	ربحية السهم - فلس
695.1	717.9	740.5	اجمالي إيرادات التمويل
431.7	434.9	444.8	صافي إيرادات التمويل
16,495	16,499	17,358	اجمالي الموجودات
8,095	8,176	9,216	مدينو تمويل
807	1,100	1,429	استثمار في صكوك
10,756	10,717	11,597	حسابات المودعين
1,779	1,810	1,872	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك

## السادة أعضاء الإدارة التنفيذية

### السيد / مازن سعد الناهض الرئيس التنفيذي للمجموعة

حصل على درجة بكالوريوس العلوم في إدارة الأعمال تخصص تمويل من جامعة ولاية كاليفورنيا ساكرمنتو بالولايات المتحدة الأمريكية في عام 1993، كما اجتاز بنجاح عدة برامج متخصصة منها برنامج الإدارة العامة من كلية الأعمال بجامعة هارفرد في الولايات المتحدة الأمريكية في عام 2008.

يشغل منصب الرئيس التنفيذي للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2014. كما يشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة بيتك كابيتال للاستثمار وعضو مجلس إدارة البنك الكويتي التركي.

يمتلك خبرة مصرفية واسعة تفوق أربعة وعشرين عاماً، إذ تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة عدة مهام قيادية في بنك الكويت الوطني حيث شغل عضوية الإدارة التنفيذية منذ عام 2010 وحتى عام 2014 ومنصب مدير عام مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية منذ عام 2011 وحتى عام 2014 ومنصب مدير عام مجموعة الخدمات المصرفية للشركات منذ عام 2008 وحتى عام 2011 ومنصب مدير عام مجموعة الخزينة في عام 2008، كما ترقى إلى عدة مناصب قيادية في مجموعة الخزينة منذ عام 1993 وحتى عام 2008.



### السيد / شادي أحمد زهران رئيس المالية للمجموعة

حصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال (MBA) تخصص تمويل من جامعة مانشستر بالملكة المتحدة في عام 2014 وعلى درجة بكالوريوس علوم المحاسبة من الجامعة الأردنية في عام 1992.

عضو في مجلس أمناء هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، وعضو مجلس إدارة المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية (CIBAFI). يحمل العديد من الشهادات المهنية المتخصصة مثل شهادة المحاسب القانوني المعتمد (CPA) من ولاية إلينوي في الولايات المتحدة الأمريكية منذ عام 1996، وإجازة التدقيق من مجلس مهنة تدقيق الحسابات في الأردن منذ عام 1996، وشهادة المحاسب القانوني الإسلامي المعتمد (CIPA) من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) منذ عام 2006.

يشغل منصب رئيس المالية للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2014. كما يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة بيتك كابيتال للاستثمار ومنصب عضو مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي في البحرين.

تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة عدة مهام قيادية في مجموعة البنك الأهلي المتحد حيث شغل منصب مدير عام الإدارة المالية في الكويت منذ عام 2009 وحتى عام 2014، وتولى منصب مدير الرقابة المالية للمجموعة في البنك الأهلي المتحد في البحرين منذ عام 2005 وحتى عام 2009.

كما شغل منصب مدير إدارة الأنظمة المالية والعمليات في مصرف الراجحي في المملكة العربية السعودية منذ عام 2000 وحتى عام 2005، كما عمل مدقق حسابات خارجي في مكتب التدقيق العالمي Ernst & Young سابقاً.





**السيد / فهد خالد المخيزيم**  
رئيس الاستراتيجية للمجموعة

حصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال (MBA) ودرجة الماجستير في الاقتصاد من جامعة بوسطن بالولايات المتحدة الأمريكية في عام 2000، كما حصل على درجة بكالوريوس العلوم في الهندسة ودرجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة تكساس في الولايات المتحدة الأمريكية في عام 1996، كما اجتاز بنجاح العديد من البرامج التدريبية بالإضافة إلى برنامج تطوير القادة من كلية الأعمال في جامعة هارفرد في عام 2008.

يشغل منصب رئيس الاستراتيجية للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2015. كما يشغل منصب رئيس مجلس إدارة مجموعة أنظمة الكمبيوتر المتكاملة العالمية (ITS).

يمتلك خبرة مصرفية واسعة تفوق 16 عاماً إذ تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة عدة مهام قيادية في بيت التمويل الكويتي حيث شغل منصب مدير عام الاستراتيجية والعلاقات المؤسسية للمجموعة منذ عام 2013 وحتى عام 2015 كما تولى عدة مناصب تنفيذية في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد وقطاعات أخرى في بيت التمويل الكويتي.

قام بالإشراف على تنفيذ عدة مبادرات تتعلق بتطوير كافة الأعمال في البنك بنجاح، وكان عضواً فعالاً في عدة برامج لإعادة هيكلة «بيتك» خلال فترة عمله، كما قام بتأسيس العديد من الإدارات في القطاعات المختلفة في «بيتك».



**السيد / وليد خالد مندني**  
رئيس الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المالية الخاصة للمجموعة

حصل على درجة بكالوريوس العلوم في إدارة الأعمال من جامعة أريزونا في الولايات المتحدة الأمريكية في عام 1992، كما اجتاز بنجاح دورة تدريبية متخصصة من كلية الأعمال في جامعة هارفرد في استراتيجيات اتخاذ القرار في عام 2015. كما اجتاز بنجاح البرنامج التنفيذي في القيادة وإدارة المشاريع من جامعة كورنيل في الولايات المتحدة في عام 2011.

يشغل منصب رئيس الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المالية الخاصة للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2017. كما يشغل منصب عضو مجلس إدارة شركة بيتك كإبتال للاستثمار.

تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة عدة مهام قيادية حيث شغل منصب مدير عام الخدمات المالية الخاصة للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2015 وحتى عام 2016، كما شغل منصب مدير إدارة الثروات في بنك بي إن بي باريبا في الكويت منذ عام 2005 وحتى عام 2014 حيث كان ممثلاً للبنك في اتحاد المصارف الكويتية، كما شغل منصب مدير أول الخدمات المالية الخاصة في البنك الأهلي المتحد في الكويت منذ عام 2001 وحتى عام 2005.



**السيد / أحمد سعود الخرجي****رئيس الخدمات المصرفية للشركات للمجموعة**

حصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال (MBA) تخصص تمويل من جامعة سان دييجو في الولايات المتحدة الأمريكية في عام 1998 كما حصل على درجة بكالوريوس العلوم في التمويل والبنوك من جامعة الكويت في عام 1994. كما اجتاز بنجاح برنامج الإدارة من كلية الأعمال في جامعة هارفرد.

يشغل منصب رئيس الخدمات المصرفية للشركات للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2016. كما يشغل منصب عضو مجلس إدارة البنك الكويتي التركي وعضو مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي في ماليزيا وعضو مجلس إدارة شركة بيتك كابيتال للاستثمار.

شغل منصب الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب في بيت التمويل الكويتي في ماليزيا منذ عام 2015 وحتى عام 2016 كما شغل منصب نائب المدير العام لهيكل التمويل في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2014 وحتى عام 2016.

**السيد / عبدالوهاب عيسى الرشود****رئيس الخزانة للمجموعة**

حصل على درجة البكالوريوس في الرياضيات وعلوم الكمبيوتر من كلية غرب ولاية أوريغون بالولايات المتحدة الأمريكية في عام 1987. كما اجتاز بنجاح دورة تدريبية متخصصة في القيادة الاستراتيجية من كلية الأعمال في جامعة هارفرد.

يشغل منصب رئيس الخزانة للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2015. كما يشغل منصب عضو مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي في البحرين وعضو مجلس إدارة شركة الأفكو لتمويل شراء وتأجير الطائرات. كما يمثل بيت التمويل الكويتي في المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية (CIBAFI) في البحرين حيث يشغل عضوية المجلس الاستشاري.

يمتلك خبرة مصرفية واسعة تفوق 28 عاماً إذ تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة عدة مهام قيادية في بيت التمويل الكويتي حيث شغل منصب مدير عام خزانة الكويت منذ عام 2013 وحتى عام 2015. كما ترقى إلى عدة مناصب قيادية في إدارة الخزانة منذ عام 2002 وحتى عام 2013.

تولى منصب عضو مجلس إدارة في عدة شركات رائدة منها بيت التمويل الكويتي - ماليزيا منذ عام 2007 وحتى عام 2013 وشركة بيت إدارة السيولة (شركة بيتك للاستثمار) منذ عام 2008 وحتى عام 2013 وشركة المشروعات التنموية القابضة منذ عام 2014 وحتى عام 2016 ومركز إدارة السيولة - البحرين منذ عام 2006 وحتى عام 2016.





**السيد / سرود أحمد شريف**  
رئيس تكنولوجيا المعلومات للمجموعة

حصل على درجة بكالوريوس العلوم في الفيزياء من جامعة المستنصرية في العراق في عام 1975 .  
يشغل منصب رئيس تكنولوجيا المعلومات للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2014 . كما  
يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة أنظمة الكمبيوتر المتكاملة العالمية (ITS) .  
تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة عدة مهام قيادية حيث شغل منصب رئيس تكنولوجيا المعلومات  
في بنك الكويت الوطني منذ عام 2013 وحتى عام 2014 ورئيس تكنولوجيا المعلومات للمجموعة  
في بنك أبوظبي الوطني حتى عام 2013 .  
يمتلك خبرة مهنية متخصصة في مجال تكنولوجيا المعلومات في المؤسسات المالية وخصوصاً  
بإجراءات ربط أهداف الأعمال باستراتيجية تكنولوجيا المعلومات، بالإضافة إلى خبرته في هندسة  
النظم وتصميم وتطوير البرامج وإدارة البرامج، كما يمتلك خلفية متميزة في إدارة مراكز البيانات  
الكبيرة وإدارة مشاريع تكنولوجيا المعلومات الكبيرة .



**السيد / فريدريك جاكوبس كارستينس**  
رئيس الموارد البشرية للمجموعة

حصل على درجة الماجستير في التجارة من جامعة جوهانسبرج في جنوب أفريقيا في عام 2006 ،  
كما حصل على درجة بكالوريوس مع مرتبة الشرف في علم النفس الصناعي من جامعة اورانج فري  
كاونتي في جنوب أفريقيا في عام 1991 وبكالوريوس إدارة شؤون الموظفين من جامعة أورانج فري  
كاونتي في جنوب أفريقيا في عام 1990 .  
يشغل منصب رئيس الموارد البشرية للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2016 .  
يمتلك خبرة واسعة في الموارد البشرية تفوق خمسة وعشرين عاماً، وخبرة مصرفية واسعة تفوق 17  
عاماً إذ تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة عدة مهام قيادية في المنطقة منذ عام 2006 حيث شغل  
منصب نائب رئيس الموارد البشرية في بنك دبي التجاري منذ عام 2014 وحتى عام 2016 ، كما  
شغل منصب مساعد مدير عام مجموعة الموارد البشرية في بنك الكويت الوطني منذ عام 2008  
وحتى عام 2014 .  
يحمل خبرة إدارية رفيعة في جميع جوانب الموارد البشرية كما يختص في إدارة التغيير والتحول في  
المؤسسات التي عمل فيها .



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

حصل على درجة البكالوريوس في العلوم الإدارية تخصص تمويل وبنوك من جامعة الكويت في عام 1987، كما اجتاز بنجاح عدة برامج متخصصة منها برنامج الإدارة العامة من كلية الأعمال بجامعة هارفرد في الولايات المتحدة الأمريكية في عام 2008، وبرنامج التطوير المتسارع من جامعة لندن للأعمال في المملكة المتحدة في عام 2006، وبرنامج المدير الشاب من جامعة انسياد في فرنسا في عام 2003.

يشغل منصب رئيس العمليات للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2015. كما يشغل منصب عضو مجلس إدارة مجموعة أنظمة الكمبيوتر المتكاملة العالمية (ITS).

تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة عدة مهام قيادية حيث شغل منصب مدير عام العمليات للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2012 وحتى عام 2015 ورئيس مجموعة العمليات في بنك وربة منذ عام 2011 وحتى عام 2012 ونائب مدير عام مجموعة العمليات في بنك الكويت الوطني منذ عام 2005 وحتى عام 2011.



**السيد/ وسام سامي القاري**  
رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة

حصل على درجة الماجستير في التمويل التطبيقي من جامعة مليون في أستراليا في عام 2002 وعلى درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت في لبنان في عام 1996.

يحمل العديد من الشهادات المهنية المتخصصة مثل شهادة مدير مخاطر مالية معتمد (FRM) من الولايات المتحدة الأمريكية في عام 2012، فاحص احتيال معتمد (CFE) من الولايات المتحدة الأمريكية في عام 2008، وشهادة مدقق داخلي معتمد (CIA) من الولايات المتحدة الأمريكية في عام 2001.

يشغل منصب رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2017.

يمتلك خبرة واسعة تفوق 18 عاماً وخبرة رفيعة في تقييم أنظمة الرقابة الداخلية وعمليات الحوكمة وإدارة المخاطر. إذ تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة عدة مهام قيادية حيث يرأس إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2012، كما شغل منصب مساعد مدير عام التدقيق الداخلي والعمليات البنكية في بنك برقان في الكويت منذ عام 2005 وحتى عام 2012.





**السيد / ليزلي رايس**  
رئيس المخاطر للمجموعة

حصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة مدينة لندن بولي تكنيك بالمملكة المتحدة في عام 1975. حاصل على زمالة معهد المحاسبين الإداريين المعتمدين.

يشغل منصب رئيس المخاطر للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2016.

يملك خبرة مصرفية واسعة حيث تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة عدة مهام قيادية مع تدرج في حجم المسؤوليات حيث بدأ مسيرته المهنية في بنك جرنديز في لندن.

يتمتع بخبرة عريقة في مجال البنوك والتمويل والالتزام الرقابي بالإضافة إلى إدارة المخاطر. كما شغل مناصب عليا في بنوك اقليمية والتي تشمل بنك الرياض وبنك الإمارات دبي الوطني وبنك بوبيان حيث شغل منصب مدير عام إدارة المخاطر سابقاً.



**السيد الدكتور/ خالد محمد الجمعة**  
مدير عام القانونية للمجموعة

حصل على درجة الدكتوراه في قانون الاقتصاد الدولي من جامعة ويلز في المملكة المتحدة في عام 1997 كما حصل على درجة الماجستير في القانون من جامعة أدنبره في المملكة المتحدة في عام 1993 وبكالوريوس الحقوق من جامعة الكويت في عام 1988.

يشغل منصب مدير عام القانونية للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2015.

تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة عدة مهام استشارية في المجال القانوني حيث شغل منصب مستشار قانوني في بنك الكويت المركزي في عام 2012، كما شغل منصب خبير قانوني بمكتب الأمين العام لمنظمة الأقطار العربية المصدرة للبتروول «أوابك» في عام 1999، كما عمل في المجال القانوني في مكتب المجموعة الاستشارية القانونية في عام 1998، كما شغل منصب كبير المستشارين القانونيين في شركة نفل الكويت منذ عام 1988 وحتى عام 1998.

**السيد / فادي الياس الشالوحي**

مدير عام الخدمات المصرفية للأفراد للمجموعة

حصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال (MBA) من الجامعة الأمريكية في بيروت في لبنان في عام 1999 وعلى درجة البكالوريوس في هندسة الكمبيوتر والاتصالات من الجامعة الأمريكية في بيروت في لبنان في عام 1994.

يشغل منصب مدير عام الخدمات المصرفية للأفراد للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2016.

يتمتع بخبرة مهنية واسعة في العمل المصرفي تفوق 15 عاماً مدعومة بمؤهلات أكاديمية عالية، وخبرة رفيعة في الخزائنة والمشتقات وإدارة الأصول والخدمات المصرفية للأفراد.

تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة عدة مهام قيادية في بنك الكويت الوطني حيث شغل منصب نائب مدير عام مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية المحلية منذ عام 2015 وحتى عام 2016، ومساعد مدير عام مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية المحلية منذ عام 2011 وحتى عام 2015، كما شغل منصب مدير تنفيذي في مجموعة الخزائنة منذ عام 2008 وحتى عام 2011.



**السيد / عبدالله عبدالمحسن المحجم**

مدير عام الخدمات المالية الخاصة

حصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال (MBA) تخصص التمويل والمؤسسات المالية من جامعة الكويت في عام 2006 وعلى درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الكويت في عام 2001.

اجتاز بنجاح دورة تدريبية متخصصة من كلية الأعمال في جامعة هارفرد في استراتيجيات اتخاذ القرار والقيادة الاستراتيجية، كما اجتاز العديد من الدورات المهنية والبرامج التنفيذية في أخلاقيات العمل والقيادة. يحمل شهادة مدقق حسابات معتمد كما يشغل عضوية جمعية المحاسبين والمراجعين الكويتية منذ عام 2001.

يشغل منصب مدير عام الخدمات المالية الخاصة في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2017.

تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة عدة مهام قيادية في بيت التمويل الكويتي حيث شغل منصب نائب مدير عام الخدمات المالية الخاصة منذ عام 2015 وحتى عام 2016، والمدير التنفيذي للاستشارات الاستثمارية منذ عام 2013 وحتى عام 2015، والمدير التنفيذي - إدارة مخاطر السوق والسيولة في عام 2013.

تولى خلال مسيرته عدة مناصب في مجال الاستشارات المالية واستشارات إدارة المخاطر حيث عمل في شركة ديلويت وتوش منذ عام 2009 وحتى عام 2012.

اجتاز برنامجاً تدريبياً متخصصاً للخريجين لمدة عامين لدى الهيئة العامة للاستثمار حيث التحق بمكتب الهيئة في لندن بالإضافة إلى بنك جولدمان ساكس في لندن.





**السيد / عبدالرشيد محمد ابراهيم**

مدير عام الخدمات المصرفية للشركات - الكويت

حصل على درجة البكالوريوس في التجارة في تخصص المحاسبة من جامعة أسيوط في عام 1967، يحمل العديد من الشهادات المهنية والدورات التدريبية المتخصصة في مجالات الاستثمار والتمويل والنشاط الائتماني والمصرفي والتخطيط الاستراتيجي وإدارة الأصول والمطلوبات.

يشغل منصب مدير عام الخدمات المصرفية للشركات - الكويت في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2016.

يمتلك خبرة واسعة في المؤسسات المالية والمصرفية، إذ تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة عدة مهام قيادية حيث شغل منصب نائب مدير عام قطاع التمويل في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2014 وحتى عام 2016، ورئيس المالية في شركة جيران القابضة منذ عام 2013 وحتى عام 2014، كما شغل منصب رئيس المالية في شركة طارق الغانم القابضة بالكويت منذ عام 2001 وحتى عام 2012.

تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة عدة مهام قيادية في بنك الكويت الوطني حيث شغل منصب مساعد مدير عام المجموعة المصرفية للشركات في عام 2001، وشغل منصب المدير التنفيذي لإدارة ائتمان الشركات منذ عام 1995 وحتى عام 2001.



**السيد / جهاد محمد البنداري**

مدير عام إدارة المخاطر للمجموعة

حصل على دبلوم التمويل وإدارة المخاطر من جامعة ويلز في المملكة المتحدة في عام 2014 وعلى درجة البكالوريوس في التجارة في تخصص المحاسبة من جامعة طنطا في مصر في عام 1996.

يحمل العديد من الشهادات المهنية المتخصصة مثل الشهادة الدولية في مخاطر البنوك والرقابة (ICBRR) من الرابطة العالمية لمهنيي المخاطر (GARP) في عام 2009.

يشغل منصب مدير عام إدارة المخاطر للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2016.

يتمتع بخبرة تفوق 18 عاماً في مجالات إدارة المخاطر والتدقيق، وأنظمة الرقابة الداخلية في المؤسسات المالية.

تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة عدة مهام قيادية في بيت التمويل الكويتي حيث شغل منصب نائب مدير عام إدارة المخاطر الكلية والمحافظ منذ عام 2013 وحتى عام 2016 ومنصب مدير وحدة خدمات المخاطر الكلية منذ عام 2012 وحتى عام 2013 ومنصب مدير وحدة المخاطر منذ عام 2007 وحتى عام 2012.

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

**السيد / أحمد عيسى السمييط**

مدير عام خزانة الكويت

حصل على درجة البكالوريوس في العلوم السياسية من جامعة الكويت في عام 1999. كما اجتاز بنجاح دورة تدريبية متخصصة في استراتيجيات اتخاذ القرار من كلية الأعمال في جامعة هارفرد.

يشغل منصب مدير عام خزانة الكويت في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2017. كما يشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة بيت الطاقة القابضة ونائب رئيس مجلس إدارة الجمعية الكويتية للأسواق المالية.

يمتلك خبرة مصرفية واسعة تفوق 17 عاماً إذ تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة عدة مهام قيادية في بيت التمويل الكويتي حيث شغل منصب المدير التنفيذي لسوق النقد منذ عام 2016 وحتى عام 2017، ومدير أول سوق النقد منذ عام 2015 وحتى عام 2016. كما ترقى إلى عدة مناصب قيادية في إدارة الخزانة منذ عام 2006 وحتى عام 2015.

كما تولى منصب عضو مجلس إدارة شركة بيت إدارة السيولة منذ عام 2012 وحتى عام 2013.









# تقرير الحوكمة



## تقرير الحوكمة

### مقدمة

عمل بيت التمويل الكويتي على بناء قاعدة أساسية يرتكز عليها العمل المصرفي في بيتك وهي الحوكمة، وذلك من خلال عملية التطوير المستمرة التي يقوم بها «بيتك» لإطار الحوكمة.

يقوم مجلس إدارة «بيتك» بتسخير كافة الإمكانيات لمراجعة وتطوير سياسات وإجراءات العمل التي يتم تطبيقها لضمان الامتثال للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي في شأن الحوكمة. وفي «بيتك» بمتطلبات الحوكمة وجميع المتطلبات الإلزامية الواردة حيث يقوم «بيتك» بتطبيق قواعد ونظم الحوكمة في البنوك الكويتية الصادرة في العام 2012 وتعليمات حوكمة الرقابة الشرعية في البنوك الإسلامية الكويتية الصادرة في العام 2016.

يحرص مجلس إدارة «بيتك» على زرع ثقافة الحوكمة في البنك على جميع المستويات الإدارية، كما أن مجلس الإدارة يتطلع إلى ما هو أبعد من الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية وذلك للوصول إلى الريادة في الحوكمة من خلال تطبيق أفضل الممارسات العالمية.

تقوم لجنة الحوكمة المنبثقة من مجلس الإدارة بالإشراف على إطار الحوكمة 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».

كما قامت لجنة الحوكمة في عام 2017 بقيادة الجهود لتوفيق أوضاع «بيتك» مع تعليمات «حوكمة الرقابة الشرعية في البنوك الإسلامية» الصادرة من بنك الكويت المركزي.

نقوم في «بيتك» بمراجعة دورية لمستجدات الحوكمة والمعايير الصادرة عن المؤسسات العالمية بخصوص الحوكمة، وبمراجعة دورية لتطبيقات الحوكمة لتقييم كفاءتها في مواجهة التحديات التي تواجه البنك، وذلك لضمان حماية حقوق مساهمي البنك وأصحاب المصالح ولضمان وصول المعلومات بالوقت المناسب وبكل شفافية وحيادية تطبيقاً لسياسة الإفصاح المعتمدة لدى «بيتك».

كما يقوم «بيتك» بالتأكد من قيام الشركات التابعة بتطبيق سياسة حوكمة الشركات التابعة المعتمدة للمجموعة، بالإضافة إلى ما تفرضه الجهات الرقابية الأخرى داخل أو خارج الكويت من تعليمات للحوكمة حيث تخضع الشركات التابعة للتدقيق والمراجعة الدورية لمراجعة أطر الحوكمة وتحسين أداء الحوكمة على مستوى المجموعة.

وقد تم إعداد دليل حوكمة «بيتك» وشركاته التابعة ونشره على الموقع الإلكتروني لـ «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» عملياته المستمرة في تطوير نظم وآليات الحوكمة في البنك وعلى مستوى المجموعة بتطبيق أفضل الممارسات العالمية في الحوكمة.

وستتناول متطلبات الحوكمة في التقرير السنوي كما يلي:

### حصص الملكية كما هي في 2017/12/31

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	6.19%

## واجبات ومسئولية أعضاء مجلس الإدارة

### 1- المسئوليات العامة لمجلس الإدارة

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

ويتحمل مجلس الإدارة 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 «بيتك» تتم بشكل حسيب 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 20 مارس 2017 فُتح باب الترشيح لعضوية المجلس وقامت الجمعية العمومية بانتخاب أعضائه، وعليه تم تشكيل مجلس إدارة جديد في دور الانعقاد الرابع عشر، على أن مدة عضوية أعضاء مجلس الإدارة ثلاث سنوات، ويجوز إعادة انتخاب العضو مرة تالية، ويتشكل المجلس الحالي من رئيس مجلس الإدارة ونائب 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 توفر 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 (16) اجتماعاً خلال عام 2017 ضمن اجتماعات دور الانعقاد الحالي الرابع عشر الذي تم انتخابه في 20 مارس 2017، أي بمعدل 4 اجتماعات خلال ربع السنة في 2017، بينما كان قد عقد المجلس (18) اجتماعاً في عام 2016، إذ يتم الدعوة لانعقاده 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 2017 مجموعة من القرارات التي أُثبتت في (10) محاضر لقرارات مجلس الإدارة بالتمرير في 2017، بينما اتخذت اللجان (17) قراراً بالتمرير خلال العام 2017.

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 مسئوليات 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 2017

نسبة الحضور %	تاريخ الاجتماعات خلال عام 2017														الاسم			
	11 ديسمبر	12 نوفمبر	9 أكتوبر	27 سبتمبر	22 أغسطس	24 يوليو	10 يوليو	6 يوليو	5 يونيو	11 مايو	12 إبريل	20 مارس	6 مارس	6 فبراير		18 يناير	10 يناير	
88	✓	✓	✓	✓	✓	✓	X	X	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	حمد عبدالمحسن المرزوق (رئيس مجلس الإدارة)
100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عبدالعزیز يعقوب النفیسی (نائب رئيس مجلس الإدارة)
100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	خالد سالم النصف
94	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	معاذ سعود العصيمي
100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	فهد علي الغانم
88	✓	X	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	رائد خالد الخرافي
88	✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	✓	نور الرحمن عابد
100	انتهت مدة العضوية												✓	✓	✓	✓	أحمد عبدالله العمر *	
100	انتهت مدة العضوية												✓	✓	✓	✓	خالد عبدالعزيز الحسون *	
94	✓	✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	براك على الشيتان
100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	لم يكن عضواً في مجلس الإدارة				مطلق مبارك الصانع *	
58	X	✓	✓	X	X	X	✓	✓	✓	✓	✓	X	لم يكن عضواً في مجلس الإدارة				وليد عبدالله الروضان *	

✓ حضر الاجتماع X تعذر حضور الاجتماع

ملاحظة: انتهت عضوية كل من السيد/ أحمد عبدالله العمر، والسيد/ خالد عبدالعزيز الحسون عقب الاجتماع 53 في الدورة الثالثة عشرة 2014-2016، وحل محلها السيد/ مطلق مبارك الصانع، والسيد/ وليد عبدالله الروضان.

## 6- اللجان التابعة لمجلس الإدارة

شكل مجلس إدارة «بيتك» في دور الانعقاد الحالي الرابع عشر ست 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

شُكلت 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.

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

وقد عقدت اللجنة (5) اجتماعات خلال عام 2017، وصدر عن اللجنة عدد (5) محاضر قرار بالتمرير، وذلك للقيام بمهامها ووظيفتها.

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

- تقديم التوصيات بخصوص تعيين، أو إنهاء عمل، أو تحديد أتعاب المدققين الخارجيين أو أية شروط تتعلق بهم، أو بخصوص مؤهلاتهم، كما تقيم مدى موضوعيتهم في إبداء رأيهم المهني.
  - مناقشة نتائج عملية التدقيق المرئية 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 مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ورفع التوصيات بهذا الخصوص إلى مجلس الإدارة.
  - تقييم أداء التدقيق الداخلي والالتزام الرقابي ومكافحة غسل 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 الجوهري 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 مسئولية الرقابة على كفاية أنظمة الرقابة الداخلية لدى «بيتك».

#### أسماء السادة أعضاء لجنة التدقيق والالتزام وعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2017

نسبة الحضور %	تاريخ الاجتماعات خلال عام 2017					الاسم
	10 ديسمبر	9 أكتوبر	6 يوليو	9 إبريل	9 يناير	
100	√	√	√	√	√	نورالرحمن عابد (رئيس اللجنة)
100	√	√	√	√	√	فهد علي الغانم
100	انتهت مدة العضوية				√	أحمد عبدالله العمر
100	√	√	√	√	لم يكن عضواً في مجلس الإدارة	وليد عبدالله الروضان

√ حضر الاجتماع X تعذر حضور الاجتماع

ملاحظة: انتهت عضوية السيد / أحمد عبدالله العمر عقب الاجتماع 16 الدورة الثالثة عشرة 2014-2016، وحل محله السيد / وليد عبدالله الروضان.

#### 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 2017 وقد صدر عن اللجنة عدد (3) محاضر قرار بالتمرير وذلك للقيام بمهامها ووظيفتها.

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 حده.
- 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 أو 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 هيكل 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 2017

نسبة الحضور %	تاريخ الاجتماعات خلال عام 2017								الاسم
	10 ديسمبر	12 نوفمبر	13 سبتمبر	24 يوليو	8 مايو	5 مارس	1 فبراير	9 يناير	
100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عبدالعزیز يعقوب النفیسی (رئيس اللجنة)
100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	نورالرحمن عابد
88	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	براك علي الشيطان
80	X	✓	✓	✓	✓	لم يكن عضواً في مجلس الإدارة			مطلق مبارك الصانع
100	انتهت مدة العضوية					✓	✓	✓	خالد عبدالعزیز الحسون

✓ حضر الاجتماع X تعذر حضور الاجتماع

ملاحظة: انتهت عضوية السيد خالد الحسون عند الاجتماع رقم (23) بالدورة الثالثة عشرة (2014 – 2016) حيث حل مكانه باللجنة السيد/ مطلق الصانع بداية من الاجتماع الأول بالدورة الرابعة عشرة (2017 – 2019) كما هو وارد باجتماع الجمعية العمومية عن العام 2016.

### 6.3- لجنة المخاطر

يتمثل الدور الرئيسي لهذه اللجنة في مساعدة مجلس الإدارة على أداء مهامه في الإشراف بصفة عامة على أوضاع المخاطر الحالية، واستراتيجيات المخاطر، وخاصة نزعة البنك تجاه مخاطر الأنشطة الائتمانية والمصرفية والعقارية والاستثمارية وكذلك السياسات والإجراءات، على أن تضم اللجنة ثلاثة أعضاء على الأقل من بينهم رئيس اللجنة، وتتزامن عضويتهم في اللجنة مع عضويتهم في مجلس إدارة «بيتك».

وقد عقدت اللجنة (8) اجتماعات خلال عام 2017 للقيام بمهامها ووظيفتها.

وتقوم اللجنة بعدة مهام ومسؤوليات 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 دائرة المخاطر ومهامها ومسئولياتها، والإشراف على إدارة المخاطر والتقييم السنوي لرئيس المخاطر.

#### أسماء السادة أعضاء لجنة المخاطر وعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2017

نسبة الحضور %	تاريخ الاجتماعات خلال عام 2017								الاسم
	17 ديسمبر	27 نوفمبر	29 أكتوبر	17 سبتمبر	18 يونيو	16 أبريل	19 فبراير	22 يناير	
100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	خالد سالم النصف (رئيس اللجنة)
100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	رائد خالد الخرافي
100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	معاذ سعود العصيمي
100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	لم يكن عضواً في مجلس الإدارة		مطلق مبارك الصانع
100	انتهت مدة العضوية						✓	✓	أحمد عبدالله العمر

✓ حضر الاجتماع X تعذر حضور الاجتماع

ملاحظة: انتهت عضوية السيد أحمد العمر عند الاجتماع رقم (21) بالدورة الثالثة عشرة (2014 – 2016) حيث حل مكانه باللجنة السيد / مطلق الصانع بداية من الاجتماع الأول بالدورة الرابعة عشرة (2017 – 2019) كما هو وارد باجتماع الجمعية العمومية عن العام 2016.

#### 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 ولجانته ومن الإدارة التنفيذية.

وتتضمن لجنة الحوكمة المنبثقة عن مجلس الإدارة ثلاثة أعضاء من أعضاء المجلس من بينهم رئيس اللجنة، 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 عام 2017 وقد صدر عن اللجنة عدد (2) محاضر قرار بالتمرير وذلك للقيام بمهامها ووظيفتها.

وتتمثل مهام لجنة الحوكمة فيما يلي:

- تطوير إطار عمل ودليل الحوكمة الشامل وتقديم اقتراحات تحديثه وتغييره.
- مراجعة مدى كفاية السياسات وممارسات البنك فيما 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.

#### أسماء السادة أعضاء لجنة الحوكمة وعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2017

نسبة الحضور %	تاريخ الاجتماع خلال عام 2017			الاسم
	14 ديسمبر	8 نوفمبر	30 مايو	
100	✓	✓	✓	رائد خالد الخرافي (رئيس اللجنة)
100	✓	✓	✓	حمد عبدالمحسن المرزوق
100	✓	✓	✓	براك على الشيتان

✓ حضر 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 (12) اجتماعاً خلال عام 2017، وصدر عن اللجنة التنفيذية عدد (6) محاضر قرار بالتمرير وذلك للقيام بمهامها ووظيفتها.



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 فيما يخص مقترحات المخصصات، وخطة الإدارة لاسترداد المديونيات المتعثرة إن وجدت.
- المراجعة الدورية لمدى تنوع ومتانة محفظة التمويل.
- التنسيق مع لجنة المخاطر لإعداد تقارير دورية لتحديث حدود المخاطر واحتمال تفاقمها.

#### أسماء السادة أعضاء اللجنة التنفيذية وعدد الاجتماعات التي عقدها خلال عام 2017

نسبة الحضور %	تاريخ الاجتماعات خلال عام 2017												الاسم
	8 نوفمبر	25 أكتوبر	27 سبتمبر	16 يوليو	21 يونيو	5 يونيو	24 مايو	11 مايو	26 أبريل	12 أبريل	15 فبراير	1 فبراير	
92	✓	X	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	حمد عبدالمحسن المرزوق (رئيس اللجنة)
100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عبدالعزیز النفیسی
100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	خالد سالم النصف
100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	معاذ سعود العصيمي
100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	فهد على الغانم
100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	مطلق مبارك الصانع
100	انتهت مدة العضوية										✓	✓	خالد عبدالعزيز الحسون

✓ حضر الاجتماع X تعذر حضور الاجتماع

ملاحظة: انتهت عضوية السيد خالد الحسون عند الاجتماع رقم (45) بالدورة الثالثة عشرة (2014 – 2016) حيث حل مكانه باللجنة السيد / مطلق الصانع بداية من الاجتماع الأول بالدورة الرابعة عشرة (2017 – 2019) كما هو وارد باجتماع الجمعية العمومية عن العام 2016.

## 6.6- لجنة الاستثمار

الغرض الرئيسي من لجنة الاستثمار هو مساعدة مجلس الإدارة في وضع مبادئ عامة للاستثمار والإشراف على الأنشطة الاستثمارية للبنك وشركائه التابعة، ووفقاً للصلاحيات التي يفوضها المجلس لهذه اللجنة، والتحقق من مدى الامتثال مع الأهداف الاستثمارية للبنك.

وقد عقدت اللجنة (6) اجتماعات خلال عام 2017 وقد صدر عن اللجنة عدد (1) محضر قرار بالتمرير وذلك للقيام بمهامها ووظيفتها.

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

- القيام بمساعدة مجلس إدارة البنك على تنفيذ مسؤولياته الرقابية على الأصول الاستثمارية للبنك بما في ذلك الصناديق والمحافظ الاستثمارية، وتقوم برفع التوصيات إلى مجلس الإدارة، ومتابعة الاستثمارات بما يتوافق مع السياسات المعتمدة.
- مراجعة التقارير المرتبطة بوضع الاستثمارات الحالية للبنك وظروف الأسواق المالية المحلية والدولية وكافة البيانات التي تمكن اللجنة من ممارسة مسؤولياتها بطريقة مهنية وفعالة.
- إخطار مجلس الإدارة بأية تغييرات جوهرية في استثمارات البنك.
- متابعة تطبيق السياسات والأهداف الاستراتيجية الموضوعة من قبل مجلس الإدارة فيما يتعلق بكافة الأنشطة الاستثمارية.
- الاطلاع على الاستثمارات الجديدة المقترحة والوقوف على مدى امتثال هذه الاستثمارات مع توجهات مجلس الإدارة، ومن ثم رفع توصية لمجلس الإدارة بذلك.
- الاستعانة بأي مستشار خارجي وذلك لمساعدة اللجنة في أداء مهامها.
- رفع التوصيات لمجلس الإدارة بخصوص أي موضوع تراه اللجنة مناسباً.
- الحصول على أية معلومات لازمة عن وضع المحفظة الاستثمارية من خلال الرئيس التنفيذي.
- تستعرض اللجنة توصيات الإدارة التنفيذية بخصوص قرارات دمج الاستثمارات القائمة ويتم رفعها إلى مجلس الإدارة.
- تمارس اللجنة أية مسؤوليات وواجبات أخرى تكلف بها من مجلس الإدارة.
- تقوم اللجنة برفع توصية للمجلس في حالة رأت ضرورة زيادة رأس مال أو خفضه للشركات التي يساهم بها البنك.
- يتعين مراجعة وتحديث هذه الوظائف كلما دعت الحاجة إلى ذلك مع مراعاة أية تغييرات في إطار حوكمة عمل البنك، الصلاحيات، الاستراتيجيات، القواعد والسياسات أو أية عوامل جوهرية أخرى، ويجب اعتماد أية تعديلات أو تحديثات على اللائحة من قبل مجلس الإدارة.

### أسماء السادة أعضاء لجنة الاستثمار وعدد الاجتماعات التي عقدتها خلال عام 2017

نسبة الحضور %	تاريخ الاجتماعات خلال عام 2017						الاسم
	13 ديسمبر	25 سبتمبر	16 يوليو	10 مايو	15 مارس	15 فبراير	
100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	فهد علي محمد الغانم (رئيس اللجنة)
100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	خالد سالم النصف
100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	معاذ سعود العصيمي
100	✓	✓	✓	✓	لم يكن عضواً في مجلس الإدارة		وليد عبدالله الروضان
100	انتهت مدة العضوية				✓	✓	خالد عبدالعزيز الحسون

✓ حضر الاجتماع    x تعذر حضور الاجتماع

ملاحظة: انتهت عضوية السيد خالد الحسون عند الاجتماع رقم (6) بالدورة الثالثة عشرة (2014 – 2016) حيث حل مكانه باللجنة السيد / وليد عبدالله الروضان بداية من الاجتماع الأول بالدورة الرابعة عشرة (2017 – 2019) كما هو وارد باجتماع الجمعية العمومية عن العام 2016.

## تقرير مجلس الإدارة عن نظام الرقابة الداخلية

### نظام الرقابة الداخلية

إن مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي يُعد مسؤولاً عن مراجعة واعتماد 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.

يقوم مجلس الإدارة بشكل منتظم من خلال اللجان المنبثقة عنه، بمراجعة فعالية نظم الرقابة الداخلية والتي يتم تقييمها من قبل وظائف الرقابة الداخلية المتعددة، وكذلك يقوم المجلس بالتأكد من أن وظائف الرقابة الداخلية في وضع تنظيمي صحيح، ولديها الموظفين والموارد الكافية لتنفيذ مسؤولياتها بشكل مستقل وفعال. ويقوم مجلس الإدارة أيضاً بمراجعة خطابات الإدارة الصادرة من مدققين البنك الخارجيين، ومراجعة التقارير المتعلقة بالمحاسبة والسجلات الأخرى ونظم الرقابة الداخلية (ICR) الصادرة من مدقق الـ (ICR). وقد تضمن التقرير السنوي رأي مدقق الـ (ICR) في هذا الأمر.

يرى مجلس الإدارة أن نظم الرقابة الداخلية كما في 31 ديسمبر 2017 كافية لتوفير ضمانات معتدلة بخصوص تحقيق أهداف "بيتك".

## تقرير المراجع الخارجي عن أنظمة الرقابة الداخلية

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

السادة/ أعضاء مجلس الإدارة المحترمين

تحية طيبة وبعد،،،

### تقرير حول السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية

وفقاً لخطاب تعييننا المؤرخ في 28 مارس 2017، قمنا بفحص السجلات المحاسبية وكذا السجلات الأخرى، كما قمنا بفحص وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية لبيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع ("البنك") والشركات المصرفية والمالية التابعة للبنك والتي كانت مطبقة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016.

وقد شمل الفحص كافة القطاعات بالبنك وهي كما يلي:

- |                                       |   |
|---------------------------------------|---|
| 9- تكنولوجيا المعلومات                | 1- إدارة المخاطر                            |
| 10- إدارة الالتزام والتقييد الرقابي   | 2- الاستثمار                                |
| 11- الاستراتيجية والعلاقات المؤسسية   | 3- الخزانة                                  |
| 12- التدقيق الداخلي                   | 4- مجموعة التمويل والخدمات المصرفية للشركات |
| 13- وحدة شكاوى العملاء                | 5- خدمات الأفراد والخدمات المصرفية الخاصة   |
| 14- المجموعة القانونية                | 6- الرقابة المالية للمجموعة                 |
| 15- مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب | 7- العمليات                                 |
| 16- الرقابة والاستشارات الشرعية       | 8- الموارد البشرية والخدمات العامة          |

إضافة إلى ما سبق قمنا بفحص السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية للشركات المصرفية والمالية التابعة للبنك وهي كما يلي:

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

وقد تم الفحص أخذاً بالاعتبار المتطلبات الواردة في دليل الإرشادات العامة الصادرة عن بنك الكويت المركزي بتاريخ (2/ ر ب أ / 96 / 2003) وتعديلاته اللاحقة، وكذلك تعليمات بنك الكويت المركزي الصادرة بشأن المحاور التالية التي شملها الفحص:

- المحور الرابع من تعليمات قواعد ونظم الحوكمة في البنوك الكويتية والمتعلقة بإدارة المخاطر وضوابط الرقابة الداخلية.
- التعليمات الصادرة بتاريخ 9/ 2/ 2012 بشأن المحافظة على سرية المعلومات والبيانات الخاصة بعملاء البنك.
- التعليمات الصادرة بتاريخ 23/ 7/ 2013 بشأن مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وكذلك التعليمات ذات الصلة.
- نشاط البنك بشأن الأوراق المالية.

هذا، ونود أن نشير إلى أنه من بين مسؤولياتكم كأعضاء مجلس إدارة بنك بيت التمويل الكويتي العمل على إرساء النظم المحاسبية والسجلات وأنظمة الرقابة الداخلية الكافية لمصرفكم، أخذاً في الاعتبار تناسب تكلفة عناصر هذه الأنظمة مع المنافع المتوقعة من تطبيقها، علماً بأن الهدف من هذا التقرير هو أن يقدم إليكم تأكيدات معقولة عن مدى كفاية الإجراءات والنظم المتبعة لحماية موجودات البنك ضد الخسائر التي يمكن أن تنتج عن تصرفات أو استخدامات غير مسؤولة، وأن المخاطر تتم مراقبتها وتقييمها بدقة، وأن العمليات يتم تنفيذها وفقاً لإجراءات التفويض المتبعة، ويتم تسجيلها على نحو صحيح، علاوة على تمكينكم من مزاولة كافة الأعمال بحیطة وحذر.

مع الأخذ في الاعتبار أنه قد يترتب على جوانب القصور في أي من الأنظمة المحاسبية أو أنظمة الرقابة الداخلية، أن تحدث أخطاء لا يتم الكشف عنها أو تعقبها، وكذلك صعوبة تقييم كافة الأنظمة لفترات مستقبلية، نظراً لأن معلومات الإدارة وإجراءات الرقابة قد تصبح غير كافية بسبب تغييرات في الظروف، أو أن نتيجة تدنى درجة الالتزام بتلك الإجراءات.

برأينا، وفيما يتعلق بطبيعة وحجم العمليات خلال السنة المنتهية 31 ديسمبر 2016، فإن السجلات المحاسبية وكذا السجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية للبنك التي قمنا بفحصها تتفق ومتطلبات دليل الإرشادات العامة الصادر عن بنك الكويت المركزي وتعديلاته اللاحقة، وكذلك التعليمات الصادرة بشأن محاور الفحص المذكورة أعلاه، باستثناء الأمور المبينة في ملحق التقرير. كما أنه لا يوجد تأثير جوهري من الاستثناءات على عدالة القوائم المالية للبنك.

علاوة على ذلك، فقد قام البنك بإجراء متابعة ربع سنوية، على الاستثناءات الواردة بالتقارير السابقة للتأكد من اتخاذ الإجراءات التصحيحية لمعالجة الاستثناءات الواردة في تقارير فحص نظم الرقابة الداخلية.

نايف مساعد البزيع

مراقب حسابات مرخص فئة «أ» رقم 91  
RSM البزيع وشركاهم

دولة الكويت

29 يونيو 2017

## تقرير الأجور والمكافآت

### سياسة الأجور والمكافآت

تتماشى سياسة الأجور والمكافآت في «بيت التمويل الكويتي» مع استراتيجيات وأهداف البنك، وكذلك مع أحكام قانون العمل في القطاع الأهلي، وكذلك تتضمن جميع متطلبات حوكمة الشركات الصادرة من بنك الكويت المركزي الصادرة في يونيو 2012، وتتضمن مكافآت الموظفين كلاً من العناصر الثابتة والمتغيرة، والتي تشمل الرواتب والأجور، وحوافز قصيرة وطويلة الأجل، تم تصميم هذه السياسة بغرض الجذب، والاحتفاظ 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، وتشمل السياسة آليات من شأنها التحكم في مجموع المكافآت بناءً على الأداء المالي للبنك، وفي حالة ضعف الأداء المالي قد يطبق «نظام الاسترداد أو الاسترجاع» وذلك للحفاظ على مصالح البنك.

يقوم مجلس إدارة البنك بناءً على توصيات 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 مؤشرات 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 والمؤسسات المالية، تتم زيادة الرواتب في حالة تغير الدور أو الوظيفة، وزيادة في المسؤولية أو لماتلة أحدث بيانات السوق المتاحة، ويمكن أيضاً زيادة المرتبات بما يتماشى مع اللوائح المحلية.

لدى «بيتك» عملية رسمية لإدارة وتقييم وقياس أداء الموظفين على جميع المستويات، ففي بداية العام يقوم الموظفون ورؤسائهم بتخطيط وتوثيق أهداف الأداء السنوية، والكفاءات المطلوبة وخطط 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 والإجازات 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 الثابتة والمتغيرة للأجور والمكافآت، وأساليب الدفع المستخدمة.

#### أولاً: مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

يتم الإفصاح عن المكافآت المالية التي تدفع لمجلس الإدارة في الإفصاح رقم (26) 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 الأجور والمكافآت المدفوعة في عام 2017 والتي تتضمن رواتبهم والحوافز قصيرة وطويلة الأجل وبما أنه يجب أن تتضمن هذه المجموعة، الرئيس التنفيذي (CEO)، ورئيس المخاطر (CRO)، ورئيس المالية (CFO)، ورئيس التدقيق الداخلي، في حال أحدهم لم يكن مضموماً إلى هذه المجموعة.

يحتوي هذا الجزء على إجمالي الأجور والمكافآت المدفوعة في البنك لعام 2017 لخمسة 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) 2,320,075 دينار كويتي، وشملت حزمة المكافآت الممنوحة لهذه المجموعة مكونات الأجور الثابتة والمتغيرة بما في ذلك المرتبات (الأساسية والاستحقاقات أو 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 الأجور المدفوعة لهذه الفئة 3,729,449 دينار كويتي. وشملت حزمة المكافآت الممنوحة لهذه الفئة مكونات الأجر الثابتة والمتغيرة بما في ذلك المرتبات (الأساسية والنقدية والمزايا غير النقدية والبدلات 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 الأجور المدفوعة لهذه الفئة 3,787,385 دينار كويتي، إن حزمة الأجور الممنوحة لموظفي هذه الفئة تختلف استناداً على درجاتهم الوظيفية فضلاً عن عقود العمل الفردية، وتشمل حزمة المكافآت الممنوحة لهذه الفئة مكونات الأجور الثابتة والمتغيرة بما في ذلك المرتبات (الأساسية والاستحقاقات والبدلات)، 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 الأجور المدفوعة لهذه الفئة 1,805,215 دينار كويتي، وتشمل فئة الإدارة العليا ورؤساء الأقسام من الوظائف ذات السلطات المالية والذين يقومون بتفويض المسؤوليات لموظفي إداراتهم، وتكون لهم المسؤولية النهائية والخضوع للمساءلة عن المخاطر المتخذة، وتشمل حزمة المكافآت الممنوحة لهذه الفئة مكونات الأجر الثابتة والمتغيرة بما في ذلك المرتبات (الأساسية والاستحقاقات والبدلات)، والحوافز قصيرة الأجل بما يشمل المكافآت الثابتة والمتغيرة النقدية السنوية، فضلاً عن الحوافز طويلة الأجل ومزايا نهاية الخدمة.



## إدارة المخاطر ومتطلبات الحوكمة

يولي «بيتك» الاهتمام والعناية الخاصة لإدارة المخاطر ومتطلبات الحوكمة حيث إن ذلك من دعائم الإدارة الحكيمة للعمل المصرفي. إن لإدارة المخاطر بالمجموعة بصمتها الواضحة والمستمرة في بيتك، حيث تلعب دوراً حيوياً في تقييم انكشافات المخاطر على مستوى المجموعة. تتم إدارة المخاطر بصورة يومية في عمليات البنك، وعمليات صنع القرار، ووضع الاستراتيجيات، مما يجعل فهم وإدارة المخاطر مسؤولية كل قطاع من قطاعات الأعمال.

في العام السابق استكملت إدارة المخاطر تطبيق مبادراتها الاستراتيجية لمساندة عملية ترشيد رأس المال وتحسين جودة الأصول. وتماشت هذه المبادرات مع الاستراتيجية العامة للمجموعة وأيضاً تحظى بالدعم الكامل من الإدارة التنفيذية. وفي الوقت نفسه، قامت إدارة المخاطر بتحديث أطر وأنظمة الرقابة ورفع التقارير على مستوى المجموعة وخاصة فيما يتعلق بإدارة رأس المال، وإدارة مخاطر السوق والسيولة، وإدارة استمرارية الأعمال.

في إطار الاستجابة لمعايير ومتطلبات الحوكمة، قامت لجنة الحوكمة في عام 2017 بمراجعة وتحديث مجموعة من الوثائق لكل من مجلس الإدارة واللجان التابعة لمجلس الإدارة. وقد بدأ بيت التمويل الكويتي في تنفيذ تعليمات بنك الكويت المركزي بشأن "حوكمة الرقابة الشرعية في البنوك الإسلامية" الصادرة بنهاية عام 2016.

وظل اهتمام إدارة المخاطر منصباً على رفع التحسينات في مجال إدارة المخاطر وتطوير الأعمال على مستوى مجموعة بيتك من خلال تطبيق أطر العمل القياسي والمنهجي، كما تقوم إدارة المخاطر للمجموعة بشكل منتظم بإجراء اختبارات الضغط وتقديرات كفاية رأس المال في مجموعة بيتك حيث ما زال البنك ملتزماً بجميع المتطلبات الرقابية ومؤشرات المخاطر الرئيسية لكفاية رأس المال.

وتتضمن الإنجازات الرئيسية التي تم تحقيقها عام 2017 عملية استمرار تطبيق برنامج إدارة رأس المال والذي يشمل المبادرات المحددة داخلياً لتقويم الأصول المرجحة بأوزان المخاطر للمجموعة، وقد تم التركيز على إدارة الأصول المرجحة بأوزان المخاطر لمخاطر السوق والتي انخفضت خلال العام كنتيجة لذلك، وقد بلغت نسبة كفاية رأس المال 17.76% في عام 2017 أي أعلى من النسبة المطلوبة من الجهات الرقابية.

وعززت إدارة المخاطر من خطواتها الهامة لرفع مستوى أنظمة القياس والمراقبة وإصدار التقارير، بحيث يتم الإشراف على إدارة المخاطر للمجموعة على أساس شامل، حيث تم مراقبة الانكشافات للمخاطر وتحليلها وتقديم التوصيات إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة وإلى الإدارة التنفيذية على أساس ربع سنوي، وقد تم تبني هذه التوصيات على مستوى المجموعة وهو ما انعكس على تحسن كبير في نسبة كفاية رأس المال وجودة الأصول لمجموعة بيتك. قامت إدارة المخاطر للمجموعة أيضاً بتحديث إطار نزعة المخاطر كما قامت بشكل دوري بمراقبة مؤشرات المخاطر الرئيسية على مستوى المجموعة.

تحت قيادة لجنة المخاطر والأصول والخصوم، استمرت إدارة المخاطر في مراقبة السيولة وإصدار تقريرها على مستوى المجموعة، ليتحقق الالتزام بمستويات السيولة الأساسية كنسبة صافي التمويل المستقر ونسبة تغطية السيولة، وذلك لمزيد من الالتزام الرقابي والقدرة على الوفاء بمتطلبات المودعين.

من إحدى نتائج الأزمة المالية ظهور المعيار 9 لإعداد التقارير المالية (IFRS9)، وذلك لضمان الاكتشاف المبكر والتنبؤ بالأزمات لأي انخفاض في جودة الأصول وبالتعاون مع جميع الإدارات وصل المشروع إلى المراحل النهائية بنهاية 2017.

كما قامت إدارة المخاطر التشغيلية بتعزيز قدراتها بنجاح من خلال تطبيق إطار عمل المخاطر التشغيلية وذلك لإدارة ومراقبة المخاطر الرئيسية على مستوى المجموعة.

وبالمثل قمنا بتحديث إطار عمل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وذلك لضمان التقيد بقوانين مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

تقود التكنولوجيا التغيير بمعدل سريع في قطاع الخدمات المالية ومن المرجح أنها ستواصل القيام بذلك مستقبلاً، مما ينتج عنه فرصاً للنمو والابتكار فضلاً عن المخاطر الجديدة. ولواجهة تلك التطورات، أنشأ بيت التمويل الكويتي إدارة مخصصة لإدارة هذه المخاطر في أوائل عام 2016، وتواصل وحدة إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات رصد وتقييم الممارسات المتعلقة بالتكنولوجيا في البنك لضمان تطبيق الضوابط والممارسات المعترف بها والتي توفر الدعم الأساسي للأعمال الأساسية للبنك.









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/336/2014 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 الكليّة أو الجزئية، كما يمتلك البنك عدد 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 (المجمعة) والشركات الزميلة (الاستثمارات الهامة) بيانها كالتالي:

#### 1- الشركات التابعة الرئيسية الجوهرية العاملة

##### 1.1- البنك الكويتي التركي للمساهمة

بنك إسلامي تابع مملوك بنسبة 62% (2016 : 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.

##### 1.2- بيت التمويل الكويتي (البحرين) ش.م.ب.

بنك إسلامي تابع مملوك بنسبة 100% (2016 : 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 بيوع التجزئة. وتتسع أنشطة الشركات التابعة لتشمل قطاع الخدمات والاتصالات والنشاط الاستثماري العقاري.

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

بنك إسلامي تابع مملوك بنسبة 100% (2016 : 100%)، مسجل بدولة ماليزيا منذ عام 2006، تتركز الأنشطة الرئيسية للبنك في تقديم منتجات تمويلية إسلامية والاستثمار في النشاط العقاري وتمويل الشركات.

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

شركة تابعة مملوكة بنسبة 100% (2016 : 100%)، مسجل بالمملكة العربية السعودية، إن نشاط الشركة يتمثل في مزاوله أعمال الأوراق المالية من خلال ممارسة أنشطة متعددة وهي التعامل بصفة أصيل أو وكيل التعهد بالتغطية والإدارة والترتيب والمشورة والحفظ في أعمال الأوراق المالية.

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

شركة استثمارية تابعة مملوكة بنسبة 99.9% (2016 : 99.9%)، تتركز أنشطتها الرئيسية في كافة أنشطة الاستثمار والتمويل الإسلامي والمتاجرة في الأسهم واستثمارات الملكيات الخاصة وأنشطة الاستثمار العقاري وخدمات إدارة الأصول

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

شركة استثمارية تابعة مملوكة بنسبة 100% (2016 : 100%)، مسجلة بجزر الكايمن، وتتمثل الأنشطة الرئيسية في الاستثمار في أسهم الشركات الخاصة حول العالم.

##### 1.7- بيت التمويل الكويتي للخدمات المالية ذ.م.م.

شركة تابعة مملوكة بنسبة 100% (2016 : 100%)، مسجلة بجزر الكايمن، تتمثل أنشطة الشركة في مجال الإستثمار والتطوير العقاري خارج الكويت.

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

شركة استثمارية تابعة مملوكة بنسبة 99.9% (2016 : 99.9%)، تقوم الشركة بتملك وبيع وشراء وتطوير العقارات والأراضي المملوكة للشركة وكذلك بالإئابة عن العملاء داخل دولة الكويت وخارجها .

1.9- شركة المشروعات التنموية القابضة ش.م.ك. (مقفلة)\*

شركة تابعة مملوكة بنسبة 99.9% (2016 : 99.9%)، وتتمثل الأنشطة الرئيسية لها في تملك أصول إستراتيجية طويلة الأجل من خلال الاستثمار أو التمويل في شركات ذات أنشطة اقتصادية صناعية وأخرى تجارية .

1.10- شركة بيتك للإستثمار العقاري ش.م.س.

شركة تابعة مملوكة بنسبة 100% (2016 : 100%) مسجلة بالملكة العربية السعودية، وتتمثل الأنشطة الرئيسية لها في الاستثمار والتطوير العقاري .

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

شركة تابعة مملوكة بنسبة 97% (2016 : 97%)، وتتمثل أنشطة الشركة في تسويق وتطوير البرمجيات ومعدات الحاسب الآلي وفي تقديم الاستشارات الفنية المتخصصة .

1.12- مجموعة عارف الإستثمارية ش.م.ك. (مقفلة)

شركة استثمارية مملوكة بنسبة 53% (2016 : 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 .

1.13- شركة الإنماء العقارية ش.م.ك.ع

شركة تابعة مملوكة بنسبة 56% (2016 : 56%)، وتتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في مجال التطوير العقاري إلى جانب عمليات الإيجار التشغيلي .

1.14- شركة الخدمات العامة ش.م.ك. (مقفلة)

شركة تابعة مملوكة بنسبة 0% (2016 : 80%)، وتتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في انجاز كافة المعاملات الخاصة بالشركات والهيئات والافراد عن طريق مكاتب الخدمة الخاصة بها ، وتقديم الاستشارات الادارية والفنية .

1.15- شركة تركابيتال القابضة ش.م.ب (مقفلة)

شركة تابعة مملوكة بنسبة 51% (2016 : 51%)، وتتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في انجاز كافة المعاملات الخاصة بمجال التطوير العقاري إلى جانب عمليات التأجير والتأمين .

1.16- صندوق مؤشر المثنى الإسلامي

صندوق مملوك بنسبة 30% (2016 : 64%)، وتتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في انجاز كافة الأنشطة الخاصة بمجال الإستثمارات المالية الإسلامية .

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

شركة تابعة مملوكة بنسبة 76% (2016 : 76%)، وتتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في انجاز كافة الأنشطة الخاصة بمجال الخدمات الصحية .

1.18- صندوق المثنى للمصارف الإسلامية الخليجية

صندوق مملوك بنسبة 91% (2016 : 93%)، وتتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في انجاز كافة الأنشطة الخاصة بمجال الإستثمارات المالية الإسلامية .



1.19- شركة إعمار

شركة تابعة مملوكة بنسبة 100% (2016 : 100%)، وتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في انجاز كافة الأنشطة الخاصة بمجال الإستثمارات المالية الإسلامية.

1.20- الشركة الخليجية العالمية لتجارة السيارات ش.م.ك. (مقفلة)\*

شركة تابعة مملوكة بنسبة 99.6% (2016 : 99.6%)، وتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في انجاز كافة الأنشطة الخاصة بمجال الإتجار واستيراد وتصدير السيارات المستعملة.

\*حصة الملكية الفعلية هي بنسبة 100% (2016 : 100%).

2- الشركات الزميلة الرئيسية للمجموعة

2.1- بنك إيدار ش.م.ب.

بنك إسلامي زميل مملوك بنسبة 40% (2016 : 40%)، مسجل بمملكة البحرين، تتمثل أنشطة المصرف الرئيسية في تقديم خدمات الصيرفة ومنتجات التمويل الإسلامية والتخصص في تمويلات الشركات واستثمار الأموال وإدارة الأصول.

2.2- مصرف الشارقة الإسلامي

بنك إسلامي زميل مملوك بنسبة 20% (2016 : 20%)، مسجل بإمارة الشارقة بدولة الإمارات العربية المتحدة منذ عام 1975، تتمثل أنشطة المصرف الرئيسية في تقديم خدمات الصيرفة ومنتجات التمويل الإسلامية والتخصص في تمويلات الشركات واستثمار الأموال وإدارة الأصول.

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

شركة تمويل إسلامية زميلة مملوكة بنسبة 46% (2016 : 46%)، تتمثل أنشطة الشركة في عمليات شراء الطائرات وتأجيرها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية الغراء.

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

### أ - هيكل رأس المال:

يتكون رأس المال الرقابي للبنك من:

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

- حقوق المساهمين (CET1) - وتشمل رأس المال والأرباح المحتجزة والإحتياطيات والجزء المؤهل لحقوق الأقلية.

- رأس المال الإضافي (AT1) - والذي يتألف من الجزء المؤهل لحقوق الأقلية.

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

كما في 31 ديسمبر 2017، بلغت الشريحة (1) "رأس المال الأساسي" مبلغ 1,932,356 ألف دينار كويتي، كما بلغت الشريحة (2) "رأس المال المساند" 212,337 ألف دينار كويتي كما هو موضح أدناه:

### ألف دينار كويتي

بيان عناصر رأس المال	إجمالي
شريحة (1): حقوق المساهمين (قبل الإستقطاعات)	2,037,866
الإستقطاعات الرقابية للشريحة (1) حقوق المساهمين	180,367
إجمالي حقوق المساهمين	1,857,499
شريحة (1): رأس المال الإضافي	74,857
إجمالي الشريحة (1) من رأس المال	1,932,356
شريحة (2): رأس المال المساند	212,337
إجمالي رأس المال المتوفر	2,144,693
إجمالي الإنكشافات المرجحة بالمخاطر	12,073,649
معدلات كفاية رأس المال	
حقوق المساهمين (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	15.38%
رأس المال الأساسي (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	16.00%
إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	17.76%
الحد الأدنى لمعدل رأس المال	
الحد الأدنى لمعدل حقوق المساهمين (CET1)	11.5%
الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1)	13.0%
الحد الأدنى لرأس المال بمفهومه الشامل	15.0%

ب - تسويات عناصر رأس المال الرقابي:

1- نموذج الإفصاح العام:

وهو عبارة عن شرح مفصل لعناصر رأس المال الرقابي بشكل متسق وواضح كما يلي:

م	حقوق المساهمين (CET1) : الأدوات والاحتياطيات	المبلغ (بالأف دينار)
1	الأسهم العادية المؤهلة المصدرة زائدا علاوة الإصدار	1,296,902
2	الأرباح المحتفظ بها (المحتجزة)	185,361
3	الدخل المتراكم الشامل والاحتياطيات المعلنة الأخرى	446,534
4	رأس المال المصدر مباشرة والذي يخضع للاستقطاع التدريجي من حقوق المساهمين (الشريحة 1) (ينطبق فقط على الشركات غير المساهمة)	0
5	الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة المجموعة والمحتفظ بها من قبل طرف ثالث (حقوق الاقلية)	51,412
6	صافي الدخل	0
7	أسهم منحة مقترح توزيعها	57,657
	حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية	2,037,866
	حقوق المساهمين (CET1) : التعديلات الرقابية	
8	تعديلات التقييم (Valuation adjustments)	
9	الشهرة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	6,649
10	الاصول غير الملموسة الأخرى (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	32,010
11	توزيعات نقدية	96,645
12	الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الأصول التي تستند إلى الربحية المستقبلية باستثناء تلك التي تنتج عن فروقات مؤقتة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	
13	احتياطي التحوط للتدفقات النقدية	
14	عجز في المخصصات للخسائر المتوقعة (وفق أسلوب النماذج الداخلية في حال تطبيقه)	
15	الربح من المبيعات الخاصة بعمليات التصكيك (كما هو مبين في الفقرة 72 من هذه التعليمات)	
16	الأرباح والخسائر بسبب التغيرات في مخاطر الائتمان على الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة	
17	صافي أصول صندوق التقاعد ذات العائد المحدد (الفقرة 68)	
18	استثمارات في أسهم البنك نفسه (إن لم يتم تصفيتهما من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية)	45,063
19	الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين	
20	الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة ، حيث لا يملك البنك أكثر من 10% من رأس المال الجهة المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمين للبنك)	-
21	الاستثمارات الهامة في الاسهم العادية للبنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمين البنك)	
22	حقوق خدمات الرهن العقاري (المبلغ فوق حد 10% من حقوق مساهمي البنك)	

23	الضرائب المؤجلة المدرجة في جانب الاصول الناتجة عن الفروقات المؤقتة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمين للبنك، بالاصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	
24	المبلغ الذي يتجاوز حد 15% من حقوق مساهمي البنك	
25	منها: الاستثمارات الهامة في الاسهم العادية للمؤسسات المالية	
26	منها: حقوق خدمات الرهن العقاري	
27	منها: الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الاصول الناتجة عن الفروقات المؤقتة	
28	التعديلات الرقابية الاخرى المقررة من السلطة الرقابية	
29	التعديلات الرقابية المطبقة على حقوق المساهمين (CET1) بسبب عدم كفاية رأس المال الإضافي (AT1) ورأس المال المساند (الشريحة 2) لتغطية الاستقطاعات	
30	إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين (CET1)	180,367
	حقوق المساهمين (CET1) بعد التعديلات الرقابية	1,857,499
	<b>رأس المال الإضافي (الشريحة 1) : الأدوات</b>	
31	أدوات رأس المال الإضافي (AT1) المؤهلة المصدرة زائدا علاوة الاصدار	
32	منها: المصنفة كحقوق مساهمين وفقا للمعايير المحاسبية المطبقة	
33	منها: المصنفة كالتزامات وفقا للمعايير المحاسبية المطبقة	
34	أدوات رأس المال المصدر مباشرة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي من رأس المال الإضافي (AT1)	
35	أدوات رأس المال الإضافي (AT1) (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) غير المدرجة في السطر 5) الصادرة عن الشركات التابعة والمحفوظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال الإضافي (الشريحة 1))	74,857
36	منها: الأدوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي	
	رأس المال الإضافي (AT1) قبل التعديلات الرقابية	74,857
	<b>رأس المال الإضافي (الشريحة 1) : التعديلات الرقابية</b>	
37	استثمارات في رأس المال الإضافي للبنك نفسه (AT1)	
38	الحصص المتبادلة في أدوات رأس المال الإضافي (AT1)	
39	الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالاصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة، حيث لا تملك البنوك أكثر من 10% من حقوق المساهمين المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمين للبنك)	
40	الاستثمارات الهامة في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي (بالاصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة)	
41	التعديلات الرقابية المقررة من السلطة الرقابية	
42	التعديلات الرقابية المطبقة على رأس المال الإضافي (AT1) بسبب عدم كفاية رأس المال المساند (الشريحة 2) لتغطية الاستقطاعات	
43	إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال الإضافي (AT1)	-
	رأس المال الإضافي (AT1)	74,857
	راس المال الأساسي (الشريحة 1) = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الإضافي (AT1)	1,932,356

رأس المال المساند (الشريحة 2) : الأدوات والمخصصات	
44	أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) المؤهلة المصدرة زائدا علاوة الاصدار
45	أدوات رأس المال المصدر مباشرة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي من رأس المال المساند (الشريحة 2)
46	أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) ورأس المال الإضافي (AT1) غير المدرجة في السطر 5 أو 34) الصادرة عن شركات تابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال المساند (الشريحة 2))
47	منها: الادوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي
48	المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2)
49	رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل التعديلات الرقابية
77,832	
134,505	
212,337	
رأس المال المساند (الشريحة 2) : التعديلات الرقابية	
49	استثمارات في رأس المال المساند للبنك نفسه (الشريحة 2)
50	الحصص المتبادلة في أدوات رأس المال المساند ( الشريحة 2)
51	الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة، حيث لا يملك البنك أكثر من 10% من حقوق المساهمين المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمين للبنك)
52	الاستثمارات الهامة في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي (بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة)
53	التعديلات الرقابية الاخرى المقررة من السلطة الرقابية
54	إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال المساند (الشريحة 2)
-	
212,337	
2,144,693	رأس المال بمفهومه الشامل = رأس المال الأساسي إجمالي (الشريحة 1) + رأس المال المساند (الشريحة 2)
12,073,649	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (بعد استخدام معامل الترجيح الإضافي 50%)
معدلات رأس المال والمصدات	
55	حقوق المساهمين (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر
56	رأس المال الأساسي (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر
57	إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر
58	متطلبات المصدات الخاصة بالبنك ( الحد الأدنى لمتطلبات حقوق المساهمين (CET1) (تتضمن المصدات الرأسمالية التحوطية) زائدا المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية زائدا المتطلبات الرأسمالية الاضافية على البنوك ذات التأثير النظامي)، ويعبر عنها كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر
59	منها: متطلبات المصدات الرأسمالية التحوطية
60	منها: المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية
61	منها: المتطلبات الرأسمالية الاضافية على البنوك ذات التأثير النظامي
62	حقوق المساهمين (CET1) المتاحة للمصدات (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)

الحدود الدنيا	
63	الحد الأدنى لمعدل حقوق المساهمين (CET1) 11.5%
64	الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1) 13%
65	الحد الأدنى لرأس المال بمفهومه الشامل (15% بخلاف المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية)
المبالغ دون حدود الاستقطاعات (قبل وزنها بالمخاطر)	
66	الاستثمارات غير الهامة في رأس مال المؤسسات المالية الأخرى
67	الاستثمارات الهامة في حقوق المساهمين لدى المؤسسات المالية
68	حقوق خدمات الرهن العقاري (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)
69	الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الأصول الناتجة عن فروقات مؤقتة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)
24,564	
حدود الاعتراف بالمخصصات في رأس المال المساند (الشريحة 2)	
70	المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) بخصوص الانكشافات وفقا للأسلوب القياسي (قبل تطبيق الحد الأقصى)
290,572	
71	الحد الأقصى لإدراج المخصصات العامة في رأس المال المساند (الشريحة 2) وفقا للأسلوب القياسي
134,505	
72	المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) بخصوص الانكشافات وفقا للأسلوب نماذج التصنيفات الداخلية (قبل تطبيق الحد الأقصى)
73	الحد الأقصى لإدراج المخصصات العامة ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) وفقا للأسلوب نماذج التصنيفات الداخلية



## 2- نموذج متطلبات التسوية:

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

## الخطوة 1

ألف دينار كويتي

المرجع	تقع ضمن إطار التجميع الرقابي	الميزانية العمومية كما في البيانات المالية المنشورة	البيان
	كما في نهاية الفترة 2017	كما في نهاية الفترة 2017	
			<b>الأصول</b>
	1,262,456	1,262,456	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
	2,925,329	2,925,329	مرابحات قصيرة الأجل
	9,216,475	9,216,475	مدينو تمويل
A	134,505	134,505	منها المخصصات العامة (مستقطعة) - المؤهلة لرأس المال المساند (T2)
	1,428,655	1,428,655	استثمار في صكوك
	161,137	161,137	عقارات للمتاجرة
	304,293	304,293	استثمارات مالية متاحة للبيع
	463,797	463,797	استثمارات في شركات زميلة والمشروعات المشتركة
	554,321	554,321	عقارات استثمارية
	464,558	464,558	موجودات أخرى
	38,659	38,659	موجودات غير ملموسة وشهرة
B	6,649	6,649	منها الشهرة
C	32,010	32,010	منها موجودات غير ملموسة أخرى
	214,001	214,001	عقارات ومعدات
	324,300	324,300	موجودات مصنفة كمحفظ بها لغرض البيع
	17,357,981	17,357,981	<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات</b>
	2,239,923	2,239,923	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
	518,078	518,078	دائنو صكوك
	11,596,733	11,596,733	حسابات المودعين
	699,236	699,236	مطلوبات أخرى
	187,889	187,889	مطلوبات متعلقة مباشرة بالموجودات المصنفة كمحفظ بها لغرض البيع
	15,241,859	15,241,859	<b>إجمالي الالتزامات</b>

			حقوق المساهمين
D	576,569	576,569	رأس المال المدفوع
E	720,333	720,333	علاوة الاصدار
S	57,657	57,657	أسهم منحة مقترح توزيعها
F	(45,063)	(45,063)	أسهم خزينة
	466,101	466,101	احتياطيات
G	274,841	274,841	منها الاحتياطي القانوني
H	274,841	274,841	منها الاحتياطي الاختياري
I	6,736	6,736	منها احتياطي اسهم البنك المشتركة
J	0	0	منها احتياطي أسهم موظفين
	19,151	19,151	منها احتياطي القيمة العادلة:
K	11,754	11,754	منها الرصيد المؤهل لحقوق المساهمين (CET1)
	7,397	7,397	منها الرصيد المؤهل لحقوق المودعين
	(163,822)	(163,822)	منها احتياطي تحويل عملات أجنبية:
L	(100,548)	(100,548)	منها الرصيد المؤهل لحقوق المساهمين (CET1)
	(63,274)	(63,274)	منها الرصيد المؤهل لحقوق المودعين
	(34,362)	(34,362)	منها احتياطيات اخرى:
M	(21,090)	(21,090)	منها الرصيد المؤهل لحقوق المساهمين (CET1)
	(13,272)	(13,272)	منها الرصيد المؤهل لحقوق المودعين
N	185,361	185,361	منها الأرباح المحتفظ بها:
	0	0	منها ربح الفترة
	185,361	185,361	منها أرباح السنوات السابقة المحتفظ بها
O	(96,645)	(96,645)	أرباح نقدية مقترح توزيعها
	1,872,242	1,872,242	إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
	243,880	243,880	حقوق الاقلية في الشركات التابعة المجموعة:
P	51,412	51,412	منها المبلغ المؤهل لحقوق المساهمين (CET1)
Q	74,857	74,857	منها المبلغ المؤهل لرأس المال الإضافي (AT1)
R	77,832	77,832	منها المبلغ المؤهل لرأس المال المساند (T2)
			دخل شامل آخر متراكم
	2,116,122	2,116,122	إجمالي حقوق المساهمين
	17,357,981	17,357,981	إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين

## الخطوة 2

## ألف دينار كويتي

م	حقوق المساهمين (CET1) : الأدوات والإحتياطيات	مكونات رأس المال الرقابي المفصّل عنه من قبل البنك	المصدر استناداً إلى رقم الحرف المرجعي في الميزانية العمومية ضمن نطاق التجميع الرقابي من الخطوة 2
1	الأسهم العادية المؤهلة المصدرة زائداً علاوة الإصدار ذات العلاقة	1,296,902	D+E
2	الأرباح المحتفظ بها	185,361	N
3	الدخل الشامل المتراكم الآخر (والإحتياطيات الأخرى)	446,534	G+H+I+J+K+L+M
4	الأسهم العادية المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في حقوق المساهمين (CET1))	51,412	P
5	اسهم منحة مقترح توزيعها	57,657	S
6	حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية	2,037,866	
<b>التعديلات الرقابية - حقوق المساهمين (CET1)</b>			
7	الشهرة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الإلتزام ذى الصلة)	(6,649)	B
8	أصول غير ملموسة	(32,010)	C
9	أسهم خزينة	(45,063)	F
10	توزيعات نقدية	(96,645)	O
11	إجمالي التعديلات الرقابية - حقوق المساهمين (CET1)	(180,367)	
12	حقوق المساهمين (CET1)	1,857,499	
<b>رأس المال الإضافي (AT1)</b>			
13	الأسهم العادية المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في رأس المال الإضافي (AT1))	74,857	Q
14	إجمالي الشريحة (1) من رأس المال	1,932,356	
<b>رأس المال المساند (T2)</b>			
15	الأسهم العادية المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في رأس المال المساند) (T2)	77,832	R
16	المخصصات العامة - المؤهلة لرأس المال المساند (T2)	134,505	A
17	إجمالي الشريحة (2) من رأس المال	212,337	
<b>إجمالي رأس المال المتوفر</b>		<b>2,144,693</b>	

## ثالثاً: الموجودات المرجحة باوزان المخاطر ورأس المال اللازم:

### أ- مخاطر الائتمان:

يتبع بيت التمويل الكويتي إطار محدد لإدارة مخاطر الائتمان لضمان ما يلي:

- توافر سياسات ائتمان محددة تحديداً ووضوحاً لتمويل الشركات، وتمويل الأفراد، والتمويل العقاري، وتمويل المؤسسات المالية. وتوضح هذه السياسات المتطلبات المالية والتوثيق لاعتماد التسهيلات الائتمانية الجديدة أو المطلوب تجديدها أو المطلوب تعديلها.
- وجود نظام لصلاحيات الائتمان يضمن (1) توافق الصلاحيات مع الخبرة والقدرة والسمات الشخصية للأفراد (2) قيام إدارة المخاطر بمراجعة ودراسة طلبات الائتمان الكبيرة (3) الموافقة على انكشافات الائتمان الكبيرة من لجان الإدارة أو مجلس الإدارة طبقاً لمصفوفه الصلاحيات.
- نظام تصنيف ائتماني لتمويل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
- وضع نظام للحدود يضمن أن البنك لا يتحمل إلا المخاطر التي تدخل ضمن نزع المخاطر المعتمدة وضمن المتطلبات التنظيمية.
- وضع عملية تضمن الالتزام بسياسات الائتمان من خلال ضمان توافر المستندات المطلوبة والحصول على الاعتمادات اللازمة.
- وضع عمليات فعالة للمتابعة تضمن تخفيف حدة المتأخرات من خلال الكشف المبكر عن التدهور في محفظة التمويل واتخاذ الإجراءات الإدارية الملائمة للتعامل مع هذه التمويلات.

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

وقد استعرض البنك عملية الائتمان الخاصة بتمويل الشركات وعمل على تحسينها، وشملت عملية التحسين ما يلي: (أ) تبسيط العملية نفسها لضمان اتمام عملية صنع القرار بكفاءة مع توزيع واضح للمسؤوليات، (ب) تعزيز مصفوفة صلاحيات الائتمان وإعادة تنظيمها لضمان التعديل الملائم والوضوح للقرارات وإشراك جميع الأطراف المعنية من وحدات الأعمال وإدارة المخاطر ومجلس الإدارة، (ج) تفعيل دور لجنة الائتمان مع مستوى ملائم من العضوية ومستوى صلاحية لمراجعة طلبات الائتمان والموافقة عليها أو إبداء توصية.

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

### 1- المتطلبات الرأسمالية لتغطية مخاطر الائتمان

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الإنكشافات	صافي الانكشافات	الأصول المرجحة	المتطلبات الرأسمالية
1	بنود نقدية	297,695	297,695	-	-
2	المطالبات على الدول	3,972,897	3,972,897	593,844	89,077
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	45,259	45,259	10,327	1,549
4	المطالبات على بنوك التنمية	170,711	170,711	27,149	4,072
5	المطالبات على البنوك	1,600,847	1,600,847	445,308	66,796
6	المطالبات على الشركات	3,826,041	3,280,793	2,727,847	409,177
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	3,740,011	3,573,274	2,721,777	408,267
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	600,226	384,086	106,896	16,034
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	361,526	307,309	149,897	22,485
10	مراكز السلع والبضائع	37,617	37,617	54,967	8,245
11	الاستثمارات العقارية	714,519	714,519	1,136,339	170,451
12	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	1,675,269	991,455	1,151,684	172,753
13	الانكشافات الأخرى	1,620,470	1,620,468	1,478,263	221,739
	<b>الإجمالي</b>	<b>18,663,088</b>	<b>16,996,930</b>	<b>10,604,298</b>	<b>1,590,645</b>

2- اجمالي الانكشافات "الممولة ذاتيا والممولة من حسابات الاستثمار" المعرضة لمخاطر الائتمان

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	اجمالي	الممولة ذاتيا	الممولة من حسابات الاستثمار
1	بنود نقدية	297,695	182,714	114,981
2	المطالبات على الدول	3,972,897	2,438,410	1,534,487
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	45,259	27,778	17,481
4	المطالبات على بنوك التنمية	170,711	104,776	65,935
5	المطالبات على البنوك	1,600,847	1,056,958	543,889
6	المطالبات على الشركات	3,826,041	2,621,008	1,205,033
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	3,740,011	2,367,027	1,372,984
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	600,226	368,395	231,831
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	361,526	222,951	138,575
10	مراكز السلع والبضائع	37,617	23,088	14,529
11	الاستثمارات العقارية	714,519	438,544	275,975
12	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	1,675,269	1,029,245	646,024
13	الانكشافات الأخرى	1,620,470	995,169	625,301
	<b>الإجمالي</b>	<b>18,663,088</b>	<b>11,876,063</b>	<b>6,787,025</b>

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

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	صافي الانكشافات الائتمانية	انكشافات مصنفة	انكشافات غير مصنفة
1	بنود نقدية	297,695	-	297,695
2	المطالبات على الدول	3,972,897	3,680,108	292,789
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	45,259	-	45,259
4	المطالبات على بنوك التنمية	170,711	170,711	-
5	المطالبات على البنوك	1,600,847	1,293,885	306,962
6	المطالبات على الشركات	3,280,793	33,583	3,247,210
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	3,573,274	-	3,573,274
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	384,086	-	384,086
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	307,309	-	307,309
10	مراكز السلع والبضائع	37,617	-	37,617
11	الاستثمارات العقارية	714,519	-	714,519
12	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	991,455	1,658	989,797
13	الانكشافات الأخرى	1,620,468	-	1,620,468
	<b>الإجمالي</b>	<b>16,996,930</b>	<b>5,179,945</b>	<b>11,816,985</b>

4- متوسط الانكشافات الممولة ذاتياً والممولة من حسابات الإستثمار المطلقة على أساس ربع سنوي

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	متوسط الانكشافات لمخاطر الائتمان الإئتمانية	التمويل ذاتياً	التمويل من حسابات الإستثمار
1	بنود نقدية	270,112	164,387	105,725
2	المطالبات على الدول	3,785,758	2,303,803	1,481,955
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	47,133	28,674	18,459
4	المطالبات على بنوك التنمية	79,097	48,338	30,759
5	المطالبات على البنوك	1,732,516	1,125,357	607,159
6	المطالبات على الشركات	3,827,354	2,603,042	1,224,312
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	3,619,310	2,275,320	1,343,990
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	598,379	364,105	234,274
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	374,716	229,531	145,185
10	مراكز السلع والبضائع	40,376	24,561	15,815
11	الاستثمارات العقارية	745,226	453,385	291,841
12	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	1,634,144	995,284	638,860
13	الانكشافات الأخرى	1,651,758	1,005,425	646,333
	<b>الإجمالي</b>	<b>18,405,879</b>	<b>11,621,212</b>	<b>6,784,667</b>

5- تركيزات 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 تمويلية متنوعة، وبالتالي يتم السيطرة على تركيزات مخاطر الائتمان المحددة وإدارتها. ويتم استخدام تقنيات تخفيف المخاطر في البنك لإدارة تركيزات المخاطر على مستوى العلاقات ومستوى الأعمال.



أ- التوزيع الجغرافي لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	116,111	-	172,891	8,693	-	297,695
2	المطالبات على الدول	2,891,972	-	826,375	218,653	35,897	3,972,897
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	32,368	-	-	12,891	-	45,259
4	المطالبات على بنوك التنمية	163,141	-	4,530	3,040	-	170,711
5	المطالبات على البنوك	919,384	50,567	468,052	87,625	75,219	1,600,847
6	المطالبات على الشركات	1,526,831	899	2,104,684	49,092	144,535	3,826,041
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	2,807,532	12	762,444	168,364	1,659	3,740,011
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	94,436	-	465,623	40,167	-	600,226
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	308,756	181	20,370	3,378	28,841	361,526
10	مراكز السلع والبضائع	37,613	-	-	4	-	37,617
11	الاستثمارات العقارية	627,796	27,747	12,875	46,101	-	714,519
12	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	1,440,077	10,835	-	219,765	4,592	1,675,269
13	الانكشافات الأخرى	987,295	48,203	131,869	121,320	331,783	1,620,470
	<b>الإجمالي</b>	<b>11,953,312</b>	<b>138,444</b>	<b>4,969,713</b>	<b>979,093</b>	<b>622,526</b>	<b>18,663,088</b>

ب - 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	إجمالي
1	بنود نقدية	293,936	-	3,759	297,695
2	المطالبات على الدول	1,565,966	1,389,417	1,017,514	3,972,897
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	18,685	26,574	45,259
4	المطالبات على بنوك التنمية	4,530	3,040	163,141	170,711
5	المطالبات على البنوك	1,204,315	271,347	125,185	1,600,847
6	المطالبات على الشركات	892,693	1,185,903	1,747,445	3,826,041
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	237,917	320,783	3,181,311	3,740,011
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	3,538	20,398	576,290	600,226
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	109,019	94,699	157,808	361,526
10	مراكز السلع والبضائع	3,988	4,528	29,101	37,617
11	الاستثمارات العقارية	-	436	714,083	714,519
12	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	479,248	805,082	390,939	1,675,269
13	الانكشافات الأخرى	99,613	149,421	1,371,436	1,620,470
	<b>الإجمالي</b>	<b>4,894,763</b>	<b>4,263,739</b>	<b>9,504,586</b>	<b>18,663,088</b>

ج - 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	-	180,455	93	-	117,147	297,695
2	المطالبات على الدول	-	1,021,052	-	2,740,900	210,945	3,972,897
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	12,891	-	-	32,368	45,259
4	المطالبات على بنوك التنمية	-	7,570	-	-	163,141	170,711
5	المطالبات على البنوك	4,232	1,530,324	8,758	-	57,533	1,600,847
6	المطالبات على الشركات	1,261,442	437,475	972,954	-	1,154,170	3,826,041
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	338,072	3,726	156,073	-	3,242,140	3,740,011
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	165	-	94,387	-	505,674	600,226
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	67,610	47,339	144,992	-	101,585	361,526
10	مراكز السلع والبضائع	83	-	3,363	-	34,171	37,617
11	الاستثمارات العقارية	-	-	705,790	-	8,729	714,519
12	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	87,772	48,853	510,338	-	1,028,306	1,675,269
13	الانكشافات الأخرى	31,468	181,942	317,004	-	1,090,056	1,620,470
	<b>الإجمالي</b>	<b>1,790,844</b>	<b>3,471,627</b>	<b>2,913,752</b>	<b>2,740,900</b>	<b>7,745,965</b>	<b>18,663,088</b>

6- التسهيلات المتأخرة ومخصصات انخفاض القيمة

يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية كتسهيلات متأخرة إذا مر على استحقاق العائد / القسط الأصلي يوم واحد حتى 90 يوم.

يعتبر التسهيل الائتماني متأخراً ومنخفض القيمة إذا مر على استحقاق العائد او القسط الأصلي أكثر من 90 يوماً.

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

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

قد تقوم المجموعة بتصنيف بعض التسهيلات الائتمانية ضمن التسهيلات منخفضة القيمة بناء على رأي الإدارة حول وضع العميل المالي و/أو غير المالي.

كما في 31 ديسمبر 2017 بلغت قيمة التسهيلات التمويلية النقدية منخفضة القيمة للمجموعة 276,224 ألف دينار كويتي قبل انخفاض القيمة (بالصافي بعد الأرباح المؤجلة والمعلقة) وقامت المجموعة باحتساب مخصص محدد بمبلغ 166,713 ألف دينار كويتي مقابل هذه التسهيلات على النحو الوارد أدناه:

أ - الانكشافات وفقاً للمحافظ القياسية

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	منخفضة القيمة	مخصص محدد مقابل منخفضة القيمة	صافي التسهيلات	المخصصات المحددة المشطوبة خلال الفترة	متأخرة
1	المطالبات على الشركات	118,649	71,389	47,260	165,915	209,385
2	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	46,438	24,221	22,217	2,296	157,779
3	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	2,832	454	2,378	0	29,137
4	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	108,305	70,649	37,656	0	105,468
	<b>الإجمالي</b>	<b>276,224</b>	<b>166,713</b>	<b>109,511</b>	<b>168,211</b>	<b>501,769</b>

ب - الإنكشافات وفقاً للتقسيم الجغرافي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	منخفضة القيمة	مخصص محدد مقابل منخفضة القيمة	صافي التسهيلات	المخصصات المحددة المشطوبة خلال الفترة	متأخرة
1	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	188,699	115,302	73,397	127,642	346,282
2	أمريكا الشمالية	408	227	181	-	-
3	أوروبا	64,670	44,300	20,370	39,954	94,115
4	آسيا	5,988	2,610	3,378	615	60,979
5	أخرى	16,459	4,274	12,185	-	393
	<b>الإجمالي</b>	<b>276,224</b>	<b>166,713</b>	<b>109,511</b>	<b>168,211</b>	<b>501,769</b>

ج - الإنكشافات وفقاً للقطاعات الصناعية

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	منخفضة القيمة	المخصص المحدد	صافي التسهيلات	المخصصات المحددة المشطوبة خلال الفترة	متأخرة
1	تجاري وصناعي	47,891	24,734	23,157	165,915	59,340
2	بنوك ومؤسسات مالية	10,620	10,363	257	-	28
3	إنشاءات وعقارات	123,350	85,924	37,426	-	83,121
4	أخرى	94,363	45,692	48,671	2,296	359,280
	<b>الإجمالي</b>	<b>276,224</b>	<b>166,713</b>	<b>109,511</b>	<b>168,211</b>	<b>501,769</b>

د - المخصص العام

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	رصيد المخصص العام والمتوافر في السجلات
1	المطالبات على البنوك	12,469
2	المطالبات على الشركات	200,603
3	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	46,288
4	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	18,335
	<b>الإجمالي</b>	<b>277,695</b>

7- أساليب تخفيف مخاطر الائتمان

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	297,695	-
2	المطالبات على الدول	3,972,897	-
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	45,259	-
4	المطالبات على بنوك التنمية	170,711	-
5	المطالبات على البنوك	1,600,847	-
6	المطالبات على الشركات	3,826,041	545,248
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	3,740,011	166,738
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	600,226	216,140
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	361,526	54,217
10	مراكز السلع والبضائع	37,617	-
11	الاستثمارات العقارية	714,519	-
12	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	1,675,269	683,815
13	الانكشافات الأخرى	1,620,470	-
	<b>الإجمالي</b>	<b>18,663,088</b>	<b>1,666,158</b>

ب- مخاطر السوق

قدرت الانكشافات المرجحة لمخاطر السوق المحتسبة خلال العام المالي 2017 بمبلغ 276,669 ألف دينار كويتي وفقاً للأسلوب القياسي. كما بلغ الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لتغطية مخاطر السوق 41,500 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.

ج - مخاطر التشغيل

إن الانكشافات المرجحة لمخاطر التشغيل المحتسبة خلال العام المالي 2017 هي 1,192,681 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 178,902 ألف دينار كويتي.

## رابعاً: 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. 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.

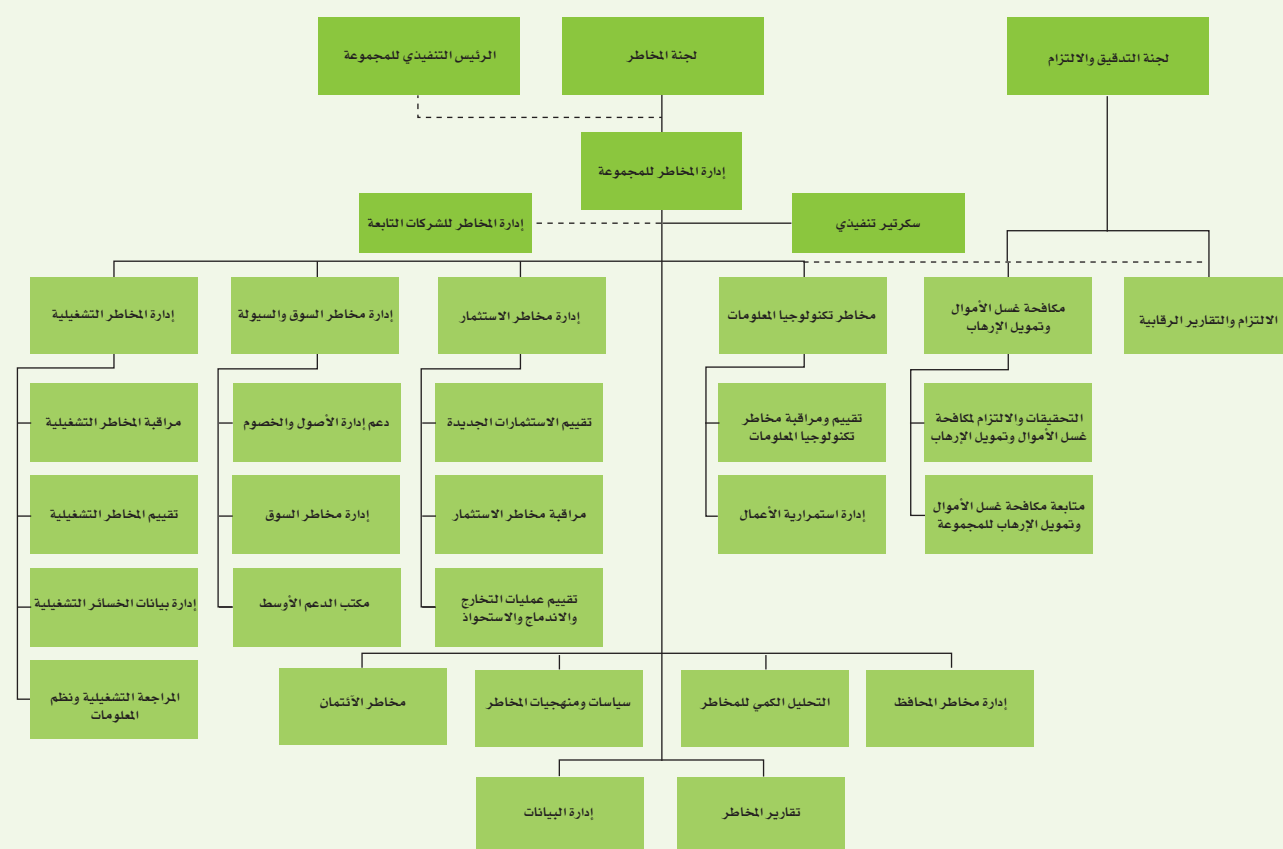
- يتضمن خط الدفاع الثاني إدارة المخاطر وإدارة الرقابة المالية، التي تعمل على ضمان إدارة المخاطر بالتوافق مع نزعة المخاطر.

- خط الدفاع الثالث يعمل على تحقيق الضمان المستقل الذي توفره وظيفة التدقيق الداخلي، وتتولى لجنة التدقيق تحديد مهام الوحدة اللازمة والإشراف عليها. ويتم إعداد تقارير بنتائج عمليات التدقيق التي تجريها وظيفة التدقيق الداخلي وإحالتها إلى جميع جهات الإدارة والحوكمة المعنية. وتعمل وظيفة 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 ومخاطر السوق والسيولة ومخاطر الاستثمار والمخاطر التشغيلية ومخاطر المحافظ ومخاطر تكنولوجيا المعلومات، ويتم أيضاً رفع التقارير التي تتعلق بالالتزام الرقابي ووحدة 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 للتقليل 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 توعية من أجل تحسين فهم الموظفين للمخاطر الكامنة في أنشطتها والخطوات المطلوبة للتخفيف من هذه المخاطر.

#### 1- انواع 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.

#### أ- 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 إلتباع 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 بحيث يتعثر العميل بسدادها للجهة المستفيدة ويلتزم البنك بالسداد نيابة عنه. أو خطابات الضمان بحيث يفشل العميل بتنفيذ أعمال العقد المبرم بينه وبين مالك العقد.

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 الديون. ويتم أخذ الإحتياطات 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 القرار في جميع التسهيلات التي تقع خارج نطاق الصلاحيات المخولة للجنة الائتمان طبقاً لمنظومة الصلاحيات المعتمدة.

بالإضافة إلى لجنة خاصة تعقد مرة شهرياً تقوم بمراجعة محفظة تمويل الشركات وتحليل أدائها، كما تقوم بمراجعة حالات العملاء المتعثرين ونسبة تغطية الضمانات والاستثناءات الممنوحة وصلاحيات حدود الائتمان، ... إلخ.

#### ب- مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلب قيمة أحد الأصول أو الخصوم نتيجة للتغيرات في أسعار السوق وقد تنشأ من السلع والعملات والصكوك والأسهم والعقارات. في بيت التمويل الكويتي، تتم إدارة مخاطر السوق باستخدام تقنيات إدارة المخاطر الحديثة وضمن أفضل الممارسات لتحديد وقياس ومراقبة تلك المخاطر من أجل حماية حقوق مساهمي البنك. وكما هو معلوم أن كافة نشاطات بيت التمويل الكويتي تعمل طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، ومن خلال هذه النشاطات، يتعرض بيت التمويل الكويتي إلى مخاطر معدل العائد والتي يتم قياسها وإدارتها من خلال سيناريوهات ضغط على معدل العائد المتوقع خلال فترة معينة والتي تحسب مدى حساسية البنك للتقلبات في هذه المعدلات وكيفية إدارة تلك المخاطر ضمن المستويات المقبولة وفقاً لنزعة البنك للمخاطر.



#### 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 للسلوك. ومن خلال الذراع الاستثماري لبيت التمويل الكويتي - بيتك كابيتال للاستثمار- يتم إدارة مخاطر أسعار الاسهم. 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.

#### ج- 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) كما يلتزم البنك بالمتطلبات الرقابية لبازل III وفقاً لبنك الكويت المركزي. 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 والمؤشرات الداخلية في البنك. كما أنه ضمن إطار مسؤوليات لجنة الأصول والخصوم هو إدارة مخاطر السيولة والتأكد أن سيولة البنك في مستوى جيد فيما يضمن إستمرارية نشاطات البنك بشكل طبيعي ويتم ذلك بإشراف لجنة المخاطر بالمجلس.

#### د- 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 الفحص 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 ضعف 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 في أنظمة الرقابة الداخلية واتخاذ خطوات إستباقية للتخفيف والحد من المخاطر. وتخضع هذه العملية لإشراف لجنة المخاطر بمجلس الإدارة.

#### هـ- 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 لمن هم ذي صلة بالبنك ويعد من أفضل الوسائل للتخفيف من مخاطر السمعة رصد وإدارة مخاطر العمليات الرئيسية بالبنك.

#### و- 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

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

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.. )

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

### المعلومات المتعلقة بالودائع والخطط الاستثمارية طويلة الأجل

يوفر "بيتك" العديد من الودائع الاستثمارية للعملاء بهدف توفير 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 بالعملة الأجنبية، ومن هذه الودائع الاستثمارية (الوديعة الاستثمارية المستمرة - وديعة الديمة الاستثمارية - وديعة النوير الاستثمارية - وديعة السدرة الاستثمارية - وديعة الكوثر الاستثمارية - الوديعة الاستثمارية الخماسية - الودائع بالعملة الأجنبية).

كما يوفر "بيتك" حسابات الخطط الاستثمارية طويلة الأجل المغطاة بتأمين تكافلي لشرائح عمرية مختلفة ومواصفات عديدة بالدينار الكويتي، 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 للمشاريع الخاصة «إنجاز» / حساب الخطة الادخارية لحالات الرعاية الطبية الخاصة «شفاء» ).

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

وتأتي أهمية الودائع الاستثمارية من كونها توفر استقراراً أكبر لعمليات المصارف (البنوك)، إذ بإمكان «بيتك» استثمار الودائع الاستثمارية في المشروعات الإنتاجية المختلفة، سواء بطريق مباشر أو بطريق تمويل مشروعات الغير. أما التكييف الشرعي للودائع الاستثمارية فينقسم ما بين عقود المضاربة وعقود الوكالة بالاستثمار.

### حساب الذهب:

حرصاً من «بيتك» على تنوع المنتجات ومواكبة التغييرات الاقتصادية العالمية وما صاحبها من اقبال عالمي على شراء وبيع سبائك الذهب ، تم إطلاق حساب الذهب حيث يمكن العملاء من شراء وبيع الذهب والسحب والادخار (في حال رغبته بذلك)، من خلال حسابات مصرفية مع الاحتفاظ بالذهب المملوك للعميل بصفة أمانة لدى «بيتك». كما يمكن لعملاء بيتك المشتركين في خدمة KFH online الاستفادة من خدمات «حساب الذهب» من حيث (فتح الحساب - شراء ذهب - بيع ذهب - طلب كشف حساب) من خلال موقع «بيتك» الإلكتروني او من خلال تطبيق «بيتك» للأجهزة المحمولة.

## 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 والهياكل 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 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 2017



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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لبيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ"المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2017 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2017 وعن أدائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

انخفاض قيمة مديني التمويل

إن انخفاض قيمة مديني التمويل يعتبر من جوانب التقييم التي تتصف بأنها تقديرية بدرجة كبيرة وذلك نتيجة لمستوى الأحكام التي تتخذها الإدارة في تحديد المخصصات مثل:

- تحديد أحداث انخفاض القيمة والتي تختلف استناداً إلى نوع منتج التمويل والعميل وبالتالي تتطلب اتخاذ أحكام حول ما إذا كان قد تم تكبد أية خسارة؛ و
- تحديد المقاييس والافتراضات المناسبة المستخدمة لاحتساب انخفاض القيمة مثل التقييم الائتماني للعملاء الذين قد يتعثروا وتقييم ضمانات التمويل والتدفقات النقدية المستقبلية لمديني التمويل الممنوحة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

انخفاض قيمة مديني التمويل (تتمة)

نظراً لأهمية مديني التمويل (التي تمثل نسبة 53.01% من إجمالي الموجودات) وما يرتبط بذلك من الاحتمالية في التقديرات، وبالتالي نعتبر ذلك من أمور التدقيق الرئيسية. تم عرض أساس سياسة احتساب مخصصات انخفاض القيمة في السياسات المحاسبية وفي الإيضاح 2 حول البيانات المالية المجمعة.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم أدوات الرقابة على إجراءات منح وتسجيل ومتابعة وتحصيل مديني التمويل واحتساب مخصصات انخفاض القيمة للتأكد على فعالية عمل أدوات الرقابة الرئيسية المطبقة والتي تحدد مديني التمويل التي تعرضت لانخفاض القيمة والمخصصات المطلوب احتسابها مقابلها.

بالإضافة إلى اختبار أدوات الرقابة الرئيسية، قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية:

- قمنا باختيار عينات من أرصدة مديني التمويل القائمة كما في تاريخ التقارير المالية وقمنا بتقييم دقيق لسمات تحديد حدوث انخفاض في القيمة وبالتالي تحديد ما إذا كان هذا الحدث يتطلب احتساب مخصص لانخفاض القيمة.
- تضمنت العينات التي قمنا باختيارها مديني تمويل غير منتظمة السداد حيث قمنا بتقييم توقعات الإدارة للتدفقات النقدية التي يمكن استردادها وتقييم الضمانات وتقديرات الاسترداد في حالة التعثر والمصادر الأخرى للسداد. بالنسبة لمديني التمويل منتظمة السداد، قمنا بتحديد ما إذا كان عملاء التمويل لم يتعرضوا لأي مخاطر تعثر محتملة قد تؤثر على إمكانيات السداد.

إن الإفصاحات المتعلقة بمديني التمويل مبينة في الإيضاح 10 حول البيانات المالية المجمعة.

انخفاض قيمة الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

يتم المحاسبة عن الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة وفقاً لطريقة حقوق الملكية المحاسبية مع الأخذ في الحسبان انخفاض القيمة إذا ما توفر مؤشر إلى ذلك. إن الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة يعتبر جوهرياً بالنسبة لأعمال التدقيق التي قمنا بها نظراً لحصة المجموعة في نتائج الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة والقيمة المدرجة بالدفاتر لهذه الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. إضافة إلى ذلك، تستخدم الإدارة أحكام وتقديرات لتحديد انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة، وبالتالي نعتبر ذلك من أمور التدقيق الرئيسية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بتنفيذها، تقييم اعتبارات الإدارة لمؤشرات انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. ومن هذه الاعتبارات، قمنا بتحديد ما إذا كان هناك أي انخفاض كبير أو متواصل في القيمة أو تغيرات عكسية جوهريّة في البيئة التكنولوجية أو السوقية أو الاقتصادية أو القانونية التي تعمل فيها الشركة المستثمر فيها أو التغيرات الهيكلية في قطاع الأعمال الذي تعمل فيه الشركة المستثمر فيها أو التغيرات في البيئة السياسية أو القانونية، بما يؤثر على أنشطة الشركة المستثمر فيها والتغيرات في مركزها المالي.

إن الإفصاحات المتعلقة بالشركات الزميلة والمشاريع المشتركة مبينة في الإيضاحين 12 و 13 حول البيانات المالية المجمعة.

اختبار انخفاض قيمة العقارات الاستثمارية والعقارات للمتاجرة

كما في 31 ديسمبر 2017، تمثل العقارات الاستثمارية والعقارات للمتاجرة بمبلغ 715,458 ألف دينار كويتي نسبة 4.12% من إجمالي الموجودات. إن تقييم العقارات يعتبر جوهرياً بالنسبة لأعمال التدقيق التي قمنا بها نظراً لأن هذه العملية تعتبر معقدة وتتطلب وضع أحكام. إضافة إلى ذلك، تزداد مخاطر انخفاض القيمة نظراً لتراجع توقعات السوق في مختلف المناطق الجغرافية التي تعمل فيها المجموعة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

اختبار انخفاض قيمة العقارات الاستثمارية والعقارات للمتاجرة (تتمة)

لقد قمنا باختيار عينات مع الأخذ في الاعتبار منهجية أساليب التقييم ومدى ملائمة هذه الأساليب والمدخلات المستخدمة في تقييم العقارات. إضافة إلى ذلك، قمنا بالاستعانة بمتخصصين داخليين لدينا لمراجعة تقييم عينة من العقارات الموجودة خارج الكويت. وكجزء من إجراءات التدقيق المذكورة، قمنا بتقييم مدى دقة المدخلات الرئيسية المستخدمة في التقييم مثل الإيجارات وإجمالي عائد المضاعفات والأسواق المماثلة ومعدلات الخصم. كما قمنا بمراجعة تقييم المجموعة حول ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة العقارات الدولية.

إن الإفصاحات المتعلقة بالعقارات الاستثمارية مبينة في الإيضاح 14 حول البيانات المالية المجمعة.

تقييم مبادلات العملات ومبادلات معدل الأرباح وعقود مبادلات العملات الأجنبية الآجلة ("الأدوات المالية المشتقة الإسلامية") لدى المجموعة أدوات مالية مشتقة إسلامية جوهرية ويتم تحديد قيمتها من خلال تطبيق أساليب تقييم تتضمن غالبًا ممارسة الأحكام واستخدام الافتراضات والتقديرية. ونظرًا لأهمية الأدوات المالية المشتقة الإسلامية وما يرتبط بها من تقديرات واحتمالات، مع وجود مخاطر ووقوع أخطاء في إدراج الموجودات والمطلوبات المالية ذات الصلة.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها بتقييم أدوات الرقابة على تحديد وقياس وإدارة الأدوات المالية المشتقة الإسلامية للتأكيد على فعالية عمل أدوات الرقابة الرئيسية المطبقة.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها أيضاً بتقييم المنهجيات وملائمة أساليب التقييم المستخدمة في تقييم الأدوات المالية المشتقة الإسلامية. إضافة إلى ذلك، قمنا بالاستعانة بمتخصصين داخليين لدينا لمراجعة تقييم عينة من كل نوع من الأدوات المالية المشتقة الإسلامية. وكجزء من إجراءات التدقيق المذكورة، قمنا بتقييم مدى دقة المدخلات الرئيسية المستخدمة في التقييم مثل التدفقات النقدية المتعاقد عليها والمعدلات الخالية من المخاطر والتقلب في معدلات الربح ومعدلات المبادلات ومعدلات الربح الفوري والمعدلات المتضمنة الآجلة والأسعار المعروضة من مقدمي بيانات السوق عن طريق مقارنتها بالبيانات الخارجية. وفي النهاية، نأخذ في الاعتبار مدى اكتمال ودقة الإفصاحات المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة الإسلامية لتحديد مدى التوافق مع متطلبات الإفصاحات.

إن الإفصاحات المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة الإسلامية مبينة في الإيضاح 25 حول البيانات المالية المجمعة.

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات حولها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة البنك، قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات، ونتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (تتمة)  
فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي الاطلاع على المعلومات الأخرى المبينة أعلاه وتحديد ما إذا كانت غير متوافقة بصورة مادية مع البيانات المالية المجمعة أو حسبما وصل إليه علمنا أثناء التدقيق أو وجود أي أخطاء مادية بشأنها. وإذا ما توصلنا إلى وجود أي أخطاء مادية في هذه المعلومات الأخرى، استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها على المعلومات الأخرى والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات، فإنه يتعين علينا إدراج تلك الوقائع في تقريرنا. ليس لدينا ما يستوجب إدراجه في تقريرنا فيما يتعلق بهذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية المجمعة

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

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

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

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)


- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
  - التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقبي الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقبي الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
  - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
  - الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة وتحمل المسؤولية كاملةً عن رأي التدقيق.
- إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهريّة في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.
- نزود أيضاً المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبلغهم أيضاً بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى التدابير ذات الصلة، متى كان ذلك مناسباً.
- ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا نفصح عن هذه الأمور في تقرير مراقبي الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو، في أحوال نادرة جداً، عندما نتوصل إلى أن أمراً ما يجب عدم الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع بشكل معقول أن النتائج العكسية المترتبة على هذا الإفصاح تتجاوز المكاسب العامة له.

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

#### تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

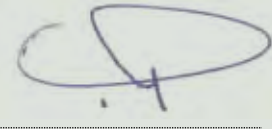
في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، ر ب أ/ 336/ 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/ ر ب أ/ 343/ 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. 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/رب، 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 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 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 2017 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.



بدر عبدالله الوزان

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



وليد عبد الله العصيمي

سجل مراقبي الحسابات رقم 68 فئة أ  
إرنست ويونغ  
العيان والعصيمي وشركاهم

8 يناير 2018

الكويت



بيان الدخل المجمع  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

ألف دينار كويتي		إيضاحات	
2016	2017		
717,886	<b>740,509</b>		<b>الإيرادات</b>
(282,931)	<b>(295,662)</b>		إيرادات تمويل تكاليف تمويل والتوزيعات للمودعين
434,955	<b>444,847</b>		صافي إيرادات التمويل
78,885	<b>106,571</b>	3	إيرادات استثمار
88,649	<b>96,896</b>		إيرادات أتعاب وعمولات
23,181	<b>17,325</b>		صافي ربح العملات الأجنبية
33,980	<b>47,641</b>	4	إيرادات أخرى
659,650	<b>713,280</b>		<b>إجمالي إيرادات التشغيل</b>
(173,663)	<b>(187,523)</b>	20	<b>المصروفات</b>
(84,457)	<b>(82,824)</b>		تكاليف موظفين
(36,834)	<b>(34,671)</b>		مصروفات عمومية وإدارية استهلاك وإطفاء
(294,954)	<b>(305,018)</b>		<b>إجمالي مصروفات التشغيل</b>
364,696	<b>408,262</b>		صافي إيرادات التشغيل
(157,198)	<b>(163,411)</b>	5	المخصصات وانخفاض القيمة
(21,594)	<b>(228)</b>	17	خسارة السنة من العمليات الموقوفة
185,904	<b>244,623</b>		<b>الربح قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة</b>
(23,193)	<b>(29,590)</b>	6	الضرائب
(772)	<b>(878)</b>	23	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة
161,939	<b>214,155</b>		<b>ربح السنة</b>
165,228	<b>184,155</b>		<b>الخاص بـ:</b>
(3,289)	<b>30,000</b>		مساهمي البنك الحصص غير المسيطرة
161,939	<b>214,155</b>		
29.10 فلس	<b>32.41 فلس</b>	7	<b>ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك</b>

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان الدخل الشامل المجمع  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

ألف دينار كويتي		
2016	2017	ايضاح
161,939	214,155	
<b>ربح السنة</b>		
<b>(الخسائر) الإيرادات الشاملة الأخرى</b>		
بنود شاملة أخرى يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في الفترات اللاحقة:		
(22,023)	12,667	
6,336	(34,714)	
التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية متاحة للبيع (أرباح) خسائر محققة من موجودات مالية متاحة للبيع		
26,927	16,768	5
خسائر انخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع محولة إلى بيان الدخل المجمع		
(2,888)	270	
(68,880)	(37,782)	
حصة في الإيرادات (الخسائر) الشاملة الأخرى لشركات زميلة ومشاريع مشتركة		
(60,528)	(42,791)	
فروق تحويل عملات أجنبية من ترجمة عمليات أجنبية		
<b>الخسائر الشاملة الأخرى للسنة</b>		
101,411	171,364	
<b>إجمالي الإيرادات الشاملة</b>		
<b>الخاصة بـ:</b>		
128,811	155,405	مساهمي البنك
(27,400)	15,959	الحصص غير المسيطرة
101,411	171,364	

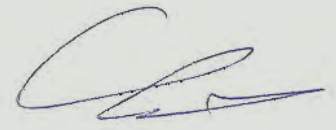
إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان المركز المالي المجموع  
كما في 31 ديسمبر 2017

ألف دينار كويتي			
2016	2017	ايضاحات	
			<b>الموجودات</b>
1,494,657	1,262,456	8	نقد وأرصدة لدى البنوك
2,877,241	2,925,329	9	مرايبات قصيرة الأجل
8,175,789	9,216,475	10	مدينو تمويل
1,099,603	1,428,655		استثمار في صكوك
186,341	161,137		عقارات للمتاجرة
356,521	304,293	11	استثمارات
469,468	463,797	12,13	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
590,801	554,321	14	عقارات استثمارية
548,652	464,558	15	موجودات أخرى
39,175	38,659	16	موجودات غير ملموسة وشهرة
216,212	214,001		عقارات ومعدات
444,893	324,300	17	موجودات مصنفة كمحفظ بها لغرض البيع
<b>16,499,353</b>	<b>17,357,981</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
2,398,590	2,239,923		أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
473,061	518,078		دائنو صكوك
10,716,734	11,596,733	19	حسابات المودعين
644,651	699,236	20	مطلوبات أخرى
227,492	187,889	17	مطلوبات متعلقة مباشرة بالموجودات المصنفة كمحفظ بها لغرض البيع
<b>14,460,528</b>	<b>15,241,859</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك</b>
524,154	576,569	22	رأس المال
720,333	720,333	21	علاوة إصدار أسهم
52,415	57,657	23	أسهم منحة مقترح إصدارها
(48,824)	(45,063)	22	أسهم خزينة
474,652	466,101	21	احتياطات
<b>1,722,730</b>	<b>1,775,597</b>		<b>أرباح نقدية مقترح توزيعها</b>
87,755	96,645	23	
1,810,485	1,872,242		<b>إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك</b>
228,340	243,880		الحصص غير المسيطرة
<b>2,038,825</b>	<b>2,116,122</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>16,499,353</b>	<b>17,357,981</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>



مازن سعد الناهض  
[الرئيس التنفيذي للمجموعة]



حمد عبد المحسن المرزوق  
[رئيس مجلس الإدارة]

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

الف بيان كويتي	الحصص		الخاصة بسماسي البنك											
	الاجمالي	غير المسيطرة	الاجمالي	الفرعي	ارباح تقديه	مقترح توزيعها	الاجمالي	الفرعي	احتياطيات (ايضاح 21)	اسهم خزينة	اسهم منحة	مقترح اصدارها	علاوة اصدار اسهم	راس المال
2,038,825	228,340	1,810,485	87,755	1,722,730	474,652	(48,824)	52,415	720,333	524,154					
214,155	30,000	184,155	-	184,155	184,155	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(42,791)	(14,041)	(28,750)	-	(28,750)	(28,750)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
171,364	15,959	155,405	-	155,405	155,405	-	(52,415)	-	52,415					
(9,682)	-	(9,682)	-	(9,682)	(9,682)	-	-	-	-					
(87,755)	-	(87,755)	(87,755)	-	-	-	-	-	-					
-	-	-	-	-	(57,657)	-	57,657	-	-					
-	-	-	96,645	(96,645)	(96,645)	-	-	-	-					
3,762	-	3,762	-	3,762	1	3,761	-	-	-					
(1,434)	(1,434)	-	-	-	-	-	-	-	-					
4,467	4,440	27	-	27	27	-	-	-	-					
(3,425)	(3,425)	-	-	-	-	-	-	-	-					
2,116,122	243,880	1,872,242	96,645	1,775,597	466,101	(45,063)	57,657	720,333	576,569					

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2017

التغير في حصة المالكين بدون فقدان السيطرة (ايضاح 18)

صافي التغيرات الأخرى في الحصص غير المسيطرة

الاجمالي الإبرادات الشاملة  
إصدار أسهم منحة  
زكاة مدفوعة  
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة  
توزيعات أرباح: (ايضاح 23)  
أسهم منحة مقترح إصدارها  
أرباح نقدية مقترح توزيعها  
صافي الحركة في أسهم الخزينة  
بيع شركة تابعة (ايضاح 18)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمعة (تتمة)  
اللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

الف دينار كويتي	الحصص غير المسيطرة		الخاصة بعمال البنك							
	إجمالي	حقوق الملكية	الإجمالي الفرعي	أرباح تقنية مقترح توزيعها	الإجمالي الفرعي	احتياطيات (إيضاح 21)	أسهم خزينة	أسهم مطحة مقترح إصدارها	علاوة إصدار أسهم	رأس المال
2,055,489	276,353	1,779,136	79,755	1,699,381	505,067	(50,173)	47,650	720,333	476,504	
161,939	(3,289)	165,228	-	165,228	165,228	-	-	-	-	
(60,528)	(24,111)	(36,417)	-	(36,417)	(36,417)	-	-	-	-	
101,411	(27,400)	128,811	-	128,811	128,811	-	(47,650)	-	47,650	
(7,914)	-	(7,914)	-	(7,914)	(7,914)	-	-	-	-	
(79,755)	-	(79,755)	(79,755)	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	(52,415)	-	52,415	-	-	
-	-	-	87,755	(87,755)	(87,755)	-	-	-	-	
1,000	-	1,000	-	1,000	(349)	1,349	-	-	-	
(13,132)	(13,132)	-	-	-	-	-	-	-	-	
(20,000)	(9,207)	(10,793)	-	(10,793)	(10,793)	-	-	-	-	
(1,596)	(1,596)	-	-	-	-	-	-	-	-	
3,322	3,322	-	-	-	-	-	-	-	-	
2,038,825	228,340	1,810,485	87,755	1,722,730	474,652	(48,824)	52,415	720,333	524,154	

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2016

الرصيد كما في 1 يناير 2016  
ربح السنة  
خسائر شاملة أخرى  
إجمالي الأبرادات (الخسائر) الشاملة  
إصدار أسهم مطحة  
زكاة مدفوعة  
توزيعات أرباح تقنية مدفوعة  
توزيعات أرباح: (إيضاح 23)  
أسهم مطحة مقترح إصدارها  
أرباح تقنية مقترح توزيعها  
صافي الحركة في أسهم الخزينة  
وقف تجميع شركة تابعة  
حيازة حصص غير مسيطرة  
توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة  
صافي التغيرات الأخرى في الحصص غير المسيطرة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المجمع  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

الف دينار كويتي	2016	2017	إيضاحات
	161,939	214,155	
	36,834	34,671	
	157,198	163,411	
	(5,681)	(5,345)	3
	(6,656)	(47,159)	3
	(12,209)	(12,809)	3
	(10,934)	(13,203)	3
	(30,067)	(13,727)	3
	290,424	319,994	
	(263,769)	(1,463,612)	
	16,309	10,799	
	(264,698)	99,585	
	44,410	(151,592)	
	(69,927)	(319,030)	
	(47,246)	1,139,678	
	128,632	(3,298)	
	(165,865)	(367,476)	
	(171,676)	(290,795)	
	(20,150)	(7,134)	
	19,465	19,542	
	(58,195)	(37,825)	
	25,167	1,814	
	(5,068)	(4,859)	
	(13,307)	(665)	
	(9,169)	(770)	
	15,884	31,406	
	(1,450)	10,068	
	11,856	15,148	
	(20,000)	-	
	(226,643)	(264,070)	
	(79,755)	(87,755)	
	(7,914)	(9,682)	
	1,000	3,762	
	(1,596)	-	
	(88,265)	(93,675)	
	(480,773)	(725,221)	
	2,572,884	2,092,111	
	2,092,111	1,366,890	8

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
في 31 ديسمبر 2017

## 1 معلومات حول المجموعة

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 بناءً على قرار مجلس إدارة البنك في 8 يناير 2018. 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 18.1. إن البنك هو شركة مساهمة عامة تأسست في الكويت بتاريخ 23 مارس 1977 وهو مسجل كبنك إسلامي لدى بنك الكويت المركزي. ويقوم بصورة رئيسية بتقديم كافة الأنشطة المصرفية الإسلامية لحسابه ولحساب أطراف أخرى، بما في ذلك تمويل وشراء وبيع الاستثمارات والإجارة وتنفيذ المشاريع الإنشائية لحسابه وأنشطة تجارية أخرى دون ممارسة الربا. 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 حكومة 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 التقيد 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 لتنضم قياس الموجودات المالية المتاحة للبيع ورأس المال المشترك المدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ومعاملات المعادن الثمينة 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.

إضافة إلى ذلك، تم إعادة تصنيف بعض مبالغ السنة السابقة لكي تتوافق مع عرض السنة الحالية. تم إجراء عمليات إعادة التصنيف لكي يتم عرض بعض البنود على نحو أكثر تناسباً في بيانات المركز المالي والدخل والتدفقات النقدية المجمعة والافصاحات. ليس لعمليات إعادة التصنيف أي تأثير على الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية وربح السنة المدرجة مسبقاً ولم يكن لها تأثيراً مادياً على بيان التدفقات النقدية المجمع.

### 2.2 عرض البيانات المالية

تعرض المجموعة بيان مركزها المالي المجمع حسب السيولة.

### 2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المطبقة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة السابقة. لم يكن للتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري للفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ اعتباراً من 1 يناير 2017 أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
في 31 ديسمبر 2017

## 2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.4 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

فيما يلي المعايير الصادرة ولكنها لم تسر بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة. هذه القائمة هي قائمة المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع المجموعة بصورة معقولة أن تسري في تاريخ مستقبلي. تعتزم المجموعة تطبيق تلك المعايير عند سريانها.

#### المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو 2014 الإصدار الأخير من المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية الذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: التحقق والقياس وكافة الإصدارات السابقة للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. يجمع المعيار الدولي للتقارير المالية 9 كافة الجوانب الثلاثة للمحاسبة عن مشروع الأدوات المالية: التصنيف 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. باستثناء محاسبة التغطية، ينبغي أن يسري التطبيق بأثر رجعي ولكن معلومات المقارنة ليست إلزامية. بالنسبة لمحاسبة التغطية، يتم تطبيق المتطلبات بصورة عامة في المستقبل مع بعض الاستثناءات المحدودة.

تعتزم المجموعة تطبيق المعيار الجديد في تاريخ السريان المطلوب اعتباراً من 1 يناير 2018. سوف تستفيد المجموعة من الإعفاء بما يتيح لها عدم إعادة إدراج المعلومات المقارنة للفترات السابقة. ينبغي تسجيل الفروق في القيمة المدرجة بالدفاتر للموجودات المالية الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ضمن الأرباح المحتفظ بها الافتتاحية والاحتياطيات كما في 1 يناير 2018.

خلال سنة 2017، قامت المجموعة بإجراء تقييم تفصيلي لتحديد تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية 9. وفقاً لنتيجة تلك الممارسة، تتجاوز مخصصات انخفاض القيمة الحالية بشكل جوهري مخصصات انخفاض القيمة المطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9. يستند هذا التقييم إلى المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغييرات الناتجة من المعلومات المؤيدة المعقولة الإضافية المتاحة للمجموعة حتى تقوم المجموعة بعرض أول بيانات مالية لها تتضمن تاريخ التطبيق المبدئي.

#### أ) التصنيف والقياس

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 9 منهجاً جديداً لتصنيف وقياس الموجودات المالية والذي يعكس نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله إدارة الموجودات وخصائص تدفقاتها النقدية. يشمل المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ثلاث فئات تصنيف للموجودات المالية: التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، وبالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (مع أو دون إعادة إدراج الأرباح أو الخسائر إلى الأرباح أو الخسائر الناتجة من عدم تحقق أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية، على التوالي)، وبالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يستبعد هذا المعيار الفئات الحالية ضمن معيار المحاسبة الدولي 39؛ وهي المحتفظ بها حتى الاستحقاق ومدني تمويل إسلامي المدينين والمتاحة للبيع.

قامت المجموعة بتقييم معايير التصنيف والقياس لكي يتم تطبيقها على العديد من الموجودات المالية، أخذاً متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في الاعتبار فيما يتعلق بنموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية/ سداد المبالغ الأساسية والعوائد أو الأرباح فقط. وفيما يلي التأثير الناتج عن التصنيف والقياس:

بعض الصناديق غير محددة المدة المصنفة حالياً كموجودات مالية محتفظ بها كمتاحة للبيع والتي يتم إدراج الأرباح والخسائر لها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، بدلاً من ذلك، سيتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. وسيتم إعادة تصنيف التغييرات في القيمة العادلة المتعلقة بتلك الاستثمارات والتي يتم عرضها حالياً ضمن احتياطي التغييرات المتركمة في القيمة العادلة إلى الأرباح المحتفظ بها.

في 31 ديسمبر 2017، يوجد لدى المجموعة أوراق مالية مصنفة كمتاحة للبيع. لقد قامت المجموعة، طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، بتقييم تأثير تصنيف هذه الاستثمارات كاستثمارات مقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وهي بصدد الحصول على الموافقات الداخلية المطلوبة. وبالتالي، فإنه في حالة تصنيف هذه الاستثمارات كاستثمارات مقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، سيتم تسجيل كافة أرباح وخسائر القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، دون أن يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع ودون أن يتم تصنيف أي أرباح أو خسائر في بيان الدخل المجمع عند البيع. ولكن في حالة تصنيف تلك الاستثمارات وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، سيتم تسجيل كافة الأرباح أو الخسائر غير المحققة والمحققة من هذه الاستثمارات في بيان الدخل المجمع ويتم إجراء التعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المحتفظ بها بما يعادل احتياطي القيمة العادلة الحالي المتعلق بتلك الاستثمارات.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
في 31 ديسمبر 2017

## 2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية (تتمة)

- وتتوقع المجموعة الاستمرار في قياس كافة الموجودات المالية المحفوظ بها حالياً كمدرجة بالقيمة العادلة وفقاً للقيمة العادلة.
- من المتوقع أن يتم قياس أوراق الدين المالية المصنفة حالياً كـ "متاحة للبيع" وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، حيث إن المجموعة تتوقع الاحتفاظ بهذه الموجودات ضمن نموذج الأعمال لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع جزء جوهري منها بشكل متكرر نسبياً.
- ستستمر المجموعة في الاحتفاظ بمديني تمويل إسلامي وبالمدينين ضمن نموذج الأعمال بغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ومن المتوقع أن تؤدي إلى تدفقات نقدية تمثل مجرد مدفوعات للمبالغ الأساسية والعوائد أو الأرباح. وقامت المجموعة بتحليل خصائص التدفقات النقدية التعاقدية لتلك الأدوات وتوصلت إلى أنها تستوفي معايير القياس وفقاً للتكلفة المطفأة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. وبالتالي، لا توجد ضرورة لإعادة تصنيف هذه الأدوات.
- لن يكون هناك تأثير على طريقة محاسبة المجموعة عن المطلوبات المالية، حيث إن المتطلبات الجديدة لا تؤثر إلا على طريقة المحاسبة عن المطلوبات المالية المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وليس لدى المجموعة أي من هذه المطلوبات. لقد تم استثناء قواعد عدم التحقق من معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: التحقق والقياس ولم يطرأ عليها أي تغيير.

(ب) انخفاض قيمة الموجودات المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية 9 نموذج "الخسائر المتكبدة" الوارد ضمن معيار المحاسبة الدولي 39 بنموذج "خسائر الائتمان المتوقعة" المستقبلي. هذا النموذج سوف يتطلب إصدار أحكام جوهريّة حول مدى تأثير التغييرات في العوامل الاقتصادية على خسائر الائتمان المتوقعة والذي سيتم تحديده على أساس ترجيح الاحتمالات.

طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، تنطبق متطلبات انخفاض القيمة على الموجودات المالية المقاسة وفقاً للتكلفة المطفأة وأدوات الدين المالية المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وبعض الإلتزامات والديون و عقود الضمانات المالية. وينبغي عند التحقق المبدئي احتساب مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة الناتجة من أحداث العجز المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية ("خسائر الائتمان المتوقعة على مدار فترة الاثني عشر شهراً التالية"). في حالة حدوث زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان، ينبغي احتساب مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة الناتجة من كافة حالات العجز المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية ("خسائر الائتمان المتوقعة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية").

ستقوم المجموعة بتحديد الأثر المحتمل لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية (9) خلال الفترة المنتهية في 31 مارس 2018. كما ستلتزم المجموعة بالتعليمات التي سيصدرها بنك الكويت المركزي في هذا الخصوص.

(ج) محاسبة التغطية

ليس من المتوقع أن يكون لمتطلبات التغطية الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية (9) أي تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

(د) الإفصاح

يتضمن المعيار الجديد أيضاً متطلبات موسعة حول الإفصاح وكذلك تغييرات في طريقة العرض. من المتوقع أن تؤدي إلى تغيير طبيعة وحجم إفصاحات المجموعة حول أدواتها المالية، وخصوصاً خلال السنة التي يتم فيها تطبيق المعيار الجديد. اشتمل التقييم الذي تم إجراؤه من قبل المجموعة على تحليل لتحديد فجوات البيانات مقابل الإجراء الحالي، وقد قامت المجموعة بتطبيق التغييرات في الأنظمة والضوابط الرقابية التي تراها ضرورية لتسجيل البيانات المطلوبة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
في 31 ديسمبر 2017

## 2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

*المعيار الدولي للتقارير المالية 15: الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء*

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 15 بتاريخ 28 مايو 2014 ويسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 15 محل معيار المحاسبة الدولي 11 عقود الإنشاء ومعيار المحاسبة الدولي 18 الإيرادات بالإضافة إلى تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 13 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 15 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 18 وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة 31 من تاريخ السريان. يستبعد هذا المعيار الجديد حالات عدم التوافق ونقاط الضعف في متطلبات الإيرادات السابقة كما يطرح إطار عمل أكثر قوة لمعالجة قضايا الإيرادات وتحسين جودة المقارنة لممارسات تحقق الإيرادات بين الشركات وقطاعات الأعمال ونطاقات الاختصاص وأسواق المال.

سوف يتم تحويل الإيرادات طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 15 والمسجلة كبضاعة وخدمات في حدود أن تتوقع جهة التحويل أحقيتها في البضاعة والخدمات. سوف يحدد المعيار أيضاً مجموعة شاملة من متطلبات الإفصاح فيما يتعلق بطبيعة الإيرادات والتدفقات النقدية المقابلة لدى العملاء وحدود تحققها وتوقيتها وكذلك عدم التأكد منها. واستناداً إلى ذلك التقييم، ليس من المتوقع أن يكون لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 15 أي تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

*تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28: بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركة زميلة أو مشروع مشترك للمستثمر*

تتناول التعديلات التعارض بين المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28 في التعامل مع فقد السيطرة على شركة تابعة عند بيعها أو مشاركتها مع شركة زميلة أو مشروع مشترك. توضح التعديلات أنه يتم التحقق بالكامل للربح أو الخسارة الناتجة من بيع أو مشاركة الموجودات التي تشكل أعمالاً - كما هو محدد في المعيار الدولي للتقارير المالية 3 - فيما بين مستثمر وشركة زميلة أو مشروع مشترك للمستثمر. على الرغم من ذلك، في حالة أي ربح أو خسارة ناتجة من بيع أو مشاركة الموجودات والتي لا تشكل أعمالاً، فيتم تحققها فقط في حدود الحصص غير ذات الصلة للمستثمرين في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتأجيل تاريخ سريان هذه التعديلات بصورة غير محددة ولكن يجب على الشركات التي تقوم بالتطبيق المبكر للتعديلات أن تقوم بتطبيقها بأثر مستقبلي.

*معيار المحاسبة الدولي 7 مبادرة الإفصاح - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7*

أن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 بيان التدفقات النقدية تعتبر جزء من مبادرة الإفصاح الخاصة الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية، وتتطلب من المنشأة عرض افصاحات تتيح لمستخدمي البيانات المالية تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة من أنشطة التمويل بما في ذلك كلا من التغيرات الناتجة من التدفقات النقدية والتغيرات غير النقدية. تسري هذه التعديلات للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017 مع السماح بالتطبيق المبكر.

*معيار المحاسبة الدولي 12 تحقق موجودات الضريبة المؤجلة للخسائر غير المحققة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12*

توضح التعديلات أن المنشأة تحتاج إلى مراعاة ما إذا كان قانون الضرائب يضع قيوداً على مصادر الأرباح الخاضعة للضريبة والتي قد يتم مقابلها إجراء اقتطاعات على عكس تلك الفروق المؤقتة القابلة للاقتطاع. إضافة إلى ذلك، تقدم التعديلات إرشادات حول كيفية تحديد الشركة للأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة وتوضيح الظروف التي قد تتضمن فيها الأرباح الخاضعة للضريبة استرداد بعض الموجودات بمبلغ أكبر من قيمتها المدرجة بالدفاتر. يجب على الشركات تطبيق التعديلات بأثر رجعي. ليس من المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة.

*المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التأجير*

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية 16 في يناير 2016 ويحل محل معيار المحاسبة الدولي 17 عقود التأجير، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 4- تحديد ما إذا كان الترتيب يتضمن عقد تأجير، وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة 15- عقود التأجير التشغيلي- الحوافز وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة 27- تقييم جوهر المعاملات التي تتضمن شكل قانوني لعقد التأجير. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية 16 مبادئ التحقق والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأجير ويتطلب من المستأجرين المحاسبة عن كافة العقود ضمن نموذج موازنة فردي مماثل للمحاسبة عن عقود التأجير التمويلي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 17.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
في 31 ديسمبر 2017

## 2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

#### المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التأجير (تتمة)

يتضمن المعيار إعفاءين للتحقق فيما يتعلق بالمستأجرين - عقود التأجير للموجودات "منخفضة القيمة" (مثل أجهزة الكمبيوتر الشخصية) وعقود التأجير قصيرة الأجل (أي عقود التأجير لمدة 12 شهراً أو أقل) وفي تاريخ بداية عقد التأجير، يقوم المستأجر بتسجيل التزام لمدفوعات عقد التأجير (أي التزام عقد التأجير) وأصل يمثل الحق في استخدام الأصل الأساسي خلال مدة عقد التأجير (أي الأصل المرتبط بحق الاستخدام). ينبغي على المستأجرين القيام بشكل منفصل بتسجيل مصروف التأخر عن السداد على التزام عقد التأجير ومصروف الاستهلاك للأصل المرتبط بحق الاستخدام.

كما ينبغي على المستأجرين إعادة قياس التزام عقد التأجير عند وقوع أحداث معينة (مثل التغيير في مدة عقد التأجير والتغيير في مدفوعات التأجير المستقبلية الناتجة من التغيير في معدلات أو مؤشرات السوق المستخدمة في تحديد تلك المدفوعات). ويقوم المستأجر بصورة عامة بتسجيل مبلغ إعادة قياس التزام عقد التأجير كتعديل على الأصل المرتبط بحق الاستخدام.

لم يطرأ تغيير جوهري على طريقة المحاسبة للمؤجرين طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 16 عن طريقة المحاسبة المطبقة حالياً طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 17. سيواصل المؤجرون تصنيف كافة عقود التأجير باستخدام مبدأ التصنيف نفسه الوارد في معيار المحاسبة الدولي 17 والتميز بين نوعين من عقود التأجير: عقود التأجير التشغيلي وعقود التأجير التمويلي.

كما يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 16 من المستأجرين والمؤجرين تقديم إفصاحات أكثر تفصيلاً وشمولية من تلك التي يتم تقديمها طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 17.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 16 على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. يسمح بالتطبيق المبكر ولكن ليس قبل قيام المنشأة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 15. ويستطيع المستأجر الاختيار ما بين تطبيق المعيار إما باستخدام طريقة التطبيق الكامل بأثر رجعي أو التطبيق المعدل بأثر رجعي. تسمح الأحكام الانتقالية بالمعيار ببعض الإعفاءات. إن المجموعة بصدد تقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية 16 على بياناتها المالية المجمعة.

### 2.5 أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة كلاً من البيانات المالية للمجموعة كما في 31 ديسمبر من كل سنة وشركاتها التابعة كما في ذلك التاريخ أو تاريخ بما لا يزيد عن ثلاثة أشهر قبل 31 ديسمبر. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة والشركات الزميلة والمشاريع المشتركة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة ويتم تعديلها، متى لزم ذلك، لكي تتوافق السياسات المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل المجموعة. يتم عند التجميع استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات الجوهرية ما بين الشركات بما في ذلك الأرباح غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين المجموعة.

#### أ. الشركات التابعة

الشركات التابعة هي كافة الشركات التي يكون للمجموعة سيطرة عليها. وتتحقق 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.

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها متى تشير الحقائق والظروف إلى وقوع تغييرات في واحد أو أكثر من عوامل السيطرة الثلاثة. يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف السيطرة عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة. راجع (إيضاح 18) لمعرفة قائمة الشركات التابعة الرئيسية وأعمالها الرئيسية وحصص ملكية المجموعة فيها.

#### ب. الحصص غير المسيطرة

إن الحصص في حقوق ملكية الشركات التابعة غير الخاصة بالمجموعة يتم إدراجها في بيان المركز المالي المجمع كحصة غير مسيطرة. بالنسبة لكل عملية دمج أعمال، يتم قياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة إما بالقيمة العادلة أو بالتناسب مع الحصص في المبالغ المحققة لصادفي الموجودات المحددة للشركة المشتراة. يتم توزيع الخسائر على الحصص غير المسيطرة حتى لو كانت تتجاوز حصص ملكية الحصص غير المسيطرة في الشركة التابعة. يتم معاملة المعاملات مع الحصص غير المسيطرة كمعاملات مع مالكي حقوق المجموعة. يتم المحاسبة عن التغيير في حصص الملكية في الشركة التابعة دون فقد السيطرة كمعاملة حقوق ملكية.



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
في 31 ديسمبر 2017

## 2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

#### دمج الأعمال والشهرة

يتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الشراء المحاسبية. وتتضمن تحقق الموجودات (بما في ذلك الموجودات غير الملموسة غير المسجلة سابقاً) والمطلوبات (بما في ذلك المطلوبات المحتملة ولكن باستثناء مطلوبات إعادة الهيكلة المستقبلية) المحددة للأعمال التي تم حيازتها وفقاً للقيمة العادلة. ويتحقق أي فائض لتكلفة الحيازة عن القيم العادلة لصافي الموجودات المحددة التي تم حيازتها كشهرة. وفي حالة إذا كانت تكلفة الحيازة أقل من القيمة العادلة لصافي الموجودات المحددة التي تم حيازتها، يتم تسجيل الخصم على الحيازة مباشرة في بيان الدخل المجمع في سنة الحيازة.

عقب التحقق المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أية خسائر متراكمة لانخفاض القيمة. تتم مراجعة الشهرة لتحديد أي انخفاض في قيمتها سنوياً أو بصورة أكثر تكراراً في حالة وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى احتمالية انخفاض القيمة المدرجة بالدفاتر. لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة التي تم حيازتها في دمج الأعمال من تاريخ الحيازة إلى كل وحدة من وحدات إنتاج النقد لدى المجموعة أو مجموعة من وحدات إنتاج النقد والتي من المتوقع أن تستفيد من دمج الأعمال بغض النظر عما إذا كان يتم تخصيص الموجودات أو المطلوبات الأخرى للشركة المشتراة إلى تلك الوحدات. تمثل كل وحدة يتم إليها توزيع الشهرة أقل مستوى ضمن المجموعة والذي يتم عنده مراقبة الشهرة لأغراض الإدارة الداخلية والذي هو أكبر حجمًا من قطاع التشغيل طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 8 قطاعات التشغيل.

عندما يتم توزيع الشهرة على وحدة إنتاج النقد (أو مجموعة من وحدات إنتاج النقد) ويتم استبعاد جزء من العملية بداخل الوحدة، يتم إدراج الشهرة المرتبطة بالعملية المستبعدة في القيمة المدرجة بالدفاتر للعملية عند تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد العملية. يتم قياس الشهرة المستبعدة في هذه الحالة على أساس القيم النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحفوظ به من وحدة إنتاج النقد.

عند بيع الشركات التابعة، يسجل الفرق بين سعر البيع وصافي الموجودات زائداً فروق التحويل المتراكمة ذات الصلة وتغطية التدفقات النقدية والاحتياطيات المتاحة للبيع والشهرة في بيان الدخل المجمع.

#### الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

إن الشركات الزميلة هي كافة المنشآت التي تمارس عليها المجموعة تأثيراً ملموساً وليس سيطرة، وتملك فيها المجموعة بصفة عامة حصة تتراوح بين 20% و50% من حقوق التصويت.

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 الجوهرى أو السيطرة المشتركة مماثلة لتلك الضرورية لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

يتم تسجيل الاستثمار في أي شركة زميلة أو مشروع مشترك مبدئياً بالتكلفة ويتم المحاسبة عنه لاحقاً بطريقة حقوق الملكية. ويتم تسجيل حصة المجموعة في أرباح أو خسائر ما بعد الحيازة من الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة في بيان الدخل المجمع، كما أن حصة المجموعة من تغيرات ما بعد الحيازة في الإيرادات الشاملة الأخرى تقيد ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. ويتم تعديل التغيرات المتراكمة فيما بعد الحيازة مقابل القيمة المدرجة بالدفاتر للاستثمار.

تُجري المجموعة تقديراً في تاريخ كل تقارير مالية لغرض تحديد فيما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. فإذا ما توفر ذلك، تحتسب المجموعة مبلغ انخفاض القيمة بالفرق بين القيمة التي يمكن استردادها للشركة الزميلة والمشروع المشترك وقيمتها المدرجة بالدفاتر ويتم تسجيل المبلغ في بيان الدخل المجمع. عند فقد التأثير الملموس أو السيطرة المشتركة على الشركة الزميلة أو المشروع المشترك، تقوم المجموعة بقياس وتسجيل الاستثمار المتبقي وفقاً لقيمتها العادلة. يتم احتساب الأرباح أو الخسائر من هذه المعاملة بالفرق بين القيمة المدرجة بالدفاتر للشركة الزميلة أو المشروع المشترك عند فقد التأثير الملموس أو السيطرة المشتركة وإجمالي القيمة العادلة للاستثمار المحفوظ به والمتحصلات من البيع. ويتم إدراج ذلك في بيان الدخل المجمع.



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
في 31 ديسمبر 2017

## 2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### تحويل العملات الأجنبية

تعرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي وهو العملة الرئيسية وعملة العرض للمجموعة. تقوم كل شركة في المجموعة بتحديد العملة الرئيسية لها، كما يتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية لكل شركة باستخدام العملة الرئيسية.

#### المعاملات والأرصدة

تقيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية مبدئياً وفقاً لسعر الصرف السائد للعملة الرئيسية بتاريخ المعاملة.

ويتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية بتاريخ بيان المركز المالي إلى العملة الرئيسية وفقاً لسعر الصرف السائد بذلك التاريخ.

يتم إدراج كافة الفروق ضمن صافي الربح/الخسارة من تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل المجمع، باستثناء الجزء الفعال من الفروق الخاصة بالتمويلات بالعملات الأجنبية التي يتم المحاسبة عنها كتغطية فعالة مقابل صافي الاستثمار في شركة أجنبية. تسجل هذه الفروق ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى حتى يتم بيع صافي الاستثمار حيث يتم في ذلك الوقت تسجيلها في بيان الدخل المجمع. كما يتم تسجيل المصروفات والإعفاءات الضريبية المتعلقة بفروق تحويل العملات الأجنبية لتلك البنود النقدية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

تحول البنود غير النقدية التي تقاس من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف الفورية كما في تاريخ التحقق.

تحول البنود غير النقدية التي تقاس وفقاً للقيمة العادلة بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. تتم معاملة الأرباح أو الخسائر الناتجة من إعادة تحويل البنود غير النقدية بما يتفق مع تحقق الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغير في القيمة العادلة للبنود.

#### شركات المجموعة

عند التجميع، يتم تحويل الموجودات والمطلوبات للشركات التابعة الأجنبية إلى الدينار الكويتي وفقاً لسعر الصرف السائد في تاريخ التقارير المالية ويتم تحويل بيانات الدخل لهذه الشركات وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. تتحقق فروق أسعار تحويل الصرف ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. عند بيع أو تصفية أو سداد رأس مال أو التنازل عن كل أو جزء من شركة تابعة أجنبية، يتحقق بند الإيرادات الشاملة الأخرى المتعلق بتلك الشركة التابعة في بيان الدخل المجمع.

يتم معاملة أية شهرة ناتجة من حيازة الشركة التابعة الأجنبية وأي تعديلات وفقاً للقيمة العادلة على القيمة المدرجة بالدفاتر للموجودات والمطلوبات الناتجة من الحيازة كموجودات ومطلوبات للشركة التابعة الأجنبية ويتم تحويلها وفقاً لسعر الصرف الفوري في تاريخ التقارير المالية.

#### 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 واستثمارات الوكالة 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
في 31 ديسمبر 2017

## 2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.6 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 المراهنة قصيرة الأجل والنقد بالطريق والودائع المتبادلة التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ العقد.

#### عقود التأجير

إن تحديد ما إذا كان ترتيب ما يتمثل في أو يشتمل على عقد تأجير يعتمد على جوهر الترتيب في تاريخ البدء ويتطلب تقييمًا 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 لملكية البند 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.

#### 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.

#### عقارات استثمارية

تقاس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة. تتضمن القيمة المدرجة بالدفاتر تكلفة استبدال جزء من العقار الاستثماري الحالي وقت تكبد التكلفة فيما لو تم الوفاء بمعايير التحقق وتستنثى 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 المدرجة بالدفاتر للأصل في بيان الدخل المجمع 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 المقدره للمحاسبة اللاحقة هي القيمة المدرجة بالدفاتر في تاريخ التغيير في الاستخدام. إذا أصبح العقار والمعدات ضمن فئة عقارات استثمارية تقوم المجموعة بالمحاسبة لهذا العقار وفقاً للسياسة المتبعة للعقار والمعدات حتى تاريخ التغيير في الاستخدام.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
في 31 ديسمبر 2017

## 2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### عقارات استثمارية (تتمة)

يحتسب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها بين 20-25 سنة لكافة العقارات المؤجرة فيما عدا الأرض غير المشغولة التي يقدر لها عمر إنتاجي غير محدد.

#### عقارات قيد الإنشاء

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

#### مخزون المعادن الثمينة

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

#### الأدوات المالية – التحقق المبدئي والقياس اللاحق

يتم تصنيف الموجودات المالية لدى المجموعة عند التحقق المبدئي كمدني تمويل وأرصدة تجارية مدينة وموجودات مالية متاحة للبيع ورأس مال مشترك مدرج وفقاً للقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو كمشتقات حسب ما هو ملائم. يتم تحقق كافة الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة الخاصة بحيازة الأصل المالي في حالة الموجودات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل المجمع.

تتضمن المطلوبات المالية على المجموعة الدائنين التجاريين والمصروفات المستحقة و عقود الضمانات المالية والأدوات المالية المشتقة. تتحقق كافة المطلوبات المالية مبدئياً وفقاً للقيمة العادلة.

إن كافة مشتريات ومبيعات الموجودات المالية "بالطريقة الاعتيادية" تدرج بتاريخ المتاجرة، أي في التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل. إن المشتريات أو المبيعات بالطريقة الاعتيادية هي المشتريات أو المبيعات للموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات ضمن إطار زمني محدد من خلال اللوائح أو الأعراف السائدة في السوق.

#### مدينو تمويل

أرصدة المدينين هي الموجودات المالية المستحدثة من قبل المجموعة والتي تتكون بصورة رئيسية من مديني المراتبات والاستصناع والوكالة والموجودات المؤجرة. ويتم إدراجها بالتكلفة المطفأة.

المرابحة هي بيع السلع والعقارات بالتكلفة زائداً هامش ربح متفق عليه وبموجبها يخطر البائع المشتري بسعر شراء المنتج كما يفرض مبلغاً من الربح. ويتم إدراجها 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.

#### 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 المعدومة عند تكبدها. إن هذا البند مدرج ضمن الموجودات الأخرى (إيضاح 15).

#### موجودات مالية متاحة للبيع

تتضمن الموجودات المالية المتاحة للبيع الاستثمارات في الأسهم وأوراق الدين المالية (أي الاستثمار في صكوك). تمثل الاستثمارات في أسهم المصنفة كمتاحة للبيع تلك الاستثمارات التي لا يتم تصنيفها كاستثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل المجمع. 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 تلبيةً لمتطلبات السيولة أو تلبيةً للتغيرات في ظروف السوق.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
في 31 ديسمبر 2017

## 2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الأدوات المالية – التحقق المبني والقياس اللاحق (تتمة)

موجودات مالية متاحة للبيع (تتمة)

بعد القياس المبني، يتم قياس الموجودات المالية المتاحة للبيع لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة.

يتم إدراج الأرباح والخسائر غير المحققة مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى وتؤخذ إلى احتياطي الموجودات المالية المتاحة للبيع. عند بيع الاستثمار، تدرج الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن حقوق الملكية في بيان الدخل المجمع. ويتم تسجيل الربح المكتسب أثناء الاحتفاظ بالاستثمارات المالية المتاحة للبيع كإيرادات تمويل باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي والتي تأخذ في اعتبارها أي خصم/علاوة وتكاليف المعاملة المؤهلة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من عائد الأداة. تتحقق توزيعات الأرباح المكتسبة أثناء الاحتفاظ بالاستثمارات المالية المتاحة للبيع في بيان الدخل المجمع عند ثبوت حق السداد. تسجل الخسائر الناتجة من انخفاض قيمة تلك الاستثمارات في بيان الدخل المجمع ضمن "خسائر انخفاض قيمة استثمارات مالية" ويتم استبعادها من الاحتياطي المتاح للبيع.

#### رأس مال مشترك مدرج وفقاً للقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

لا يتم المحاسبة عن بعض الاستثمارات في المشاريع المشتركة المحفوظ بها بشكل مباشر أو غير مباشر من خلال شريحة رأس المال المشترك باستخدام طريقة حقوق الملكية، حيث اختار البنك قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39، باستخدام الإعفاء الوارد بمعيار المحاسبة الدولي 28: استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة.

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

#### مراجعات قصيرة الأجل

المراجعات قصيرة الأجل هي موجودات مالية مستحقة من قبل المجموعة وتمثل معاملات المراجعة للسلع لدى بنوك ومؤسسات مالية عالية الجودة الائتمانية والتي تستحق خلال سنة واحدة من تاريخ بيان المركز المالي. يتم إدراجها بالتكلفة المضافة.

#### دائنون تجاريون

إن الأرصدة التجارية الدائنة هي تلك المتعلقة بشكل أساسي بالشركات التابعة غير المالية للمجموعة. يتم قيد المطلوبات عن المبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل لقاء بضاعة مستلمة، سواء تم إصدار فواتير بها إلى المجموعة أم لا.

#### مصرفات مستحقة

يتم قيد المطلوبات عن المبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل لقاء خدمات مستلمة سواء تم إصدار فواتير بها إلى المجموعة أم لا.

#### 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 ويتم تعديلها لتضمين تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بإصدار الضمان. لاحقاً، يتم قياس الالتزام بأفضل تقدير للمصرفات المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ التقارير المالية والمبلغ المسجل ناقصاً للإطفاء المتراكم، أيهما أعلى.

#### عدم تحقق الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتم عدم تحقق الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حسبما ينطبق عليه ذلك) عندما:

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
في 31 ديسمبر 2017

## 2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### عدم تحقق الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من أصل أو الدخل في ترتيب "القبض والدفع"، تقوم بتقييم ما إذا ما زالت تحتفظ بمزايا ومخاطر الملكية وإلى أي مدى ذلك. إذا لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو لم تفقد 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 المدرجة بالدفاتر الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداده من المجموعة أيهما أقل.

يتم عدم تحقق التزام مالي عندما يتم الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحية استحقاقه. عند استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس الممول بشروط مختلفة بشكل كبير، أو بتعديل شروط الالتزام المالي الحالي بشكل جوهري، يتم معاملة هذا التبديل أو التعديل كعدم تحقق للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام الجديد. يدرج الفرق في القيمة المدرجة بالدفاتر ذات الصلة في بيان الدخل المجموع.

#### المقاصة

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

#### الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية

##### المشتقات غير المصنفة كعمليات تغطية:

تسجل أدوات معاملات مبادلات العملات ومبادلات معدلات 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 لهذه الأدوات الأرباح أو الخسائر غير المحققة نتيجة لربط الأدوات بسعر السوق باستخدام أسعار السوق السائدة أو نماذج تسعير داخلية. تدرج الأدوات ذات القيمة السوقية الموجبة (أرباح غير محققة) ضمن الموجودات الأخرى، بينما تدرج الأدوات ذات القيمة السوقية السالبة (خسائر غير محققة) ضمن مطلوبات أخرى في بيان المركز المالي المجموع. تسجل هذه الأدوات المالية كموجودات مالية عندما تكون القيمة العادلة موجبة وكمطلوبات مالية عندما تكون القيمة العادلة سالبة. تؤخذ أي أرباح أو خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لهذه الأدوات مباشرةً إلى بيان الدخل المجموع.

##### المشتقات المصنفة كعمليات تغطية:

لأغراض محاسبة التغطية تصنف عمليات التغطية كما يلي:

- عمليات تغطية القيمة العادلة حيث تتم تغطية التعرض للتغيرات في القيمة العادلة لموجودات أو مطلوبات محققة أو التزام تام غير محقق.
- عمليات تغطية التدفقات النقدية التي توفر تغطية للتعرض للتباين في التدفقات النقدية التي إما أن تنسب إلى مخاطرة معينة ترتبط بموجودات أو مطلوبات محققة أو بمعاملة متوقعة بصورة كبيرة أو مخاطر العملات الأجنبية ضمن التزام تام غير محقق.
- عمليات تغطية صافي الاستثمار في عمليات اجنبية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
في 31 ديسمبر 2017

## 2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية (تتمة)

##### عمليات تغطية 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 الدخل المجموع.

يتم تحويل المبالغ المسجلة في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الدخل المجموع عندما تؤثر المعاملة المغطاة على الأرباح أو الخسائر.

عند انتهاء أداة التغطية أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها أو عندما لم تعد التغطية تستوفي معايير محاسبة التغطية، تظل أي أرباح أو خسائر متراكمة تم تسجيلها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى في ذلك الوقت كما هي ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وتدرج عندما تتحقق المعاملة المتوقعة المغطاة نهائياً في بيان الدخل المجموع. عندما لم تعد تلك المعاملة متوقعة الحدوث، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سبق تسجيلها في الإيرادات الشاملة الأخرى مباشرة إلى بيان الدخل المجموع.

##### تغطية صافي الاستثمار:

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

##### عقود المبادلات ومعدلات الأرباح المتضمنة

يتم فصل عقود المبادلات ومعدلات الأرباح المتضمنة (العقود الآجلة) عن العقد الرئيسي إذا كانت السمات والمخاطر الاقتصادية للعقود الآجلة لا تتعلق عن كثب بالسمات والمخاطر الاقتصادية للعقد الرئيسي، أو يكون هناك أداة منفصلة لها نفس الشروط، والتي تستوفي تعريف المشتقات وألا تقاس الأداة المختلطة وفقاً للقيمة العادلة، مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل المجموع.

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

في تاريخ تقييم فعالية كل تغطية، يجب أن يكون من المتوقع أن تكون علاقة التغطية ذات فعالية عالية على أساس مستقبلي وأن توضح ارتفاع فعاليتها (الفعالية بأثر رجعي) للفترة المحددة لكي تتأهل لمحاسبة التغطية. ويتم إجراء تقييم رسمي في كل من تاريخ البداية وفي نهاية كل ربع سنة، وذلك بصورة مستمرة. من المتوقع أن تكون التغطية فعالة بدرجة عالية إذا تمت مقاصة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بالمخاطر المغطاة خلال الفترة التي تشهد التغطية، من خلال أداة التغطية ضمن نطاق يتراوح من نسبة 80% إلى نسبة 125% وكان المتوقع أن تحقق مثل هذه المقاصة في الفترات المستقبلية. بالنسبة للمواقف التي يكون فيها البند المغطى معاملة متوقعة، تقوم المجموعة أيضاً بتقييم إلى أي مدى تكون المعاملة محتملة بصورة كبيرة وتطرح انكشافاً لتباينات في التدفقات النقدية والتي قد تؤثر في النهاية على بيان الدخل المجموع.

##### انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير مالي بإجراء تقييم لتحديد فيما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن أصلاً مالياً أو مجموعة من الموجودات المالية انخفضت قيمتها. تنخفض 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" منكبة) ويكون لحدث الخسارة تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية والذي يمكن قياسه بصورة موثوق منها.



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
في 31 ديسمبر 2017

## 2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

قد يتضمن الدليل على انخفاض القيمة مؤشرات على مواجهة الممول أو مجموعة الممولين لصعوبة مالية كبيرة أو احتمال إشهار إفلاسهم أو ترتيبات مالية أخرى أو تقصير أو تأخر في سداد الأرباح أو الدفعات الأساسية 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 على أساس منفرد لما إذا كان هناك دليل موضوعي على حدوث انخفاض في قيمة الموجودات المالية الجوهرية بصورة فردية، أو على أساس مجمع بالنسبة للموجودات المالية غير الجوهرية بصورة فردية. إذا قررت المجموعة أنه لا يوجد دليل موضوعي على حدوث انخفاض بالنسبة للأصل المالي الذي تم تقييمه بشكل منفرد، سواء كان جوهرياً أو 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 بالفرق بين القيمة المدرجة بالدفاتر 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 للأصل المالي.

يتم تخفيض القيمة المدرجة في الدفاتر للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويتم تسجيل الخسارة في بيان الدخل المجمع. ويتم شطب الأرصدة المدينة 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 المجمع.

إضافة إلى ذلك ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، يتم احتساب مخصص عام بحد 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 واستثمارات في صكوك

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 تعرضت لانخفاض 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 و/أو
- معلومات أخرى حول جهة الإصدار والتي تؤثر سلباً على أداء جهة الإصدار للأسهم. يتم تقييم ما إذا كان الانخفاض "كبيراً" مقابل التكلفة الأصلية للاستثمار و"مستمراً" مقابل الفترة التي تكون فيها القيمة العادلة أقل من التكلفة الأصلية. إذا كان هناك دليل على الانخفاض في القيمة، فإن خسائر انخفاض القيمة - التي يتم قياسها بالفرق بين تكلفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أي خسائر انخفاض القيمة من ذلك الاستثمار والمدرجة سابقاً في بيان الدخل المجمع تدرج في بيان الدخل المجمع. لا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة للاستثمارات في الأسهم من خلال بيان الدخل المجمع وتقيد 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 المتركمة التي يتم قياسها بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أية خسارة من انخفاض القيمة لذلك الاستثمار والمسجلة سابقاً في بيان الدخل المجمع. في حالة زيادة القيمة العادلة للصكوك في سنة لاحقة ويمكن ربط الزيادة بصورة موضوعية بحدث يقع بعد تسجيل خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع، يتم عكس خسارة انخفاض القيمة من خلال بيان الدخل المجمع.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
في 31 ديسمبر 2017

## 2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### عقارات ومعدات

تدرج العقارات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. وتتضمن التكلفة التاريخية الإنفاق المتعلق مباشرةً بحيازة البنود.

تدرج التكاليف اللاحقة في القيمة المدرجة بالدفاتر للأصل أو تدرج كأصل منفصل، متى كان ذلك مناسباً، فقط عندما يكون من المحتمل أن تنتقل إلى المجموعة المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند وعندما يمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوق فيها. تدرج كافة الإصلاحات الأخرى والصيانة في بيان الدخل المجمع خلال السنة المالية التي تم تكبدها فيها.

لا تستهلك الأرض ملك حر ويحتسب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت وذلك بتوزيع تكلفتها على مدى الأعمار الإنتاجية المقدر لها مخصوماً منها قيمتها المتبقية كما يلي:

* مباني	20 سنة
* 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.

يتم عدم تحقق العقارات والمعدات عند البيع أو عند عدم توقع منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه. تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن عدم تحقق الأصل (المحتسبة بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة المدرجة بالدفاتر للأصل) في بيان الدخل المجمع في سنة عدم تحقق الأصل.

#### عقارات قيد التطوير

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

#### حقوق استئجار

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

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

يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة من عدم تحقق حق الاستئجار بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة المدرجة بالدفاتر للحق، وتدرج هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل المجمع عند عدم تحقق الأصل.

#### موجودات غير ملموسة

لا يتم تحقق الأصل غير الملموس إلا عندما يمكن قياس تكلفته بصورة موثوق منها ويكون من المحتمل أن تتدفق المزايا الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالأصل إلى المجموعة.

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي 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 وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت. لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة التي يتم إنتاجها داخلياً، باستثناء تكاليف التطوير المرسملة، وتنعكس المصروفات في بيان الدخل المجمع في السنة التي يتم فيها تكبد المصروفات.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
في 31 ديسمبر 2017

## 2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### موجودات غير ملموسة (تتمة)

يتم احتساب الإطفاء بواسطة طريقة القسط الثابت لتخفيض تكلفة الموجودات غير الملموسة إلى قيمتها التخريدية على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة كما يلي:

● رخصة شركة الوساطة الإسلامية	تم التقييم بأن أعمارها الإنتاجية غير محددة
● تكلفة تطوير برامج	3 - 5 سنوات
● حقوق ترخيص برامج	15 سنة
● حقوق أخرى	3-7 سنوات

يتم تحديد الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة بحيث تكون إما محددة أو غير محددة.

إن الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة يتم إطفائها على مدى أعمارها الإنتاجية الاقتصادية. 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 المتضمنة في الأصل يتم المحاسبة عنها من خلال تغيير فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما هو ملائم، حيث يتم اعتبارها تغيرات في التقديرات المحاسبية.

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة ولكن يتم اختبارها لغرض تحديد انخفاض القيمة سنوياً إما على أساس فردي أو على مستوى وحدة إنتاج النقد. يتم تقييم ومراجعة العمر الإنتاجي للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة سنوياً للتأكد مما إذا كان تقييم الأعمار كغير محددة ما زال مؤيداً وإن لم يكن ذلك فإن التغير في تقييم العمر الإنتاجي من غير محدد إلى محدد يتم على أساس مستقبلي.

يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة من عدم تحقق أصل غير ملموس بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة المدرجة بالدفاتر للأصل وتدرج في بيان الدخل المجمع عند عدم تحقق الأصل. يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقاً فقط إذا كان هناك تغير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده للأصل منذ أن تم إدراج آخر خسارة من انخفاض القيمة.

#### 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 أياً أعلى ويتم تحديده لكل أصل على أساس فردي 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 المدرجة بالدفاتر لأصل ما (أو وحدة إنتاج النقد) عن المبلغ الممكن استرداده، يعتبر الأصل (أو وحدة إنتاج النقد) قد انخفضت قيمته ويخفض إلى مبلغه الممكن استرداده.

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

تستند المجموعة في حساب انخفاض القيمة إلى موازنات مفصلة وحسابات للتنبؤ والمعدة بشكل منفصل لكل وحدة من وحدات إنتاج النقد لدى المجموعة والتي يتم توزيع الموجودات الفردية إليها. وتغطي هذه الموازنات وحسابات التنبؤ بصورة عامة فترة خمس سنوات. وبالنسبة للفترات 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 المدرجة بالدفاتر للأصل مبلغه الممكن استرداده أو القيمة المدرجة بالدفاتر التي كان ليتم تحديدها بالصافي بعد الاستهلاك، إذا لم يتم تسجيل خسارة انخفاض في القيمة للأصل في السنوات السابقة. يسجل هذا العكس في بيان الدخل المجمع.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
في 31 ديسمبر 2017

## 2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

#### الضرائب

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. تتحقق الموجودات الضريبية المؤجلة عن الفروق المؤقتة القابلة للخصم، وترحيل الاعتمادات الضريبية غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة، إلى الحد الذي يصبح فيه توفر الأرباح الخاضعة للضريبة محتملاً للاستفادة من تلك الاعتمادات الضريبية. تدرج مطلوبات الضريبة المؤجلة للفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة. تقاس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضريبة والقوانين المطبقة بتاريخ التقارير المالية.

#### الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع ومجموعات الاستبعاد

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات غير المتداولة ومجموعات الاستبعاد كمحتفظ بها لغرض البيع إذا كان بالإمكان استرداد قيمتها المدرجة بالدفاتر بشكل أساسي من خلال معاملة بيع وليس من خلال الاستخدام المستمر. يتم قياس الموجودات غير المتداولة ومجموعات الاستبعاد المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع وفقاً لقيمتها المدرجة بالدفاتر أو القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع، أيهما أقل. يعتبر هذا الشرط مستوفياً فقط عندما يكون هناك احتمالية كبيرة للبيع ويكون الأصل أو مجموعة الاستبعاد متاحة للبيع المباشر بحالتها الحالية. يجب أن تلتزم الإدارة بالبيع الذي من المتوقع أن يعتبر مؤهلاً للتحقق كبيع مكتمل خلال سنة واحدة من تاريخ التصنيف.

يتم استبعاد العمليات الموقوفة من نتائج العمليات المستمرة ويتم عرضها بشكل منفصل كأرباح أو خسائر بعد الضريبة من العمليات الموقوفة في بيان الدخل المجموع.

#### قياس القيمة العادلة

تعرف القيمة العادلة بأنها هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو سداده لتحويل التزام في معاملات منتظمة بين أطراف في السوق كما في تاريخ القياس، في وجود أو غياب السوق الأكثر فائدة التي يكون للمجموعة حق الدخول فيها في ذلك التاريخ.

متى توفرت الأسعار المعروضة في سوق نشطة، تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة لأداة ما باستخدام الأسعار المعروضة في سوق نشطة لتلك الأداة.

تعتبر السوق نشطة عندما تتم المعاملات للموجودات أو المطلوبات بوتيرة وحجم كافيين لتقديم معلومات التسعير على أساس مستمر.

عند عدم توفر أسعار معلنة في سوق نشطة، تستخدم المجموعة أساليب تقييم تتضمن استخدام نماذج التقييم التي تحقق أقصى استخدام للمدخلات المعروضة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير المعروضة. تتضمن أساليب التقييم المختارة كافة العوامل التي يحسبها أطراف السوق عند تسعير معاملة ما.

عند توفر أسعار عرض واسعار طلب للموجودات أو المطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، تقوم المجموعة بقياس الموجودات بأسعار العرض والمطلوبات بأسعار الطلب.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
في 31 ديسمبر 2017

## 2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.6 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 التقارير المالية.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا توجد لها أسعار سوقية معلنة، يتم القيام بتقدير معقول للقيمة العادلة وذلك بالرجوع إلى معاملات تجارية بحثة 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 مخصومة بالمعدلات الحالية المطبقة للبيود 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 وعقود السلع الآجلة**  
يتم تحديد القيمة العادلة لمبادلات العملات ومبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية وعقود السلع 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 لقائه مبادلة هذه الأصول بمقابل نقدي على أساس تجاري بحث أو سداد التزام لتسوية الدائنين.

##### العقارات الاستثمارية

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

##### 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 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 أي مبالغ مستلمة أو مستحقة كفوثير 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.

##### مخصصات واحتياطيات أخرى

تسجل المخصصات والاحتياطيات الأخرى عندما يكون على المجموعة التزام حالي (قانوني أو استدلاي) 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 مراجعته 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
في 31 ديسمبر 2017

## 2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### أسهم الخزينة

يتم المحاسبة عن حيازة البنك لأسهم 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 منكبدة 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 نيابة عن عملاء. لا تعامل الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة أو الوكالة على أنها من موجودات المجموعة، وبالتالي لا يتم إدراجها ضمن بيان المركز المالي المجموع. وهي مفصح عنها بشكل منفصل في البيانات المالية المجمعة.

#### الأحكام

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.

#### 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 تم إعادة تطويره بغرض بيعه.

تقوم المجموعة بتصنيف العقار كعقار استثماري إذا تم حيازته لتحقيق إيرادات من تأجيره أو ارتفاع قيمته أو لاستخدامات مستقبلية غير محددة.

تصنف المجموعة العقار كعقارات ومعدات إذا تم 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.

#### عدم التأكد من التقديرات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالأسباب المستقبلية والرئيسية الأخرى لعدم اليقين من التقديرات بتاريخ التقارير المالية والتي لها خطر مؤثر قد يؤدي إلى تعديل مادي على القيمة المدرجة بالدفاتر للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة.

#### 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.

#### انخفاض الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

يحتسب البنك مبلغ انخفاض القيمة بالفرق بين القيمة التي يمكن استردادها والقيمة المدرجة بالدفاتر إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. إن تقدير القيمة الممكن استردادها يتطلب من البنك إجراء تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة واختيار المدخلات المناسبة للتقييم.



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
في 31 ديسمبر 2017

## 2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### عدم التأكد من التقديرات (تتمة)

##### انخفاض قيمة العقارات الاستثمارية والعقارات للمتاجرة

يقوم البنك بمراجعة القيمة المدرجة بالدفاتر للعقارات الاستثمارية والعقارات للمتاجرة لتحديد ما إذا كان يوجد مؤشر على أن هذه الموجودات قد تعرضت لخسائر من الانخفاض في القيمة إذا كانت قيمتها العادلة أقل من قيمتها المدرجة بالدفاتر. تحدد إدارة البنك الأساليب الرئيسية المناسبة والمدخلات المطلوبة لقياس القيمة العادلة باستخدام البيانات المعروضة في السوق، ومتى كان ذلك مناسباً، ويستخدم البنك مقيمين خارجيين مؤهلين لإجراءات التقييم.

##### 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 المجمع. 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.

##### 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.

## 3 إيرادات استثمار

ألف دينار كويتي		
2016	2017	
12,209	12,809	ربح من بيع استثمارات عقارية
13,338	14,328	إيرادات تأجير من عقارات استثمارية
5,681	5,345	إيرادات توزيعات أرباح
6,656	47,159	ربح بيع استثمارات
10,934	13,203	حصة في نتائج استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (إيضاح 12 وإيضاح 13)
30,067	13,727	إيرادات استثمار أخرى
78,885	106,571	

## 4 إيرادات أخرى

ألف دينار كويتي		
2016	2017	
4,274	3,193	إيرادات بيع عقارات ومعدات
3,240	8,061	إيرادات عقارات للمتاجرة وتطوير عقارات وإنشاءات
13,606	12,198	إيرادات من صيانة وخدمات واستشارات
7,958	7,647	إيرادات تأجير من عقود تأجير تشغيلي
4,902	16,542	إيرادات أخرى
33,980	47,641	

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
في 31 ديسمبر 2017

## 5 المخصصات وانخفاض القيمة

ألف دينار كويتي		
2016	2017	
111,337	90,910	انخفاض قيمة مديني تمويل (إيضاح 10)
(73,180)	(22,735)	استرداد ديون مشطوبة
26,927	16,768	انخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع
3,157	1,407	انخفاض قيمة شركات زميلة ومشاريع مشتركة
3,425	15,160	انخفاض قيمة عقارات استثمارية (إيضاح 14)
14,268	-	انخفاض قيمة عقارات ومعدات
5,202	73	انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة والشهرة (إيضاح 16)
12,435	15,183	انخفاض قيمة تسهيلات غير نقدية (إيضاح 10)
5,955	2,581	انخفاض قيمة عقارات للمتاجرة
47,672	44,064	انخفاض قيمة موجودات أخرى ومخصصات أخرى*
157,198	163,411	

\*تتضمن أرقام المقارنة المتعلقة بالسنة السابقة مخصص معاد تصنيفه بمبلغ 16,570 ألف دينار كويتي يتعلق بخسائر الانخفاض في القيمة المسجلة من العمليات الموقوفة.

## 6 الضرائب

ألف دينار كويتي		
2016	2017	
1,731	1,774	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
3,624	4,008	ضريبة دعم العمالة الوطنية
1,762	1,950	الزكاة (استناداً إلى قانون الزكاة رقم 46 لسنة 2006)
16,076	21,858	ضرائب متعلقة بشركات تابعة
23,193	29,590	

## 7 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.

2016		2017		
165,228	184,155	165,228	184,155	ربحية السهم الأساسية والمخفضة
5,677,734	5,682,662	5,677,734	5,682,662	ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (الف دينار كويتي)
29.10 فلس	32.41 فلس	29.10 فلس	32.41 فلس	المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (الف سهم)
184,515	185,234	184,515	185,234	ربحية السهم الأساسية والمخفضة من العمليات المستمرة:
5,677,734	5,682,662	5,677,734	5,682,662	ربح السنة من العمليات المستمرة الخاصة بمساهمي البنك (الف دينار كويتي)
32.5 فلس	32.60 فلس	32.5 فلس	32.60 فلس	المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (الف سهم)
				ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك من العمليات المستمرة

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

لا يوجد لدى البنك أسهم مخفضة محتملة.

نظراً لعدم وجود أدوات مالية مخفضة قائمة، فإن ربحية السهم الأساسية والمخفضة متماثلة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
في 31 ديسمبر 2017

**8 النقد والأرصدة لدى البنوك**

ألف دينار كويتي		
2016	2017	
251,707	258,590	نقد
715,371	591,716	أرصدة لدى بنوك مركزية
527,579	412,150	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية - حسابات جارية
1,494,657	1,262,456	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
1,129,812	805,930	مرابحات قصيرة الأجل تُستحق خلال 3 أشهر من تاريخ العقد
32,152	14,606	نقد لدى البنوك خاص بالعمليات الموقوفة (إيضاح 17)
(564,510)	(716,102)	ناقصاً: ودائع قانونية لدي البنوك المركزية
2,092,111	1,366,890	<b>النقد والنقد المعادل</b>

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 المدرجة بالدفاتر ذات الصلة.

**9 مرابحات قصيرة الأجل**

ألف دينار كويتي		
2016	2017	
1,282,623	836,525	مرابحات قصيرة الأجل مع بنوك
1,594,618	2,088,804	مرابحات قصيرة الأجل مع بنوك مركزية
2,877,241	2,925,329	

إن القيمة العادلة للمرابحة قصيرة الأجل لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها المدرجة في الدفاتر.

**10 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		
2016	2017	
8,048,825	8,999,840	مدينو تمويل
1,675,957	1,847,974	مرابحات ووكالات
104,186	102,687	موجودات مؤجرة
9,828,968	10,950,501	إستصناع ومدينون آخرون
(1,127,413)	(1,289,618)	ناقصاً: أرباح مؤجلة ومعلقة
8,701,555	9,660,883	صافي المدينين
(525,766)	(444,408)	ناقصاً: انخفاض القيمة
8,175,789	9,216,475	

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
في 31 ديسمبر 2017

### 10 مدينو تمويل (تتمة)

فيما يلي تحليل انخفاض قيمة مديني التمويل:

الف دينار كويتي		عام		محدد		
المجموع		2016	2017	2016	2017	
2016	2017					
472,223	<b>525,766</b>	293,976	<b>297,676</b>	178,247	<b>228,090</b>	الرصيد كما في بداية السنة
111,337	<b>90,910</b>	9,094	<b>(15,924)</b>	102,243	<b>106,834</b>	المحمل خلال السنة (ايضاح 5) المبالغ المشطوبة وتحويل العملات الأجنبية
(57,794)	<b>(172,268)</b>	(5,394)	<b>(4,057)</b>	(52,400)	<b>(168,211)</b>	
<u>525,766</u>	<u><b>444,408</b></u>	<u>297,676</u>	<u><b>277,695</b></u>	<u>228,090</u>	<u><b>166,713</b></u>	الرصيد كما في نهاية السنة

إن المخصص المحمل للسنة للتسهيلات غير النقدية بمبلغ 15,183 ألف دينار كويتي (2016: 12,435 ألف دينار كويتي) (ايضاح 5) في حين أن رصيد المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية بمبلغ 46,341 ألف دينار كويتي (2016: 31,588 ألف دينار كويتي) مدرج ضمن مطلوبات أخرى (ايضاح 20).

إن القيمة العادلة لمديني التمويل لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها المدرجة في الدفاتر.

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

ألف دينار كويتي		
2016	2017	
910,532	<b>977,436</b>	خلال سنة واحدة
324,154	<b>334,850</b>	سنة إلى خمس سنوات
441,271	<b>535,688</b>	أكثر من خمس سنوات
<u>1,675,957</u>	<u><b>1,847,974</b></u>	

### التسهيلات التمويلية غير المنتظمة

كما في 31 ديسمبر 2017، بلغ إجمالي التسهيلات التمويلية النقدية غير المنتظمة 276,224 ألف دينار كويتي (2016: 252,036 ألف دينار كويتي)، قبل انخفاض القيمة (بالصافي بعد الأرباح المؤجلة والمعلقة).

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
في 31 ديسمبر 2017

## 11 استثمارات

ألف دينار كويتي		
2016	2017	
92,592	70,556	محافظ مدارة*
112,620	96,966	استثمارات في أسهم غير مسعرة
58,230	39,648	رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
49,453	71,448	صناديق مشتركة
43,626	25,675	استثمارات في أسهم مسعرة
356,521	304,293	
173,844	168,143	موجودات مالية متاحة للبيع مدرجة بالقيمة العادلة
124,447	96,502	موجودات مالية متاحة للبيع مدرجة بالتكلفة ناقصاً انخفاض القيمة
58,230	39,648	رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
356,521	304,293	

\*تتضمن المحافظ المدارة مبلغ 55,301 ألف دينار كويتي (2016: 54,172 ألف دينار كويتي) يمثل استثمار البنك في عدد 96,008 ألف سهم (2016: 100,319 ألف سهم) من أسهم البنك نيابة عن المودعين، أي ما يعادل 1.67% من إجمالي رأس المال المصدر في 31 ديسمبر 2017 (2016: 1.91%). إن نتائج الأنشطة المتعلقة بالتداول في هذه الأسهم تخص المودعين فقط ولذلك تصنف هذه الأسهم ضمن الاستثمارات.

## 12 استثمارات في شركات زميلة

إن الشركات الزميلة الرئيسية للمجموعة هي كما يلي:

تاريخ تقرير البيانات المالية	النشاط الرئيسي	بلد التسجيل	النسبة في حقوق الملكية %		
			2016	2017	
30 سبتمبر 2017	خدمات مصرفية إسلامية	الإمارات العربية المتحدة	20	20	مصرف الشارقة الإسلامي
30 سبتمبر 2017	خدمات مصرفية إسلامية	البحرين	40	40	بنك إيدار ش.م.ب.
30 سبتمبر 2017	خدمات شراء وتمويل الطائرات	الكويت	46	46	شركة ألافكو لتمويل شراء وتأجير الطائرات ش.م.ك.ع. (ألافكو)

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
في 31 ديسمبر 2017

## 12 استثمارات في شركات زميلة (تتمة)

بيان المركز المالي المجموع الموجز:

ألف دينار كويتي		
2016	2017	
4,255,179	4,627,720	موجودات
(3,151,381)	(3,618,076)	مطلوبات
1,103,798	1,009,644	حقوق الملكية
297,352	288,598	القيمة المدرجة بالدفاتر للاستثمار
<u>بيان الدخل المجموع الموجز:</u>		
288,844	356,354	إيرادات
(261,558)	(302,336)	مصروفات
27,286	54,018	ربح السنة
3,610	4,795	حصة المجموعة من ربح السنة

إن الاستثمارات في شركات زميلة بقيمة مدرجة بالدفاتر تبلغ 236,492 ألف دينار كويتي (2016: 220,475 ألف دينار كويتي) تبلغ قيمتها السوقية 235,197 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2017 (2016: 206,118 ألف دينار كويتي) وذلك استناداً إلى الأسعار المعلنة.

إن توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات الزميلة خلال السنة كانت بمبلغ 3,288 ألف دينار كويتي (2016: 3,985 ألف دينار كويتي).

## 13 استثمارات في مشاريع مشتركة

إن المشاريع المشتركة الرئيسية للمجموعة هي كما يلي:

تاريخ تقرير البيانات المالية	النشاط الرئيسي	بلد التسجيل	النسبة في حقوق الملكية %		
			2016	2017	
31 أكتوبر 2017	تطوير عقاري	البحرين	50	50	شركة ديار هومز ذ.م.م. (سوق المحرق)
31 أكتوبر 2017	تطوير عقاري	البحرين	50	50	شركة الدرّة التجارية ذ.م.م.
31 أكتوبر 2017	تطوير عقاري	البحرين	52	52	شركة ديار المحرق ذ.م.م.

يوضح الجدول التالي المعلومات المالية الموجزة للمشاريع المشتركة للمجموعة، كما أن كافة المشاريع المشتركة لا تعتبر مادية على نحو فردي:



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
في 31 ديسمبر 2017

### 13 استثمارات في مشاريع مشتركة (تتمة)

بيان المركز المالي المجموع الموجز:

ألف دينار كويتي		
2016	2017	
794,246	863,529	موجودات
(444,729)	(482,728)	مطلوبات
349,517	380,801	حقوق الملكية
172,116	175,199	القيمة المدرجة بالدفاتر للاستثمار

بيان الدخل المجموع الموجز:

ألف دينار كويتي		
2016	2017	
99,728	80,240	إيرادات
(85,334)	(63,947)	مصروفات
14,394	16,293	ربح السنة
7,324	8,408	حصة المجموعة من ربح السنة

بلغت توزيعات الأرباح المستلمة من المشاريع المشتركة خلال السنة الحالية 2,207 ألف دينار كويتي (2016: لا شيء).

### 14 عقارات استثمارية

ألف دينار كويتي		
2016	2017	
580,499	590,801	كما في 1 يناير
65,221	7,811	إضافات
(1,962)	(1,377)	المحول إلى عقارات للمتاجرة
(9,062)	(20,821)	استبعاذات
(33,419)	-	عمليات موقوفة
(7,051)	(6,933)	الاستهلاك المحمل للسنة
(3,425)	(15,160)	انخفاض القيمة (إيضاح 5)
590,801	554,321	كما في 31 ديسمبر

ألف دينار كويتي		
2016	2017	
435,591	421,854	عقارات مطورة
155,210	132,467	عقارات قيد الإنشاء
590,801	554,321	

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
في 31 ديسمبر 2017

15 موجودات أخرى

ألف دينار كويتي		
2016	2017	
70,495	31,776	مخزون معادن ثمينة
137,017	100,013	مدينون تجاريون
100,902	102,828	حسابات مقاصة
47,342	22,601	مدينون من بيع استثمارات
23,214	24,564	ضرائب مؤجلة
59,024	76,222	السلف والمدفوعات مقدما
110,658	106,554	موجودات أخرى متنوعة
548,652	464,558	

16 موجودات غير ملموسة وشهرة

ألف دينار كويتي		
2016	2017	
32,453	32,010	موجودات غير ملموسة
6,722	6,649	الشهرة
39,175	38,659	

إن الحركة في الموجودات غير الملموسة هي كما يلي:

ألف دينار كويتي		
2016	2017	
77,752	71,588	التكلفة
3,958	6,596	كما في 1 يناير
(4,936)	(3,685)	إضافات
(5,186)	-	استيعادات
71,588	74,499	انخفاض القيمة
36,530	39,135	كما في 31 ديسمبر
4,231	4,290	الإطفاء المتراكم
(1,626)	(936)	كما في 1 يناير
39,135	42,489	المحمل للسنة
32,453	32,010	استيعادات
		كما في 31 ديسمبر
		صافي القيمة المدرجة بالدفاتر
		كما في 31 ديسمبر

تتضمن الموجودات غير الملموسة ترخيص شركة وساطة إسلامية بمبلغ 14,671 ألف دينار كويتي (2016: 14,671 ألف دينار كويتي) وتم احتسابه كموجودات غير ملموسة ذات عمر إنتاجي غير محدد. يتم اختبار القيمة المدرجة بالدفاتر لترخيص شركة الوساطة الإسلامية لتحديد تعرضها للانخفاض في القيمة على أساس سنوي من خلال تقدير القيمة الممكن استردادها لوحدة إنتاج النقد. تم تحديد القيمة الممكن استردادها لهذا الترخيص باستخدام معدل الخصم بنسبة 10.12% (2016: 9.79%) ومعدل النمو النهائي بنسبة 3.3% (2016: 3%). ونتيجة لذلك، ترى الإدارة أنه لا توجد مؤشرات على انخفاض في القيمة. تمثل الموجودات غير الملموسة الأخرى بمبلغ 17,339 ألف دينار كويتي (2016: 17,782 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
في 31 ديسمبر 2017

## 17 العمليات الموقوفة

في 30 يونيو 2016، وافق مجلس إدارة البنك على بيع حصة المجموعة في شركتها التابعة، شركة مجموعة عارف الاستثمارية. ونتيجة لذلك، يعرض بيان المركز المالي المجمع في 31 ديسمبر 2017 الموجودات والمطلوبات لشركة مجموعة عارف الاستثمارية كموجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع ومطلوبات متعلقة مباشرة بالموجودات المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع على التوالي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 5 "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات الموقوفة".

تتضمن الفئات الأساسية لموجودات شركة مجموعة عارف الاستثمارية حقوق التأجير والاستثمارات في الأسهم والعقارات وتتضمن المطلوبات المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية والمطلوبات الأخرى.

قام البنك بعرض موجودات شركة مجموعة عارف الاستثمارية المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع بمبلغ 308,045 ألف دينار كويتي والمطلوبات المتعلقة مباشرة بالموجودات المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع بمبلغ 185,319 ألف دينار كويتي في بيان المركز المالي المجمع.

خلال السنة الحالية، وافق مجلس إدارة شركة تابعة على بيع حصة الشركة في شركتها التابعة، شركة التكنولوجيا الحديثة لتعبئة مياه الشرب ش.م.ك. (مقفل) ("شركة التكنولوجيا الحديثة"). ونتيجة لذلك، يعرض بيان المركز المالي المجمع للبنك كما في 31 ديسمبر 2017 الموجودات والمطلوبات لشركة التكنولوجيا الحديثة بمبلغ 16,255 ألف دينار كويتي ومبلغ 2,570 ألف دينار كويتي على التوالي كموجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع ومطلوبات متعلقة مباشرة بالموجودات المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع على التوالي، وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 5 "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات الموقوفة".

خلال السنة المنتهية كما في 31 ديسمبر 2017، قامت المجموعة ببيع كامل ملكيتها في شركة الخدمات العامة ش.م.ك. (مقفل) ("شركة الخدمات العامة")، كما تم البيع الجزئي لبعض الشركات التابعة والمصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع والتي تم أنشائها لغرض الاستثمار المشترك.

## 18 شركات تابعة

### 18.1 تفاصيل الشركات التابعة الرئيسية الجوهرية العاملة

تاريخ تقرير البيانات المالية	النشاط الرئيسي	النسبة في حقوق الملكية %		بلد التسجيل	الاسم
		2016	2017		
31 ديسمبر 2017	خدمات مصرفية إسلامية	62	62	تركيا	البنك الكويتي التركي للمساهمة
31 ديسمبر 2017	خدمات مصرفية إسلامية	100	100	البحرين	بيت التمويل الكويتي ش.م.ب.
31 ديسمبر 2017	خدمات مصرفية إسلامية	100	100	ماليزيا	بيت التمويل الكويتي (ماليزيا) برهاد
31 ديسمبر 2017	استثمار إسلامي	100	100	السعودية	بيت التمويل السعودي الكويتي ش.م.س. (مقفل)
31 أكتوبر 2017	تمويل واستثمارات إسلامية	99.9	99.9	الكويت	شركة بيتك كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفل)*
31 ديسمبر 2017	استثمارات إسلامية	100	100	جزر كايمان	شركة بيتك للأسهم الخاصة ذ.م.م.
31 أكتوبر 2017	تطوير وتأجير عقاري	99.9	99.9	الكويت	شركة بيت التمويل الكويتي العقارية ش.م.ك. (مقفل)*
31 أكتوبر 2017	عقارات واستثمار ومتاجرة وإدارة عقارات	56	56	الكويت	شركة الإنماء العقارية ش.م.ك.ع.
31 ديسمبر 2017	استثمارات بنية تحتية وصناعية	99.9	99.9	الكويت	شركة المشروعات التنموية القابضة ش.م.ك. (مقفل)*
30 سبتمبر 2017	تطوير واستثمار عقاري	100	100	السعودية	شركة بيتك للاستثمار العقاري ش.م.س.

18 شركات تابعة (تتمة)

18.1 تفاصيل الشركات التابعة الرئيسية الجوهرية العاملة (تتمة)

تاريخ تقرير البيانات المالية	النشاط الرئيسي	النسبة في حقوق الملكية %		بلد التسجيل	الاسم
		2016	2017		
30 سبتمبر 2017	صيانة الكمبيوتر والاستشارات وخدمات البرامج	97	97	الكويت	شركة أنظمة الكمبيوتر المتكاملة العالمية ش.م.ك. (مقفلة)
30 سبتمبر 2017	تجارة واستيراد وتصدير السيارات المستعملة	99.6	99.6	الكويت	الشركة الخليجية العالمية لتجارة السيارات ش.م.ك. (مقفلة)*
31 ديسمبر 2017	استثمار إسلامي	100	100	جزر كايمان	شركة إعمار
30 سبتمبر 2017	خدمات طبية	76	76	الكويت	شركة مستشفى السلام ش.م.ك. (مقفلة)
30 سبتمبر 2017	الاستثمار في أسهم إسلامية	93	91	الكويت	صندوق المثنى للمصارف الإسلامية والخليجية
30 سبتمبر 2017	الاستثمار في أسهم إسلامية	64	30	الكويت	صندوق مؤشر المثنى الإسلامي
30 سبتمبر 2017	استثمارات إسلامية	53	53	الكويت	مجموعة عارف الاستثمارية ش.م.ك. (مقفلة)
30 سبتمبر 2017	عقارات وتأجير سيارات وتأمين	51	51	البحرين	شركة تركايبات القابضة ش.م.ب. (مقفلة)
31 ديسمبر 2017	تطوير العقارات الإسلامية واستثمارات	100	100	جزر كايمان	بيت التمويل الكويتي للخدمات المالية ذ.م.م.
30 سبتمبر 2017	استشارات وخدمات إدارية	80	-	الكويت	شركة الخدمات العامة ش.م.ك. (مقفلة)

\* حصة الملكية الفعلية هي بنسبة 100% (2016: 100%).

(أ) خلال السنة الحالية، قامت المجموعة ببيع استثمارها في شركة الخدمات العامة ش.م.ك. (مقفلة) إلى طرف آخر.

(ب) خلال السنة الحالية، قامت المجموعة ببيع جزء من حصة ملكيتها في صندوق مؤشر المثنى الإسلامي وصندوق المثنى للمصارف الإسلامية والخليجية. إن تلك عمليات البيع لم ينتج عنها فقدان السيطرة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
في 31 ديسمبر 2017

**18 شركات تابعة (تتمة)**

**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:

نسبة الحصص غير المسيطرة		بلد التأسيس والتشغيل	
2016	2017		
38%	38%	تركيا	البنك الكويتي التركي للمساهمة

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

بيان الدخل المجمع الموجز للسنة المنتهية في:

ألف دينار كويتي		
2016	2017	
378,575	373,898	الإيرادات
(320,738)	(315,552)	المصروفات
57,837	58,346	ربح السنة
21,839	22,031	الخاص بالحصص غير المسيطرة

بيان المركز المالي المجمع الموجز كما في:

ألف دينار كويتي		
2016	2017	
4,221,015	4,520,545	إجمالي الموجودات
(3,858,618)	(4,139,073)	إجمالي المطلوبات
362,397	381,472	إجمالي حقوق الملكية
136,841	144,044	الخاصة بالحصص غير المسيطرة

بيان التدفقات النقدية المجمع الموجز للسنة المنتهية في:

ألف دينار كويتي		
2016	2017	
165,809	(32,561)	التشغيل
(139,326)	(72,793)	الاستثمار
77,915	4,520	التمويل
104,398	(100,834)	صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
في 31 ديسمبر 2017

## 19 حسابات المودعين

أ - تتضمن حسابات المودعين في البنك ما يلي:

- 1 - ودائع غير استثمارية وتأخذ حكم الحسابات الجارية: لا تستحق هذه الودائع أي أرباح ولا تتحمل أي مخاطر خسارة، حيث يضمن البنك سداد أرصدها عند الطلب. وبالتالي، تعتبر هذه الودائع قرصاً حسناً من المودعين إلى البنك، وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.
  - 2 - ودائع استثمارية: إن الودائع الاستثمارية ذات فترات استحقاق محددة وفقاً 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 المدرجة بالدفاتر.

## 20 مطلوبات أخرى

ألف دينار كويتي		
2016	2017	
198,702	162,336	دائنون تجاريون
120,549	147,059	مصرفات مستحقة
56,763	48,613	شيكات مقبولة السداد
25,012	29,877	مستحق إلى عملاء عن أعمال عقود
80,839	96,052	احتياطي مصرفات صيانة واحتياطي آخر
52,994	71,905	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين*
7,149	8,097	تأمينات مستردة
31,588	46,341	مخصص تسهيلات غير نقدية (إيضاح 10)
71,055	88,956	مطلوبات أخرى متنوعة
<b>644,651</b>	<b>699,236</b>	

\* خلال السنة، تم نشر التعديلات على القانون رقم 6 لسنة 2010 بشأن العمالة في القطاع الخاص في الجريدة الرسمية مما يؤثر على مكافآت نهاية الخدمة للموظفين والمزايا قصيرة الأجل. وبالتالي، قامت المجموعة بتسجيل التزام إضافي لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين بمبلغ 17,618 ألف دينار كويتي والذي تم تسجيله ضمن تكاليف موظفين في بيان الدخل المجموع.



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
في 31 ديسمبر 2017  
21 الاحتياطات

الف دينار كويتي	احتياطات أخرى	احتياطي تحويل صلات اجنبية	احتياطي القيمة العائلة	احتياطي أسهم خزينة	أرباح محتفظ بها	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني
474,652	(34,389)	(141,649)	25,728	6,735	107,099	255,564	255,564
184,155	-	-	-	-	184,155	-	-
(28,750)	-	(22,173)	(6,577)	-	-	-	-
155,405	-	(22,173)	(6,577)	-	184,155	-	-
(9,682)	-	-	-	-	(9,682)	-	-
-	-	-	-	-	(38,554)	19,277	19,277
(57,657)	-	-	-	-	(57,657)	-	-
(96,645)	-	-	-	-	(96,645)	-	-
27	27	-	-	-	-	-	-
1	-	-	-	1	-	-	-
466,101	(34,362)	(163,822)	19,151	6,736	88,716	274,841	274,841

الرصيد كما في 1 يناير 2017  
ربح السنة  
خسائر شاملة أخرى  
إجمالي الأيرادات (الخسائر) الشاملة  
زكاة مدفوعة  
المحول إلى الاحتياطات  
أسهم منحة مقترح إصدارها (إيضاح 23)  
أرباح نقدية مقترح توزيعها (إيضاح 23)  
التغير في حصة الملكية بدون فقدان السيطرة (إيضاح 18)  
صافي الحركة في أسهم خزينة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2017

الف دينار كويتي	احتياطيات	احتياطي تحويل	احتياطي القيمة	احتياطي	احتياطي	أرباح	احتياطي	احتياطي
المجموع	أخرى	صلاات /أجنبية	العائلة	أسهم خزينة	محتفظ بها	اختباري	اختباري	قانوني
505,067	(23,596)	(97,233)	17,729	7,084	124,579	238,252	238,252	-
165,228	-	-	-	-	165,228	-	-	-
(36,417)	-	(44,416)	7,999	-	-	-	-	-
128,811	-	(44,416)	7,999	-	165,228	-	-	-
(7,914)	-	-	-	-	(7,914)	-	-	-
-	-	-	-	-	(34,624)	17,312	17,312	-
(52,415)	-	-	-	-	(52,415)	-	-	-
(87,755)	-	-	-	-	(87,755)	-	-	-
(10,793)	(10,793)	-	-	-	-	-	-	-
(349)	-	-	-	(349)	-	-	-	-
474,652	(34,389)	(141,649)	25,728	6,735	107,099	255,564	255,564	-

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
في 31 ديسمبر 2017  
21 الاحتياطيات (تتمه)

الرصيد كما في 1 يناير 2016  
ربح السنة  
إيرادات (خسائر) شاملة أخرى

إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة  
زكاة مدفوعة  
المحول إلى الأرباح المحتفظ بها  
أسهم ملحة مقترح إصدارها (إيضاح 23)  
أرباح نقدية مقترح توزيعها (إيضاح 23)  
حيازة حصص غير مسيطرة  
صافي الحركة في أسهم خزينة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2016

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
في 31 ديسمبر 2017

## 21 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، بناء 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 المتركمة 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.

إن الاحتياطي الاختياري متاح للتوزيع على المساهمين بناءً على اختيار الجمعية العمومية بالطريقة التي تعود في مصلحة البنك، باستثناء مبلغ 45,063 ألف دينار كويتي (2016: 48,824 ألف دينار كويتي) بما يعادل تكلفة شراء أسهم الخزينة غير متاح للتوزيع طوال فترة الاحتفاظ بأسهم الخزينة (إيضاح 22).

إن رصيد علاوة إصدار الأسهم غير متاح للتوزيع.

إن احتياطي القيمة العادلة واحتياطي تحويل العملات الأجنبية والاحتياطي الآخر خاصة بالمساهمين وأصحاب حسابات الودائع.

## 22 رأس المال وأسهم الخزينة

وافقت الجمعية العمومية لمساهمي البنك المنعقدة في 20 مارس 2017 على توزيع أسهم منحة بنسبة 10% على الأسهم القائمة بمبلغ 52,415 ألف دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 (إيضاح 23).

رأس المال

ألف دينار كويتي	
2016	2017
524,154	576,569

المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل نقداً وأسهم المنحة:  
5,765,693,556 (2016: 5,241,539,597) سهم بقيمة 100 فلس لكل سهم

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

2016	2017
4,765,035,998	5,241,539,597
476,503,599	524,153,959
5,241,539,597	5,765,693,556

عدد الأسهم المصدرة كما في 1 يناير  
أسهم منحة مصدرة

عدد الأسهم المصدرة 31 ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
في 31 ديسمبر 2017

## 22 رأس المال وأسهم الخزينة (تتمة)

أسهم الخزينة واحتياطي أسهم الخزينة.  
احتفظت المجموعة بأسهم الخزينة التالية في نهاية السنة:

2016	2017	
79,473,239	80,699,163	عدد أسهم الخزينة
1.52%	1.40%	أسهم الخزينة كنسبة من إجمالي الأسهم المصدرة
48,823,661	45,062,788	تكلفة أسهم الخزينة (دينار كويتي)
42,915,549	46,482,718	القيمة السوقية لأسهم الخزينة (دينار كويتي)

إن الرصيد في حساب احتياطي أسهم الخزينة غير قابل للتوزيع.

لقد تم تجنب مبلغ 45,063 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2016: 48,824 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 566 فلس للسهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (2016: 487 فلس للسهم).

## 23 أرباح نقدية مقترح توزيعها وأسهم منحة ومكافأة مجلس الإدارة

أقترح مجلس إدارة البنك توزيعات أرباح نقدية للمساهمين بنسبة 17% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (2016: 17%) وكذلك إصدار أسهم منحة بنسبة 10% (2016: 10%) من رأس المال المدفوع كما يلي:

2016		2017		
الإجمالي ألف دينار الكويتي		الإجمالي ألف دينار الكويتي		
87,755	17 فلس	96,645	17 فلس	الأرباح النقدية المقترح توزيعها (لكل سهم)
52,415	10 سهم	57,657	10 سهم	أسهم المنحة المقترح إصدارها (لكل 100 سهم)

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

كما اقترح مجلس إدارة البنك مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 878 ألف دينار كويتي (2016: 772 ألف دينار كويتي) (إيضاح 26) وهي ضمن المبلغ المسموح به وفقاً للقوانين المحلية وتخضع لموافقة الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
في 31 ديسمبر 2017

## 24 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		
2016	2017	
146,155	189,520	حوالات مقبولة واعتمادات مستنديه
1,675,716	1,897,510	خطابات ضمان
<u>1,821,871</u>	<u>2,087,030</u>	مطلوبات طارئة
ألف دينار كويتي		
2016	2017	
<u>399,058</u>	<u>408,254</u>	التزامات رأسمالية

## 25 معاملات مبادلات عملات ومعاملات مبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة (أدوات مالية مشتقة إسلامية)

تدخل المجموعة ضمن السياق الطبيعي للأعمال في معاملات مبادلات عملات ومعاملات مبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة (أدوات مالية مشتقة إسلامية) 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 المقابلة عادةً بمبادلات مدفوعات الأرباح ذات المعدلات الثابتة والمتغيرة استناداً إلى القيمة الاسمية لعملة واحدة. بالنسبة لمبادلات العملات، يتم تبديل المدفوعات الثابتة أو المتغيرة بالإضافة إلى القيمة الاسمية بعملات 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
في 31 ديسمبر 2017

**25 معاملات مبادلات عملات ومعاملات مبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة (أدوات مالية مشتقة إسلامية) (تتمة)**

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة لهذه الأدوات، والتي تعادل القيمة السوقية، بالإضافة إلى القيمة الاسمية. إن القيمة الاسمية هي مبلغ الأصل المرتبط بأدوات مبادلات العملات الأجنبية أو السعر المرجعي أو المؤشر وهو الأساس الذي تقاس عليه التغيرات في قيمة هذه الأدوات. تشير القيمة الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تشير إلى مخاطر الائتمان.

ألف دينار كويتي			
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	
1,369	1,890	145,037	<b>31 ديسمبر 2017</b>
114	-	12,348	العقود الآجلة
817	10,786	503,914	معاملات مبادلات معدل الأرباح
-	121	115,373	معاملات مبادلات عملات
2,300	12,797	776,672	المعادن الثمينة المتضمنة

ألف دينار كويتي			
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	
2,017	1,540	155,878	<b>31 ديسمبر 2016</b>
330	-	13,591	العقود الآجلة
7,665	21,037	719,847	معاملات مبادلات معدل الأرباح
-	62	90,872	معاملات مبادلات عملات
10,012	22,639	980,188	المعادن الثمينة المتضمنة

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				
أكثر من 12 شهراً	3 إلى 12 شهوراً	خلال 3 أشهر	القيمة الاسمية	
111,854	239,848	424,970	776,672	<b>31 ديسمبر 2017</b>
(121,669)	(124,712)	(427,349)	(673,730)	تدفقات نقدية داخلية
(9,815)	115,136	(2,379)	102,942	تدفقات نقدية صادرة
				<b>صافي التدفقات النقدية</b>
68,958	218,014	693,216	980,188	<b>31 ديسمبر 2016</b>
(100,088)	(133,450)	(512,285)	(745,823)	تدفقات نقدية داخلية
(31,130)	84,564	180,931	234,365	تدفقات نقدية صادرة
				<b>صافي التدفقات النقدية</b>



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
في 31 ديسمبر 2017

## 26 معاملات مع أطراف ذات علاقة

هناك أطراف معينة ذات علاقة (المساهمون الرئيسيون وأعضاء مجلس إدارة المجموعة وموظفيها التنفيذيين وعائلاتهم وشركات زميلة ومشاريع مشتركة وشركات يمثلون فيها ملاك رئيسيين) يمثلون مودعين أو عملاء تسهيلات تمويلية للمجموعة، ضمن النشاط الطبيعي للمجموعة. إن تلك المعاملات قد تمت بنفس الشروط الأساسية بما في ذلك معدل الأرباح والضمانات كتلك السائدة في نفس الوقت بالنسبة لمعاملات مماثلة لها مع أطراف غير ذات علاقة ولم تتضمن أكثر من قدر طبيعي من المخاطر.

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

ألف دينار كويتي		طرف آخر ذوي علاقة	أعضاء مجلس الإدارة وموظفين تنفيذيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	مساهمون رئيسيون	
2016	2017					
4,217	5,576	284	149	5,143	-	إيرادات تمويل
262	1,150	80	7	1,063	-	إيرادات أتعاب وعمولات
25,946	25,660	1,264	15	687	23,694	تكاليف تمويل وتوزيع للمودعين

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

ألف دينار كويتي		طرف آخر ذوي علاقة	أعضاء مجلس الإدارة وموظفين تنفيذيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	مساهمون رئيسيون	
2016	2017					
134,413	240,725	10,376	4,261	226,088	-	مدينو تمويل
1,335,174	1,387,400	-	-	27,165	1,360,235	مستحق للبنوك والمؤسسات المالية
98,435	88,695	27,601	7,028	54,066	-	حسابات المودعين
14,801	12,473	3,111	1	8,875	486	مطلوبات طارئة والتزامات رأسمالية
34,108	33,281	33,281	-	-	-	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 (أقارب أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين)		عدد أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين		
2016	2017	2016	2017	2016	2017	
<b>أعضاء مجلس الإدارة</b>						
16,033	2,466	20	13	40	26	تسهيلات تمويلية
40	52	8	4	15	16	بطاقات ائتمان
10,021	20,345	145	97	78	68	ودائع
15,190	3,559	3	3	9	7	ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية
<b>موظفون تنفيذيون</b>						
3,360	2,577	11	12	45	46	تسهيلات تمويلية
166	170	7	6	39	35	بطاقات ائتمان
9,171	7,120	79	84	83	79	ودائع
7,549	5,515	5	4	14	12	ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
في 31 ديسمبر 2017

## 26 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

إن المعاملات المتضمنة في بيان الدخل المجمع هي كما يلي:

ألف دينار كويتي		
المجموع		
2016	2017	
132	62	أعضاء مجلس الإدارة إيرادات تمويل
125	87	موظفون تنفيذيون إيرادات تمويل
257	149	

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

ألف دينار كويتي		
المجموع		
2016	2017	
18,113	18,260	رواتب وبدلات ومكافآت موظفي الإدارة العليا
1,113	1,292	مكافآت نهاية الخدمة لموظفي الإدارة العليا
1,536	1,435	مكافآت لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة*
20,762	20,987	

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

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

## 27 التحليل القطاعي

### معلومات القطاعات الأساسية

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

- الخزينة : إدارة السيولة واستثمارات المراهجة واستثمار في صكوك وتبادل الودائع مع البنوك والمؤسسات المالية إضافة إلى العلاقات المصرفية الدولية.
- الأعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة : توفر الخدمات المصرفية الاستهلاكية مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء الأفراد. وتوفر الخدمات المصرفية الخاصة مجموعة شاملة من الخدمات المصرفية الإسلامية المخصصة والمبتكرة للأفراد ذوي الملاءة المالية العالية.
- الأعمال المصرفية للشركات : تقديم العديد من الخدمات المصرفية ومنتجات الاستثمار إلى الشركات وتقديم خدمات تمويل مراهجة للسلع والعقارات وتسهيلات إجازة محلية ووكالة واستصناع.
- الاستثمار : إدارة الاستثمارات المباشرة في الأسهم والاستثمارات العقارية والمنشآت غير المصرفية لدى المجموعة والشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2017

27 التحليل القطاعي (تتمة)

ألف دينار كويتي					
المجموع	الاستثمار	الأعمال المصرفية للشركات	الأعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة	الخزينة	
17,357,981	2,415,624	5,017,819	5,602,145	4,322,393	31 ديسمبر 2017
					إجمالي الموجودات
15,241,859	737,222	2,128,887	9,193,523	3,182,227	إجمالي المطلوبات
713,280	154,269	235,691	295,217	28,103	إيرادات تشغيل
(163,411)	(60,603)	(82,205)	(15,954)	(4,649)	المخصصات وانخفاض القيمة
214,155	11,126	80,231	110,394	12,404	ربح السنة

ألف دينار كويتي					
المجموع	الاستثمار	الأعمال المصرفية للشركات	الأعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة	الخزينة	
16,499,353	2,718,560	4,204,922	5,093,962	4,481,909	31 ديسمبر 2016
					إجمالي الموجودات
14,460,528	739,128	1,871,147	8,706,278	3,143,975	إجمالي المطلوبات
659,650	142,495	200,356	267,097	49,702	إيرادات تشغيل
(157,198)	(84,993)	(60,935)	(11,182)	(88)	المخصصات وانخفاض القيمة
161,939	(39,695)	57,868	105,405	38,361	ربح (خسارة) السنة

#### معلومات القطاعات الثانوية

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

ألف دينار كويتي				
مطلوبات طارئة والتزامات رأسمالية		الموجودات		
2016	2017	2016	2017	
1,079,416	1,302,979	11,101,762	11,622,596	المناطق الجغرافية:
1,103,123	1,162,258	4,220,156	4,591,288	الشرق الأوسط
38,390	30,047	1,177,435	1,144,097	أوروبا
				أخرى
2,220,929	2,495,284	16,499,353	17,357,981	

ألف دينار كويتي		دولي		محلي		
المجموع						
2016	2017	2016	2017	2016	2017	
659,650	713,280	389,087	397,160	270,563	316,120	إيرادات التشغيل
161,939	214,155	98,442	130,978	63,497	83,177	ربح السنة

## 28 إدارة المخاطر

تعد إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من عمليات صنع القرار في المجموعة. ويتم تنفيذ ذلك من خلال عملية حوكمة تؤكد على وجود تقييم مستقل للمخاطر والتحكم والرقابة والإشراف بصورة مباشرة من قبل مجلس الإدارة والإدارة العليا.

ويعمل بيت التمويل الكويتي بشكل مستمر على رفع مستوى قدرات وإمكانيات إدارة المخاطر في ضوء التطورات التي يشهدها قطاع الأعمال وأيضاً في ضوء تطورات تعليمات النظام المصرفي ولوائح سوق الأوراق المالية وأفضل الممارسات المطبقة في إدارة المخاطر. يطبق بيت التمويل الكويتي نظام "الخطوط الدفاعية الثلاثة" لإدارة المخاطر.

يبين خط الدفاع الأول إن المخاطر تنتج عن وحدات الأعمال ومتضمنة في أعمالها. في بيت التمويل الكويتي، يتعين على كافة الموظفين (موظفي الائتمان وموظفي العقود وموظفي العمليات ... إلخ) التأكد من فاعلية إدارة المخاطر المتضمنة في مسؤولياتهم التنظيمية.

ويشتمل خط الدفاع الثاني على وحدة إدارة المخاطر وإدارة الرقابة المالية وهما تتحملان مسؤولية ضمان إدارة المخاطر في إطار المستوى المقبول المحددة للمخاطر.

يتمثل خط الدفاع الثالث في التأكيد والضمان المستقل الذي توفره وحدة التدقيق الداخلي التي يتم تحديد ودرها والإشراف عليها من قبل لجنة التدقيق. ويتم إعداد تقرير حول نتائج التدقيق الداخلي إلى جميع جهات الإدارة والحوكمة المعنية. توفر وحدة التدقيق الداخل ضمان عمل النظام العام لفاعلية الرقابة وفقاً للمتطلبات المحددة في إطار عمل إدارة المخاطر.

إن وحدة إدارة المخاطر هي المسؤولة عن التعرض للمخاطر ومراقبتها، كما تقوم أيضاً بقياس المخاطر من خلال استخدام طرق لقياس المخاطر وتقوم بتقديم التقارير إلى لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. تستخدم طرق قياس المخاطر احتمالات تستند إلى الخبرات السابقة المعدلة لتعكس البيئة الاقتصادية الحالية.

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

### تخفيف المخاطر

تستخدم المجموعة، كجزء من الإدارة الشاملة للمخاطر، مبادلات العملات ومبادلات معدل الأرباح وعقود العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة (ضمن المنتجات المقبولة شرعاً) وذلك لإدارة التعرض للمخاطر الناشئة الناتجة من التغيرات في العائد والعملات الأجنبية ومخاطر الأسهم. 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 الاختيارية (وفقاً للشريعة) في البنك لإدارة تركزات المخاطر على مستوى العلاقات ومستوى قطاعات الأعمال.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2017

**29 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 وكذلك لتركزات القطاعات الجغرافية وقطاعات الأعمال، ومن خلال مراقبة التعرض للمخاطر فيما يتعلق بهذه الحدود.

قامت المجموعة بوضع عملية 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 نتيجةً للمخاطر التي تتعرض لها واتخاذ الإجراءات التصحيحية 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.

إن سياسة المجموعة هي المحافظة على التصنيف الدقيق والمتوافق للمخاطر على المحفظة الائتمانية. وتسهل هذه السياسة الإدارة المركزية للمخاطر ذات الصلة ومقارنة التعرض لمخاطر الائتمان في جميع قطاعات الأعمال والقطاعات الجغرافية والمنتجات. ويؤيد نظام التصنيف مجموعة متنوعة من التحليلات المالية مع معلومات السوق التي تم معالجتها لتوفير المدخلات الرئيسية لقياس مخاطر الطرف المقابل. وقد تم وضع كافة التصنيفات الداخلية للمخاطر بشكل يتناسب مع مختلف الفئات ووفقاً لسياسة التصنيف لدى البنك. يتم تقييم وتحديث تصنيفات المخاطر بشكل منتظم.

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

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لبند بيان المركز المالي المجمع. إن الحد الأقصى للتعرض للمخاطر موضح (قبل انخفاض القيمة بالصافي بعد الأرباح والأجلة والمعلقة)، قبل تأثير التخفيف من خلال استخدام اتفاقيات المقاصة الأساسية والضمانات.

ألف دينار كويتي	2016	2017	إيضاحات	
1,242,950	1,003,866	8	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	
2,877,241	2,925,329	9	مرايحات قصيرة الأجل	
8,701,555	9,660,883	10	مدينو تمويل	
1,100,822	1,429,963		استثمار في صكوك	
354,041	305,390		مدينون تجاريون ومدينون آخرون	
14,276,609	15,325,431		الإجمالي	
1,821,871	2,087,030	24	مطلوبات طارئة	
399,058	408,254	24	التزامات	
2,220,929	2,495,284		الإجمالي	
16,497,538	17,820,715		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.

**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 275,509 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2017 (2016: 181,019 ألف دينار كويتي) وذلك قبل احتساب أي ضمانات.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
في 31 ديسمبر 2017

## 29 مخاطر الائتمان (تتمة)

### تركزات مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

يمكن تحليل الموجودات المالية للمجموعة، قبل احتساب أي ضمانات محتفظ بها حسب المناطق الجغرافية التالية:

ألف دينار كويتي		
2016	2017	
9,030,553	10,042,667	الشرق الأوسط
4,115,592	4,425,614	أوروبا
1,130,464	857,150	أخرى
14,276,609	15,325,431	

إن تحليل قطاعات الأعمال للموجودات المالية للمجموعة، قبل احتساب أي ضمانات محتفظ بها هو كما يلي:

ألف دينار كويتي		
2016	2017	
4,279,138	4,497,392	تجاري وصناعي
5,216,544	5,409,920	بنوك ومؤسسات مالية
2,636,527	2,897,215	إنشاءات وعقارات
2,144,400	2,520,904	أخرى
14,276,609	15,325,431	

### الجدارة الائتمانية حسب الفئة للموجودات المالية

يوضح الجدول أدناه الجدارة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية قبل انخفاض القيمة في بنود المركز المالي المجموع:

ألف دينار كويتي	متأخرة أو منخفضة القيمة	غير متأخرة وغير منخفضة القيمة		
		فئة قياسية	فئة عالية	
1,003,866	-	-	1,003,866	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
2,925,329	-	-	2,925,329	مرايحات قصيرة الأجل
9,660,883	777,993	1,029,674	7,853,216	مدينو تمويل (إيضاح 10)
1,429,963	1,308	154,193	1,274,462	استثمار في صكوك
305,390	-	-	305,390	مدينون تجاريون ومدينون آخرون
15,325,431	779,301	1,183,867	13,362,263	

### 31 ديسمبر 2017

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية  
مرايحات قصيرة الأجل  
مدينو تمويل (إيضاح 10)  
استثمار في صكوك  
مدينون تجاريون ومدينون آخرون

ألف دينار كويتي	متأخرة أو منخفضة القيمة	غير متأخرة وغير منخفضة القيمة		
		فئة قياسية	فئة عالية	
1,242,950	-	-	1,242,950	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
2,877,241	-	-	2,877,241	مرايحات قصيرة الأجل
8,701,555	726,315	1,148,301	6,826,939	مدينو تمويل (إيضاح 10)
1,100,822	1,219	74,244	1,025,359	استثمار في صكوك
354,041	-	-	354,041	مدينون تجاريون ومدينون آخرون
14,276,609	727,534	1,222,545	12,326,530	

### 31 ديسمبر 2016

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية  
مرايحات قصيرة الأجل  
مدينو تمويل (إيضاح 10)  
استثمار في صكوك  
مدينون تجاريون ومدينون آخرون



## إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2017

## 29 مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل أعمار التسهيلات التمويلية المتأخرة ولكن غير منخفضة القيمة حسب فئة الموجودات المالية:

ألف دينار كويتي	المجموع	أقل من 30 يوماً	31 إلى 60 يوماً	61 إلى 90 يوماً
<b>31 ديسمبر 2017</b>				
مدينو تمويل	339,207	102,284	60,278	501,769
<b>31 ديسمبر 2016</b>				
مدينو تمويل	295,073	114,153	65,053	474,279

بلغت قيمة التسهيلات المعاد جدولتها (قبل انخفاض القيمة، بالصافي بعد الأرباح المؤجلة والمعلقة) 138,361 ألف دينار كويتي (2016: 213,280 ألف دينار كويتي). تمثل هذه الأرصدة مدينو تمويل لم تتعرض للانخفاض في القيمة، ولكن وفقاً للمتطلبات القانونية، سجلت المجموعة مخصصات محددة مقابل هذه التسهيلات.

تقوم سياسة المجموعة على الحفاظ على تصنيفات مخاطر 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 مجموعة من التحليلات المالية المدمجة مع معلومات السوق المعروضة لتقديم المدخلات الرئيسية لقياس مخاطر الطرف المقابل. تم تصميم كافة التصنيفات الداخلية للمخاطر لتتضمن فئات مختلفة ويتم 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 الأم للتسهيلات التمويلية التي تمنح إلى شركاتها التابعة.

تراقب الإدارة القيمة العادلة للضمانات، وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقيات الأساسية، متى لزم ذلك.

بلغت القيمة العادلة لضمانات تحتفظ بها المجموعة فيما يتعلق بالتسهيلات التمويلية المتأخرة أو التسهيلات التمويلية منخفضة القيمة 285,220 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2017 (2016: 284,864 ألف دينار كويتي). تشمل الضمانات على نقد وأوراق مالية و صكوك وخطابات ضمان وعقارات.

## 30 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، تقوم الإدارة بترتيب مصادر تمويل متنوعة بالإضافة إلى قاعدة الودائع الأساسية، بينما تقوم بإدارة الموجودات ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة على أساس يومي. وهذا يشكل تقييم للتدفقات النقدية المتوقعة وتوفر الضمانات عالية الجودة والتي يمكن استخدامها لتوفير تمويل إضافية إذا لزم ذلك.

إضافةً إلى، 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 ببند ائتمان 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 قائمة الاستحقاق للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية. إن قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات للمجموعة في نهاية السنة تستند إلى الترتيبات التعاقدية للسداد وتواريخ الانتهاء المخطط لها.

**30 مخاطر السيولة (تتمة)**

إن قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات غير المخصوصة في 31 ديسمبر 2017 هي كما يلي:

ألف دينار كويتي				
المجموع	بعد سنة واحدة	3 إلى 12 شهر	حتى 3 أشهر	
<b>الموجودات:</b>				
1,262,456	33,580	2,557	1,226,319	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
2,925,329	-	1,191,325	1,734,004	مراجعات قصيرة الأجل
9,216,475	4,629,631	2,328,692	2,258,152	مدينو تمويل
1,428,655	1,186,339	57,750	184,566	استثمار في صكوك
161,137	130,964	21,001	9,172	عقارات للمتاجرة
304,293	283,677	3,631	16,985	استثمارات
463,797	463,797	-	-	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
554,321	554,321	-	-	عقارات استثمارية
464,558	245,394	64,051	155,113	موجودات أخرى
38,659	38,659	-	-	موجودات غير ملموسة وشهرة
214,001	214,001	-	-	عقارات ومعدات
324,300	-	324,300	-	موجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع
<b>17,357,981</b>	<b>7,780,363</b>	<b>3,993,307</b>	<b>5,584,311</b>	
<b>المطلوبات:</b>				
2,239,923	230,481	626,252	1,383,190	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
518,078	428,120	50,155	39,803	دائنو صكوك
11,596,733	3,628,955	572,546	7,395,232	حسابات المودعين
699,236	464,810	97,298	137,128	مطلوبات أخرى
187,889	-	187,889	-	مطلوبات متعلقة مباشرة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع
<b>15,241,859</b>	<b>4,752,366</b>	<b>1,534,140</b>	<b>8,955,353</b>	

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
في 31 ديسمبر 2017

**30 مخاطر السيولة (تتمة)**

إن قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات غير المخصومة في 31 ديسمبر 2016 هي كما يلي:

ألف دينار كويتي			
المجموع	بعد سنة واحدة	3 إلى 12 شهراً	حتى 3 أشهر
<b>الموجودات:</b>			
1,494,657	29,926	4,772	1,459,959
2,877,241	-	947,172	1,930,069
8,175,789	4,110,380	2,189,756	1,875,653
1,099,603	647,556	15,454	436,593
186,341	139,848	17,657	28,836
356,521	298,374	40,886	17,261
469,468	469,468	-	-
590,801	590,801	-	-
548,652	253,981	69,504	225,167
39,175	39,175	-	-
216,212	216,212	-	-
444,893	-	436,975	7,918
<b>16,499,353</b>	<b>6,795,721</b>	<b>3,722,176</b>	<b>5,981,456</b>
<b>المطلوبات:</b>			
2,398,590	356,626	434,134	1,607,830
473,061	225,056	136,478	111,527
10,716,734	3,218,219	482,009	7,016,506
644,651	411,360	104,225	129,066
227,492	-	224,416	3,076
<b>14,460,528</b>	<b>4,211,261</b>	<b>1,381,262</b>	<b>8,868,005</b>

يبين الجدول التالي انتهاء الصلاحية التعاقدية حسب تاريخ استحقاق المطلوبات الطارئة والالتزامات للبنك:

ألف دينار كويتي			
المجموع	أكثر من سنة واحدة	3 إلى 12 شهراً	حتى 3 أشهر
<b>2,087,030</b>	<b>977,696</b>	<b>377,729</b>	<b>731,605</b>
<b>408,254</b>	<b>18,081</b>	<b>67,032</b>	<b>323,141</b>
<b>2,495,284</b>	<b>995,777</b>	<b>444,761</b>	<b>1,054,746</b>

**2017**  
مطلوبات طارئة (إيضاح 24)  
التزامات رأسمالية (إيضاح 24)

**الإجمالي**

ألف دينار كويتي			
المجموع	أكثر من سنة واحدة	3 إلى 12 شهراً	حتى 3 أشهر
1,821,871	843,325	348,811	629,735
399,058	32,054	12,009	354,995
<b>2,220,929</b>	<b>875,379</b>	<b>360,820</b>	<b>984,730</b>

**2016**  
مطلوبات طارئة (إيضاح 24)  
التزامات رأسمالية (إيضاح 24)

**الإجمالي**

يتوقع البنك أنه لن يتم سحب كافة المطلوبات الطارئة أو الالتزامات الرأسمالية قبل انتهاء صلاحية الالتزامات.

### 31 مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق بأنها تلك المخاطر التي تنشأ من معلات الاستثمار لدى البنك، بما في ذلك الاستثمارات في أسهم (الدرجة وغير المدرجة) والصكوك والعقارات وغيرها. ويتم تصنيف هذه المخاطر إلى ثلاثة فئات رئيسية من خلالها يتم قياس وإدارة مخاطر السوق، حيث إنها تؤثر بشكل مباشر على أداء محفظة الاستثمار لدى البنك كما يلي:

#### مخاطر السوق غير التجارية

##### مخاطر معدل الأرباح

يقوم البنك، وفقاً للحكام الشرعية الإسلامية، بإنتاج الموجودات والمطلوبات التي لها تدفقات نقدية داخلية أو خارجية أو ذات قيمة عادلة ويتم تقييم ربحيتها وأدائها من خلال حساسية تقلبات معدل الأرباح وكيفية إدارة المخاطر الناتجة عن تلك الاكتشافات بحيث تحقق أعلى أرباح المتوقعة، بما يساهم في الأرباح الموزعة على عملاء ومساهمي البنك.

##### مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تكبد خسائر بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات التي تؤثر على كل من المحفظة المصرفية (بما في ذلك المراكز الهيكلية الناشئة عن الاستثمارات الخارجية) والمحفظة التجارية.

يتم إدارة مخاطر العملات الأجنبية استناداً إلى الحدود المعتمدة من مجلس إدارة البنك وعلى أساس التقييم المستمر لمراكز المجموعة المفتوحة وحركة أسعار العملات الأجنبية الحالية والمتوقعة. تقوم المجموعة عند الضرورة بمضاهة 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 (منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية) لتقليل مخاطر العملات الأجنبية.

تبين الجداول التالية العملات الأجنبية التي تعرض البنك لمخاطر عملات أجنبية كبيرة في 31 ديسمبر 2017 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

31 ديسمبر 2016		31 ديسمبر 2017		التأثير على احتياطي القيمة العادلة	التأثير على الأرباح	التغير في أسعار العملات %	العملة
التأثير على احتياطي القيمة العادلة	التأثير على الأرباح	التأثير على أسعار العملات %	التأثير على الأرباح				
615	(954)	+1	479	890	+1		الدولار الأمريكي
10	2,654	+1	19	428	+1		الدينار البحريني

#### مخاطر الأسعار

إن مخاطر الأسعار هي تلك المخاطر الناتجة من التغيرات في القيمة السوقية للاستثمارات - الأسهم (المحفظة التجارية والمصرفية بما في ذلك الاستثمارات الاستراتيجية) والصكوك والعقارات.

إن التأثير على احتياطي القيمة العادلة (نتيجة التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع في 31 ديسمبر) بسبب التغيرات المعقولة المتوقعة في مؤشرات الأسهم، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، هو كما يلي:

#### ألف دينار كويتي

2016		2017		مؤشرات السوق
التأثير على احتياطي القيمة العادلة	التغيرات في أسعار الأسهم %	التأثير على احتياطي القيمة العادلة	التغيرات في أسعار الأسهم %	
874	+1	910	+1	سوق الكويت للأوراق المالية
71	+1	74	+1	مؤشرات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
في 31 ديسمبر 2017

### 31 مخاطر السوق (تتمة)

#### مخاطر التشغيل

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة من تعطل الأنظمة أو بسبب الخطأ البشري أو الإجراءات 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 ولكن 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 التي تقوم بمراجعة السياسات والإجراءات والمنتجات والخدمات ودعم قطاعات الأعمال عند إدارة والإشراف على مخاطر التشغيل كجزء من أسلوب إدارة المخاطر الشامل.

تتوافق إدارة مخاطر التشغيل بالبنك مع ما تقضى به تعليمات بنك الكويت المركزي فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية والممارسات 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 عدم 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.

### 32 إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي لإدارة رأس المال المجموعة هو التأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية لرأس المال. كما أن المجموعة تحتفظ بتصنيفات ائتمانية عالية ومعدلات رأس مال جيدة لدعم الأعمال التي تقوم بها وتحقيق أعلى قيمة يحصل عليها المساهمون.

تقوم المجموعة بإدارة قاعدة رأس المال بشكل فعال من أجل 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 3) كما هو موضح أدناه:

ألف دينار كويتي		
2016	2017	كفاية رأس المال
11,408,921	12,073,649	الموجودات الموزونة بالمخاطر
1,711,338	1,811,047	رأس المال المطلوب
		رأس المال المتاح
1,853,574	1,932,356	رأس المال الشريحة 1
186,792	212,337	رأس المال الشريحة 2
2,040,366	2,144,693	إجمالي رأس المال
16.25%	16.00%	معدل كفاية رأس المال الشريحة 1
17.88%	17.76%	إجمالي معدل كفاية رأس المال

يتم احتساب معدل الرفع المالي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب أ/ 343/ 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 كما هو موضح أدناه:

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
في 31 ديسمبر 2017

### 32 إدارة رأس المال (تتمة)

ألف دينار كويتي		
2016	2017	
1,853,574	1,932,356	رأس المال الشريحة 1
18,554,168	19,344,352	إجمالي التعرض للمخاطر
9.99%	9.99%	معدل الرفع المالي

### 33 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.

### 34 موجودات برسم الأمانة

إن القيمة الإجمالية للموجودات المحتفظ بها من قبل المجموعة بصفة أمانة أو وكالة بلغت 1,235,457 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2017 (2016: 1,103,087 ألف دينار كويتي).

تتضمن إيرادات الأتعاب والعمولات أتعاباً بمبلغ 4,917 ألف دينار كويتي (2016: 2,504 ألف دينار كويتي) ناتجة عن أنشطة بصفة الأمانة والوكالة.

### 35 القيمة العادلة

تستخدم المجموعة الجدول الهرمي التالي لتحديد والإفصاح 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 للجدول الهرمي لقياسات القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2017:

ألف دينار كويتي				
المجموع	(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)	
				<b>موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:</b>
				رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (إيضاح 11)
39,648	-	39,648	-	موجودات مالية متاحة للبيع (إيضاح 11)
168,143	28,465	57,986	81,692	استثمار في صكوك
1,428,655	296,034	-	1,132,621	
				<b>مشتقات الموجودات المالية:</b>
				عقود آجلة
1,369	-	1,369	-	مبادلات معدل الأرباح
114	-	114	-	مبادلات عملات
817	-	817	-	
				<b>موجودات غير مالية:</b>
				عقارات استثمارية
685,407	-	685,407	-	
<b>2,324,153</b>	<b>324,499</b>	<b>785,341</b>	<b>1,214,313</b>	



إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
في 31 ديسمبر 2017

35 القيمة العادلة (تتمة)

ألف دينار كويتي			
المجموع	(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)
1,890	-	1,890	-
10,786	-	10,786	-
121	-	121	-
<b>12,797</b>	<b>-</b>	<b>12,797</b>	<b>-</b>

مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:

مشتقات المطلوبات المالية:

عقود آجلة

مبادلات عملات

المعادن الثمينة المتضمنة

يعرض الجدول التالي للجدول الهرمي لقياسات القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2016:

ألف دينار كويتي			
المجموع	(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)
58,230	-	58,230	-
173,844	26,440	48,216	99,188
1,099,603	331,067	-	768,536
2,017	-	2,017	-
330	-	330	-
7,665	-	7,665	-
723,028	-	723,028	-
<b>2,064,717</b>	<b>357,507</b>	<b>839,486</b>	<b>867,724</b>

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:

رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان

الدخل (إيضاح 11)

موجودات مالية متاحة للبيع (إيضاح 11)

استثمار في صكوك

مشتقات الموجودات المالية:

عقود آجلة

مبادلات معدل الأرباح

مبادلات عملات

موجودات غير مالية:

عقارات استثمارية

ألف دينار كويتي			
المجموع	(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)
1,540	-	1,540	-
21,037	-	21,037	-
62	-	62	-
<b>22,639</b>	<b>-</b>	<b>22,639</b>	<b>-</b>

مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:

مشتقات المطلوبات المالية:

عقود آجلة

مبادلات العملات

المعادن الثمينة المتضمنة

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 296,034 ألف دينار كويتي (2016): 331,067 ألف دينار كويتي) واستثمارات في أسهم غير مسعرة بمبلغ 28,465 ألف دينار كويتي (2016): 26,440 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 الخصم (بترواح من نسبة 2.5% إلى نسبة 7.4%). ويتم تقييم الاستثمار في أسهم غير مسعرة وفقاً للقيمة العادلة باستخدام أسلوب تقييم مناسب للظروف. تتضمن اساليب 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 25 من خلال خصم كافة التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة 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 استناداً إلى تقييمات يتم إجراؤها من قبل مقيمين مستقلين ذوي مؤهلات مهنية وخبرة ودراية جيدة حديثة في مجال تقييم العقارات الاستثمارية وفي النطاق الجغرافي الذي تقع به العقارات الاستثمارية التي يتم تقييمها. يعكس التقييم ظروف السوق كما في تاريخ التقارير المالية.

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.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017، لم تكن هناك أية تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 لقياسات القيمة العادلة، كما لم تكن هناك أية تحويلات إلى أو من المستوى 3 لقياسات القيمة العادلة.

يبين الجدول التالي مطابقة المبلغ الافتتاحي والختامي للموجودات المتاحة للبيع في المستوى 3:

ألف دينار كويتي		
2016	2017	
266,385	357,507	كما في 1 يناير
1,613	1,369	إعادة القياس المسجلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى
89,509	(34,377)	المشتريات، بالصافي
357,507	324,499	كما في 31 ديسمبر

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Kfh.com 180 3333

